

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

 **哈尔滨银行**
Harbin Bank
Harbin Bank Co., Ltd.
哈爾濱銀行股份有限公司*
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
(股份代號：6138)

2021年年度業績公告

哈爾濱銀行股份有限公司(「本行」)之董事會(「董事會」)欣然宣佈本行及所屬子公司(「本集團」)截至2021年12月31日止經審計年度業績。本業績公告列載本行2021年年度報告全文，符合香港聯合交易所有限公司證券上市規則中有關年度業績初步公告附載資料的要求。本集團編製的截至2021年12月31日止年度財務報表已經香港立信德豪會計師事務所有限公司根據國際審計準則審計。本行董事會及審計委員會亦已審閱此年度業績。除特別註明外，本集團的財務數據以人民幣列示。

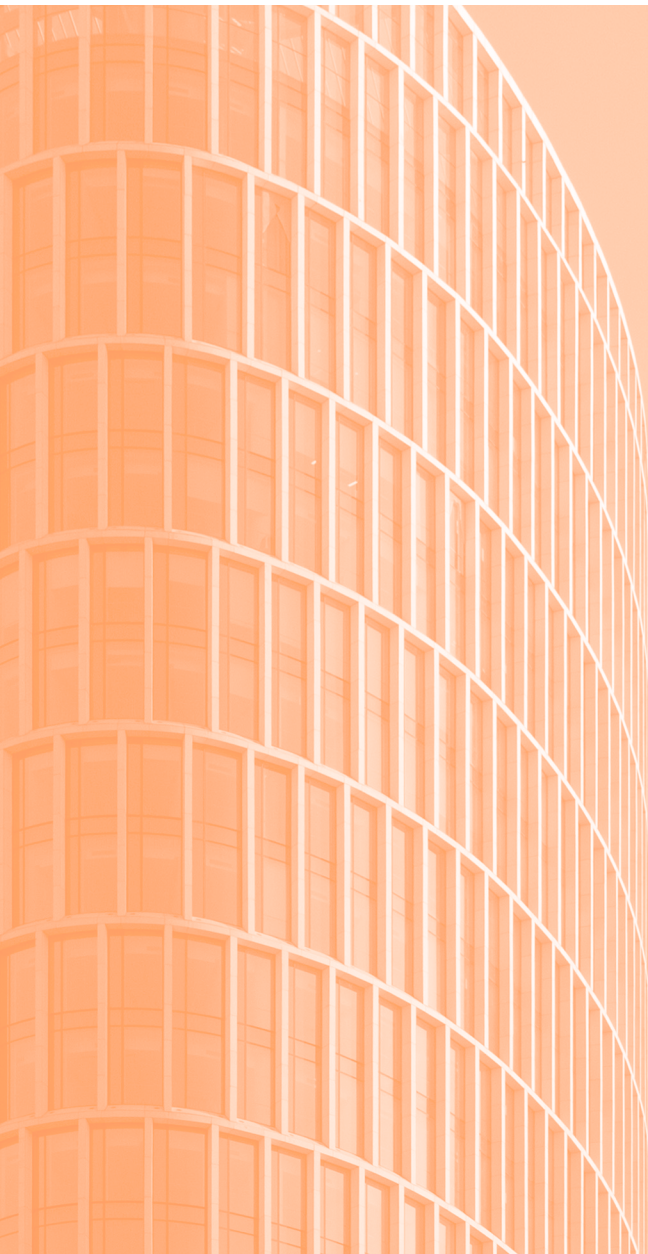
本業績公告於本行的網站(www.hrbb.com.cn)及披露易(www.hkexnews.hk)發佈。本行2021年年度報告的印刷版本將於2022年4月寄發予本行H股股東，屆時亦可在上述網站閱覽。

承董事會命
哈爾濱銀行股份有限公司
董事長
鄧新權

中國哈爾濱，2022年3月31日

於本公告日期，本行董事會成員包括執行董事鄧新權；非執行董事趙洪波、張憲軍、于宏及郎樹峰；及獨立非執行董事孫彥、張崢、侯伯堅及靳慶魯。

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



本公司經中國銀行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	11
董事長致辭	14
董事會報告	17
股份變動及股東情況	102
企業管治報告	108
監事會報告	142
重要事項	145
董事、監事、高級管理人員、員工和機構基本情況	150
財務報告	168
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

在本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義。

「《公司章程》」	指	《哈爾濱銀行股份有限公司章程》
「董事會」	指	本公司的董事會
「監事會」	指	本公司的監事會
「中國銀保監會」/ 「中國銀監會」	指	中國銀行保險監督管理委員會 / 中國銀行業監督管理委員會 (2018年3月17日之前)
「中國」	指	中華人民共和國
「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)
「中國證監會」	指	中國證券監督管理委員會
「董事」	指	本公司的董事
「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
「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
「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有限公司
「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
「黑龍江金控」	指	黑龍江省金融控股集團有限公司
「香港」	指	中國香港特別行政區
「香港《上市規則》」	指	香港聯合交易所有限公司證券上市規則

釋義

釋義
公司簡介
會計數據和財務指標摘要
董事長致辭

「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「《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
「人民銀行」或「央行」或 「中央銀行」	指	中國人民銀行
「報告期」	指	截至2021年12月31日止年度期間
「《證券及期貨條例》」	指	證券及期貨條例（香港法例第571章）
「監事」	指	本公司的監事

釋義

公司簡介

會計數據和財務指標摘要
董事長致辭

公司簡介

公司基本信息

法定中文名稱：

哈爾濱銀行股份有限公司（簡稱：哈爾濱銀行）

英文名稱：

HARBIN BANK CO., LTD.（簡稱：HARBIN BANK）

法定代表人：

鄧新權

香港聯交所授權代表：

鄧新權；魏偉峰

董事會秘書：

鄧新權（代）

公司秘書：

魏偉峰

註冊地址：

中國哈爾濱市道里區尚志大街160號

香港主要營業地址：

香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心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：

高偉紳律師事務所

審計師：

境外審計師：香港立信德豪會計師事務所有限公司

境內審計師：立信會計師事務所（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

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2021年12月31日，本集團擁有營業機構392家，分支機構遍佈全國七大行政區。

截至2021年12月31日，本行資產總額人民幣6,450.462億元，客戶貸款及墊款總額人民幣2,943.592億元，客戶存款總額人民幣5,017.512億元。

2021年，本行在英國品牌諮詢公司Brand Finance發佈的「2021年全球銀行品牌價值500強」中，位列總榜單第261位；在英國《銀行家》(The Banker)發佈的「2021年全球銀行1000強」中，位列榜單第204位；在中國銀行業協會「2021年中國銀行業100強」中，位列榜單第34位；榮獲美國《環球金融》(Global Finance) 2021年「中國之星：最佳公司治理銀行」獎、2021中國金融機構金牌榜•金龍獎「年度最佳跨境支付創新中小銀行」獎、21世紀金融競爭力評選「2021年度普惠金融業務銀行」獎、2021年度財經網金融業評選「『一帶一路』金融服務銀行」獎、「第四屆『鐵馬』中小銀行：最佳資管業務中小銀行」獎、第十九屆中國財經風雲榜「2021年度傑出零售銀行」「2021年度鄉村振興責任銀行」等獎項。

釋義

公司簡介

會計數據和財務指標摘要

董事長致辭

2021年度主要獲獎情況

2021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	2020年中國銀行業示範好新聞	中國銀行業協會	2021年1月
2	2020年度責任品牌獎	第十屆中國公益節	2021年1月
3	2020年度公益推動力大獎	第十屆中國公益節	2021年1月
4	2020年度銀行業理財登記優秀銀行獎	銀行業理財登記託管中心	2021年1月
5	2021年「全球銀行品牌價值500強」榜單第261位	Brand Finance	2021年2月
6	2020年中國銀行業100強：第32位	中國銀行業協會	2021年3月
7	牡丹江分行營業部團支部－2020年度 全國五四紅旗團支部	共青團中央	2021年4月
8	「統一智能風控平台」獲2021年度中國優秀 金融數字化創新案例獎	計世傳媒集團、計世新金融研究院	2021年4月
9	2021中國客戶服務節：最佳幸福團隊	中國客戶服務節組委會	2021年5月
10	2021年全球銀行1000強：第204位	The Banker (英國《銀行家》)	2021年6月
11	「零售客戶數據智能分析平台」獲2021 金融數字科技創新大賽－技術創新應用金獎	中國電子銀行網	2021年6月
12	2021年中國銀行業100強：第34位	中國銀行業協會	2021年7月
13	2020年度微信系統(企業業務)數據質量 工作優秀機構	中國人民銀行微信中心	2021年8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

序號	獎項名稱	頒獎單位	獲獎時間
14	企業信用評價AAA級信用企業	中國企業聯合會、中國企業家協會	2021年8月
15	2021年第14屆「中國之星」評選：最佳公司 治理銀行獎	Global Finance (美國《環球金融》)	2021年8月
16	哈爾濱分行南崗支行－第20屆全國青年文明號	共青團中央	2021年9月
17	2021年度IDC中國金融行業技術應用場景創新獎	IDC中國	2021年9月
18	「社區養老金融特色模式創新案例」獲2021 中國金融創新獎－十佳零售銀行創新獎	《銀行家》	2021年9月
19	金譽獎－優秀創新理財產品獎	普益標準與金融投資報社	2021年9月
20	2021年金融服務中小微企業優秀案例	中國中小企業投融資交易會組委會	2021年9月
21	第四屆「鐵馬」中小銀行評選：最佳資管 業務中小銀行獎	《當代金融家》	2021年10月
22	2021年度新聞宣傳「優秀團體獎」	《中國銀行保險報》	2021年10月
23	21世紀金融競爭力評選：2021年度 普惠金融業務銀行獎	《21世紀經濟報道》	2021年11月
24	金橋獎－2021年度最具投資價值商業銀行	思維財經、投資者網	2021年11月
25	重慶分行營業部－2021年銀行業營業網點 文明規範服務千佳示範單位	中國銀行業協會	2021年11月
26	「手機銀行智能化升級項目」獲2021年度銀行 數字化轉型星耀項目－移動銀行類優秀成果獎	中國計算機用戶協會金融互聯網分會	2021年11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

序號	獎項名稱	頒獎單位	獲獎時間
27	第十九屆中國財經風雲榜：2021年度傑出零售銀行獎	和訊網	2021年12月
28	第十九屆中國財經風雲榜：2021年度鄉村振興責任銀行獎	和訊網	2021年12月
29	2021中國數字金融金榜獎－最佳個人手機銀行獎	中國電子銀行網	2021年12月
30	第四屆(2021)中國金融年度品牌案例大賽－用戶體驗年度案例獎	中國金融出版社	2021年12月
31	2021中國金融機構金牌榜·金龍獎－年度最佳跨境支付創新中小銀行獎	《金融時報》	2021年12月
32	第六屆時代金融金桔獎－科技賦能金融機構獎	《時代周報》	2021年12月
33	2021年度財經網金融業評選：「一帶一路」金融服務銀行獎	財經網	2021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

主要附屬公司

本公司於2021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	270	99.63		269
拜泉融興村鎮銀行有限責任公司	黑龍江拜泉縣	269	100.00		269
偃師融興村鎮銀行有限責任公司	河南偃師市	90	100.00		90
樂平融興村鎮銀行有限責任公司	江西樂平市	294	100.00		294
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
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	33.3	90.09		30

公司簡介

釋義

公司簡介

會計數據和財務指標摘要

董事長致辭

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
安義融興村鎮銀行有限責任公司	江西安義縣	60	100.00	30
應城融興村鎮銀行有限責任公司	湖北應城市	142	100.00	132
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	1,500	53.00	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

釋義
公司簡介
會計數據和財務指標摘要
董事長致辭

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

	截至12月31日止年度					
	2021年	2020年	2021年比 2020年	2019年	2018年	2017年
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
經營業績			變動率			
利息淨收入	10,061.0	12,309.2	-18.26%	11,695.2	10,127.0	11,307.5
手續費及佣金淨收入	697.0	880.0	-20.80%	1,366.5	2,391.4	2,444.6
營業收入	12,319.5	14,606.3	-15.66%	15,124.4	14,325.4	14,133.6
營業費用	(4,956.8)	(4,896.0)	1.24%	(5,153.0)	(4,594.3)	(4,343.5)
信用減值損失	(6,700.5)	(8,301.4)	-19.28%	(5,180.9)	(2,425.9)	(2,662.1)
其他資產減值損失	(101.0)	-	-	-	-	-
稅前利潤	561.2	1,408.9	-60.17%	4,790.5	7,305.2	7,128.0
淨利潤	398.7	795.8	-49.90%	3,635.1	5,574.4	5,308.9
歸屬於母公司股東的淨利潤	274.1	745.7	-63.24%	3,558.4	5,548.6	5,249.1
每股計(人民幣元)			變動率			
歸屬於母公司股東的每股淨資產 ⁽¹⁾	4.53	4.48	1.12%	4.53	4.21	3.75
每股收益	0.02	0.07	-71.43%	0.32	0.50	0.48
盈利能力指標			變動			
平均總資產回報率 ⁽²⁾	0.06%	0.13%	減少0.07個 百分點	0.61%	0.94%	0.96%
平均權益回報率 ⁽³⁾	0.55%	1.51%	減少0.96個 百分點	7.41%	12.68%	13.50%
淨利差 ⁽⁴⁾	1.74%	2.18%	減少0.44個 百分點	2.02%	1.67%	1.95%
淨利息收益率 ⁽⁵⁾	1.78%	2.20%	減少0.42個 百分點	2.10%	1.87%	2.15%
手續費及佣金淨收入佔 營業收入比	5.66%	6.02%	減少0.36個 百分點	9.04%	16.69%	17.30%
成本收入比 ⁽⁶⁾	38.28%	32.06%	增加6.22個 百分點	32.71%	30.88%	29.71%

會計數據和財務指標摘要

截至12月31日

	2021年	2020年	2021年比 2020年	2019年	2018年	2017年
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
資本充足指標⁽⁷⁾			變動			
核心一級資本充足率	9.28%	10.18%	減少0.90個 百分點	10.22%	9.74%	9.72%
一級資本充足率	11.33%	10.20%	增加1.13個 百分點	10.24%	9.75%	9.74%
資本充足率	12.54%	12.59%	減少0.05個 百分點	12.53%	12.15%	12.25%
總權益對總資產比率	9.73%	8.54%	增加1.19個 百分點	8.86%	7.71%	7.52%
資產質量指標			變動			
不良貸款率 ⁽⁸⁾	2.88%	2.97%	減少0.09個 百分點	1.99%	1.73%	1.70%
撥備覆蓋率 ⁽⁹⁾	162.45%	133.26%	增加29.19個 百分點	152.50%	169.88%	167.24%
貸款減值損失準備率 ⁽¹⁰⁾	4.68%	3.96%	增加0.72個 百分點	3.04%	2.94%	2.84%
其他指標			變動			
存貸比	58.67%	59.79%	減少1.12個 百分點	61.92%	64.16%	62.76%
規模指標			變動率			
資產總額	645,046.2	598,603.6	7.76%	583,089.4	615,588.5	564,255.2
其中：客戶貸款及墊款總額	294,359.2	280,567.2	4.92%	263,604.1	253,762.7	237,397.8
負債總額	582,266.3	547,494.5	6.35%	531,448.2	568,097.0	521,846.2
其中：客戶存款總額	501,751.2	469,280.0	6.92%	425,683.7	395,516.8	378,258.4
股本	10,995.6	10,995.6	-	10,995.6	10,995.6	10,995.6
歸屬於母公司股東權益	60,794.2	49,247.1	23.45%	49,826.7	46,274.7	41,260.5
非控制性權益	1,985.7	1,862.0	6.64%	1,814.5	1,216.8	1,148.4
權益總額	62,779.9	51,109.1	22.84%	51,641.2	47,491.5	42,409.0

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

附註：

- (1) 指報告期末扣除其他權益工具後的歸屬於母公司股東的權益除以期末股本數。
- (2) 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。
- (3) 指報告期內可分配給母公司股東的淨利潤佔期初及期末分配給母公司股東扣除其他權益工具的總權益平均餘額的百分比。
- (4) 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。
- (5) 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。
- (6) 按營業費用扣除稅金及附加除以營業收入計算。
- (7) 按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》計算。
- (8) 按不良貸款總額除以客戶貸款總額計算。
- (9) 按貸款減值損失準備除以不良貸款總額計算。2020年度根據《中國銀保監會關於階段性調整中小商業銀行貸款損失準備要求的通知》（銀保監發[2020]16號），撥備覆蓋率標準下調至130%。
- (10) 按貸款減值損失準備除以客戶貸款總額計算。2020年度根據《中國銀保監會關於階段性調整中小商業銀行貸款損失準備要求的通知》（銀保監發[2020]16號），貸款減值損失準備率標準下調至2%。

董事長致辭



鄧新權
董事長

回首過去一年，意義非凡。我們共同親歷了黨和國家歷史上具有里程碑意義的大事，隆重慶祝黨的百年華誕，實現了第一個百年奮鬥目標，全面建成小康社會，高質量發展取得新成效。但與此同時，國內改革發展穩定的任務依然艱巨繁重，銀行監管態勢持續趨嚴，中小金融機構風險加速暴露。面對嚴峻複雜的經濟金融形勢，本公司董事會在廣大股東的大力支持下，團結帶領經營管理層及全體員工積極響應國家政策，貫徹落實監管要求，著力提升金融服務質效，業務經營保持穩健，管理水平穩步提升，各項工作取得了積極成效，實現新三年戰略規劃良好開局。

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

過去一年，本行經營業績總體保持穩健。截至2021年末，集團資產總額人民幣6,450.462億元，同比增長7.8%；客戶存款人民幣5,017.512億元，較上年末增長6.9%；貸款規模達人民幣2,943.592億元，較上年末增長4.9%；不良貸款率2.88%，較上年末降低0.09個百分點，上市以來首次出現積極向下的拐點。各項主要監管指標均達到監管標準。成功發行人民幣110億元無固定期限資本債券，創造同體量城商行最大發行規模，顯著提升資本實力。子公司方面，哈銀租賃以「涉農租賃+綠色租賃」為雙核，融入雙循環格局，構建特色農機租賃生態圈。哈銀消金基於互聯網消費金融平台建設，利用前沿技術拓展全國市場。村鎮銀行專注主業，規範穩健發展，增強服務鄉村振興戰略定力。

過去一年，本行高質量服務實體經濟。堅持信貸投放回歸本土，做好金融配套服務，黑龍江省內貸款增量位居全省金融機構第二位，哈爾濱市內貸款增量位居全市金融機構首位。加大對省內龍頭企業及億元以上重點項目的投放力度，全年對省內龍頭企業及億元以上重點項目信貸投放50筆、合計人民幣170億元。支持哈爾濱新區客戶49戶，貸款投放人民幣80億元，與建龍集團、中林集團、綜保集團等新區重點企業合作不斷深入。

過去一年，本行特色業務發展良好。在對俄金融方面，人民幣跨境支付系統(CIPS)成功上線運行，年內拓展俄羅斯間參行12家。全行國際結算量折合人民幣200億元，同比增長60%，派生本外幣存款折合人民幣55億元，投資美元債折合人民幣20億元，主要經營指標均為近年來最好水平。在小微金融方面，普惠小微貸款餘額人民幣420億元，較年初增加人民幣27億元，全面完成「兩增」指標。在惠農金融方面，全年實現投放人民幣143億元，省內分行惠農業務投放增速超30%，創新惠農金融服務手段，升級落地農戶智能閃貸產品。

過去一年，本行風險管控持續發力。不斷完善和優化智能風控體系，開展全流程信貸系統運行監測，建立房地產行業和大額風險業務管控機制，強化授信集中度風險管控。加大不良資產清收處置力度，處置規模創歷史新高，進一步做實資產質量分類，主動加大撥備計提力度。

董事長致辭

過去一年，本行積極踐行社會責任。秉承「普惠金融，和諧共富」的理念，積極響應國家和監管政策，主動融入全省發展大局，在農業、小微企業、民生領域加大金融支持力度。本行在英國《銀行家》雜誌評選的2021年全球銀行1000強中排名204位，在中國銀行業協會評選的中國銀行業100強中排名第34位，在Brand Finance 2021年「全球銀行品牌價值500強」中排名第261位。

過去一年，本行積極應對疫情衝擊。積極響應國家政策號召，全力做好疫情期間金融服務工作，通過利率優惠、延期還本付息、手續費減免以及提供專項信貸額度等方式，降低客戶融資成本，切實滿足企業疫情期間融資需求，積極支持受疫情影響企業快速恢復生產經營。

當前，新冠病毒給各國人民造成的傷害以及給全球經濟和金融市場帶來的衝擊仍在持續，2022年，國內銀行業將會面臨更多挑戰。本行將以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面貫徹黨的十九大和十九屆歷次全會精神，落實中央、省委、市委經濟工作會議精神，以加強黨的全面領導為統領，以高質量發展為目標，牢牢把握防控金融風險、服務實體經濟、深化金融改革三項任務，確保集團實現良好經營業績，為股東創造更大的價值，為廣大客戶提供更加優質的金融服務，為經濟社會發展貢獻更大的力量，以優異的成績迎接黨的二十大勝利召開！



鄧新權
董事長

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

一、過往經濟與環境及總體經營情況

(一) 過往經濟與環境

2021年，面對複雜嚴峻的國際環境和國內疫情散發等多重考驗，在以習近平同志為核心的黨中央堅強領導下，各地區各部門認真貫徹落實黨中央、國務院決策部署，堅持穩中求進工作總基調，科學統籌疫情防控和經濟社會發展，扎實做好「六穩」工作，全面落實「六保」任務，加強宏觀政策跨週期調節，加大實體經濟支持力度，國民經濟持續恢復發展。2021年，國內生產總值(GDP)人民幣114.3670萬億元，比上年增長8.1%，兩年平均增長5.1%。分季度看，一至四季度GDP增速分別為18.3%、7.9%、4.9%和4.0%。分產業看，第一、二、三產業增速分別為7.1%、8.2%和8.2%。經濟發展主要指標實現預期目標，高質量發展取得新成效，實現「十四五」良好開局。廣義貨幣(M2)餘額人民幣238.29萬億元，同比增長9%，狹義貨幣(M1)餘額人民幣64.74萬億元，同比增長3.5%，流通中貨幣(M0)餘額人民幣9.08萬億元，同比增長7.7%；人民幣貸款餘額192.69萬億元，同比增長11.6%，人民幣存款餘額232.25萬億元，同比增長9.3%，全年新增人民幣貸款19.95萬億元，同比增長人民幣0.3150萬億元，新增人民幣存款人民幣19.68萬億元，同比增長0.0323萬億元。2021年末社會融資規模存量為人民幣314.13萬億元，同比增長10.3%。

2021年，黑龍江省立足新發展階段，完整、準確、全面貫徹新發展理念，堅持穩字當頭、穩中求進，科學統籌疫情防控和經濟社會發展，積極有效應對新冠肺炎疫情影響和內外風險挑戰，經濟運行穩健復甦，發展韌性不斷增強。全省一至四季度經濟穩定恢復、持續向好，主要經濟指標持續晉位，經濟運行總體呈現穩中有進、整體向好態勢。2021年全省地區生產總值(GDP)人民幣14,879.2億元，按不變價格計算，比上年增長6.1%。分產業看，第一產業增加值人民幣3,463.0億元，比上年增長6.6%；第二產業增加值人民幣3,975.3億元，增長5.0%；第三產業增加值人民幣7,440.9億元，增長6.3%。全年全省固定資產投資完成額比上年增長6.4%，高於全國平均水平。社會消費品零售總額實現人民幣5,542.9億元，比上年增長8.8%，城鄉居民人均可支配收入分別增長8.1%和10.6%。

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

(二) 總體經營概況

2021年，面對新冠肺炎疫情考驗和愈發複雜嚴峻的經營環境，在董事會的戰略指引和監事會有力的監督下，本行上下認真貫徹落實國家經濟金融政策，以服務實體經濟、服務中小微企業、服務地方發展為經營定位，緊緊圍繞「高質量發展」工作主題，堅持回歸本源、聚焦重點、優化結構、創新發展的工作方針，狠抓防疫抗疫和業績提升，戰略規劃目標最優達成，發展質效持續優化，主要指標穩步恢復。

業務規模穩步增長

截至2021年12月31日，本集團資產總額為人民幣6,450.462億元，較上年末增加人民幣464.426億元，增幅7.8%；客戶貸款及墊款總額為人民幣2,943.592億元，較上年末增加人民幣137.920億元，增幅4.9%；客戶存款總額為人民幣5,017.512億元，較上年末增加人民幣324.712億元，增幅6.9%。

2021年，本集團實現淨利潤為人民幣3.987億元，同比減少人民幣3.971億元，降幅49.9%；實現歸屬於母公司股東的淨利潤為人民幣2.741億元，同比減少人民幣4.716億元，降幅63.2%，主要受部分行業和客戶資產質量下遷，以及持續開展各項讓利扶持措施等因素綜合影響。截至2021年12月31日，本集團平均總資產回報率為0.06%，較2020年的0.13%有所下降；平均權益回報率為0.55%，較2020年的1.51%有所下降。

不良貸款水平略有下降

截至2021年12月31日，本集團不良貸款餘額為人民幣84.831億元，不良貸款率為2.88%，較上年末下降0.09個百分點；撥備覆蓋率162.45%，較上年末上升29.19個百分點；貸款減值損失準備率為4.68%，較上年末上升0.72個百分點，風險抵補能力有所增強。

子公司穩健發展

2021年，本公司控股的哈銀租賃、哈銀消費和32家村鎮銀行保持穩健發展勢頭。截至2021年12月31日，哈銀租賃資產總額達到人民幣248.21億元，較上年末下降1.99%；哈銀消金資產總額人民幣136.58億元，較上年末增加22.65億元，貸款餘額人民幣130.40億元，較上年末增加人民幣24.43億元，不良貸款率遠低於行業平均水平；本公司控股32家村鎮銀行資產總額達到人民幣264.57億元。

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

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

2021年，本行淨利差為1.74%，較上年下降0.44個百分點，淨利息收益率為1.78%，較上年下降0.42個百分點，主要原因包括：一是受新冠肺炎疫情衝擊、經濟增長放緩、資產質量下滑、各項讓利扶持措施等諸多因素影響，貸款及債務證券投資收益率有所下降。二是本行主動優化負債結構，客戶存款及同業負債成本率有所下降。展望2022年，受新冠肺炎疫情影響部分行業仍受到衝擊，存款市場競爭更趨激烈，淨利差、淨利息面臨較大增長壓力。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，以保持資產收益率的相對穩定。同時，本行將加強流動性管理，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2021年12月31日，本集團不良貸款餘額為人民幣84.831億元，不良貸款率為2.88%，較上年末有所下降。

報告期內，本行積極應對宏觀經濟增長放緩及新冠肺炎疫情新常態的雙重影響，加大存量客戶風險排查力度，主動採取風險防控措施，強化易手清收管理，加速出清存量業務風險。針對新增貸款，本行根據國家產業政策支持方向以及監管導向，制定房地產類和政信類業務指導意見，在行業領域、重點領域設置差異化的法人客戶准入標準、風險限額，嚴控新增業務風險，提升新增貸款資產質量水平。

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

在區域風險防控方面，本行不斷優化區域信貸資源分配，加強審批集中管理，提高審批獨立性，提升資產質量把控能力。加大對區域貸款的行業限額、產品限額、關聯客戶授信、異地授信、第三方抵押授信以及貸款逾期管理，設置差異化准入標準，動態調整信貸業務審批授權，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。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，本行滿足中國銀保監會關於資本充足率的最低資本要求、儲備資本要求以及逆周期資本要求。

截至2021年12月31日，本行風險加權資產為人民幣5,412.335億元，較上年末增加人民幣530.408億元，增幅10.9%。核心一級資本充足率、一級資本充足率、資本充足率分別為9.28%、11.33%、12.54%。受風險加權資產增加因素影響，核心一級資本充足率、資本充足率較上年末分別下降0.90個百分點、0.05個百分點。2021年本行成功發行無固定期限資本債券補充其他一級資本，一級資本充足率較上年末上升1.13個百分點。

4、關於投資金融機構發行的債務工具

截至2021年12月31日，本行投資金融機構發行的債務工具總額為人民幣1,446.646億元，較上年末增加5.2%。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，本着穩健、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平。截至2021年12月31日，本行投資金融機構發行的債務工具撥備餘額人民幣49.667億元，較上年末增加人民幣5.737億元；撥備率為3.43%，較上年末上升0.23個百分點。

董事會報告

股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

5、關於理財業務

截至報告期末，隨着《關於規範現金管理類理財產品管理有關事項的通知》《理財公司理財產品銷售管理暫行辦法》《理財公司理財產品流動性風險管理辦法》《資產管理產品相關會計處理規定（徵求意見稿）》等配套監管文件的出台，規範了現金管理類產品業務運作，防止不規範產品無序增長和風險累積，穩定市場預期；規範了理財產品銷售業務活動，保護投資者合法權益，強化監督管理，促進理財業務健康發展；完善了流動性管理機制，有助於保持理財產品投資策略的相對穩定，為投資者獲取長期投資、價值投資收益；進一步明確資產管理產品的會計處理，助力資管產品淨值化轉型和防範化解金融風險。

報告期內，本公司審慎穩健合規地開展理財業務，認真貫徹最新監管政策，繼續順應監管趨勢，持續全面推進理財業務合規轉型，在產品創新、渠道獲客、投研分析、投資交易、風險管理、系統搭建、運營管理、人員培養等方面，扎實開展各項轉型工作，完成理財產品淨值化轉型工作。

6. 關於淨穩定資金比例

截至2021年6月30日，本行淨穩定資金比例115.56%，符合監管標準。可用的穩定資金（折算後）人民幣4,388.96億元，所需的穩定資金（折算後）人民幣3,798.14億元。

截至2021年9月30日，本行淨穩定資金比例110.62%，符合監管標準。可用的穩定資金（折算後）人民幣4,347.61億元，所需的穩定資金（折算後）人民幣3,930.16億元。

截至2021年12月31日，本行淨穩定資金比例113.56%，符合監管標準。可用的穩定資金（折算後）人民幣4,496.79億元，所需的穩定資金（折算後）人民幣3,959.97億元。

下表列示截至所示日期本行淨穩定資金比例情況。

項目	截至2021年 12月31日	截至2021年 9月30日	截至2021年 6月30日
	（人民幣億元，百分比除外）		
淨穩定資金比例	113.56%	110.62%	115.56%
可用的穩定資金	4,496.79	4,347.61	4,388.96
所需的穩定資金	3,959.97	3,930.16	3,798.14

7. 新型冠狀病毒肺炎疫情對本行的影響

在新冠疫情影響下，短期內經濟活動受到抑制，企業和個體經營現金流仍存在一定的不確定性。特別是東北地區經濟受疫情反復帶來的影響仍在持續發酵，疊加區域經濟活力不足影響，本行部分行業和客戶生產經營受困、還款能力下降。同時，本行積極響應國家政策號召，全力做好疫情期間金融服務工作，通過利率優惠、延期還本付息、手續費減免以及提供專項信貸額度等方式，適度降低政策支持的借款人融資成本，為經營困難客戶減輕財務負擔，近兩年本行累計向實體讓利超人民幣10億元，切實滿足疫情期間企業融資需求，積極支持涉疫企業快速恢復。

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

本行積極應對本次新冠疫情影響，在履行企業社會責任，積極落實國家各項支持政策，做好疫情防控和金融服務的同時，持續加大不良資產清收處置、優化資產負債結構、強化財務資源管控力度，採取各種措施內部挖潛，降本增效，確保總體經營穩定。一是持續加強日間流動性情況監測，高效應用央行貨幣政策工具，對未來大額資金到期現金流及合格優質流動性資產持倉情況進行有效監控，確保流動性及營運資金持續保持穩定充裕。二是堅持「回歸本源、專注主業」的發展方向，積極落實國家和地方發展戰略，做優資產行業、區域佈局，優化資產結構，提升創收能力。主動開展存款結構優化，加強負債成本管理，不斷升級產品服務體系，形成「產品+權益+服務」閉環管理模式，提升獲客能力，有效節約資金成本。三是持續秉承「精打細算、降本增效、厲行節約」的原則，持續優化財務管控及資源配置方式，加大重點領域和剛性支出保障力度，強化全過程成本管控，減少非必要支出。四是本次疫情導致客戶對線上金融服務的依賴度持續增強，將對未來金融服務業產生深遠影響。本行近年來有序實施推進了基於新金融科技手段的智能風控、智能客服、數據治理等智慧運營項目，金融科技能力持續增強。

未來，本行將繼續提升線上化、智能化、自動化的業務經營能力，創新客戶服務營銷管理模式，進一步強化疫情防控金融支持，持續深化特殊時期的特色服務，持續加強科技服務支持保障力度，強化IT治理，穩步推進數字化轉型進程，不斷提升本行金融服務能力。

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

二、利潤表分析

	截至12月31日止年度			
	2021年	2020年	變動金額	變動率
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
利息收入	26,448.1	29,003.9	(2,555.8)	-8.8%
利息支出	(16,387.1)	(16,694.7)	307.6	-1.8%
利息淨收入	10,061.0	12,309.2	(2,248.2)	-18.3%
手續費及佣金收入	860.0	1,110.7	(250.7)	-22.6%
手續費及佣金支出	(163.0)	(230.7)	67.7	-29.3%
手續費及佣金淨收入	697.0	880.0	(183.0)	-20.8%
交易淨損益	1,128.5	1,200.0	(71.5)	-6.0%
金融投資淨收益	247.1	216.9	30.2	13.9%
其他營業淨損益	185.9	0.2	185.7	92,850.0%
營業收入	12,319.5	14,606.3	(2,286.8)	-15.7%
營業費用	(4,956.8)	(4,896.0)	(60.8)	1.2%
信用減值損失	(6,700.5)	(8,301.4)	1,600.9	-19.3%
其他資產減值損失	(101.0)	-	(101.0)	-
營業利潤	561.2	1,408.9	(847.7)	-60.2%
稅前利潤	561.2	1,408.9	(847.7)	-60.2%
所得稅費用	(162.5)	(613.1)	450.6	-73.5%
淨利潤	398.7	795.8	(397.1)	-49.9%

2021年，本行實現稅前利潤人民幣5.612億元，同比下降60.2%；實現淨利潤人民幣3.987億元，同比下降49.9%。

(一) 利息淨收入

2021年，本行實現利息淨收入人民幣100.610億元，同比減少人民幣22.482億元，降幅18.3%。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

	2021年			2020年		
	平均結餘 ⁽⁶⁾	利息收入	平均收益率	平均結餘 ⁽⁶⁾	利息收入	平均收益率
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
生息資產						
客戶貸款及墊款	290,619.5	16,517.6	5.68%	279,821.3	17,846.3	6.38%
債務證券投資 ⁽¹⁾	177,911.7	7,315.1	4.11%	184,964.3	8,380.9	4.53%
存放中央銀行款項	53,461.5	774.5	1.45%	53,956.5	784.9	1.45%
存拆放同業及 其他金融機構款項 ⁽²⁾	19,204.7	416.6	2.17%	17,667.1	381.3	2.16%
長期應收款	24,216.6	1,424.3	5.88%	23,570.3	1,610.5	6.83%
生息資產總額	565,414.0	26,448.1	4.68%	559,979.5	29,003.9	5.18%

截至12月31日止年度

	2021年			2020年		
	平均結餘 ⁽⁶⁾	利息支出	平均成本率	平均結餘 ⁽⁶⁾	利息支出	平均成本率
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
計息負債						
客戶存款	483,835.9	13,787.0	2.85%	471,934.0	13,673.4	2.90%
同業存拆入款項 ⁽³⁾	45,127.6	1,616.1	3.58%	34,701.7	1,299.5	3.74%
已發行債務證券及其他	25,719.0	904.0	3.51%	47,014.1	1,610.4	3.43%
向中央銀行借款	3,446.6	80.0	2.32%	3,807.9	111.4	2.92%
計息負債總額	558,129.1	16,387.1	2.94%	557,457.7	16,694.7	2.99%
淨計息收入		10,061.0			12,309.2	
淨利差⁽⁴⁾			1.74%			2.18%
淨利息收益率⁽⁵⁾			1.78%			2.20%

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息變動中。

	截至12月31日止年度		
	2021年對比2020年		
	增長／(下降) 規模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	淨增長／ (下降) ⁽³⁾
	(人民幣百萬元)		
生息資產			
客戶貸款及墊款	688.7	(2,017.4)	(1,328.7)
債務證券投資	(319.6)	(746.2)	(1,065.8)
存放中央銀行款項	(7.2)	(3.2)	(10.4)
存拆放同業及其他金融機構款項	33.2	2.1	35.3
長期應收款	44.2	(230.4)	(186.2)
利息收入變化	439.3	(2,995.1)	(2,555.8)
計息負債			
客戶存款	350.3	(236.7)	113.6
同業存拆入款項	389.4	(72.8)	316.6
已發行債務證券及其他	(728.7)	22.3	(706.4)
向中央銀行借款	(10.6)	(20.8)	(31.4)
利息支出變化	0.4	(308.0)	(307.6)

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

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

2021年，本行實現利息收入人民幣264.481億元，同比減少人民幣25.558億元，降幅8.8%。利息收入的減少主要是由於2021年客戶貸款及墊款、債務證券投資及長期應收款的收益率下降，整體生息資產的平均收益率從上年的5.18%下降至2021年的4.68%所致。

1、客戶貸款及墊款利息收入

2021年，本行客戶貸款及墊款利息收入人民幣165.176億元，同比減少人民幣13.287億元，降幅7.4%，主要是由於本行部分行業和客戶受市場環境影響信用風險上升，還款能力下降，以及持續支持實體經濟復工復產，主動降低借款人融資成本等因素疊加影響，客戶貸款及墊款的平均收益率減少0.70個百分點所致。

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					
	2021年			2020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	161,103.0	8,018.1	4.98%	158,977.9	9,149.0	5.75%
個人貸款	128,132.0	8,457.6	6.60%	117,902.2	8,515.6	7.22%
票據貼現	1,384.5	41.9	3.03%	2,941.2	181.7	6.18%
客戶貸款及 墊款總額	290,619.5	16,517.6	5.68%	279,821.3	17,846.3	6.38%

2、債務證券投資利息收入

2021年，本行債務證券投資利息收入人民幣73.151億元，同比減少人民幣10.658億元，降幅12.7%，主要是受疫情衝擊及市場利率下行影響，平均收益率下降0.42個百分點，同時本行持續調整投資結構，債務證券投資的平均結餘較上年減少人民幣70.526億元所致。

3、存放中央銀行款項利息收入

2021年，本行存放中央銀行款項利息收入人民幣7.745億元，同比減少人民幣0.104億元，降幅1.3%。主要是由於存放中央銀行款項平均結餘減少所致。

4、存拆放同業及其他金融機構款項利息收入

2021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4.166億元，同比增加人民幣0.353億元，增幅9.3%，主要是由於本行加強資金運用，同業資產規模增加，平均結餘較上年增加人民幣15.376億元所致。

5、長期應收款利息收入

2021年，本行長期應收款的利息收入人民幣14.243億元，同比減少人民幣1.862億元，主要是受市場環境影響，長期應收款平均收益率下降0.95個百分點所致。

(三) 利息支出

2021年，本行利息支出人民幣163.871億元，同比減少人民幣3.076億元，降幅1.8%。主要是由於2021年客戶存款、同業存拆入款項及向中央銀行借款的平均成本率下降，整體計息負債的平均成本率從上年的2.99%下降至2021年的2.94%所致。

董事會報告

董事會報告

股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

1、客戶存款利息支出

2021年，本行客戶存款利息支出人民幣137.870億元，同比增加人民幣1.136億元，增幅0.8%，主要是由於本行加強穩存增存力度，客戶存款平均結餘較上年增加人民幣119.019億元所致。

	截至12月31日止年度					
	2021年			2020年		
	平均結餘	利息開支	平均成本率	平均結餘	利息開支	平均成本率
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
公司存款						
活期	96,813.2	1,063.2	1.10%	109,259.4	1,164.7	1.07%
定期	91,660.9	3,048.8	3.33%	101,072.9	3,706.4	3.67%
小計	188,474.1	4,112.0	2.18%	210,332.3	4,871.1	2.32%
個人存款						
活期	46,363.3	234.3	0.51%	44,177.7	200.3	0.45%
定期	248,998.5	9,440.7	3.79%	217,424.0	8,602.0	3.96%
小計	295,361.8	9,675.0	3.28%	261,601.7	8,802.3	3.36%
客戶總存款	483,835.9	13,787.0	2.85%	471,934.0	13,673.4	2.90%

2、同業存拆入款項利息支出

2021年，本行同業存拆入款項利息支出人民幣16.161億元，同比增加人民幣3.166億元，增幅24.4%，主要是由於本行積極拓展同業融資渠道，豐富負債來源，相關負債的平均結餘較上年增加人民幣104.259億元所致。

3· 已發行債務證券及其他利息支出

2021年，本行已發行債務證券及其他利息支出人民幣9.040億元，同比減少人民幣7.064億元，降幅43.9%。主要是由於本行部份債務證券到期，相關負債的平均結餘較上年減少人民幣212.951億元所致。

(四) 淨利差及淨利息收益率

2021年，本行的淨利差由上年的2.18%下降至1.74%，淨利息收益率由上年的2.20%下降至1.78%，主要是由於2021年市場流動性較為寬鬆導致市場利率下行，以及受疫情反覆影響，部分行業和客戶資產質量下遷，本行持續開展各項讓利扶持措施等因素影響，導致生息資產的平均收益率下降。

(五) 非利息收入**1· 手續費及佣金淨收入**

2021年，本行實現手續費及佣金淨收入人民幣6.970億元，同比減少人民幣1.830億元，降幅20.8%，主要是由於本行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			
	2021年	2020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	860.0	1,110.7	(250.7)	-22.6%
諮詢及顧問費	327.3	263.1	64.2	24.4%
結算手續費	45.6	23.6	22.0	93.2%
代理及託管類業務手續費	223.2	576.6	(353.4)	-61.3%
其中：非保本理財手續費	158.2	317.8	(159.6)	-50.2%
銀行卡手續費	254.9	238.6	16.3	6.8%
其他	9.0	8.8	0.2	2.3%
手續費及佣金支出	(163.0)	(230.7)	67.7	-29.3%
手續費及佣金淨收入	697.0	880.0	(183.0)	-20.8%

2021年，本行實現諮詢及顧問費收入人民幣3.273億元，同比增加人民幣0.642億元，增幅24.4%，主要由於諮詢及顧問業務量變化所致。

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

2021年，本行實現結算手續費收入人民幣0.456億元，同比增加人民幣0.220億元，增幅93.2%，主要由於結算業務量變化所致。

2021年，本行實現代理及託管類業務手續費收入人民幣2.232億元，同比減少人民幣3.534億元，降幅61.3%，主要由於代理及託管類業務規模降低所致。

2021年，本行實現銀行卡手續費收入人民幣2.549億元，同比增加人民幣0.163億元，增幅6.8%，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。

2021年，本行實現其他手續費及佣金收入人民幣0.090億元，同比增加人民幣0.002億元，增幅2.3%。

2、交易淨損益

2021年，本行交易淨收益為人民幣11.285億元，同比減少人民幣0.715億元，降幅6.0%，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投資收益減少導致。

3、金融投資淨收益

2021年，本行金融投資淨收益為人民幣2.471億元，同比增加人民幣0.302億元，增幅13.9%，主要是由於以攤餘成本計量的金融資產處置收益增加所致。

4、其他營業淨損益

2021年，本行其他營業淨損益為人民幣1.859億元，同比增加人民幣1.857億元，主要是由於本行有效盤活閑置房產，房產處置收益增加所致。

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

(六) 營業費用

2021年，本行營業費用為人民幣49.568億元，同比增加人民幣0.608億元，增幅1.2%。

	截至12月31日止年度			
	2021年	2020年	變動金額	變動率
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
員工成本	2,333.9	2,427.2	(93.3)	-3.8%
稅金及附加	241.3	213.8	27.5	12.9%
折舊及攤銷	742.5	780.5	(38.0)	-4.9%
其他	1,639.1	1,474.5	164.6	11.2%
營業費用總額	4,956.8	4,896.0	60.8	1.2%

員工成本是本行營業費用的最大組成部份，分別佔2021年及2020年營業費用總額的47.1%及49.6%。

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			
	2021年	2020年	變動金額	變動率
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
員工成本				
工資、獎金和津貼	1,626.1	1,878.3	(252.2)	-13.4%
社會保險費	369.6	223.4	146.2	65.4%
住房公積金	166.4	167.2	(0.8)	-0.5%
職工福利	133.1	111.8	21.3	19.1%
工會經費和職工教育經費	26.1	24.3	1.8	7.4%
內退福利	12.6	22.2	(9.6)	-43.2%
合計	2,333.9	2,427.2	(93.3)	-3.8%

2021年，本行員工成本人民幣23.339億元，同比減少人民幣0.933億元，降幅3.8%，主要是2021年度，本行進一步提高薪酬使用效率，建立更加適應銀行業經營新常態的薪酬及績效兌現方式，通過加大考核力度、優化績效兌現方式等措施控制薪酬成本穩中有降。

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

2021年，本行稅金及附加人民幣2.413億元，同比增加人民幣0.275億元，增幅12.9%，主要由於本行業務發展導致相關稅費增加所致。

2021年，本行折舊及攤銷人民幣7.425億元，同比減少人民幣0.380億元，降幅4.9%。

2021年，本行其他營業費用人民幣16.391億元，同比增加人民幣1.646億元，增幅11.2%。

(七) 信用減值損失

2021年，本行信用減值損失為人民幣67.005億元，同比減少人民幣16.009億元，降幅19.3%。

	截至12月31日止年度			
	2021年	2020年	變動金額	變動率
				(人民幣百萬元，百分比除外)
以攤餘成本計量的客戶貸款和 墊款減值損失	5,877.6	7,275.8	(1,398.2)	-19.2%
以攤餘成本計量的金融資產減值損失	578.9	485.4	93.5	19.3%
應收融資租賃款減值損失	203.3	350.9	(147.6)	-42.1%
其他	40.7	189.3	(148.6)	-78.5%
合計	6,700.5	8,301.4	(1,600.9)	-19.3%

(八) 其他資產減值損失

2021年，本行其他資產減值損失為人民幣1.010億元，同比增加人民幣1.010億元，為經營租賃資產減值損失。

	截至12月31日止年度			
	2021年	2020年	變動金額	變動率
				(人民幣百萬元，百分比除外)
經營租賃資產減值損失	101.0	-	101.0	-
合計	101.0	-	101.0	-

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

(九) 所得稅費用

2021年，本行所得稅費用為人民幣1.625億元，同比減少人民幣4.506億元，降幅73.5%。

	截至12月31日止年度			
	2021年	2020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	869.0	1,643.8	(774.8)	-47.1%
遞延所得稅費用	(706.5)	(1,030.7)	324.2	-31.5%
實際所得稅費用	162.5	613.1	(450.6)	-73.5%

三、財務狀況主要項目分析

(一) 資產

截至2021年12月31日，本行資產總額為人民幣6,450.462億元，較上年末增加人民幣464.426億元，增幅7.8%，資產總額增加主要是由於本行投資證券和其他金融資產及客戶貸款及墊款增加所致。

	截至12月31日			
	2021年		2020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	283,637.0	44.0%	272,350.6	45.5%
投資證券和其他金融資產淨額	245,667.2	38.1%	216,849.3	36.2%
現金及存放中央銀行款項	64,923.2	10.0%	62,771.1	10.5%
存拆放同業及其他金融機構款項	7,116.2	1.1%	6,206.1	1.0%
其他資產	43,702.6	6.8%	40,426.5	6.8%
資產總額⁽¹⁾	645,046.2	100.0%	598,603.6	100.0%

附註：

(1) 其中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2021年12月31日，本行客戶貸款及墊款總額為人民幣2,943.592億元，較上年末增加人民幣137.920億元，增幅4.9%。

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			
	2021年		2020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	161,598.6	54.9%	158,551.8	56.5%
個人貸款	132,750.1	45.1%	120,174.3	42.8%
票據貼現	10.5	0.0%	1,841.1	0.7%
客戶貸款及墊款總額	294,359.2	100.0%	280,567.2	100.0%

(1) 公司貸款

截至2021年12月31日，本行公司貸款為人民幣1,615.986億元，較上年末增加人民幣30.468億元，增幅1.9%，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			
	2021年		2020年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
				(人民幣百萬元，百分比除外)
小企業法人貸款 ⁽¹⁾	64,025.6	39.6%	58,946.3	37.2%
除小企業法人外的其他				
公司貸款	97,573.0	60.4%	99,605.5	62.8%
公司貸款總額	161,598.6	100.0%	158,551.8	100.0%

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2021年12月31日，本行小企業法人貸款為人民幣640.256億元，較上年末增加人民幣50.793億元，增幅8.6%。截至2021年12月31日及2020年12月31日，本行小企業法人貸款分別佔公司貸款總額39.6%及37.2%。

(2) 個人貸款

截至2021年12月31日，本行個人貸款為人民幣1,327.501億元，較上年末增加人民幣125.758億元，增幅10.5%，主要是由於個人消費貸款較上年末增加人民幣114.998億元，增幅16.9%。

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			
	2021年		2020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	38,101.6	28.7%	36,890.1	30.7%
個人消費貸款	79,646.1	60.0%	68,146.3	56.7%
農戶貸款	15,002.4	11.3%	15,137.9	12.6%
個人貸款總額	132,750.1	100.0%	120,174.3	100.0%

截至2021年12月31日，小企業自然人貸款和個人消費貸款較上年末有所增加，增幅分別為3.3%和16.9%，農戶貸款較上年末有所下降，降幅為0.9%。

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2021年12月31日，本行投資證券和其他金融資產總額為人民幣2,476.100億元，較上年末增加人民幣288.466億元，增幅13.2%。2021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，以提高本行的資金利用效率所致。

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			
	2021年		2020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	61,469.2	24.8%	53,515.3	24.5%
以攤餘成本計量的金融資產	147,820.5	59.7%	145,479.9	66.5%
以公允價值計量且其變動計入其 他綜合收益的金融資產	38,320.3	15.5%	19,768.2	9.0%
投資證券和其他金融資產總額	247,610.0	100.0%	218,763.4	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

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			
	2021年		2020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	95,185.7	38.4%	80,782.7	36.9%
金融機構發行的債務工具 ⁽¹⁾	144,664.6	58.5%	137,452.5	62.9%
小計	239,850.3	96.9%	218,235.2	99.8%
股權投資	7,759.7	3.1%	528.2	0.2%
投資證券和其他金融資產總額	247,610.0	100.0%	218,763.4	100.0%

附註：

(1) 包括資金信託計劃、基金及資產管理計劃。

截至2021年12月31日，本行投資金融機構發行的債務工具總額為人民幣1,446.646億元，較上年末增加人民幣72.121億元，增幅5.2%。該等投資佔投資證券和其他金融資產總額的百分比由2020年12月31日的62.9%下降至2021年12月31日的58.5%。

	截至12月31日			
	2021年		2020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	41,469.3	43.6%	36,031.2	44.6%
金融機構債券	3,925.7	4.1%	1,642.9	2.0%
公司債券	31,930.0	33.5%	22,833.1	28.3%
政策性銀行債券	17,860.7	18.8%	20,275.5	25.1%
債券投資總額	95,185.7	100.0%	80,782.7	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

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。

截至2021年12月31日，現金及存放中央銀行款項總額為人民幣649.037億元，較上年末增加人民幣21.569億元，增幅3.4%。

截至2021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71.272億元，較上年末增加人民幣9.158億元，增幅14.7%，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。

(二) 負債

截至2021年12月31日，本行負債總額為人民幣5,822.663億元，較上年末增加人民幣347.718億元，增幅6.4%。

	截至12月31日			
	2021年		2020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	506,779.9	87.0%	476,333.1	87.0%
同業存拆入款項 ⁽¹⁾	35,035.3	6.0%	25,769.4	4.7%
賣出回購款項	9,024.0	1.6%	1,499.4	0.3%
已發行債務證券	19,129.2	3.3%	33,575.1	6.1%
向中央銀行借款	4,271.0	0.7%	3,639.2	0.7%
其他負債 ⁽²⁾	8,026.9	1.4%	6,678.3	1.2%
負債合計⁽³⁾	582,266.3	100.0%	547,494.5	100.0%

董事會報告

董事會報告
 股份變動及股東情況
 企業管治報告
 監事會報告
 重要事項

附註：

- (1) 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2021年12月31日，本行客戶存款總額為人民幣5,017.512億元，較上年末增加人民幣324.712億元，增幅6.9%。

	截至12月31日			
	2021年		2020年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
公司存款				
活期存款	86,244.5	17.2%	101,577.4	21.7%
定期存款	104,591.3	20.8%	88,371.2	18.8%
小計	190,835.8	38.0%	189,948.6	40.5%
個人存款				
活期存款	51,237.2	10.2%	57,215.4	12.2%
定期存款	259,678.2	51.8%	222,116.0	47.3%
小計	310,915.4	62.0%	279,331.4	59.5%
客戶存款總額	501,751.2	100.0%	469,280.0	100.0%

2、同業存拆入款項

截至2021年12月31日，本行同業存拆入款項餘額為人民幣345.770億元，較上年末增加人民幣90.952億元，增幅35.7%。

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

3、賣出回購款項

截至2021年12月31日，本行賣出回購款項為人民幣89.980億元，較上年末增加人民幣75.278億元，增幅512.0%。

4、已發行債務證券

截至2021年12月31日，本行已發行債務證券為人民幣190.984億元，較上年末減少人民幣142.315億元，降幅42.7%。主要由於本行部分已發行債務證券到期所致。

(三) 股東權益

截至2021年12月31日，本行股東權益總額為人民幣627.799億元，較上年末增長人民幣116.708億元，增幅22.8%；截至2021年12月31日歸屬於母公司股東的權益總額為人民幣607.942億元，較上年末增長人民幣115.471億元，增幅23.4%。股東權益的增加主要是由於2021年發行無固定期限資本債券所致。

	截至12月31日			
	2021年		2020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	17.5%	10,995.6	21.5%
其他權益工具	10,999.3	17.5%	-	-
儲備	19,527.9	31.1%	19,195.3	37.6%
未分配利潤	19,271.4	30.7%	19,056.2	37.3%
歸屬於母公司股東權益	60,794.2	96.8%	49,247.1	96.4%
非控制性權益	1,985.7	3.2%	1,862.0	3.6%
權益總額	62,779.9	100.0%	51,109.1	100.0%

董事會報告

董事會報告
 股份變動及股東情況
 企業管治報告
 監事會報告
 重要事項

四、資產負債表外承諾

下表列示截至所示日期本行的資產負債表外承諾合約金額。

	截至12月31日	
	2021年	2020年
		(人民幣百萬元)
信貸承諾：		
銀行承兌匯票	9,860.4	15,514.0
開出保證憑信	1,298.8	1,570.6
開出信用證	2,642.4	929.6
信用卡信用額度	27,063.3	21,837.3
小計	40,864.9	39,851.5
資本性支出承諾	212.0	203.2
國債兌付承諾	1,978.7	2,517.0
總計	43,055.6	42,571.7

此外，截至2021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0.72億元，已根據最佳估計值在資產負債表中確認預計負債人民幣0.56億元。截至本報告披露日，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，本行始終堅持「風險管理創造價值」的核心理念，以主動風險管理理念引導業務可持續發展，以金融科技思維驅動經營風險能力提升，不斷完善基於新資本協議的全面風險管理體系，持續加強全流程的智能風控體系建設。持續優化資產組合，穩步調整資產結構，加大不良資產處置力度，按照「同質同類」工作原則，綜合採取現金清收、訴訟清收、資產轉讓、呆賬核銷等手段化解不良資產。本行積極應對新冠肺炎疫情反覆和經濟增長放緩等外部因素的影響，保持戰略定力，強化風險研判，動態調整策略，不斷加強風險防控。截至2021年12月31日不良貸款率為2.88%，較上年末下降0.09個百分點。撥備覆蓋率為162.45%，較上年末上升29.19個百分點，貸款減值損失準備率為4.68%，較上年末上升0.72個百分點，風險損失抵補能力有所增強。

(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			
	2021年		2020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	271,804.2	92.3%	259,989.5	92.7%
關注類	14,071.9	4.8%	12,244.8	4.4%
次級類	920.6	0.3%	3,648.6	1.3%
可疑類	6,341.4	2.2%	4,076.9	1.4%
損失類	1,221.1	0.4%	607.4	0.2%
客戶貸款及墊款總額	294,359.2	100.0%	280,567.2	100.0%
不良貸款及不良貸款率⁽¹⁾	8,483.1	2.88%	8,332.9	2.97%

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					
	2021年			2020年		
	貸款金額	不良貸款 金額	不良貸款 比率	貸款金額	不良貸款 金額	不良貸款 比率
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
公司貸款						
小企業法人貸款	64,025.6	2,401.3	3.75%	58,946.3	2,364.1	4.01%
除小企業法人貸款外的						
其他公司貸款	97,573.0	2,391.6	2.45%	99,605.5	2,636.6	2.65%
小計	161,598.6	4,792.9	2.97%	158,551.8	5,000.7	3.15%
個人貸款						
小企業自然人貸款	38,101.6	1,298.1	3.41%	36,890.1	1,246.9	3.38%
個人消費貸款	79,646.1	1,712.7	2.15%	68,146.3	985.3	1.45%
農戶貸款	15,002.4	679.4	4.53%	15,137.9	1,100.0	7.27%
小計	132,750.1	3,690.2	2.78%	120,174.3	3,332.2	2.77%
票據貼現	10.5	—	—	1,841.1	—	—
總計	294,359.2	8,483.1	2.88%	280,567.2	8,332.9	2.97%

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

2021年，本行持續優化信貸結構，對於公司類客戶，注重存量挖潛和風險化解，強化貸款「三查」管理，制定房地產類和政信類業務指導意見，從制度上規範業務運營，審慎准入新增客戶；對於零售類客戶，建立常態化監測後督、智能化貸後管理、精細化逾期督導體系，不斷提煉違約、預警特徵指標，主動退出問題客戶。同時本行加大不良資產處置力度，分行專職的清收中心持續發揮不良資產清收作用。2021年，公司貸款不良率2.97%，較上年末下降了0.18個百分點。

受新冠肺炎疫情反復和經濟增長放緩等外部因素的影響，本行個人類貸款不良略有上升。主要原因為本行堅決落實普惠金融政策，加大個人類貸款發放力度。但是個人貸款受新冠肺炎疫情反復的影響較大，個人償債能力下降，資產質量略有下遷。

為有效管控資產質量，本行嚴控新增業務信用風險，優化行業、區域、客戶結構、產品等風險准入標準和政策要求，有保有壓、有進有退。嚴格執行貸款「三查」制度，嚴守第一道防線。深入執行客戶優化策略，強化非優質客戶風險緩釋。加強評級、限額、組合、集中度和授信政策管理。加強人工智能大數據在風險管理領域全面應用，持續推進智能風控體系建設。加強審批集中管理，提高審查審批的科學化程度，提升資產質量把控能力。強攻重大項目清收，狠抓源頭防控和全流程管理，總分齊頭並進，強化問題及不良貸款管理責任。

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							
	2021年				2020年			
	貸款金額	估總額 百分比	不良貸款 金額	不良貸款 比率	貸款金額	估總額 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	1,578.6	0.5%	159.5	10.10%	1,624.3	0.6%	199.7	12.29%
採礦業	198.5	0.1%	4.2	2.12%	124.2	0.0%	2.0	1.61%
製造業	6,246.5	2.1%	938.1	15.02%	6,277.8	2.2%	950.0	15.13%
電力、熱力、燃氣及水生產和 供應業	4,868.7	1.7%	68.7	1.41%	4,920.1	1.8%	63.0	1.28%
建築業	12,936.3	4.4%	730.0	5.64%	10,919.8	3.9%	775.0	7.10%
交通運輸、倉儲和郵政業	3,266.3	1.1%	50.1	1.53%	3,389.7	1.2%	99.9	2.95%
信息傳輸、軟件和 信息技術服務業	421.8	0.1%	19.7	4.67%	406.8	0.1%	24.7	6.07%
批發和零售業	27,356.4	9.3%	1,362.6	4.98%	30,656.7	10.9%	2,009.2	6.55%
住宿和餐飲業	3,515.6	1.2%	169.1	4.81%	3,639.7	1.3%	58.1	1.60%
金融業	4.2	0.0%	4.2	100.00%	60.0	0.0%	-	-
房地產業	31,323.7	10.6%	219.9	0.70%	35,201.6	12.6%	168.8	0.48%
租賃和商務服務業	59,307.7	20.2%	909.0	1.53%	49,221.8	17.6%	500.3	1.02%
科學研究和技術服務業	584.7	0.2%	2.8	0.48%	327.1	0.1%	2.8	0.86%
水利、環境和公共設施管理業	9,030.4	3.1%	141.1	1.56%	10,454.3	3.7%	119.5	1.14%
居民服務、修理和其他服務業	134.7	0.0%	0.2	0.15%	172.1	0.1%	11.0	6.39%
教育	155.4	0.1%	6.7	4.31%	195.4	0.1%	7.4	3.79%
衛生和社會工作	392.7	0.1%	3.8	0.97%	637.0	0.2%	3.5	0.55%
文化、體育和娛樂業	276.4	0.1%	3.2	1.16%	323.4	0.1%	5.8	1.79%
公司貸款總額	161,598.6	54.9%	4,792.9	2.97%	158,551.8	56.5%	5,000.7	3.15%
個人貸款總額	132,750.1	45.1%	3,690.2	2.78%	120,174.3	42.8%	3,332.2	2.77%
票據貼現	10.5	0.0%	-	-	1,841.1	0.7%	-	-
總計	294,359.2	100.0%	8,483.1	2.88%	280,567.2	100.0%	8,332.9	2.97%

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2021年12月31日，本行公司貸款的不良貸款主要集中在批發零售業和製造業，不良貸款額分別為人民幣13.626億元和人民幣9.381億元，不良貸款佔比較大。本行小額信貸存量客戶眾多，批發和零售業是小企業客戶佔比較大群體，受新冠肺炎疫情反復和宏觀經濟等外部因素影響，企業生產經營受困，還款能力下降，企業要恢復正常現金流仍需要一定時間。此外受新冠肺炎疫情反復的影響，區域出行管控、法院延期開庭等情況均一定程度上影響本行對存量不良的清收處置效果，導致以上行業不良佔比較大。本行根據國家產業政策支持方向，積極落實各項監管要求，合理配置信貸資源，重點支持戰略性新興行業、先進製造業和現代服務業，加大對綠色經濟、低碳經濟、循環經濟的投放力度，積極發展普惠金融，高度關注精準扶貧，落實鄉村振興戰略，支持「三農」，聚焦小微。同時持續深化存量客戶結構調整，落實房地產貸款集中度管控要求，在行業領域設置差異化的客戶准入標準、風險限額，嚴控新增業務風險，主動採取風險防控措施，繼續加大司法清收力度，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							
	2021年				2020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	152,005.0	51.6%	3,082.1	2.03%	124,181.5	44.3%	3,060.2	2.46%
東北其餘地區	40,093.8	13.6%	2,000.1	4.99%	38,928.0	13.9%	1,003.8	2.58%
西南地區	63,810.8	21.7%	1,155.0	1.81%	57,043.3	20.3%	1,154.9	2.02%
其他地區	38,449.6	13.1%	2,245.9	5.84%	60,414.4	21.5%	3,114.0	5.15%
總計	294,359.2	100.0%	8,483.1	2.88%	280,567.2	100.0%	8,332.9	2.97%

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

本行以國家宏觀政策為導向，落實國家區域協調發展戰略，以振興黑龍江經濟為己任，緊緊圍繞東北、成渝等重點區域，加大對區域貸款的行業限額、產品限額、關聯客戶授信、異地授信、第三方抵押授信以及貸款逾期管理，差異化設置准入標準，動態調整信貸授權，防範區域系統性風險。持續加大不良貸款清收力度，加強司法清收，持續匹配核銷資源。截至2021年末，黑龍江地區和西南地區不良貸款率均有所下降。本行不斷優化區域信貸資源分配，加強審批集中管理，提高審批獨立性，提升資產質量把控能力。

(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							
	2021年				2020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	79,032.0	26.8%	1,365.8	1.73%	52,491.1	18.7%	1,262.5	2.41%
保證貸款	82,523.9	28.0%	2,615.0	3.17%	78,765.2	28.0%	3,403.3	4.32%
抵押貸款	119,106.6	40.5%	4,449.1	3.74%	131,004.9	46.8%	3,571.4	2.73%
質押貸款	13,696.7	4.7%	53.2	0.39%	18,306.0	6.5%	95.7	0.52%
總計	294,359.2	100.0%	8,483.1	2.88%	280,567.2	100.0%	8,332.9	2.97%

報告期內，本行積極應對新冠肺炎疫情產生的持續性影響，一方面從本行整體貸款結構看，為保障貸款最終風險的可控性，抵押類貸款規模整體佔比較大，達40.5%；另一方面本行積極響應監管政策，加大普惠小微貸款、雙穩貸款的投放力度，扶持實體經濟，信保類貸款規模有所上升。為有效防範風險，本行持續提升押品風險估值的專業能力，提升客戶違約成本，抵押類貸款不良雖有所上升，但最終風險可控。同時本行基於多渠道風險管理，加大信保類不良貸款治理力度，信保類不良貸款比率有所下降。

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2021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2021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2021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)				
1	L—租賃和商務服務業	5,100.0	1.73%	7.50%
2	L—租賃和商務服務業	3,291.5	1.12%	4.85%
3	K—房地產業	2,985.0	1.01%	4.40%
4	K—房地產業	2,464.0	0.84%	3.63%
5	L—租賃和商務服務業	2,354.5	0.80%	3.47%
6	N—水利、環境和公共設施管理業	2,178.3	0.74%	3.21%
7	H—批發和零售業	2,061.0	0.70%	3.04%
8	L—租賃和商務服務業	1,885.0	0.64%	2.78%
9	K—房地產業	1,707.0	0.58%	2.51%
10	E—建築業	1,576.0	0.54%	2.32%
總計		25,602.3	8.70%	37.71%

(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				
	2021年		2020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)				
即期貸款及墊款	251,857.7	85.6%	255,038.9	90.9%
逾期貸款及墊款： ⁽¹⁾				
1至90天	20,008.3	6.8%	12,285.9	4.4%
91天至1年	9,321.7	3.2%	8,801.1	3.1%
1年及以上	13,171.5	4.4%	4,441.3	1.6%
小計	42,501.5	14.4%	25,528.3	9.1%
客戶貸款及墊款總額	294,359.2	100.0%	280,567.2	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2021年12月31日，逾期貸款佔貸款總額的比例為14.4%，較上年末有所上升。2021年受新冠肺炎疫情反復、外部環境變化及產業結構調整等因素的影響，企業生產經營受困，資金周轉速度放緩，造成借款人資金鏈緊張，尤其受疫情反復影響嚴重的地區，除保障人民群眾日常生活必須外的商業門店多次暫停營業，進一步導致客戶主要經營收入下降，還款能力下降，資產質量有所下遷。本行一方面積極響應國家號召及監管政策，為受疫情影響的客戶提供紓困方案，一方面加大存量貸款續貸管理和易手清收力度，對於有潛在風險的客戶，在額度壓降、緩釋手段增強、綜合授信方案設計方面得到了加強，防範資產質量的下遷。

(八) 貸款減值準備的變化

本行根據IFRS9要求，根據「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2021年12月31日，貸款減值損失準備為人民幣137.808億元，較上年末增加人民幣26.761億元。貸款減值損失準備率為4.68%，較上年末上升0.72個百分點，風險抵補能力保持基本穩定。

以下為貸款減值損失準備的變動情況：

項目	截至12月31日	
	2021年	2020年
		(人民幣百萬元)
期初餘額	11,104.7	8,008.4
折算差異	(17.4)	(0.2)
本年計提	5,877.7	7,275.8
已減值貸款累計利息	(268.8)	(351.5)
核銷及轉出	(3,174.8)	(3,976.4)
收回過往年度核銷的貸款及墊款	259.4	148.6
期末餘額	13,780.8	11,104.7

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

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；

其他地區：天津分行，以及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	其他地區	
					(人民幣百萬元)
截至2021年12月31日止年度					
營業收入	7,939.6	1,381.6	2,152.0	846.3	12,319.5
營業費用	(3,447.2)	(408.7)	(614.1)	(486.8)	(4,956.8)
信用減值損失	(3,936.5)	(744.5)	(1,042.2)	(977.3)	(6,700.5)
其他資產減值損失	(101.0)	-	-	-	(101.0)
營業利潤	454.9	228.4	495.7	(617.8)	561.2
截至2021年12月31日					
分部資產	493,185.6	40,744.8	64,847.6	46,268.2	645,046.2
分部負債	446,983.3	32,946.6	57,568.8	44,767.6	582,266.3

董事會報告

董事會報告
股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

	中國大陸境內				
	黑龍江地區	東北 其餘地區	西南地區	其他地區	合計
	(人民幣百萬元)				
截至2020年12月31日止年度					
營業收入	9,188.3	1,652.8	2,133.4	1,631.8	14,606.3
營業費用	(3,624.1)	(324.8)	(528.4)	(418.7)	(4,896.0)
信用減值損失	(4,738.8)	(682.6)	(1,058.6)	(1,821.4)	(8,301.4)
營業利潤	825.4	645.4	546.4	(608.3)	1,408.9
截至2020年12月31日					
分部資產	446,086.0	39,816.9	59,162.3	53,538.4	598,603.6
分部負債	427,857.1	25,602.4	47,498.0	46,537.0	547,494.5

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			
	2021年		2020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	7,939.6	64.4%	9,188.3	62.9%
東北其餘地區	1,381.6	11.2%	1,652.8	11.3%
西南地區	2,152.0	17.5%	2,133.4	14.6%
其他地區	846.3	6.9%	1,631.8	11.2%
營業收入總額	12,319.5	100.0%	14,606.3	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			
	2021年		2020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	5,428.8	44.1%	6,936.3	47.5%
零售金融業務	2,892.3	23.5%	3,671.7	25.1%
同業金融業務	3,792.2	30.8%	3,988.0	27.3%
其他業務	206.2	1.6%	10.3	0.1%
營業收入總額	12,319.5	100.0%	14,606.3	100.0%

七、資本充足率及槓桿率

(一) 資本充足率

本集團持續優化業務結構，加強資本管理，截至2021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9.28%、11.33%、12.54%，滿足中國銀保監會關於《商業銀行資本管理辦法(試行)》的監管要求。受風險加權資產增加因素影響，核心一級資本充足率、資本充足率較上年末分別下降0.90個百分點、0.05個百分點。2021年本行成功發行人民幣110億元無固定期限資本債券補充其他一級資本，一級資本充足率較上年末上升1.13個百分點。

董事會報告

董事會報告
 股份變動及股東情況
 企業管治報告
 監事會報告
 重要事項

本行按照中國銀保監會的《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	
	2021年	2020年
	(人民幣百萬元，百分比除外)	
核心資本	50,688.5	50,073.4
核心一級資本監管扣除項目：		
全額扣除項目	(484.6)	(397.9)
核心一級資本淨額	50,203.9	49,675.5
其他一級資本淨額	11,118.4	110.2
一級資本淨額	61,322.3	49,785.7
二級資本淨額	6,569.5	11,676.1
資本淨額	67,891.8	61,461.8
信用風險加權資產總額	512,698.7	456,293.3
市場風險加權資產總額	5,404.2	4,397.6
操作風險加權資產總額	23,130.6	27,501.8
風險加權資產總額	541,233.5	488,192.7
核心一級資本充足率	9.28%	10.18%
一級資本充足率	11.33%	10.20%
資本充足率	12.54%	12.59%

(二) 槓桿率

本行按照《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計算的槓桿率如下：

	截至12月31日	
	2021年	2020年
	(人民幣百萬元，百分比除外)	
一級資本淨額	61,322.3	49,785.7
調整後表內外資產	686,031.4	666,202.5
槓桿率	8.94%	7.47%

董事會報告

股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

八、業務運作

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

(一) 零售金融業務

本行零售金融業務定位於全行戰略轉型的重點，以數字化普惠金融為核心，進入大零售業務整合化發展新階段。在服務支付結算、消費信貸、家庭財富規劃客戶的同時，逐步豐富完善財富管理體系及生態圈場景建設，在公益品牌建設及客戶市場定位上實現新突破。進一步加強數字化客戶關係管理和大數據精準營銷應用，加速「線上+線下」全渠道協同與智慧銀行建設，成為大零售業務單一化向綜合化轉變的有力支撐。全面構建零售金融業務與客戶服務閉環，深化零售服務品牌內涵，推動零售金融業務可持續、高質量發展。

2021年，本行零售金融業務不斷完善定價機制和系統建設，構建以客戶為中心完善的服務體系，拓寬業務渠道，提升風險定價能力，推進零售金融業務全面穩健發展。報告期內，本行實現零售金融業務營業收入為人民幣28.923億元，較上年同比降幅21.2%，佔本行營業收入的23.5%。

零售客戶

本行聚焦零售客戶多元化金融需求，深化客群服務能力提升，搭建多渠道增值服務體系，探索全新大數據營銷服務模式，推動零售客群的長遠獲客與黏性提升。深耕養老客群，打造公益社區項目，構建敬老特色網點等品牌延展空間，提升養老特色化、專業化服務手段。培育兒童客群，打造「理財小行家」兒童特色服務品牌，以「公益+金融」相結合的形式，全面滿足兒童及家長客群的活動需求，豐富少年兒童業餘生活。強化頂端建設，打造「惠心匯智至誠致遠」私行業務品牌，在私人銀行產品體系、人才隊伍、服務升級、科技賦能等方面同步開展建設，構建「金融+非金融」服務新生態。截至2021年12月31日，本公司擁有零售存款客戶1,399.61萬戶，較去年同期增長34.44萬戶，增幅2.52%。個人金融資產(本外幣合計)超過人民幣30萬元的零售客戶數達到33.46萬戶，較去年同期增長2.94萬戶，增幅9.63%。

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

零售存款

本公司依據法定利率及利率浮動區間向零售客戶提供活期存款及定期存款產品，主要以人民幣計值，小部份以外幣計值。截至2021年12月31日，本行零售存款本外幣合計總額為人民幣3,109.154億元，較上年末增加人民幣315.840億元，增幅為11.3%；零售存款本外幣合計平均結餘為人民幣2,953.618億元，較上年末增長人民幣337.601億元，增幅為12.9%。零售客戶存款餘額中，活期存款佔比為16.5%。根據中國人民銀行哈爾濱中心支行統計，報告期末本公司哈爾濱市地區人民幣零售存款餘額在當地市場份額為18.6%，連續四年保持零售存款增量位列當地市場第1位。

零售貸款

報告期內，本行零售信貸業務堅持「客戶中心化」原則，聚焦客群定位與市場拓展，強化產品服務迭代升級。實施全流程風險管理，建立風險監控長效機制。採用階梯式人才培養模式，不斷提升小微金融隊伍專業化水平。充分加快互聯網大數據技術與傳統金融服務的結合，不斷提高智能化、精細化管理能力，構建全方位綜合型零售信貸服務體系。深化零售內評結果全業務流程應用，緊緊圍繞普惠小微客群，實行差異化審批策略，持續推動智能決策審批機制升級，推行規則策略敏捷迭代，提升本行零售資產業務審批質效及信用風險管控能力。

截至2021年12月31日，本行的個人貸款餘額為人民幣1,327.501億元，同比增長10.5%，佔本行貸款總額的45.1%，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381.016億元、人民幣796.461億元及人民幣150.024億元，分別佔本行個人貸款總額的28.7%、60.0%及11.3%。

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

銀行卡

報告期內，本行銀行卡業務穩健發展。2021年，信用卡業務系統和管理架構建設運行平穩，業務呈現高速發展態勢，貸記卡客戶穩步增長。本行在「客戶精細化管理經營」階段中不斷探索並邁入「數字化金融轉型」時期，持續以客戶為中心，不斷創新與優化信用卡產品；借助大數據、客戶畫像等技術手段，有針對性、有節奏地推出各類營銷活動，以提高客戶忠誠度，保持客戶黏性，加深客戶品牌印象；借勢銀聯「無界」的產品理念，推出哈行雲閃付無界主題白金信用卡，為本行數字化建設奠定堅實基礎，開啟從實體信用卡到數字信用卡的轉型腳步，創建從傳統IC芯片信用卡轉變為數字虛擬信用卡「無介質」轉變的里程碑。迎合「快節奏，高效率」科技發展趨勢，實現「即申即領」的快速發卡模式；依託銀聯創新支付應用，完成空中激活功能研發，實現「卡未到、先用卡」的全新用卡體驗；秉持「即領即用」的用卡理念，完成多家主流支付機構的一鍵綁卡功能對接，全面實現「一站式」用卡體驗。

2021年，本行不斷完善借記卡功能，優化服務收費政策，深入推進本地化民生服務。根據《中國銀行業協會、中國支付清算協會關於降低自動取款機(ATM)跨行取現手續費的倡議書》倡議，取消同城、異地ATM跨行取現手續費。積極踐行普惠金融的經營理念，響應黑龍江省人社廳社保服務項目建設，自2021年11月29日黑龍江省正式啟動發行第三代社會保障卡以來，本行已為黑龍江省5.53萬居民提供三代社保卡發卡、補換等服務。同時與黑龍江省人社廳及多家合作銀行共同打造社保卡「定制化」創新服務模式，實現第三代社會保障卡「即時制卡，立等可取」，進一步提升客戶體驗。

截至2021年12月31日，累計發行信用卡158.69萬張，較上年末增長24.2%，其中報告期內新增發卡30.94萬張，較上年同期新增發卡數量增長48.2%；信用卡資產餘額為人民幣161.51億元，較上年末增長7.7%。

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2021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1,755.60萬張，其中報告期內發卡量增長36.20萬張，2021年末累計發行借記卡數量較上年末增長2.11%。

財富管理業務

本公司財富管理業務以提升客戶家庭財富管理價值為核心，不斷豐富產品體系，拓寬在線銷售渠道，聚焦健康養老、兒童、教育、代發等金融場景，立足網點、拓展線上、深入小區開展綜合服務，從家庭資產配置需求出發，着力為客戶家庭提供專業、便捷、高質量的財富管理服務。報告期內，本公司累計實現理財、基金、保險等個人財富產品銷售額為人民幣961.95億元。

(二) 公司金融業務

2021年以來，本行的公司金融業務緊緊圍繞高質量發展的工作主題，以「回歸本源、聚焦重點、優化結構、創新發展」為主要目標，積極踐行「以客戶為中心、團隊化管理」的服務理念，支持地方實體經濟發展，打造全生命週期的客戶綜合金融服務體系，形成「客戶需求快速響應、服務方案聯動設計、金融服務協同推進」的一體化綜合金融服務格局。

報告期內，本行實現公司金融業務營業收入為人民幣54.288億元，較去年同期下降21.7%，佔本行營業收入的44.1%；稅前利潤為人民幣3.944億元，佔本行稅前利潤的70.3%。

公司客戶

本行依託跨區域經營佈局和網點資源優勢，緊跟國家政策導向，堅持以客戶為中心，以夯實和擴大戰略（重點）客戶為基礎，以重點項目推進、服務機制完善、團隊能力建設為抓手，不斷提升產品創新與綜合服務能力，實現對核心客戶的精準營銷和全方位的金融服務管理。圍繞國家、省市「十四五」發展規劃，鎖定金融服務着力點，持續深化與省屬市屬企業集團的戰略合作，加大重點區域、行業客戶群和核心客戶群合作力度，特別是針對黑龍江區域，積極參與省市重點產業、重大項目，支持自貿區、哈爾濱新區發展建設。省內直營團隊轉型新模式進一步深化，形成「專門團隊、專屬服務、專項產品、專業方案」的客戶服務模式，轉型突破後，將提供更為專業、特色、高效的金融服務。截至2021年12月31日，本公司擁有公司客戶8.9萬戶。

董事會報告

股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

公司存款

報告期內，本行積極開展綠色存款營銷，持續優化負債結構，存款穩定性進一步提升。立足本土市場，持續深化機構業務佈局，加強與各級政府合作，拓展提升業務合作層級，擴大機構業務資格覆蓋範圍，提升機構存款規模；加大客戶營銷拓展力度，重點培育負債核心客群，擴大客戶群體數量；重視場景化營銷，持續關注區域內政策變化並制定營銷指引，進一步完善場景營銷體系，實現目標群體的精準獲客。截至2021年12月31日，本行的公司存款本外幣合計平均結餘為人民幣1,884.741億元，存款結構進一步優化，根據中國人民銀行哈爾濱中心支行統計，報告期末，本公司哈爾濱市地區人民幣公司存款餘額佔當地公司存款市場份額18.0%，在當地市場排名第一。

公司貸款

報告期內，本行配合地方政府加大對城市基建、資源型城市轉型和供水供熱等民生建設項目的支持力度，主動引導信貸資金向黑龍江省內傾斜，加大對省市國企融資支持。積極推進黑龍江省「百大項目」、黑龍江省重點項目、哈爾濱市重點產業項目清單等系列政策措施執行落地，支持黑龍江省屬七大產業集團發展。同時，加大各行業各類型企業的信貸投放，強化對民營企業、小微企業的金融支持。2021年，投放黑龍江省公司類貸款人民幣225.79億元，新增國企投放人民幣113.47億元；黑龍江省內公司貸款增速為12.43%，高於黑龍江省外地區19.59個百分點，黑龍江省內貸款增量位居全省金融機構第二位，哈爾濱市貸款增量位居全市金融機構首位。

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

報告期內，本公司加強對哈爾濱新區重點項目金融服務，向新區信貸投放累計金額為人民幣220億元。先後與哈爾濱新區管理委員會、哈爾濱市平房區人民政府、哈爾濱綜合保稅區管理委員會、哈爾濱松北投資發展集團有限公司、哈爾濱水務投資集團有限公司等主體簽署合作協議。此外，本行重點加大對科技金融領域的扶持力度，通過產品創新、制度創新以及體系搭建等多維度進行工作推進，積極踐行企業社會責任。

截至2021年12月31日，本公司的公司類貸款總額為人民幣1,615.986億元，較年初增長人民幣30.468億元，佔全部貸款總額的54.9%。

中間業務

報告期內，本行持續加強中間業務管理，結合市場環境和政策導向，圍繞客戶多樣化金融服務需求，積極推動企業支付結算產品體系和平台建設，在財政、住建、招標、貿融、資金監管等金融場景下，不斷完善財資管理平台和票據池產品功能，努力打造集支付、結算、企業財產管理和增值於一體的綜合性金融服務體系，強化科技賦能，不斷提升本行的客戶服務能力。

報告期內，本行實現公司金融業務非息收入為人民幣3.633億元，較去年同期增加51.7%。

董事會報告

股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

(三) 金融市場業務

在金融市場業務資質方面，本公司是全國銀行間債券市場甲類結算成員，國家開發銀行、中國農業發展銀行金融債承銷團成員，黑龍江省、四川省、遼寧省、天津市和重慶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，非金融企業債務融資工具承銷團成員，具有常備借貸便利資格、衍生品交易資格及盧布做市商資格等多項業務資質。

報告期內，本行同業金融業務實現營業收入人民幣37.922億元，同比降幅4.9%，佔本行營業收入的30.8%。

債券投資與交易

報告期內，受新冠疫情在全球蔓延和央行貨幣政策變化影響，銀行間債券市場全年整體呈震盪態勢。在複雜的市場情況下，本行準確預判市場階段性走勢，及時對交易性債券止盈，同時優化債券投資組合結構，實現波段操作收益人民幣2.33億元。

2021年度，本行在銀行間市場交易總量人民幣6.16萬億元，在城商行序列中排名第23名，被中央國債公司評為「債券交易投資類自營結算100強」。積極參與全國銀行間同業拆借中心X-bond、X-lending等創新交易品種，獲得回購意向報價活躍機構，實現全年9個月上榜X-Lending活躍機構榜單。2021年實現債券借貸交易量人民幣1,675.83億元，城商行排名第8名。本行債券投資與交易品牌和影響力顯著增強。

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

投資銀行業務

報告期內，本行密切關注經濟環境及市場變化，緊密跟隨國家大政方針及監管機構政策指引與導向，在疫情防控常態化狀態下，持續加大實體經濟支持力度。根據市場情況、監管政策、本行發展戰略和年度規劃，不斷優化客戶及產品結構，持續加大標準化產品投資力度，合理佈局資產配置。截至2021年12月31日，投資金融機構發行的債務工具餘額人民幣1,446.646億元，投資交易所標準化債權資產餘額人民幣76.21億元，投資境內機構境外發行債券餘額美元3.79億元，有效支持實體經濟克服疫情影響，有序發展。

理財業務

報告期內，本公司致力於發行符合監管導向的長期限、採取公允價值估值的淨值型產品，且不存在需要二次整改的現金管理類產品，逐步形成區域獨特優勢。現已構築固收類、固收增強類、混合類、權益類等多元化產品體系。產品期限覆蓋短期、中長期和長期，盡可能滿足不同投資者的多元化投資需求。同時注重投資者的服務體驗、盈利體驗和交易體驗，在轉型過程中不斷豐富投資資產品種，涵蓋市場主流投資標的，並積極探索優質的標準化資產，不斷完善投資策略，嚴控風險，力爭為投資者創造穩健的投資回報，兼顧增厚收益。

截至2021年12月31日，本公司發行理財產品銷售金額共計人民幣932.25億元，非保本理財產品存續餘額人民幣487.72億元，淨值型理財產品佔比100%。產品流動性結構健康，剩餘期限為一年以上的產品餘額佔比47.07%，長期限產品佔比持續提高，有利於資管業務長期發展，培養客戶長期理性投資意識，投資者教育與引導效果顯著。

本公司理財客戶數量穩步增長，截至報告期末達到118.45萬戶，較上年末增長25.24%，產品服務客群覆蓋全國16個省／直轄市，零售客戶持有理財產品餘額佔比達99.46%，龐大的零售客群基礎保證了理財資金募集來源穩定，對理財業務轉型過程中的流動性風險有較好的抵禦能力。

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，本公司獲得全國銀行業理財登記託管中心頒發的「2020年度銀行業理財登記優秀銀行獎」，為本公司連續五年獲得全國銀行業理財登記託管中心頒發的獎項；在普益標準舉辦的2021資產管理與財富管理行業「金譽獎」評選中，丁香花理財睿贏3個月期限產品榮獲「優秀創新理財產品」獎項，得到了業界的認可與好評；在由《當代金融家》雜誌社發起主辦第四屆「鐵馬中小銀行」評選中，本公司獲得「鐵馬—最佳資管業務中小銀行」榮譽，為本公司連續第四次在「鐵馬銀行」評選中獲得獎項。

（四）重點特色業務

1、 小額信貸業務

報告期內，本公司持續深化「普惠金融」理念，大力發展小額信貸業務，構建全方位綜合型小額信貸服務體系，不斷拓展優質業務場景，豐富和創新產品和服務，充分運用前沿科技，提高服務效率，提升客戶體驗。圍繞小額信貸發展戰略，加快數字化建設，不斷推進前沿技術的研發與應用，將大數據、雲計算、AI等數字化技術與傳統金融服務深度結合，實現線上線下一體化發展，提升本公司小額信貸業務客戶獲取能力、風險控制能力以及產品創新等能力，促進小額信貸服務智能、高效、普惠。報告期內，小額信貸行業環境良好，監管政策鼓勵，持續利好小額信貸業務發展，公司小額信貸業務各方面能力大幅提高。截至2021年12月31日，本行的小額信貸餘額為人民幣1,967.757億元，較上年末增加人民幣176.551億元，佔本行客戶貸款總額的66.8%。

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

下表載列於所示日期本行產品類型劃分的小額信貸餘額分佈情況。

	截至12月31日			
	2021年		2020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	64,025.6	32.5%	58,946.3	32.9%
個人貸款	132,750.1	67.5%	120,174.3	67.1%
小額信貸總額	196,775.7	100.0%	179,120.6	100.0%

小微企業金融業務

報告期內，本行致力於建立普惠金融服務體系，聚焦客群定位與市場拓展，強化產品服務迭代升級，打造小微金融業務明星產品，不斷提升小微金融客戶服務能力，為小微客戶提供集「專業團隊、專屬方案、專門通道」於一體的全方位金融服務，不斷夯實客戶基礎，促進普惠金融業務向好發展。

報告期內，本行研判經濟形勢，不斷提升風險管控能力，以「現場+非現場」的方式實施全面風險排查，實施全流程風險管理，建立風險監控長效機制。提煉違約、預警特徵指標，通過內評規則優化、早期預警篩查、全流程內控佈設等措施，持續完善小微金融業務主動風險管理機制，促進普惠金融業務健康發展。

報告期內，本行持續推進小微金融業務「線上+線下」運營服務體系搭建工作，以集約、專業、高效為原則，積極佈局線上化服務渠道，有效提升客戶端、業務流程端運營服務效能。同時，強化人才隊伍建設，採取分層推進的階梯式培養模式，提升小微金融隊伍專業化水平，促進普惠金融業務可持續發展。

截至2021年12月31日，本行小企業法人貸款餘額為人民幣640.256億元，較上年末上升8.6%；小企業法人不良貸款餘額人民幣24.013億元，不良率為3.75%。

董事會報告

股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

消費金融業務

報告期內，本行持續踐行「普惠金融」理念，堅持構建全方位綜合型消費金融服務體系。依託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，發揮零售信貸綜合價值優勢。聚焦客戶「全生命週期」需求，加快互聯網大數據技術與傳統金融服務的結合，優化升級「觸網」運營模式，實現線上線下一體化，進而拓寬消費金融場景和客戶的覆蓋面。

報告期內，本行重點打造零售信貸標準化、數字化、專業化產品服務模式，實現全產品線上運營，提高營銷精準度，落地批量獲客成效，為本行品牌重塑與價值提升作出貢獻。

報告期內，本行不斷優化消費信貸業務風控管理，控制整體業務風險。大數據風控能力、智能化運營能力、精細化管理能力等消費信貸業務核心競爭力均獲得大幅提升，進一步加速數字化轉型進程。

截至2021年12月31日，本行個人消費貸款餘額為人民幣796.461億元。

2· 對俄金融業務

報告期內，本公司對俄跨境業務各項指標均實現突破。國際結算量超人民幣200億元，條線資產投放近人民幣100億元，表內外資產餘額合計達人民幣75億元。

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

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，初始成員35家，通過不斷吸納新成員，報告期內成員數量發展為76家。聯盟本着「資源共享、優勢互補、互惠合作」的發展宗旨，充分發揮開放聚合的平台優勢，致力於探索中俄跨境金融合作發展空間，整合成員單位優勢及資源，升級跨境金融合作模式，創新對俄金融產品、提升綜合服務能力，增強兩國金融機構在跨境產業項目方面的參與度與融合度。報告期內，本公司積極為境內外銀行建立人民幣及盧布代理賬戶，推動中俄本幣結算發展。

報告期內，本公司成功完成CIPS系統開發上線及業務落地，成為境內第三家以直接參與者身份接入CIPS系統的城商行。截至2021年12月31日，已有12家俄羅斯銀行通過本行間參CIPS系統，系統處理業務金額超過人民幣47.5億元。報告期內，本公司榮獲2021年度人民幣跨境支付清算市場拓展先進參與者、人民幣跨境支付清算機構服務先進參與者兩項獎項，成為在俄羅斯市場發展推廣跨境人民幣業務及CIPS系統的主要力量。與此同時，為優化跨境清結算服務，本公司全面上線SWIFT GPI服務，可實現跨境匯款業務中資金交易費用全透明、匯款狀態全流程可追蹤、可追溯，匯款信息完整傳遞等功能，大幅提升跨境匯款效率和信息透明度。

報告期內，本公司圍繞黑龍江自貿區發展規劃，聚焦對俄金融產品創新，推出了「俄速匯」對俄特色結算產品、代客盧布外匯買賣特色匯率避險產品，在跨境人民幣直接投資業務、對俄外商投資及跨境直接投資、中資美元債等重點業務領域實現了創新突破。同時，與重點涉俄央企國企、民營龍頭企業、綜合保稅區開放合作平台戰略合作不斷加強，「跨境商行+跨境投行」融資模式不斷完善升級。除此之外，本公司借助地緣優勢，積極為同業及櫃檯客戶提供盧布優質報價，在銀行間外匯市場盧布做市交易中，本年度再次獲得最優報價比率第一排名。

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

跨境電商支付結算業務

報告期內，本公司跨境電商金融服務業務穩健發展，對俄線上清結算產品種類不斷豐富，可支持十餘種俄羅斯主流支付工具，如MIR、YooMoney電子錢包及MASTER、JCB國際卡等六十餘種貨幣的在線實時支付、收款和結算。報告期內，新增交易結算量達人民幣5.43億元，累計交易結算量達人民幣158億元，榮獲萬事達國際信用卡組織「年度最佳風控表現獎」「年度傑出貢獻獎」；榮獲JCB國際信用卡組織「年度最佳協力合作獎」。

3、惠農金融業務

報告期內，本公司堅持以鄉村振興戰略政策為指引，建立高效「三農」金融服務體系，有效滿足多樣化多層次金融需求，為農業現代化轉型、新農村建設持續注入內生動力。

報告期內，本公司農戶貸款規模達歷史最高水平。在此基礎上，積極圍繞國家重點支持領域做深做大，創新黑龍江省首款黑土地保護類貸款產品，升級新型農業經營主體服務內容，制定特色種養殖客群專屬服務策略，提供全週期全場景服務，引入農業大數據實現全客群—全線上的智慧農貸模式，高效滿足大宗糧食、「兩牛一豬」畜禽、特色經濟作物、黑土地保護與高標準農田建設等各類涉農普惠客群融資需求，持續深化鞏固縣域地區經濟「增長極」；將鞏固脫貧成果與實現鄉村振興有機結合，制定出台針對性工作方案，實現鄉村振興內部績效考核結果實際運用，形成全行支持鄉村振興與鞏固脫貧的整體合力，持續做好過渡期金融幫扶工作；舉辦超百場「中國農民豐收節」系列宣傳活動，其中客戶話豐收故事展播被中國銀行業協會評為「2021年銀行業金融機構『服務三農』好新聞獎」，區域惠農品牌影響力有效提升，深度展現「有溫度、有情懷」普惠理念。本公司在由中國人民銀行等監管機構開展的金融機構服務鄉村振興考核評估中評定為「優秀」，榮獲第十九屆中國財經風雲榜「2021年度鄉村振興責任銀行」獎。

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2021年12月31日，本公司涉農貸款餘額為人民幣328.150億元，農戶貸款業務餘額人民幣150.024億元，業務服務範圍已覆蓋黑龍江省11個地市、6大農墾管局的絕大多數農墾農村市場以及省外成都、重慶、瀋陽、天津、大連地區的部分農村，有力助推縣域經濟發展和農村金融市場繁榮，全力支持鄉村全面振興。

(五) 控股子公司情況

1、村鎮銀行

截至2021年12月31日，本公司控股村鎮銀行32家，下設村鎮銀行支行47家，主要分佈在國內的東部、中部以及西部地區。截至2021年12月31日，32家村鎮銀行資產總額達到人民幣264.57億元。其中：貸款總額為人民幣125.93億元，同比下降3.94%；存款餘額為人民幣212.81億元，同比上升5.63%。

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2021年12月31日，哈銀租賃資產總額為人民幣248.21億元，本年度租賃業務累計投放人民幣102.73億元。

哈銀租賃一直立足於服務實業和三農，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，按照監管指引，成功上線「零接觸租賃服務模式」，持續構建和優化科技賦能下的農機租賃零售業務模式，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。

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、哈銀消金

哈銀消金是由本公司作為主要發起人、經中國銀保監會批准、全國第19家開業、國內首家獲互聯網巨頭戰略投資的持牌消費金融公司。截至報告期末，哈銀消費金融公司註冊資本為人民幣15億元。

哈銀消金堅持「普惠金融」發展理念，充分依託本公司深耕小額信貸領域十多年在產品、客戶、技術等方面積累的豐富經驗，發揮股東單位在領先金融科技、豐富業務場景等方面的資源優勢，瞄準年輕、向上，有消費信貸需求，工作相對穩定，具備一定的償債能力，且未來具有一定成長性和發展性的年輕客群和具有一定消費能力和盈利能力的小微業主、小企業主客群，積極探索應用人工智能、大數據、雲計算等前沿數字化技術，致力於打造一家風險質量優、經濟效益佳、市場口碑好的國內領先消費金融公司。

截至2021年12月31日，哈銀消金資產總額人民幣136.58億元，同比增長19.88%；貸款餘額人民幣130.40億元，同比增長23.05%；營業收入人民幣9.60億元；累計服務人次超過2,900萬人次；持續打造以大數據、人工智能等數字化技術為基礎的「星斗」風控體系，推進業務的精細化、智能化，形成「線上與線下結合，平台與自營聯動」的業務發展模式，哈銀消金在風險管理、科技研發、產品服務等方面的能力不斷提高。

(六) 分銷渠道

1. 實體網點

截至2021年12月31日，本公司擁有各類營業機構311家，其中：分行17家，支行292家，分行級小企業金融服務中心1家，總行營業部1家。此外，控股村鎮銀行32家，下轄村鎮銀行支行47家，控股1家消費金融公司及1家金融租賃公司。

2. 電子渠道

本行形成了手機銀行、網上銀行、微信銀行、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2021年12月31日，電子渠道業務替代率97%，移動渠道業務替代率73%，較上年末分別增長2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、存摺補登、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2021年12月31日，本行共有1,370台自助設備，其中：存取款一體機484台，自助取款機265台，智能快櫃249台，非現超級櫃檯217台，多媒體查詢機87台，發卡機15台，三代社保卡一體機53台。

(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、特色服務等多項功能；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、電子商業匯票、票據池、財資管理等多項功能。截至2021年12月31日，本行網上銀行客戶443.44萬戶，較去年同期增長12.93%。

(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。2021年，客服中心全年處理總業務量為246萬筆，較去年同期上升2.50%。

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。2021年，信用卡客服全年處理總業務量為190萬筆，較去年同期上升3.83%。

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) 手機銀行

本行不斷拓展手機銀行業務功能，面向客戶提供賬戶管理、投資理財、轉賬匯款、生活繳費、信用卡等基礎服務功能，並重點圍繞小微金融、惠農金融等特色業務，進行手機銀行客戶引導與場景構建。同時針對社保、銀發等特色客群，推出個性化、定制化服務，並做深做實惠民服務，豐富手機銀行生活頻道功能，實現線上線下金融服務結合。截至2021年12月31日，本行手機活躍用戶319.86萬戶，較去年同期增長19.06%。

(5) 微信銀行

本行不斷升級微信銀行對客服務和營銷能力，在微信平台推出小程序營業廳，涵蓋理財、存款、貸款、保險等多種類金融服務。同時，提供醫保在線繳費、公積金查詢及提取等豐富的增值類生活服務。截至2021年12月31日，微信銀行關注客戶數362.40萬戶，較去年同期增長16.95%。

(七) 信息技術

2021年，本行緊密圍繞集團戰略發展目標，堅持「回歸本源、聚焦重點、優化結構、創新發展」工作方針，加快推進新技術應用和推廣工作。報告期內，各類重要信息系統運行平穩，科技治理、科技支撐、科技服務能力穩步提升。

1. 持續推進基礎設施建設，提高業務連續性支撐能力

報告期內，本行高度重視業務連續性日常管理，按照監管要求與安全生產需求，全面完成了哈爾濱銀行兩地三中心的整體性建設工作，重要信息系統同城應用級災備覆蓋率100%。同時，積極開展核心系統、二代支付、手機銀行、網絡銀行等系統真實接管業務場景同城容災切換應急演練工作，切實滿足監管機構對於中小銀行機構業務連續性的相關要求。

2. IT治理與資源調配服務能力持續提升

報告期內，將IT治理工作劃分為項目管理、信息安全等9大類175個領域，按照監管要求，結合本行業務需求特點及成本管理要求等實際情況，有重點分步驟予以細化落實。2021年以優化信息項目建設管理、加強數據安全管理為主要目標，共計新增或修訂了38項制度與細則，明確了管理目標與技術規範，確保在高效實現業務需求的同時，也能夠有效控制數據安全與科技風險。同時，加強技術架構合理化設計與審核，降低系統建設與維護的成本，在降本增效的前提下，為關鍵業務發展提供更多的科技資源保障。

3. 運營維護與業務支持能力不斷增強

報告期內，本行各重要信息系統持續穩定運行，重要業務系統可用率為99.98%。受理和解決各類運營科技問題19,500餘項。疫情期間，建設雲上辦公與業務處理通道，有效支撐了本行業務正常運營。經過三年的建設，本行已經將容錯容災體系建設為可實操、標準化工具化的水平，達到監管要求的最高能力標準，為安全生產提供了最關鍵的技術保障能力。

4. 數據治理工作持續推進

報告期內，以國家數據安全法，以及金融行業監管規範為基礎，結合本行實際需求，將數據治理工作分解為治理實施、檔案電子化建設、數據資產管理三個主要領域予以落實，圍繞解決實際生產問題、業務需求規範化及數據標準逐項落地等方面開展，形成常態化的工作機制。同時，按照業務數據全生命週期的管理要求，本年度針對本行關鍵應用系統，已完成123套應用系統的數據管理協議設計與確認工作，並完成配套的技術平台與作業調度系統開發工作，確保各類業務場景的歷史數據能夠完整、安全、可靠歸檔與查詢。

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. 賦能金融服務能力不斷提高

報告期內，本行通過推進架構轉型，不斷提高自主研發能力，當前本行已具備了核心系統、手機銀行、中間業務等116類164套主要業務系統的自主研發能力，全面支撐和保障了業務運營與轉型需求。同時，根據應用系統架構特點，持續優化調整應用系統整體架構，較大幅度降低了應用系統建設成本，進一步提高了應用系統的可靠性。全面推進落實與業務部門需求支持與保障的常態化工作機制，通過案例分析等工作形式，與業務部門探討可實踐的項目，推進並輔助落實科技賦能工作。

6. 信息安全能力持續提高

報告期內，本行持續推動信息安全防護體系建設，建立了完善的信息系統生命週期安全管理機制，實現信息系統從需求、開發、測試、投產上線、運行、退出的全流程安全管理。覆蓋物理及環境、主機、網絡、應用、數據、訪問控制等安全維度，常態化開展系統等級保護、漏洞掃描、代碼安全測試、滲透性測試等工作，為信息技術風險防範和數據安全提供了可靠的技術保障。

九、面臨的風險及管理措施

本行始終堅持「風險管理創造價值」的核心理念，持續實施「穩健偏審慎」的風險偏好，不斷推進與發展戰略、組織架構、業務規模和風險特徵相適應的全面風險管理體系建設。持續完善涵蓋信用風險、市場風險、流動性風險和操作風險等各類風險管理制度與流程，完善覆蓋全資產、全口徑、全流程、全機構的風險識別、計量、監測和控制機制，有效強化了事前防範、事中控制、事後監督和糾正的內控機制，積極應對及防範各類風險，為全行經營和穩健發展奠定了堅實的基礎。

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

(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。

報告期內，本行結合當前經濟形勢、國家政策、監管要求，以服務新發展格局為基點，以服務客戶為理念，支持戰略性新興行業、先進製造業和現代服務業，加大對綠色經濟、低碳經濟、循環經濟的投放力度，助力實現「碳達峰、碳中和」目標；積極發展普惠金融，高度關注精準扶貧，落實鄉村振興戰略，支持「三農」，聚焦小微。持續深化存量客戶結構調整，嚴格把控新增客戶風險，扎實推進信用風險管理能力，強化金融科技賦能，不斷推動風險管理精細化水平的提升，全力推動各項業務健康發展。

受新冠肺炎疫情反復和經濟增長放緩等外部因素的影響，銀行業潛在風險資產規模上升。本行以防範化解金融風險、維護金融穩定、服務實體經濟為目標，不斷推動金融風險化解工作，主動加大風險資產處置化解力度，拓寬處置渠道，做好潛在風險資產的管理。同時充分考慮資產質量不確定的壓力情景，審慎估算壓力下的資本缺口，制定資本補充計劃，增強應對外部環境不確定性的風險抵補能力，不斷提升本行各項經營指標，促進本行高質量發展。本行始終扎實推進信用風險管理水平，持續提升押品風險估值體系的標準化與規範化程度，優化更新模型及樓盤參數，提升押品風險估值準確性及時效性；推廣抵質押類授信業務強制執行公證，加強風險把控，提升本行權屬保障性。持續完善零售、非零售內評模型優化和制度體系，提高本行內部評級體系的可靠性和穩定性，推進風險類數據管理的標準化和規範化，為業務的良性發展築牢基礎。持續加強金融科技在審查審批環節的應用，充分利用大數據、徵信信息、企業信用查詢平台等外部資源，全方位、多角度進行交叉驗證，充分揭示業務風險，提高審查審批的科學化程度，不斷優化授信審批機制，提高信用風險管控能力，合理防範信用風險。

董事會報告

股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

(二) 流動性風險

流動性風險是指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。

報告期內，本行統籌疫情防控與經營發展，貫徹執行本行風險管理政策，在確保流動性安全前提下，有效平衡流動性、安全性和收益性三者關係，為全行穩健發展提供堅實保障。本行積極調整資產負債結構，統籌穩定全行各類負債資金來源渠道，不斷優化本外幣大額資金頭寸預報機制，在確保流動性安全的同時充分提高資金運作效益。積極響應國家政策，在全行範圍內高效應用支小再貸款、再貼現、貸款延期支持工具等各類央行貨幣政策工具，有效擴寬央行融資渠道，增量降本，踐行普惠責任。加大日間頭寸監測力度，審慎評估未來流動性需求，對未來大額資金到期現金流及合格優質流動性資產持倉情況進行有效監控，通過壓力測試等方式度量本行承壓能力，切實提升各項流動性應急措施有效性，適時增加合格優質流動性資產配置，確保本行合格優質流動性資產充足，流動性風險整體可控。本集團金融資產及金融負債按到期日分析如下：

截至2021年12月31日

	已逾期	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月			無期限	合計
					至1年	1至5年	5年以上		
金融資產總計	57,780.2	46,497.7	15,361.2	20,232.5	107,425.9	221,066.4	117,555.3	44,860.6	630,779.8
金融負債總計	-	145,818.8	44,158.7	75,875.0	169,257.7	145,425.3	34.9	-	580,570.4
流動性淨額	57,780.2	(99,321.1)	(28,797.5)	(55,642.5)	(61,831.8)	75,641.1	117,520.4	44,860.6	50,209.4

(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。

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

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。交易賬簿利率風險，報告期內，本行持續完善市場風險限額體系，優化市場風險限額指標設置，提升風險管理水平。豐富市場風險計量手段，結合實際情況實現對市場風險頭寸的敏感性分析、久期分析、基點價值分析，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。銀行賬簿利率風險，報告期內，本行不斷加大市場利率走勢研判，合理運用缺口分析、情景模擬、壓力測試等方式計量銀行賬簿利率風險，通過對利率變動場景的模擬，分析其對本行淨利息收入以及經濟價值的影響，合理度量銀行賬簿利率風險。

下表載列截至2021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2021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
	(人民幣百萬元)					
金融資產合計	102,529.1	99,498.0	202,925.0	112,205.7	113,622.0	630,779.8
金融負債合計	258,699.0	167,460.4	142,969.3	1.5	11,440.2	580,570.4
利率敏感度缺口	(156,169.9)	(67,962.4)	59,955.7	112,204.2	不適用	不適用

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。報告期內，本行不斷優化外匯限額管理體系，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。運用外匯敞口分析等計量方法，合理度量匯率風險水平，持續優化貨幣資產結構，有效把握外匯資產總體的風險收益平衡，提高匯率風險管理的有效性和針對性。

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2021年12月31日本行按幣種劃分的金融資產和金融負債。

	截至2021年12月31日					
	人民幣	美元 折人民幣	港幣 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)
金融資產合計	625,251.5	5,173.8	15.8	57.8	280.9	630,779.8
金融負債合計	578,218.6	2,099.6	34.3	10.1	207.8	580,570.4
金融資產負債淨頭寸	47,032.9	3,074.2	(18.5)	47.7	73.1	50,209.4
信貸承諾	39,377.8	1,487.1	-	-	-	40,864.9

(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。風險與控制自我評估(RCSA)方面，持續開展風險流程梳理及RCSA評估相關工作，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，定期對本行關鍵風險指標進行重檢，加強關鍵指標管理與其他工具的協同應用；損失數據收集(LDC)方面，開展主動與被動相結合的LDC損失事件收集，重實質輕形式，全面提升三大工具的管理效能，有效降低操作風險暴露。本行在全行範圍內深入應用客戶經理欺詐停複牌機制，對客戶經理部份操作風險實現事前預警和風險防控。通過現場檢查、非現場監測等風險管控措施不斷完善操作風險管理手段，真正深入一線、深入基層進行實地調研，結合實際業務案例總結操作風險管控要點，及時溝通進行系統剛性控制，有效提升實質操作風險管理能力。

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

（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，建立分工合理、職責明確、相互制衡、報告關係清晰的信息科技治理組織結構，已形成由信息科技條線、風險管理條線、內審稽核條線構成的信息科技風險管理三道防線體系，逐級落實信息科技風險管理責任。在制度層面，通過信息科技管理制度體系建設，規範信息科技管理，提升信息科技風險管理水平。在執行層面，運用風險與控制自我評估、關鍵風險指標、損失事件收集等管理工具定期進行信息科技風險識別、評估、監測和計量。

報告期內，本行切實加強關鍵時點的信息科技風險管理工作，繼續強化安全防護、監測預警和應急處置等各項工作措施，加強重大信息化項目建設中的風險管理工作，助力提高信息化項目的建設水平。風險管理部門不斷優化和完善業務影響性分析和方法論，運用層次分析法模型，對各相關業務部門進行問卷調查，結合業務專家實踐經驗，建立起一套符合本行實際業務情況且兼具科學性、系統化的工具及分析評估標準。定期對業務連續性的管理水平開展自評估工作，聯合科技條線各部門，積極加強本行重要信息系統容災體系建設工作，按計劃有序、逐步地開展重要業務及信息系統應急實戰演練，為保障本行業務持續運營保駕護航。同時，通過持續開展項目服務評價，對外包商項目服務質量進行量化評估，持續監控外包商服務水平和服務能力情況，在實際應急演練中對外包商服務支持能力進行了檢驗，提升本行外包風險管理能力。

（六）合規風險管理

合規管理是本公司一項核心的風險管理活動。報告期內，本公司堅決貫徹落實中央國務院防範化解金融風險的決策部署，認真落實監管部門強化內控合規管理各項要求，堅持「防風險」和「穩增長」工作任務，持續提升精細化合規風險管理水平，持之以恆深化內控合規治理效能，推進本公司合規風險管理與金融業穩健發展要求同軌道、同方向運作。一是全面落實監管部門有關「內控合規管理建設年」工作要求，集中推進內控管理自查自糾和屢查屢犯問題專項治理，堅持綜合施策，推進標本兼治，持續健全適應業務發展轉型的全面內控合規風險管理體系。二是健全「整改落實綜合任務體系」，對內外部風險問題整改情況及重要講話精神要求進行統籌管理，確保整改工作馳而不息、有效落地，避免同質、同類問題再次發生，全面防範、化解及處置風險。三是修訂完善違規問責工作機制，進一步彰顯問責機制的完整性、完備性、全面性、全局性，有效發揮違規行為問責處理的警示性與威懾力。四是以風險為導向，重點關注重要管理活動、關鍵業務環節、高風險業務領域，精細化開展專項合規檢查和合規排查，深入摸排、持續監控我行主要風險問題、查找主要漏洞、推進整改問責，不斷提升合規風險治理水平。五是緊盯案件

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

易發多發重點領域，穿透表象、摸准風險症結，深入推進案件集中清理專項行動，持續保持對案件風險「零容忍」的高壓態勢。六是系統化、精細化推行合規文化建設，常態化開展合規教育及培訓，提升合規專業化水平及全員合規意識，積極倡導並嚴格監督各級機構及全體人員嚴守合規底線。七是以《民法典》頒佈為契機，加強研習境內外法案、監管政策和法律法規，注重對各項監管政策、制度法規的傳導，全覆蓋、高質量地提供法律合規服務。八是完善消費者權益保護工作機制和架構，加大源頭治理力度，多元化解客戶矛盾糾紛，維護良好的金融消費關係。

(七) 反洗錢管理

報告期內，本公司持續健全與發展戰略、風險偏好、經營規模相適應的洗錢風險管理體系，建立組織健全、結構完整、職責明確的洗錢風險管理架構，搭建層次清晰、運行有序、協同有力、合規有效的工作機制，制定科學、完整、可行的洗錢風險管理策略、政策和程序，積極履行反洗錢義務。本公司洗錢風險管理體系運行平穩，洗錢風險整體可控。一是本公司反洗錢管理工作始終堅持「風險為本」原則，緊緊圍繞各項法律法規及監管要求，進一步提升政治站位，不斷增強責任感和使命感，深入實踐合規引領業務發展的理念，一二三道防線強化協同，不斷提升工作主動性、自覺性和積極性。二是根據洗錢風險及業務發展實際情況，本公司進一步完善反洗錢內控制度體系，優化機構洗錢風險評估機制，將洗錢風險納入全面風險管理體系統籌管理。三是啟動反洗錢相關系統升級優化項目，圍繞數據治理、名單監測、模型預警、接口規範等領域，大力推進客戶身份基本信息完善，持續優化黑名單系統機控效能，提升可

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

疑案例預警及客戶風險等級評估有效性，加強客戶洗錢風險全流程管控。四是深化聯防聯控及自查自糾，通過反洗錢檢查、風險排查、問題整改、考核通報等多種方式，及時查擺不足，補齊短板，促進各級機構提升自主管理能力和履職能力。五是面向社會公眾和公司內部開展多渠道、多形式反洗錢宣導和培訓工作，強化人員隊伍建設，厚植全員底線思維，積極營造良好的金融環境。

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，請參見本報告「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)受疫情影響，於2021年4月在線上舉行了2020年度業績發佈會，吸引分析師和投資者逾百人觀看；(2) 2021年，本行在新華網、人民網、鳳凰網、財經網、新浪財經、格隆匯、彭博、萬德等多家境內外主流媒體發佈投資者關係方面的新聞報道百餘篇，有效宣傳企業形象，使本行市場關注度和影響力進一步提升；(3)本行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100餘次，回覆大量投資者和分析師的電子郵件諮詢，並處理投資者與本行預約會議的有關事宜。

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，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。本行注重與客戶溝通交流，及時反饋客戶信息，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，本行客服中心處理業務總量246萬筆，信用卡中心處理業務總量190萬筆，良好的客戶溝通為本行奠定了堅實的客戶基礎。

十一、企業社會責任

2021年是我國十四五規劃的開局之年，也是本行新三年戰略規劃的開局之年。本行深入學習貫徹十九大及十九屆歷次全會精神及省市各級政府相關政策，「準確把握新發展階段，深入貫徹新發展理念，加快構建新發展格局」，在行黨委的堅強領導下，秉承「普惠金融，和諧共富」的理念，確保穩健經營、注重回歸本源、推進普惠金融，踏踏實實做好社會責任實踐。持續推進企業「環境、社會和管治」(ESG)能力的提升，通過增強董事會在ESG事宜中的參與度，將企業社會責任的履行推向新階段。積極參與新型冠狀病毒肺炎疫情防控，最大程度減少疫情變化對百姓生活，尤其是獲取金融服務的影響，關注為特殊群體和特定需求群體提供更便捷和有效的多元金融服務，並在助力鄉村振興、幸福社區建設、支持教育、綠色金融發展、志願服務等各項社會責任實踐中不斷探索，將「信任、溫暖、鏈接、承諾」的品牌內涵融入日常社會公益實踐和管理，致力於成為文化底蘊深厚、公益品牌突出、受人尊敬的銀行。2021年度，本行社會公益支出總額為人民幣1,733.59萬元，投放綠色信貸餘額人民幣2.183億元。

2021年，本行積極響應國家及省市政策號召，不斷探索綠色金融發展，起草《哈爾濱銀行綠色金融工作方案》(徵求意見稿)；為響應國家和黑龍江省關於東北黑土地保護的號召，本行及時推出「黑土貸」產品，倡導和支持農戶關注黑土保護，助推綠色農業發展；正式上線「哈行「雲閃付」無界主題白金信用卡」，嘗試從源頭降低實體卡對生態環境潛在影響；加入「財新智庫」發起的「雙碳行動+」成為雙碳行動倡議夥伴。報告期內，把握「為群眾辦實事」的行動出發點，拓展「普惠金融」受益群體，特別關注營業網點和移動端服務的適老化改造，

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

助力發放黑龍江省第三代社保卡，落實「減費讓利」相關政策。本行進一步鞏固拓展脫貧攻堅成果，現有精準幫扶貸款支持農戶超8,500戶，助力鄉村振興；本行派駐黑龍江省延壽縣六團鎮雙龍村的駐村扶貧工作隊在2020年確保全村貧困戶實現脫貧的基礎上，2021年繼續駐村開展工作，包括哈爾濱市依蘭縣、通河縣、賓縣，雞西市虎林市、雞東縣等多地的定點幫扶工作也同步持續開展。

2021年，本行繼續與同佳岸慈善基金會開展合作，在聯合發起的「幸福社區」發展計劃中深化對新型銀社關係構建的探索，在金融知識普及、環境保護教育、社區居民交流等各類活動中提供場地及志願服務，促進和諧的社區關係形成，報告期內該項目已覆蓋哈爾濱、牡丹江、瀋陽、大連、天津、重慶、成都、深圳在內的8個城市，累計開展各類活動1,243次，覆蓋396個小區，受益人數達10萬人次。報告期內，本行第十二年向哈爾濱工業大學教育發展基金會捐款，用於支持學校的發展和建設；自2018年發起實施「哈爾濱銀行丁香綻放·希望工程圓夢行動」，至2021年已持續資助品學兼優的貧困大學生720人次。

十二、股息

(一) 股息

經本公司董事會2022年3月31日的會議批准，不向全體股東派發2021年度現金末期股息。該股息分配方案將提請2021年度股東大會審議批准。

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。

(二) 股息稅項

代扣代繳境外非居民企業的企業所得稅

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

代扣代繳境外個人股東的個人所得稅

根據國家稅務總局《關於國稅發[1993]045文件廢止後有關個人所得稅徵管問題的通知》，境外居民個人股東從境內非外商投資企業在香港發行的股票取得的股息及／或紅股所得，一般可按10%的稅率繳納個人所得稅。然而各個境外居民個人股東繳納個人所得稅率根據其居民身份所屬國家與中國簽署的相關稅收協議而可能有所不同。如H股股東對上述安排有任何疑問，可向彼等的稅務顧問諮詢有關擁有及處置H股所涉及的中國、香港及其他國家（地區）稅務影響的意見。

董事會報告

股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

十三·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2021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2021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192.71億元，本公司可供分配儲備為人民幣183.34億元。

(五) 債權證

為補充本公司其他一級資本，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，在前述範圍內確定。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

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

充債券的相關事宜。2021年2月5日，本公司收到《中國銀保監會黑龍江監管局關於哈爾濱銀行發行無固定期限資本債券的批覆》(黑銀保監覆[2021]44號)，2021年6月7日，本公司收到人民銀行《准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2021]第92號)，同意本公司發行不超過人民幣150億元的無固定期限資本債券，並按照有關規定計入其他一級資本。

本公司在全國銀行間債券市場成功發行「哈爾濱銀行股份有限公司2021年無固定期限資本債券」，本次債券於2021年6月25日簿記建檔，並於2021年6月29日完成發行，發行規模人民幣80億元，前5年票面利率為4.8%，每5年調整一次，在第5年及之後的每個付息日附發行人有條件贖回權。

本公司在全國銀行間債券市場成功發行「哈爾濱銀行股份有限公司2021年第二期無固定期限資本債券」，本次債券於2021年11月12日簿記建檔，並於2021年11月16日完成發行，發行規模人民幣30億元，前5年票面利率為5.0%，每5年調整一次，在第5年及之後的每個付息日附發行人有條件贖回權。

2021年本公司在全國銀行間債券市場成功發行無固定期限資本債規模合計為人民幣110億元。

(六) 購買、出售或贖回本公司之上市證券

除本報告「重要事項」-「債務證券發行情況」一節所披露內容外，自2021年1月1日至本報告披露日，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上市證券。

(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

截至本報告披露日，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。

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

(九) 管理合約

報告期內並無有關本行全部或任何重大部份業務的管理或行政合約。

(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2021年12月31日止年度內作出慈善及其他捐款合計近人民幣1,733.59萬元。

(十二) 關連交易

報告期內，本行於本行的日常銀行業務中向國內公眾提供商業銀行服務及產品，其中包括本行的某些關連人士如主要股東、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。

2021年6月11日，本行與東寧麗致建築裝飾工程有限公司（「東寧麗致」）訂立股權轉讓協議。據此，本行自東寧麗致受讓其持有的哈銀金融租賃有限責任公司（「哈銀金租」）15%的股權，股權轉讓價款為人民幣4.89億元。股權轉讓完成前，本行持有哈銀金租80%的股權，而東寧麗致持有哈銀金租15%的股權，因此東寧麗致構成本行附屬公司層面的關連人士，該股權轉讓構成關連交易。

本次受讓東寧麗致持有的哈銀金租15%的股權，主要出於看好哈銀金租未來發展前景，認可其較強的盈利能力。本次受讓，符合本行的中長期發展戰略，有助於提升本行的投資回報水平；同時也有助於本行聚焦金融租賃行業，夯實涉農租賃特色，符合本行及本行股東的整體利益。通過本次交易，進一步鞏固本行作為哈銀金租的控股股東地位，有助於進一步支持哈銀金租的發展，增強哈銀金租的市場競爭實力。

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

根據上市規則14A.101條，由於(i)本行董事會已批准股權轉讓事宜；且(ii)本行董事（包括獨立非執行董事）已確認股權轉讓事宜公平合理，股權轉讓在本行的日常業務中按一般商業條款進行，且符合本行及整體股東利益，因此股權轉讓事宜需遵守上市規則第14A章的申報及公告規定，惟豁免遵守通函、獨立財務意見及股東批准的規定。本行已就截至2021年12月31日止年度進行的關連交易遵守上市規則第14A章的適用披露要求。

股權轉讓事宜尚待審批機關批准。

除上述披露外，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，沒有載列於本報告合併財務報表附註48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) 按中國銀保監會定義之關聯交易

報告期內，本行與中國銀保監會定義下的本行主要股東及其控股股東、實際控制人、關聯方（以下統稱「主要股東及其相關方」）發生關聯交易，該等業務均系公司正常經營活動需要，交易條件及定價水平均執行本行業務管理和監管機構的一般規定，不存在優於一般借款人或交易對手的情形，業務程序亦符合監管機構及本行關聯交易管理的相關規定。報告期內本行與本行主要股東的一致行動人、最終受益人未發生關聯交易。

董事會報告

股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

中國銀保監會定義下的本行主要股東為持有或控制本行5%以上股份或表決權，或持有本行資本總額或股份總額不足5%但對本行經營管理有重大影響的股東。

報告期內，本行與該等主要股東及其相關方的關聯交易主要為存款業務和授信業務、資金業務往來，該等關聯交易均正常履約，未對本行的經營成果和財務狀況產生負面影響。

1. 關聯方情況

本行關聯方情況

企業名稱	與本行關係	經濟性質或類型	主營業務	法定代表人	註冊地	註冊資本及其變化
哈爾濱經濟開發投資有限公司	主要股東	有限責任公司	對市屬企業進行固定資產等項財政投資及收取分成資金。	張惠軍	哈爾濱市	230,752.2萬人民幣
黑龍江省金融控股集團有限公司	主要股東	有限責任公司	投資與資產管理；資本投資服務；非公開募集證券投資基金；控股公司服務；金融信息服務。	于宏	哈爾濱市	923,000.0萬元人民幣

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

企業名稱	與本行關係	經濟性質或類型	主營業務	法定代表人	註冊地	註冊資本及其變化
哈爾濱合力投資 控股有限公司	主要股東	有限責任公司	對自有資產管理經營、對高新技術 企業、有利於開發區發展的項目 進行開發、對外投資及投資諮詢 (須國家專項審批的除外)；從事 房地產開發與經營、土地開發、 基礎設施工程等的承包和施工管 理、市政和建設工程施工；購銷 建材，並提供相關的技術諮詢、 技術服務；按省建設廳資質證書 核定的經營範圍供熱；煤炭經營 (禁燃區內不含高污染燃料)。	崔喜濤	哈爾濱市	190,000.0萬元人民幣
哈爾濱投資集團 有限責任公司	本行主要股東哈 爾濱之關聯方	有限責任公司	從事固定資產、基礎設施、能源、 供熱、高新技術產業、資源開發 項目投資與投資信息諮詢；組織 實施熱電項目與供熱工程及基礎 設施建設、土地整理、股權投資 運營(以上項目需國家專項審批 憑證經營)。	趙洪波	哈爾濱市	500,000.0萬元人民幣

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

企業名稱	與本行關係	經濟性質或類型	主營業務	法定代表人	註冊地	註冊資本及其變化
哈爾濱道里房產 經營物業管理 有限責任公司	本行主要股東哈 經開之關聯方	有限責任公司	直管和託管房產經營管理、物業 管理、熱力供應及代理收取相關 費用；供熱節能技術開發服務、 集中供熱項目籌建GB類GB(2) 級壓力管道的安裝(僅限分公司 經營)；管道安裝(不含壓力管 道)，塑鋼窗製作及安裝。	王玉哲	哈爾濱市	1,000.0萬人民幣
哈爾濱道外房產 經營物業管理 有限責任公司	本行主要股東哈 經開之關聯方	有限責任公司	房產經營、物業管理、供暖	王玉哲	哈爾濱市	500.0萬人民幣
哈爾濱金山堡供 熱有限公司	本行主要股東哈 經開之關聯方	有限責任公司	集中供熱；物業管理及代理收取相 關費用。	張雪明 (2022年 1月變更)	哈爾濱市	5,000.0萬人民幣
哈爾濱市華能 集中供熱有限 公司	本行主要股東哈 經開之關聯方	有限責任公司	城市居民及工商用房供熱、物業管 理；倉儲(不含危險品)。	王玉哲	哈爾濱市	55,334.1萬人民幣

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

企業名稱	與本行關係	經濟性質或類型	主營業務	法定代表人	註冊地	註冊資本及其變化
哈爾濱市太平房產物業經營有限責任公司	本行主要股東哈經開之關聯方	有限責任公司	房產經營(公有房產管理、租金管理、房產置換)、供熱、物業管理;供熱設施、設備維修;為下屬企業提供供熱設施、保溫材料;清洗:供熱管道、加熱器;下水清掏。	紀宏源	哈爾濱市	500.0萬人民幣
哈爾濱物業供熱集團有限責任公司	本行主要股東哈經開之關聯方	有限責任公司	物業管理、熱源熱網建設、房產經營管理,供熱生產,停車場經營管理。	樂彪	哈爾濱市	68,781.1萬人民幣
哈爾濱香坊物業供熱有限責任公司	本行主要股東哈經開之關聯方	有限責任公司	國有房產和託管房產的經營,物業管理,房屋供暖,房屋修繕,普通貨物道路運輸,普通貨物裝卸搬運服務,普通貨物倉儲服務(不含危險化學品及易毒品)。	楊延傑	哈爾濱市	1,284.2萬人民幣

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

企業名稱	與本行關係	經濟性質或類型	主營業務	法定代表人	註冊地	註冊資本及其變化
哈爾濱汽車交易市場有限公司	本行主要股東哈經開之關聯方	有限責任公司	購銷；機動車、汽車配件、日用百貨；批發；車飾配件；承辦汽車交易市場；市場內物業管理；汽車售後服務（不含維修）；舊機動車收購、銷售、寄售、代購代銷、租賃、配件供應及信息服務；提供汽車交易過戶、上牌、代理保險服務；承辦汽車展覽、展示會；組織企業文化交流活動；出租商業設施；場地租賃，房屋租賃。	胡曉萍	哈爾濱市	5,000.0萬人民幣
哈爾濱市南崗房產經營物業管理有限責任公司	本行主要股東哈經開之關聯方	有限責任公司	從事房產置換及所屬房產的物業管理，按資質從事供熱服務；代理公有住宅有償轉讓及互換，撥用房產業務代管，房地產經紀諮詢服務。	張雪明 (2021年1月變更)	哈爾濱市	1,000.0萬元人民幣

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

企業名稱	與本行關係	經濟性質或類型	主營業務	法定代表人	註冊地	註冊資本及其變化
哈爾濱華匯熱電股份有限公司	本行主要股東哈 經開之關聯方	有限責任公司	按批覆從事城市供熱業務；按資質 從事物業管理；倉儲（國家法律 法規禁止的除外）。	邢波	哈爾濱市	2,000.0萬元人民幣
哈爾濱信託物業 供熱有限責任 公司	本行主要股東哈 經開之關聯方	有限責任公司	城市供熱；集中供熱，熱費收繳， 銷售和安裝計量設備，房產經營 管理，房屋置換，房產租賃，物 業管理及代理收取相關費用，火 力發電，普通貨物道路運輸。	楊延傑	哈爾濱市	550.0萬元人民幣
哈爾濱住宅新區 供熱物業有限 責任公司	本行主要股東哈 經開之關聯方	有限責任公司	從物業管理（壹級），熱力供 應，公有住宅房屋、公有非住宅 房屋使用權有償轉讓，房地產中 介服務。	趙德新	哈爾濱市	790.0萬元人民幣
哈爾濱平房物業 供熱有限責任 公司	本行主要股東哈 經開之關聯方	有限責任公司	物業管理企業：物業管理；一般項 目：房屋供暖、房產管理、房屋 維修、熱源建設。經銷：給水設 備。	邢波	哈爾濱市	2,000.0萬元人民幣

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

企業名稱	與本行關係	經濟性質或類型	主營業務	法定代表人	註冊地	註冊資本及其變化
哈爾濱市熱力有限公司	本行主要股東哈經開之關聯方	有限責任公司	蒸汽、熱水供應、銷售，供熱及設施維護和管理，電氣儀表修理；管道工程建築；建築物採暖系統安裝服務；房屋租賃。	張雪明 (2022年2月變更)	哈爾濱市	16,386.1萬元人民幣
黑龍江歲寶熱電有限公司	本行主要股東哈經開之關聯方	有限責任公司	發電、供熱、煤炭經營銷售。生產水泥、水泥製品、複合增鈣液態渣粉、增鈣高效灰、增鈣複合灰、增鈣渣、增鈣渣粉和複混肥料(限分支機構經營)；供熱工程建設。	張憲軍	哈爾濱市	9,370萬元人民幣
哈爾濱創業投資集團有限公司	本行主要股東哈經開之關聯方	有限責任公司(國有控股)	從事創業投資業務；創業投資諮詢業務；為創業企業提供創業管理服務業務；參與設立創業投資企業與創業投資管理顧問機構；接受政府委託業務；創業空間服務、創業指導服務；社會經濟諮詢(不含期貨投資諮詢)；房地產租賃經營。	徐松丹	哈爾濱市	112,450.0萬元人民幣

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

企業名稱	與本行關係	經濟性質或類型	主營業務	法定代表人	註冊地	註冊資本及其變化
哈爾濱均信融資擔保股份有限公司	本行主要股東哈經開之關聯方	其他股份有限 公司	融資性擔保業務。	李明中	哈爾濱市	65,155.5萬人民幣
黑龍江省大學生創業融資擔保有限公司	本行主要股東黑龍江金控之關聯方	有限責任公司	融資擔保業務：包括借款類擔保業務、發行債券擔保業務和其他融資擔保業務；非融資擔保業務：包括投標擔保、工程履約擔保、訴訟保全擔保及其他非融資擔保業務；與擔保業務有關的諮詢等服務業務；其他合法合規業務。	谷天驕	哈爾濱市	20,000.0萬人民幣
黑龍江省鑫正融資擔保集團有限公司	本行主要股東黑龍江金控之關聯方	有限責任公司	融資性擔保；再擔保；債券發行擔保；訴訟保全擔保；履約擔保；委託貸款；物流監管；與擔保業務有關的融資諮詢、財務顧問等中介服務；以自有資金進行投資。	黎勁松	哈爾濱市	455,100.0萬元人民幣

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

企業名稱	與本行關係	經濟性質或類型	主營業務	法定代表人	註冊地	註冊資本及其變化
雲谷科技有限公司	本行主要股東合 力之關聯方	有限責任公司	對國際數據城投資、建設及管理； 科技企業及高新項目的孵化、培 育、計算機硬件開發；計算機 系統集成；計算機網絡工程；從 事電子、通訊、光機電一體化系 統、網絡信息技術開發、諮詢、 轉讓服務；提供企業的規劃、建 設、管理及策劃服務，展覽展示 及會議服務；以自有資產對科技 行業、商業、工業、農業進行投 資及投資管理；國內貿易；貨物 及技術進出口。	劉博	哈爾濱市	46,563.3萬元人民幣
哈爾濱經濟技術 開發區基礎設 施開發建設有 限公司	本行主要股東合 力之關聯方	有限責任公司	承擔開發區內基礎設施工程的規 劃、設計、承包和施工管理；承 擔開發區內土地開發可住宅小 區開發建設；銷售建材（不含易 燃品）按登記證範圍從事供熱服 務；煤炭經營（禁燃區內不含高 污染燃料）；自有資金投資的資 產管理服務。	楊雪梅	哈爾濱市	50,000萬元人民幣

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

企業名稱	與本行關係	經濟性質或類型	主營業務	法定代表人	註冊地	註冊資本及其變化
上海通聯金融服務有限公司	本行董事侯伯堅之關聯方	有限責任公司	以服務外包形式為包括銀行等金融機構提供後台業務技術服務	黃興海	上海市	24,000.0萬元人民幣
北京市中聞律師事務所	本行高管龔鐵敏之關聯方	合夥企業	提供綜合性法律服務	吳革	北京市	-

2. 關聯存款業務

截至報告期末，本行主要股東哈經開及其相關方在本行存款業務餘額為人民幣295,016.60萬元；黑龍江金控及其相關方在本行存款業務餘額為人民幣200,811.73萬元；合力及其相關方在本行存款業務餘額為人民幣12,634.36萬元。

3. 關聯授信業務

(1) 表內業務

報告期內，本行主要股東哈經開相關方哈爾濱華匯熱電股份有限公司、哈爾濱金山堡供熱有限公司、哈爾濱平房物業供熱有限責任公司、哈爾濱市華能集中供熱有限公司、哈爾濱信託物業供熱有限責任公司、哈爾濱住宅新區供熱物業有限責任公司、哈爾濱創業投資集團有限公司、哈爾濱投資集團有限責任公司與本行開展貸款共計15筆，業務發生額共計人民幣143,208.00萬元；截至報告期末，哈經開及其相關方在本行表內合併授信餘額為人民幣487,587.56萬元，佔本行資本淨額的8.33%。

報告期內，本行主要股東黑龍江金控與本行未發生貸款業務；截至報告期末，黑龍江金控相關方黑龍江省大學生創業融資擔保有限公司、黑龍江省鑫正融資擔保集團有限公司在本行存在擔保業務，擔保餘額共計為人民幣16,222.74萬元。報告期內，本行主要股東黑龍江金控相關方在本行關聯交易屬一般關聯交易。

董事會報告

股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

報告期內，本行主要股東合力關聯方與本行開展貸款共計1筆，業務發生額人民幣10,555.00萬元。截至報告期末，合力及其相關方在本行合併授信餘額為人民幣317,381.28萬元，佔本行資本淨額的5.42%。

(2) 表外業務

報告期內，本行主要股東哈經開相關方與本行發生表外業務8筆，業務發生額共計人民幣20,057.79萬元，授信餘額為人民幣50,024.29萬元，單筆交易金額佔本行資本淨額不足1%。

截至報告期末，哈經開及其相關方表內外累計授信餘額為人民幣537,611.85萬元，佔本行資本淨額的9.18%。

4. 服務類關聯交易

2021年本行與本行獨立非執行董事侯伯堅的關聯企業上海通聯金融服務有限公司開展服務類關聯交易，交易金額共計人民幣642.61萬元；與本行高管龔鐵敏的關聯企業北京市中聞律師事務所開展服務類關聯交易，交易金額共計人民幣14.15萬元，上述交易都屬一般關聯交易，已經分別取得本行董事會七屆二十次會議和本行董事會七屆十八次會議審議通過，同時報告至監事會。

(十四) 董事及監事

於報告期末及截至本報告披露日，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。

本公司於2021年2月24日召開的2021年第一次臨時股東大會審議通過關於建議委任第八屆董事會成員的決議案、關於建議委任第八屆監事會外部監事及股東監事的決議案，鄧新權先生獲新委任為執行董事，靳慶魯先生獲新委任為獨立非執行董事；王海濱先生獲新委任為本公司第八屆監事會職工監事。

(十五) 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。

(十六) 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。

(十七) 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）。

(十八) 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，據本公司所知，於2021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(%)
鄧新權	執行董事	實益擁有人	內資股	1,205	0.00001
孫飛霞(2022年3月31日辭任)	執行董事	實益擁有人	內資股	378,907	0.003
郎樹峰	非執行董事	配偶權益	內資股	10,032	0.00009

註：郎樹峰先生的妻子鄭曉紅女士持有本行10,032股內資股。根據《證券及期貨條例》，郎樹峰先生被視為於鄭曉紅女士擁有權益的股份中持有權益。

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。

(十九) 獲准許的彌償條文

2021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。

(二十) 董事和監事在交易、安排或合同中的利益

截至2021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。

(二十一) 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報告「企業管治報告」內。

(二十二) 審計師

本行審計師情況，請參見「企業管治報告」—「外部審計師及審計師酬金」部份。

(二十三) 質押資產

有關本集團質押資產之詳情，請參見「合併財務報表附註」47.質押資產。

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

2022年是「十四五」規劃推進實施承上啟下的關鍵之年，新舊動能轉換加快，新業態、新結構和新增長點有望持續蓄勢聚力，在各項政策「穩字當頭」背景下，我國經濟有望維持在合理水平。展望2022年，雖經濟下行壓力較大，但若疫情防控得當，且各項政策調整到位，中國經濟仍有望保持5.8%較高增速。加之貨幣政策調控穩健偏鬆，有助於銀行降低負債端成本；區域與城鄉協調發展等國家戰略深入推進，養老、教育、衛生健康等民生領域的統籌加強，銀行亦將獲得新的業務及利潤增長點。但與此同時，挑戰與機遇並存：如經濟下行壓力加大，有效信貸需求不足，部份領域信用風險可能持續暴露；市場風險和流動性風險管控壓力或將增大。2022年，是本行高質量發展的攻堅之年。本行將堅持穩字當頭、穩中求進工作總基調，以高質量發展為目標，以改革創新為動力，以完善內控機制為保障，切實提升支持服務實體經濟質效，堅決打贏不良資產清收處置攻堅戰，繼續實施「六穩六進」工作目標，更好完成「六個必保」經營目標，保持利潤水平穩定，推動哈爾濱銀行全面高質量發展。

承董事會命
董事長
鄧新權

中國·哈爾濱
2022年3月31日

股份變動及股東情況

一、股本

本公司於2014年3月31日於香港聯交所上市，共發行2,748,700,000股H股，同時根據國有股份減持的相關中國法規規定，274,870,000股內資股於同日劃轉至全國社會保障基金理事會並按照一比一的方式轉換為H股，完成發行後本公司總股本增加至10,995,599,553股。截至報告期末，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

單位：股

	2021年1月1日		報告期內增減(+/-)					2021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
內資股									
1.非上市法人股	7,908,966,550	71.93%	-	-	-	-	-	7,908,966,550	71.93%
其中：(1)國有法人持股	6,886,196,734	62.63%	-	-	-	-	-	6,886,196,734	62.63%
(2)民營法人持股	1,022,769,816	9.3%	-	-	-	-	-	1,022,769,816	9.3%
2.非上市自然人股	63,063,003	0.57%	-	-	-	-	-	63,063,003	0.57%
H股									
3.境外上市的外資股	3,023,570,000	27.50%	-	-	-	-	-	3,023,570,000	27.50%
股份總額	10,995,599,553	100%	-	-	-	-	-	10,995,599,553	100%

註：哈經開、黑龍江金控、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公司等36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。

截至本報告期末，本公司前10大股東持股情況

股東名稱	股東性質	持股數(股)	持股比例(%) ³	質押或凍結股份	持股種類
1 哈爾濱經濟開發投資有限公司	國有	3,257,943,986	29.63%	-	非境外上市股
2 黑龍江省金融控股集團有限公司	國有	2,035,675,058	18.51%	-	非境外上市股
3 富邦人壽保險股份有限公司	外資	745,628,000	6.78%	-	H股
4 華夏人壽保險股份有限公司	民營	486,702,000	4.43%	-	H股
5 哈爾濱合力投資控股有限公司 ¹	國有	397,000,000	3.61%	-	非境外上市股
6 哈爾濱市道里區財政局	國有	386,025,859	3.51%	-	非境外上市股
7 哈爾濱市南崗區財政局	國有	378,941,968	3.45%	-	非境外上市股
8 哈爾濱高新技術產業開發區基礎 ² 設施開發建設有限公司	國有	301,315,846	2.74%	-	非境外上市股
9 CITIC Capital HB Investment L.P.	外資	284,212,000	2.58%	-	H股
10 北京新潤投資有限公司	民營	255,418,587	2.32%	-	非境外上市股

註：

1. 本公司股東哈爾濱合力投資控股有限公司的控股股東為哈爾濱經濟技術開發區管理委員會國有資產管理局，持有其63.16%股份。
2. 本公司股東哈爾濱高新技術產業開發區基礎設施開發建設有限公司與哈爾濱科技創新投資有限公司互為關聯方，哈爾濱科技創新投資有限公司持有本公司96,220,000股，合計持股397,535,846股，合計持股比例為3.62%。
3. 截至本報告披露日，上述非境外上市股和H股佔比均按本公司的總股本10,995,599,553股計算。

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2021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
哈爾濱市人民政府國有資產 監督管理委員會 ¹	受控法團的權益	3,258,338,652	40.87%	29.63%
哈爾濱投資集團有限責任公司 ¹	受控法團的權益	3,258,338,652	40.87%	29.63%
哈爾濱經濟開發投資有限公司 ¹	實益擁有人	3,257,943,986	40.87%	29.63%
	受控法團的權益	394,666	0.005%	0.004%
中華人民共和國黑龍江省財政廳 ²	受控法團的權益	2,040,591,776	25.60%	18.56%
黑龍江省金融控股集團有限公司 ²	實益擁有人	2,035,675,058	25.54%	18.51%
	受控法團的權益	4,300,000	0.05%	0.04%
	受控法團的權益	616,718	0.008%	0.006%

註：

1. 哈經開直接持有本公司3,257,943,986股內資股，其主要股東控制的法團哈爾濱市房屋置業擔保有限責任公司持有本公司394,666股內資股。哈經開由哈爾濱投資集團有限責任公司100%持有；而哈爾濱投資集團有限責任公司由哈爾濱市人民政府國有資產監督管理委員會持有90%股份，黑龍江省人民政府國有資產監督管理委員會持有10%股份。根據《證券及期貨條例》，哈爾濱市人民政府國有資產監督管理委員會及哈爾濱投資集團有限責任公司被視為於哈經開持有的3,258,338,652股內資股中擁有權益。哈經開成立於1992年8月22日，法定代表人為張憲軍，註冊資本人民幣230,752.201萬元，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）。

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

2. 黑龍江金控直接持有本公司2,035,675,058股內資股，並通過受其間接控制的法團哈爾濱市大正小額貸款有限責任公司間接持有本公司4,300,000股內資股、黑龍江省大正投資集團有限責任公司間接持有本公司616,718股內資股。根據《證券及期貨條例》，黑龍江金控被視為於合計2,040,591,776股內資股中擁有權益。同時，黑龍江金控由黑龍江省財政廳全資擁有。根據《證券及期貨條例》，黑龍江省財政廳亦被視為於該等合計2,040,591,776股內資股中擁有權益。黑龍江金控成立於2019年1月18日，法定代表人為于宏，註冊資本人民幣923,000萬元，經營範圍為投資與資產管理，資本投資服務；非公開募集證券投資基金；控股公司服務；金融信息服務（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）。

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 ¹	受控法團的權益	745,628,000	24.66%	6.78%
華夏人壽保險股份有限公司 ²	實益擁有人	486,702,000	16.10%	4.43%
CITIC Capital Holdings Limited ³	受控法團的權益	284,212,000	9.40%	2.58%

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745,628,000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11,083,114萬元，經營範圍為人身保險。富邦人壽保險股份有限公司持有CITIC Capital Holdings Limited股份比例為18%，並且派駐董事，根據境內監管法規及監管部門認定，兩家公司存在關聯關係。富邦人壽保險股份有限公司因台灣地區法律與內地法律存在不同規定等原因，無法向本公司出具資本補充承諾，於本報告披露日，股東資質尚待批准。
2. 2020年7月17日，中國銀保監會決定對包括華夏人壽保險股份有限公司在內的四家保險公司及兩家信託公司實行接管，期限一年，到期後中國銀保監會決定延長接管期限一年。截至本報告披露日，華夏人壽保險股份有限公司被接管未對本行正常經營管理產生負面影響。
3. CITIC Capital Holdings Limited通過多間受其控制的法團持有相關股份權益。按照監管部門要求，CITIC Capital HB Investment L.P. (CITIC Capital Holdings Limited的間接非全資子公司) 與富邦人壽保險股份有限公司一併辦理股東資質審批手續，於本報告披露日，股東資質尚待批准。

股份變動及股東情況

除上文所披露外，據董事所知，於2021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，本公司於香港《上市規則》下的主要股東（持股10%或以上）詳情如下：

1. 截至2021年12月31日，本公司的第一大股東哈經開直接及間接持有本公司29.63%的已發行股份。根據哈爾濱市市場監督管理局2019年12月17日核發的《營業執照》（統一社會信用代碼：91230100424004064C）以及2019年11月27日新制訂的《哈爾濱經濟開發投資有限公司公司章程》，哈經開有效存續，經濟性質為有限責任公司（非自然人投資或控股的法人獨資）。哈經開由哈爾濱投資集團有限責任公司100%持有，而哈爾濱投資集團有限責任公司由哈爾濱市人民政府國有資產監督管理委員會持有90%股份，黑龍江省人民政府國有資產監督管理委員會持有10%股份。
2. 截至2021年12月31日，黑龍江金控直接及間接持有本公司18.56%的已發行股份。根據哈爾濱市市場監督管理局2019年1月18日核發的《營業執照》（統一社會信用代碼：91230100MA1BF51Q38）以及《黑龍江省金融控股集團有限公司公司章程》，黑龍江金控有效存續，經濟性質為有限責任公司（國有獨資）。黑龍江金控由黑龍江省財政廳全資擁有。

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2021年12月31日，持有本公司5%以上（含5%）股份的股東未進行股份質押，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2021年12月31日，持有本公司5%以上（含5%）股份的股份情況詳見前述「三、股東持股情況」。

股份變動及股東情況

董事會報告
股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

八、購買、出售或贖回本公司之上市證券

除本報告「重要事項」-「債務證券發行情況」一節所披露內容外，自2021年1月1日至本報告披露日，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上市證券。

九、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有限公司	趙洪波 張憲軍	-
黑龍江省金融控股集團有限公司	于宏 郎樹峰	-
哈爾濱合力投資控股有限公司	-	楊雪梅

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。2021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、董事會消費者權益保護委員會工作細則、行長工作細則、股權管理辦法、關聯交易管理辦法、信息披露管理制度等。董事會認為，自2021年1月1日起至2021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2021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：

2021年2月14日，本公司召開2021年第一次臨時股東大會，審議通過了《關於選舉第八屆董事會成員的議案》和《關於選舉第八屆監事會外部監事及股東監事的議案》。

2021年5月21日，本公司召開2020年度股東大會，審議通過了《關於2020年度董事會工作報告的議案》《關於2020年度監事會工作報告的議案》《關於2020年度財務決算報告的議案》《關於2021年度財務預算報告的議案》《關於2020年度利潤分配方案的議案》《關於2020年年度報告的議案》《關於聘請2021年度會計師事務所的議案》《關於2020年度關聯交易管理專項報告的議案》《關於2020年度執行董事薪酬分配方案的議案》《關於2020年度監事會主席薪酬分配方案的議案》《關於哈爾濱銀行（集團）2021-2023年戰略發展規劃的議案》和《關於授權董事會增發H股的一般性授權的議案》。

企業管治報告

2021年5月21日，本公司召開2021年第一次內資股類別股東會，審議通過了《關於授權董事會增發H股的一般性授權的議案》。

2021年5月21日，本公司召開2021年第一次H股類別股東會，審議通過了《關於授權董事會增發H股的一般性授權的議案》。

於2021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68次，其中，股東大會及類別股東大會4次，董事會會議13次，董事會各專門委員會會議30次，監事會會議10次，監事會各專門委員會會議11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340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。

根據本公司《董事履職評價辦法》的規定，本公司監事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。

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、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；
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；

企業管治報告

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公司治理狀況；
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／關連交易、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、財務負責人等高級管理人員；
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. 制訂基本管理制度，審定行長工作細則；
17. 制訂《公司章程》的修改方案；
18. 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；
19. 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；
20. 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；
21. 聽取本公司行長的工作匯報並檢查行長的工作；
22. 維護存款人和其他利益相關者合法權益；

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

23. 核查本公司遵守香港聯交所在其上市規則中規定的《企業管治守則》的情況及在《企業管治報告》內披露的信息；
24. 負責確定綠色信貸發展戰略，審批高級管理層制定的綠色信貸目標和提交的綠色信貸報告，監督、評估本公司綠色信貸發展戰略執行情況；
25. 檢查及監察董事及高級管理層的培訓及持續專業發展；
26. 制定及檢查本公司的企業管理政策及常規；
27. 檢查及監察本公司在遵守法律及監管規定方面的政策和常規；
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

本公司現任董事會成員共9名，其中執行董事1名（包括鄧新權先生），非執行董事4名（包括趙洪波先生、張憲軍先生、于宏先生及郎樹峰先生），獨立非執行董事4名（包括張崢先生、孫彥先生、侯伯堅先生及靳慶魯先生）。1名執行董事長期從事銀行經營管理工作，具有豐富的銀行管理經驗及專業經驗；4名非執行董事均由股東提名，具有管理、金融和財務領域的工作經驗；4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1名來自香港，並於審計、財務、管理諮詢以及公司治理、風險控制及銀行管理方面擁有豐富經驗。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」。

企業管治報告

五、董事會多元化政策

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。

本公司甄選董事會成員人選的主要政策是積極考慮多元化的益處以委任最適當的人選。甄選董事會成員人選將按一系列多元化範疇為基準，綜合考慮包括技能、經驗、獨立性、對本行業務的知識、各種因素的組合（包括性別和年齡）以及與董事會運作效率有關的其他因素。董事會提名及薪酬考核委員會將在適當時候檢討本政策，以確保本政策行之有效。提名及薪酬考核委員會將會討論本政策是否需要作出修訂，向董事會提出修訂建議，並提交董事會審議批准。

六、報告期內董事會成員的變動

報告期內，本公司於2021年2月24日召開的2021年第一次臨時股東大會審議通過了關於選舉第八屆董事會成員的議案，鄧新權先生獲新委任為本公司執行董事，靳慶魯先生獲新委任為本公司獨立非執行董事。鄧新權先生董事任職資格已獲中國銀保監會黑龍江監管局核准，自2021年3月10日起生效；靳慶魯先生董事任職資格已獲中國銀保監會黑龍江監管局核准，自2021年3月25日起生效。本公司原任執行董事郭志文先生、獨立非執行董事馬永強先生屆滿離任。本公司執行董事呂天君先生因個人原因辭去本公司執行董事、發展戰略委員會委員、消費者權益保護委員會委員、行長等職務，孫飛霞女士因個人原因辭去本公司執行董事、風險管理及關聯交易控制委員會委員、副董事長、董事會秘書、公司秘書等職務，辭任均自2022年3月31日起生效。本公司董事會現已啟動新任行長選聘工作，並將盡快完成本公司行長聘任及報請國務院銀行保險監督管理機構核准任職資格相關工作。在本公司董事會聘任新任行長及其任職資格獲國務院銀行保險監督管理機構

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

核准前，為保障本公司經營管理正常運行，本公司董事會指定本公司監事會主席王海濱先生代為履行本公司行長職責，王海濱先生代為履行本公司行長職責後仍將繼續擔任本公司監事會主席職務。在本公司董事會聘任新任董事會秘書及其任職資格獲國務院銀行保險監督管理機構核准前，本公司董事長鄧新權先生將代為履行本公司董事會秘書職責。本公司董事會將按照法定程序盡快完成新任董事會秘書聘任工作。

七、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。

鄧新權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。

王海濱先生代為履行本公司行長職責，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。

董事會報告
股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

八、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，鄧新權先生董事會現場出席率91%，呂天君先生董事會現場出席率85%，孫飛霞女士董事會現場出席率77%，趙洪波先生、于宏先生、郎樹峰先生、孫彥先生董事會現場出席率為92%，靳慶魯先生董事會現場出席率為90%，其餘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、重大關聯交易、聘任高級管理人員、聘任會計師事務所等事項。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2021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169頁的獨立審計師報告。

九、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13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、經營計劃、關聯交易管理執行情況等重大議案及報告129項。

會議屆次	召開日期	召開方式
董事會七屆二十二次會議	2021年2月5日	視頻會議
董事會八屆一次會議	2021年2月24日	視頻會議
董事會2021年第一次臨時會議	2021年3月16日	視頻會議
董事會八屆二次會議	2021年3月31日	現場會議
董事會八屆三次會議	2021年4月29日	視頻會議
董事會八屆四次會議	2021年5月28日	視頻會議
董事會2021年第二次臨時會議	2021年7月13日	視頻會議
董事會八屆五次會議	2021年8月30日	視頻會議
董事會2021年第三次臨時會議	2021年9月24日	視頻會議
董事會2021年第四次臨時會議	2021年11月29日	視頻會議
董事會八屆六次會議	2021年12月3日	視頻會議
董事會2021年第五次臨時會議	2021年12月24日	視頻會議
董事會八屆七次會議	2021年12月30日	視頻會議

企業管治報告

董事會報告
 股份變動及股東情況
企業管治報告
 監事會報告
 重要事項

各位董事出席2021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	出席率 ^(附註)	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		應出席股東 大會／類別 股東會次數
鄧新權(2021年3月10日獲新委任)	11	10	1	91%	4/4
郭志文(2021年2月24日離任)	1	1	0	100%	0/1
呂天君(2022年3月31日辭任)	13	11	0	85%	4/4
孫飛霞(2022年3月31日辭任)	13	10	1	77%	4/4
趙洪波	13	12	1	92%	0/0
張憲軍	13	13	0	100%	0/0
于宏	13	12	1	92%	0/0
郎樹峰	13	12	1	92%	0/0
馬永強(2021年2月24日離任)	1	1	0	100%	1/1
張崢	13	13	0	100%	4/4
孫彥	13	12	1	92%	4/4
侯伯堅	13	13	0	100%	4/4
靳慶魯(2021年3月25日獲新委任)	10	9	1	90%	3/3

附註： 於報告期間，委託授權不作出席處理。

企業管治報告

十、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4名，獨立非執行董事資格、人數和比例完全符合中國銀保監會、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座談、考察、參加培訓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2021年1月1日至本報告披露日，本公司認為所有獨立非執行董事均具獨立性。

十一、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、消費者權益保護委員會5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、消費者權益保護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。

2021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30次，研究審議了定期報告、機構調整、制度修訂等126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5個專門委員會的成員、職權範圍及2021年度工作如下：

(一) 審計委員會

審計委員會由獨立非執行董事佔多數，成員目前包括獨立非執行董事靳慶魯先生（主任委員）、侯伯堅先生和非執行董事郎樹峰先生。

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、內部控制程序及其執行情況；
4. 監督及評價本行的內審稽核部門對內部控制系統功能的足夠性和有效性；
5. 向董事會建議外部審計師的委任、重新委任及罷免，批准外部審計師的薪酬及聘用條款；
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。

2021年，審計委員會召開了7次會議，審議通過了《關於2020年度業績公告及年度報告的議案》《關於2020年度利潤分配方案的議案》《關於2021年度財務費用預算報告的議案》《關於聘請2021年度會計師事務所的議案》《關於〈哈爾濱銀行股份有限公司2020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2021年半年度未經審計財務報表的議案》及《關於提請審議2021年度中期業績公告及中期報告的議案》等28項議案和報告。2021年，審計委員會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2020年度報告及2021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2022年3月28日審核了本行採用會計原則及政策之截至2021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2021年審計委員會會議情況見下表：

企業管治報告

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)
靳慶魯(2021年3月25日獲新委任)	6	6	0	100%
馬永強(2021年2月24日離任)	1	1	0	100%
侯伯堅	7	7	0	100%
郎樹峰	7	7	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、侯伯堅先生和非執行董事趙洪波先生。

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. 審議本公司薪酬管理制度和政策，擬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，及就設立正規而且具透明度的程序制訂薪酬政策，向董事會提出建議；

企業管治報告

董事會報告
 股份變動及股東情況
企業管治報告
 監事會報告
 重要事項

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。

2021年提名及薪酬考核委員會召開了5次會議，全體委員認真、嚴格履行《董事會提名及薪酬考核委員會工作細則》項下的責任，圓滿完成了本年度各項工作安排。主要開展了以下工作：組織開展董事提名工作、董事履職評價、高級管理人員的績效考核工作、審議薪酬管理制度等工作；報告期內，審議了《關於提名第八屆董事會董事的議案》《關於2020年度執行董事薪酬分配方案的議案》《關於2020年度董事履職評價報告的議案》《關於2020年績效考核及薪酬兌現情況的報告》《關於修訂哈爾濱銀行股份有限公司董事會提名及薪酬考核委員會工作細則的議案》《關於2021年度高管個人績效考評指標的議案》《關於修訂哈爾濱銀行績效薪酬延期支付及薪酬追索扣回管理辦法的議案》等9項議案和報告。各位提名及薪酬考核委員會成員出席2021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)
孫彥	5	5	0	100%
張崢	5	5	0	100%
侯伯堅	5	5	0	100%
趙洪波	5	5	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

提名政策：

公司提名及薪酬考核委員會依據提名政策及程序，在甄選董事候選人時：

1. 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. 研究審核董事候選人任職資格是否符合境內外法律法規及公司章程規定之標準；
3. 廣泛搜尋合格董事人選；
4. 對於獨立非執行董事人選應審核其獨立性；
5. 對董事候選人的任職資格和條件進行初步審核，對合格人選提交董事會審議；
6. 經董事會審議通過後，以書面提案方式向股東大會提出董事候選人；
7. 履行上述職責時，應參考董事會成員多元化政策；
8. 在適當情況下檢討董事會成員多元化政策，以確保本政策行之有效；
9. 就董事委任或重新委任以及董事（尤其是執行董事）繼任計劃向董事會提出建議；及
10. 董事會授權的其他事宜。

(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、非執行董事組成，成員目前包括獨立非執行董事靳慶魯先生(主任委員)、孫彥先生、張崢先生，非執行董事張憲軍先生。

風險管理及關聯交易控制委員會於報告期內的主要職權範圍：

1. 與高級管理層討論風險管理機制相關事宜，監督高級管理層關於信用風險、流動性風險、市場風險、操作風險、信息科技風險、合規風險和聲譽風險等風險的控制情況，審議反洗錢、案件風險排查、大額風險暴露、資本充足評估等方面工作開展情況，確保高級管理層已履行職責建立有效的風險管理機制；
2. 定期聽取高級管理層關於本公司風險狀況的專題報告，對本公司風險政策、風險水平、風險管理狀況、風險承受能力進行評估，並提出完善全面風險管理和內部控制的意見；
3. 主動或應董事會的要求，就有關風險管理事宜的重要調查結果及高級管理層對調查結果的回應進行研究
4. 持續審查並監督本公司的風險管理機制；
5. 對合規風險管理進行日常監督，通過定期與合規負責人單獨面談或其他有效途徑，了解合規政策的實施情況和存在的問題，及時向董事會或高級管理層提出相應的意見和建議，監督合規政策的有效實施；
6. 對公司的關聯／關連交易進行管理及審批；
7. 將金融創新活動的風險和其他傳統業務的風險進行統一管理，制定恰當的風險管理程序和風險控制措施，制定恰當的風險管理程序和風險控制措施，清楚地界定各業務條線和相關部門的具體責任；
8. 對本公司股權變動以及股東資質情況進行初審，審議本公司股權質押(解押)情況；
9. 聽取對子公司授信及擔保業務開展情況的報告，審議對子公司增資事項；

企業管治報告

10. 制定風險管理及關聯交易控制委員會年度工作計劃；

11. 董事會授權負責的其他事宜。

2021年，風險管理及關聯交易控制委員會召開了9次會議，審議通過了《關於哈爾濱銀行2020年度風險管理報告的議案》《關於哈爾濱銀行2020年度信息科技風險總體評估報告的議案》《關於哈爾濱銀行2020年案件風險排查工作報告的議案》及《關於2021年哈爾濱銀行擬與哈爾濱投資集團有限責任公司開展重大關聯交易的議案》等64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2021年風險管理及關聯交易控制委員會會議情況見下表：

風險管理及關聯交易控制委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	出席率 ^(附註)
靳慶魯(2021年3月25日獲新委任)	9	9	0	100%
馬永強(2021年2月24日離任)	0	0	0	-
孫飛霞(2022年3月31日辭任)	9	8	0	89%
孫彥	9	9	0	100%
張崢	9	9	0	100%
張憲軍	9	9	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鄧新權先生(主任委員)，獨立非執行董事侯伯堅先生和非執行董事于宏先生。

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. 對本行機構規劃、部門設置及變更等進行研究並提出建議；

企業管治報告

董事會報告
股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

4. 擬定本行年度經營目標、高級管理層績效考評指標；
5. 監督、檢查高級管理層對中長期發展規劃、年度經營指標、投融資方案、資本運作方案的執行情況；
6. 定期與高級管理層及部門交流本行經營和風險狀況，並提出意見和建議；
7. 對綠色信貸相關戰略、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；及
8. 對其他影響本行發展的重大事項進行研究並提出建議。

2021年，發展戰略委員會召開了6次會議，審議通過了《關於2020年度董事會工作報告的議案》《關於哈爾濱銀行(集團)2021年度經營計劃的議案》《關於2021年度高管績效考評指標的議案》《關於2021年對外投資方案的議案》《關於2021-2023年資本管理規劃的議案》《關於2021年資本充足率管理計劃的議案》《關於哈爾濱銀行2021年機構發展規劃的議案》《關於設立黨群工作部的議案》《關於哈爾濱銀行2021年度環境、社會與管治(ESG)重大性議題的議案》《關於提請股東大會授予董事會增發H股的一般性授權的議案》《關於哈爾濱銀行2020年環境、社會與管治報告的議案》《關於哈爾濱銀行(集團)2018-2020年戰略執行評估報告的議案》《關於哈爾濱銀行(集團)2021-2023年戰略發展規劃的議案》《關於哈爾濱銀行2021-2023年互聯網貸款業務規劃的議案》《關於修訂哈爾濱銀行股份有限公司董事會發展戰略委員會工作細則的議案》等21項議案，聽取了《董事會發展戰略委員會2020年工作總結及2021年工作計劃》1項報告。各位發展戰略委員會成員出席2021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)
鄧新權(2021年3月10日獲新委任)	6	6	0	100%
呂天君(2022年3月31日辭任)	6	5	0	83%
于宏	6	6	0	100%
侯伯堅	6	6	0	100%
郭志文(2021年2月24日離任)	0	0	0	0%

附註：於報告期間，委託授權不作出席處理。

企業管治報告

(五) 消費者權益保護委員會

消費者權益保護委員會由獨立非執行董事、非執行董事組成，成員目前包括獨立非執行董事張崢先生（主任委員）、孫彥先生，非執行董事張憲軍先生。

消費者權益保護委員會於報告期內的主要職權範圍：

1. 擬定本公司消費者權益保護工作的戰略、政策和目標，從總體規劃上指導高級管理層加強消費者權益保護的企業文化建設，將消費者權益保護相關內容納入公司治理、企業文化建設和經營發展戰略中；
2. 負責督促高級管理層有效執行和落實消費者權益保護的相關工作，定期聽取高級管理層關於本公司消費者權益保護工作開展情況的專題報告，審議並通過相關專題報告，向董事會提交相關專題報告，並將相關工作作為信息披露的重要內容；
3. 負責監督、評價本公司消費者權益保護工作的全面性、及時性、有效性以及高級管理層相關履職情況；及
4. 根據本公司總體戰略，對擬提交董事會審議的消費者權益保護方面的議案進行審議並向董事會提出建議。

2021年，消費者權益保護委員會召開了3次會議，審議通過了《關於董事會消費者權益保護委員會2020年工作總結及2021年工作計劃的議案》《關於哈爾濱銀行2020年消費者權益保護工作情況報告的議案》《關於制定哈爾濱銀行2021年消費者權益保護工作方案的議案》《關於哈爾濱銀行2021年上半年消費者權益保護工作情況報告的議案》《關於哈爾濱銀行2021年消費投訴信訪情況分析報告的議案》5項議案和報告。各位消費者權益保護委員會成員出席2021年消費者權益保護委員會會議情況見下表：

消費者權益保護委員會成員	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)
張崢	3	3	0	100%
呂天君(2022年3月31日辭任)	3	2	0	67%
孫彥	3	3	0	100%
張憲軍	3	3	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

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、監事會

本行現任監事會成員共7名，其中外部監事3名，職工監事3人，股東監事1人。公司監事會人數和人員構成符合法律法規要求。報告期內，監事會召開10次會議，審議及通報內容包括提名第八屆監事會監事、選舉監事會主席、監事會內控與風險監督辦法、公司年度及中期報告、監事會工作報告、利潤分配報告、董事會及董事、監事、高級管理層履職評價報告、高管離任審計報告、戰略執行評估報告、內部控制評價報告、董事履職評價辦法、監事履職評價辦法、聘請德勤開展履職評價工作、履職評價工作方案等48項。各位監事出席2021年監事會會議情況見下表：

監事會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	出席率(註)
鄧新權(2021年2月24日離任)	1	1	0	100%
王海濱(2021年2月24日獲新委任)	9	9	0	100%
李東	10	10	0	100%
李兆華	10	10	0	100%
孫毅	10	10	0	100%
楊雪梅	10	9	1	90%
羅忠林	10	10	0	100%
房尚	10	10	0	100%

註：於報告期間，委託授權不作出席處理。

報告期內，本公司監事會下設提名委員會和監督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11次，研究審議了年度內部控制評價報告、定期報告、利潤分配方案等19項議案。

企業管治報告

(一) 提名委員會

提名委員會由外部監事和職工監事擔任，成員包括外部監事李東先生（主任委員）、孫毅先生，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3次會議，會議審議通過《關於提名第八屆監事會監事》《監事會對董事會及董事2020年度履職情況評價報告》《監事會對高級管理層及其成員2020年度履職情況評價報告》《監事會及監事2020年度履職情況評價報告》《2020年度監事會主席薪酬分配方案》等5項議案。各位監事出席2021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
李東	3	3	0	100%
孫毅	3	3	0	100%
羅忠林	3	3	0	100%

(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，成員包括外部監事李兆華女士（主任委員）、股東監事楊雪梅女士、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；
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。

企業管治報告

報告期內，監督委員會召開8次會議，審議通過《關於對鄧新權同志進行離任審計的議案》《關於對郭志文、王海濱等同志進行離任審計》《關於鄧新權同志離任審計報告》《關於對汪濤同志進行離任審計的議案》《2020年度利潤分配方案》《2020年度報告》《哈爾濱銀行股份有限公司2020年度內部資本充足評估情況報告》《關於孫嘉巍同志離任審計報告》《哈爾濱銀行(集團)2018-2020年戰略執行評估報告》《哈爾濱銀行(集團)2021-2023年戰略發展規劃》《哈爾濱銀行2020年度內部控制評價報告》《郭志文同志離任審計報告》《王海濱同志離任審計報告》《關於2021年中期報告》等14項議案及報告。各位監事出席2021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
李兆華	8	8	0	100%
楊雪梅	8	8	0	100%
房尚	8	8	0	100%

十三、報告期內監事會成員的變動

2021年2月24日，鄧新權先生離任本公司監事會主席，本公司五屆八次職工大會選舉王海濱先生、羅忠林先生、房尚先生為本公司職工監事，本公司2021監事會第八屆一次會議審議通過選舉監事會主席議案，選舉王海濱先生為本公司第八屆監事會主席。

十四、董事、監事、高級管理人員之間的財務、業務、親屬關係

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

十五、董事、監事及有關僱員之證券交易

本行已採納香港《上市規則》附錄十的《標準守則》所訂的標準為本行董事及監事進行證券交易的行為準則。本行經查詢全體董事及監事後，已確認他們於自2021年1月1日至2021年12月31日期間內一直遵守上述守則。本行亦就有關僱員買賣公司證券事宜設定指引，指引內容不比《標準守則》寬鬆。本行並沒有發現有關僱員違反指引。

企業管治報告

董事會報告
股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

十六、報告期內董事、監事培訓情況

報告期內，本公司獨立董事能夠積極發揮自身專業特長，獨立董事、提名及薪酬考核委員會主任委員孫彥律師為董事、監事及高級管理層開展了《金融企業數據合規治理培訓》；報告期內，董事會還組織全體董事、監事及高級管理人員，開展了「實現碳中和目標，踐行高質量發展」、金融企業數據合規治理、中國銀行業董監事履職要求最新動態及監管政策解讀等專題培訓，參加由香港秘書公會舉辦的「重大交易、關連交易及內幕交易管控」培訓，深入了解香港資本市場最新發展概覽及其前沿問題解讀，充分了解上市企業董事、監事及高級管理人員應承擔的職責及法律責任，明晰了董監高人員的責任與義務，進一步提升風險意識，規範管理行為，促進本公司的健康發展。

報告期內，本公司董事會還組織獨立董事開展了對子公司、部份分行及總行部門的調研工作，並組織召開獨立董事閉門會議及董事長與獨立董事的座談會議，及時聽取董事的意見及建議。

報告期內，本行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，一是組織監事參加董事會舉辦的《實現碳中和目標，踐行高質量發展》以及《金融企業數據合規》的培訓，二是參加香港公會組織的《重大交易、關聯交易及內幕交易管控》的培訓，三是邀請德勤內控專家為監事進行《2021年度董事監事履職評價工作政策及實務解析》培訓，不斷提升監事理論水平和履職能力，四是組織監事參加中審網《中國銀保監會商業銀行監事會履職評價辦法解讀與監事履職能力提升》的培訓。

報告期內，本行監事會對2名高管、2家機構、4家分行、12家村鎮銀行、5個總行部門進行了約談調研，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。

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

2021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
鄧新權(2022年3月10日獲新委任)	3	15
郭志文(2021年2月24日離任)	0	0
呂天君(2022年3月31日辭任)	3	4
孫飛霞(2022年3月31日辭任)	5	2
趙洪波	4	0
張憲軍	4	0
于宏	4	0
郎樹峰	4	0
馬永強(2021年2月24日離任)	0	0
張崢	4	5
孫彥	4	7
侯伯堅	4	6
靳慶魯(2022年3月25日獲新委任)	5	5

2021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
鄧新權(2021年2月24日離任)	-	-
王海濱(2021年2月24日獲新委任)	4	14
羅忠林	3	11
房尚	4	8
李兆華	4	8
孫毅	5	4
李東	3	6
楊雪梅	4	5

企業管治報告

董事會報告
股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

十七、章程文件修訂

根據《中華人民共和國公司法》《國務院關於調整適用在境外上市公司召開股東大會通知期限等事項規定的批覆》(國函[2019]97號)、《商業銀行公司治理指引》《中國銀監會關於加強商業銀行股權質押管理的通知》(銀監發[2013]43號)、《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》等法律法規和監管要求，董事會於2020年3月30日通過相關議案，董事會擬對股東大會會議召開發出書面通知日期等事項進行修訂，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2020年5月15日召開的2019年度股東大會審議通過。根據《中華人民共和國公司法》《商業銀行股權管理暫行辦法》《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》《商業銀行公司治理指引》《國務院關於調整適用在境外上市公司召開股東大會通知期限等事項規定的批覆》(國函[2019]97號)、《中國銀監會關於加強商業銀行股權質押管理的通知》(銀監發[2013]43號)等制度規定，董事會於2020年8月28日通過相關議案，董事會擬對本公司股東承擔義務等事項進行修訂，建議對現行有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2020年10月15日召開的2020年度第一次臨時股東大會審議通過。以上修訂已經中國銀保監會黑龍江監管局核准後於2020年12月23日生效。

於報告期內，本行並無對公司章程作出修訂。

十八、香港《上市規則》下的公司秘書

魏偉峰先生自2022年3月31日起獨立擔任本行公司秘書。各董事均可與公司秘書進行討論，尋求意見及獲取數據。吳思量先生為魏先生於本行的主要聯絡人。魏先生確認於報告期內已接受不少於15小時之相關專業培訓。

企業管治報告

魏偉峰，現任方圓企業服務集團(香港)有限公司董事及集團行政總裁。魏博士擁有超過三十年專業執業及高層管理經驗，包括擔任執行董事、財務總監及公司秘書等，其中絕大部分經驗涉及上市發行人(包括大型紅籌公司)的財務、會計、內部控制及法規遵守、企業管治及公司秘書工作方面。

魏博士為香港公司治理公會(原稱為：香港特許秘書公會)資深會員、英國特許公司治理公會(原稱為：英國特許秘書及行政人員公會)資深會員、香港會計師公會會員、英國特許公認會計師公會資深會員及特許仲裁人學會會員。

魏博士持有美國安德魯大學工商管理碩士學位、英國華瑞漢普頓大學法律(榮譽)學士學位、香港理工大學企業融資碩士學位以及上海財經大學經濟學(金融)博士學位。

十九、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，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)受疫情影響，於2021年4月在線上舉行了2020年度業績發佈會，分別吸引分析師和投資者逾百人觀看；(2)2021年，本行在新華網、人民網、鳳凰網、財經網、新浪財經、格隆匯、彭博、萬德等多家境內外主流媒體發佈投資者關係方面的新聞報道百餘篇，有效宣傳企業形象，使本行市場關注度和影響力進一步提升；(3)本行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100餘次，回覆大量投資者和分析師的電子郵件諮詢，並處理投資者與本行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

二十、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。

二十一、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》第三百一十八條，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。

(二) 根據《公司章程》第三百二十一條，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》第三百二十一條，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%。

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

(四) 根據《公司章程》第一百二十一條第(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。

二十二·外部審計師及審計師酬金

經於2021年5月21日召開的2020年度股東大會審議通過，本行聘請立信會計師事務所(特殊普通合夥)和香港立信德豪會計師事務所有限公司分別擔任本行2021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，不再聘任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2021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2019年及2020年未有更換審計師。

截至2021年12月31日止年度，本公司約定支付給上述外部審計師之稅前審計及非審計服務費用分別為人民幣3.050百萬元及人民幣1.800百萬元。非審計服務為審閱2021年中期報告。

二十三·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2021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，請參見本報告「董事會報告」—「面臨的風險及管理措施」部份。

企業管治報告

(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系統的有效性，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2021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。

(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渠道和匯報機制，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

報告期內，本公司嚴格貫徹落實《商業銀行內部控制指引》等法律法規對企業內部控制的規範要求，遵循全面性、審慎性、有效性、獨立性的原則，堅決貫徹防風險、嚴內控、強合規的戰略要求，圍繞內部環境、風險評估、控制措施、信息與溝通、內部監督的內部控制五要素，實施了一系列內部控制優化完善工作，合理保證本公司經營管理依法合規。

一是本公司建立和保持一個穩健審慎和依法合規的內部控制環境。本公司內控管理框架清晰合理，其中：董事會為決策層，負責保證內部控制的建立健全和有效實施；各級機構的管理層為組織協調層，負責組織協調內部控制的建立實施及日常工作；各分支機構及各部門負責根據法律法規的要求建立和不斷完善各自的內部控制體系；各級合規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、

企業管治報告

職責明確、報告關係清晰的內部控制治理和組織架構。同時，本公司董事會與高級管理層高度重視合規文化建設，堅持常態化、系統化、精細化開展合規文化培訓和講座，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，使全行上下形成良好的內控環境，持續創建「合規高效」的企業文化。

二是本公司持續健全風險評估體系。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、合規風險、操作風險、法律風險、聲譽風險等各類風險，搭建適合本行的全面風險管理體系。具體通過檢查排查、整改問責、績效考核、內部審計等工作機制，形成經營單位與業務部門、內控合規管理專職部門、內部審計等監督部門齊抓共管的工作格局，三道防線各司其職，採用科學的風險管理技術和方法，識別、監控和評估經營中面臨的風險，確保風險評估工作的協同性和有效性。

三是本公司多措並舉實施切實有效的風險控制措施。本公司堅持全覆蓋、制衡性、審慎性、相匹配的原則，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，全行各層級、各機構執行標準統一的業務規範和管理流程。同時，充分發揮智慧運營和智能風控的風險控制效能，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，持續打造現場檢查與非現場監測相結合、一體化的內控管理體系，有效控制經營發展過程中的各類風險隱患，牢牢把握不發生系統性風險的底線。

四是本公司信息傳導與溝通渠道建設方面規範、合理。本公司建立了合規報告等信息報告和反饋相關制度，明確報告責任機構、報告路徑、報告內容、報告頻率、報告范式，保證分支機構、業務部門、內控管理職能部門和其他內部控制人員，及時向董事會、管理層或相關部門報告經營管理工作中的內部控制成果以及風險隱患，同時決策層將戰略、政策、制度及相關規定等信息及時進行有效傳導，紮實構建自上而下和自下而上的雙向信息溝通機制。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流轉傳達的及時有效性。

五是本公司持續強化多層級、多維度、多渠道的內部監督機制。「兩會一層」持續定期對全行內控合規管理情況進行分析、監測和指導，充分發揮領導、決策、監督、管理作用，同時，全行各單位協同聯動、確保監督工作履職獨立性、協同性和有效性。針對內部監督發現的內部控制缺陷，本公司及時開展整改完善和提升改進，積極推動監督工作質量與風險防控實際相匹配，全面提升內控監控工作質效，推進內部控制機制馳而不息、有效運作。

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積極貫徹及落實監管規定，按照董事會、審計委員會對內審工作的要求，以識別和揭示風險為核心，持續推進數字化審計技術在實踐中的充分應用，強化現場與非現場之間的聯動和融合，圍繞重點領域、重點風險、重點機構、重點人員開展各類審計項目，實現對集團子公司及總行部門、分支機構的有效覆蓋，推動相關部門與機構不斷完善管理機制、業務流程和內部控制，切實發揮審計價值增值作用，促進集團穩健運營及戰略目標達成。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管理機制優化，督促及推動被審計單位有效履職，提升風險防控能力及內控管理水平。

監事會報告

一、監事會召開會議情況

2021年度，本行監事會共計召開十次會議，會議審議通過了《提名第八屆監事會監事》《哈爾濱銀行股份有限公司監事會履職監督管理辦法（試行）》《哈爾濱銀行股份有限公司監事會內部控制與風險管理監督管理辦法（試行）》《選舉監事會主席的議案》《第八屆監事會各委員會組成的議案》《關於鄧新權同志離任審計報告》《2020年度利潤分配方案》《2020年度報告》《哈爾濱銀行股份有限公司2020年度內部資本充足評估情況報告》《監事會對董事會及董事2020年度履職情況評價報告》《監事會對高級管理層及其成員2020年度履職情況評價報告》《監事會及監事2020年度履職情況評價報告》《2020年度監事會主席薪酬分配方案的議案》《2020年度監事會工作報告》《2021年度監事會工作計劃》《關於孫嘉巍同志離任審計報告》《哈爾濱銀行（集團）2018-2020年戰略執行評估報告》《哈爾濱銀行（集團）2021-2023年戰略發展規劃》《哈爾濱銀行2020年度內部控制評價報告》《郭志文同志離任審計報告》《王海濱同志離任審計報告》《2021年中期報告》《哈爾濱銀行股份有限公司董事履職評價辦法（試行）》《哈爾濱銀行股份有限公司監事履職辦法（試行）》《關於聘請德勤企業諮詢（上海）有限公司協助開展2021年度董事監事高級管理人員履職評價工作的議案》《關於2021年度董事監事高級管理人員履職評價工作方案》等26項議案。

二、監事會主要工作

（一）制度建設情況

報告期內，結合監管要求，對監事會工作機制進行全面梳理，健全制度體系。根據中國銀保監會下發的《銀行保險機構董事監事履職評價辦法（試行）》的管理要求，組織制定《哈爾濱銀行股份有限公司董事履職評價辦法（試行）》《哈爾濱銀行股份有限公司監事履職評價辦法（試行）》規範履職監督行為，提升監督效能。

（二）監督檢查及調研工作情況

報告期內，監事會依據職責，重點監督公司董事會、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，並組織實施相關活動。

報告期內，監事會對部份省內外分行、總行部門、投資的村鎮銀行進行約談調研16次，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、重點業務風控及發展等情況。形成會議紀要16份，撰寫專題調研報告1份，在風險防範、合規經營、隊伍建設、集團發展、公司治理、黨風廉政建設等方面提出建議95條，得到董事會和高級管理層高度重視，並及時部署、組織落實。

（三）履職監督工作情況

報告期內，監事會根據《公司章程》及履職評價相關制度規定，繼續組織開展對董事會、高級管理層及成員的履職評價工作。監事會通過列席相關會議、調研、約談、責任審計、審閱文件等方式，監督董事會、高級管理層及其成員在重大戰略決策及實施落地、經營管理、風險及內控管理等方面的履職情況，年末，聘請德勤諮詢公司開展2021年董監事履職評價工作，為監事履職評價工作提供充分保障。

（四）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、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，持續實施財務、全面風險管理和內控等方面的監督。

監事會報告

(五) 自身建設情況

一是順利完成監事會換屆。報告期內，成功完成監事會換屆，選舉監事會主席。二是完善制度體系。報告期內，按照中國銀保監會下發的《銀行保險機構董事監事履職評價辦法(試行)》的管理要求，對本行董、監事會履職評價工作進行全面梳理，修訂了《哈爾濱銀行股份有限公司董事履職評價辦法(試行)》《哈爾濱銀行股份有限公司監事履職評價辦法(試行)》，規範履職監督行為，提升監督效能。三是加強監事培訓。報告期內，邀請德勤內控專家為監事進行《董事監事履職評價工作政策及實務解析》專題培訓，組織監事參加公司董事會舉辦的《香港公司治理公會第五十八期聯席成員強化持續專業發展講座》專題培訓，不斷提升監事理論水平和履職能力。四是加強監事履職的量化管理，對會議出勤情況、履職時間、發表意見情況等進行細化考核，調動監事履職主動性與積極性，促使監事監督的着眼點更貼近實際，關注的問題和提出的建議針對性、有效性更強，進一步提升履職效能。

承監事會命
監事會主席
王海濱

中國·哈爾濱
2022年3月31日

一、債務證券發行情況

(一) 報告期內發行債券情況

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，在前述範圍內確定。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。2021年2月5日，本公司收到《中國銀保監會黑龍江監管局關於哈爾濱銀行發行無固定期限資本債券的批覆》(黑銀保監覆[2021]44號)，2021年6月7日，本公司收到人民銀行《准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2021]第92號)，同意本公司發行不超過人民幣150億元的無固定期限資本債券，並按照有關規定計入其他一級資本。

本公司在全國銀行間債券市場成功發行「哈爾濱銀行股份有限公司2021年無固定期限資本債券」，本次債券於2021年6月25日簿記建檔，並於2021年6月29日完成發行，發行規模人民幣80億元，前5年票面利率為4.8%，每5年調整一次，在第5年及之後的每個付息日附發行人有條件贖回權。

本公司在全國銀行間債券市場成功發行「哈爾濱銀行股份有限公司2021年第二期無固定期限資本債券」，本次債券於2021年11月12日簿記建檔，並於2021年11月16日完成發行，發行規模人民幣30億元，前5年票面利率為5.0%，每5年調整一次，在第5年及之後的每個付息日附發行人有條件贖回權。

2021年本公司在全國銀行間債券市場成功發行無固定期限資本債規模合計為人民幣110億元。

重要事項

(二) 過往發行金融債券情況

1、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覆》(黑銀監覆[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)，已於2021年6月16日到期本息兌付。

2、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覆》(黑銀監覆[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。

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

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），已於2020年4月11日到期本息兌付。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），已於2020年5月10日到期本息兌付。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）。

3· 哈銀租賃2018年第二期金融債券

哈銀租賃於2018年5月2日發行的「哈銀金融租賃有限責任公司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），已於2021年5月4日到期本息兌付。

（三）建議發行金融債券情況

1. 根據本公司2020年3月30日作出的董事會第七屆十八次會議決議和2020年5月15日作出的2019年度股東會決議，本公司董事會和股東會通過了《關於發行合格二級資本工具的議案》，同意本公司公開發行不超過人民幣200億元合格二級資本工具，債券期限為10年，第5年末附有前提條件的發行人贖回權，債券利率為固定利率，通過簿記建檔或其他方式最終確定，發行債券所募集的資金將依據適用法律和監管部門的批准全部用於充實本公司二級資本。
2. 根據哈銀租賃2021年8月27日作出的董事會第三屆八次會議決議和2021年第二次臨時股東會決議，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》，同意哈銀租賃公開發行不超過人民幣20億元金融債券，債券期限為3年期，債券利率為固定／浮動利率，通過簿記建檔或其他方式最終確定，還本付息方式為按年付息，到期一次還本，發行債券所募集的資金將用於支持涉農、綠色及省內租賃業務的項目投放。

董事會報告
股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

重要事項

二、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0.72億元，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。

三、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。

四、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。

五、審計覆核

本行按照國際財務報告準則編製的截至2021年12月31日止年度的合併財務報表已經香港立信德豪會計師事務所有限公司審計，並出具無保留意見的審計報告。本行截至2021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。

六、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。

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

七、報告期內利潤分配情況

本公司於2021年5月21日召開的2020年度股東大會審議通過關於2020年度利潤分配方案的議案，本公司不向全體股東派發2020年度末期股息。本公司沒有派發截至2021年6月30日止六個月期間的中期股息。

八、聘任、解聘會計師事務所情況

本公司經於2021年5月21日召開的2020年度股東大會審議通過，聘請立信會計師事務所（特殊普通合夥）和香港立信德豪會計師事務所有限公司分別擔任本行2021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，不再聘任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2021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。

九、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

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
鄧新權	男	57	執行董事、董事長 (2022年3月31日起 代為履行董事會秘書職責)	2021.3.10— 第八屆董事會 屆滿之日止
趙洪波	男	53	非執行董事	2021.2.24— 第八屆董事會 屆滿之日止
張憲軍	男	47	非執行董事	2021.2.24— 第八屆董事會 屆滿之日止
于宏	男	58	非執行董事	2021.2.24— 第八屆董事會 屆滿之日止
郎樹峰	男	51	非執行董事	2021.2.24— 第八屆董事會 屆滿之日止
張崢	男	49	獨立非執行董事	2021.2.24— 第八屆董事會 屆滿之日止
孫彥	男	53	獨立非執行董事	2021.2.24— 第八屆董事會 屆滿之日止
侯伯堅	男	62	獨立非執行董事	2021.2.24— 第八屆董事會 屆滿之日止
靳慶魯	男	49	獨立非執行董事	2021.3.25— 第八屆董事會 屆滿之日止

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

監事

姓名	性別	年齡	職位	任期
王海濱	男	52	監事會主席、職工監事 (2022年3月31日起 代為履行行長職責)	2021.2.24— 第八屆監事會 屆滿之日止
羅忠林	男	56	職工監事	2021.2.24— 第八屆監事會 屆滿之日止
房尚	男	50	職工監事	2021.2.24— 第八屆監事會 屆滿之日止
楊雪梅	女	50	股東監事	2021.2.24— 第八屆監事會 屆滿之日止
李東	男	63	外部監事	2021.2.24— 第八屆監事會 屆滿之日止
李兆華	女	56	外部監事	2021.2.24— 第八屆監事會 屆滿之日止
孫毅	男	51	外部監事	2021.2.24— 第八屆監事會 屆滿之日止

高級管理人員

姓名	性別	年齡	職位	任期
周杰	女	47	行長助理	2021.2.24— 第八屆董事會 屆滿之日止
齊亦雷	男	50	首席授信審批官	2021.2.24— 第八屆董事會 屆滿之日止
楊大治	男	45	行長助理	2021.2.24— 第八屆董事會 屆滿之日止
王穎	女	50	首席審計官	2021.2.24— 第八屆董事會 屆滿之日止
龔鐵敏	男	46	首席風險官	2021.2.24— 第八屆董事會 屆滿之日止
梁勇	男	50	首席信息官	2021.2.24— 第八屆董事會 屆滿之日止

董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

二、2021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2021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	0
人民幣1,000,001元－1,500,000元	2
人民幣1,500,001元－2,000,000元	1
人民幣2,000,001元－2,500,000元	1
人民幣2,500,001元－3,000,000元	2
人民幣3,000,001元－3,500,000元	1
人民幣3,500,001元－4,000,000元	0
人民幣4,000,001元－4,500,000元	1
人民幣4,500,001元及以上	0

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

鄧新權先生。2021年3月起擔任本公司執行董事、董事長、法定代表人，2020年10月起擔任本公司黨委書記。鄧先生曾於2018年5月至2021年2月擔任本公司監事會主席、職工監事；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月任中國銀監會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，中國人民銀行瀋陽分行銀行監管二處副處長、處長，中國人民銀行瀋陽分行股份制商業銀行監管處處長，中國人民銀行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工商信貸處科員、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；鄧先生於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。

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

非執行董事

趙洪波先生，2020年11月起擔任本公司非執行董事。趙先生自2017年2月起擔任哈爾濱投資集團有限責任公司黨委書記、董事長；2017年5月起擔任哈爾濱哈投投資股份有限公司（股票代碼：600864.SH）黨委書記、董事長、董事；趙先生曾於2017年6月至2021年11月擔任哈爾濱賓西鐵路有限公司董事長；2017年7月起擔任江海證券有限公司黨委書記，2018年4月起擔任江海證券有限公司董事長。趙先生曾於2013年4月至2017年2月擔任哈爾濱交通集團有限公司總經理、黨委副書記、董事長、黨委書記；2002年12月至2013年4月擔任哈爾濱市政府辦公廳副主任、黨組成員；2001年5月至2002年12月擔任黑龍江省交通幹部學校校長；1997年3月至2001年5月擔任黑龍江省交通信息通信中心副主任（副處級）、主任（正處級）；1995年10月至1997年3月擔任黑龍江國際博覽中心辦公室副主任；1991年9月至1995年10月擔任黑龍江省邊境經濟貿易管理局幹部。趙先生於2004年6月取得東北農業大學農業經濟管理專業博士學位，現為黑龍江省人事廳認可的高級工程師。

董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

張憲軍先生，2020年11月起擔任本公司非執行董事。張先生自2021年1月起擔任哈爾濱哈投投資股份有限公司(股票代碼：600864.SH)副董事長、總經理；2019年12月起擔任哈爾濱經濟開發投資有限公司執行董事、總經理；2019年11月起擔任深圳中融哈投紓困投資合夥企業(有限合夥)委託代表；2018年3月起成為寧波錦享謙溢投資合夥企業(有限合夥)股東(持股39.93%)；2018年1月起擔任哈爾濱哈投恒泰投資管理有限公司董事、董事長；2016年11月起擔任哈爾濱哈投投資股份有限公司(股票代碼：600864.SH)董事；2014年12月起擔任中融國際信託有限公司董事、江海證券有限公司董事；2014年8月起擔任哈爾濱均信融資擔保股份有限公司(股票代碼：430558.NQ)副董事長、董事、副總經理。張先生曾於2015年8月至2022年3月擔任黑龍江金信融資租賃有限公司董事，2019年10月至12月擔任哈爾濱經濟開發投資公司總經理，2014年7月至2021年1月擔任哈爾濱投資集團有限責任公司金融資產管理部部長，2004年4月至2014年6月擔任哈爾濱投資集團有限責任公司長遠發展規劃處科員、辦公室秘書、團委書記、副主任、正部級員；1995年8月至2004年3月擔任哈爾濱水泥廠技術員、團委幹事、工會辦公室主任。張先生於2009年6月取得哈爾濱工程大學工商管理碩士學位，現為黑龍江省人事廳認可的高級經濟師。

于宏先生，自2020年11月起擔任本公司非執行董事。于先生自2019年1月起擔任黑龍江省金融控股集團有限公司黨委書記、董事長，自2019年10月起擔任龍江銀行股份有限公司董事。于先生曾於2011年1月至2019年1月擔任黑龍江省財政廳副巡視員、副廳長、黨組成員，1990年6月至2011年1月擔任黑龍江省財政廳農業處副主任科員、主任科員、副處長、國庫處處長兼省財政國庫支付中心主任；1983年9月至1990年6月擔任黑龍江省水產局科員、副主任科員。于先生於1992年2月畢業於黑龍江省委黨校經濟管理專業。

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

郎樹峰先生，自2020年11月起擔任本公司非執行董事。郎先生自2019年6月起擔任黑龍江省金融控股集團有限公司黨委副書記、總經理；於2020年12月起擔任哈爾濱工業大學人工智能研究院有限公司董事。郎先生曾於2010年10月至2019年12月擔任黑龍江省鑫正投資擔保集團有限公司黨委副書記、總裁、黨委書記、董事長；2000年10月至2010年10月擔任黑龍江省鑫正投資擔保有限責任公司總經理助理、常務副總經理、總經理；1996年7月至2000年10月擔任黑龍江省經濟貿易開發集團總公司投資部經理、企管部經理；1995年6月至1996年7月擔任中美合資五大連池五環礦泉水公司經理（掛職）；1993年7月至1995年6月擔任黑龍江省經濟開發公司科員。郎先生於2005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，現為黑龍江省人力資源和社會保障廳認可的研究員級高級會計師。

獨立非執行董事

孫彥先生，自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2018年7月至2020年9月擔任北京敏捷方舟科技有限公司董事；2017年6月至2020年8月擔任北京天元芋頭影視文化傳媒有限公司副董事長（持股16.6667%）；2014年7月至2017年7月擔任北京格林新風科技有限公司監事；2011年9月至2014年3月擔任雲南九盛牧業有限公司董事；2004年6月至2020年8月擔任北京東方名道公共關係諮詢中心監事；2004年3月至2008年10月擔任北京磁納數碼科技研究院有限公司監事；2002年9月至2004年4月擔任北京樂樂在線娛樂軟件有限公司董事長；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；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；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；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；1994年3月至1995年3月擔任北京科利華計算機有限公司條法部經理；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；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，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

張崢先生，自2018年7月起擔任本公司獨立非執行董事。張先生自2020年1月起擔任北京大學光華管理學院副院長，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，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，2014年6月起擔任北京大學光華管理學院本科研究生項目執行主任，2011年3月起擔任北京大學光華管理學院金融系副主任；2019年7月起擔任建信信託有限責任公司獨立董事；2016年6月起擔任中國信達資產管理股份有限公司監事。張先生曾於2017年7月至2018年10月擔任廣東銀禧科技股份有限公司(300221.SZ)董事；2017年5月至2019年12月擔任浙江健盛集團股份有限公司(603558.SH)董事；2016年1月至2018年4月擔任天津廣宇發展股份有限公司(000537.SZ)董事；2014年6月至2020年1月擔任北京大學光華管理學院院長助理，2000年10月至2016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、副教授、博士生導師，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。

侯伯堅先生(曾用名：侯柏堅)，中國香港籍，自2019年9月起擔任本公司獨立非執行董事。侯先生自2011年10月起擔任香港匯通策略有限公司董事總經理，2011年8月起擔任上海通聯金融服務有限公司董事、董事會審計委員會主任委員，2011年8月起擔任上海仁生進出口有限公司監事，2010年12月起擔任廣州仁匯投資有限公司董事，2009年4月起擔任廣州仁輝貿易發展有限公司董事，2008年8月起擔任香港仁通集團有限公司副行政總裁。侯先生曾於2015年12月至2017年2月曾任深圳中展信科技基金投資合夥企業董事；2005年4月至2008年8月任翔峰(控股)有限公司(BTY.SG)執行董事；2001年1月至2005年4月任廣州天誠會計師事務所高級顧問、廣州翔峰集團及其成員公司財務顧問、香港仁通集團財務顧問等；1992年7月至2001年1月任粵海投資有限公司(0270.HK)執行董事、副總經理、財務總監；1992年至2001年同期兼任粵海置地控股有限公司(原名：粵海啤酒集團有限公司，0124.HK)非執行董事、粵海制革有限公司(1058.HK)非執行董事、高陽科技(中國)有限公司(原名：粵海建業有限公司，0818.HK)董事、廣南(集團)有限公司(1203.HK)執行董事、廣東天貿集團股份有限公司監事會主席、香

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

港百粵金融財務有限公司董事、香港城市巴士有限公司董事、香港遠東垃圾堆填有限公司董事、香港廣東交通有限公司董事兼財務總監、香港廣東電力有限公司董事、香港粵海華美酒店董事、香港粵海酒店董事、香港必達成投資有限公司董事副總經理；1989年5月至1992年7月任香港粵海集團財務部副總經理兼會計部總經理；1988年7月至1989年5月任深圳粵海酒店有限公司財務總監；1976年至1981年於廣東粵東柴油機廠從事技工工作。侯先生於1988年7月取得暨南大學經濟學碩士學位，持有香港證券專業資格證書及中國證券及投資基金協會基金經理資格證書，1992年10月由廣東省會計專業人員職稱評審委員會評為會計師職稱。

靳慶魯先生，自2021年3月起擔任本公司獨立非執行董事。靳先生自2018年11月起擔任上海財經大學會計學院院長，2012年6月起擔任上海財經大學會計學院教授；2017年9月起擔任東方證券股份有限公司(600958.SH；03958.HK)獨立董事。靳先生曾於2017年10月至2020年10月擔任上海洗霸科技股份有限公司(603200.SH)獨立董事；2015年7月至2015年12月擔任廣匯汽車服務集團股份有限公司(600297.SH)獨立董事；2014年5月至2015年12月擔任號百控股股份有限公司(600640.SH)獨立董事；2013年11月至2016年11月擔任上海神開石油化工裝備股份有限公司(002278.SZ)獨立董事；2015年3月至2018年11月擔任上海財經大學會計學院副院長，2014年3月至2018年11月擔任上海財經大學會計與財務研究院副院長，2005年6月至2012年5月擔任上海財經大學會計學院助教、副教授；1999年3月至2000年6月擔任西安交通大學會計系助教。靳先生於2005年11月取得香港科技大學博士學位。

(二) 監事資料

王海濱先生，2021年2月起擔任本公司監事會主席、職工監事。王先生自1997年7月至2021年2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、哈爾濱分行行長、本公司行長助理、常務副行長等多個職位。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。

董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

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。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月至今任哈爾濱銀行合規管理部(消費者權益保護部)總經理。房先生自2018年9月起擔任哈爾濱仲裁委員會第五屆委員會仲裁員。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

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經濟與管理學院教授、博士生導師。李先生曾於1997年9月至2000年7月擔任哈爾濱建築大學社會科學系教授，於1996年7月至1997年8月擔任哈爾濱建築大學社會科學系副教授，於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，於1982年7月至1986年7月擔任哈爾濱林業機械廠職工大學助教，於2009年10月至2015年10月擔任哈爾濱龍商（民營企業家）俱樂部顧問，於1999年8月至2012年8月擔任黑龍江合利集團建築工程有限公司顧問、獨立董事，於2003年9月至2010年8月擔任哈爾濱祥閣置業有限公司顧問，於2001年8月至2004年8月擔任哈爾濱和鑫實業（集團）有限公司顧問，於2000年10月至2002年10月擔任哈爾濱工大高新技術產業開發股份有限公司紅博商貿城顧問、市場營銷研究會名譽副會長，於1999年6月至2001年6月擔任哈爾濱市多朋食品有限公司、哈爾濱曼哈頓多元集團顧問，於1998年10月至2001年10月擔任哈爾濱國際高爾夫俱樂部、哈爾濱市遊樂園顧問，於2000年8月至2001年8月擔任黑龍江省電視台特約視評員。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。

李兆華女士，2019年5月起擔任本公司外部監事。自2005年7月起擔任哈爾濱商業大學會計學院教授、博士生導師，自2021年1月起擔任哈藥集團股份有限公司獨立董事，自2017年12月起擔任黑龍江省內部審計協會第五屆理事會常務理事，自2017年6月起擔任黑龍江省企業聯合會績效評價專家；自2016年12月起擔任黑龍江省管理學學會第三屆理事會理事，自2015年5月起擔任黑龍江省政府採購評標專家，自2015年3月起擔任哈爾濱市環境經營學會副會長。李女士曾於2000年5月至2005年7月擔任哈爾濱商業大學會計學院副教授，於1996年9月至2000年5月擔任黑龍江財政專科學校會計系副教授，於1993年9月至1996年9月擔任黑龍江財政專科學校審計系講師，於1988年7月至1993年9月擔任黑龍江財政專科學校審計系助教，於2018年6月至2019年4月擔任黑龍江財經學院專業建設委員會會計系專業顧問。李女士於1996年9月取得北京大學經濟學碩士學位。

董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

孫毅先生，2019年5月起擔任本公司外部監事，自2015年9月起擔任黑龍江大學法學院教授、碩士生導師，自2018年12月起擔任哈爾濱市法學會第六屆理事會常務理事，自2017年6月起擔任中國法學會民法學研究會第二屆理事會理事，自2013年9月起擔任哈爾濱仲裁委員會第四屆、第五屆委員會仲裁員，自2007年1月起擔任北方法學雜誌社編輯，自2004年4月起擔任黑龍江大學民商法學研究中心研究員，自2003年11月起擔任天樂平律師事務所律師。孫先生曾於2004年9月至2015年8月擔任黑龍江大學法學院副教授，於1999年9月至2004年8月擔任黑龍江大學法學院講師，於1996年9月至1999年8月擔任黑龍江大學法學院助教。2003年6月取得中國政法大學法學博士學位。孫先生於1997年5月取得執業律師執照。

楊雪梅女士，2020年10月起擔任本公司股東監事，自2018年8月起擔任哈爾濱合力投資控股有限公司副總經理、監事，自2020年12月起擔任哈爾濱經濟開發區基礎設施開發建設有限公司董事長。楊女士曾於2017年11月至2020年12月擔任哈爾濱凱盛源置業有限責任公司董事長，2014年8月至2018年8月擔任哈爾濱經濟技術開發區基礎設施開發建設總公司副總經理，2002年5月至2014年8月擔任哈爾濱經濟技術開發區基礎設施開發建設總公司工程技術部職員、副部長，2000年4月至2002年5月擔任哈爾濱經濟技術開發區愛迪工程建設監理有限責任公司監理，1991年7月至2000年4月擔任哈爾濱第一機器製造廠基建處設計室、基建公司技術科職員。楊女士於2005年7月取得黑龍江建築職業技術學院大專學歷，現為黑龍江省人事廳認可的高級工程師。

董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

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) 高級管理人員資料

周杰女士，2018年7月起擔任本公司行長助理；2015年10月起擔任中俄金融聯盟（哈爾濱）中方秘書長，2020年1月起任哈銀消費金融公司黨委書記，2020年2月起任哈銀消費金融公司董事長，2021年6月起任本公司小企業金融服務中心負責人。周女士曾於2018年1月至2020年3月任本公司零售金融部總經理，2018年1月至2019年4月擔任本公司跨境金融部總經理，2015年8月至2019年4月擔任對俄金融事業部總裁，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；1995年7月至2008年3月任職於哈爾濱市商業銀行南崗支行、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。

齊亦雷先生，2018年7月起擔任本公司首席授信審批官。齊先生曾於2004年2月至2020年7月擔任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、授信管理部總經理等職務；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，現為人力資源和社會保障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。楊先生曾於2015年4月至2020年3月先後擔任本公司財務會計部副總經理、資產負債管理部總經理；1999年7月至2015年4月擔任中國工商銀行總行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務。楊先生於2014年8月取得香港中文大學工商管理碩士學位，現為中國工商銀行認可的助理會計師。

董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

王穎女士，2018年7月起擔任本公司首席審計官，2012年9月起擔任本公司內審稽核部總經理。王女士曾於2007年6月至2018年5月擔任本公司職工監事；1997年7月至2012年9月擔任本公司監事會辦公室主任助理、內審稽核部總經理助理、副總經理等多個職位；1992年8月至1997年7月擔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。

龔鐵敏先生，2018年8月起擔任本公司首席風險官。龔先生曾於2013年4月至2020年7月先後擔任本公司風險管理部副總經理(主持工作)、總經理；2012年7月至2013年4月擔任本公司風險管理部副總經理；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。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。

梁勇先生，2018年10月起擔任本公司首席信息官。梁先生曾於2017年6月至2018年8月擔任北京中關村銀行股份有限公司首席信息官；2017年1月至2017年6月任職於北京中關村銀行股份有限公司籌備執行小組；1999年4月至2016年12月擔任中國農業銀行股份有限公司總行科技部科員、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。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

魏偉峰先生為本公司公司秘書，請參閱「企業管治報告—十八、香港《上市規則》下的公司秘書」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》及《監事履職評價辦法》，通過董事自評、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2021年12月31日，本公司(不含子公司)擁有在職員工6,910人，其中總行員工1,167人，佔本公司人數的16.89%，哈爾濱分行2,316人，佔本公司人數的33.52%。年齡結構方面，本公司員工的平均年齡為36.55歲，其中21-30歲的員工人數為1,087人，佔比15.73%；學歷構成方面，本公司本科及以上學歷的員工達6,248人，佔比90.42%；工作年限方面，入行滿10年或以上的員工3,419人，佔比49%；本公司(不含子公司)員工流失率3.52%；關鍵人才流失率0.44%。

子公司共計擁有在職員工人數為1,683人。

(二) 員工培訓計劃

報告期內，本行緊緊圍繞「高質量發展」工作主題，重點圍繞崗位能力勝任、核心能力提升等方面，關注各層次人員需求，重點聚焦「新入職員工」與「新晉管理崗位員工」，持續推進員工專業能力「十個一百」建設工程，搭建「啟航、續航、導航、護航、遠航、巡航、領航」培訓體系，線上線下相結合，持續打造精品培訓項目。本年度培訓完成率及覆蓋率均為100%。2021年度，本行(不含子公司)累計培訓529次；其中，內部培訓480次，選派本公司員工外出培訓49次，累計培訓學時2,850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：一是優化績效兌現係數，提高了「中低職級、高績效員工」績效兌現係數，績效考核結果優異的員工，績效兌現係數相對較高；二是搭建了職業發展平台，開展了財務及資產負債管理人才儲備工作，通過筆試、面試選拔，補充入庫15人；三是採用績效考核結果積分制，員工每年績效考核結果直接兌換成積分，積分可兌換成職級或薪檔晉升資格，確保職級、薪檔晉升的「公平、公開、透明」，本年度共有1,900多名員工實現職級或薪檔晉升；四是2021年10月，企業年金（補充養老保險）正式繳費運行。

（四）員工薪酬政策

為完善本行薪酬福利體系，建立人才長效激勵機制，促進本行健康持續發展，根據《企業年金辦法》《企業年金基金管理辦法》《財政部關於修訂〈國有金融企業年金管理辦法〉的通知》等法律、法規、規章及相關規定，本行在依法參加基本養老保險的基礎上，自2021年10月起正式運行企業年金計劃，所需費用由本行和員工共同繳納，單位繳費的列支渠道按照國家有關規定執行；員工個人繳費由本行從員工工資中代扣代繳。

董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

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。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。同時，對於因存在明顯過失或未盡到審慎管理義務，導致職責範圍內風險超常暴露的高級管理人員和關鍵崗位人員，本行對其相應期限內的績效薪酬進行追索扣回。截至2021年度，本行員工費用為人民幣23.339億元。

（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生活費及其他福利費用。有關退休福利計劃之詳情，請參見「合併財務報表附註」34。除年報「合併財務報表附註」34所披露之資料外，本集團並無沒收任何退休福利計劃供款（即僱員在有關供款歸其所有前退出該計劃，由僱主代僱員處理的供款）。於2021年12月31日，本集團之退休福利計劃項下並無任何被沒收供款可用於扣減未來年度之應繳供款。

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

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132家支行
2	雙鴨山分行	雙鴨山市尖山區新興大街248號	下轄12家支行
3	大連分行	大連市中山區港興路118號1-4層	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	成都市高新區天府大道中段199號成都棕櫚泉國際中心 第1、2、4、5、6層（註冊地址：成都市青羊區 西玉龍街210號1-4層）	下轄12家支行
6	鶴崗分行	鶴崗市向陽區7委花園大廈B棟000101室—000114室	下轄8家支行
7	瀋陽分行	瀋陽市和平區市府大路200甲3號	下轄14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處	下轄10家支行
9	雞西分行	雞西市雞冠區雞興東路45號	下轄11家支行
10	重慶分行	重慶市渝中區五一路197號1-6層	下轄21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7家支行
12	七台河分行	七台河市桃山區東進街247號	下轄6家支行
13	牡丹江分行	牡丹江市東安區太平路267號	下轄7家支行
14	佳木斯分行	佳木斯市前進區和平街152號	下轄8家支行
15	齊齊哈爾分行	齊齊哈爾市建華區齊齊哈爾金茂廣場00單元01層33號	下轄8家支行
16	伊春分行	伊春市伊美區新興中大街115號	下轄1家支行
17	農墾分行	黑龍江省農墾建三江管理局迎賓路金融大廈	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

- 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

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



Tel : +852 2218 8288
Fax: +852 2815 2239
www.bdo.com.hk

25th Floor Wing On Centre
111 Connaught Road Central
Hong Kong

電話：+852 2218 8288
傳真：+852 2815 2239
www.bdo.com.hk

香港干諾道中111號
永安中心25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股份有限公司)

審計意見

我們已審計列載於第176至303頁的哈爾濱銀行股份有限公司(「貴公司」)及其附屬公司(以下統稱「貴集團」)的合併財務報表，包括於2021年12月31日的合併財務狀況表與截至2021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，包括重要會計政策。

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2021年12月31日的合併財務狀況以及貴集團截至2021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」部分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。

獨立審計師報告

關鍵審計事項(續)

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

請參閱合併財務報表附註3.2的重要會計政策、附註21和附註23。

關鍵審計事項

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2021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4,421.80億元，佔總資產的69%；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188.40億元)，我們將其作為一項關鍵審計事項。

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

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(續)

該事項在審計中是如何應對的

我們評估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的審計程序包括以下各項：

- 評估並測試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。
- 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，評估貴集團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，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。

2、 關鍵控制的設計和執行的有效性：

- 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。
- 評估合併財務報表中與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相關的披露是否符合相關會計準則的披露要求。

獨立審計師報告

關鍵審計事項(續)

結構化主體的合併評估

請參閱合併財務報表附註3.21重要會計政策及附註46。

關鍵審計事項

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。

考慮到未納入合併報表範圍的結構化主體的重要性以及管理層判斷的複雜程度，我們將合併結構化主體的評估作為一項關鍵審計事項。

該事項在審計中是如何應對的

我們對結構化主體的合併評估審計程序包括以下各項：

- 通過詢問管理層和檢查與管理層對結構化主體是否納入合併範圍的判斷過程相關的文件，以評價貴集團就此設立的內部控制設計及執行流程是否完備。
- 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。
- 檢查相關的合同文件，貴集團在結構化主體中是否提供過流動性支持、信用增級等安排、貴集團與結構化主體之間交易的公允性等，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。
- 評估合併財務報表中與結構化主體相關的披露是否符合相關會計準則的披露要求。

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

其他資料

貴集團截至2020年12月31日止年度之綜合財務報表已由另一名核數師審核，該核數師於2021年3月31日就報表發出無修訂意見。

刊載於年度報告中的其他信息

貴公司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

貴公司董事負責按照《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，貴公司董事負責評估 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，除非貴公司董事有意將 貴集團清盤或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

審計委員會協助貴公司董事履行職責監督 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

審計師對合併財務報表審計的責任(續)

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。
- 評價貴公司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。
- 對貴公司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。

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

審計師對合併財務報表審計的責任(續)

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。

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，消除不利影響的行動或採取的防範措施。

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。

香港立信德豪會計師事務所有限公司

執業會計師

陳永輝

執業證書編號：P05443

香港，2022年3月31日

合併利潤表

2021年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

	附註	2021年	2020年
利息收入	5	26,448,105	29,003,891
利息支出	5	(16,387,094)	(16,694,713)
利息淨收入	5	10,061,011	12,309,178
手續費及佣金收入	6	859,998	1,110,720
手續費及佣金支出	6	(162,989)	(230,713)
手續費及佣金淨收入	6	697,009	880,007
交易淨損益	7	1,128,509	1,200,005
金融投資淨收益	8	247,071	216,924
其他營業淨損益	9	185,938	226
營業收入		12,319,538	14,606,340
營業費用	10	(4,956,760)	(4,895,987)
信用減值損失	13	(6,700,502)	(8,301,465)
其他資產減值損失	14	(101,027)	-
營業利潤		561,249	1,408,888
稅前利潤		561,249	1,408,888
所得稅費用	15	(162,561)	(613,056)
淨利潤		398,688	795,832
歸屬於：			
母公司股東		274,133	745,676
非控制性權益		124,555	50,156
		398,688	795,832
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	18	0.02	0.07

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17中。

合併綜合收益表

2021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	2021年	2020年
本年淨利潤		398,688	795,832
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	38	273,622	(223,442)
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		(16,670)	45,982
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		283,715	(298,204)
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		6,577	28,780
本年其他綜合收益(稅後淨額)		273,622	(223,442)
本年綜合收益總額		672,310	572,390
綜合收益總額歸屬於：			
母公司股東		547,755	522,234
非控制性權益		124,555	50,156
合計		672,310	572,390

合併財務狀況表

2021年12月31日
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

	附註	2021年12月31日	2020年12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	19	64,923,188	62,771,096
存放和拆放同業及其他金融機構款項	20	7,116,203	6,206,118
客戶貸款和墊款	21	283,637,048	272,350,602
衍生金融資產	22	1,796,713	16,395
金融投資	23	245,667,152	216,849,308
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(a)	61,516,234	53,573,633
— 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)	38,843,525	20,152,230
— 以攤餘成本計量的金融資產	(c)	145,307,393	143,123,445
應收融資租賃款項	24	22,921,300	23,089,177
物業和設備	25	8,677,876	9,098,535
遞延所得稅資產	26	4,355,864	3,743,549
其他資產	27	5,950,832	4,478,837
資產合計		645,046,176	598,603,617
負債			
向中央銀行借款	28	4,270,983	3,639,219
向同業及其他金融機構借款	29	12,397,767	9,847,931
同業存放和拆入款項	30	22,637,571	15,921,469
衍生金融負債	22	1,811,571	16,395
賣出回購款項	31	9,023,970	1,499,442
客戶存款	32	506,779,946	476,333,139
應交所得稅		586,077	885,597
已發行債務證券	33	19,129,158	33,575,110
其他負債	34	5,629,301	5,776,183
負債合計		582,266,344	547,494,485

合併財務狀況表

2021年12月31日
(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	2021年12月31日	2020年12月31日
股東權益			
股本	35	10,995,600	10,995,600
其他權益工具	36	10,999,290	—
資本公積	37	7,661,124	7,661,124
其他綜合收益	38	378,929	96,484
盈餘公積	39	3,903,227	3,886,909
一般風險準備	40	7,584,624	7,550,747
未分配利潤	41	19,271,378	19,056,263
歸屬於母公司股東的權益		60,794,172	49,247,127
非控制性權益		1,985,660	1,862,005
股東權益合計		62,779,832	51,109,132
負債及股東權益合計		645,046,176	598,603,617

鄧新權

王海濱(代為履職)

楊大治

董凱

董事長

行長

主管財務行長助理

會計機構負責人

合併股東權益變動表

2021年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

註釋	歸屬於母公司股東的權益								
	其他權益工具		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
	股本	永續債							
一、2021年1月1日餘額	10,995,600	-	7,661,124	96,484	3,886,909	7,550,747	19,056,263	1,862,005	51,109,132
二、本期增減變動金額	-	10,999,290	-	282,445	16,318	33,877	215,115	123,655	11,670,700
綜合收益總額	-	-	-	273,622	-	-	274,133	124,555	672,310
發行永續債	36	10,999,290	-	-	-	-	-	-	10,999,290
利潤分配	-	-	-	-	16,318	33,877	(50,195)	(900)	(900)
1. 提取盈餘公積	-	-	-	-	16,318	-	(16,318)	-	-
2. 提取一般風險準備	40	-	-	-	-	33,877	(33,877)	-	-
3. 對股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(900)	(900)
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他綜合收益轉留存收益	-	-	-	8,823	-	-	(8,823)	-	-
三、2021年12月31日餘額	10,995,600	10,999,290	7,661,124	378,929	3,903,227	7,584,624	19,271,378	1,985,660	62,779,832

註釋	歸屬於母公司股東的權益								
	其他權益工具		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
	股本	永續債							
一、2020年1月1日餘額	10,995,600	-	7,663,342	319,926	3,782,467	7,520,778	19,544,558	1,814,493	51,641,164
二、本期增減變動金額	-	-	(2,218)	(223,442)	104,442	29,969	(488,295)	47,512	(532,032)
綜合收益總額	-	-	-	(223,442)	-	-	745,676	50,156	572,390
利潤分配	-	-	-	-	104,442	29,969	(1,233,971)	(4,862)	(1,104,422)
1. 提取盈餘公積	-	-	-	-	104,442	-	(104,442)	-	-
2. 提取一般風險準備	40	-	-	-	-	29,969	(29,969)	-	-
3. 對股東的分配	-	-	-	-	-	-	(1,099,560)	(4,862)	(1,104,422)
其他	-	-	(2,218)	-	-	-	-	2,218	-
其他綜合收益轉留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、2020年12月31日餘額	10,995,600	-	7,661,124	96,484	3,886,909	7,550,747	19,056,263	1,862,005	51,109,132

合併現金流量表

2021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	2021年	2020年
經營活動產生的現金流量			
稅前利潤		561,249	1,408,888
調整：			
折舊及攤銷	10	742,559	780,526
交易淨損益	7	(1,128,509)	(1,200,005)
股利收入	8	(13,894)	(2,608)
金融投資利息收入		(7,315,107)	(8,380,871)
信用減值損失	13	6,700,502	8,301,465
其他資產減值損失	14	101,027	-
未實現匯兌損益		(54,880)	39,235
發行債務證券利息支出	5	882,206	1,579,925
租賃負債利息支出		21,800	30,478
已減值貸款利息收入	21	(268,760)	(351,490)
處置金融資產淨收益	8	(233,177)	(214,316)
物業和設備處置淨損益		(124,940)	4,496
		(129,924)	1,995,723
經營資產的淨減少／(增加)：			
存放中央銀行款項		10,566,722	(9,389,080)
存放和拆放同業及其他金融機構款項		(2,148,234)	525,391
客戶貸款和墊款		(17,088,909)	(19,140,538)
應收融資租賃款		(35,383)	(315,663)
其他資產		(784,813)	(2,506,012)
		(9,490,617)	(30,825,902)
經營負債的淨增加／(減少)：			
向中央銀行借款		631,764	35,685
向同業及其他金融機構借款		2,549,836	(3,205,639)
同業存放和拆入款項		6,716,102	3,357,197
賣出回購款項		7,524,528	(16,862,300)
客戶存款		30,446,807	44,971,474
其他負債		(446,402)	85,730
		47,422,635	28,382,147

合併現金流量表

2021年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

	附註	2021年	2020年
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額		37,802,094	(448,032)
支付的所得稅		(1,105,568)	(1,588,634)
經營活動產生的現金流量淨額		36,696,526	(2,036,666)
投資活動產生的現金流量			
購建物業和設備、無形資產、其他長期資產所支付的現金		(534,704)	(802,323)
處置物業和設備所收到的現金		202,212	13,816
投資支付的現金		(661,359,592)	(1,296,556,105)
出售及贖回投資收到的現金		632,038,623	1,309,426,047
取得投資收益收到的現金		8,982,779	9,342,735
投資活動產生的現金流量淨額		(20,670,682)	21,424,170
籌資活動產生的現金流量			
發行永續債所收到的現金		10,999,290	-
發行債務證券所收到的現金		54,829,204	96,793,550
贖回債務證券所支付的現金		(68,388,552)	(108,678,780)
支付債務證券利息及發行費用		(1,768,810)	(2,082,408)
分配普通股股利所支付的現金		(8,120)	(1,045,851)
償付租賃負債支付的現金		(90,137)	(200,659)
向非控制性權益股東分配股利		(900)	(4,862)
籌資活動產生的現金流量淨額		(4,428,025)	(15,219,010)
現金及現金等價物淨增加		11,597,819	4,168,494
現金及現金等價物的年初餘額		20,522,212	16,414,032
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(111,862)	(60,314)
現金及現金等價物的年末餘額	42	32,008,169	20,522,212
經營活動產生的現金流量淨額包括：			
收取的利息		20,953,603	19,444,078
支付的利息		(15,824,629)	(13,863,832)

合併財務報表附註

2021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

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

本公司持有中國銀行保險監督管理委員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。於2021年12月31日，本公司法定代表人為鄧新權，註冊地址為黑龍江省哈爾濱市道里區尚志大街160號。

本公司及所屬各子公司(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、融資租賃等金融服務，以及經核准的其他業務。

本公司於2021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	本公司直接		本公司 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	270,000	99.63		269,000	村鎮銀行
拜泉融興村鎮銀行有限責任公司	(i)	2011年4月7日	黑龍江拜泉縣	269,000	100.00		269,000	村鎮銀行

合併財務報表附註

2021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	本公司直接		本公司 投資額	業務性質
					持有所有權/ 表決權百分比 %			
偃師融興村鎮銀行有限責任公司	(i)	2011年4月19日	河南偃師市	90,000	100.00		90,000	村鎮銀行
樂平融興村鎮銀行有限責任公司	(i)	2011年4月25日	江西樂平市	294,000	100.00		294,000	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	33,300	90.09		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	60,000	100.00		30,000	村鎮銀行
應城融興村鎮銀行有限責任公司	(i)	2011年6月16日	湖北應城市	142,000	100.00		132,000	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

2021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	本公司直接		本公司 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		2017年1月24日	黑龍江哈爾濱市	1,500,000	53.00		795,000	消費金融

2021年度，本集團架構的主要變動如下：

- (i) 經中國銀保監會齊齊哈爾監管分局批准，本公司於2021年12月對拜泉融興村鎮銀行有限責任公司增資0.16億元，增資後本公司仍持有其100%的股份。經中國銀保監會洛陽銀保監分局批准，本公司於2021年12月對偃師融興村鎮銀行有限責任公司增資0.40億元，增資後本公司仍持有其100%的股份。經中國銀保監會景德鎮銀保監分局批准，本公司於2021年12月對樂平融興村鎮銀行有限責任公司增資1.34億元，增資後本公司仍持有其100%的股份。經中國銀保監會孝感監管分局批准，本行於2021年12月對應城融興村鎮銀行有限責任公司增資1.02億元，增資後本公司仍持有其100%的股份。

除上述主要變動外，本集團在2021年架構沒有變動。

合併財務報表附註

2021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

2.1 編製基礎

合規聲明

該等財務報表按照國際會計準則理事會頒佈的所有通用《國際財務報告準則》，包括所有通用的個別《國際財務報告準則》、《國際會計準則》及詮釋以及香港《公司條例》的披露規定編製。該等財務報表亦遵循香港聯合交易所有限公司證券上市規則的通用披露條文。

編製本財務報表時，除衍生金融工具、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產外，均以歷史成本為計價原則。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。

合併基礎

本合併財務報表包括本公司及本公司子公司2021年度的財務報表。子公司指本公司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）。

在本公司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，本公司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) 本公司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) 本公司的投票權及潛在投票權。

子公司的財務報表採用與本公司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賬。

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。

合併財務報表附註

2021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(續)

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。

2.2 2021年已生效的準則、修訂及解釋公告

於2021年1月1日起，本集團開始採用以下準則修訂。

國際財務報告準則第9號、
國際會計準則第39號、
國際財務報告準則第7號、
國際財務報告準則第4號及
國際財務報告準則第16號(修訂)

利率基準的改革：第二階段

國際財務報告準則第16號(修訂)(提早採納)

2021年6月30日之後之新冠肺炎疫情相關
租金減免

國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報告準則第7號、國際財務報告準則第4號和國際財務報告準則第16號(修訂)旨在解決參考銀行同業拆借利率的金融工具向近似無風險利率過渡時出現的會計問題。該修訂包括了一項對合同修改的實務變通，允許企業將合同變更或因利率基準改革直接導致的現金流量變化視作浮動利率的變動。修訂還允許不會因國際財務報告準則第9號和國際會計準則第39號下的套期關係指定和套期文檔記錄因銀行同業拆借利率改革所做的變動，而終止套期關係。此外，國際財務報告準則第9號和國際會計準則第39號要求風險成分(或指定的組成部分)是「可單獨識別」的，當將無風險利率工具指定為風險成分進行套期時，修訂暫時為主體必須滿足可單獨識別要求提供了豁免。主體需就改革所衍生的風險及過渡至替代基準利率的管理措施作出相關披露。

本集團已於本年度提早採納國際財務報告準則第16號租賃(「國際財務報告準則第16號」)2021年6月30日之後的2019冠狀病毒病相關租金優惠之修訂。該修訂將國際財務報告準則第16號第46A段中的實務變通的適用範圍延長一年，以便該實務變通適用於租金減免，任何租賃付款的減少僅影響已於2022年6月30日或之前到期的付款，前提是滿足實務變通的其他條件。

上述準則修訂的採用對本集團的經營成果、財務狀況及綜合收益不產生重大影響。

合併財務報表附註

2021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 2021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
國際會計準則第1號(修訂)	對負債的流動或非流動分類	2023年1月1日
國際會計準則第16號(修訂)	不動產、廠場和設備 – 達到預定 可使用狀態前的收益	2022年1月1日
國際會計準則第37號(修訂)	虧損合同 – 合同履約成本	2022年1月1日
國際財務報告準則第3號	對《概念框架》的引用	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
國際財務報告準則第17號	保險合約	2023年1月1日
國際會計準則第1號、 國際財務報告準則 實務公告第2號(修訂)	會計政策披露	2023年1月1日
國際會計準則第8號(修訂)	會計估計定義	2023年1月1日
國際會計準則第12號(修訂)	產生自單一交易的資產及 負債相關的遞延稅項	2023年1月1日
國際財務報告準則(修訂)	對二零一八年至二零二零年周期的 國際財務報告準則的年度改進	2022年1月1日

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

2021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

3.1 外幣折算

本集團的呈列貨幣是人民幣。其亦為本公司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市場匯率折算；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市場匯率折算。

3.2 金融工具

3.2.1 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。

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。

合併財務報表附註

2021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)

3.2 金融工具(續)

3.2.2 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当期損益的金融資產。

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。

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。

合併財務報表附註

2021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)

3.2 金融工具(續)

3.2.2 金融資產(續)

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、應收融資租賃款項、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。

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。

3. 重要會計政策(續)

3.2 金融工具(續)

3.2.2 金融資產(續)

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分外，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。

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。該項權益工具應滿足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。

合併財務報表附註

2021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)

3.2 金融工具(續)

3.2.3 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。

3.2.4 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；
- 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分，且有客觀證據表明近期實際存在短期獲利模式；
- 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。

合併財務報表附註

2021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)

3.2 金融工具(續)

3.2.5 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。

3.2.6 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。

合併財務報表附註

2021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)

3.2 金融工具(續)

3.2.7 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。終止確認部分的賬面價值與支付的對價之間的差額，計入當期利潤表。

3.2.8 金融資產的減值

本集團在財務報告日對以攤余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。具體信息參見附註50(a)。

3.2.9 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「交易淨損益」。

3.2.10 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。

合併財務報表附註

2021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 買入返售和賣出回購交易

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

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

3.4 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

2021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 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		

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

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

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

3.5 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。

3.6 研究開發支出

本集團將內部研究開發項目的支出，區分為研究階段支出和開發階段支出。研究階段的支出，於發生時計入當期損益。

開發階段的支出，只有在同時滿足下列條件時，才能予以資本化，即：完成該無形資產以使其能夠使用或出售在技術上具有可行性；具有完成該無形資產並使用或出售的意圖；無形資產產生經濟利益的方式，包括能夠證明運用該無形資產生產的產品存在市場或無形資產自身存在市場，無形資產將在內部使用的，能夠證明其有用性；有足夠的技術、財務資源和其他資源支持，以完成該無形資產的開發，並有能力使用或出售該無形資產；歸屬於該無形資產開發階段的支出能夠可靠地計量。不滿足上述條件的開發支出，於發生時計入當期損益。

合併財務報表附註

2021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 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。如抵債資產的可收回金額低於賬面金額，資產被減記至可收回金額。

3.8 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。

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

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9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。

合併財務報表附註

2021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)

3.9 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。

3.10 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。

3.11 現金和現金等價物

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

3. 重要會計政策(續)

3.12 職工福利

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

法定福利計劃

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

內退福利

按照本集團的內部退養管理辦法，部分職工可以退出工作崗位休養並按一定的標準從本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。

3.13 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。

合併財務報表附註

2021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 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分的各項收費、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。

其他收入

其他收入按權責發生制原則確認。

政府補助

政府補助在能夠滿足政府補助所附條件並能夠收到時，予以確認，與資產相關的政府補助，本集團按照公允價值將其確認為遞延收益，並在相關資產使用壽命內平均分配，計入當時損益。用於補償本集團相關費用的政府補助，在確認相關費用的期間，計入當期損益。

3. 重要會計政策(續)

3.15 所得稅

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

當期所得稅

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

遞延所得稅

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

遞延所得稅負債應按各種應納稅暫時性差異確認，除非：

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

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

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

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

合併財務報表附註

2021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)

3.15 所得稅(續)

遞延所得稅(續)

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

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。

3.16 租賃

租賃的識別

在合同開始日，本集團評估合同是否為租賃或者包含租賃，如果合同中一方讓渡了在一定期間內控制一項或多項已識別資產使用的權利以換取對價，則該合同為租賃或者包含租賃。為確定合同是否讓渡了在一定期間內控制已識別資產使用的權利，本集團評估合同中的客戶是否有權獲得在使用期間內因使用已識別資產所產生的幾乎全部經濟利益，並有權在該使用期間主導已識別資產的使用。

租賃期的評估

租賃期是本集團有權使用租賃資產且不可撤銷的期間。本集團有續租選擇權，即有權選擇續租該資產，且合理確定將行使該選擇權的，租賃期還包含續租選擇權涵蓋的期間。本集團有終止租賃選擇權，即有權選擇終止租賃該資產，但合理確定將不會行使該選擇權的，租賃期包含終止租賃選擇權涵蓋的期間。

本集團在部分租賃合同中擁有續租選擇權或終止租賃選擇權。本集團在評估是否將行使相應選擇權時，綜合考慮所有產生經濟動機的相關因素。在租賃期開始日後，如發生本集團可控範圍內的重大事件或變化，且影響本集團是否合理確定將行使相應選擇權的，本集團對其是否合理確定將行使相應選擇權進行重新評估。

3. 重要會計政策(續)

3.16 租賃(續)

租賃期的評估(續)

作為承租人

使用權資產

本集團使用權資產類別主要包括房屋建築物、運輸工具及其他。

在租賃期開始日，本集團將其可在租賃期內使用租賃資產的權利確認為使用權資產。使用權資產按成本減去累計折舊和減值準備後的金額進行計量，並根據租賃負債的重新計量進行調整。使用權資產的成本包括：租賃負債的初始計量金額；在租賃期開始日或之前支付的租賃付款額，存在租賃激勵的，扣除已享受的租賃激勵相關金額；承租人發生的初始直接費用；承租人為拆卸及移除租賃資產、復原租賃資產所在場地或將租賃資產恢復至租賃條款約定狀態預計將發生的成本。本集團後續採用年限平均法對使用權資產計提折舊。能夠合理確定租賃期屆滿時取得租賃資產所有權的，本集團在租賃資產剩餘使用壽命內計提折舊。無法合理確定租賃期屆滿時能夠取得租賃資產所有權的，本集團在租賃期與租賃資產剩餘使用壽命兩者孰短的期間內計提折舊。

本集團按照變動後的租賃付款額的現值重新計量租賃負債，並相應調整使用權資產的賬面價值時，如使用權資產賬面價值已調減至零，但租賃負債仍需進一步調減的，本集團將剩餘金額計入當期損益。

租賃負債

在租賃期開始日，本集團將尚未支付的租賃付款額的現值確認為租賃負債，短期租賃和低價值資產租賃除外。在計算租賃付款額的現值時，本集團採用租賃內含利率作為折現率；無法確定租賃內含利率的，採用承租人增量借款利率作為折現率。本集團按照固定的周期性利率計算租賃負債在租賃期內各期間的利息費用，並計入當期損益，但另有規定計入相關資產成本的除外。未納入租賃負債計量的可變租賃付款額於實際發生時計入當期損益，但另有規定計入相關資產成本的除外。

租賃期開始日後，當實質固定付款額發生變動、擔保餘值預計的應付金額發生變化、用於確定租賃付款額的指數或比率發生變動、購買選擇權、續租選擇權或終止選擇權的評估結果或實際行權情況發生變化時，本集團按照變動後的租賃付款額的現值重新計量租賃負債。

合併財務報表附註

2021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)

3.16 租賃(續)

租賃期的評估(續)

作為承租人(續)

租賃變更

租賃變更是原合同條款之外的租賃範圍、租賃對價、租賃期限的變更，包括增加或終止一項或多項租賃資產的使用權，延長或縮短合同規定的租賃期等。

租賃發生變更且同時符合下列條件的，本集團將該租賃變更作為一項單獨租賃進行會計處理：

- (i) 該租賃變更通過增加一項或多項租賃資產的使用權而擴大了租賃範圍；
- (ii) 增加的對價與租賃範圍擴大部分的單獨價格按該合同情況調整後的金額相當。

租賃變更未作為一項單獨租賃進行會計處理的，在租賃變更生效日，本集團重新確定租賃期，並採用修訂後的折現率對變更後的租賃付款額進行折現，以重新計量租賃負債。在計算變更後租賃付款額的現值時，本集團採用剩餘租賃期間的租賃內含利率作為折現率；無法確定剩餘租賃期間的租賃內含利率的，採用租賃變更生效日的本集團增量借款利率作為折現率。

就上述租賃負債調整的影響，本集團區分以下情形進行會計處理：

- (i) 租賃變更導致租賃範圍縮小或租賃期縮短的，本集團調減使用權資產的賬面價值，以反映租賃的部分終止或完全終止，部分終止或完全終止租賃的相關利得或損失計入當期損益；
- (ii) 其他租賃變更，本集團相應調整使用權資產的賬面價值。

短期租賃和低價值資產租賃

本集團將在租賃期開始日，租賃期不超過12個月，且不包含購買選擇權的租賃認定為短期租賃；將單項租賃資產為全新資產時價值不超過30,000元的租賃認定為低價值資產租賃。本集團對短期租賃和低價值資產租賃選擇不確認使用權資產和租賃負債。在租賃期內各個期間按照直線法計入相關的資產成本或當期損益，或有租金在實際發生時計入當期損益。

3. 重要會計政策(續)

3.16 租賃(續)

租賃期的評估(續)

作為出租人

租賃開始日實質上轉移了與租賃資產所有權有關的幾乎全部風險和報酬的租賃為融資租賃，除此之外的均為經營租賃。

作為融資租賃出租人

在租賃期開始日，本集團對融資租賃確認應收融資租賃款，並終止確認融資租賃資產。本集團對應收融資租賃款進行初始計量時，以租賃投資淨額作為應收融資租賃款的入賬價值。租賃投資淨額為未擔保餘值和租賃期開始日尚未收到的租賃收款額按照租賃內含利率折現的現值之和。

本集團按照固定的周期性利率計算並確認租賃期內各個期間的利息收入。本集團取得的未納入租賃投資淨額計量的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益。

融資租賃發生變更且同時符合下列條件的，本集團將該變更作為一項單獨租賃進行會計處理：

- (i) 該變更通過增加一項或多項租賃資產的使用權而擴大了租賃範圍；
- (ii) 增加的對價與租賃範圍擴大部分的單獨價格按該合同情況調整後的金額相當。

未作為一項單獨租賃進行會計處理的融資租賃變更，本集團分別下列情形對變更後的租賃進行處理：

- (i) 假如變更在租賃開始日生效，該租賃會被分類為經營租賃的，本集團自租賃變更生效日開始將其作為一項新租賃進行會計處理，並以租賃變更生效日前的租賃投資淨額作為租賃資產的賬面價值；
- (ii) 假如變更在租賃開始日生效，該租賃會被分類為融資租賃的，本集團按照關於修改或重新議定合同的規定進行會計處理。

合併財務報表附註

2021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)

3.16 租賃(續)

租賃期的評估(續)

作為出租人(續)

作為經營租賃出租人

經營租賃的租金收入在租賃期內各個期間按直線法確認為當期損益，未計入租賃收款額的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益。

經營租賃發生變更的，本集團自變更生效日起將其作為一項新租賃進行會計處理，與變更前租賃有關的預收或應收租賃收款額視為新租賃的收款額。

售後租回交易

作為承租人

售後租回交易中的資產轉讓屬於銷售的，本集團作為承租人按原資產賬面價值中與租回獲得的使用權有關的部分，計量售後租回所形成的使用權資產，並僅就轉讓至出租人的權利確認相關利得或損失；售後租回交易中的資產轉讓不屬於銷售的，本集團作為承租人繼續確認被轉讓資產，同時確認一項與轉讓收入等額的金融負債。

作為出租人

售後租回交易中的資產轉讓屬於銷售的，本集團作為出租人對資產購買進行會計處理，並根據前述規定對資產出租進行會計處理；售後租回交易中的資產轉讓不屬於銷售的，本集團作為出租人不確認被轉讓資產，但確認一項與轉讓收入等額的金融資產。

3.17 永續債

本公司根據所發行的永續債的合同條款及其所反映的經濟實質，結合金融資產、金融負債和權益工具的定義，在初始確認時將這些金融工具或其組成部分分類為金融資產、金融負債或權益工具。

本公司對於其發行的應歸類為權益工具的永續債，按照實際收到的金額，計入權益。存續期間分派股利或利息的，作為利潤分配處理。按合同條款約定贖回永續債的，按贖回價格沖減權益。

3. 重要會計政策(續)

3.18 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；
- (iii) 是本集團或本集團母公司的關鍵管理人員的成員；

或

(b) 該方是滿足如下條件的主體：

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

合併財務報表附註

2021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 關聯方(續)

關係密切的家庭成員是指在處理與企業的交易時有可能影響某人或受其影響的家庭成員，包括：

- (i) 該人士的子女、配偶或家庭伴侶；
- (ii) 該人士的配偶或家庭伴侶的子女；及
- (iii) 該人士或其配偶或家庭伴侶的親屬。

3.19 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。

3.20 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。

3.21 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46。

合併財務報表附註

2021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)

3.22 分部報告

經營分部及合併財務報表所呈列各分部的金額，乃從為本集團各項業務及各地理位置分配資源及評估其業績而定期向本集團最高行政管理層提供的財務信息當中識別出來。個別重要的經營分部不會合併以供財務報告之用，但如該等經營分部的產品和服務性質、生產工序性質、客戶類別或階層、分銷產品或提供服務的方法以至監管環境的本質等經濟特性均屬類似，則作別論。個別不重要的經營分部如果符合以上大部分條件，則可以合併為一個報告分部。

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，本集團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，貨幣時間價值的修正後的現金流量與基準現金流量相比是否有顯著差異，包含提前還款條款的金融資產的提前還款條款的公允價值是否非常小等。

合併財務報表附註

2021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)

4.2 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

2021年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

4. 重大會計判斷和會計估計(續)

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。

合併財務報表附註

2021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)

4.7 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 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。

4.9 租賃期

租賃期是本集團有權使用租賃資產且不可撤銷的期間，有續租選擇權，且合理確定將行使該選擇權的，租賃期還包含續租選擇權涵蓋的期間。本集團在評估是否合理確定將行使續租選擇權時，綜合考慮與本集團行使續租選擇權帶來經濟利益的所有相關事實和情況，包括自租賃期開始日至選擇權行使日之間的事實和情況的預期變化。

4.10 非上市股權投資的公允價值

非上市的股權投資的估值，是根據具有類似合同條款和風險特徵的其他金融工具的當前折現率折現的預計未來現金流量。這要求本集團估計預計未來現金流量、信用風險、波動和折現率。

合併財務報表附註

2021年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

5. 利息淨收入

	2021年	2020年
利息收入		
客戶貸款和墊款	16,517,651	17,846,290
包括：公司貸款及墊款	8,018,072	9,148,997
個人貸款及墊款	8,457,660	8,515,603
票據貼現	41,919	181,690
買入返售款項	242,062	236,310
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,030,073	1,124,599
以攤餘成本計量的金融資產	6,285,034	7,256,272
存放中央銀行款項	774,455	784,898
存放及拆放同業及其他金融機構款項	174,557	145,044
應收融資租賃款	1,424,273	1,610,478
小計	26,448,105	29,003,891
利息支出		
客戶存款	(13,787,006)	(13,673,442)
賣出回購款項	(282,309)	(222,080)
同業存放和拆入款項	(784,586)	(563,589)
已發行債務證券	(882,206)	(1,579,925)
向中央銀行借款	(80,020)	(111,336)
向同業及其他金融機構借款	(549,167)	(513,863)
租賃負債	(21,800)	(30,478)
小計	(16,387,094)	(16,694,713)
利息淨收入	10,061,011	12,309,178
其中：已減值貸款的利息收入	268,760	351,490
	2021年	2020年
計入利息收入內		
上市交易投資利息收入	3,563,157	3,042,255
非上市交易投資利息收入	22,884,948	25,961,636
小計	26,448,105	29,003,891

合併財務報表附註

2021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

6. 手續費及佣金淨收入

	2021年	2020年
手續費及佣金收入		
諮詢及顧問費	327,293	263,117
代理及託管類業務手續費	223,247	576,611
其中：非保本理財手續費	158,169	317,824
銀行卡手續費	254,859	238,623
結算手續費	45,621	23,609
其他	8,978	8,760
小計	859,998	1,110,720
手續費及佣金支出		
結算手續費	(33,268)	(121,314)
代理手續費	(4,562)	(3,732)
銀行卡手續費	(55,400)	(34,716)
其他	(69,759)	(70,951)
小計	(162,989)	(230,713)
手續費及佣金淨收入	697,009	880,007

7. 交易淨損益

	2021年	2020年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	1,128,509	1,201,645
衍生金融工具	-	(1,640)
合計	1,128,509	1,200,005

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、分紅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

2021年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

8. 金融投資淨收益

	2021年	2020年
以攤餘成本計量的金融資產處置淨收益 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淨收益 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	113,332 119,845 13,894	– 214,316 2,608
合計	247,071	216,924

9. 其他營業淨損益

	2021年	2020年
出售物業和設備收益／(損失)淨額	124,940	(1,804)
匯兌損益	(56,982)	(99,549)
租賃收入	47,101	63,603
政府補助	25,708	24,810
其他	45,171	13,166
合計	185,938	226

合併財務報表附註

2021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

10. 營業費用

	2021年	2020年
職工費用：		
工資、獎金和津貼	1,626,112	1,878,304
社會保險費	369,564	223,440
住房公積金	166,392	167,190
職工福利	133,106	111,751
工會經費和職工教育經費	26,078	24,311
內退福利	12,606	22,164
小計	2,333,858	2,427,160
一般及行政支出	1,289,036	820,477
稅金及附加	241,280	213,816
折舊及攤銷	742,559	780,526
租賃費	168,163	162,346
審計師薪酬	4,850	8,113
其他	177,014	483,549
合計	4,956,760	4,895,987

合併財務報表附註

2021年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

11. 董事和監事薪酬

本集團董事和監事人員稅前薪酬列示如下：

姓名	職務	截至2021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 實付部分 (千元) (7)=(5)-(6)
		(1)	(2)	(3)	(4)		(6)	(7)
鄧新權(i) (iv)	執行董事、董事長、 董事會秘書(代)	-	726	2,142	97	2,965	1,285	1,680
呂天君(iv)	執行董事、行長	-	588	698	164	1,450	-	1,450
孫飛霞(iv)	執行董事、副董事長、 董事會秘書、公司秘書	-	498	540	151	1,189	-	1,189
趙洪波	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
張憲軍	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
于宏	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
郎樹峰	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
張崢	獨立非執行董事	291	-	-	-	291	-	291
孫彥	獨立非執行董事	303	-	-	-	303	-	303
侯伯堅	獨立非執行董事	367	-	-	-	367	-	367
靳慶魯(ii)	獨立非執行董事	201	-	-	-	201	-	201
郭志文(i)	執行董事、董事長	-	595	669	197	1,461	-	1,461
馬永強(ii)	獨立非執行董事	44	-	-	-	44	-	44
王海濱(iii) (iv)	監事會主席、職工監事、 行長(代)	-	510	1,494	154	2,158	896	1,262
羅忠林	職工監事	-	498	1,206	146	1,850	603	1,247
房尚	職工監事	-	532	544	183	1,259	218	1,041
楊雪梅	股東監事	60	-	-	-	60	-	60
李東	外部監事	144	-	-	-	144	-	144
李兆華	外部監事	144	-	-	-	144	-	144
孫毅	外部監事	120	-	-	-	120	-	120

註：按照國家有關規定，本公司董事長、行長、監事會主席、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) 2021年2月24日本公司召開2021年第一次臨時股東大會，鄧新權於2021年3月10日起擔任本公司董事會執行董事，郭志文不再擔任本公司董事會執行董事。
- (ii) 2021年2月24日本公司召開2021年第一次臨時股東大會，靳慶魯於2021年3月25日起擔任本公司獨立非執行董事，馬永強不再擔任本公司獨立非執行董事。
- (iii) 2021年2月24日本公司召開職工代表大會，委任王海濱為監事會職工監事。2021年2月24日本公司第八屆監事會一次決議選舉王海濱為監事會主席。
- (iv) 本公司執行董事呂天君因個人原因辭去本公司執行董事、行長等職務；執行董事孫飛霞女士因個人原因辭去本公司執行董事、副董事長、董事會秘書、公司秘書等職務，辭任均自2022年3月31日起生效。由本公司執行董事、董事長鄧新權先生代為履行本公司董事會秘書職責；由監事會主席王海濱先生代為履行行長職責。

合併財務報表附註

2021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)

本集團董事和監事人員稅前薪酬列示如下：(續)

姓名	職務	截至2020年12月31日止期間						
		袍金 (千元)	工資及 津貼 (千元)	酌定花紅 (千元)	定額供款 計劃供款 (千元)	稅前薪酬 合計 (千元)	其中： 延期支付 (千元)	稅前薪酬 實付部分 (千元)
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)+(2) +(3)+(4)	(6)	(7)=(5)-(6)
郭志文	執行董事、董事長	-	774	4,483	207	5,464	1,996	3,468
呂天君	執行董事、行長	-	587	4,634	165	5,386	1,856	3,530
孫飛霞	執行董事、副董事長、 董事會秘書、公司秘書	-	468	4,205	149	4,822	1,103	3,719
趙洪波(ii)	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
張憲軍(ii)	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
于宏(ii)	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
郎樹峰(ii)	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
張濤軒(ii)	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
馬寶琳(ii)	非執行董事	96	-	-	-	96	-	96
陳丹陽(ii)	非執行董事	96	-	-	-	96	-	96
彭曉東(ii)	非執行董事	96	-	-	-	96	-	96
馬永強	獨立非執行董事	264	-	-	-	264	-	264
孫彥	獨立非執行董事	288	-	-	-	288	-	288
張崢	獨立非執行董事	288	-	-	-	288	-	288
侯伯堅	獨立非執行董事	364	-	-	-	364	-	364
鄧新權	監事會主席、職工監事	-	552	2,710	75	3,337	1,627	1,710
羅忠林	職工監事	-	443	901	143	1,487	450	1,037
房尚	職工監事	-	497	577	187	1,261	115	1,146
楊雪梅(i)	股東監事	15	-	-	-	15	-	15
劉墨(i)	股東監事	40	-	-	-	40	-	40
李東	外部監事	144	-	-	-	144	-	144
孫毅	外部監事	120	-	-	-	120	-	120
李兆華	外部監事	144	-	-	-	144	-	144

註：按照國家有關規定，本公司董事長、行長、監事會主席、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) 2020年10月15日本公司召開2020年第一次臨時股東大會，選舉楊雪梅擔任本公司股東監事。劉墨於2020年8月28日起不再擔任本公司監事。
- (ii) 2020年10月15日本公司召開2020年第一次臨時股東大會，趙洪波、張憲軍、于宏及郎樹峰於2020年11月24日起擔任本公司非執行董事。張濤軒、馬寶琳、彭曉東及陳丹陽於2020年8月28日不再擔任本公司非執行董事。

合併財務報表附註

2021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)

2021年度，本公司非執行董事趙洪波、張憲軍、于宏、郎樹峰分別同意放棄稅前薪酬金額人民幣144千元，人民幣168千元，人民幣144千元及人民幣144千元(2020年本公司非執行董事趙洪波、張憲軍、于宏、郎樹峰、張濤軒分別同意放棄稅前金額人民幣12千元，人民幣14千元，人民幣12千元，人民幣12千元及人民幣96千元)。

本集團於年內未向董事支付退休或離職補償或加盟獎勵。於年內，概無其他董事或監事放棄或同意放棄任何薪酬的安排。

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。2021年度及2020年度的五位薪酬最高人士，分別包括1名董事及3名董事，詳情披露於合併財務報表附註11或48(b)中已被披露薪酬的董事、監事或關鍵管理人員。2021年度及2020年度餘下4名及2名最高薪酬人士的酬金載列如下：

	2021年	2020年
薪金、津貼及業績獎金	13,387	10,655
計劃供款	762	261
合計	14,149	10,916

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：

	2021年	2020年
人民幣2,000,001元至人民幣3,000,000元	2	—
人民幣3,000,001元至人民幣4,000,000元	1	—
人民幣4,000,001元至人民幣5,000,000元	1	1
人民幣5,000,001元至人民幣6,000,000元	—	1
合計	4	2

該等人士於年內概無領取任何加盟本集團或加盟後獎勵或離職補償，亦未放棄任何酬金。(2020年：無)

合併財務報表附註

2021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

13. 信用減值損失

	2021年	2020年
以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款減值損失	5,877,626	7,275,792
以攤餘成本計量的金融資產減值損失	578,919	485,446
應收融資租賃款減值損失	203,260	350,875
其他	40,697	189,352
合計	6,700,502	8,301,465

14. 其他資產減值損失

	2021年	2020年
經營租賃資產減值損失	101,027	—
合計	101,027	—

合併財務報表附註

2021年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

15. 所得稅費用

(a) 所得稅費用

	2021年	2020年
當期所得稅費用	869,024	1,643,840
遞延所得稅費用	(706,463)	(1,030,784)
合計	162,561	613,056

(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：

	2021年	2020年
稅前利潤	561,249	1,408,888
按中國法定稅率計算的所得稅費用	140,312	352,222
某些子公司適用不同稅率的影響	(10,071)	2,368
不可抵扣之費用	398,811	628,597
免稅收入(i)	(386,890)	(411,267)
對以前期間當期所得稅的調整	20,399	41,136
本集團實際所得稅費用	162,561	613,056

(i) 免稅收入主要包括中國國債及地方政府債利息收入、公募基金分紅等，該等收入根據中國稅收法規免所得稅。

合併財務報表附註

2021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

16. 歸屬於母公司股東的利潤

2021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2.74億元(2020年：人民幣7.46億元)。

17. 股利

	2021	2020
待批准的擬派發普通股股利：		
2021年年末股利：不進行股利分配*		
(2020年年末股利：不進行股利分配*)	-	-
已宣告及已派發的普通股股利：		
2019年年末股利：每股人民幣0.10元**	-	1,045,851

*：本公司對2021年度及2020年度的淨利潤不進行股利分配；

**：系按2019年末股本每股派送現金股利人民幣0.10元。

18. 每股收益

基本每股收益的具體計算如下：

	2021年	2020年
收益：		
歸屬於母公司股東的當年淨利潤	274,133	745,676
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)	0.02	0.07

於2021年度及2020年度，本集團不存在潛在普通股股份。

2021年度及2020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

2021年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

19. 現金及存放中央銀行款項

	2021年12月31日	2020年12月31日
現金	1,202,797	782,714
存放中央銀行的法定存款準備金(i)	36,648,127	47,403,114
存放中央銀行的超額存款準備金(ii)	26,700,197	14,401,466
存放中央銀行的財政性存款	352,579	159,517
小計	64,903,700	62,746,811
應計利息	19,488	24,285
合計	64,923,188	62,771,096

(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2021年12月31日和2020年12月31日，本公司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。

合併財務報表附註

2021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

20. 存放和拆放同業及其他金融機構款項

	2021年12月31日	2020年12月31日
存放同業及其他金融機構：		
境內銀行同業	3,182,084	2,694,400
境內其他金融機構	171,310	204,936
境外銀行同業	693,781	1,282,036
小計	4,047,175	4,181,372
應計利息	429	2,656
減：減值準備	(1,422)	(14,244)
存放同業及其他金融機構小計	4,046,182	4,169,784
拆放同業及其他金融機構：		
境內銀行同業	50,000	200,000
境內其他金融機構	1,030,000	1,530,000
境外銀行同業	2,000,000	300,000
小計	3,080,000	2,030,000
應計利息	11,258	9,457
減：減值準備	(21,237)	(3,123)
拆放同業及其他金融機構小計	3,070,021	2,036,334
合計	7,116,203	6,206,118

於2021年12月31日和2020年12月31日，存放和拆放同業及其他金融機構款項全部為階段一，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

2021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

貸款和墊款按計量屬性列示如下：

	2021年12月31日	2020年12月31日
以攤餘成本計量		
企業貸款和墊款	161,598,638	158,551,787
個人貸款	132,750,043	120,174,328
小計	294,348,681	278,726,115
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益		
貼現資產	10,475	1,841,061
貸款和墊款總額	294,359,156	280,567,176
應計利息	3,058,702	2,888,133
減：貸款減值準備	(13,780,810)	(11,104,707)
貸款和墊款賬面價值	283,637,048	272,350,602

	2021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	
以攤餘成本計量的貸款和墊款總額	259,457,943	15,624,278	19,266,460	294,348,681
應計利息	2,900,925	157,699	78	3,058,702
以攤餘成本計量的貸款和墊款減值準備	(3,950,605)	(2,168,461)	(7,661,744)	(13,780,810)
以攤餘成本計量的貸款和墊款賬面價值	258,408,263	13,613,516	11,604,794	283,626,573

合併財務報表附註

2021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)

	2020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	253,603,790	11,018,817	14,103,508	278,726,115
應計利息	2,831,592	56,509	32	2,888,133
以攤餘成本計量的貸款和墊款減值準備	(2,807,065)	(1,940,480)	(6,357,162)	(11,104,707)
以攤餘成本計量的貸款和墊款賬面價值	253,628,317	9,134,846	7,746,378	270,509,541

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	
2021年1月1日	2,807,065	1,940,480	6,357,162	11,104,707
折算差異	(17,302)	—	(70)	(17,372)
本年計提	949,158	119,631	4,808,837	5,877,626
階段轉換	211,684	108,350	(320,034)	—
轉至階段一	524,590	(353,928)	(170,662)	—
轉至階段二	(122,153)	779,842	(657,689)	—
轉至階段三	(190,753)	(317,564)	508,317	—
本年核銷及轉出	—	—	(3,174,843)	(3,174,843)
收回以前年度核銷	—	—	259,452	259,452
已減值貸款利息收入	—	—	(268,760)	(268,760)
2021年12月31日	3,950,605	2,168,461	7,661,744	13,780,810

2021年度，階段一轉至階段二及階段三的貸款本金人民幣90.30億元，相應增加減值準備人民幣13.14億元；階段二轉至階段三的貸款本金人民幣9.22億元，相應增加減值準備人民幣2.93億元；階段二轉至階段一的貸款本金人民幣16.48億元，相應減少減值準備人民幣1.55億元；階段三轉至階段一及階段二的貸款本金人民幣18.59億元，相應減少減值準備人民幣6.67億元。

合併財務報表附註

2021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：(續)

	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
2020年1月1日	2,660,191	1,746,632	3,601,531	8,008,354
折算差異	—	—	(186)	(186)
本年計提	375,190	805,779	6,094,823	7,275,792
階段轉換	(228,316)	(611,931)	840,247	—
轉至階段一	163,143	(109,197)	(53,946)	—
轉至階段二	(153,706)	163,476	(9,770)	—
轉至階段三	(237,753)	(666,210)	903,963	—
本年核銷及轉出	—	—	(3,976,376)	(3,976,376)
收回以前年度核銷	—	—	148,613	148,613
已減值貸款利息收入	—	—	(351,490)	(351,490)
2020年12月31日	2,807,065	1,940,480	6,357,162	11,104,707

2020年度，階段一轉至階段二及階段三的貸款本金人民幣162.48億元，相應增加減值準備人民幣52.25億元；階段二轉至階段三的貸款本金人民幣31.33億元，相應增加減值準備人民幣9.76億元；階段二轉至階段一的貸款本金人民幣4.83億元，相應減少減值準備人民幣0.98億元；階段三轉至階段一及階段二的貸款本金不重大。

合併財務報表附註

2021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敘做與利率、匯率相關的衍生金融工具。

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

	2021年12月31日			2020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
外匯遠期和掉期	1,513,862	-	(14,858)	-	-	-
期權合同	214,738,684	1,796,713	(1,796,713)	727,830	16,395	(16,395)
	216,252,546	1,796,713	(1,811,571)	727,830	16,395	(16,395)

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

	2021年12月31日	2020年12月31日
政府債券	374,533	559,927
金融機構債券	-	344,321
公司債券	2,912,845	2,937,970
公募基金(i)	14,370,853	7,663,828
信託投資及資產管理計劃(ii)	43,491,851	41,731,606
小計	61,150,082	53,237,652
權益工具	319,140	277,626
應計利息	47,012	58,355
合計	61,516,234	53,573,633

於2021年12月31日和2020年12月31日，本集團投資的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產債券中，無被質押的債券。

- (i) 本集團投資的基金產品無法通過合同現金流量特徵測試。
- (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。

合併財務報表附註

2021年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

	2021年12月31日	2020年12月31日
政府債券	14,559,059	9,521,517
政策性銀行債券	3,209,442	2,226,333
金融機構債券	2,355,748	628,245
公司債券	10,755,497	7,141,561
小計	30,879,746	19,517,656
權益工具	7,440,558	250,561
應計利息	523,221	384,013
合計	38,843,525	20,152,230

於2021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中有136,553千元劃分為階段三，並累計確認了人民幣105,000千元的減值準備，其餘全部劃分為階段一，並累計確認了人民幣15,612千元的減值準備。於2020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中有68,557千元劃分為階段三，並累計確認了人民幣105,000千元的減值準備，其餘全部劃分為階段一，並累計確認了人民幣6,074千元的減值準備。

於2021年12月31日，本集團投資的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中，有人民幣1,917,841千元被質押於定期存款協議，有人民幣1,817,892千元被質押於賣出回購協議，有人民幣467,435千元被質押於央行借款協議。於2020年12月31日，本集團投資的債券中，有人民幣382,539千元被質押於央行借款協議。

合併財務報表附註

2021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)

(c) 以攤餘成本計量的金融資產

	2021年12月31日	2020年12月31日
政府債券	26,535,764	25,949,771
政策性銀行債券	14,651,243	18,049,199
金融機構債券	1,569,955	670,279
公司債券	18,261,657	12,753,587
信託投資及資產管理計劃	86,801,887	88,057,105
小計	147,820,506	145,479,941
應計利息	2,546,567	2,124,265
減值準備(i)	(5,059,680)	(4,480,761)
合計	145,307,393	143,123,445

於2021年12月31日，本集團投資的以攤餘成本計量的金融資產債券中，有人民幣7,117,950千元被質押於賣出回購協議，有人民幣3,964,085千元被質押於央行借款協議，有人民幣6,644,138千元被質押於定期存款協議。

於2020年12月31日，本集團投資的債券中，有人民幣1,756,069千元被質押於賣出回購協議，有人民幣2,757,014千元被質押於央行借款協議，有人民幣2,823,843千元被質押於定期存款協議。

(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
2021年1月1日餘額	743,992	322,254	3,414,515	4,480,761
本期計提	16,838	424,315	137,766	578,919
2021年12月31日餘額	760,830	746,569	3,552,281	5,059,680

	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
2020年1月1日餘額	660,360	261,546	3,073,409	3,995,315
本期計提	83,632	60,708	341,106	485,446
2020年12月31日餘額	743,992	322,254	3,414,515	4,480,761

合併財務報表附註

2021年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

24. 應收融資租賃款項

	2021年12月31日	2020年12月31日
應收融資租賃款項	26,468,716	26,770,922
減：未實現融資租賃收益	(2,363,140)	(2,782,870)
應收融資租賃款項淨額	24,105,576	23,988,052
應計利息	217,558	299,699
減：減值準備	(1,401,834)	(1,198,574)
合計	22,921,300	23,089,177

於2021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22,416,884千元，人民幣1,111,199千元，人民幣577,493千元，分別計提減值人民幣292,169千元，人民幣551,795千元，人民幣557,870千元。於2020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22,042,743千元，人民幣1,354,906千元，人民幣590,403千元，分別計提減值人民幣270,662千元，人民幣356,799千元，人民幣571,113千元。

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：

	2021年12月31日			2020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	11,886,314	(1,276,452)	10,609,862	11,990,672	(1,037,320)	10,953,352
1至2年	7,720,014	(651,409)	7,068,605	7,263,748	(779,993)	6,483,755
2至3年	4,180,759	(282,684)	3,898,075	4,911,466	(628,459)	4,283,007
3至5年	2,659,986	(151,738)	2,508,248	2,549,976	(330,385)	2,219,591
5年以上	21,643	(857)	20,786	55,060	(6,713)	48,347
合計	26,468,716	(2,363,140)	24,105,576	26,770,922	(2,782,870)	23,988,052

合併財務報表附註

2021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

			租入		運輸工具	經營租賃 資產	合計
	房屋及 建築物	在建工程	固定資產 改良支出	電子設備及 其他			
原值：							
2021年1月1日	6,919,125	2,657,955	634,209	2,133,139	68,945	314,398	12,727,771
本年增加	20,887	105,607	18,879	30,401	1,526	-	177,300
在建工程轉入／(轉出)	70,203	(106,361)	-	36,158	-	-	-
本年處置	(97,662)	(6,187)	-	(60,322)	(2,769)	-	(166,940)
2021年12月31日	6,912,553	2,651,014	653,088	2,139,376	67,702	314,398	12,738,131
2020年1月1日	6,774,871	2,354,283	600,002	2,099,326	70,729	314,398	12,213,609
本年增加	104,715	373,534	34,207	99,045	3,747	-	615,248
在建工程轉入／(轉出)	42,831	(69,862)	-	27,031	-	-	-
本年處置	(3,292)	-	-	(92,263)	(5,531)	-	(101,086)
2020年12月31日	6,919,125	2,657,955	634,209	2,133,139	68,945	314,398	12,727,771
累計折舊：							
2021年1月1日	1,359,979	-	524,989	1,601,002	53,583	89,683	3,629,236
本年計提	205,548	-	39,795	155,373	4,241	14,934	419,891
本年處置	(28,476)	-	-	(58,792)	(2,631)	-	(89,899)
2021年12月31日	1,537,051	-	564,784	1,697,583	55,193	104,617	3,959,228
2020年1月1日	1,159,099	-	476,115	1,502,489	53,914	74,670	3,266,287
本年計提	202,916	-	48,874	179,461	5,132	15,013	451,396
本年處置	(2,036)	-	-	(80,948)	(5,463)	-	(88,447)
2020年12月31日	1,359,979	-	524,989	1,601,002	53,583	89,683	3,629,236
減值準備：							
2021年1月1日	-	-	-	-	-	-	-
年內撥備	-	-	-	-	-	101,027	101,027
2021年12月31日	-	-	-	-	-	101,027	101,027
賬面價值：							
2021年12月31日	5,375,502	2,651,014	88,304	441,793	12,509	108,754	8,677,876
2020年12月31日	5,559,146	2,657,955	109,220	532,137	15,362	224,715	9,098,535

合併財務報表附註

2021年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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：

	2021年12月31日	2020年12月31日
位於中國境內		
10至50年	5,351,499	5,524,610
少於10年	24,003	34,536
合計	5,375,502	5,559,146

截至2021年12月31日，本集團有賬面價值為人民幣4.96億元(2020年12月31日：人民幣22.99億元)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

2021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

(a) 按性質分析

	2021年12月31日		2020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/ 應納稅 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅資產：				
資產減值準備	18,086,079	4,465,550	14,924,262	3,715,285
預計負債	138,196	34,549	63,458	15,865
應付職工薪酬	240,548	56,908	188,717	45,726
內退福利	39,229	9,807	38,005	9,501
遞延收益	37,595	8,998	75,067	18,383
其他	144,764	34,854	94,398	23,397
小計	18,686,411	4,610,666	15,383,907	3,828,157
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	(633,811)	(158,453)	(320,859)	(80,215)
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	(385,395)	(96,349)	(17,571)	(4,393)
小計	(1,019,206)	(254,802)	(338,430)	(84,608)
合計	17,667,205	4,355,864	15,045,477	3,743,549

合併財務報表附註

2021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

2021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	3,715,285	750,265	—	4,465,550
預計負債	15,865	18,684	—	34,549
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	(80,215)	(78,238)	—	(158,453)
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	(4,393)	—	(91,956)	(96,349)
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	—	2,192	(2,192)	—
應付職工薪酬	45,726	11,182	—	56,908
內退福利	9,501	306	—	9,807
遞延收益	18,383	(9,385)	—	8,998
其他	23,397	11,457	—	34,854
遞延所得稅淨值	3,743,549	706,463	(94,148)	4,355,864

合併財務報表附註

2021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(續)

2020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	2,734,247	981,038	-	3,715,285
預計負債	16,703	(838)	-	15,865
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	(102,609)	22,394	-	(80,215)
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	(88,467)	-	84,074	(4,393)
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	-	9,593	(9,593)	-
衍生金融資產公允價值變動	(410)	410	-	-
應付職工薪酬	28,321	17,405	-	45,726
內退福利	7,160	2,341	-	9,501
遞延收益	26,869	(8,486)	-	18,383
可抵扣虧損	11,272	(11,272)	-	-
其他	5,198	18,199	-	23,397
遞延所得稅淨值	2,638,284	1,030,784	74,481	3,743,549

合併財務報表附註

2021年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

27. 其他資產

	2021年12月31日	2020年12月31日
應收利息(a)	389,738	1,189,879
使用權資產(b)	399,232	494,839
土地使用權(c)	4,339	4,527
預付款項	322,706	164,027
待結算及清算款項	3,628,340	2,039,270
無形資產(d)	484,516	397,844
其他應收款	975,643	586,044
其他	21,819	7,236
小計	6,226,333	4,883,666
減值準備	(275,501)	(404,829)
合計	5,950,832	4,478,837

(a) 應收利息

於2021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226,202千元，人民幣163,187千元和人民幣349千元，分別計提減值準備人民幣3,393千元，人民幣63,818千元和人民幣349千元。於2020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320,639千元，人民幣786,241千元和人民幣82,999千元，分別計提減值準備人民幣13,244千元，人民幣92,777千元和人民幣37,340千元。

合併財務報表附註

2021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(續)

(b) 使用權資產

	房屋及建築物	運輸工具及其他	合計
原值			
2021年1月1日	710,476	87,808	798,284
增加	88,130	21,870	110,000
減少	(121,153)	(26,679)	(147,832)
2021年12月31日	677,453	82,999	760,452
累計折舊			
2021年1月1日	259,698	43,747	303,445
增加	158,247	22,424	180,671
減少	(101,825)	(21,071)	(122,896)
2021年12月31日	316,120	45,100	361,220
淨值			
2021年12月31日	361,333	37,899	399,232
2021年1月1日	450,778	44,061	494,839
	房屋及建築物	運輸工具及其他	合計
原值			
2020年1月1日	711,270	124,735	836,005
增加	124,019	2,865	126,884
減少	(124,813)	(39,792)	(164,605)
2020年12月31日	710,476	87,808	798,284
累計折舊			
2020年1月1日	188,078	47,139	235,217
增加	192,508	34,652	227,160
減少	(120,888)	(38,044)	(158,932)
2020年12月31日	259,698	43,747	303,445
淨值			
2020年12月31日	450,778	44,061	494,839
2020年1月1日	523,192	77,596	600,788

合併財務報表附註

2021年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

27. 其他資產(續)

(c) 土地使用權

	2021年12月31日	2020年12月31日
位於中國境內 10-50年	4,339	4,527

(d) 無形資產

無形資產主要包括計算機軟件，按照5年期限攤銷。

28. 向中央銀行借款

	2021年12月31日	2020年12月31日
中期借貸便利	—	1,000,000
支小再貸款	3,885,517	1,915,130
支農再貸款	311,050	559,150
扶貧再貸款	71,845	71,845
再貼現	—	72,771
小計	4,268,412	3,618,896
應付利息	2,571	20,323
合計	4,270,983	3,639,219

29. 向同業及其他金融機構借款

	2021年12月31日	2020年12月31日
信用借款	11,934,519	9,727,612
質押借款	354,660	—
小計	12,289,179	9,727,612
應付利息	108,588	120,319
合計	12,397,767	9,847,931

於2021年12月31日，質押借款人民幣3.55億元系由賬面價值人名幣5.84億元的長期應收款作為質押(2020年12月31日：無質押借款)。

合併財務報表附註

2021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. 同業存放和拆入款項

	2021年12月31日	2020年12月31日
同業存放款項：		
境內同業存放	20,002,619	14,271,065
境外同業存放	8,772	3,407
小計	20,011,391	14,274,472
應付利息	319,436	150,481
同業存放款項小計	20,330,827	14,424,953
同業拆入款項：		
境內同業拆入	1,251,469	859,756
境內其他金融機構拆入	1,025,000	620,000
小計	2,276,469	1,479,756
應付利息	30,275	16,760
同業拆入款項小計	2,306,744	1,496,516
合計	22,637,571	15,921,469

31. 賣出回購款項

	2021年12月31日	2020年12月31日
賣出回購款項按交易方分類：		
境內銀行同業	500,000	1,470,165
境內其他金融機構	8,497,950	-
應付利息	26,020	29,277
合計	9,023,970	1,499,442
賣出回購款項按抵押品分類：		
債券	8,497,950	1,470,165
票據	500,000	-
應付利息	26,020	29,277
合計	9,023,970	1,499,442

合併財務報表附註

2021年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

32. 客戶存款

	2021年12月31日	2020年12月31日
活期存款：		
公司存款	86,244,481	101,577,440
個人存款	51,237,218	57,215,361
小計	137,481,699	158,792,801
定期存款：		
公司存款	104,591,300	88,371,236
個人存款	259,678,183	222,115,974
小計	364,269,483	310,487,210
客戶存款小計	501,751,182	469,280,011
應付利息	5,028,764	7,053,128
合計	506,779,946	476,333,139

33. 已發行債務證券

	2021年12月31日	2020年12月31日
金融債券	1,000,000	1,997,742
二級資本債券	—	8,000,000
同業存單(註1)	18,098,445	23,332,177
小計	19,098,445	33,329,919
應付利息	30,713	245,191
合計	19,129,158	33,575,110

合併財務報表附註

2021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

33. 已發行債務證券(續)

於2021年12月31日，應付金融債券明細列示如下：

	期限	發行日期	起息日	到期日	面值總額	應付利息	年末數
17哈市銀行綠色 金融03(註2)	5年	2017-5-5	2017-5-10	2022-5-10	1,000,000	30,713	1,000,000

於2020年12月31日，應付金融債券和應付二級資本債券明細列示如下：

	期限	發行日期	起息日	到期日	面值總額	應付利息	年末數
16哈行二級 資本債(註3)	10年	2016-6-14	2016-6-16	2026-6-16	8,000,000	174,466	8,000,000
17哈市銀行綠色 金融03(註2)	5年	2017-5-5	2017-5-10	2022-5-10	1,000,000	30,713	1,000,000
18哈銀租賃債01 (註4)	3年	2018-5-2	2018-5-4	2021-5-4	1,000,000	40,012	997,742

註1：2021年度和2020年度，本集團在全國銀行間市場分別發行了319期和341期人民幣同業存單，面值均為人民幣100元，貼現發行。於2021年12月31日，本集團發行的人民幣同業存單有123期尚未到期，餘額為人民幣180.98億元，期限為1個月至1年不等，年利率區間為2.60%至3.70%。於2020年12月31日，本集團發行的人民幣同業存單有104期尚未到期，餘額為人民幣233.32億元，期限為1個月至1年不等，年利率區間為2.65%至3.82%。

註2：經中國人民銀行和銀保監局核准，於2017年5月5日在銀行間債券市場發行了總額為人民幣20億元、人民幣10億元的第二期綠色金融債券，債券期限為3年和5年，票面利率為4.68%和4.75%。於2017年發行的人民幣20億元金融債券已於2020年5月10日到期兌付；本公司有權在2022年5月10日按照面值贖回發行的人民幣10億元的金融債券。

註3：經中國人民銀行和銀保監局核准，本公司於2016年6月14日在銀行間債券市場發行了總額為人民幣80億元的二級資本債券，債券期限為10年，票面年利率為4.0%的固定利率債券，已於2021年6月16日行使附有前提條件的發行人贖回權提前兌付。

註4：經中國人民銀行和中國銀保監會核准，哈銀租賃於2018年5月2日在銀行間債券市場發行了總額為人民幣10億元的金融債券，債券期限為3年固定利率債券，票面年利率為5.48%，已於2021年5月4日到期兌付。

合併財務報表附註

2021年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

34. 其他負債

	2021年12月31日	2020年12月31日
理財產品暫掛款	4,529	4,467
待結算及清算款項	1,332,908	1,002,263
代理業務應付款	307,470	226,388
應付職工薪酬(a)	633,230	636,688
其他應交稅金	168,795	290,586
遞延收益(b)	174,293	191,685
應付股利	74,568	82,688
預提費用	97,848	95,106
租賃保證金	1,780,779	2,028,199
預計負債	138,196	63,458
租賃負債	377,487	467,624
其他應付款	539,198	687,031
合計	5,629,301	5,776,183

(a) 應付職工薪酬

	2021年12月31日	2020年12月31日
工資、獎金和津貼	565,979	567,310
社會保險費	12,357	13,035
住房公積金	4,462	5,985
職工福利	—	829
工會經費和職工教育經費	9,198	9,592
內退福利	41,234	39,937
合計	633,230	636,688

本集團並無沒收任何退休福利計劃供款(即僱員在有關供款歸其所有前退出該計劃，由僱主代僱員處理的供款)。於2021年及2020年12月31日，本集團之退休福利計劃項下並無任何被沒收供款可用於扣減未來年度之應繳供款。

合併財務報表附註

2021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

34. 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。

	2021年12月31日	2020年12月31日
中間業務遞延收益	174,293	191,685

35. 股本

	2021年		2020年	
	股數(千股)	金額	股數(千股)	金額
已發行股本，已按面值為每股人民幣一元				
發行及已繳足的股本份數	10,995,600	10,995,600	10,995,600	10,995,600
合計	10,995,600	10,995,600	10,995,600	10,995,600

36. 其他權益工具

	2021年1月1日		本年增減變動		2021年12月31日	
	股數 (千股)	金額	股數 (千股)	金額	股數 (千股)	金額
發行永續債						
2021年無固定期限資本 債券(第一期)(i)	-	-	80,000	7,999,830	80,000	7,999,830
2021年無固定期限資本 債券(第二期)(ii)	-	-	30,000	2,999,460	30,000	2,999,460
合計	-	-	110,000	10,999,290	110,000	10,999,290

(i) 經中國相關監管機構的批准，本公司於2021年6月29日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣80億元的無固定期限資本債券。本無固定期限債券首5年票面利率為4.80%，每5年調整一次。

(ii) 經中國相關監管機構的批准，本公司於2021年11月12日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣30億元的無固定期限資本債券，並於2021年11月16日發行完畢，前5年票面利率為5.00%，每5年調整一次。

合併財務報表附註

2021年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

36. 其他權益工具(續)

上述債券的存續期與本公司持續經營存續期一致。自發行之日起5年後，在滿足贖回先決條件的前提下，本公司有權於每年付息日全部或部分贖回上述債券。當滿足減記觸發條件時，將屆時已發行且存續的上述債券按照票面總金額全部或部分減記。

上述債券採取非累積利息支付方式，本公司有權部分或全部取消上述債券的派息，且不構成違約事件。

因此，由於無固定期限資本債券不包含任何合同義務，所以被歸類為權益工具：

- 以向另一實體交付現金或另一金融資產；或
- 在可能對發行人不利的條件下與另一實體交換金融資產或金融債務。

37. 資本公積

	股本溢價	其他資本公積	合計
2020年1月1日	7,624,993	38,349	7,663,342
本年減少	-	(2,218)	(2,218)
2020年12月31日，2021年1月1日及 2021年12月31日	7,624,993	36,131	7,661,124

合併財務報表附註

2021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

38. 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：

	2021年	2020年
預計不能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 權益工具公允價值變動	(19,286)	61,309
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	423,182	(197,449)
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	8,769	38,373
前期計入其他綜合收益當期轉入損益	(44,895)	(200,156)
所得稅影響	(94,148)	74,481
合計	273,622	(223,442)

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：

	2021年1月1日	增減變動	2021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	2,104	290,292	292,396
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	94,380	(7,847)	86,533
合計	96,484	282,445	378,929

	2020年1月1日	增減變動	2020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	271,528	(269,424)	2,104
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	48,398	45,982	94,380
合計	319,926	(223,442)	96,484

合併財務報表附註

2021年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

39. 盈餘公積

	法定盈餘公積	任意盈餘公積	合計
2020年1月1日	3,756,281	26,186	3,782,467
本年提取	104,442	-	104,442
2020年12月31日及2021年1月1日	3,860,723	26,186	3,886,909
本年提取	16,318	-	16,318
2021年12月31日	3,877,041	26,186	3,903,227

根據公司法，本公司按照淨利潤的10%提取法定盈餘公積。當本公司法定盈餘公積累計額為本公司註冊資本的50%以上時，可不再提取。經股東大會批准，本公司提取的法定盈餘公積可用於彌補本公司虧損或者轉增本公司股本。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，本公司可自行決定提取任意盈餘公積。經股東大會批准，本公司提取的任意盈餘公積可用於彌補本公司的虧損或轉增本公司的股本。

40. 一般風險準備

	2021年	2020年
年初餘額	7,550,747	7,520,778
本年新增(i)	33,877	29,969
年末餘額	7,584,624	7,550,747

(i) 2021年度本集團提取一般準備人民幣33,877千元(2020年度：人民幣29,969千元)。

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%。

合併財務報表附註

2021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. 未分配利潤

	2021年	2020年
本年年初未分配利潤	19,056,263	19,544,558
本年歸屬於母公司股東的淨利潤	274,133	745,676
減：提取法定盈餘公積	(16,318)	(104,442)
提取一般風險準備	(33,877)	(29,969)
應付普通股現金股利	-	(1,099,560)
其他綜合收益轉留存收益	(8,823)	-
年末餘額	19,271,378	19,056,263

根據2021年5月召開的2020年度股東大會決議，本公司不分配現金股利。

根據2020年5月召開的2019年度股東大會決議，本公司每10股派發現金紅利人民幣1.00元。

42. 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：

	2021年12月31日	2020年12月31日
現金(附註19)	1,202,797	782,714
存放中央銀行款項(附註19)	26,700,197	14,401,466
存放和拆放同業及其他金融機構款項	4,105,175	5,338,032
合計	32,008,169	20,522,212

合併財務報表附註

2021年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

43. 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：

	2021年12月31日	2020年12月31日
已簽約但未撥付	211,410	201,771
已批准但未簽約	589	1,408
合計	211,999	203,179

(b) 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。本集團預計大部分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。

	2021年12月31日	2020年12月31日
銀行承兌匯票	9,860,350	15,514,035
開出保證憑信	1,298,804	1,570,625
開出信用證	2,642,433	929,584
信用卡信用額度	27,063,337	21,837,315
合計	40,864,924	39,851,559

合併財務報表附註

2021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. 承諾和或有負債(續)**(b) 信貸承諾(續)**

財務擔保及信貸承諾的信貸風險加權數額

	2021年12月31日	2020年12月31日
財務擔保及信貸承諾	7,498,626	7,252,861

信貸風險加權數額指根據中國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。

(c) 未決訴訟

截至2021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涉訴金額為人民幣72,430千元(2020年12月31日：人民幣21,305千元)，截至2021年12月31日，本集團已根據最佳估計值在資產負債表中確認預計負債人民幣55,961千元(2020年12月31日：無)。

(d) 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2021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19.79億元(2020年12月31日：人民幣25.17億元)。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。

合併財務報表附註

2021年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

44. 受託業務

	2021年12月31日	2020年12月31日
委託存款	1,900,107	1,819,533
委託貸款	1,900,107	1,819,533

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。

45. 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分現金抵押物。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的大部分風險和報酬，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2021年12月31日和2020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。

合併財務報表附註

2021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. 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：

46.1 本集團發起的結構化主體

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2021年12月31日，本集團此類非合併的理財產品規模餘額合計為人民幣487.72億元(2020年12月31日：人民幣529.86億元)。2021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158,169千元(2020年：人民幣317,824千元)。

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。2021年及2020年，本集團未向未合併理財產品主體提供過融資支持。

46.2 其他金融機構發起的結構化主體

本集團投資於部分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、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2021年度和2020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

2021年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

46. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

46.2 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：

	2021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	43,491,851	86,801,887	130,293,738	125,327,048
基金	14,370,853	-	14,370,853	14,370,853

	2020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	41,731,606	88,057,105	129,788,711	125,395,601
基金	7,663,828	-	7,663,828	7,663,828

47. 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，包括證券及應收融資租賃款，主要為賣出回購款項、定期存款協議、向中央銀行借款及向同業及其他金融機構借款的擔保物。於2021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225.13億元(2020年12月31日：77.19億元)。

合併財務報表附註

2021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. 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) 本公司持股5%及以上的股東

股東名稱	對本公司的持股比例	
	2021年12月31日 %	2020年12月31日 %
哈爾濱經濟開發投資有限公司	29.63	29.63
黑龍江省金融控股集團有限公司	18.51	18.51
富邦人壽保險股份有限公司	6.78	6.87

(ii) 本公司的子公司

本公司的子公司的詳細情況在合併財務報表附註1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。

(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

2021年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

48. 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

客戶存款利息支出	2021年度		2020年度	
	交易額	利率區間	交易額	利率區間
按關聯方：				
黑龍江省金融控股集團有限公司	48,196	0.42-3.00%	20,933	0.42-3.00%
哈爾濱經濟開發投資有限公司	10	0.42%	13	0.42%

客戶貸款和墊款利息收入	2021年度		2020年度	
	交易額	利率區間	交易額	利率區間
按關聯方：				
黑龍江省金融控股集團有限公司	-	-	44,695	4.65-4.75%

(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

	2021年度		2020年度	
	交易額	利率區間	交易額	利率區間
利息收入	421	3.28-5.39%	332	3.43-6.55%
利息支出	572	0.05-4.75%	190	0.05-4.75%

(iii) 與本行的控股子公司之交易

	2021年度		2020年度	
	交易額	利率區間	交易額	利率區間
利息收入	766,210	3.00-4.60%	643,188	3.25-5.00%
利息支出	285,308	0.72-3.80%	154,826	0.35-3.90%

合併財務報表附註

2021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. 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

客戶存款利息支出	2021年度		2020年度	
	交易額	利率區間	交易額	利率區間
按關聯方：				
中俄金融聯盟(哈爾濱)	25	0.42%	25	0.42%

營業費用	2021年度		2020年度	
	交易額	利率區間	交易額	利率區間
按關聯方：				
上海通聯金融服務有限公司	6,426			不適用
北京市中聞律師事務所	142			不適用

(v) 其他關聯方交易

關鍵管理人員及其關係密切的家庭成員薪酬	2021年度		2020年度	
	交易額	利率區間	交易額	利率區間
	32,533		52,814	

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。

合併財務報表附註

2021年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

48. 關聯方披露(續)

(b) 關聯方交易(續)

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

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	餘額	利率區間	餘額	利率區間
客戶存款				
按關聯方：				
黑龍江省金融控股集團有限公司	920,537	0.42%	1,183,645	0.42-3.00%
哈爾濱經濟開發投資有限公司	1,975	0.42%	1,076	0.42%

(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

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	餘額	利率區間	餘額	利率區間
客戶貸款和墊款	10,242	3.28-5.39%	5,539	3.43-6.55%
客戶存款	19,151	0.05-4.75%	11,381	0.05-4.75%

(iii) 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

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	餘額	利率區間	餘額	利率區間
客戶存款				
按關聯方：				
中俄金融聯盟(哈爾濱)	5,859	0.42%	5,842	0.42%

合併財務報表附註

2021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. 關聯方披露(續)

(b) 關聯方交易(續)

2. 關聯交易餘額(續)

(iv) 與本集團的控股子公司之交易餘額

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	餘額	利率區間	餘額	利率區間
存放和拆放同業及其他				
金融機構款項	17,594,465	3.00-4.60%	18,268,578	3.25-5.00%
同業存放及拆入款項	10,645,232	0.72-3.80%	8,801,447	0.72-3.90%
客戶存款	719,933	0.99%	332,502	0.42-0.99%

49. 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

2021年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

49. 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>2021</u>					
外部利息淨收入/(支出)	5,515,618	(1,295,923)	5,863,081	(21,765)	10,061,011
內部利息淨收入/(支出)	(450,189)	3,941,057	(3,490,868)	-	-
手續費及佣金淨收入	363,340	247,151	86,518	-	697,009
其他損益(i)	-	-	1,333,457	228,061	1,561,518
營業收入	5,428,769	2,892,285	3,792,188	206,296	12,319,538
營業費用	(1,657,112)	(1,459,336)	(1,685,013)	(155,299)	(4,956,760)
信用減值損失：					
客戶貸款和墊款	(3,124,553)	(2,753,073)	-	-	(5,877,626)
其他信用減值損失	(252,726)	25,265	(623,399)	27,984	(822,876)
其他資產減值損失	-	-	-	(101,027)	(101,027)
營業利潤/(虧損)	394,378	(1,294,859)	1,483,776	(22,046)	561,249
稅前利潤/(虧損)	394,378	(1,294,859)	1,483,776	(22,046)	561,249
所得稅費用					(162,561)
淨利潤					398,688
其他分部信息：					
折舊與攤銷	241,183	201,988	294,654	4,734	742,559
資本性支出	174,190	144,798	214,345	1,371	534,704
<u>2021年12月31日</u>					
分部資產	210,405,680	176,166,694	256,831,720	1,642,082	645,046,176
分部負債	198,845,335	314,094,619	67,940,385	1,386,005	582,266,344
其他分部信息：					
信貸承諾	13,773,331	27,007,931	-	-	40,781,262

(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

2021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. 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>2020</u>					
外部利息淨收入／(支出)	5,768,041	(498,970)	7,129,563	(89,456)	12,309,178
內部利息淨收入／(支出)	928,722	3,962,596	(4,891,318)	-	-
手續費及佣金淨收入	239,544	208,096	432,367	-	880,007
其他損益(i)	-	-	1,317,380	99,775	1,417,155
營業收入	6,936,307	3,671,722	3,987,992	10,319	14,606,340
營業費用	(1,737,100)	(1,367,174)	(1,694,453)	(97,260)	(4,895,987)
信用減值損失：					
客戶貸款和墊款	(4,160,273)	(3,115,519)	-	-	(7,275,792)
其他	(398,185)	(35,431)	(532,729)	(59,328)	(1,025,673)
營業利潤／(虧損)	640,749	(846,402)	1,760,810	(146,269)	1,408,888
稅前利潤／(虧損)	640,749	(846,402)	1,760,810	(146,269)	1,408,888
所得稅費用					(613,056)
淨利潤					795,832
其他分部信息：					
折舊與攤銷	276,328	217,482	284,253	2,463	780,526
資本性支出	284,044	223,556	292,191	2,532	802,323
<u>2020年12月31日</u>					
分部資產	210,195,475	157,451,419	228,983,037	1,973,686	598,603,617
分部負債	196,423,993	284,384,197	65,359,341	1,326,954	547,494,485
其他分部信息：					
信貸承諾	17,985,559	21,802,542	-	-	39,788,101

(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

2021年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

49. 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；

其他地區： 天津分行以及除上述地區以外的其他村鎮銀行。

截至2021年12月31日，本集團管理層在考慮業務量後已重組其內部報告結構。中國華北地區已與其他地區相結合。本集團目前重組為四個地理區域－黑龍江地區、東北其餘地區、西南地區及其他地區。因此，比較分部資料已重新呈列，以遵循本年度之呈列方式。

合併財務報表附註

2021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. 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	其他地區	
2021年					
外部利息淨收入	6,163,071	1,312,758	1,927,180	658,002	10,061,011
內部利息淨收入／(支出)	(208,837)	25,985	38,979	143,873	—
手續費及傭金淨收入	449,708	51,399	167,621	28,281	697,009
其他損益(i)	1,535,705	(8,569)	18,212	16,170	1,561,518
營業收入	7,939,647	1,381,573	2,151,992	846,326	12,319,538
營業費用	(3,447,198)	(408,729)	(614,071)	(486,762)	(4,956,760)
信用減值損失：					
客戶貸款和墊款	(3,115,028)	(744,448)	(1,042,205)	(975,945)	(5,877,626)
其他信用減值損失	(821,512)	(21)	—	(1,343)	(822,876)
其他資產減值損失	(101,027)	—	—	—	(101,027)
營業利潤／(虧損)	454,882	228,375	495,716	(617,724)	561,249
稅前利潤／(虧損)	454,882	228,375	495,716	(617,724)	561,249
所得稅費用					(162,561)
淨利潤					398,688
其他分部信息：					
折舊與攤銷	567,741	46,904	74,651	53,263	742,559
資本性支出	408,821	33,775	53,755	38,353	534,704
2021年12月31日					
分部資產	493,185,612	40,744,766	64,847,646	46,268,152	645,046,176
分部負債	446,983,299	32,946,573	57,568,834	44,767,638	582,266,344
其他分部信息：					
信貸承諾	22,044,484	5,564,681	9,570,305	3,601,792	40,781,262

(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

2021年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

49. 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	其他地區	
<u>2020年</u>					
外部利息淨收入	8,098,312	1,401,912	1,517,475	1,291,479	12,309,178
內部利息淨收入/(支出)	(1,000,935)	226,931	472,728	301,276	-
手續費及佣金淨 收入/(支出)	679,554	22,953	141,968	35,532	880,007
其他損益(i)	1,411,380	1,022	1,253	3,500	1,417,155
營業收入	9,188,311	1,652,818	2,133,424	1,631,787	14,606,340
營業費用	(3,624,088)	(324,803)	(528,454)	(418,642)	(4,895,987)
信用減值損失：					
客戶貸款和墊款	(3,747,881)	(677,118)	(1,040,671)	(1,810,122)	(7,275,792)
其他信用減值損失	(990,965)	(5,527)	(17,942)	(11,239)	(1,025,673)
營業利潤/(虧損)	825,377	645,370	546,357	(608,216)	1,408,888
稅前利潤/(虧損)	825,377	645,370	546,357	(608,216)	1,408,888
所得稅費用					(613,056)
淨利潤					795,832
其他分部信息：					
折舊與攤銷	584,318	46,608	119,743	29,857	780,526
資本性支出	504,750	90,727	117,317	89,529	802,323
<u>2020年12月31日</u>					
分部資產	446,086,000	39,816,874	59,162,350	53,538,393	598,603,617
分部負債	427,857,061	25,602,363	47,498,012	46,537,049	547,494,485
其他分部信息：					
信貸承諾	25,301,543	2,314,741	7,514,017	4,657,800	39,788,101

(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

2021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

50. 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；
- 依靠信息管理系統，對風險進行實時監控。

為了提高信用風險的管理，本集團對不同級別的信貨管理人員提供持續培訓。

50. 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：

- 階段一：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；
- 階段二：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；
- 階段三：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減值準備。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

2021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

50. 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
- 單項減值評估

50. 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

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。

本集團根據金融資產信用風險特徵和風險管理現狀，設置以下定量和定性標準，以判斷金融資產信用風險是否已經顯著增加：

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。

合併財務報表附註

2021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

50. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

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。

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。

50. 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(續)

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(階段一)或加權的整個存續期預期信用損失(階段二及階段三)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

2021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

50. 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。本集團根據部分買入返售協議的條款，持有在擔保物所有人無任何違約的情況下可以出售或再次用於擔保的擔保物。

對於公司貸款，擔保物主要為房地產。截至2021年12月31日，有擔保物覆蓋的公司貸款賬面價值為人民幣784.59億元(2020年12月31日：人民幣859.59億元)。

對於個人貸款，擔保物主要為居民住宅。截至2021年12月31日，有擔保物覆蓋的個人貸款賬面價值為人民幣543.44億元(2020年12月31日：人民幣615.10億元)。

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

合併財務報表附註

2021年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

50. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

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50(a)(iii)。

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

本集團對抵債資產進行有序處置。一般而言，本集團不將抵債資產用於商業用途。

(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：

	2021年12月31日	2020年12月31日
存放中央銀行款項	63,720,391	61,988,382
存放和拆放同業及其他金融機構款項	7,116,203	6,206,118
客戶貸款和墊款	283,637,048	272,350,602
衍生金融資產	1,796,713	16,395
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	61,197,094	53,296,007
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產	31,402,967	19,901,669
— 以攤餘成本計量的金融資產	145,307,393	143,123,445
應收融資租賃款項	22,921,300	23,089,177
其他	4,718,220	3,410,364
小計	621,817,329	583,382,159
信貸承諾	40,781,262	39,788,101
最大信用風險敞口	662,598,591	623,170,260

合併財務報表附註

2021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

50. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(ii) 風險集中度

按行業分佈

本集團的信用風險敞口主要包括客戶貸款和墊款、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50(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：

	2021年12月31日	2020年12月31日
企業貸款和墊款		
農、林、牧、漁業	1,578,622	1,624,309
採礦業	198,540	124,225
製造業	6,246,513	6,277,753
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	4,868,721	4,920,067
建築業	12,936,272	10,919,784
批發和零售業	27,356,384	30,656,796
交通運輸、倉儲和郵政業	3,266,254	3,389,690
住宿和餐飲業	3,515,631	3,639,735
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	421,771	406,836
金融業	4,200	60,000
房地產業	31,323,696	35,201,566
租賃和商務服務業	59,307,606	49,221,834
科學研究和技術服務	584,726	327,099
水利、環境和公共設施管理業	9,030,395	10,454,268
居民服務、修理和其他服務業	134,720	172,061
教育	155,449	195,413
衛生和社會工作	392,730	636,989
文化、體育和娛樂業	276,408	323,362
小計	161,598,638	158,551,787
貼現	10,475	1,841,061
個人貸款		
個人經營	38,101,568	36,890,084
個人住房	14,770,968	15,081,309
個人消費	64,875,089	53,064,995
農貸	15,002,418	15,137,940
小計	132,750,043	120,174,328
合計	294,359,156	280,567,176

合併財務報表附註

2021年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

50. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(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：

	2021年12月31日	2020年12月31日
黑龍江省	152,004,989	124,181,453
黑龍江以外東北	40,093,810	38,928,038
西南	63,810,847	57,043,279
其他地區	38,449,510	60,414,406
合計	294,359,156	280,567,176

按擔保方式

本集團客戶貸款和墊款按擔保方式列示如下：

	2021年12月31日	2020年12月31日
信用貸款	79,032,033	52,491,070
保證貸款	82,523,894	78,765,213
抵押貸款	119,106,494	131,004,937
質押貸款	13,696,735	18,305,956
合計	294,359,156	280,567,176

合併財務報表附註

2021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

50. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(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：

	2021年12月31日	2020年12月31日
企業貸款和墊款		
既未逾期也未減值	131,444,394	141,520,933
已逾期但未減值	19,485,360	9,151,739
已減值	10,679,359	9,720,176
小計	161,609,113	160,392,848
個人貸款		
既未逾期也未減值	120,167,659	113,016,709
已逾期但未減值	3,995,283	2,774,287
已減值	8,587,101	4,383,332
小計	132,750,043	120,174,328
合計	294,359,156	280,567,176

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。

	2021年12月31日		
	正常	關注	合計
企業貸款和墊款	128,845,517	2,598,877	131,444,394
個人貸款	119,937,741	229,918	120,167,659
合計	248,783,258	2,828,795	251,612,053

合併財務報表附註

2021年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

50. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(iii) 客戶貸款和墊款(續)

既未逾期也未減值(續)

	2020年12月31日		
	正常	關注	合計
企業貸款和墊款	138,868,727	2,652,206	141,520,933
個人貸款	112,877,348	139,361	113,016,709
合計	251,746,075	2,791,567	254,537,642

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：

	2021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	11,396,822	8,088,538	—	19,485,360
個人貸款	1,332,949	2,662,334	—	3,995,283
合計	12,729,771	10,750,872	—	23,480,643

	2020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	5,699,079	3,452,660	—	9,151,739
個人貸款	1,194,625	1,579,662	—	2,774,287
合計	6,893,704	5,032,322	—	11,926,026

於2021年12月31日和2020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22,789,855千元和人民幣10,257,557千元，逾期未減值個人貸款抵質押物公允價值分別為人民幣2,914,104千元和3,080,058千元。

合併財務報表附註

2021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

50. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(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。

	2021年12月31日	2020年12月31日
企業貸款和墊款	10,679,359	9,720,176
個人貸款	8,587,101	4,383,332
合計	19,266,460	14,103,508

於2021年12月31日，本集團持有的與單項認定為已減值貸款相應的擔保物的公允價值分別為人民幣20,225,726千元。擔保物主要為土地、房屋建築物及設備等(2020年12月31日：人民幣8,375,638千元)。

重組貸款和墊款

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、減免部分本金、調整還款方式、改善抵押品、改變擔保條件等形式。本集團於2021年12月31日的重組貸款賬面餘額為人民幣150.56億元(2020年12月31日：人民幣134.29億元)。

合併財務報表附註

2021年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

50. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(iv) 應收融資租賃款

	2021年12月31日	2020年12月31日
應收融資租賃款項		
既未逾期也未減值	22,624,167	22,325,087
已逾期未減值	1,121,474	1,372,261
已減值	577,493	590,403
小計	24,323,134	24,287,751
減：減值準備	(1,401,834)	(1,198,574)
淨額	22,921,300	23,089,177

(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

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	2021年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
AAA	4,569,876	—	—	4,569,876
AA-至AA+	8,195,410	—	—	8,195,410
A+及以下	—	—	136,553	136,553
未評級	18,501,128	—	—	18,501,128
總額	31,266,414	—	136,553	31,402,967
	2020年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
AAA	4,768,218	—	—	4,768,218
AA-至AA+	3,921,550	—	—	3,921,550
A+及以下	—	—	68,557	68,557
未評級	11,143,344	—	—	11,143,344
總額	19,833,112	—	68,557	19,901,669

合併財務報表附註

2021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

50. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(v) 金融資產(續)

以攤餘成本計量的金融資產

	2021年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
AAA	19,242,755	—	—	19,242,755
AA-至AA+	11,943,585	—	—	11,943,585
A+及以下	2,121,442	—	91,546	2,212,988
未評級	92,461,556	16,177,902	8,328,287	116,967,745
總額	125,769,338	16,177,902	8,419,833	150,367,073
減：減值準備	(760,830)	(746,569)	(3,552,281)	(5,059,680)
淨額	125,008,508	15,431,333	4,867,552	145,307,393

	2020年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
AAA	12,316,665	—	—	12,316,665
AA-至AA+	11,050,312	—	—	11,050,312
A+及以下	—	—	59,700	59,700
未評級	111,583,787	5,676,666	6,917,076	124,177,529
總額	134,950,764	5,676,666	6,976,776	147,604,206
減：減值準備	(743,992)	(322,254)	(3,414,515)	(4,480,761)
淨額	134,206,772	5,354,412	3,562,261	143,123,445

50. 金融工具風險管理(續)

(b) 流動性風險

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

本集團通過資產負債管理部管理流動性風險並旨在：

- 優化資產負債結構；
- 保持穩定的存款基礎；
- 預測現金流量和評估流動資產水平；
- 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

2021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

50. 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：

2021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	-	27,922,482	-	-	-	-	-	37,000,706	64,923,188
存放和拆放同業及其他金融機構款項	-	4,033,405	699,988	3,577	697,003	1,682,230	-	-	7,116,203
客戶貸款和墊款	32,412,822	-	10,711,118	11,913,264	70,784,340	93,943,343	63,872,161	-	283,637,048
衍生金融資產	-	-	192,752	295,542	1,293,072	15,347	-	-	1,796,713
金融投資	24,418,652	14,370,853	2,560,669	4,364,404	26,042,301	112,407,925	53,642,395	7,859,953	245,667,152
應收融資租賃款	558,960	-	1,194,907	1,664,259	6,665,726	12,818,102	19,346	-	22,921,300
其他金融資產	389,738	170,986	1,807	1,991,450	1,943,448	199,400	21,391	-	4,718,220
金融資產總計	57,780,172	46,497,726	15,361,241	20,232,496	107,425,890	221,066,347	117,555,293	44,860,659	630,779,824
金融負債：									
向中央銀行借款	-	-	146,339	82,896	4,041,748	-	-	-	4,270,983
向同業及其他金融機構借款	-	1,600	1,584,374	5,746,773	4,709,977	355,043	-	-	12,397,767
同業存放和拆入款項	-	14,391	2,001,691	9,480,514	10,749,093	391,882	-	-	22,637,571
衍生金融負債	-	-	192,752	295,542	1,307,930	15,347	-	-	1,811,571
賣出回購款項	-	-	3,510,639	5,001,777	511,554	-	-	-	9,023,970
客戶存款	-	145,421,508	34,784,457	50,358,125	134,165,411	142,048,940	1,505	-	506,779,946
已發行債務證券	-	-	1,807,082	4,145,185	13,176,891	-	-	-	19,129,158
其他金融負債	-	381,335	131,328	764,160	595,088	2,614,118	33,450	-	4,519,479
金融負債總計	-	145,818,834	44,158,662	75,874,972	169,257,692	145,425,330	34,955	-	580,570,445
流動性淨額	57,780,172	(99,321,108)	(28,797,421)	(55,642,476)	(61,831,802)	75,641,017	117,520,338	44,860,659	50,209,379

合併財務報表附註

2021年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

50. 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)

	2020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	-	15,208,465	-	-	-	-	-	-	47,562,631	62,771,096
存放和拆放同業及其他金融機構款項	-	3,984,020	1,349,430	22,176	384,788	465,395	309	-	-	6,206,118
客戶貸款和墊款	17,774,633	-	23,241,193	14,982,176	64,714,667	76,485,687	75,152,246	-	-	272,350,602
衍生金融資產	-	-	13,892	2,503	-	-	-	-	-	16,395
金融投資	7,098,041	7,663,828	5,338,261	4,011,743	57,299,420	94,133,928	40,775,900	528,187	-	216,849,308
應收融資租賃款	169,353	-	1,192,308	1,910,530	7,044,531	12,724,729	47,726	-	-	23,089,177
其他金融資產	1,047,565	228,271	243,955	44,812	1,789,922	53,482	2,357	-	-	3,410,364
金融資產總計	26,089,592	27,084,584	31,379,039	20,973,940	131,233,328	183,863,221	115,978,538	48,090,818	-	584,693,060
金融負債：										
向中央銀行借款	-	-	551	721,772	2,916,896	-	-	-	-	3,639,219
向同業及其他金融機構借款	-	-	1,835,461	2,278,006	5,734,464	-	-	-	-	9,847,931
同業存放和拆入款項	-	55,610	1,146,396	5,084,669	9,634,794	-	-	-	-	15,921,469
衍生金融負債	-	-	13,892	2,503	-	-	-	-	-	16,395
賣出回購款項	-	-	-	481,434	1,018,008	-	-	-	-	1,499,442
客戶存款	-	161,029,669	16,225,117	49,226,273	138,511,604	111,340,476	-	-	-	476,333,139
已發行債務證券	-	-	1,268,024	9,596,532	13,710,554	1,000,000	8,000,000	-	-	33,575,110
其他金融負債	-	1,367,081	349,178	169,384	949,330	1,659,200	99,593	-	-	4,593,766
金融負債總計	-	162,452,360	20,838,619	67,560,573	172,475,650	113,999,676	8,099,593	-	-	545,426,471
流動性淨額	26,089,592	(135,367,776)	10,540,420	(46,586,633)	(41,242,322)	69,863,545	107,878,945	48,090,818	-	39,266,589

合併財務報表附註

2021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

50. 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。

	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
2021年12月31日								
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	27,922,481	-	-	-	-	-	37,000,707	64,923,188
存放和拆放同業及其他金融機構款項	4,047,886	700,440	25,101	781,770	1,724,730	-	-	7,279,927
客戶貸款和墊款	-	12,313,535	15,061,560	82,633,809	120,298,272	90,137,441	32,466,851	352,911,468
金融投資	14,370,853	2,582,583	4,728,485	30,837,698	131,590,458	63,722,498	32,217,430	280,050,005
應收融資租賃款	-	1,435,379	1,952,681	7,912,299	14,561,238	21,163	585,956	26,468,716
其他金融資產	170,986	1,807	1,991,450	1,943,448	199,400	21,391	389,738	4,718,220
金融資產總計	46,512,206	17,033,744	23,759,277	124,109,024	268,374,098	153,902,493	102,660,682	736,351,524

合併財務報表附註

2021年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

50. 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)

2021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(續)								
金融負債：								
向中央銀行借款	-	151,541	97,198	4,079,919	-	-	-	4,328,658
向同業及其他金融機構借款	1,601	1,588,351	5,797,058	4,839,335	382,723	-	-	12,609,088
同業存放和拆入款項及賣出回購款項	14,391	5,521,547	14,554,402	11,508,366	394,440	-	-	31,993,146
客戶存款	145,084,384	34,831,972	50,694,180	137,031,577	155,463,553	1,796	-	523,107,462
已發行債務證券	-	1,807,082	4,145,185	13,193,678	-	-	-	19,145,945
其他金融負債	381,335	131,328	764,160	595,088	2,660,405	33,450	-	4,565,766
金融負債總計	145,481,711	44,031,821	76,052,183	171,247,963	158,901,121	35,246	-	595,750,045
流動性淨額	(98,969,505)	(26,998,077)	(52,292,906)	(47,138,939)	109,472,977	153,867,247	102,660,682	140,601,479
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	-	192,945	360,808	2,693,338	15,640	-	-	3,262,731
流出合計	-	(192,945)	(360,684)	(1,307,375)	(15,640)	-	-	(1,876,644)
信貸承諾	28,333,173	250,513	2,465,268	9,675,140	140,830	-	-	40,864,924

合併財務報表附註

2021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

50. 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)

2020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	15,208,465	-	-	-	-	-	47,562,631		62,771,096
存放和拆放同業及其他金融機構款項	3,986,817	1,356,158	17,781	509,353	348,303	309	-		6,218,721
客戶貸款和墊款	-	24,711,203	17,770,347	74,371,673	103,527,888	105,558,721	19,948,823		345,888,655
金融投資	7,663,828	6,077,684	5,401,424	62,944,760	110,336,735	49,535,087	7,702,971		249,662,489
應收融資租賃款	-	1,267,318	2,060,052	7,685,404	14,337,452	52,770	169,353		25,572,349
其他金融資產	228,271	243,955	44,812	1,784,922	58,482	2,357	1,047,565		3,410,364
金融資產總計	27,087,381	33,656,318	25,294,416	147,296,112	228,608,860	155,149,244	76,431,343		693,523,674

合併財務報表附註

2021年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

50. 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)

2020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		
金融負債：									
向中央銀行借款	-	7,879	736,347	2,938,686	-	-	-	-	3,682,912
向同業及其他金融機構借款	-	1,870,558	2,332,965	5,823,807	-	-	-	-	10,027,330
同業存放和拆入款項及賣出回購款項	55,610	1,208,293	5,650,706	10,734,710	-	-	-	-	17,649,319
客戶存款	161,029,669	16,805,525	50,712,329	143,361,151	119,876,099	-	-	-	491,784,773
已發行債務證券	-	1,270,000	9,660,000	14,092,300	2,327,500	8,320,000	-	-	35,669,800
其他金融負債	1,367,081	349,623	169,620	957,686	1,680,353	99,800	-	-	4,624,163
金融負債總計	162,452,360	21,511,878	69,261,967	177,908,340	123,883,952	8,419,800	-	-	563,438,297
流動性淨額	(135,364,979)	12,144,440	(43,967,551)	(30,612,228)	104,724,908	146,729,444	76,431,343	-	130,085,377
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	-	13,892	2,503	-	-	-	-	-	16,395
流出合計	-	(13,892)	(2,503)	-	-	-	-	-	(16,395)
信貸承諾	22,441,220	398,870	6,349,548	9,828,066	833,855	-	-	-	39,851,559

合併財務報表附註

2021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

50. 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，部分交易涉及美元、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。

合併財務報表附註

2021年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

50. 金融工具風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(i) 匯率風險(續)

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。

幣種	匯率變動%	對稅前利潤的影響	
		2021年12月31日	2020年12月31日
美元	-1%	(30,742)	(14,668)
港幣	-1%	185	187
盧布	-1%	(477)	(264)

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

合併財務報表附註

2021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

50. 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：

	2021年12月31日		美元		港幣		盧布		其他幣種		本外幣	
	人民幣	折合人民幣	折合人民幣	折合人民幣	折合人民幣	折合人民幣	折合人民幣	折合人民幣	折合人民幣	折合人民幣	折合人民幣	合計
金融資產：												
現金及存放中央銀行款項	64,856,481	35,909	684	28,518	1,596	64,923,188						
存放和拆放同業及其他金融機構款項	6,391,488	443,759	15,108	29,314	236,534	7,116,203						
客戶貸款和墊款	283,141,766	452,495	-	-	42,787	283,637,048						
衍生金融資產	-	1,796,713	-	-	-	1,796,713						
金融投資	243,222,217	2,444,935	-	-	-	245,667,152						
應收融資租賃款	22,921,300	-	-	-	-	22,921,300						
其他金融資產	4,718,220	-	-	-	-	4,718,220						
金融資產合計	625,251,472	5,173,811	15,792	57,832	280,917	630,779,824						
金融負債：												
向中央銀行借款	4,270,983	-	-	-	-	4,270,983						
向同業及其他金融機構借款	12,387,293	6,494	-	3,980	-	12,397,767						
同業存放和拆入款項	22,637,571	-	-	-	-	22,637,571						
衍生金融負債	-	1,811,571	-	-	-	1,811,571						
賣出回購款項	9,023,970	-	-	-	-	9,023,970						
客戶存款	506,283,418	281,584	984	6,119	207,841	506,779,946						
已發行債務證券	19,129,158	-	-	-	-	19,129,158						
其他金融負債	4,486,165	-	33,314	-	-	4,519,479						
金融負債合計	578,218,558	2,099,649	34,298	10,099	207,841	580,570,445						
金融資產負債淨頭寸	47,032,914	3,074,162	(18,506)	47,733	73,076	50,209,379						
信貸承諾	39,377,801	1,487,123	-	-	-	40,864,924						

合併財務報表附註

2021年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

50. 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)：

2020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	62,726,267	27,766	784	14,335	1,944	62,771,096
存放和拆放同業及其他金融機構款項	4,886,429	917,022	15,760	18,483	368,424	6,206,118
客戶貸款和墊款	272,264,306	86,221	-	-	75	272,350,602
衍生金融資產	-	16,395	-	-	-	16,395
金融投資	216,379,515	469,793	-	-	-	216,849,308
應收融資租賃款	23,089,177	-	-	-	-	23,089,177
其他金融資產	3,410,364	-	-	-	-	3,410,364
金融資產合計	582,756,058	1,517,197	16,544	32,818	370,443	584,693,060
金融負債：						
向中央銀行借款	3,639,219	-	-	-	-	3,639,219
向同業及其他金融機構借款	9,847,931	-	-	-	-	9,847,931
同業存放和拆入款項	15,916,795	888	-	3,786	-	15,921,469
衍生金融負債	-	16,395	-	-	-	16,395
賣出回購款項	1,499,442	-	-	-	-	1,499,442
客戶存款	475,962,182	33,126	928	2,642	334,261	476,333,139
已發行債務證券	33,575,110	-	-	-	-	33,575,110
其他金融負債	4,559,473	-	34,293	-	-	4,593,766
金融負債合計	545,000,152	50,409	35,221	6,428	334,261	545,426,471
金融資產負債淨頭寸	37,755,906	1,466,788	(18,677)	26,390	36,182	39,266,589
信貸承諾	39,647,373	186,416	-	-	17,770	39,851,559

合併財務報表附註

2021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

50. 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；
- 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的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的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

2021年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

50. 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	
	2021	2020	2021	2020
上升100個基點	(1,704,195)	(718,597)	(1,097,794)	(468,680)
下降100個基點	1,704,195	718,597	1,213,189	502,248

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

2021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

50. 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:

	2021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	63,700,903	-	-	-	-	1,222,285	64,923,188
存放和拆放同業及其他金融機構款項	4,733,407	689,046	1,682,230	-	-	11,520	7,116,203
客戶貸款和墊款	23,365,133	74,244,828	100,201,760	68,488,041	17,337,286	87,788,244	283,637,048
金融投資	7,827,140	17,785,715	88,566,501	43,699,552	-	1,796,713	245,667,152
衍生金融資產	-	-	-	-	-	747,781	1,796,713
應收融資租賃款	2,902,520	6,778,392	12,474,476	18,131	-	4,718,220	22,921,300
其他金融資產	-	-	-	-	-	-	4,718,220
金融資產合計	102,529,103	99,497,981	202,924,967	112,205,724	113,622,049	-	630,779,824
金融負債:							
向中央銀行借款	229,235	4,041,748	-	-	-	-	4,270,983
向同業及其他金融機構借款	7,239,819	4,694,700	354,660	-	-	108,588	12,397,767
同業存放和拆入款項	11,244,391	10,662,000	381,470	-	-	349,710	22,637,571
衍生金融負債	-	-	-	-	-	1,811,571	1,811,571
賣出回購款項	8,497,949	511,554	-	-	-	14,467	9,023,970
客戶存款	225,535,327	134,165,411	142,048,940	1,505	5,028,763	30,712	506,779,946
已發行債務證券	5,952,268	13,146,178	-	-	-	4,096,411	19,129,158
其他金融負債	-	238,871	184,197	-	-	-	4,519,479
金融負債合計	258,698,989	167,460,462	142,969,267	1,505	11,440,222	-	580,570,445
利率敏感度缺口	(156,169,886)	(67,962,481)	59,955,700	112,204,219	-	-	不適用

合併財務報表附註

2021年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

50. 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)：

2020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	61,964,097	-	-	-	806,999	62,771,096
存放和拆放同業及其他金融機構款項	5,349,678	510,622	333,396	309	12,113	6,206,118
客戶貸款和墊款	98,849,311	57,672,759	61,975,558	33,250,072	20,602,902	272,350,602
衍生金融資產	-	-	-	-	16,395	16,395
金融投資	7,323,857	31,971,189	78,947,395	40,488,197	58,118,670	216,849,308
應收融資租賃款	20,702,516	636,553	1,281,056	-	469,052	23,089,177
其他金融資產	-	-	-	-	3,410,364	3,410,364
金融資產合計	194,189,459	90,791,123	142,537,405	73,738,578	83,436,495	584,693,060
金融負債：						
向中央銀行借款	721,320	2,897,576	-	-	20,323	3,639,219
向同業及其他金融機構借款	4,079,600	5,648,012	-	-	120,319	9,847,931
同業存放和拆入款項	6,196,895	9,557,334	-	-	167,240	15,921,469
衍生金融負債	-	-	-	-	16,395	16,395
賣出回購款項	470,200	999,965	-	-	29,277	1,499,442
客戶存款	225,076,625	134,437,964	109,765,422	-	7,053,128	476,333,139
已發行債務證券	10,864,556	13,465,363	1,000,000	8,000,000	245,191	33,575,110
其他金融負債	-	221,804	171,037	-	4,200,925	4,593,766
金融負債合計	247,409,196	167,228,018	110,936,459	8,000,000	11,852,798	545,426,471
利率敏感度缺口	(53,219,737)	(76,436,895)	31,600,946	65,738,578	不適用	不適用

合併財務報表附註

2021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

50. 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；
- 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。根據銀保監會要求，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

2021年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

50. 金融工具風險管理(續)

(d) 資本管理(續)

	2021年12月31日	2020年12月31日
核心資本		
實收資本可計入部分	10,995,600	10,995,600
資本公積可計入部分	7,661,124	7,661,124
盈餘公積及一般風險準備	11,487,851	11,437,656
未分配利潤	19,271,378	19,056,263
少數股東資本可計入部分	893,620	826,252
其他綜合收益	378,929	96,484
核心一級資本監管扣除項目：		
全額扣除項目	(484,601)	(397,844)
核心一級資本淨額	50,203,901	49,675,535
其他一級資本淨額	11,118,401	110,167
一級資本淨額	61,322,302	49,785,702
二級資本淨額	6,569,516	11,676,143
資本淨額	67,891,818	61,461,845
風險加權資產總額	541,233,473	488,192,700
核心一級資本充足率	9.28%	10.18%
一級資本充足率	11.33%	10.20%
資本充足率	12.54%	12.59%

51. 金融工具的公允價值

(a) 持續以公允價值計量的金融資產和負債

公允價值計量結果所屬的層級，由對公允價值計量整體而言具有重要意義的輸入值所屬的最低層級決定。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：採用相同資產或負債在活躍市場中的報價計量(未經調整)；

第二層：使用估值技術計量－直接或間接的使用除第一層級中的資產或負債的市場報價以外的其他可觀察參數；

第三層：使用估值技術計量－使用了非基於可觀察市場數據的參數(不可觀察參數)。

合併財務報表附註

2021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. 金融工具的公允價值(續)

(a) 持續以公允價值計量的金融資產和負債(續)

於2021年12月31日，本集團持續以公允價值計量的資產按上述三個層級列示如下：

2021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	-	1,796,713	-	1,796,713
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	-	3,194,856	92,522	3,287,378
— 公募基金	-	14,370,853	-	14,370,853
— 信託投資及資產管理計劃	-	41,553,117	1,938,734	43,491,851
— 權益工具	8,542	-	310,598	319,140
小計	8,542	59,118,826	2,341,854	61,469,222
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	-	30,879,746	-	30,879,746
— 權益工具	-	200,684	7,239,874	7,440,558
小計	-	31,080,430	7,239,874	38,320,304
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貼現資產				
金融資產合計	8,542	92,006,444	9,581,728	101,596,714
<u>以公允價值計量的金融負債</u>				
衍生金融負債	-	1,811,571	-	1,811,571

合併財務報表附註

2021年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

51. 金融工具的公允價值(續)

(a) 持續以公允價值計量的金融資產和負債(續)

於2020年12月31日，本集團持續以公允價值計量的資產按上述三個層級列示如下：

2020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	-	16,395	-	16,395
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	-	3,842,218	-	3,842,218
— 公募基金	-	7,663,828	-	7,663,828
— 信託投資及資產管理計劃	-	39,736,831	1,994,775	41,731,606
— 權益工具	15,906	-	261,720	277,626
小計	15,906	51,242,877	2,256,495	53,515,278
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	-	19,517,656	-	19,517,656
— 權益工具	-	96,935	153,626	250,561
小計	-	19,614,591	153,626	19,768,217
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的貼現資產				
	-	1,841,061	-	1,841,061
<u>金融資產合計</u>	15,906	72,714,924	2,410,121	75,140,951
<u>以公允價值計量的金融負債</u>				
衍生金融負債	-	16,395	-	16,395

於截至2021年12月31日止年度，各層級之間並無重大轉移(2020年：無)

對於在活躍市場上交易的金融工具，本集團及本行以其活躍市場報價確定其公允價值。對於不在活躍市場上交易的金融工具，本集團及本行採用估值技術確定其公允價值。

本集團及本公司劃分為第二層級的金融工具主要包括債券投資、衍生金融工具及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貼現資產等。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。衍生金融工具主要採用現金流折現法等方法對其進行估值，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貼現資產採用現金流折現法對其進行估值。所有重大估值參數均採用可觀察市場信息。

合併財務報表附註

2021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. 金融工具的公允價值(續)

(a) 持續以公允價值計量的金融資產和負債(續)

本集團及本公司劃分為第三層級的金融工具主要是持有的非上市股權和信託投資及資產管理計劃。所使用的估值方法主要為市場法和現金流折現法，涉及的不可觀察參數主要為淨資產、折現率、流動性折價等。

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。

於2021年12月31日及2020年12月31日，本集團及本公司並沒有屬於非持續的以公允價值計量的資產或負債項目。

上述第三層級資產變動如下：

	2021年度	
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產
2021年1月1日	2,256,495	153,626
購買	1,019,718	7,100,460
出售／轉出	(896,933)	—
計入損益的利得	(37,426)	—
計入其他綜合收益的利得	—	(14,212)
2021年12月31日	2,341,854	7,239,874

2020年度第三層級資產期初餘額與期末餘額之間變動不大。

合併財務報表附註

2021年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

51. 金融工具的公允價值(續)

(b) 非以公允價值計量的金融資產和負債

資產負債表中非以公允價值計量的金融資產和金融負債主要包括：存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產、以攤餘成本計量的貸款和墊款、以攤餘成本計量的金融資產、向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產款、吸收存款、應付債券等。

對非以公允價值反映或披露的以攤餘成本計量的金融資產和應付債券，下表列明了其賬面價值及公允價值：

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
金融資產				
以攤餘成本計量的金融資產	142,760,826	148,592,449	140,999,180	141,287,462
金融負債				
應付債券	19,098,445	18,972,900	33,329,919	33,107,228

除上述金融資產和負債外，在資產負債表中非以公允價值計量的其他金融資產和金融負債採用未來現金流折現法確定其公允價值，其賬面價值和公允價值無重大差異。

合併財務報表附註

2021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

52. 期後事項

2021年6月11日，本公司與東寧麗致建築裝飾工程有限公司(以下簡稱「東寧麗致」)訂立股權轉讓協議。據此，本公司自東寧麗致受讓其持有的哈銀租賃15%的股權。股權轉讓完成後，本公司將持有哈銀租賃95%的股權。截至2021年12月31日，交易尚未完成。

經本公司2022年3月31日董事會八屆九次會議決議，2021年度本公司利潤分配預案為：

- 1、按2021年度淨利潤的10%提取法定盈餘公積人民幣16,318千元；
- 2、提取一般風險準備人民幣209,182千元；
- 3、對2021年度淨利潤擬不進行股利分配。

上述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。

53. 比較數據

為符合本財務報表的列報方式，本集團對個別比較數據進行了重分類。

合併財務報表附註

2021年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

54. 本行財務狀況表及股東權益變動表

(a) 本行財務狀況表

	2021年12月31日	2020年12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	62,966,454	60,532,808
存放和拆放同業及其他金融機構款項	23,113,949	22,012,820
客戶貸款和墊款	258,848,258	249,364,567
衍生金融資產	1,796,713	16,395
金融投資	245,667,152	216,849,308
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	61,516,234	53,573,633
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	38,843,525	20,152,230
— 以攤餘成本計量的金融資產	145,307,393	143,123,445
對子公司投資	5,002,420	4,710,420
物業和設備	8,187,950	8,485,285
遞延所得稅資產	3,742,357	3,209,170
其他資產	5,540,664	4,100,932
資產合計	614,865,917	569,281,705
負債		
向中央銀行借款	3,466,623	2,554,018
同業存放和拆入款項	33,282,796	24,721,000
衍生金融負債	1,811,571	16,395
賣出回購款項	8,512,417	1,499,442
客戶存款	485,691,092	456,161,838
應交所得稅	469,756	750,934
已發行債務證券	19,129,158	32,537,355
其他負債	3,329,243	3,303,548
負債合計	555,692,656	521,544,530
股東權益		
股本	10,995,600	10,995,600
其他權益工具	10,999,290	—
資本公積	7,639,362	7,639,362
其他綜合收益	378,929	96,484
盈餘公積	3,903,227	3,886,909
一般風險準備	6,922,570	6,922,570
未分配利潤	18,334,283	18,196,250
股東權益合計	59,173,261	47,737,175
負債及股東權益合計	614,865,917	569,281,705

鄧新權

王海濱(代為履職)

楊大治

董凱

董事長

行長

主管財務行長助理

會計機構負責人

合併財務報表附註

2021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

54. 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

2021年度

註釋	股本	其他權益工具 永續債	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	股東 權益合計
一、2021年1月1日餘額	10,995,600	-	7,639,362	96,484	3,886,909	6,922,570	18,196,250	47,737,175
二、本期增減變動金額	-	10,999,290	-	282,445	16,318	-	138,033	11,436,086
綜合收益總額	-	-	-	273,622	-	-	163,174	436,796
其他權益工具持有者投入或減少資本	-	10,999,290	-	-	-	-	-	10,999,290
利潤分配	-	-	-	-	16,318	-	(16,318)	-
1. 提取盈餘公積	-	-	-	-	16,318	-	(16,318)	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 對股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	-
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	8,823	-	-	(8,823)	-
三、2021年12月31日餘額	10,995,600	10,999,290	7,639,362	378,929	3,903,227	6,922,570	18,334,283	59,173,261

2020年度

註釋	股本	其他權益工具 永續債	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	股東 權益合計
一、2020年1月1日餘額	10,995,600	-	7,639,362	319,926	3,782,467	6,922,570	18,355,826	48,015,751
二、本期增減變動金額	-	-	-	(223,442)	104,442	-	(159,576)	(278,576)
綜合收益總額	-	-	-	(223,442)	-	-	1,044,426	820,984
利潤分配	-	-	-	-	104,442	-	(1,204,002)	(1,099,560)
1. 提取盈餘公積	-	-	-	-	104,442	-	(104,442)	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 對股東的分配	-	-	-	-	-	-	(1,099,560)	(1,099,560)
三、2020年12月31日餘額	10,995,600	-	7,639,362	96,484	3,886,909	6,922,570	18,196,250	47,737,175

55. 財務報表的批准

財務報表於2022年3月31日經董事會決議批准。

未經審計補充財務信息

2021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

	2021年12月31日	2020年12月31日
人民幣流動性資產比人民幣流動性負債	65.21%	57.56%
外幣流動性資產比外幣流動性負債	164.14%	372.83%

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
2021年12月31日					
即期資產	3,377,098	15,792	57,832	280,917	3,731,639
即期負債	(288,078)	(34,298)	(10,099)	(207,841)	(540,316)
遠期買入	63,757	-	-	-	63,757
遠期賣出	(1,491,914)	-	-	-	(1,491,914)
淨多頭/(空頭)	1,660,863	(18,506)	47,733	73,076	1,763,166
2020年12月31日					
即期資產	1,500,802	16,544	32,818	370,443	1,920,607
即期負債	(34,014)	(35,221)	(6,428)	(334,261)	(409,924)
淨多頭/(空頭)	1,466,788	(18,677)	26,390	36,182	1,510,683

未經審計補充財務信息

2021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。

國際債權體現在存放和拆放同業及其他金融機構款項科目中。

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
2021年12月31日			
亞太區不包括中國大陸	69,152	—	69,152
其中：香港地區	15,226	—	15,226
歐洲	2,205,953	—	2,205,953
北美	418,676	—	418,676
合計	2,693,781	—	2,693,781
2020年12月31日			
亞太區不包括中國大陸	147,461	—	147,461
其中：香港地區	79,053	—	79,053
歐洲	640,880	—	640,880
北美	793,696	—	793,696
合計	1,582,037	—	1,582,037

未經審計補充財務信息

2021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：

	2021年12月31日				合計
	逾期 1至90天	逾期 91天至1年	逾期 1至5年	逾期 5年以上	
信用貸款	2,618,841	3,548,540	611,010	132,736	6,911,127
保證貸款	5,088,621	2,015,265	6,249,909	10,007	13,363,802
抵押貸款	10,858,994	3,336,599	6,034,423	82,625	20,312,641
質押貸款	1,441,815	421,300	50,793	-	1,913,908
合計	20,008,271	9,321,704	12,946,135	225,368	42,501,478

	2020年12月31日				合計
	逾期 1至90天	逾期 91天至1年	逾期 1至5年	逾期 5年以上	
信用貸款	665,931	1,168,446	93,731	4,179	1,932,287
保證貸款	5,671,450	3,556,585	1,485,983	8,823	10,722,841
抵押貸款	5,922,387	3,414,172	2,727,714	44,231	12,108,504
質押貸款	26,091	661,931	76,352	310	764,684
合計	12,285,859	8,801,134	4,383,780	57,543	25,528,316

(ii) 逾期貸款和墊款按地區劃分：

	2021年12月31日	2020年12月31日
黑龍江省	17,629,714	6,931,319
黑龍江以外東北	6,894,644	4,084,608
西南	6,430,903	4,433,295
其他	11,546,217	10,079,094
合計	42,501,478	25,528,316

未經審計補充財務信息

2021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

(e) 逾期存放同業及其他金融機構款項

截至2021年12月31日及2020年12月31日，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2021年12月31日及2020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

對中國境內非銀行的風險敞口：本行是中國大陸境內成立的商業銀行，主要在中國大陸境內經營。截至2021年12月31日，本集團大部分的非銀行風險敞口均來自於中國境內機構或個人的交易。

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》