

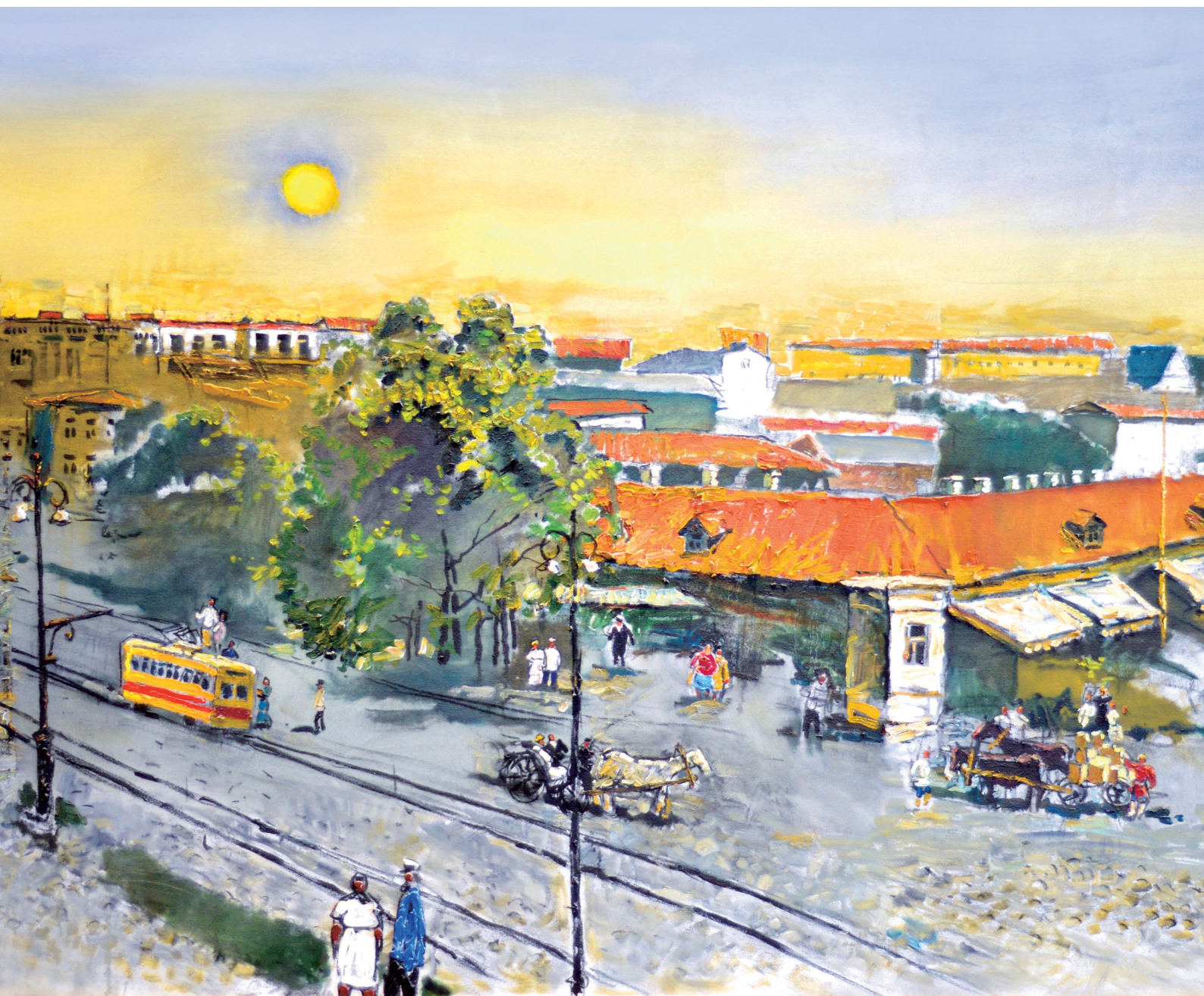


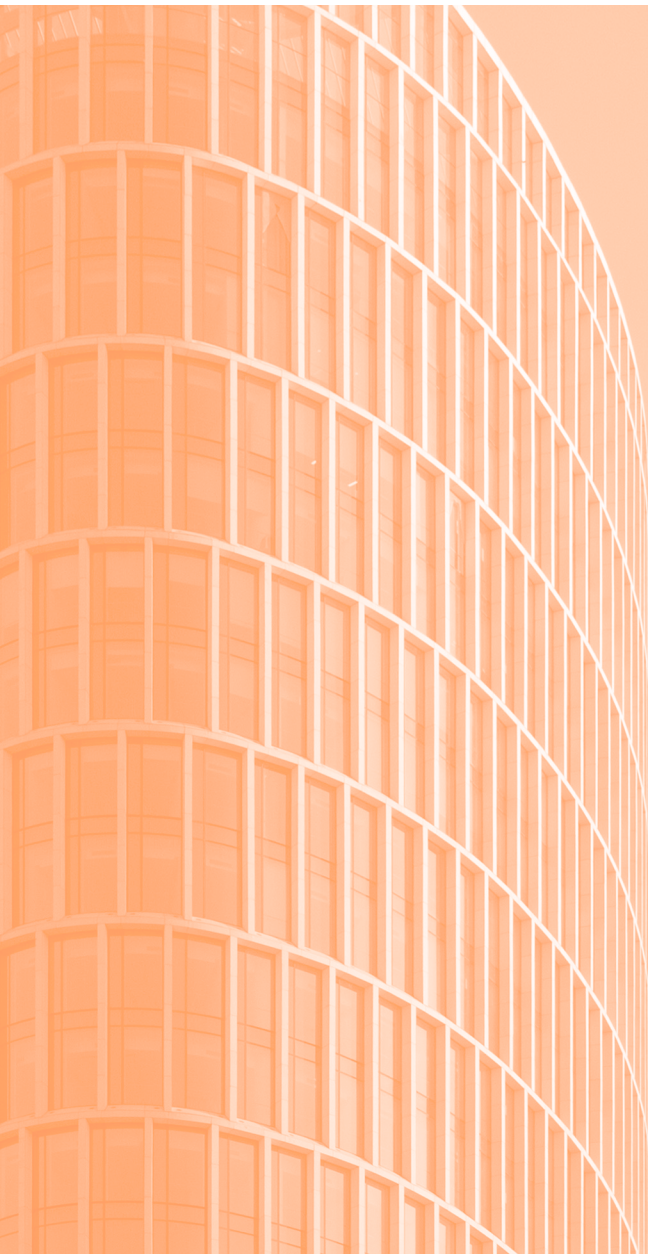
哈爾濱銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：6138

年度報告 2022





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

目錄	1
目錄	1
釋義	2
公司簡介	4
會計數據和財務指標摘要	9
董事長致辭	12
行長致辭	16
董事會報告	20
股份變動及股東情況	98
企業管治報告	104
監事會報告	138
重要事項	141
董事、監事、高級管理人員、員工和機構基本情況	145
財務報告	163
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有限公司)
「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
「哈銀金租」	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2022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：

吳思量

聯席公司秘書：

吳思量；魏偉峰

註冊地址：

中國哈爾濱市道里區上江街888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「哈銀金租」及黑龍江省第一家消費金融公司「哈銀消金」。截至2022年12月31日，本集團擁有營業機構389家，分支機構遍佈全國七大行政區。

截至2022年12月31日，本行資產總額人民幣7,127.331億元，客戶貸款及墊款總額人民幣2,844.149億元，客戶存款總額人民幣5,578.258億元。

2022年，本行在英國品牌諮詢公司Brand Finance發佈的「2022年全球銀行品牌價值500強」中，位列總榜單第249位；Brand Finance發佈的「2022年中國品牌價值500強」中，位列總榜單第338位；在英國《銀行家》(The Banker)發佈的「2022年全球銀行1000強」中，位列榜單第178位；在中國銀行業協會「2022年中國銀行業100強」中，位列榜單第34位；榮獲「第五屆『鐵馬』中小銀行：最佳零售中小銀行」獎、第二十屆中國財經風雲榜「2022年度跨境金融領軍銀行」「2022年度普惠金融先鋒銀行」「2022年度區域服務領軍銀行」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

2022年度主要獲獎情況

2022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	2021年中國銀行業好新聞	中國銀行業協會	2022年1月
2	2021年度城市商業銀行	華夏時報	2022年1月
3	2022年「全球銀行品牌價值500強」榜單第249位	Brand Finance	2022年2月
4	2022年中國銀行業100強：第34位	中國銀行業協會	2022年6月
5	第五屆(2022)數字金融創新大賽金獎	中國電子網、數字金融	2022年7月
6	2022年全球銀行1000強：第178位	The Banker (英國《銀行家》)	2022年7月
7	2022年度「中國品牌價值500強」榜單第338位	Brand Finance	2022年8月
8	《哈爾濱銀行2020年度環境、社會與管治報告》 綜合大獎「中國最佳」「最佳內文設計」； 三項ESG報告類金獎「ESG報告金獎」 「內文設計金獎」「封面設計金獎」	ARC (International Awards Competition)	2022年9月
9	2022年度新聞宣傳「優秀團體獎」	《中國銀行保險報》	2022年9月
10	「CISD推廣之星」	CIPS機構	2022年10月
11	第五屆「鐵馬」中小銀行評選：最佳零售中小 銀行獎	《當代金融家》	2022年11月
12	銀行營業網點創新特色服務示範機構	北京國家金融科技認證中心	2022年11月
13	2022年度傑出數字化轉型商業銀行	思維財經／投資者網	2022年11月
14	第二十屆中國財經風雲榜：年度跨境金融 領軍銀行	和訊網	2022年12月
15	第二十屆中國財經風雲榜：年度普惠金融 先鋒銀行	和訊網	2022年12月
16	第二十屆中國財經風雲榜：年度區域服務 領軍銀行	和訊網	2022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2022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
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
重慶市大渡口融興村鎮銀行有限責任公司	重慶大渡口區	180	83.34	174.4
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	河南洛陽市	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
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
延壽融興村鎮銀行有限責任公司	黑龍江延壽縣	30	100.00	30

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					
	2022年	2021年	2022年比 2021年	2020年	2019年	2018年
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
經營業績			變動率			
利息淨收入	9,007.2	10,061.0	-10.47%	12,309.2	11,695.2	10,127.0
手續費及佣金淨收入	731.6	697.0	4.96%	880.0	1,366.5	2,391.4
營業收入	12,870.5	12,319.5	4.47%	14,606.3	15,124.4	14,325.4
營業費用	(5,285.2)	(4,956.8)	6.63%	(4,896.0)	(5,153.0)	(4,594.3)
信用減值損失	(6,584.1)	(6,700.5)	-1.74%	(8,301.4)	(5,180.9)	(2,425.9)
其他資產減值損失	-	(101.0)	-100.00%	-	-	-
稅前利潤	1,001.2	561.2	78.40%	1,408.9	4,790.5	7,305.2
淨利潤	712.5	398.7	78.71%	795.8	3,635.1	5,574.4
歸屬於母公司股東的淨利潤	554.8	274.1	102.41%	745.7	3,558.4	5,548.6
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⁾	4.50	4.53	-0.66%	4.48	4.53	4.21
每股收益 ⁽²⁾	0.002	0.025	-92.00%	0.068	0.324	0.505
盈利能力指標			變動			
平均總資產回報率 ⁽³⁾	0.10%	0.06%	增加0.04個 百分點	0.13%	0.61%	0.94%
平均權益回報率 ⁽⁴⁾	0.04%	0.55%	減少0.51個 百分點	1.51%	7.41%	12.68%
淨利差 ⁽⁵⁾	1.58%	1.74%	減少0.16個 百分點	2.18%	2.02%	1.67%
淨利息收益率 ⁽⁶⁾	1.55%	1.78%	減少0.23個 百分點	2.20%	2.10%	1.87%
手續費及佣金淨收入佔 營業收入比	5.68%	5.66%	增加0.02個 百分點	6.02%	9.04%	16.69%
成本收入比 ⁽⁷⁾	39.41%	38.28%	增加1.13個 百分點	32.06%	32.71%	30.88%

會計數據和財務指標摘要

截至12月31日

	2022年	2021年	2022年比 2021年	2020年	2019年	2018年
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
資本充足指標⁽⁸⁾			變動			
核心一級資本充足率	8.64%	9.28%	減少0.64個 百分點	10.18%	10.22%	9.74%
一級資本充足率	10.69%	11.33%	減少0.64個 百分點	10.20%	10.24%	9.75%
資本充足率	11.91%	12.54%	減少0.63個 百分點	12.59%	12.53%	12.15%
總權益對總資產比率	8.88%	9.73%	減少0.85個 百分點	8.54%	8.86%	7.71%
資產質量指標			變動			
不良貸款率 ⁽⁹⁾	2.89%	2.88%	增加0.01個 百分點	2.97%	1.99%	1.73%
撥備覆蓋率 ⁽¹⁰⁾	181.54%	162.45%	增加19.09個 百分點	133.26%	152.50%	169.88%
貸款減值損失準備率 ⁽¹¹⁾	5.25%	4.68%	增加0.57個 百分點	3.96%	3.04%	2.94%
其他指標			變動			
存貸比	50.99%	58.67%	減少7.68個 百分點	59.79%	61.92%	64.16%
規模指標			變動率			
資產總額	712,733.1	645,046.2	10.49%	598,603.6	583,089.4	615,588.5
其中：客戶貸款及墊款總額	284,414.9	294,359.2	-3.38%	280,567.2	263,604.1	253,762.7
負債總額	649,412.5	582,266.3	11.53%	547,494.5	531,448.2	568,097.0
其中：客戶存款總額	557,825.8	501,751.2	11.18%	469,280.0	425,683.7	395,516.8
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	61,174.5	60,794.2	0.63%	49,247.1	49,826.7	46,274.7
非控制性權益	2,146.1	1,985.7	8.08%	1,862.0	1,814.5	1,216.8
權益總額	63,320.6	62,779.9	0.86%	51,109.1	51,641.2	47,491.5

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) 指報告期內可分配給母公司普通股股東的淨利潤除以期末股本數。
- (3) 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。
- (4) 指報告期內可分配給母公司普通股股東的淨利潤佔期初及期末分配給母公司普通股股東的總權益平均餘額的百分比。
- (5) 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。
- (6) 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。
- (7) 按營業費用扣除稅金及附加除以營業收入計算。
- (8) 按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》計算。
- (9) 按不良貸款總額除以客戶貸款總額計算。
- (10) 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%。
- (11) 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

2022年，是黨和國家歷史上極為重要的一年，黨的二十大勝利召開，指引全黨全國各族人民邁上全面建設社會主義現代化國家新征程，向第二個百年奮鬥目標進軍。但與此同時，國內經濟面臨需求收縮、供給衝擊、預期轉弱三重壓力，受到多重超預期因素衝擊，銀行監管態勢持續趨嚴，中小金融機構改革化險推向深入。面對複雜多變的經濟金融形勢和疫情反覆的不利影響，本行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，「規模、質量、效益」全面提升，整體呈現出企穩向上的良好態勢。

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，本行經營業績企穩回升。截至2022年末，本行資產總額人民幣7,127.331億元，同比增長10.5%；客戶貸款及墊款總額人民幣2,844.149億元；客戶存款總額人民幣5,578.258億元，同比增長11.2%；不良貸款率2.89%，較上年末增加0.01個百分點；實現淨利潤人民幣7.125億元，同比增長78.7%。各項主要監管指標均達到監管標準。推進多渠道資本補充工作，發行人民幣7億元無固定期限資本債券，人民幣100億元地方政府專項債補充資本獲批。子公司方面，哈銀金租持續構建和優化科技賦能下的農機租賃零售業務模式，通過租賃特色產品和業務創新，助力實體經濟高質量發展。哈銀消金圍繞消費場景深耕細作，加快健全適應數字經濟發展的現代金融體系。村鎮銀行專注主業，堅持分類發展，助力鄉村振興。

過去一年，本行切實提升服務實體經濟質效。加快回歸本土本源、引導信貸資金向省內傾斜。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，積極參與培育省內百強企業，持續強化對區域內重點產業、重大項目的扶持力度，不斷鞏固、提升、擴大區位優勢，將金融支持地方經濟社會發展擺在首要位置，聚焦建設「六個龍江」，打造「七大都市」，制定《哈爾濱銀行支持地方經濟社會發展百項措施》。貫徹落實「金融16條」，發佈十項措施支持房地產行業平穩健康發展。落實延期還本付息及降利減費政策，疫情發生以來，累計減費讓利超人民幣11億元。

過去一年，本行特色業務發展良好。跨境金融業務方面，全年國際結算量達人民幣546億元，同比增長165%；跨境人民幣業務量達人民幣593億元，同比增長9倍，兩項指標創歷史最好水平。上線CIPS（人民幣跨境支付系統）標準收發器，打通了備用金融信息跨境傳輸渠道。小微金融業務方面，貫徹落實金融助企紓困政策，制定助企紓困十項措施，2022年普惠型小微企業貸款投放人民幣186億元，投放「穩企穩崗」基金擔保貸款人民幣7.53億元。惠農金融業務方面，惠農規模保持黑龍江省第二位，投放備春耕貸款超人民幣130億元，普惠型涉農貸款增速超過10%。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，連續兩年被評為最高等級「優秀」。

董事長致辭

過去一年，本行內控風險管理持續發力。優化風險管理政策、內部評級體系，啟動預期信用損失法實施項目。合理引導行業投向，加強業務准入風險管控，嚴控新增業務風險。加強內控合規機制建設，對各項制度進行全面排查梳理，持續推進存量問題整改，開展案件風險排查。制定信貸投向指引及投放策略，優化公司、小微信貸審批流程，建立綠色信貸工作機制。

過去一年，本行持續完善公司治理。持續推動黨的領導與公司治理有機融合，修訂《公司章程》，不斷健全公司治理制度體系，「三會一層」依法合規高效運行。加強董事會、監事會建設，為董（監）事履職創造良好條件。充分發揮獨立董事、外部監事作用，履職能力不斷提升。穩步推進並表管理，優化子公司公司治理體系建設，集團整體治理效能不斷提升。

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，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化、多層次的金融服務，着力打造「大消保」工作機制，健全消費者權益保護制度體系，守護客戶金融健康，並不斷探索助力鄉村振興、社區投資、支持教育、志願服務、城市馬拉松運動等相關社會責任的最佳參與模式。積極響應國家「雙碳」目標的實施，落地全國首筆未來碳排放權質押貸款。作為黑龍江省首批開通第三代社會保障卡服務的合作銀行，為全省54.78萬居民提供第三代社會保障卡發卡、補換等服務。本行在英國《銀行家》(The Banker)雜誌發佈的「2022年全球銀行1000強」中排名第178位，在中國銀行業協會評選的「2022年中國銀行業100強」中排名第34位，在英國品牌諮詢公司Brand Finance發佈的「2022年全球銀行品牌價值500強」中排名第249位。

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

2023年，是全面貫徹黨的二十大精神的開局之年，也是本行全面開啟振興創業、企業文化重塑、人才體系建設「三項計劃」的開局之年。本行將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面學習、把握、落實黨的二十大精神，落實中央、省委、市委經濟工作會議精神以及央行、監管工作會議精神，堅持全面加強黨的領導，堅持穩字當頭、穩中求進，堅持全面深化改革。圍繞服務實體經濟、防控金融風險、深化金融改革三項任務，大力支持「六個龍江」「七大都市」「八個振興」，不斷提升金融服務水平，以新氣象、新作為全面開啟振興創業新征程，奮力書寫高質量發展新篇章。



鄧新權
董事長

行長致辭



姚春和
行長

2022年是本行具有里程碑意義的一年。面對愈發複雜多變的經營環境，本行上下全面學習貫徹黨的二十大精神和中央經濟工作會議精神，立足新發展階段，完整、準確、全面貫徹新發展理念，積極服務和融入新發展格局，緊緊圍繞服務實體經濟、防控金融風險、深化金融改革三項任務，紮實推進改革創新發展和防範化解風險各項工作，全面提升「規模、質量、效益」，取得了難能可貴的經營業績。

行長致辭

釋義
公司簡介
會計數據和財務指標摘要
董事長致辭
行長致辭

一年來，本行堅持穩中求進總基調，資產規模和經營效益穩中向好。截至2022年12月31日，本行實現資產總額人民幣7,127.331億元，較上年末增長人民幣676.869億元，增幅10.5%；客戶貸款及墊款總額人民幣2,844.149億元；客戶存款總額人民幣5,578.258億元，較上年末增長人民幣560.746億元，增幅11.2%；資產質量保持穩定，不良貸款率2.89%，較上年末上升0.01個百分點，撥備覆蓋率181.54%，較上年末上升19.09個百分點；實現淨利潤人民幣7.125億元，較上年增長78.7%。

一年來，本行加強金融助企紓困，服務實體經濟力度空前。深入貫徹習近平總書記關於「新時代東北振興是全面振興、全方位振興」的重要講話和重要指示批示精神，認真深入貫徹落實黨中央國務院、省委省政府、市委市政府及人民銀行、監管部門關於穩經濟、促發展和穩增長、穩就業、穩物價的各項決策部署和政策要求，聚焦國家、省市「十四五」規劃和監管政策要求，聚焦支持實體經濟發展，制定《哈爾濱銀行支持地方經濟社會發展百項措施》，發佈助企紓困十項措施和支持房地產行業平穩健康發展十項措施，將經營發展融入地方經濟社會發展的大背景、大格局、大戰略中，把更多的金融資源配置到重點領域和薄弱環節，以高質量金融服務助推實體經濟高質量發展。截至報告期末，黑龍江省百大項目授信總額人民幣107.39億元，投放「雙穩」基金貸款人民幣7.53億元，投放備春耕貸款人民幣130億元，投放「兩牛一豬」養殖貸款人民幣15億元。

一年來，本行加快構建「公司同業、零售小微、跨境金融」三駕馬車，改革創新發展取得突破。保持戰略定力，做精做透公司投行業務快速發展、零售小微業務深化轉型、跨境金融業務做強做優、金融市場與資管業務穩健發展、客戶基礎深耕細作「五篇大文章」，重塑公司金融業務根基，打造數字化普惠金融體系，積極在細分領域突出重圍、聚勢精進、耕深行遠，成為業務增長的強勁動力。

釋義
公司簡介
會計數據和財務指標摘要
董事長致辭
行長致辭

一年來，本行加強內控合規、風險管理體系建設，將風險防控作為永恒的工作基調。樹立全面風險管理理念，持續優化風險政策體系，完善緩釋管理體系、內部評級體系、減值計量體系，加強系統功能建設，建立風險偏好和風險文化傳導機制，將全面風險管理貫穿於戰略發展、績效管理和價值提升全過程、融入業務發展各環節。樹立戰略思維、系統思維、長效思維，合理引導行業投向，加強業務准入風險管控，嚴控新增業務風險，抓實抓牢信貸資產質量管控。堅決貫徹落實監管要求，實施全方位覆蓋、全流程管控、全員參與，健全事前、事中、事後一體化內控機制，確保全行經營穩定。健全問責免責制度機制，營造盡職免責、降損減責、勇於擔當的良好環境。深化案件警示教育，引導全員以案示警、以案為鑑。

一年來，本行深化金融科技賦能，金融服務質效得到提高。基於發展實際和客戶需求，加快構建智慧運營能力、全渠道客戶服務能力、金融科技應用能力、數據分析能力和信息科技支撐能力，將數字思維貫穿於業務發展全鏈條。強化應用研發過程管理和架構管控，加強自主規劃、自主集成、自主研發能力建設，推進重點業務與產品創新項目。加快數據管控平台、基礎數據平台、數據模型實驗室建設，提升數據資產管理和數據服務能力。加速數字化運營服務體系建設，建設線上智能營銷平台，構建「客戶、渠道、活動、內容、數據」五位一體的運營體系，精細化管理和服務客戶能力提升。

一年來，本行深化體制機制改革，經營管理效能得到提升。深化組織架構改革，以客戶為中心，優化總行組織架構和部門職責，完善管理機制、業務流程，建立架構合理、職責清晰、相互制衡、有效銜接的架構體系。深化激勵約束改革，建立「績效考評合理、收入分配有序、獎勵懲罰分明」的制度體系，構建幹部能上能下、職級能升能降、員工能進能出、收入能高能低、績效能發能收的激勵約束機制。深化考核政策改革，優化總分行考核體系、考核模式，重點更突出、方向更明確、導向更精準。實施統一授信管理體系建設，將表內外信貸業務、投資、債券等業務納入限額管理，實現限額管理的全面性與剛性控制。

行長致辭

釋義
公司簡介
會計數據和財務指標摘要
董事長致辭
行長致辭

以上成績的取得，離不開各級黨委政府、監管機構、廣大客戶、投資者和社會各界的大力支持，也是全體員工共克時艱、奮力拼搏的結果。在此，我謹代表高級管理層向一直以來關注和支持本行發展的各界人士表示誠摯的謝意！

2022年，共克時艱、勇毅前行；2023年，振興創業、征程再啟。我們將以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面學習貫徹黨的二十大精神，立足金融工作三項任務和城商行三大定位，堅持穩字當頭、穩中求進總基調，以高質量發展為目標，統籌改革創新發展和風險防範化解，穩步提升經營規模、質量和效益，提升金融服務實體經濟質效，全面開啟振興創業新徵程，努力在細分金融領域有所建樹，為建設成為一家「風險可控、發展優良、特色鮮明、具有較強競爭力的全國性城市商業銀行」而努力奮鬥。



姚春和
行長

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

2022年，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，高效統籌疫情防控和經濟社會發展，因時因勢優化調整防控措施，經濟總量邁上新台阶，高質量發展取得新成效。2022年，國內生產總值(GDP)人民幣121.02萬億元，比上年增長3.0%。廣義貨幣(M2)餘額人民幣266.43萬億元，同比增長11.8%，狹義貨幣(M1)餘額人民幣67.17萬億元，同比增長3.7%，流通中貨幣(M0)餘額人民幣10.47萬億元，同比增長15.3%；人民幣貸款餘額213.99萬億元，同比增長11.1%，人民幣存款餘額258.5萬億元，同比增長11.3%，全年新增人民幣貸款增加21.31萬億元，同比多增人民幣1.36萬億元，新增人民幣存款26.26萬億元，同比多增人民幣6.59萬億元。2022年末社會融資規模存量為人民幣344.21萬億元，同比增長9.6%。

2022年，面對複雜嚴峻的發展環境和疫情反覆的不利影響，黑龍江省委、省政府堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，深入貫徹落實黨中央、國務院的各項決策部署，沉着應對風險挑戰，堅持穩中求進工作總基調，完整、準確、全面貫徹新發展理念，積極融入新發展格局，穩住經濟發展基本盤，經濟延續穩中加固的態勢，主要經濟指標運行在合理區間。2022年全省地區生產總值(GDP)人民幣15,901.0億元，同比增長2.7%。從三次產業看，第一產業增加值3,609.9億元，增長2.4%；第二產業增加值4,648.9億元，增長0.9%；第三產業增加值7,642.2億元，增長3.8%。全年全省固定資產投資完成額比上年增长0.6%，從三次產業看，第一、二產業投資分別增長13.1%和10.6%，第三產業投資下降6.3%。社會消費品零售總額實現5,210.0億元，同比下降6.0%，城鄉居民人均可支配收入分別增長4.1%和3.8%。

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

(二) 總體經營概況

2022年，在行黨委的堅強領導、董事會的戰略指引和監事會的監督下，本行深入貫徹黨的二十大和中央經濟工作會議精神，認真落實國家經濟金融政策，立足「服務實體經濟、防控金融風險、深化金融改革」金融工作三項任務和「服務地方經濟、服務中小企業、服務城鄉居民」城商行三大定位，以高質量發展為目標，以體制機制改革為動力，以完善內控合規機制為保障，加快改革發展步伐，着力提升金融服務質效，實現了「規模、質量、效益」全面提升，取得了難能可貴的經營業績。

業務發展保持平穩

截至2022年12月31日，本集團資產總額為人民幣7,127.331億元，較上年末增加人民幣676.869億元，增幅10.5%；客戶貸款及墊款總額為人民幣2,844.149億元，較上年末下降人民幣99.443億元，降幅3.4%；客戶存款總額為人民幣5,578.258億元，較上年末增加人民幣560.746億元，增幅11.2%。

2022年，本集團實現淨利潤為人民幣7.125億元，同比增加人民幣3.138億元，增幅78.7%；實現歸屬於母公司股東的淨利潤為人民幣5.548億元，同比增加人民幣2.807億元，增幅102.4%，主要由於通過加強資金運用，優化負債結構，加強資產質量管控，多措併舉提高盈利能力。截至2022年12月31日，本集團平均總資產回報率為0.10%，較2021年的0.06%有所上升。

貸款質量保持穩定

截至2022年12月31日，本集團不良貸款餘額為人民幣82.187億元，不良貸款率為2.89%，較上年末微升0.01個百分點；撥備覆蓋率181.54%，較上年末上升19.09個百分點；貸款減值損失準備率為5.25%，較上年末上升0.57個百分點。

子公司穩健發展

2022年，本公司控股的哈銀金租、哈銀消金和32家村鎮銀行總體上保持穩健發展勢頭。截至2022年12月31日，哈銀金租資產總額為人民幣242.35億元，較上年末下降2.36%；哈銀消金資產總額人民幣152.38億元，較上年末增加15.80億元，貸款餘額人民幣150.73億元，較上年末增加人民幣20.33億元，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275.55億元。

董事會報告

股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

遵守適用法律法規

本公司在業務經營活動中一直遵守適用的法律法規，包括《中華人民共和國商業銀行法》《中華人民共和國公司法》及香港《上市規則》等法律法規。於報告期內，本公司未受到監管機構對本公司有重大影響的處罰。

(三) 重點關注問題分析

1、關於淨利息收益率

2022年，本行淨利差為1.58%，較上年下降0.16個百分點，淨利息收益率為1.55%，較上年下降0.23個百分點，主要原因包括：雖然本行已通過優化負債成本結構，增加資產投放，加大逾期及不良資產清收力度等一系列措施降低外部環境對本行淨利差及淨利息收益率的影響，但是受實體經濟尚處於恢復階段，資產結構調整，高收益資產到期，以及持續開展各項讓利扶持措施等因素綜合影響，淨利差、淨利息收益率較同期略有下降。

2、關於重點領域資產質量

截至2022年12月31日，本集團不良貸款餘額為人民幣82.187億元，不良貸款率為2.89%，較上年末微升0.01個百分點。

報告期內，本行積極應對宏觀經濟增長放緩及新冠疫情反覆的雙重影響，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，強化業務指導提升新增貸款資產質量水平。

在區域風險防控方面，本行不斷優化區域信貸資源分配，加強審批集中管理，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週期資本要求。

截至2022年12月31日，本行風險加權資產為人民幣5,776.328億元，較上年末增加人民幣363.993億元，增幅6.7%。核心一級資本充足率、一級資本充足率、資本充足率分別為8.64%、10.69%、11.91%。受風險加權資產增加因素影響，核心一級資本充足率、一級資本充足率、資本充足率較上年末分別下降0.64個百分點、0.64個百分點、0.63個百分點。

4、關於投資金融機構發行的債務工具

截至2022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1,558.990億元，較上年末增加7.8%。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2022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60.476億元，較上年末增加人民幣10.809億元；撥備率為3.88%，較上年末上升0.45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2022年12月31日，本行淨穩定資金比例121.37%，符合《商業銀行流動性風險管理辦法》（中國銀保監會令2018年第3號）對商業銀行淨穩定資金比例的要求。可用的穩定資金（折算後）人民幣4,896.42億元，所需的穩定資金（折算後）人民幣4,034.38億元。

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2022年 12月31日	截至2022年 9月30日	截至2022年 6月30日
淨穩定資金比例	121.37%	113.56%	115.67%
可用的穩定資金	4,896.42	4,629.96	4,577.97
所需的穩定資金	4,034.38	4,076.97	3,957.81

（人民幣億元，百分比除外）

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			
	2022年	2021年	變動金額	變動率
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
利息收入	26,065.0	26,448.1	(383.1)	-1.4%
利息支出	(17,057.8)	(16,387.1)	(670.7)	4.1%
利息淨收入	9,007.2	10,061.0	(1,053.8)	-10.5%
手續費及佣金收入	903.4	860.0	43.4	5.0%
手續費及佣金支出	(171.8)	(163.0)	(8.8)	5.4%
手續費及佣金淨收入	731.6	697.0	34.6	5.0%
交易淨損益	2,423.3	1,128.5	1,294.8	114.7%
金融投資淨收益	416.4	247.1	169.3	68.5%
其他營業淨損益	292.0	185.9	106.1	57.1%
營業收入	12,870.5	12,319.5	551.0	4.5%
營業費用	(5,285.2)	(4,956.8)	(328.4)	6.6%
信用減值損失	(6,584.1)	(6,700.5)	116.4	-1.7%
其他資產減值損失	—	(101.0)	101.0	-100.0%
營業利潤	1,001.2	561.2	440.0	78.4%
稅前利潤	1,001.2	561.2	440.0	78.4%
所得稅費用	(288.7)	(162.5)	(126.2)	77.7%
淨利潤	712.5	398.7	313.8	78.7%

2022年，本行實現稅前利潤人民幣10.012億元，同比增幅78.4%；實現淨利潤人民幣7.125億元，同比增幅78.7%。

(一) 利息淨收入

2022年，本行實現利息淨收入人民幣90.072億元，同比減少人民幣10.538億元，降幅10.5%。下表載列於所示期間，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

	2022年			2021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	284,702.5	15,314.8	5.38%	290,619.5	16,517.6	5.68%
債務證券投資 ⁽¹⁾	197,196.9	8,090.9	4.10%	177,911.7	7,315.1	4.11%
存放中央銀行款項 存拆放同業及 其他金融機構款項 ⁽²⁾	46,650.3	637.5	1.37%	53,461.5	774.5	1.45%
其他金融機構款項 ⁽²⁾	30,352.9	683.9	2.25%	19,204.7	416.6	2.17%
應收融資租賃款項	23,755.0	1,337.9	5.63%	24,216.6	1,424.3	5.88%
生息資產總額	582,657.6	26,065.0	4.47%	565,414.0	26,448.1	4.68%

截至12月31日止年度

	2022年			2021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	511,444.9	14,433.3	2.82%	483,835.9	13,787.0	2.85%
同業存拆入款項 ⁽³⁾	42,544.1	1,534.4	3.61%	45,127.6	1,616.1	3.58%
已發行債務證券及其他	30,408.4	987.4	3.25%	25,719.0	904.0	3.51%
向中央銀行借款	4,874.6	102.7	2.11%	3,446.6	80.0	2.32%
計息負債總額	589,272.0	17,057.8	2.89%	558,129.1	16,387.1	2.94%
淨計息收入		9,007.2			10,061.0	
淨利差⁽⁴⁾			1.58%			1.74%
淨利息收益率⁽⁵⁾			1.55%			1.78%

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		
	2022年對比2021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	(336.2)	(866.6)	(1,202.8)
債務證券投資	792.9	(17.1)	775.8
存放中央銀行款項	(98.8)	(38.2)	(137.0)
存拆放同業及其他金融機構款項	241.9	25.4	267.3
應收融資租賃款項	(27.2)	(59.2)	(86.4)
利息收入變化	572.6	(955.7)	(383.1)
計息負債			
客戶存款	786.7	(140.4)	646.3
同業存拆入款項	(92.5)	10.8	(81.7)
已發行債務證券及其他	164.8	(81.4)	83.4
向中央銀行借款	33.1	(10.4)	22.7
利息支出變化	892.1	(221.4)	670.7

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

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

2022年，本行實現利息收入人民幣260.650億元，同比減少人民幣3.831億元，降幅1.4%，主要是由於整體生息資產的平均收益率從上年的4.68%下降至2022年的4.47%所致。

1、客戶貸款及墊款利息收入

2022年，本行客戶貸款及墊款利息收入人民幣153.148億元，同比減少人民幣12.028億元，降幅7.3%。主要是由於本行持續支持實體經濟復工復產，主動降低借款人融資成本，以及部分行業和客戶受市場環境影響信用風險上升，還款能力下降等因素疊加影響，平均收益率較上年減少0.30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					
	2022年			2021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	161,902.4	7,062.6	4.36%	161,103.0	8,018.1	4.98%
個人貸款	122,164.1	8,243.1	6.75%	128,132.0	8,457.6	6.60%
票據貼現	636.0	9.1	1.43%	1,384.5	41.9	3.03%
客戶貸款及 墊款總額	284,702.5	15,314.8	5.38%	290,619.5	16,517.6	5.68%

2、債務證券投資利息收入

2022年，本行債務證券投資利息收入人民幣80.909億元，同比增加人民幣7.758億元，增幅10.6%，主要是由於本行加大債券投資力度，提高資金貢獻價值，優化資產結構，債務證券投資的平均結餘較上年增加人民幣192.852億元所致。

3、存放中央銀行款項利息收入

2022年，本行存放中央銀行款項利息收入人民幣6.375億元，同比減少人民幣1.370億元，降幅17.7%，主要是由於央行下調存款準備金率，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

2022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6.839億元，同比增加人民幣2.673億元，增幅64.2%，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111.482億元所致。

5、應收融資租賃款項利息收入

2022年，本行應收融資租賃款項的利息收入人民幣13.379億元，同比減少人民幣0.864億元，主要是受同業市場競爭的影響，平均收益率較上年下降0.25個百分點所致。

(三) 利息支出

2022年，本行利息支出人民幣170.578億元，同比增加人民幣6.707億元，增幅4.1%，主要是由於整體計息負債的平均結餘從上年的人民幣5,581.291億元上升至2022年的人民幣5,892.720億元所致。

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

1、客戶存款利息支出

2022年，本行客戶存款利息支出人民幣144.333億元，同比增加人民幣6.463億元，增幅4.7%，主要是由於本行存款產品服務體系不斷完善，客群基礎不斷夯實，客戶存款平均結餘較上年增加人民幣276.090億元所致。

	截至12月31日止年度					
	2022年			2021年		
	平均結餘	利息支出	平均成本率	平均結餘	利息支出	平均成本率
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
公司存款						
活期	75,953.2	1,013.9	1.33%	96,813.2	1,063.2	1.10%
定期	102,311.6	3,213.8	3.14%	91,660.9	3,048.8	3.33%
小計	178,264.8	4,227.7	2.37%	188,474.1	4,112.0	2.18%
個人存款						
活期	46,608.6	164.5	0.35%	46,363.3	234.3	0.51%
定期	286,571.5	10,041.1	3.50%	248,998.5	9,440.7	3.79%
小計	333,180.1	10,205.6	3.06%	295,361.8	9,675.0	3.28%
客戶總存款	511,444.9	14,433.3	2.82%	483,835.9	13,787.0	2.85%

2、同業存拆入款項利息支出

2022年，本行同業存拆入款項利息支出人民幣15.344億元，同比減少人民幣0.817億元，降幅5.1%，主要是受平均結餘較上年下降25.835億元所致。

3、已發行債務證券及其他利息支出

2022年，本行已發行債務證券及其他利息支出人民幣9.874億元，同比增加人民幣0.834億元，增幅9.2%。主要是由於本行積極拓展負債來源，平均結餘較上年增加人民幣46.894億元所致。

(四) 淨利差及淨利息收益率

2022年，本行的淨利差由上年的1.74%下降至1.58%，淨利息收益率由上年的1.78%下降至1.55%，主要為受實體經濟尚處於恢復階段，資產結構調整，高收益資產到期，以及持續開展各項讓利扶持措施等因素綜合影響，淨利差和淨利息收益率較同期略有下降。

(五) 非利息收入

1、手續費及佣金淨收入

2022年，本行實現手續費及佣金淨收入人民幣7.316億元，同比增加人民幣0.346億元，增幅5.0%，主要是由於本行非保本理財手續費收入增加所致。

	截至12月31日止年度			
	2022年	2021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	903.4	860.0	43.4	5.0%
諮詢及顧問費	287.6	327.3	(39.7)	-12.1%
結算手續費	44.3	45.6	(1.3)	-2.9%
代理及託管類業務手續費	328.3	223.2	105.1	47.1%
其中：非保本理財手續費	288.9	158.2	130.7	82.6%
銀行卡手續費	234.4	254.9	(20.5)	-8.0%
其他	8.8	9.0	(0.2)	-2.2%
手續費及佣金支出	(171.8)	(163.0)	(8.8)	5.4%
手續費及佣金淨收入	731.6	697.0	34.6	5.0%

2022年，本行實現諮詢及顧問費收入人民幣2.876億元，同比減少人民幣0.397億元，降幅12.1%，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

2022年，本行實現結算手續費收入人民幣0.443億元，同比減少人民幣0.013億元，降幅2.9%，主要由於結算業務量變化所致。

2022年，本行實現代理及託管類業務手續費收入人民幣3.283億元，同比增加人民幣1.051億元，增幅47.1%，主要由於代理及託管類業務規模增加所致。

2022年，本行實現銀行卡手續費收入人民幣2.344億元，同比減少人民幣0.205億元，降幅8.0%，主要由於本行銀行卡相關中間業務量變動所致。

2022年，本行實現其他手續費及佣金收入人民幣0.088億元，同比減少人民幣0.002億元，降幅2.2%。

2、交易淨損益

2022年，本行交易淨損益為人民幣24.233億元，同比增加人民幣12.948億元，增幅114.7%，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增加所致。

3、金融投資淨收益

2022年，本行金融投資淨收益為人民幣4.164億元，同比增加人民幣1.693億元，增幅68.5%，主要是由於以攤餘成本計量的金融資產處置淨收益增加所致。

4、其他營業淨損益

2022年，本行其他營業淨損益為人民幣2.920億元，同比增加人民幣1.061億元，增幅57.1%，主要是由於本行匯兌損益增加所致。

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

2022年，本行營業費用為人民幣52.852億元，同比增加人民幣3.284億元，增幅6.6%。

	截至12月31日止年度			
	2022年	2021年	變動金額	變動率
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
職工費用	2,503.1	2,333.9	169.2	7.2%
稅金及附加	213.5	241.3	(27.8)	-11.5%
折舊及攤銷	780.0	742.5	37.5	5.1%
其他	1,788.6	1,639.1	149.5	9.1%
營業費用總額	5,285.2	4,956.8	328.4	6.6%

職工費用是本行營業費用的最大組成部份，分別佔2022年及2021年營業費用總額的47.4%及47.1%。

下表載列於所示期間本行職工費用的主要組成部份。

	截至12月31日止年度			
	2022年	2021年	變動金額	變動率
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
職工費用				
工資、獎金和津貼	1,779.7	1,626.1	153.6	9.4%
社會保險費	409.1	369.6	39.5	10.7%
住房公積金	164.1	166.4	(2.3)	-1.4%
職工福利	116.3	133.1	(16.8)	-12.6%
工會經費和職工教育經費	24.0	26.1	(2.1)	-8.0%
內退福利	9.9	12.6	(2.7)	-21.4%
合計	2,503.1	2,333.9	169.2	7.2%

2022年，本行職工費用人民幣25.031億元，同比增加人民幣1.692億元，增幅7.2%，主要原因一是2022年本行大幅拓展科技研發人才隊伍規模，二是2022年是本行執行企業年金制度的第一個完整年度。

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

2022年，本行稅金及附加人民幣2.135億元，同比減少人民幣0.278億元，降幅11.5%，主要由於本行業務變化導致相關稅費減少所致。

2022年，本行折舊及攤銷人民幣7.800億元，同比增加人民幣0.375億元，增幅5.1%。

2022年，本行其他營業費用人民幣17.886億元，同比增加人民幣1.495億元，增幅9.1%。

(七) 信用減值損失

2022年，本行信用減值損失為人民幣65.841億元，同比減少人民幣1.164億元，降幅1.7%。

	截至12月31日止年度			
	2022年	2021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	5,110.0	5,877.6	(767.6)	-13.1%
以攤餘成本計量的金融資產減值損失	1,148.2	578.9	569.3	98.3%
應收融資租賃款減值損失	303.0	203.3	99.7	49.0%
其他	22.9	40.7	(17.8)	-43.7%
合計	6,584.1	6,700.5	(116.4)	-1.7%

(八) 其他資產減值損失

2022年，本行未發生其他資產減值損失。

	截至12月31日止年度			
	2022年	2021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	-100.0%
合計	-	101.0	-101.0	-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

(九) 所得稅費用

2022年，本行所得稅費用為人民幣2.887億元，同比增加人民幣1.262億元，增幅77.7%。

	截至12月31日止年度			
	2022年	2021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	657.0	869.0	(212.0)	-24.4%
遞延所得稅費用	(368.3)	(706.5)	338.2	-47.9%
實際所得稅費用	288.7	162.5	126.2	77.7%

三、財務狀況主要項目分析

(一) 資產

截至2022年12月31日，本行資產總額為人民幣7,127.331億元，較上年末增加人民幣676.869億元，增幅10.5%，資產總額增加主要是由於本行投資證券和其他金融資產、存拆放同業及其他金融機構款項增加所致。

	截至12月31日			
	2022年		2021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	271,784.8	38.2%	283,637.0	44.0%
投資證券和其他金融資產淨額	291,827.7	40.9%	245,667.2	38.1%
現金及存放中央銀行款項	76,775.5	10.8%	64,923.2	10.0%
存拆放同業及其他金融機構款項	25,852.3	3.6%	7,116.2	1.1%
其他資產	46,492.8	6.5%	43,702.6	6.8%
資產總額 ⁽¹⁾	712,733.1	100.0%	645,046.2	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2022年12月31日，本行客戶貸款及墊款總額為人民幣2,844.149億元，較上年末減少人民幣99.443億元，降幅3.4%。

下表列示於所示日期本行按業務類型劃分的貸款分佈情況。

	截至12月31日			
	2022年		2021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	161,043.1	56.6%	161,598.6	54.9%
個人貸款	117,360.8	41.3%	132,750.1	45.1%
票據貼現	6,011.0	2.1%	10.5	0.0%
客戶貸款及墊款總額	284,414.9	100.0%	294,359.2	100.0%

(1) 公司貸款

截至2022年12月31日，本行公司貸款為人民幣1,610.431億元，較上年末減少人民幣5.555億元，降幅0.3%。

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			
	2022年		2021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⁾	61,020.0	37.9%	64,025.6	39.6%
除小企業法人外的其他				
公司貸款	100,023.1	62.1%	97,573.0	60.4%
公司貸款總額	161,043.1	100.0%	161,598.6	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2022年12月31日，本行小企業法人貸款為人民幣610.200億元，較上年末減少人民幣30.056億元，降幅4.7%。截至2022年12月31日及2021年12月31日，本行小企業法人貸款分別佔公司貸款總額37.9%及39.6%。

(2) 個人貸款

截至2022年12月31日，本行個人貸款為人民幣1,173.608億元，較上年末減少人民幣153.893億元，降幅11.6%，主要是由於小企業自然人貸款較上年末減少人民幣128.325億元，降幅33.7%。

下表列示於所示日期本行按產品類別劃分的個人貸款明細。

	截至12月31日			
	2022年		2021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	25,269.1	21.5%	38,101.6	28.7%
個人消費貸款	78,132.4	66.6%	79,646.1	60.0%
農戶貸款	13,959.3	11.9%	15,002.4	11.3%
個人貸款總額	117,360.8	100.0%	132,750.1	100.0%

截至2022年12月31日，小企業自然人貸款、個人消費貸款和農戶貸款較上年末有所減少，降幅分別為33.7%、1.9%和7.0%。

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

2、投資證券和其他金融資產

截至2022年12月31日，本行投資證券和其他金融資產總額為人民幣2,947.466億元，較上年末增加人民幣471.366億元，增幅19.0%。2022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			
	2022年		2021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	82,534.4	28.0%	61,469.2	24.8%
以攤餘成本計量的金融資產	153,047.3	51.9%	147,820.5	59.7%
以公允價值計量且其變動計入其 他綜合收益的金融資產	59,164.9	20.1%	38,320.3	15.5%
投資證券和其他金融資產總額	294,746.6	100.0%	247,610.0	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			
	2022年		2021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	131,349.1	44.6%	95,185.7	38.4%
金融機構發行的債務工具 ⁽¹⁾	155,899.0	52.9%	144,664.6	58.5%
小計	287,248.1	97.5%	239,850.3	96.9%
股權投資	7,498.5	2.5%	7,759.7	3.1%
投資證券和其他金融資產總額	294,746.6	100.0%	247,610.0	100.0%

附註：

(1) 包括資金信託計劃、基金及資產管理計劃。

截至2022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1,558.990億元，較上年末增加人民幣112.344億元，增幅7.8%。該等投資佔投資證券和其他金融資產總額的百分比由2021年12月31日的58.5%下降至2022年12月31日的52.9%。

	截至12月31日			
	2022年		2021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	65,193.5	49.6%	41,469.3	43.6%
金融機構債券	8,357.2	6.4%	3,925.7	4.1%
公司債券	37,539.1	28.6%	31,930.0	33.5%
政策性銀行債券	20,259.3	15.4%	17,860.7	18.8%
債券投資總額	131,349.1	100.0%	95,185.7	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2022年12月31日，現金及存放中央銀行款項總額為人民幣767.551億元，較上年末增加人民幣118.514億元，增幅18.3%。

截至2022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257.986億元，較上年末增加人民幣186.714億元，增幅262.0%，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2022年12月31日，本行負債總額為人民幣6,494.125億元，較上年末增加人民幣671.462億元，增幅11.5%。

	截至12月31日			
	2022年		2021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	565,587.2	87.1%	506,779.9	87.0%
同業存拆入款項 ⁽¹⁾	41,408.5	6.4%	35,035.3	6.0%
賣出回購款項	3,253.2	0.5%	9,024.0	1.6%
已發行債務證券	28,569.9	4.4%	19,129.2	3.3%
向中央銀行借款	2,968.8	0.4%	4,271.0	0.7%
其他負債 ⁽²⁾	7,624.9	1.2%	8,026.9	1.4%
負債合計 ⁽³⁾	649,412.5	100.0%	582,266.3	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2022年12月31日，本行客戶存款總額為人民幣5,578.258億元，較上年末增加人民幣560.746億元，增幅11.2%。

	截至12月31日			
	2022年		2021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	80,580.4	14.4%	86,244.5	17.2%
定期存款	108,477.4	19.5%	104,591.3	20.8%
小計	189,057.8	33.9%	190,835.8	38.0%
個人存款				
活期存款	48,926.3	8.8%	51,237.2	10.2%
定期存款	319,841.7	57.3%	259,678.2	51.8%
小計	368,768.0	66.1%	310,915.4	62.0%
客戶存款總額	557,825.8	100.0%	501,751.2	100.0%

2、同業存拆入款項

截至2022年12月31日，本行同業存拆入款項餘額為人民幣409.864億元，較上年末增加人民幣64.094億元，增幅18.5%。

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2022年12月31日，本行賣出回購款項為人民幣32.500億元，較上年末減少人民幣57.480億元，降幅63.9%。

4、已發行債務證券

截至2022年12月31日，本行已發行債務證券為人民幣285.699億元，較上年末增加人民幣94.715億元，增幅49.6%。主要由於本行發行同業存單增加所致。

(三) 股東權益

截至2022年12月31日，本行股東權益總額為人民幣633.206億元，較上年末增長人民幣5.407億元，增幅0.9%；截至2022年12月31日歸屬於母公司股東的權益總額為人民幣611.745億元，較上年末增長人民幣3.803億元，增幅0.6%。

	截至12月31日			
	2022年		2021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	17.3%	10,995.6	17.5%
其他權益工具	11,699.0	18.5%	10,999.3	17.5%
儲備	19,508.8	30.8%	19,527.9	31.1%
未分配利潤	18,971.1	30.0%	19,271.4	30.7%
歸屬於母公司股東權益	61,174.5	96.6%	60,794.2	96.8%
非控制性權益	2,146.1	3.4%	1,985.7	3.2%
權益總額	63,320.6	100.0%	62,779.9	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	
	2022年	2021年
		(人民幣百萬元)
信貸承諾：		
銀行承兌匯票	10,280.3	9,860.4
開出保證憑信	188.0	1,298.8
開出信用證	2,871.8	2,642.4
信用卡信用額度	32,176.9	27,063.3
小計	45,517.0	40,864.9
資本性支出承諾	13.1	212.0
國債兌付承諾	1,057.5	1,978.7
總計	46,587.6	43,055.6

此外，截至2022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0.364億元，已根據最佳估計值在資產負債表中確認預計負債人民幣0.181億元。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2022年12月31日不良貸款率為2.89%，較上年末上升0.01個百分點。撥備覆蓋率為181.54%，較上年末上升19.09個百分點，貸款減值損失準備率為5.25%，較上年末上升0.57個百分點，風險損失抵補能力保持基本穩定。

（一）按五級分類劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期按五級貸款分類劃分的客戶貸款及墊款。

	截至12月31日			
	2022年		2021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	260,142.4	91.5%	271,804.2	92.3%
關注類	16,053.8	5.6%	14,071.9	4.8%
次級類	864.3	0.3%	920.6	0.3%
可疑類	6,009.3	2.1%	6,341.4	2.2%
損失類	1,345.1	0.5%	1,221.1	0.4%
客戶貸款及墊款總額	284,414.9	100.0%	294,359.2	100.0%
不良貸款及不良貸款率⁽¹⁾	8,218.7	2.89%	8,483.1	2.88%

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。

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) 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					
	2022年			2021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	61,020.0	2,201.6	3.61%	64,025.6	2,401.3	3.75%
除小企業法人貸款外的						
其他公司貸款	100,023.1	2,223.6	2.22%	97,573.0	2,391.6	2.45%
小計	161,043.1	4,425.2	2.75%	161,598.6	4,792.9	2.97%
個人貸款						
小企業自然人貸款	25,269.1	1,027.6	4.07%	38,101.6	1,298.1	3.41%
個人消費貸款	78,132.4	2,421.0	3.10%	79,646.1	1,712.7	2.15%
農戶貸款	13,959.3	344.9	2.47%	15,002.4	679.4	4.53%
小計	117,360.8	3,793.5	3.23%	132,750.1	3,690.2	2.78%
票據貼現	6,011.0	-	-	10.5	-	-
總計	284,414.9	8,218.7	2.89%	294,359.2	8,483.1	2.88%

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

2022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，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。2022年，公司貸款不良率2.75%，較上年末下降0.22個百分點。

受新冠疫情反覆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。但是個人貸款受宏觀經濟下行及新冠疫情反覆的影響較大，個人償債能力下降，本行認真落實監管金融紓困政策，對收入下降的客戶實施關懷催收，與客戶共渡難關，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							
	2022年				2021年			
	貸款金額	佔總額 百分比	不良貸款 金額	不良貸款 比率	貸款金額	佔總額 百分比	不良貸款 金額	不良貸款 比率
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
農、林、牧、漁業	1,478.2	0.5%	105.1	7.11%	1,578.6	0.5%	159.5	10.10%
採礦業	91.1	0.0%	-	-	198.5	0.1%	4.2	2.12%
製造業	6,948.9	2.4%	905.8	13.04%	6,246.5	2.1%	938.1	15.02%
電力、熱力、燃氣及水生產和 供應業	4,922.9	1.7%	58.8	1.19%	4,868.7	1.7%	68.7	1.41%
建築業	10,716.8	3.8%	518.9	4.84%	12,936.3	4.4%	730.0	5.64%
交通運輸、倉儲和郵政業	2,796.6	1.0%	27.3	0.98%	3,266.3	1.1%	50.1	1.53%
信息傳輸、軟件和 信息技術服務業	357.1	0.1%	43.1	12.07%	421.8	0.1%	19.7	4.67%
批發和零售業	24,950.2	8.8%	1,253.9	5.03%	27,356.4	9.3%	1,362.6	4.98%
住宿和餐飲業	3,413.0	1.2%	149.7	4.39%	3,515.6	1.2%	169.1	4.81%
金融業	7.2	0.0%	4.2	58.33%	4.2	0.0%	4.2	100.00%
房地產業	29,847.5	10.5%	334.9	1.12%	31,323.7	10.6%	219.9	0.70%
租賃和商務服務業	64,013.2	22.5%	836.6	1.31%	59,307.7	20.2%	909.0	1.53%
科學研究和技術服務業	535.6	0.2%	22.5	4.20%	584.7	0.2%	2.8	0.48%
水利、環境和公共設施管理業	9,875.1	3.5%	133.2	1.35%	9,030.4	3.1%	141.1	1.56%
居民服務、修理和其他服務業	174.1	0.1%	3.6	2.07%	134.7	0.0%	0.2	0.15%
教育	136.2	0.1%	23.7	17.40%	155.4	0.1%	6.7	4.31%
衛生和社會工作	423.8	0.1%	3.8	0.90%	392.7	0.1%	3.8	0.97%
文化、體育和娛樂業	355.6	0.1%	-	-	276.4	0.1%	3.2	1.16%
公司貸款總額	161,043.1	56.6%	4,425.1	2.75%	161,598.6	54.9%	4,792.9	2.97%
個人貸款總額	117,360.8	41.3%	3,793.6	3.23%	132,750.1	45.1%	3,690.2	2.78%
票據貼現	6,011.0	2.1%	-	-	10.5	0.0%	-	-
總計	284,414.9	100.0%	8,218.7	2.89%	294,359.2	100.0%	8,483.1	2.88%

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2022年12月31日，本行公司貸款的不良貸款主要集中在批發和零售業和製造業，不良貸款額分別為人民幣12.539億元和人民幣9.058億元，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。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							
	2022年				2021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	156,441.0	55.0%	2,808.4	1.80%	152,005.0	51.6%	3,082.1	2.03%
東北其餘地區	38,253.9	13.5%	2,103.6	5.50%	40,093.8	13.6%	2,000.1	4.99%
西南地區	57,847.4	20.3%	1,344.1	2.32%	63,810.8	21.7%	1,155.0	1.81%
其他地區	31,872.6	11.2%	1,962.6	6.16%	38,449.6	13.1%	2,245.9	5.84%
總計	284,414.9	100.0%	8,218.7	2.89%	294,359.2	100.0%	8,483.1	2.88%

報告期內，本行響應國家戰略，站在地方經濟發展需要和監管政策導向的高度，重新審視和優化業務結構佈局，回歸本源本土，專注主責主業，提高金融服務地方經濟，實體經濟質效。截至2022年末，黑龍江地區貸款總量有所上升，不良貸款比率有所下降。

(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							
	2022年				2021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	88,388.4	31.1%	2,014.9	2.28%	79,032.0	26.8%	1,365.8	1.73%
保證貸款	78,810.7	27.7%	1,932.1	2.45%	82,523.9	28.0%	2,615.0	3.17%
抵押貸款	104,389.7	36.7%	4,233.6	4.06%	119,106.6	40.5%	4,449.1	3.74%
質押貸款	12,826.1	4.5%	38.1	0.30%	13,696.7	4.7%	53.2	0.39%
總計	284,414.9	100.0%	8,218.7	2.89%	294,359.2	100.0%	8,483.1	2.88%

報告期內，本行積極應對經濟增長放緩及新冠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，抵質押類貸款規模整體佔比較大，達41.2%；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，大力支持民營和中小企業發展，信保類貸款規模有所上升。同時本行基於多渠道風險管理，強化管控，推進較高風險客群有序壓退，加大不良資產清收處置力度，助力資產質量保持平穩。

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2022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2022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2022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	5,300.0	1.87%	7.70%
2	L—租賃和商務服務業	5,100.0	1.79%	7.42%
3	L—租賃和商務服務業	3,250.7	1.14%	4.73%
4	K—房地產業	2,978.0	1.05%	4.33%
5	L—租賃和商務服務業	2,648.4	0.93%	3.85%
6	K—房地產業	2,537.5	0.89%	3.69%
7	K—房地產業	2,427.5	0.86%	3.53%
8	L—租賃和商務服務業	2,338.5	0.82%	3.40%
9	N—水利、環境和公共設施管理業	2,114.6	0.74%	3.07%
10	H—批發和零售業	2,041.0	0.72%	2.97%
總計		30,736.2	10.81%	44.69%

(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			
		2022年		2021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		230,751.5	81.1%	251,857.7	85.6%
逾期貸款及墊款： ⁽¹⁾					
1至90天		26,283.7	9.3%	20,008.3	6.8%
91天至1年		8,770.2	3.1%	9,321.7	3.2%
1年及以上		18,609.5	6.5%	13,171.5	4.4%
小計		53,663.4	18.9%	42,501.5	14.4%
客戶貸款及墊款總額		284,414.9	100.0%	294,359.2	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2022年12月31日，逾期貸款佔貸款總額的比例為18.9%，較上年末有所上升。2022年受新冠疫情反覆、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，尤其受疫情反覆影響嚴重的地區，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2022年12月31日，貸款減值損失準備為人民幣149.200億元，較上年末增加人民幣11.392億元。貸款減值損失準備率為5.25%，較上年末上升0.57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	
	2022年	2021年
		(人民幣百萬元)
期初餘額	13,780.8	11,104.7
折算差異	0.2	(17.4)
本年計提	5,110.0	5,877.7
已減值貸款累計利息	(395.5)	(268.8)
核銷及轉出	(3,899.5)	(3,174.8)
收回過往年度核銷的貸款及墊款	324.0	259.4
期末餘額	14,920.0	13,780.8

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，以及哈銀金租、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2022年12月31日止年度					
營業收入	8,889.8	136.9	1,957.4	1,886.4	12,870.5
營業費用	(4,025.5)	(332.9)	(471.5)	(455.3)	(5,285.2)
信用減值損失	(5,570.0)	(411.2)	(451.0)	(151.9)	(6,584.1)
其他資產減值損失	-	-	-	-	-
營業利潤	(705.7)	(607.2)	1,034.9	1,279.2	1,001.2
截至2022年12月31日					
分部資產	552,770.6	41,683.8	57,910.1	60,368.6	712,733.1
分部負債	494,736.7	41,371.1	55,754.4	57,550.3	649,412.5

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

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			
	2022年		2021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	8,889.8	69.1%	7,939.6	64.4%
東北其餘地區	136.9	1.1%	1,381.6	11.2%
西南地區	1,957.4	15.2%	2,152.0	17.5%
其他地區	1,886.4	14.6%	846.3	6.9%
營業收入總額	12,870.5	100.0%	12,319.5	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			
	2022年		2021年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
公司金融業務	4,109.0	31.9%	5,428.8	44.1%
零售金融業務	6,424.3	49.9%	2,892.3	23.5%
同業金融業務	1,950.6	15.2%	3,792.2	30.8%
其他業務	386.6	3.0%	206.2	1.6%
營業收入總額	12,870.5	100.0%	12,319.5	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2022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8.64%、10.69%、11.91%，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、一級資本充足率、資本充足率較上年末分別下降0.64個百分點、0.64個百分點、0.63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	
	2022年	2021年
	(人民幣百萬元，百分比除外)	
核心資本	50,382.2	50,688.5
核心一級資本監管扣除項目：		
全額扣除項目	(473.9)	(484.6)
核心一級資本淨額	49,908.3	50,203.9
其他一級資本淨額	11,819.9	11,118.4
一級資本淨額	61,728.2	61,322.3
二級資本淨額	7,051.2	6,569.5
資本淨額	68,779.4	67,891.8
信用風險加權資產總額	551,559.0	512,698.7
市場風險加權資產總額	5,020.1	5,404.2
操作風險加權資產總額	21,053.7	23,130.6
風險加權資產總額	577,632.8	541,233.5
核心一級資本充足率	8.64%	9.28%
一級資本充足率	10.69%	11.33%
資本充足率	11.91%	12.54%

(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	
	2022年	2021年
	(人民幣百萬元，百分比除外)	
一級資本淨額	61,728.2	61,322.3
調整後表內外資產	772,211.6	686,031.4
槓桿率	7.99%	8.94%

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，通過深化體制機制建設，加速釋放零售發展潛能。逐步完善財富管理體系，服務客戶及其家庭的財富規劃，深化場景生態建設，滿足客戶多元化投資和資產均衡配置需求，在品牌建設及客戶市場定位上實現新突破。深入落實二十大關於「美好生活」的理念，創新推出「美好生活」賬戶並發行專屬主題借記卡，致力於為客戶提供涵蓋兒童、成長、家庭、養老等全生命周期金融服務。以數字化普惠金融為核心，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」全渠道協同與營銷數字化轉型，有力支撐大零售業務從單一化向綜合化轉變。全面構建零售金融業務與客戶服務閉環，深化有溫度的零售服務品牌內涵，推動零售金融業務可持續、高質量發展。

2022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64.243億元，較上年同比增幅122.1%，佔本行營業收入的49.9%。

零售客戶

本行秉承「為客戶創造價值」的初心，零售金融從銀行視角向客戶服務視角轉變，全面升級客戶服務體驗。零售客戶拓展從中端向兩端延展，即關注高端客戶和長尾客戶的維護與促活，聚焦高端客戶維護能力提升，提升私行客戶高端體驗；激活長尾客群，擴大長尾客戶貢獻，充分發揮客戶資源池效能，夯實可持續發展根基。截至2022年12月31日，本公司擁有零售存款客戶1,428.44萬戶，較去年同期增長28.83萬戶。個人金融資產（本外幣合計）超過人民幣5萬元的零售客戶數達到105.57萬戶，較去年同期增長13.39萬戶，增幅14.53%。

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

本公司依據國家及行業監管政策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，小部分以外幣計值。截至2022年12月31日，本行零售存款本外幣合計總額為人民幣3,687.680億元，較上年末增加人民幣578.526億元，增幅為18.6%；零售存款本外幣合計平均結餘為人民幣3,331.801億元，較上年末增長人民幣378.183億元，增幅為12.8%。零售客戶存款餘額中，活期存款佔比為13.3%。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分行零售存款餘額在當地市場份額為18.5%，連續五年穩固區域市場排名第1位。

零售貸款

報告期內，本行零售信貸業務緊緊圍繞「批發做」、「場景化」、「線上化」、「大數據」加快業務轉型。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。加強人才培養及團隊文化構建，夯實零售資產客戶經理隊伍基礎。提升金融科技應用，提高智能化、精細化管理能力，搭建全方位綜合型零售信貸業務體系。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2022年12月31日，本行的個人貸款餘額為人民幣1,173.608億元，同比下降11.6%，佔本行貸款總額的41.3%，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252.691億元、人民幣781.324億元及人民幣139.593億元，分別佔本行個人貸款總額的21.5%、66.6%及11.9%。

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

銀行卡

報告期內，本行銀行卡業務穩健發展。2022年，貸記卡客戶穩步增長。本行在「客戶精細化管理經營」階段中不斷探索並穩步推進數字化轉型，持續以客戶為中心，不斷創新與優化信用卡產品；結合不同產品定位及客群特點，有針對性、有節奏地開展各類活動推廣，實現客戶精準營銷。堅持「便民、惠民、利民」的合作目標，依託銀聯支付技術及營銷場景，大力推動銀行數字化轉型腳步，全面升級本行金融服務生態，打造統一支付體驗，成為首家引入「雲閃付」網絡支付平台的城商行，實現與雲閃付的「支付互聯」、「場景共建」、「內容共享」，全面拓寬金融服務的廣度與寬度。

2022年，本行不斷完善借記卡產品及服務，積極踐行減費讓利政策，開通線上換卡郵寄渠道，升級社保便民服務；全力推動第三代社會保障卡發行和推廣應用，打造智慧型社保服務體系，推進廳堂、外拓、線上多維發卡渠道建設，滿足客戶線上化、多樣化的用卡需求。積極承辦民生服務，在14家營業網點設置「社銀一體化服務專區」，打造「15分鍾民生服務圈」，實現社保業務一站通辦。報告期內，本行已為黑龍江省54.78萬居民提供第三代社會保障卡發卡及補換服務。

截至2022年12月31日，累計發行信用卡176.41萬張，較上年末增長11.2%，其中報告期內新增發卡17.72萬張；信用卡資產餘額為人民幣160.61億元，較上年末降幅0.6%。

截至2022年12月31日，本行累計發行借記卡1,778.57萬張，報告期內發卡量增長22.97萬張。

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

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，始終堅持從提升客戶體驗出發，整合線上線下渠道資源，優化網點佈局，提升客戶服務質效。加大與頭部公司的戰略合作佈局，持續擴大合作版圖，從客戶金融投資需求出發，重塑財富管理產品體系，聚焦養老、兒童、教育、代發等金融場景，為客戶提供專業、便捷、高質量的財富管理服務。全面升級零售客戶服務模式，聚焦高端客戶維護能力提升，組建私行專員團隊，搭建營銷人才分層培養體系，構建「金融+非金融」綜合服務模式。探索搭建基於企業微信運營的社交銀行生態體系，上線「財富工作室」平台，融合線上互動與產品銷售，由線下網點一對一營銷向線上一對多服務轉型升級，提升對零售客戶的財富管理服務效能。

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608.84億元。

(二) 公司金融業務

2022年以來，本行的公司金融業務緊緊圍繞「穩中有進、穩健向上」的總基調，以「回歸本源、聚焦重點、優化結構、重塑基礎」為主要目標，積極踐行「以客戶為中心」的服務理念，支持地方實體經濟發展，打造全生命周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稅前利潤為人民幣1.345億元，佔本行稅前利潤的13.4%；營業收入為人民幣41.090億元，佔本行營業收入的31.9%。

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

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，切實解決客戶融資需求，不斷提升產品創新與綜合服務能力，積極強化交叉銷售服務模式，實現對核心客戶的精準營銷和全方位的金融服務管理。回歸本土本源，集中金融資源，優先支持黑龍江省高質量發展，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，積極參與培育省內百強企業，持續強化對區域內重點產業、重大項目的扶持力度，不斷鞏固、提升、擴大區位優勢。圍繞「百項措施」等有效舉措提供金融重點扶持，加大對新區、自貿區信貸投放力度，重點支持區域內基礎設施、重點產業項目落地，並做好配套金融服務，同時聚焦科創等重點領域，助推金融服務創新為其發展建設提供有力保障。充分發揮省內公司團隊服務優勢，搭建「專門團隊、專屬服務、專項產品、專業方案」的客戶服務模式，加強省內區域銀政企對接工作，通過項目對接會、機構客戶走訪及項目現場走訪等多元化組合方式積極拓展合意客戶，進一步夯實對公客戶基礎，全面支持龍江經濟高效發展。截至2022年12月31日，本公司擁有公司客戶8.9萬戶。

公司存款

報告期內，本行持續深化負債營銷體系建設，進一步鞏固存款結構優化成果，積極開展綠色存款營銷。堅持「以客戶為中心」的總體原則，切實加強機構客戶、授信客戶及無貸客戶精細化管理，形成三大客群營銷服務體系，同時指導分行錨定區域特色產業、龍頭企業、民生企業等重點客群開展營銷，進一步深化客戶基礎，多渠道拓寬存款來源。加強重點產品及系統應用推廣，以財資管理平台等重點系統為依託，圍繞多種業務場景完善系統建設，滿足客戶定制化、個性化支付結算需求，進一步提升客戶合作黏性。持續推動公私聯動營銷，加大代發業務拓展力度，構建以公帶私、以私促公的陣地體系，打造公司零售協同發展新常態。截至2022年12月31日，本行的公司存款餘額為人民幣1,890.578億元，存款穩定性進一步增強。

根據中國人民銀行哈爾濱中心支行統計，報告期末，本公司哈爾濱分行公司存款餘額在當地市場排名第一。

董事會報告

董事會報告
股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

公司貸款

報告期內，本行秉承「普惠金融，和諧共富」的經營理念，圍繞黑龍江省以及哈爾濱市重點產業、重點項目工作部署，專項擬定百項措施支持黑龍江省內重點產業發展。重點加大綠色金融領域拓展力度，完成全行首筆碳排放權質押貸款投放；強化科技企業金融支持，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；全面支持黑龍江省製造業轉型升級，重點加大中長期製造業貸款投放力度，挖掘具有高附加值、產業鏈佔據核心地位的優質企業；快速響應房地產企業金融需求，與哈爾濱市住建局以及重點房企簽訂戰略合作協議，助力黑龍江省房地產市場平穩健康發展；配合地方政府加大對基礎設施建設項目支持力度，通過積極推進黑龍江省「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，強化對民營企業、小微企業的金融支持。

截至2022年12月31日，本公司的公司類貸款總額為人民幣1,610.431億元，佔全部貸款總額的56.6%。

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1.752億元。

董事會報告

股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

(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，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19.506億元，佔本行營業收入的15.2%。

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3.47億元。

2022年度，本行在銀行間市場交易總量人民幣6.46萬億元，在城商行序列中排名第22名。積極參與全國銀行間同業拆借中心X-bond、X-lending、X-bargain、ideal承分銷等創新交易品種，獲得回購意向報價活躍機構、X-bargain最佳表現，實現全年7個月上榜X-Lending活躍機構榜單。2022年實現債券借貸交易量人民幣1,226.20億元，城商行排名第20名。本行債券投資與交易品牌和影響力顯着增強。

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，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2022年12月31日，投資金融機構發行的債務工具總額人民幣1,558.990億元，投資交易所標準化債權資產餘額人民幣83.18億元，投資境內機構境外發行債券餘額4.89億美元，有效支持實體經濟有序發展。

理財業務

報告期內，面對複雜的市場環境，本公司緊跟監管政策導向，按照監管要求，持續優化自營理財產品結構和資產配置。資產端，在構建大類資產配置思路的基礎上，提高各品類產品投資專業性，加強主動管理能力和投研能力，資產結構持續優化升級；產品端，持續鞏固已搭建的固收型、固收增強型、混合型、權益型產品線，供給多期限、多類型理財產品，滿足客戶多元化投資需求。同時，密切關注監管部門對中小銀行設立理財子公司的政策導向，為理財子公司牌照申請做好充分準備。

報告期內，本公司理財募集資金合計人民幣562.58億元。截至2022年12月31日，理財產品存續餘額人民幣432.23億元。

報告期內，在中證金牛金融研究中心發佈的2022年一季度淨值型銀行理財產品評選中，本公司丁香花理財產品有3隻睿贏淨值型產品榮獲5星評價。在中證金牛金融研究中心發佈的2022年三季度淨值型銀行理財產品評選中，本公司丁香花理財睿贏3個月01號理財產品獲5星評價。在普益標準發佈的2022年6月銀行理財產品星級排行榜中，本公司有9隻固收開放產品評為五星產品。

董事會報告

股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

(四) 重點特色業務

1. 小額信貸業務

報告期內，本公司持續以客戶需求為着力點，不斷深化「普惠金融」服務理念，積極構建全方位綜合型小額信貸服務體系。不斷探索業務拓展場景，豐富小額信貸產品，提升普惠金融服務。緊緊圍繞全行發展策略，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相交融，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、精準服務能力、風險控制能力以及產品創新能力，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2022年12月31日，本行的小額信貸餘額為人民幣1,783.808億元，佔本行客戶貸款總額的62.7%。

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

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			
	2022年		2021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	61,020.0	34.2%	64,025.6	32.5%
個人貸款	117,360.8	65.8%	132,750.1	67.5%
小額信貸總額	178,380.8	100.0%	196,775.7	100.0%

小微企業金融業務

報告期內，本公司致力於健全小微企業金融服務體系，持續聚焦客群定位與渠道拓展，強化產品迭代及服務提檔升級，小微金融業務明星產品得到進一步推廣。大力發展小微金融數字科技應用，積極建立統一、精準的客戶畫像，準確推送產品和服務，有效提升客戶端、業務流程端運營服務效能。充分運用各項助企紓困政策，精準滴灌小微企業客戶群體，助力小微企業恢復發展，促進普惠金融生態平衡。2022年普惠型小微企業貸款投放人民幣186億元，年末客戶數17萬戶，當年投放貸款平均定價7.52%，「穩企穩崗」基金擔保貸款投放在黑龍江省17家金融機構中排名第四位。

報告期內，本公司充分研判區域經濟形勢及政策導向，不斷提升風險識別及管控能力，加速深化大數據應用，以「現場+非現場」的方式實施全面風險監測及風險排查，建立風險監控長效機制。強化內控體系建設、提煉預警特徵指標，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，穩步提升小微金融業務資產質量。

報告期內，本行持續加強零售信貸隊伍建設，從服務文化、營銷文化、產品文化、風險文化、考核文化等方面構建零售信貸管理文化，持續開展團隊能力提升系列培訓活動，全方位提升業務人員專業能力，打造一支「知產品、懂政策、熟操作」的小微金融服務精銳團隊。

截至2022年12月31日，本行小企業法人貸款餘額為人民幣610.200億元，小企業法人不良貸款餘額人民幣22.016億元，不良率為3.61%。

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，本行重點打造消費信貸標準化、數字化、專業化產品服務模式，圍繞「場景化」「線上化」「大數據」持續豐富產品體系、優化系統建設，實現精準、高效的線上運營服務，提升多元化資源配置服務能力，進一步加速數字化轉型進程。

報告期內，本公司繼續秉承「普惠金融、和諧共富」的經營理念，以「讓人民群眾生活更美好」為使命，以「為股東創收、為員工負責、為客戶圓夢」為責任，持續構建全方位綜合型消費金融服務（產品）體系，拓展優質業務場景，豐富創新產品和服務，提升客戶體驗。始終圍繞戰略規劃，加快大數據、雲計算、AI等數字化技術與傳統金融服務的深度結合，實現線上線下一體化。通過對服務場景不斷開拓，對前沿技術的研發與應用，提升本公司消費金融業務的客戶獲取能力、風險控制能力、產品運營能力等，進而拓寬消費金融服務場景和客戶覆蓋面，提高消費金融服務的普惠性。報告期內，公司數字化風控能力、精細化運營能力、智能化管理能力等消費金融業務核心競爭力均獲得大幅提升，公司數字化轉型進程進一步加速。

截至2022年12月31日，本行個人消費貸款餘額為人民幣781.324億元。

2、 跨境金融業務

報告期內，本公司跨境金融業務各項指標均實現突破。國際結算量達人民幣546億元，條線資產投放折合人民幣100億元，表內外資產餘額折合人民幣83億元。

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

報告期內，本公司秉承跨境金融業務優勢化、規模化、價值化發展的戰略定位，成立副行級部門——對俄與跨境金融總部，其下設五個一級部門：外匯管理部、貿易金融部、金融機構部、結算交易中心、數字貿易中心，結合本公司當前國際業務規模及成熟度、人員配置等實際情況，先期組建「一部+兩中心」，即外匯管理部、結算交易中心、數字貿易中心，由外匯管理部暫時承擔貿易金融部、金融機構部的工作職能。本公司持續加速職能整合與優勢資源集聚，組織體系不斷優化，力求構建權責利清晰明確、總分支上下貫通的跨境金融業務體系。

報告期內，本公司成功上線CIPS標準收發器，打通了備用金融信息跨境傳輸渠道，確保了跨境人民幣業務信息交互的時效性與安全性。截至2022年12月31日，已有33家境內外銀行與本公司簽署CIPS間參合作協議，系統累計處理業務金額超過人民幣593億元。與此同時，本公司憑藉對CIPS創新產品——跨境創新服務終端機(CISD)的推廣，得到CIPS機構及同業的認可，被授予「CISD推廣之星」榮譽稱號。此外，本公司第二代人民幣跨境收付信息管理系統(RCPMIS)順利上線，為黑龍江省首家上線該系統的法人銀行，系統上線後，可直接通過業務系統實現自動報送跨境人民幣業務數據，提高數據及時性、完整性、準確性，為繼續擴大跨境人民幣業務規模提供系統支持。

報告期內，本公司緊緊圍繞國家、省、市戰略，深度參與新區、自貿區建設，結算服務中心功能持續完善，本公司黑龍江自貿區內機構成功入駐自貿區哈爾濱片區政務服務大廳，跨境人民幣結算、融資、外商投資等領域金融創新不斷取得突破。同時，本公司與重點央企、國企、民營龍頭企業戰略合作不斷深化，2022年本公司在自貿區哈爾濱片區內各機構國際結算量達人民幣47.8億元，在自貿區內各金融機構中居於領先地位，成為金融支持黑龍江自貿區建設的重要力量。

報告期內，本公司跨境電商金融業務穩健發展，現可支持全球多種支付清結算方式、六十餘種貨幣實時在線支付、收款及結匯，包括MASTER、JCB國際信用卡等。報告期內，新增交易結算量人民幣3.03億元，累計交易結算量達人民幣161億元。

董事會報告

股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

3、惠農金融業務

報告期內，本公司持續貫徹國家全面推進鄉村振興戰略，通過提升惠農金融服務水平，促進新型農業經營主體培育與土地規模化經營，為穩住農業基本盤、推進農業現代化持續注入內生動力，有效助力農業穩產增產、農民穩步增收、農村穩定安寧。

報告期內，本公司惠農貸款規模保持黑龍江省第二位，投放備春耕貸款超人民幣130億元，普惠型涉農貸款增速超過10%，實現高於全行各項貸款增速；「新型農業主體培育銀行」標籤明晰，新型農業經營主體投放佔比達90%，實現佔比「三連升」，有效促進黑龍江省超過20%的規模土地流轉經營；新增投放新型農業經營主體1.16萬戶，完成本年目標數230%；惠農客群豐富多元，在傳統大田基礎上，已支持「兩牛一豬一禽」養殖客群及木耳、烤煙、鮮食玉米、中草藥、林下經濟等20類區域優勢特色農業客群；實現多項創新落地，創新「淡季預授信」實現農戶春耕貸款不用愁；創新「新型農業主體+糧食預期收益權質押」模式並成功實現首筆業務發放；創新「惠農服務標準化十條」，突出本公司獨家貼心服務優勢；創新「三雙政策」-「雙保、雙穩、雙贏」，實現一群一策。本公司與北大荒信息有限公司成功簽署數字農服項目長期合作協議，實現北大荒土地承包大數據的全面合作引入，完成2022年農業補貼公示數據採集引入，創新開發土地流轉驗真平台，全面建設惠農數據庫，攻堅升級全線上農貸產品-「農閃貸4.0」，已實現「農閃貸」累投超人民幣27億元，推動農戶應用手機銀行提還款佔比超60%；塑造普惠金融標準文化，集零售智慧力量，編寫完成哈爾濱銀行普惠金融客戶經理專業學習教材；創新建立「禁止性規定」與「負向積分機制」，構建「三個10%（即10%問題客戶經理、10%問題業務、10%問題支行主管行長）」管理機制，促進人員與業務良性發展；成功開展本公司首屆「感動惠農十大人物」評選頒獎活動，網絡訪問量達11.8萬，投票達292萬票，發揮先進示範帶頭激勵作用同時，在社會上有效傳播本公司惠農文化；獨家舉辦「第五屆中國農民豐收節暨第四屆惠農誠信客戶節」活動，目前已打造成為本公司回饋誠信客戶、傳播惠農文化的品牌活動；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，本公司連續兩年被評為最高等級「優秀」，榮獲監管高度評價；憑藉深耕實體經濟與鄉村振興成果，榮獲第二十屆中國財經風雲榜「年度普惠金融先鋒銀行」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2022年12月31日，本公司涉農貸款餘額為人民幣278.566億元，農戶貸款業務餘額人民幣139.593億元，業務服務範圍已覆蓋黑龍江省11個地市、6大農墾管理局的絕大多數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，有力助推黑龍江省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2022年12月31日，本公司控股村鎮銀行32家，下設村鎮銀行支行48家，主要分佈在國內的東部、中部以及西部地區。截至2022年12月31日，32家村鎮銀行資產總額達到人民幣275.55億元。其中：貸款餘額為人民幣126.01億元，同比上升0.06%；存款餘額為人民幣220.35億元，同比上升3.54%。

2、哈銀金租

哈銀金租自成立以來，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2022年12月31日，哈銀金租資產總額為人民幣242.35億元，本年度租賃業務累計投放人民幣100.88億元。

哈銀金租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，通過租賃特色產品和業務創新，助力鄉村振興和實體經濟高質量發展。

董事會報告

股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

3 · 哈銀消金

哈銀消金是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。由本公司作為主要發起人，截至報告期末，哈銀消金註冊資本為人民幣15億元。

哈銀消金堅持「普惠金融、和諧共富」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，發揮本公司在領先金融科技、豐富業務場景等方面的資源優勢，充分運用核心團隊一流、科技研發敏捷、自研風控能力強、資產質量優、市場響應迅速等公司優勢，圍繞消費場景深耕細作。主要客戶定位於：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；具有一定消費能力和盈利能力的小微業主、小企業主客群、新市民客群，用於滿足這類人群的非涉房、非涉車的短期消費信貸需求，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2022年12月31日，哈銀消金資產總額人民幣152.38億元，同比增長11.57%；貸款餘額人民幣150.73億元，同比增長15.59%；營業收入人民幣10.31億元，同比增長7.40%；累計服務超過3,400萬人次。

哈銀消金貫徹監管指導意見及要求，構建合規文化，強化內控執行，堅持「普惠金融」發展理念，以深化金融數據要素應用為基礎，以支撐金融供給側結構性改革為目標，以加快推進金融機構數字化轉型為主線，從健全科技治理體系、夯實數字基礎底座、加強技術創新引領、激活數字化經營動能、強化創新審慎監管、踐行數字普惠金融等方面精準發力，加快健全適應數字經濟發展的現代金融體系，為構建新發展格局貢獻金融力量。

董事會報告

董事會報告
股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

(六) 分銷渠道

1. 實體網點

截至2022年12月31日，本公司擁有各類營業機構307家，其中：分行17家，支行288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48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。

(1) 自助設備

本行通過自助設備為客戶提供存取款、開戶轉賬、賬戶查詢、更改密碼、理財購買、社保卡發卡等多種便捷服務。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，同步推出機具適老關愛服務，提高本行自助設備的使用效率與服務體驗。截至2022年12月31日，本行共有1,251台自助設備，其中：存取款一體機475台，自助取款機256台，智能快櫃248台，非現超級櫃檯216台，三代社保卡一體機56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2022年12月31日，本行網上銀行客戶485.93萬戶，較去年同期增長9.58%。

(3) 電話銀行

本行通過全國統一客戶服務電話95537/4006095537為客戶提供全天候不間斷的電話銀行服務，包括：賬戶查詢、口頭掛失、人工諮詢和外呼等多項服務。2022年，客服中心全年處理總業務量為255萬筆，較去年同期上升3.7%。

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。2022年，信用卡客服全年處理總業務量為162萬筆，較去年同期下降14.7%。

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

(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2022年12月31日，本行手機活躍用戶361.81萬戶，較去年同期增長13.12%。

(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2022年12月31日，微信銀行關注客戶數418.01萬戶，較去年同期增長15.34%。

(七) 信息技術

2022年，本行以集團戰略方針決策為指導，認真貫徹落實董事會、行黨委確定的各項工作部署，在堅持穩字當頭、穩中求進總基調的基礎上，緊緊圍繞年度工作目標，夯基礎，強管理，促服務，保安全，全力做好金融科技體系建設與重點任務推進工作，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。信息科技監管評級達2C級，容災體系建設水平處於城商行優秀行列。

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，本行不斷完善哈爾濱、大連「兩地三中心」的容災容錯機制，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，組織重慶分行、齊齊哈爾分行實施異地災備中心核心應用級的容災演練工作，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，達到了監管相關要求目標。

2. IT治理與資源調配服務能力持續提升

報告期內，以集團戰略為指導，完成信息科技執行戰略的編製與發佈及分解工作，進一步明確信息科技建設及發展方向與主要工作任務，指導信息科技工作開展。組織實施科技條線數字化轉型工作，制定《哈爾濱銀行科技條線數字化轉型工作方案》，通過自主研發科技綜合管理平台、運管綜合管理等系統建設應用工作，打造通用技術平台並已取得初步成效。進一步完善信息科技制度體系，對管理制度進行優化和調整，加快制度宣傳和落地。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99.99%。受理和解決各類運營科技問題26,758餘項。同時，注重客戶滿意度調查與工單回訪管理，了解客戶意見和需求，提高科技服務滿意度，目前已評價工單數量為12,339件，整體滿意度為98.41%，科技服務整體滿意度較高。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。加強業務連續性支持能力，目前，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，編製完成《哈爾濱銀行數據戰略發展規劃(2022-2024)》與《哈爾濱銀行數據治理整體工作方案(2022-2024)》兩個綱領性文件，為本行數據治理工作指明方向並提出要求。推進模型實驗室建設，強化數據分析與應用，持續提高模型的時效性與精準度。同時，持續加強數據安全的管理和防控體系建設，修訂和發佈《哈爾濱銀行信息安全策略》《哈爾濱銀行數據安全管理辦法》《哈爾濱銀行生產數據安全管理辦法》《哈爾濱銀行數據安全分級規則》等相關文件，進一步明確管理思路和要求，明晰防護措施和流程，壓實管理責任，為數據安全管理提供體系保障。

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，推動數字人民幣系統建設，強化數字人民幣應用場景建設與智能合約技術的應用，解決數字人民幣融入本行產品服務渠道及延伸至特定領域金融服務生態圈等問題，提升數字人民幣技術與本行需求端對接的精準度，進一步增加業務增長點和創收能力。同時，推進對俄支付通道對接、CIPS標準收發器建設項目，提升跨境業務的連續性和時效性。成功上線理財分銷代銷系統，豐富本行銷售理財產品，增加本行中收規模。目前，本行應用系統已覆蓋各條線業務領域，其中自主研發並投產了人民幣跨境CIPS直參行系統、智能風控系統等關鍵應用系統，多個自研系統獲得了國家版權保護中心頒發的軟件著作權證書，有效地支撐了本行業務發展。

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，制定了由網絡准入、設備認證、人員識別、文件加密等多重防護手段構成的本行整體信息安全防護體系，並組織推動和落實。加強系統安全穩定運行工作，通過建設科技運營服務目錄、強化值機和故障處置等措施，全力保障本行各類生產系統的安全穩定運行。同時，加大對重點業務系統運營保障力度，配置專門的技術人員，提供24小時保障支持服務，有效保障了本行重要系統安全穩定的運行。提高外包管理數字化能力，啟動項目管理系統外包管理模塊的建設，將合同登記和外包准入等環節納入系統進行管理，提高數字化管理。加強日常的安全防護工作，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，為本行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，有效強化事前防範、事中控制、事後監督和糾正的內控機制，積極防範和應對各類風險，為全行經營和穩健發展奠定堅實基礎。

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，本行堅持穩字當頭、穩中求進，緊緊圍繞「高質量發展」的工作目標，以「風險管理驅動業務發展，為業務發展保駕護航」為總體思路，緊扣增收增效和資產質量「兩條主線」，繼續推動「六穩六進」任務落實和「六個必保」經營要求。同時，全力推進風險化解工作，拓寬清收處置渠道，做好潛在風險資產的管理，在穩健發展中逐步解決歷史問題。

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

優化各項政策制度，提升綱領性地位。本行密切關注宏觀經濟形勢，跟蹤市場環境和監管政策變化趨勢，對信用風險的各項制度和政策進行優化。以國家戰略和高科技產業發展前沿技術為導向，積極支持「兩新一重」、綠色金融、「三農」領域，提高實體經濟特別是小微企業、科技創新、綠色發展的政策引導與金融支持力度，踐行普惠金融和綠色金融戰略規劃。嚴格管控地方政府融資業務、房地產行業、「兩高一剩」行業等重點領域風險，持續做好重點領域限額管理和風險監測。持續提升風險政策綱領性地位，同時優化實際業務操作中的彈性管控難點，逐步推行全行上下「有規必循、有章必依」的風險管理文化。

回歸業務本源，加強風險基礎管理。結合地方經濟發展的需要和監管政策的導向，重新審視和優化本行資產負債業務結構佈局，回歸本源本土、專注主責主業，以「扎根黑土、聚集龍江經濟發展」為使命，提高金融服務地方經濟、實體經濟質效。持續深化各分支機構所在地與國有及民營企業集團的戰略合作，積極參與各類重點產業、重大項目建設。持續推進內部評級體系優化，完善信用風險評級模型，提升風險趨勢判斷的精準性和前瞻性。持續提升押品風險估值體系的標準化、規範化及精細化管理，主動對押品管理全流程中薄弱環節加強風險管控，從而有效降低授信風險隱患和損失。

優化授信審批機制，提高信用風險管控能力。持續完善授信主動管理，充分發揮審查審批環節揭示風險、控制風險的作用。定期開展信貸資產結構與質量分析工作，優化客戶授信業務結構，針對存量大額客戶、重點領域客戶進行逐戶排查，對存在風險信號、低質低效的客戶融資，通過主動壓降額度、加固緩釋措施、加速還款等方式，優化授信方案、降低風險敞口，本着「實質風險不擴大」的原則，防止存量信貸資產質量下遷。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，合理防範信用風險。

加大問題資產處置力度，全面摸清風險底數。本行持續加大不良資產的清收處置力度，專設理債業務總部，全面摸清風險底數，統籌加強不良資產清收、管理及運營，科學制定清收處置計劃，切實履行主體責任，針對重點項目實行行領導包保責任制，遵循市場化、法治化原則，通過強化清收舉措，加強考核機制，加大清收力度，創新清收手段，扎實推進不良資產清收處置工作。

(二) 流動性風險

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

本行高度重視流動性風險管理工作，已建立較為完善的流動性風險管理體系，並結合監管要求和實際經營情況的變化持續優化流動性風險管理框架和管理策略，對流動性風險進行充分識別、準確計量、持續監測和有效控制，綜合運用流動性風險統籌管理、日間流動性風險管理、中長期現金流分析、合格優質流動性資產管理、流動性應急管理、負債質量管理等方式方法，對本行流動性風險進行安全管控。在法人和集團層面實施流動性風險壓力測試，綜合考慮宏觀經濟形勢、政策變化和突發事件等可能對銀行流動性狀況造成負面衝擊的各類因素，測算假設的壓力情景下本行流動性風險狀況的變化，發現存在的流動性風險隱患，切實採取有針對性的措施，改進流動性風險管理手段，科學實施資產負債管理，加強前瞻性預判，適時增加合格優質流動性資產儲備。定期統計和監測債券類合格優質流動性資產規模及結構、隨時可變現與可用於質押式回購融資的債券信息，實現在正常經營環境中或是壓力狀態下，能夠有充足的日間流動性頭寸和融資安排，及時滿足資產投放和負債到期兌付需求。本集團金融資產及金融負債按到期日分析如下：

2022年12月31日	已逾期	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
(人民幣百萬元)									
金融資產總計	63,698.9	77,256.1	28,573.8	17,114.5	132,317.0	196,045.4	119,900.6	58,544.8	693,451.1
金融負債總計	-	142,981.4	55,896.6	71,594.3	181,589.7	195,578.2	275.4	-	647,915.6
流動性淨額	63,698.9	(65,725.3)	(27,322.8)	(54,479.8)	(49,272.7)	467.2	119,625.2	58,544.8	45,535.5

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2022年12月31日，本行流動性覆蓋率234.02%，符合《商業銀行流動性風險管理辦法》（中國銀保監會令2018年第3號）對商業銀行流動性覆蓋率的要求。

項目	截至2022年 12月31日	截至2022年 9月30日	截至2022年 6月30日
			(人民幣億元，百分比除外)
流動性覆蓋率(%)	234.02%	148.65%	202.65%
合格優質流動性資產	1,279.98	1,077.12	1,045.93
未來30天現金淨流出量	546.95	724.59	516.12

(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，本行總體採取了較為審慎的投資策略，交易賬簿投資範圍主要以人民幣債券利率債為主。報告期內，本行持續豐富市場風險計量手段，結合實際情況開展壓力測試、敏感性分析、久期分析、基點價值分析，開展市場風險計量。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，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，本行不斷完善銀行賬簿利率風險管理體系建設，充分運用風險計量手段，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，測算各類利率衝擊情景下，淨利息收入變化和經濟價值變化，合理度量銀行賬簿利率風險。

下表載列截至2022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。

2022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)					
金融資產總計	131,133.3	128,294.2	194,545.7	119,256.6	120,221.3	693,451.1
金融負債總計	260,775.8	179,439.9	193,531.2	132.0	14,036.7	647,915.6
利率敏感度缺口	(129,642.5)	(51,145.7)	1,014.5	119,124.6	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。本行主要通過採取限額管理和外匯衍生金融工具控制匯率風險。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，定期開展市場風險壓力測試，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2022年12月31日本行按幣種劃分的金融資產和金融負債。

2022年12月31日						本外幣
	人民幣	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	盧布 折合人民幣	其他幣種 折合人民幣	折合人民幣 合計
						(人民幣百萬元)
金融資產總計	688,036.1	5,099.6	15.9	68.3	231.2	693,451.1
金融負債總計	646,444.3	1,189.9	37.4	29.5	214.5	647,915.6
金融資產負債淨頭寸	41,591.8	3,909.7	(21.5)	38.8	16.7	45,535.5
信貸承諾	44,922.2	594.3	-	-	0.5	45,517.0

(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。

報告期內，本行持續完善包括治理架構、政策制度、管理工具、計量方法在內的操作風險管理體系，進一步推進操作風險三大工具的實質性應用，有效防範高風險領域操作風險事件發生。風險與控制自我評估(RCSA)方面，持續對本行現有流程進行全量梳理並選取重點流程開展自我評估工作，進一步強化對新產品、新業務的操作風險評估管理。關鍵風險指標(KRI)方面，結合操作風險管理狀況完成年度指標重檢，並積極推動銀行層級、流程層級指標呈報的及時性，對超限情況及時整改，進一步提升操作風險管理的有效性。損失數據收集(LDC)方面，積極傳導損失數據收集工作方法，提高損失數據收集力度，拓寬損失數據收集範圍，進一步提高操作風險管理質效。同時，提高操作風險培訓力度，築牢員工操作風險管理意識，加強操作風險管理三大工具聯動，整體提升操作風險管控能力。

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。

報告期內，本行持續完善信息科技風險管理體系，優化「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架構，逐級落實信息科技風險管理責任，防範信息科技風險事件發生，進一步提升本行信息科技風險管理水平和防控能力。在重大節日期間，本行對網絡安全保障工作進行統籌部署，確保系統安全平穩運行。持續加強本行重要信息系統容災體系建設工作，有序開展重要業務及信息系統應急實戰演練，通過同城及異地災備演練，為本行業務持續運營保駕護航。努力打造高素質的技術團隊，提高系統的自主開發和維護能力，實現「自主研發為主、外包為輔」的信息科技項目建設模式和自主可控的運維管理模式。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

報告期內，本公司聚焦防範化解金融風險的工作任務，重監督、抓整改、強治理、促提升，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。一是本公司持續構建科學、嚴謹、架構清晰的制度體系，綜合運用制度審核機制、備案機制、廢止機制、評價機制，規範制度管理行為；通過編發「制度手冊」「規新思變」等，強化外規內化、助力合規展業。二是本公司持續建立職責清晰、有效制衡的法律風險防控體系，拉緊前期准入、前置審核、中期跟蹤、後期評估、全程支持等流程化控制鎖鏈，開展法律諮詢服務集約整合，建立合作律所名單庫，精細化法律風險管控脈絡。三是本公司持續優化內控管理架構，優化「整改落實綜合任務體系」，統籌管理內外部風險問題整改，不斷提升整改治理能力；統籌管理全行合規檢查計劃，有效落實合規檢查排查及合規監控工作機制，深入摸排、化解重點業務化解風險隱患。四是本公司積極構建綜合懲治、聯動協作的責任追究機制、盡職免責機制，持續健全合規績效考核指標體系，進一步強化各單位內控合規履職獨立性和風險防控意識。五是本公司以健全長效機制

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

與短期重點懲治並重為基本原則，深入開展案件風險排查，推進案件集中清理專項行動收官，加快推動存量案件處置，全面圍堵案件風險隱患。六是本公司構建了組織架構清晰、內控機制完善、工作標準明確、科技系統健全的反洗錢工作體系，充分發揮反洗錢相關系統監測效能，規範開展客戶身份識別、可疑交易監測分析等工作，不斷完善洗錢風險智能化防控工作網絡。

（七）反洗錢管理

報告期內，本公司反洗錢工作始終堅持「風險為本」工作方法，嚴格以各項法律法規、監管規定為指導，有序推進各項洗錢風險管理工作，助力創造合規效益，護航各項業務穩健發展。一是夯實管理基礎，強化內控治理體系建設。結合監管精神客觀評估風險趨勢，制定反洗錢風險管理政策，將洗錢風險管理納入全面風險管理體系，確保洗錢管理有方向、有重點、有效果。二是強化內驅提升，提高內部風險防控能力。根據外部環境及監管形勢，及時進行合規風險提示，開展新產品洗錢風險評估，嚴把產品准入關，並結合各單位履職情況，發佈季度通報，激發履職能動性。三是科技賦能增效，提高監測分析體系建設。本公司已建立反洗錢系統為主，集團統一黑名單系統為保障的監測體系，大力推進客戶身份基本信息完善，持續完善事前防範、事中監測、事後監督的全流程閉環管理洗錢風險防控體系，切實優化系統效能。四是強化宣傳培訓，提升洗錢風險防範能力。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，有效踐行企業社會責任。

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。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」。

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) 2022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余篇，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；(2) 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余次，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。

本行堅持以客戶為中心，切實建立健全保護金融消費者權益的制度體系。報告期內，修訂了《哈爾濱銀行金融消費者權益保護工作管理辦法》《哈爾濱銀行消費者金融信息保護工作管理辦法》《哈爾濱銀行消費者金融信息保護突發事件應急預案》，制訂了《哈爾濱銀行金融消費者權益保護審查工作管理辦法》；進一步完善了金融消費者權益保護的閉環管理措施，在產品設計和服務環節施行全生命周期消費者權益保護管理，從防範和應對個人金融信息洩露、規範金融產品和服務信息宣傳披露、明確審查內容等方面，不斷提高消費者權益保護水平和成效。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162萬筆，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

2022年，本行深入學習宣傳貫徹黨的二十大精神，錨定國家和省市「十四五」戰略規劃目標，堅持回歸本源、回歸本土，助力黑龍江省建設「六個龍江」，哈爾濱市打造「七大都市」。報告期內，通過加強ESG專題培訓等方式持續推進企業「環境、社會和管治」(ESG)能力的提升，增強董事會在ESG事宜中的參與度。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化、多層次的金融服務，並不斷探索助力鄉村振興、社區投資、支持教育、綠色金融發展、志願服務等相關社會責任的最佳參與模式，將「信任、溫暖、鏈接、承諾」的品牌內涵融入日常。2022年度，本行社會公益支出總額為人民幣591.40萬元，投放綠色信貸餘額人民幣30.89億元。

董事會報告

股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

本行積極響應國家「雙碳」目標的實施，大力推進產品創新，發展綠色金融業務。報告期內，創新研發「碳排放權質押貸款」產品，該產品作為國內首筆基於企業清繳前的未來碳排放配額儲備進行的信貸資金匹配式投放，是本行綠色金融產品創新的重點項目，對發揮碳排放權交易在金融資本和實體經濟之間的聯通作用，進一步盤活高耗能企業碳資產，提高碳資產管理效率，優化升級節能減排管理環節等方面具有重要意義。

本行致力於推動社保事業發展，先後承辦退休居民養老金代發、最低生活保障金代發、醫保代收代扣等多項民生服務，累計發放社會保障卡850餘萬張。作為黑龍江省首批開通第三代社會保障卡服務的合作銀行，已在省內地區設立118家社保服務網點，網點覆蓋省內11個地市、52個區縣，已為全省54.78萬居民提供第三代社會保障卡發卡、補換等服務。同時，上線第三代社保卡「線上申領、線下領卡」功能，實現線上信息採集聯動線下廳堂自助領卡模式。擴大服務網點覆蓋範圍，延伸社保服務觸角，為特殊客戶群體提供上門發卡服務，實現社保服務「零距離」。報告期內，本行與哈爾濱市社會保障事業中心搭建的「社保+銀行」服務平台再升級，將哈市「人員賬戶查詢(打印)」「離退休待遇領取資格認證」等9項社保業務下沉至哈爾濱分行14家營業網點，設置「社銀一體化服務專區」，方便市民就近辦理。開通醫保線上微信繳費專區，豐富參保人繳費渠道，不斷助力政務服務數字化轉型，讓市民盡享優質、高效、便捷的金融服務。

2022年，本行繼續與同佳岸慈善基金會開展合作，聯合發起的「幸福社區」發展計劃持續為金融知識普及、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。報告期內，在天津、重慶、大連、瀋陽、成都、哈爾濱、深圳等7個城市相繼與50家社會組織開展「幸福社區」公益項目56個。期間，通過線上、線下累計開展各類活動921次，覆蓋129個社區，受益人數達6萬餘人次，近3,500名社會志願者和超過1,300名本行員工參與其中。報告期內，本行連續第十三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；持續實施「哈爾濱銀行丁香綻放·希望工程圓夢行動」，資助品學兼優的貧困大學生；啟動支持黑龍江省青少年發展基金會「童心港灣」項目。本行總行駐村扶貧工作隊繼續駐村開展工作，多地轄內分支機構定點幫扶工作同步持續開展，進一步鞏固拓展脫貧攻堅成果，有效防止返貧現象發生。此外，本行連續第五年參與「成都馬拉松」賽事推廣，並首次由官方供應商晉級官方贊助商，推出第二張「成馬」聯名信用卡，助力金融服務與馬拉松運動的跨界融合發展。

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

十二、股息

(一) 股息

經本公司董事會2023年3月30日的會議批准，不向全體股東派發2022年度現金末期股息。該股息分配方案將提請2022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2022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2022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189.71億元，本公司可供分配儲備為人民幣177.35億元。

(五) 債權證

報告期內，有關本公司債權證請詳見「重要事項」—「債務證券發行情況—報告期內發行債券情況」。

(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2022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

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2022年12月31日止年度內作出慈善及其他捐款合計近人民幣591.40萬元。

(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。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49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。

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) 按中國銀保監會定義之關聯交易

報告期內，本行按照中國銀行保險監督管理委員會令2022年第1號公佈、2022年3月1日起實施的《銀行保險機構關聯交易管理辦法》(以下簡稱「《辦法》」)管理要求，識別關聯方及關聯交易。

重大關聯交易

(一) 主要股東及關聯企業重大關聯交易

1. 哈爾濱經濟開發投資有限公司

哈經開為國有企業，持有本公司股份29.63%，為本公司主要股東。哈經開成立於1992年8月22日，註冊資本人民幣23億元，法定代表人任毅，註冊地哈爾濱市，主要從事對市屬企業進行固定資產等項財政投資及收取分成資金。哈經開為哈爾濱投資集團有限責任公司(以下簡稱「哈投集團」)100%控股子公司，根據《哈爾濱銀行股份有限公司關聯交易管理辦法》有關規定，哈經開及其股東哈投集團(含哈投集團關聯方)納入本公司關聯方及關聯交易管理。

哈投集團成立於2003年10月28日，註冊資本人民幣50億元，法定代表人趙洪波，股東為哈爾濱市人民政府國有資產監督管理委員會出資人民幣45億元，持股比例90%，黑龍江省人民政府國有資產監督管理委員會出資人民幣5億元，持股比例10%。主要從事與民生相關的城市公共服務業務，具體分為三大板塊：城市供熱板塊、證券板塊及電子製造服務板塊。總部地點為哈爾濱市南崗區漢水路172號。

本公司與哈投集團重大關聯交易情況：截至2022年12月末，哈投集團及其關聯方在本公司授信額度及擔保業務授信額度為人民幣74.54億元，業務餘額為人民幣48.19億元(新增業務明細詳見表1)，佔本公司2022年四季度末未經審計資本淨額的8.03%；另哈投集團及其關聯方2022年在本公司非活期存款發生額合計人民幣1.93億元。

定價政策：本行與哈投集團的關聯交易為本公司正常經營範圍內發生的常規業務，遵循市場化定價原則，以不優於對非關聯方同類交易的條件進行，符合關聯交易管理要求的公允性原則，不影響本行獨立性，不會對本公司的持續經營能力、盈利能力及資產狀況構成不利影響。

董事會報告

董事會報告

股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

本行與哈投集團重大關聯交易整體授信經風險與關聯交易控制委員會及董事會審議通過，獨立董事發表意見情況為：其業務為哈爾濱銀行正常經營範圍內發生的常規業務，遵循市場化定價原則，以不優於對非關聯方同類交易的條件進行，符合關聯交易管理要求的公允性原則，不影響哈爾濱銀行獨立性，不會對哈爾濱銀行的持續性經營能力、盈利能力及資產狀況構成不利影響，不存在損害中小投資者合法權益的情形。重大關聯交易議案的表決程序合法，符合有關法律、法規和《公司章程》的規定。

表1 2022年發生關聯交易業務明細

單位：人民幣、萬元

企業名稱	授信餘額	業務種類	期限	擔保方式
哈爾濱投資集團有限責任公司	16,800	債券投資 (中期票據)	3年 (2022.4.8- 2025.4.8)	(標準化債券產品)
哈爾濱投資集團有限責任公司	21,000	債券投資 (中期票據)	3年 (2022.4.8- 2025.4.8)	(標準化債券產品)
哈爾濱投資集團有限責任公司	26,000	債券投資 (中期票據)	3年 (2022.6.28- 2025.6.28)	(標準化債券產品)
哈爾濱投資集團有限責任公司	22,000	債券投資 (中期票據)	3年 (2022.6.28- 2025.6.28)	(標準化債券產品)
哈爾濱投資集團有限責任公司	31,500	流動資金貸款	2年 (2022.11.24- 2024.11.23)	保證
黑龍江歲寶熱電有限公司	5,000	流動資金貸款	1年 (2022.4.26- 2023.04.25)	保證
黑龍江歲寶熱電有限公司	7,500	流動資金貸款	3年 (2022.7.26- 2025.07.25)	保證
江海證券有限公司	3,000	證券公司債	3年 (2022.9.16- 2025.9.16)	(標準化債券產品)
哈爾濱均信融資擔保股份有限公司	510	擔保業務	1年 (2022.7.21- 2023.7.21)	擔保業務

董事會報告

董事會報告

股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

2. 哈爾濱合力投資控股有限公司

哈爾濱合力投資控股有限公司(以下簡稱「合力公司」)持有本公司股份3.611%，為本公司股東。哈爾濱經濟技術開發區基礎設施開發建設有限公司、雲谷科技有限公司為合力公司控股子公司，2022年上半年根據《哈爾濱銀行股份有限公司關聯交易管理辦法》有關規定，合力公司及其控股公司、子公司一併納入本公司關聯方及關聯交易管理。2022年三季度，合力公司派駐本公司監事楊雪梅女士辭任，不再對本公司施加重大影響，合力公司及其關聯企業同時不再納入本公司關聯方及關聯交易管理。

本行與合力公司及其關聯方存續期間重大關聯交易情況：2022年上半年合力公司及其關聯方在本公司授信額度及擔保業務授信額度為人民幣42.8827億元。截至2022年6月末，合力公司及其關聯方存量授信及擔保業務餘額合計人民幣31.9613億元(新增業務明細詳見表2)。

表2 2022年上半年發生關聯交易業務明細

單位：人民幣、萬元

企業名稱	授信額度	授信餘額	業務種類	期限	擔保方式
哈爾濱合力投資控股有限公司	80,000	71,000	流動資金貸款	1.5年 (2022.6.9- 2023.12.8)	抵押、保證、 股權質押

定價政策：本行與合力公司及其關聯方的關聯交易為本公司正常經營範圍內發生的常規業務，遵循市場化定價原則，以不優於對非關聯方同類交易的條件進行，符合關聯交易管理要求的公允性原則，不影響本行獨立性，不會對本公司的持續經營能力、盈利能力及資產狀況構成不利影響。

本行與合力公司及其關聯方重大關聯交易整體授信經風險與關聯交易控制委員會及董事會審議通過，獨立董事發表意見情況：其業務為哈爾濱銀行正常經營範圍內發生的常規業務，遵循市場化定價原則，以不優於對非關聯方同類交易的條件進行，符合關聯交易管理要求的公允性原則，不影響哈爾濱銀行獨立性，不會對哈爾濱銀行的持續性經營能力、盈利能力及資產狀況構成不利影響，不存在損害中小投資者合法權益的情形。重大關聯交易議案的表決程序合法，符合有關法律、法規和《公司章程》的規定。

(二) 子公司重大關聯交易

1. 哈爾濱哈銀消費金融有限責任公司

哈銀消金成立於2017年1月24日，註冊地為哈爾濱市道里區群力第四大道1536號A1棟1層4號，註冊資本為人民幣15億元，是經中國銀監會批准、本公司作為控股股東發起設立的金融企業。

本公司對哈銀消金出資人民幣79,500萬元，註冊資本佔比53%；度小滿(重慶)科技有限公司出資人民幣45,000萬元，註冊資本佔比30%；上海斯特福德置業有限公司出資人民幣9,500萬元，註冊資本佔比6.33%；蘇州同程軟件有限公司出資人民幣7,500萬元，註冊資本佔比5%；北京博升優勢科技發展有限公司出資人民幣5,000萬元，註冊資本佔比3.33%；黑龍江賽格國際貿易有限公司出資人民幣2,500萬元，註冊資本佔比1.67%；黑龍江信達拍賣有限責任公司出資人民幣1,000萬元，註冊資本佔比0.67%。

哈銀消金是本公司控制或實施重大影響的法人組織，納入本公司關聯方管理。

2. 哈銀金融租賃有限責任公司

哈銀金租成立於2014年6月11日，註冊地為哈爾濱高新區科技創新創業廣場12號樓世茂大道66號211室，註冊資本為人民幣20億元，是經中國銀監會批准、本公司作為控股股東發起設立的從事融資租賃業務的金融企業，也是東北地區首家成立的銀行系金融租賃公司。

本公司對哈銀金租出資人民幣160,000萬元，註冊資本佔比80%；東寧麗致建築裝飾工程有限公司出資人民幣30,000萬元，註冊資本佔比15%；哈爾濱運通汽車銷售服務有限公司出資人民幣10,000萬元，註冊資本佔比5%。

哈銀金租是本公司控制或實施重大影響的法人組織，納入本公司關聯方管理。

董事會報告

董事會報告

股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

3. 本公司對哈銀消金、哈銀金租關聯交易政策

董事會決議情況：哈爾濱銀行股份有限公司董事會八屆九次會議審議通過了《關於2022年度日常關聯交易預計額度的議案》，具體內容如下：根據本公司子公司業務實際，為充分保障本公司及子公司平穩、健康、有序運營，結合銀保監會關於關聯交易的過渡期安排。

表3子公司關聯法人單一及合併授信額度

單位：人民幣、億元

關聯方名稱	預計授信最高額度	
	單一法人授信餘額	本公司子公司 合併授信餘額
哈銀消金	不超過75	不超過175
哈銀金租	不超過100	

獨立董事發表意見情況：上述業務為本行正常經營範圍內發生的常規業務，遵循市場化定價原則，以不優於對非關聯方同類交易的條件進行，符合關聯交易管理要求的公允性原則，不影響本行獨立性，不會對本行的持續性經營能力、盈利能力及資產狀況構成不利影響，不存在損害中小投資者合法權益的情形。重大關聯交易議案的表決程序合法，符合有關法律、法規和《公司章程》的規定。

董事會報告

董事會報告
股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

4. 本公司與哈銀消金重大關聯交易情況

截至2022年末，本公司與哈銀消金共發生授信類關聯交易139筆，發生額人民幣409.9億元，餘額人民幣67.5億元，其中32筆存放同業業務，發生額人民幣109.4億元，106筆同業借款業務，發生額人民幣300億元，1筆線上同業拆借業務，發生額人民幣0.5億元。

哈銀消金的業務餘額佔本公司2022年四季度末未經審計資本淨額的11.25%。

2022年本公司與哈銀消金共發生服務類關聯交易10筆，發生金額人民幣2.97億元。

5. 本公司與哈銀金租重大關聯交易情況

截至2022年末，本公司與哈銀金租共發生授信類關聯交易54筆，發生額人民幣412.8億元，餘額人民幣93.95億元，均為同業借款業務。哈銀金租的授信業務餘額佔本公司2022年四季度末未經審計資本淨額的15.65%。

一般關聯交易

根據《辦法》第五十七條「銀行保險機構進行的下列關聯交易，可以免於按照關聯交易的方式進行審議和披露：與關聯自然人單筆交易額在人民幣50萬元以下或與關聯法人單筆交易額在人民幣500萬以下的關聯交易，且交易後累計未達到重大關聯交易標準的；一方以現金認購另一方公開發行的股票、公司債券或者企業債券、可轉換債券或其他衍生品種；活期存款業務；同一自然人同時擔任銀行保險機構和其他法人的獨立董事且不存在其他構成關聯方情形的，該法人與銀行保險機構進行的交易；交易的定價為國家規定的；銀保監會認可的其他情形」規定。除上述免於披露的關聯交易外，本行對一般關聯交易進行披露。

截至2022年12月31日，本行與關聯方符合披露條件的一般關聯交易223筆、金額人民幣220.98億元，主要為授信、同業授信類關聯交易及存款類關聯交易等，其中同業授信類關聯交易均屬於本行與關聯方銀行之間開展的同業業務，依照《辦法》第十六條三款規定，可不納入授信餘額比例統籌範圍，不計入重大關聯交易統計。

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. 授信類關聯交易：與涉及具有授信、資產轉移等核心業務審查審批有關的行內人員及其關聯方發生自然人貸款業務4筆，金額合計人民幣0.03億元。

本公司與子公司村鎮銀行發生同業授信業務16筆，金額合計人民幣12.12億元。其中：樂平融興村鎮銀行有限責任公司向當地人行申請再貸款提供債券質押擔保業務1筆、金額為人民幣0.26億元；寧安融興村鎮銀行有限責任公司向當地人行申請再貸款提供債券質押擔保業務3筆、合計金額為人民幣0.2億元；成都青白江融興村鎮銀行有限責任公司向當地人行申請再貸款提供債券質押擔保業務1筆、金額為人民幣0.09億元；株洲縣融興村鎮銀行有限責任公司向當地人行申請再貸款提供債券質押擔保業務3筆、合計金額為人民幣2.60億元；河間融惠村鎮銀行有限責任公司向當地人行申請再貸款提供債券質押擔保業務1筆、金額為人民幣0.15億元；深圳寶安融興村鎮銀行有限責任公司向當地人行申請再貸款提供債券質押擔保業務1筆、金額為人民幣0.22億元；與深圳寶安融興村鎮銀行有限責任公司發生存放同業業務5筆、金額合計人民幣8.3億元；與新安融興村鎮銀行有限責任公司發生存放同業業務1筆、金額人民幣0.3億元。

本公司與本公司工會項下企業哈爾濱商銀勞動服務有限責任公司發生貸款業務1筆，金額人民幣0.05億元。

本公司與本公司股東哈爾濱經濟開發投資有限公司關聯方內蒙古銀行股份有限公司發生同業授信業務41筆，金額合計人民幣168.4036億元，均為買入返售業務；天津銀行股份有限公司發生同業授信類業務1筆，金額人民幣4億元，為買入返售業務；大連銀行股份有限公司11筆，金額人民幣18.3905億元，包括同業拆出、買入返售、理財資金購買債券等；購買股東富邦人壽保險股份有限公司關聯方廈門銀行股份有限公司發行債券1筆，金額人民幣0.2億元。

2. 存款類關聯交易（不含活期，僅2-4季度數據）發生148筆，金額合計人民幣18.23億元。其中與自然人關聯方發生141筆、金額合計人民幣1.35億元，與同業機構關聯方發生5筆，金額人民幣15.6億元。與其他法人關聯方發生業務1筆，金額人民幣0.1億元。
3. 其他類關聯交易發生1筆，金額合計人民幣0.74億元，為本公司向子公司樺川融興村鎮銀行有限責任公司進行增資。

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) 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2022年8月1日召開的2022年第一次臨時股東大會審議通過關於選舉執行董事的決議案，姚春和先生獲新委任為本公司執行董事。姚春和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2023年3月3日生效。

(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2022年12月31日，本公司董事、監事及最高行政人員未持有須按《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（《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

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

2022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2022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」48.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

2023年，本行將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面學習、把握、落實黨的二十大精神，堅持穩字當頭、穩中求進總基調，將經營發展融入經濟社會發展的大背景、大格局、大戰略中，以高質量發展為目標，統籌改革創新發展和風險防範化解，扎實推進「六穩六進」「六個必保」，持續提升經營規模、質量和效益，全面開啟振興創業發展新徵程，奮力向着建設成為一家風險可控、發展優良、特色鮮明、具有較強競爭力的全國性城市商業銀行的目標闊步邁進。

承董事會命
董事長
鄧新權

中國·哈爾濱
2023年3月30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

	2022年1月1日		報告期內增減(+/-)					2022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	738,251,000	6.71%	-	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設施開發建設有限公司 ²	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2022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，法定代表人為任毅，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1,111,158.50萬元，經營範圍為投資與資產管理，資本投資服務；非公開發行證券投資基金；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	738,251,000	24.42%	6.71%
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738,251,000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。2021年7月16日，中國銀保監會發佈公告，決定接管期限延長一年，至2022年7月16日已經期滿。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。

除上文所披露外，據董事所知，於2022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。

股份變動及股東情況

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2022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，企業類型為有限責任公司（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2022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，企業類型為有限責任公司（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2022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2022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2022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 (2022年9月6日辭任)

企業管治報告

董事會報告
股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

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。2022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，本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2022年1月1日起至2022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」第二部份的守則條文要求。

本公司於2022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：

2022年5月20日，本公司召開2021年度股東大會，審議通過了《關於2021年度董事會工作報告的議案》《關於2021年度監事會工作報告的議案》《關於2021年度財務決算報告的議案》《關於2022年度財務預算報告的議案》《關於2021年度利潤分配方案的議案》《關於2021年年度報告的議案》《關於聘請2022年度會計師事務所的議案》《關於2021年度關聯交易管理專項報告的議案》《關於2021年度董事薪酬分配方案的議案》《關於2021年度監事薪酬分配方案的議案》《關於建議修訂股權管理辦法的議案》《關於吸收合併巴彥融興村鎮銀行、延壽融興村鎮銀行改建支行方案的議案》《關於建議修訂公司章程的議案》《關於建議修訂股東大會議事規則的議案》《關於建議修訂董事會議事規則的議案》《關於建議修訂監事會議事規則的議案》16項議案。

會議聽取了《關於哈爾濱銀行2021年度主要股東（大股東）評估情況的報告》《2021年度監事會對董事、監事及高級管理層成員履職評價結果的通報》。

企業管治報告

2022年8月1日，本公司召開2022年第一次臨時股東大會，審議通過了《關於選舉執行董事的議案》。

2022年12月8日，本公司召開2022年第二次臨時股東大會，審議通過了《關於哈爾濱銀行股份有限公司以轉股協議存款補充其他一級資本及根據特別授權發行股份的議案》。

2022年12月8日，本公司召開2022年第一次內資股類別股東會，審議通過了《關於哈爾濱銀行股份有限公司以轉股協議存款補充其他一級資本及根據特別授權發行股份的議案》。

2022年12月8日，本公司召開2022年第一次H股類別股東會，審議通過了《關於哈爾濱銀行股份有限公司以轉股協議存款補充其他一級資本及根據特別授權發行股份的議案》。

於2022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82次，其中，股東大會及類別股東大會5次，董事會會議16次，董事會各專門委員會會議42次，監事會會議9次，監事會各專門委員會會議10次。審議通過了本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365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。

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：

- (一) 召集股東大會，並向股東大會報告工作；
- (二) 執行股東大會的決議；依據法律法規、監管規定，在本公司股東大會授權範圍內，審議批准本公司對外投資、資產購置、資產處置與核銷、資產抵押、關聯／關連交易、數據治理等事項；
- (三) 決定本公司的經營計劃，制定本公司發展戰略並監督戰略實施，發展戰略應當具備科學性、合理性和穩健性，明確市場定位和發展目標，體現差異化和特色化；
- (四) 制定本公司風險容忍度、風險管理和內部控制政策，承擔全面風險管理的最終責任；
- (五) 持續關注本公司內部控制狀況，建立良好的內部控制文化，對本公司內部控制的健全性、合理性和有效性進行定期研究和評價。

企業管治報告

- (六) 對內部審計體系的建立、運行與維護，以及內部審計的獨立性和有效性承擔最終責任；
- (七) 制訂本公司的年度財務預算方案、決算方案；
- (八) 制訂本公司的利潤分配方案和彌補虧損方案；
- (九) 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；
- (十) 制定資本規劃，承擔資本管理最終責任；
- (十一) 制定本公司重大收購、收購本公司股份或者合併、分立、解散及變更公司形式的方案；
- (十二) 定期評估並完善本公司公司治理，維護金融消費者和其他利益相關者合法權益；
- (十三) 決定本公司內部管理機構設置方案；
- (十四) 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，聘任或者解聘副行長、行長助理、財務負責人等高級管理人員；
- (十五) 建立並執行高級管理層履職問責制度，監督高級管理層有效履行職責，決定高級管理人員的報酬事項和獎懲事項，明確對失職和不當履職行為追究責任的具體方式；
- (十六) 審定行長工作細則，聽取本公司行長的工作匯報並檢查行長的工作；
- (十七) 制訂公司章程的修改方案，制訂股東大會議事規則、董事會議事規則；審議批准董事會專門委員會工作規則；
- (十八) 提請股東大會聘用或者解聘為本公司財務報告進行定期法定審計的會計師事務所；

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

- (十九) 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；
- (二十) 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；承擔股東事務管理的最終責任；
- (二十一) 制定及檢討本公司的企業管治政策及常規；
- (二十二) 檢討及監察董事及高級管理層的培訓及持續專業發展；
- (二十三) 檢討及監察本公司在遵守法律及監管規定方面的政策及常規；
- (二十四) 制定、檢討及監察僱員及董事的操守準則及合規手冊；
- (二十五) 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；
- (二十六) 負責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；
- (二十七) 法律、行政法規、部門規章或公司章程授予的其他職權。

本公司設有多項機制以確保董事會可獲得獨立的觀點和意見，包括但不限於檢視董事會的架構以確保董事會中執行董事與非執行董事（包括獨立非執行董事）的組合保持均衡，確保董事會上有強大的獨立元素。本公司的獨立非執行董事具備充分的專業經驗，以使其意見具有影響力。全體董事（包括獨立非執行董事）皆獲機會提出事項列入董事會定期會議議程。在任何董事有合理需求的情況下，董事會將確保能夠聘請獨立第三方專業機構提供意見，以協助有關董事或董事會履行其對本公司的職責，聘請獨立第三方專業機構的費用則由本公司支付。此外，對於存在爭議性的議題，須在董事會會議上討論而非以書面決議方式處理，以確保董事（包括獨立非執行董事）有機會實時互相交換意見。董事長至少每年與獨立非執行董事舉行一次沒有其他董事出席的會議。董事會已於報告期內檢討上述機制的實施，並認為上述機制的實施具有有效性。

企業管治報告

四、董事會成員

本公司現任董事會成員共10名，其中執行董事2名（包括鄧新權先生、姚春和先生（自2023年3月3日生效）），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）。2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」。

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。年內，董事會對該政策的實施作出了檢討。

本公司董事會現沒有女性董事。本公司董事會將盡快增選女性董事，並將不遲於2024年12月31日完成女性董事的選任工作，以使本公司董事會盡早符合董事會成員性別多元化。關於本公司員工多元化詳見「董事、監事、高級管理人員、員工和機構基本情況」-「員工情況」。

企業管治報告

董事會報告
股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

六、報告期內董事會成員的變動

報告期內，本公司於2022年8月1日召開的2022年第一次臨時股東大會審議通過了關於委任執行董事的議案，姚春和先生獲新委任為本公司執行董事，其任職資格已獲中國銀保監會黑龍江監管局核准，自2023年3月3日起生效。於2022年3月31日，本公司原任執行董事、行長呂天君先生辭任，原任執行董事、副董事長、董事會秘書、公司秘書孫飛霞女士辭任。

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。

姚春和先生擔任本公司行長，主要負責日常經營管理工作，組織實施董事會有關決議和經營計劃。

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，于宏先生董事會現場出席率為81.25%，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

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2022年12月31日止的財務報告時，已選用適用的會計政策並貫徹應用，並作出審慎合理判斷及估計。董事確認其對編製財務報告所應承擔的責任，而審計師對其報告發表的申報責任聲明載於本報告第164頁的獨立審計師報告。

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16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報告等重大議案及報告148項。

會議屆次	召開日期	召開方式
董事會八屆八次會議	2022年1月28日	現場會議
董事會2022年第一次臨時會議	2022年3月29日	書面傳簽
董事會八屆九次會議	2022年3月31日	現場會議
董事會八屆十次會議	2022年4月29日	書面傳簽
董事會2022年第二次臨時會議	2022年6月10日	書面傳簽
董事會八屆十一次會議	2022年6月24日	現場會議
董事會2022年第三次臨時會議	2022年6月30日	現場會議
董事會2022年第四次臨時會議	2022年7月8日	現場會議
董事會2022年第五次臨時會議	2022年8月5日	現場會議
董事會八屆十二次會議	2022年8月30日	現場會議
董事會八屆十三次會議	2022年10月14日	現場會議
董事會2022年第六次臨時會議	2022年11月4日	書面傳簽
董事會2022年第七次臨時會議	2022年11月18日	現場會議
董事會2022年第八次臨時會議	2022年11月28日	書面傳簽
董事會2022年第九次臨時會議	2022年12月18日	書面傳簽
董事會八屆十四次會議	2022年12月29日	現場會議

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2022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	應出席董事會會議次數	親自出席董事會會議次數	委託出席董事會會議次數	董事會出席率 ^(附註)	出席次數／應出席股東大會／類別股東會次數
鄧新權	16	16	0	100%	5/5
趙洪波	16	16	0	100%	5/5
張憲軍	16	16	0	100%	5/5
于宏	16	13	3	81.25%	2/5
郎樹峰	16	16	0	100%	5/5
孫彥	16	16	0	100%	5/5
張崢	16	16	0	100%	5/5
侯伯堅	16	16	0	100%	5/5
靳慶魯	16	16	0	100%	5/5
呂天君(2022年3月31日辭任)	2	0	0	0	0/0
孫飛霞(2022年3月31日辭任)	2	0	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

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2022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。

2022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42次，研究審議了定期報告、機構調整、制度修訂等155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2022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。

2022年，審計委員會召開了8次會議，審議通過了《關於2021年度業績公告及年度報告的議案》《關於2021年度利潤分配方案的議案》《關於2022年度財務費用預算報告的議案》《關於聘請2022年度會計師事務所的議案》《關於〈哈爾濱銀行股份有限公司2021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2022年半年度未經審計財務報表的議案》及《關於提請審議2022年度中期業績公告及中期報告的議案》等27項議案和報告。2022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2021年度報告及2022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2023年3月29日審核了本行採用會計原則及政策之截至2022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2022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	8	8	0	100%
侯伯堅	8	8	0	100%
郎樹峰	8	8	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。

2022年提名及薪酬考核委員會召開了11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2021年度高級管理人員績效考核實施方案的議案》《關於2021年度高管人員績效考核及績效薪酬兌現情況的議案》《關於2021年度董事薪酬分配方案的議案》《關於2021年度董事會對董事履職評價報告的議案》《關於修訂〈哈爾濱銀行股份有限公司高級管理人員績效考核管理辦法〉的議案》《關於建議聘任行長的議案》《關於建議提名執行董事候選人的議案》《關於建議聘任董事會秘書及公司秘書的議案》《關於〈哈爾濱銀行股份有限公司董事履職管理辦法（試行）〉的議案》等27項議案和報告。各位提名及薪酬考核委員會成員出席2022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	11	11	0	100%
張崢	11	11	0	100%
侯伯堅	11	11	0	100%
趙洪波	11	11	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，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。

2022年，風險管理及關聯交易控制委員會召開了13次會議，審議通過了《關於哈爾濱銀行2021年度風險管理報告的議案》《關於哈爾濱銀行2021年度信息科技風險總體評估報告的議案》《關於哈爾濱銀行2021年案件風險排查工作報告的議案》及《關於2022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75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2022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	13	13	0	100%
孫飛霞(2022年3月31日辭任)	3	0	0	0%
孫彥	13	13	0	100%
張崢	13	13	0	100%
張憲軍	13	13	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)及姚春和先生(自2023年3月3日生效)，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。

2022年，發展戰略委員會召開了6次會議，審議通過了《關於設立理債事業部的議案》《關於2021年度董事會工作報告的議案》《關於哈爾濱銀行(集團)2022年度經營計劃的議案》《關於2022年度高管績效考評指標的議案》《關於2022年資本充足率管理計劃的議案》《關於2022年對外投資方案的議案》《關於修訂哈爾濱銀行股份有限公司公司章程的議案》《關於修訂哈爾濱銀行股份有限公司股東大會議事規則的議案》《關於修訂哈爾濱銀行股份有限公司董事會議事規則的議案》《關於修訂哈爾濱銀行股份有限公司股權管理辦法的議案》《關於總行部門設置調整的議案》《關於哈爾濱銀行2022年機構發展規劃的議案》《關於哈爾濱銀行2022年度環境、社會與管治(ESG)重大性議題的議案》《關於哈爾濱銀行綠色金融指導意見的議案》《關於哈爾濱銀行(集團)2021年度戰略執行評估情況報告的議案》《關於哈爾濱銀行2021年環境、社會與管治報告的議案》《關於設立對俄與跨境金融事業部的議案》《關於總行部分部門架構及職責調整的議案》《關於設立總行後勤服務中心的議案》《關於哈爾濱銀行信息科技戰略執行規劃(2022-2024)的議案》等20項議案。各位發展戰略委員會成員出席2022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	6	6	0	100%
呂天君(2022年3月31日辭任)	2	0	0	0%
于宏	6	6	0	100%
侯伯堅	6	6	0	100%

附註：於報告期間，委託授權不作出席處理。

企業管治報告

(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、非執行董事及執行董事組成，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及執行董事姚春和先生(自2023年3月3日生效)。

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。

2022年，消費者權益保護委員會召開了4次會議，審議通過了《關於董事會消費者權益保護委員會2021年度工作總結及2022年度工作計劃的議案》《關於哈爾濱銀行2021年消費者權益保護工作情況報告的議案》《關於哈爾濱銀行2022年消費者權益保護工作方案的議案》《關於哈爾濱銀行2022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年度金融消費者權益保護監管評價工作的自評估報告的議案》《關於哈爾濱銀行2022年度金融消費者權益保護監管評價工作的自評估報告的議案》6項議案和報告。各位消費者權益保護委員會成員出席2022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 ^(註)
張崢	4	4	0	100%
呂天君(2022年3月31日辭任)	2	0	0	0%
孫彥	4	4	0	100%
張憲軍	4	4	0	100%

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6名，其中外部監事3名，職工監事3人。本公司監事會人數和人員構成符合法律法規要求。王海濱先生及羅忠林先生分別於2023年3月13日辭去監事會主席、職工監事及職工監事、監事會提名委員會委員職務。同日，趙保才先生及姜詠梅女士於職工代表大會上獲委任為職工監事，趙保才先生於監事會2023年第二次臨時會議獲選為監事會主席。報告期內，監事會召開9次會議，審議內容包括提名本公司年度及中期報告、監事會工作報告及工作計劃、利潤分配方案、董事會及董事、監事、高級管理層履職評價報告、高管離任審計方案及報告、戰略執行評估報告、內部控制評價報告、實施2021-2023年戰略規劃評估工作方案、監事會議事規則、監事會下屬委員會工作細則、高級管理層及其成員履職評價辦法、職工監事工作制度、監事辭任、調整監事會專門委員會成員、履職評價工作方案等26項。各位監事出席2022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 ^(注)
王海濱(2023年3月13日辭任)	9	9	0	100%
趙保才(2023年3月13日獲新委任)	0	0	0	-
李東	9	9	0	100%
李兆華	9	9	0	100%
孫毅	9	9	0	100%
楊雪梅(2022年9月6日辭任)	6	6	0	100%
羅忠林(2023年3月13日辭任)	9	9	0	100%
房尚(2022年10月10日辭任)	7	7	0	100%
王遠方(2022年10月10日獲新委任)	3	3	0	100%
姜詠梅(2023年3月13日獲新委任)	0	0	0	-

註：於報告期間，委託授權不作出席處理。

企業管治報告

報告期內，本公司監事會下設提名委員會和監督委員會兩個專門委員會。各專門委員會的結構和人員構成符合監管機構和《公司章程》的規定，委員會主任委員均由外部監事擔任。各專門委員會均按照法律法規、公司章程、監事會議事規則及委員會工作細則的要求開展工作。

報告期內，本公司監事會專門委員會依法獨立、規範、有效地行使職權，全年共召開會議10次，研究審議了年度內部控制評價報告、定期報告、利潤分配方案等16項議案。

(一) 提名委員會

提名委員會由外部監事和職工監事擔任，成員包括外部監事李東先生(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5次會議，會議審議通過關於《監事會對董事會及董事2021年度履職情況評價報告》《監事會對高級管理層及其成員2021年度履職情況評價報告》《監事會及監事2021年度履職情況評價報告》《2021年度監事薪酬分配方案》《關於楊雪梅女士辭去股東監事》《關於房尚先生辭去職工監事職務》《關於哈爾濱銀行監事會辦公室2022年度績效考核工作方案的議案》等7項議案。各位監事出席2022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	5	5	0	100%
孫毅	5	5	0	100%
羅忠林(2023年3月13日辭任)	5	5	0	100%
姜詠梅(2023年3月13日獲新委任)	0	0	0	-

(二) 監督委員會

監督委員會由外部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)、孫毅先生、職工監事王遠方先生。

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5次會議，審議通過關於《2021年度利潤分配方案》《2021年度報告》《哈爾濱銀行股份有限公司2021年度內部資本充足評估情況報告》《呂天君、孫飛霞離任審計工作方案》《哈爾濱銀行(集團)2021年度戰略執行評估報告》《哈爾濱銀行2021年度內部控制評價報告》《2022年中期報告》《汪濤離任審計報告》《調整呂天君、孫飛霞離任審計工作》等9項議案及報告。各位監事出席2022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	5	5	0	100%
楊雪梅(2022年9月6日辭任)	4	4	0	100%
房尚(2022年10月10日辭任)	4	4	0	100%
孫毅	1	1	0	100%
王遠方(2022年10月10日獲新委任)	1	1	0	100%

十三、報告期內監事會成員的變動

2022年9月6日，楊雪梅女士辭任本公司股東監事；2022年10月10日，房尚先生辭任本公司職工監事，同日，本公司五屆十二次職工代表大會選舉王遠方先生為本公司職工監事。

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

本公司已採納香港《上市規則》附錄十的《標準守則》所訂的標準為本公司董事及監事進行證券交易的行為準則。本公司經查詢全體董事及監事後，已確認他們於自2022年1月1日至2022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。

十六、報告期內董事、監事培訓情況

報告期內，董事會還組織全體董事及高級管理人員參加了內控合規管理、ESG管理、反腐敗等方面的培訓。充分了解董事會如何保證銀行建立並實施充分有效的內部控制體系，保證銀行在法律和政策框架內審慎經營。深入了解有關ESG管理、綠色金融工作及反腐敗反貪污的指標體系及監管最新的政策，充分了解上市企業應承擔的職責及法律責任，進一步提升了董事履職的專業性。

報告期內，本公司董事會還組織獨立董事開展了對子公司及總行部門的調研工作，並組織召開獨立董事閉門會議，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，報告期內，組織監事參加公司舉辦的《內控合規管理》《ESG管理》《反貪污》專題培訓，不斷提升監事理論水平和履職能力。

報告期內，監事會對5家分行、2家子公司、村鎮銀行管理總部、5家村鎮銀行、8個總行部門進行了約談，重點了解各機構經營管理、風險、內控、監管意見落實和整改情況、工作中存在的困難和問題等。

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

2022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	3	12
呂天君(2022年3月31日辭任)	0	0
孫飛霞(2022年3月31日辭任)	0	0
趙洪波	3	0
張憲軍	3	0
于宏	1	0
郎樹峰	3	0
孫彥	3	2
張崢	3	2
侯伯堅	3	2
靳慶魯	3	2

2022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
王海濱(2023年3月13日辭任)	3	34
李東	3	20
李兆華	3	25
孫毅	3	15
楊雪梅(2022年9月6日辭任)	2	3
羅忠林(2023年3月13日辭任)	3	35
房尚(2022年10月10日辭任)	2	14
王遠方(2022年10月10日獲新委任)	1	18

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《中國銀保監會關於印發銀行保險機構公司治理準則的通知》(銀保監發[2021]14號)、《中國銀保監會關於印發銀行保險機構大股東行為監管辦法(試行)的通知》(銀保監發[2021]43號)、《銀行保險機構關聯交易管理辦法》、《銀行保險機構董事監事履職評價辦法(試行)》等相關規定及監管要求，董事會於2022年3月31日決議建議對現行有效的《公司章程》進行修訂，增加本公司研究決定有關職工工資、福利、安全以及勞動保護、勞動保險、解聘(或開除)本公司職工等涉及職工切身利益的問題時，應事先聽取工會的意見等內容，《公司章程》修訂詳情請參閱本公司日期為2022年3月31日的公告及日期為2022年4月29日的通函。有關修訂公司章程之相關議案已於2022年5月20日召開的2021年度股東大會審議通過。以上修訂已經中國銀保監會黑龍江監管局核准後於2022年10月31日生效。

十八、香港《上市規則》下的公司秘書

魏偉峰博士自2022年3月31日起獨立擔任本行公司秘書。本公司於2022年7月8日召開的董事會聘任吳思量先生為本公司董事會秘書及公司秘書，魏偉峰博士與吳思量先生共同擔任本公司聯席公司秘書，吳思量先生董事會秘書任職資格已獲中國銀保監會黑龍江監管局核准，自2022年8月26日生效。各董事均可與聯席公司秘書進行討論，尋求意見及獲取資料。魏博士、吳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。吳先生為魏博士(為外聘服務機構)的主要聯絡人。

魏偉峰博士，2022年3月起擔任本公司公司秘書。魏博士自2014年1月至2017年5月曾擔任本公司聯席公司秘書。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。

企業管治報告

吳思量先生，2022年8月起擔任本公司董事會秘書，2022年7月起擔任本公司聯席公司秘書。吳先生自2021年1月起擔任本公司董事會辦公室主任，2022年3月起擔任本公司董事會辦公室(黨委辦公室)主任。吳先生曾於2022年3月至2022年4月兼任本公司投資管理辦公室主任；2018年1月至2021年1月期間擔任本公司董事會辦公室主任助理、辦公室(黨委辦公室)主任助理、辦公室副主任、董事會辦公室副主任(主持工作)；2016年1月至2018年1月擔任本公司董事會辦公室職員。加入本公司前，吳先生於2012年1月至2016年1月擔任黑龍江銀監局辦公室(黨委辦公室)副主任科員、主任科員、黨委秘書；2008年7月至2012年1月擔任黑龍江銀監局國有銀行監管二處副主任科員、非現場監管處副主任科員。吳先生於2008年7月取得中央財經大學經濟學碩士學位。吳先生持有本公司5,000股H股股份。

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、惠農金融以及跨境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、移動金融以及跨境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、哈銀金租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)2022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；(2)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80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

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

本公司提供上述聯繫方式以供股東就影響本公司的各種事項發表意見，並就股東意見進行了及時的跟進與反饋。報告期內，本公司已檢討股東通訊政策的實施情況，認為股東通訊政策暢通高效。

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。

企業管治報告

(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》第三百三十八條，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》第三百四十一條，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。

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

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》第三百四十一條，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。在符合監管要求的前提下，本公司每年以現金方式分配的利潤不少於當年實現的可供分配利潤的10%。

(四) 根據《公司章程》第一百三十四條第(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2022年5月20日召開的2021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2022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，自2021年安永會計師事務所及安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)於年度股東大會退任後，本行聘任立信會計師事務所(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按照中國企業會計準則及國際財務報告準則編製年度財務報表的審計機構。

截至2022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2022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2022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。

(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、內部稽核職能以及與發行人環境、社會及管治表現和匯報相關的資源、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2022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（包括環境、社會及管治風險）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。

企業管治報告

一是本公司建立和保持一個穩健審慎、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、職責明確、報告關係清晰的內部控制組織架構。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建設工作，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，全面建設「合規、穩健、創新、發展」的哈行文化。

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。在實踐中，通過檢查排查、整改問責、績效考核、風險評估、內部審計等工作機制，形成經營單位與業務條線、合規風控條線、內部審計部門等監督單位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。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，並綜合運用制度審核機制、備案機制、廢止機制、評價機制，規範制度管理行為，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，持續夯實「智能」風控工作體系，通過內部控制流程與業務操作系統、管理信息系統的有效結合，多維度、全方位、精準性監測、預警、防範經營風險隱患，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，有效控制經營發展中的各類風險隱患，牢牢把握不發生系統性風險的底線。

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，扎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，全面提升內控監工作質效，推進內部控制機制有效運作。

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落實監管規定，按照董事會、審計委員會對內部審計工作的要求，以識別和揭示風險為核心，積極推進數字化審計技術在實踐中的充分應用，持續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，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

2022年度，本行監事會共計召開九次會議，會議審議通過了關於《2021年度利潤分配方案》《2021年度報告》《哈爾濱銀行股份有限公司2021年度內部資本充足評估情況報告》《哈爾濱銀行高級管理層報告管理辦法》《監事會對董事會及董事2021年度履職情況評價報告》《監事會對高級管理層及其成員2021年度履職情況評價報告》《監事會及監事2021年度履職情況評價報告》《2021年度監事薪酬分配方案》《2021年度監事會工作報告》《2022年度監事會工作計劃》《修訂哈爾濱銀行股份有限公司監事會議事規則》《修訂哈爾濱銀行股份有限公司監事會提名委員會工作細則》《修訂哈爾濱銀行股份有限公司監事會監督委員會工作細則》《呂天君、孫飛霞離任審計工作方案》《哈爾濱銀行(集團)2021年度戰略執行評估報告》《哈爾濱銀行2021年度內部控制評價報告》《2022年中期報告》《楊雪梅女士辭去股東監事》《房尚先生辭去職工監事職務》《調整監事會專門委員會成員》《實施2021-2023年哈爾濱銀行集團戰略規劃評估工作》《修訂哈爾濱銀行股份有限公司高級管理層及其成員履職評價辦法》《哈爾濱銀行股份有限公司職工監事工作制度(試行)》《2022年度董事監事高級管理層成員履職評價工作方案》《汪濤離任審計報告》《調整呂天君、孫飛霞離任審計工作》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。修訂了《哈爾濱銀行股份有限公司監事會議事規則》《哈爾濱銀行股份有限公司監事會提名委員會工作細則》《哈爾濱銀行股份有限公司監事會監督委員會工作細則》《哈爾濱銀行股份有限公司高級管理層及其成員履職評價辦法》，制定了《哈爾濱銀行股份有限公司職工監事工作制度(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，監事會對部分省內外分行、總行部門、投資的村鎮銀行進行約談調研21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21份，在風險防範、合規經營、隊伍建設、集團發展、公司治理等方面提出建議83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，繼續聘請外部公司開展履職評價工作，結合監管要求及實際情況聘請德勤諮詢公司開展2022年董監事高級管理層成員履職評價工作，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

一是順利完成監事調整。報告期內，完成股東監事辭任，職工監事調整，並確定監事會各委員會組成。二是完善制度體系。報告期內，修訂了《哈爾濱銀行股份有限公司監事會議事規則》《哈爾濱銀行股份有限公司監事會提名委員會工作細則》《哈爾濱銀行股份有限公司監事會監督委員會工作細則》《哈爾濱銀行股份有限公司高級管理層及其成員履職評價辦法》，制定了《哈爾濱銀行股份有限公司職工監事工作制度（試行）》，規範履職監督行為，提升監督效能。三是參加專項調研工作。報告期內，外部監事參加了獨立董事、外部監事座談會，聽取高級管理人員關於哈爾濱銀行風險管理及內部控制情況的匯報，對公司風險管理及內部控制情況提出了寶貴的意見。四是加強監事培訓。報告期內，監事參加公司舉辦的《內控合規管理》《ESG管理》《反貪污》專題培訓，不斷提升監事理論水平和履職能力。五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
趙保才

中國·哈爾濱
2023年3月30日

重要事項

董事會報告
股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

一、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。

哈爾濱銀行股份有限公司2021年無固定期限資本債券發行規模人民幣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。發行債券所募集的資金在扣除發行費用後，將全部用於補充本公司其他一級資本。

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。發行債券所募集的資金在扣除發行費用後，將全部用於補充本公司其他一級資本。

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2022年無固定期限資本債券」，本次債券於2022年12月26日簿記建檔，並於2022年12月28日完成發行，發行規模人民幣7億元，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。發行債券所募集的資金在扣除發行費用後，將全部用於補充本公司其他一級資本。

重要事項

(二) 過往發行金融債券情況

1. 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。

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)，已於2022年5月10日到期本息兌付。發行債券所募集的資金專項用於綠色貸款的投放。

(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. 根據哈銀金租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，哈銀金租董事會和股東會通過了《關於發行金融債券的議案》，同意哈銀金租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。

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

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0.364億元，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2022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2022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

七、報告期內利潤分配情況

本公司於2022年5月20日召開的2021年度股東大會審議通過關於2021年度利潤分配方案的議案，本公司不向全體股東派發2021年度末期股息。本公司沒有派發截至2022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2022年5月20日召開的2021年度股東大會審議通過，續聘立信會計師事務所(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2022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

為積極落實政府專項債券補充資本的政策，增強本行的資本實力，優化資本結構，提升風險抵禦能力，本公司2022年12月8日召開的2022年第二次臨時股東大會、2022年第一次內資股類別股東會及2022年第一次H股類別股東會審議通過了關於本行以轉股協議存款補充其他一級資本及根據特別授權發行股份的議案。2023年3月，本公司與哈爾濱市財政局簽署《資本補充工具—轉股協議存款認購合同書》。有關轉股協議存款補充其他一級資本及根據特別授權發行股份的進一步詳情，請參見本公司日期為2022年11月18日及2023年3月17日的公告，以及本公司日期為2022年11月21日的通函。

董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

一、現任董事、監事、高級管理人員

董事

姓名	性別	年齡	職位	任期
鄧新權	男	58	執行董事、董事長	2021.3.10— 第八屆董事會屆滿之日止
姚春和	男	45	執行董事、行長	2023.3.3— 第八屆董事會屆滿之日止
趙洪波	男	54	非執行董事	2021.2.24— 第八屆董事會屆滿之日止
張憲軍	男	48	非執行董事	2021.2.24— 第八屆董事會屆滿之日止
于宏	男	59	非執行董事	2021.2.24— 第八屆董事會屆滿之日止
郎樹峰	男	52	非執行董事	2021.2.24— 第八屆董事會屆滿之日止
孫彥	男	54	獨立非執行董事	2021.2.24— 第八屆董事會屆滿之日止
張崢	男	50	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	63	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	50	獨立非執行董事	2021.3.25— 第八屆董事會屆滿之日止

監事

姓名	性別	年齡	職位	任期
趙保才	男	54	監事會主席、職工監事	2023.3.13— 第八屆監事會屆滿之日止
姜詠梅	女	50	職工監事	2023.3.13— 第八屆監事會屆滿之日止
王遠方	男	47	職工監事	2022.10.10— 第八屆監事會屆滿之日止
李東	男	64	外部監事	2021.2.24— 第八屆監事會屆滿之日止
李兆華	女	57	外部監事	2021.2.24— 第八屆監事會屆滿之日止
孫毅	男	52	外部監事	2021.2.24— 第八屆監事會屆滿之日止

董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

高級管理人員

姓名	性別	年齡	職位	任期
姚春和	男	45	行長	2023.3.3— 第八屆董事會屆滿之日止
周杰	女	48	行長助理	2021.2.24— 第八屆董事會屆滿之日止
齊亦雷	男	51	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	46	行長助理	2021.2.24— 第八屆董事會屆滿之日止
王穎	女	51	首席審計官	2021.2.24— 第八屆董事會屆滿之日止
龔鐵敏	男	47	首席風險官	2021.2.24— 第八屆董事會屆滿之日止
梁勇	男	51	首席信息官	2021.2.24— 第八屆董事會屆滿之日止
吳思量	男	38	董事會秘書、 聯席公司秘書	2022.8.26— 第八屆董事會屆滿之日止
房尚	男	51	行長助理	2022.12.15— 第八屆董事會屆滿之日止
孫偉超	男	51	行長助理	2022.12.15— 第八屆董事會屆滿之日止

董事、監事及高級管理人員變動

報告期內，本公司於2022年8月1日召開的2022年第1次臨時股東大會審議通過了關於委任執行董事的議案，姚春和先生獲新委任為本公司執行董事。姚春和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2023年3月3日生效。本公司於2022年7月8日召開的董事會2022年第四次臨時會議審議通過了《關於聘任行長的議案》《關於聘任董事會秘書及公司秘書的議案》，聘任姚春和先生為本公司行長，姚春和先生行長任職資格已獲中國銀保監會黑龍江監管局核准，自2023年3月3日生效；聘任吳思量先生為本公司董事會秘書及公司秘書，吳思量先生董事會秘書任職資格已獲中國銀保監會黑龍江監管局核准，自2022年8月26日生效；於2022年3月31日本公司原任執行董事、行長呂天君先生辭任，原任執行董事、副董事長、董事會秘書、公司秘書孫飛霞女士辭任。2022年9月6日，楊雪梅女士辭任本公司股東監事；2022年10月10日，房尚先生辭任本公司職工監事，同日，本公司五屆十二次職工代表大會選舉王遠方先生為本公司職工監事；2023年3月13日，王海濱先生及羅忠林先生分別辭去本公司監事會主席、職工監事及本公司職工監事、監事會提名委員會委員職務，同日，本公司五屆十六次職工代表大會選舉趙保才先生及姜詠梅女士為職工監事及監事會2023年第二次臨時會議選舉趙保才先生為監事會主席。2022年10月14日召開的董事會八屆十三次會議審議通過了《關於聘任房尚先生為哈爾濱銀行股份有限公司行長助理的議案》《關於聘任孫偉超先生為哈爾濱銀行股份有限公司行長助理的議案》，聘任房尚先生、孫偉超先生為本公司行長助理，房尚先生、孫偉超先生任職資格已獲中國銀保監會黑龍江監管局核准，自2022年12月15日生效；2023年2月24日召開的董事會2023年第三次臨時會議審議通過了《關於聘任韓剛先生為哈爾濱銀行股份有限公司副行長的議案》，聘任韓剛先生為本公司副行長，韓剛先生副行長任職資格待中國銀保監會黑龍江監管局核准。

董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

二、2022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2022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	0
人民幣1,500,001元－2,000,000元	1
人民幣2,000,001元－2,500,000元	3
人民幣2,500,001元－3,000,000元	1
人民幣3,000,001元－3,500,000元	3
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

姚春和先生，2023年3月起擔任本公司執行董事、行長，2022年6月起，擔任本公司黨委副書記。2020年11月至2022年6月任中國工商銀行股份有限公司(股份代號：1398.HK)(「中國工商銀行」)黑龍江省分行副行長、黨委委員；2020年9月至2020年11月擔任中國工商銀行黑龍江省分行副行長、黨委委員兼大連分行行長(2020年10月任中國工商銀行黑龍江省分行直屬黨委書記)；2018年1月至2020年9月任中國工商銀行大連分行行長、黨委書記；2015年2月至2018年1月任中國工商銀行大連分行副行長、黨委委員、黨委副書記(主持全面工作)、黨委書記；2011年12月至2015年2月任中國工商銀行大連分行星海支行行長、星海支行黨總支書記、大連分行行長助理；2009年2月至2011年12月任中國工商銀行大連分行公司業務部副總經理(主持工作)、總經理；2003年8月至2009年2月任中國工商銀行大連分行計劃財務部職員、計劃財務部集中採購部經理、財務會計部經理、財務會計部副總經理。姚先生於2003年7月取得吉林大學金融學碩士學位，現為人力資源和社會保障部認可的中級經濟師。

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

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

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；2021年6月起擔任黑龍江歲寶熱電有限公司董事長；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股份有限公司董事、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2019年12月至2023年2月擔任哈爾濱經濟開發投資有限公司執行董事、總經理，2014年8月至2022年4月擔任哈爾濱均信融資擔保股份有限公司(股票代碼：430558.NQ)副總經理，2014年12月至2022年6月擔任中融國際信託有限公司董事，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，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

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，2023年1月起任黑龍江省徵信有限責任公司執行董事、總經理；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

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

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；2022年9月起擔任中信建投證券股份有限公司獨立董事；2019年7月起擔任建信信託有限責任公司獨立董事。張先生曾於2016年6月起至2022年6月擔任中國信達資產管理股份有限公司監事；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、

董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

香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

趙保才先生，2023年3月起擔任本公司監事會主席、職工監事。趙先生曾於2020年12月至2023年2月擔任哈爾濱創業投資集團有限公司黨委副書記、總經理、董事；於2013年4月至2020年12月擔任哈爾濱交通集團有限公司副總經理、黨委委員；於2004年3月至2013年4月擔任哈爾濱市國資委主任科員、資本運營處副處長、資本運營處處長、預算與收益管理處處長、國有企業監事會辦公室主任；於1997年12月至2004年3月擔任哈爾濱市財政局科員、副主任科員、主任科員；於1991年7月至1997年12月擔任建材地勘黑龍江總隊人事勞資科勞資員、團委書記。趙先生於2005年4月取得哈爾濱工業大學工商管理碩士學位，現為中國人事部認可的中級經濟師。

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

姜詠梅女士，2023年3月起擔任本公司職工監事。姜女士自2018年1月至今任本行金融市場部總經理兼任金融市場部資金交易中心總經理。姜女士自1994年6月入職本行，1994年6月至2018年1月曾任營業部會計、計劃資金部交易員、首席交易員、資金運營部總經理助理、副總經理、金融市場部總經理、投行同業部總經理、同業金融總部綜合管理部總經理。姜女士於2009年6月取得哈爾濱工程大學工商管理碩士學位。

王遠方先生，2022年10月起擔任本公司職工監事。王先生自2021年1月至今任本行資產管理部總經理兼理財事業部總裁。王先生自2005年7月入職本行，2005年7月至2021年1月曾任風險管理部職員、辦公室秘書、哈爾濱管理部龍青支行行長助理兼票據貼現中心總經理助理、投資銀行部財富管理中心副總監（掛職鍛煉）、投資銀行部業務二部總經理、投資銀行部資產管理中心總經理、投行同業部總經理助理、理財事業部總裁、資產管理部總經理等多個職位。王先生於2005年7月取得哈爾濱工業大學工商管理碩士學位，現為黑龍江省人事廳認可的中級經濟師。

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。

董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

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。

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。

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

姚春和先生為執行董事，請參閱本部分「(一) 董事資料」的有關簡歷。

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月起擔任哈銀消費金融公司黨委書記，2020年2月起擔任哈銀消費金融公司董事長，2023年2月起擔任本公司對俄與跨境金融總部總裁。周女士曾於2021年6月至2023年3月擔任本公司小企業金融服務中心負責人，2022年8月至2023年2月擔任本公司對俄與跨境金融事業部總裁，2018年1月至2020年3月擔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月擔任本公司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。

董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

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。

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。

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

吳思量先生，2022年8月起擔任本公司董事會秘書，2022年7月起擔任本公司聯席公司秘書；2021年1月起擔任本公司董事會辦公室主任，2022年3月起兼任本公司黨委辦公室主任。吳先生曾於2022年3月至2022年4月擔任本公司投資管理辦公室主任；2018年1月至2021年1月期間擔任本公司董事會辦公室主任助理、辦公室（黨委辦公室）主任助理、辦公室副主任、董事會辦公室副主任（主持工作）；2016年1月至2018年1月擔任本公司董事會辦公室職員。2012年1月至2016年1月擔任黑龍江銀監局辦公室（黨委辦公室）副主任科員、主任科員、黨委秘書；2008年7月至2012年1月擔任黑龍江銀監局國有銀行監管二處副主任科員、非現場監管處副主任科員。吳先生於2008年7月取得中央財經大學經濟學碩士學位。

房尚先生（曾用名：房明輝），2022年12月起擔任本公司行長助理，2023年2月擔任本公司理債業務總部總裁；2018年9月起擔任第五屆哈爾濱仲裁委員會仲裁員。房先生曾於2022年4月起至2023年2月擔任理債事業部總裁職務；2019年4月至2023年1月擔任本公司合規管理部總經理，2019年4月至2022年6月兼任本公司消費者權益保護部總經理；2018年5月至2022年10月擔任本公司監事會職工監事；2013年11月至2019年4月擔任本公司合規管理部總經理，2011年1月至2013年11月先後擔任本公司風險資產管理部總經理、計劃財務部總經理；2006年5月至2011年1月擔任本公司哈爾濱分行龍江支行副行長（主持工作）、行長；2001年1月至2006年5月先後擔任本公司人事教育部總經理助理、副總經理、資產清收中心副總經理、資產管理部副總經理；1997年2月至2001年1月擔任本公司財務會計處會計、人事教育部科員；1993年7月至1997年2月擔任哈爾濱城市信用聯社松花江儲蓄所櫃員、聯社財務會計處會計。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

孫偉超先生，2022年12月起擔任本公司行長助理，2022年3月起擔任本公司哈爾濱分行黨委副書記、常務副行長，2016年4月起擔任本公司哈爾濱分行紀委書記，自2014年9月起擔任本公司哈爾濱分行黨委委員。孫先生曾於2021年5月至2022年3月擔任本公司哈爾濱分行副行長，2018年1月至2022年3月兼任本公司哈爾濱分行資產清收中心總經理；2018年1月至2021年1月擔任本公司哈爾濱分行黨委副書記（其中2018年11月至2020年11月掛職哈爾濱市財政局專員）；2017年1月至2018年1月擔任本公司哈爾濱分行副行長，2015年10月至2017年1月擔任本公司哈爾濱分行行長助理兼資產清收中心總經理，2015年1月至2015年10月擔任本公司哈爾濱分行行長助理；2006年2月至2015年2月先後擔任本公司哈爾濱分行阿城支行行長助理、龍江支行副行長、個人金融部副總經理、道里支行行長；2001年1月至2006年2月擔任本公司個人金融部協理；1997年2月至2001年1月擔任本公司營業部櫃員，於1994年9月至1997年2月擔任哈爾濱城市信用聯社營業部櫃員。孫先生於2016年10月取得哈爾濱工業大學工商管理碩士學位。現為黑龍江省人力資源和社會保障廳認可的高級經濟師。

（四）公司秘書資料

吳思量先生和魏偉峰先生為本公司聯席公司秘書，請參閱「企業管治報告一十八、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、報告期內股份計劃

報告期內本行並未採納任何股份計劃。

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2022年12月31日，本公司(不含子公司)擁有在職員工6,825人，其中總行員工1,295人，佔本公司人數的18.97%，哈爾濱分行2,216人，佔本公司人數的32.47%。員工(包括高級管理人員)性別方面，本公司男性員工為2,948人，佔比43.19%，女性員工為3,877人，佔比56.81%；年齡結構方面，本公司員工的平均年齡為37.26歲，其中21-30歲的員工人數為926人，佔比13.57%；學歷構成方面，本公司本科及以上學歷的員工達6,220人，佔比91.14%；工作年限方面，入行滿10年或以上的員工4,023人，佔比58.95%；本公司(不含子公司)員工流失率3.94%；關鍵人才流失率0.96%。

本公司員工在招聘、崗位調整、培訓和晉升等方面享有平等權利。在工作場所中欣賞和鼓勵差異，打造專業、包容、多元化的工作環境。本公司男女員工(包括高級管理人員)比例基本平衡，公司預期會繼續維持員工(包括高級管理人員)層面合理的性別多元化水平。

(二) 員工培訓計劃

報告期內，本行着眼集團發展需要，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「兩新」人群，即「新入職員工」與「新晉管理崗位員工」，結合員工專業能力「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%。2022年度，本行(不含子公司)累計培訓579次；其中，內部培訓507次，選派本公司員工外出培訓72次，累計培訓學時2,952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，創新採取積分總額內自主分配績效等級的方式，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：一是優化績效兌現系數，提高了「中低職級、高績效員工」績效兌現系數，績效考核結果優異的員工，績效兌現系數相對較高；二是搭建了職業發展平台，開展了高端專業人才（博士後研究人員）及青年人才（職業經理人計劃）儲備工作，通過筆試、面試，共計選拔12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」，優化職級晉升方式，適當提高服務年限長、忠誠度高的低職級員工晉升速度，讓職級晉升成為激勵員工的「風向標」，本年度共有1,900多名員工實現職級或薪檔晉升；四是自2021年10月起，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。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2022年度，本行職工費用為人民幣25.031億元。

董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

(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」35。除年報「合併財務報表附註」35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2022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。

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	哈爾濱市道里區上江街888號	下轄135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1-4層	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11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13家支行
8	綏化分行	綏化市北林區黃河北路與新華街交叉口處	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10層	

財務報告

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

- 一、獨立審計師報告
- 二、財務報表(合併利潤表、合併綜合收益表、合併財務狀況表、合併股東權益變動表、合併現金流量表)
- 三、合併財務報表附註
- 四、未經審計補充財務信息

獨立審計師報告



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171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2022年12月31日的合併財務狀況表與截至2022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布的《國際財務報告準則》的規定，真實而公允地反映了貴集團於2022年12月31日的合併財務狀況以及貴集團截至2022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布的《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布的《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

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)

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22和附註24。

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2022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4,374.62億元，佔總資產的61%；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210.59億元)，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：

- 信用風險顯着增加的判斷標準；
- 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

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、信用風險顯着增加等；
- 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、模型驗證和參數校准等。
- 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

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)

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47。

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

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

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）

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

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，2023年3月30日

合併利潤表

2022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	2022年	2021年
利息收入	5	26,065,007	26,448,105
利息支出	5	(17,057,830)	(16,387,094)
利息淨收入	5	9,007,177	10,061,011
手續費及佣金收入	6	903,377	859,998
手續費及佣金支出	6	(171,777)	(162,989)
手續費及佣金淨收入	6	731,600	697,009
交易淨損益	7	2,423,308	1,128,509
金融投資淨收益	8	416,398	247,071
其他營業淨損益	9	292,066	185,938
營業收入		12,870,549	12,319,538
營業費用	10	(5,285,203)	(4,956,760)
信用減值損失	13	(6,584,163)	(6,700,502)
其他資產減值損失	14	-	(101,027)
營業利潤		1,001,183	561,249
稅前利潤		1,001,183	561,249
所得稅費用	15	(288,686)	(162,561)
淨利潤		712,497	398,688
歸屬於：			
母公司股東	16	554,769	274,133
非控制性權益		157,728	124,555
		712,497	398,688
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	18	0.00	0.02

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。

後附合併財務報表註釋為本財務報表的組成部分

合併綜合收益表

2022年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

	附註	2022年	2021年
本年淨利潤		712,497	398,688
其他綜合收益(稅後淨額)：			
歸屬於母公司股東的其他綜合收益的稅後淨額	39	(336,319)	273,622
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		(58,265)	(16,670)
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		(126,029)	317,386
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的			
債務工具信用損失準備		23,547	6,577
前期計入其他綜合收益當期轉入損益		(175,572)	(33,671)
本年其他綜合收益(稅後淨額)		(336,319)	273,622
本年綜合收益總額		376,178	672,310
綜合收益總額歸屬於：			
母公司股東		218,450	547,755
非控制性權益		157,728	124,555
合計		376,178	672,310

後附合併財務報表註釋為本財務報表的組成部分

合併財務狀況表

2022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	2022年12月31日	2021年12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	19	76,775,514	64,923,188
存放和拆放同業及其他金融機構款項	20	25,852,261	7,116,203
買入返售款項	21	1,000,750	—
客戶貸款和墊款	22	271,784,821	283,637,048
衍生金融資產	23	936,460	1,796,713
金融投資	24	291,827,712	245,667,152
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(a)	82,704,525	61,516,234
— 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)	59,887,843	38,843,525
— 以攤餘成本計量的金融資產	(c)	149,235,344	145,307,393
應收融資租賃款項	25	20,816,866	22,921,300
物業和設備	26	8,504,885	8,677,876
遞延所得稅資產	27	4,833,581	4,355,864
其他資產	28	10,400,204	5,950,832
資產合計		712,733,054	645,046,176
負債			
向中央銀行借款	29	2,968,794	4,270,983
向同業及其他金融機構借款	30	14,405,435	12,397,767
同業存放和拆入款項	31	27,003,082	22,637,571
衍生金融負債	23	1,023,142	1,811,571
賣出回購款項	32	3,253,201	9,023,970
客戶存款	33	565,587,196	506,779,946
應交所得稅		390,694	586,077
已發行債務證券	34	28,569,900	19,129,158
其他負債	35	6,210,983	5,629,301
負債合計		649,412,427	582,266,344

合併財務狀況表

2022年12月31日
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

	附註	2022年12月31日	2021年12月31日
股東權益			
股本	36	10,995,600	10,995,600
其他權益工具	37	11,699,007	10,999,290
資本公積	38	7,657,284	7,661,124
其他綜合收益	39	50,810	378,929
盈餘公積	40	3,920,073	3,903,227
一般風險準備	41	7,880,595	7,584,624
未分配利潤	42	18,971,130	19,271,378
歸屬於母公司股東的權益		61,174,499	60,794,172
非控制性權益		2,146,128	1,985,660
股東權益合計		63,320,627	62,779,832
負債及股東權益合計		712,733,054	645,046,176

鄧新權	姚春和	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

後附合併財務報表註釋為本財務報表的組成部分

合併股東權益變動表

2022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

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、2022年1月1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
二、本期增減變動金額	-	699,717	(3,840)	(328,119)	16,846	295,971	(300,248)	160,468	540,795
綜合收益總額 39	-	-	-	(336,319)	-	-	554,769	157,728	376,178
發行永續債 37	-	699,717	-	-	-	-	-	-	699,717
子公司所有者權益的變動	-	-	(3,840)	-	-	-	-	3,840	-
利潤分配	-	-	-	-	16,846	295,971	(312,817)	(1,100)	(1,100)
1. 提取盈餘公積 40	-	-	-	-	16,846	-	(16,846)	-	-
2. 提取一般風險準備 41	-	-	-	-	-	295,971	(295,971)	-	-
3. 對股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(1,100)	(1,100)
向永續債資本持有者派息	-	-	-	-	-	-	(534,000)	-	(534,000)
其他綜合收益轉留存收益	-	-	-	8,200	-	-	(8,200)	-	-
三、2022年12月31日餘額	10,995,600	11,699,007	7,657,284	50,810	3,920,073	7,880,595	18,971,130	2,146,128	63,320,627

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 39	-	-	-	273,622	-	-	274,133	124,555	672,310
發行永續債 37	-	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 41	-	-	-	-	-	-	-	(900)	(900)
向永續債資本持有者派息	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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

後附合併財務報表註釋為本財務報表的組成部分

合併現金流量表

2022年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

	附註	2022年	2021年
經營活動產生的現金流量			
稅前利潤		1,001,183	561,249
調整：			
折舊及攤銷	10	789,931	742,559
交易淨損益	7	(2,423,308)	(1,128,509)
股利收入	8	(21,554)	(13,894)
金融投資利息收入		(8,090,906)	(7,315,107)
信用減值損失	13	6,584,163	6,700,502
其他資產減值損失	14	-	101,027
未實現匯兌損益		(238,410)	(54,880)
發行債務證券利息支出	5	961,327	882,206
租賃負債利息支出	5	26,077	21,800
已減值貸款利息收入	22	(395,493)	(268,760)
處置金融資產淨收益	8	(472,163)	(233,177)
物業和設備處置淨損益	9	(73)	(124,940)
		(2,279,226)	(129,924)
經營資產的淨減少／(增加)：			
存放中央銀行款項		(1,593,104)	10,566,722
存放和拆放同業及其他金融機構款項		(4,478,000)	(2,148,234)
客戶貸款和墊款		5,973,478	(17,088,909)
應收融資租賃款		1,741,136	(35,383)
其他資產		3,180,830	(784,813)
		4,824,340	(9,490,617)
經營負債的淨增加／(減少)：			
向中央銀行借款		(1,301,385)	631,764
向同業及其他金融機構借款		1,978,353	2,549,836
同業存放和拆入款項		4,431,038	6,716,102
賣出回購款項		(5,747,950)	7,524,528
客戶存款		56,074,659	30,446,807
其他負債		724,041	(446,402)
		56,158,756	47,422,635

後附合併財務報表註釋為本財務報表的組成部分

合併現金流量表

2022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	2022年	2021年
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額		58,703,870	37,802,094
支付的所得稅		(852,411)	(1,105,568)
經營活動產生的現金流量淨額		57,851,459	36,696,526
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		(350,306)	(534,704)
處置物業和設備所收到的現金		3,751	202,212
投資支付的現金		(608,070,514)	(661,359,592)
出售及贖回投資收到的現金		557,586,032	632,038,623
取得投資收益收到的現金		10,066,273	8,982,779
投資活動產生的現金流量淨額		(40,764,764)	(20,670,682)
籌資活動產生的現金流量			
發行永續債所收到的現金		699,717	10,999,290
發行債務證券所收到的現金		108,499,352	54,829,204
贖回債務證券所支付的現金		(98,989,352)	(68,388,552)
支付債務證券利息及發行費用		(1,030,585)	(1,768,810)
分配普通股股利所支付的現金		-	(8,120)
償付租賃負債支付的現金		(239,626)	(90,137)
支付給其他權益工具持有者的股利或利息		(534,000)	-
向非控制性權益股東分配股利		(1,100)	(900)
籌資活動產生的現金流量淨額		8,404,406	(4,428,025)
現金及現金等價物淨增加		25,491,101	11,597,819
現金及現金等價物的年初餘額		32,008,169	20,522,212
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(38,689)	(111,862)
現金及現金等價物的年末餘額	43	57,460,581	32,008,169
經營活動產生的現金流量淨額包括：			
收取的利息		17,974,101	20,953,603
支付的利息		(16,096,503)	(15,824,629)

後附合併財務報表註釋為本財務報表的組成部分

合併財務報表附註

2022年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

1. 公司信息及集團架構

哈爾濱銀行股份有限公司(以下簡稱「本公司」)系經中國人民銀行銀覆[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(以下簡稱「銀保監會」)頒發的金融許可證，機構編碼為：B0306H223010001號，持有哈爾濱市市場監督管理局核准頒發的企業法人營業執照，統一社會信用代碼為：912301001275921118號。於2022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上江街888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2022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	(i)	2010年12月15日	重慶大渡口區	180,000	83.34		174,420	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		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

2022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 持有所有權/ 表決權百分比 %	本公司 投資額	業務性質
偃師融興村鎮銀行有限責任公司		2011年4月19日	河南洛陽市	90,000	100.00	90,000	村鎮銀行
樂平融興村鎮銀行有限責任公司		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		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

2022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 %		
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

2022年度，本集團架構的主要變動如下：

- (i) 經中國銀保監會重慶監管局批准，本公司於2022年6月對重慶市大渡口融興村鎮銀行有限責任公司增資0.3億元，增資後本公司持有其83.34%的股份。

除了上述主要變動外，本集團在2022年架構沒有變動。

合併財務報表附註

2022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

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布的所有通用《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。本集團在編製整個報告期間的財務信息過程中提前採用了對始於2022年1月1日開始的會計期間有效的所有國際財務報告準則以及相關的過渡性規定。

編製本財務報表時，除衍生金融工具、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2022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）。當本公司承擔或有權獲得來自因涉入被投資者所產生的可變回報，並且憑藉對被投資者的權力有能力影響該回報時，本公司控制了被投資者（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並入賬，子公司在控制權終止之日起停止合並入賬。

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

2022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)

2.1 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 2022年已生效的準則、修訂及解釋公告

於2022年1月1日，本集團開始適用以下準則及修訂。

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
國際會計準則第37號(修訂)	虧損合同－合同履約成本
國際財務報告準則第3號	對《概念框架》的引用
國際財務報告準則改進(修訂)	對二零一八年至二零二二年周期的國際財務報告準則的年度改進

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

2022年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

2. 編製基礎及主要會計政策概要(續)

2.3 2022年未生效且未被本集團提前採用的準則、修訂及解釋公告

準則	修訂內容	於此日期起/ 之後的年度內生效
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號及其修訂	保險合同	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)	會計估計之定義	2023年1月1日
國際會計準則第12號(修訂)	來自單一交易有關資產及負債之遞延 稅項	2023年1月1日
國際會計準則第1號(修訂)	具有契約的非流動負債	2024年1月1日
國際會計準則第1號(修訂)	對負債的流動或非流動分類	2024年1月1日
國際會計準則第16號(修訂)	售後租回交易中的租賃負債	2024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

2022年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

3. 重要會計政策

3.1 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外幣匯率折算；以公允價值計量的外幣非貨幣性項目以公允價值確認日的外幣匯率折算。

3.2 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

2022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

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

業務模式

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

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

2022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(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現金及存放中央銀行款項、買入返售款項、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。

合併財務報表附註

2022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金融工具欄報準則對權益工具的定義。當該項權益工具投資終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從「其他綜合收益」轉出，計入股東權益項目「未分配利潤」。本集團有權收取的該等權益工具產生的符合條件的股利計入利潤表。該等權益工具投資無需確認減值損失。

金融資產重分類

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

3. 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

2022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)

3.2.5 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。

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餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資、應收融資租賃款，以及貸款承諾和財務擔保合同，以預期信用損失為基礎，評估並確認相關減值準備。具體信息參見附註51(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

2022年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

3. 重要會計政策(續)

3.3 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

2022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)

3.4 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

2022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)

3.7 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

2022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)

3.9 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。

合併財務報表附註

2022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)

3.12 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。

合併財務報表附註

2022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)

3.13 受託業務(續)

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

3.14 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。

合併財務報表附註

2022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(續)

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，計入當期損益。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。

3.15 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。

合併財務報表附註

2022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)

3.15 所得稅(續)

遞延所得稅(續)

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。

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。

合併財務報表附註

2022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)

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

2022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

2022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

本集團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

2022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

股利在本公司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公司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47。

合併財務報表附註

2022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着差異，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

2022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使用分析，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。

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

本集團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集團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

2022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

2022年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

5. 利息淨收入

	2022年	2021年
利息收入		
客戶貸款和墊款	15,314,775	16,517,651
包括：公司貸款及墊款	7,062,579	8,018,072
個人貸款及墊款	8,243,070	8,457,660
票據貼現	9,126	41,919
買入返售款項	302,742	242,062
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,704,703	1,030,073
以攤餘成本計量的金融資產	6,386,203	6,285,034
存放中央銀行款項	637,578	774,455
存放及拆放同業及其他金融機構款項	381,120	174,557
應收融資租賃款	1,337,886	1,424,273
小計	26,065,007	26,448,105
利息支出		
客戶存款	(14,433,292)	(13,787,006)
賣出回購款項	(142,294)	(282,309)
同業存放和拆入款項	(940,071)	(784,586)
已發行債務證券	(961,327)	(882,206)
向中央銀行借款	(102,729)	(80,020)
向同業及其他金融機構借款	(452,040)	(549,167)
租賃負債	(26,077)	(21,800)
小計	(17,057,830)	(16,387,094)
利息淨收入	9,007,177	10,061,011
其中：已減值貸款的利息收入	395,493	268,760
	2022年	2021年
計入利息收入內		
上市交易投資利息收入	4,341,909	3,563,157
非上市交易投資利息收入	21,723,098	22,884,948
合計	26,065,007	26,448,105

合併財務報表附註

2022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

	2022年	2021年
手續費及佣金收入		
諮詢及顧問費	287,554	327,293
代理及託管類業務手續費	328,334	223,247
其中：非保本理財手續費	288,902	158,169
銀行卡手續費	234,422	254,859
結算手續費	44,239	45,621
其他	8,828	8,978
小計	903,377	859,998
手續費及佣金支出		
結算手續費	(17,508)	(33,268)
代理手續費	(10,837)	(4,562)
銀行卡手續費	(44,354)	(55,400)
其他	(99,078)	(69,759)
小計	(171,777)	(162,989)
手續費及佣金淨收入	731,600	697,009

7. 交易淨損益

	2022年	2021年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	2,423,308	1,128,509

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

2022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

	2022年	2021年
以攤餘成本計量的金融資產處置淨收益	217,585	113,332
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	177,259	119,845
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	21,554	13,894
合計	416,398	247,071

9. 其他營業淨損益

	2022年	2021年
出售物業和設備收益(損失)淨額	73	124,940
匯兌損益	199,721	(56,982)
租賃收入	20,932	47,101
政府補助	26,409	25,708
其他	44,931	45,171
合計	292,066	185,938

合併財務報表附註

2022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

	2022年	2021年
職工費用：		
工資、獎金和津貼	1,779,700	1,626,112
社會保險費	409,136	369,564
住房公積金	164,051	166,392
職工福利	116,295	133,106
工會經費和職工教育經費	24,041	26,078
內退福利	9,921	12,606
小計	2,503,144	2,333,858
一般及行政支出	1,538,991	1,289,036
稅金及附加	213,514	241,280
折舊及攤銷	780,019	742,559
租賃費	85,314	168,163
審計師薪酬	4,850	4,850
其他	159,371	177,014
合計	5,285,203	4,956,760

合併財務報表附註

2022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2022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)
鄧新權	執行董事、董事長	-	726	2,142	122	2,990	1,285	1,705
姚春和(i)	執行董事、行長	-	-	-	-	-	-	-
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	288	-	-	-	288	-	288
孫彥	獨立非執行董事	288	-	-	-	288	-	288
侯伯堅	獨立非執行董事	364	-	-	-	364	-	364
靳慶魯	獨立非執行董事	264	-	-	-	264	-	264
王海濱	監事會主席、職工監事	-	510	1,494	183	2,187	896	1,291
房尚(ii)	職工監事、行長助理	-	501	1,326	225	2,052	510	1,542
羅忠林	職工監事	-	498	1,206	172	1,876	603	1,273
王遠方(iii)	職工監事	-	743	868	171	1,782	347	1,435
楊雪梅(iv)	股東監事	40	-	-	-	40	-	40
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	126	-	-	-	126	-	126

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

- (i) 2022年8月1日本公司召開2022年第一次臨時股東大會，委任姚春和為本公司董事會執行董事，於2023年3月3日起生效。
- (ii) 房尚於2022年10月10日辭去本公司第八屆監事會職工監事和監事會監督委員會委員職務。
- (iii) 2022年10月10日本公司召開職工代表大會，委任王遠方為監事會職工監事。
- (iv) 楊雪梅於2022年9月6日辭去本公司第八屆監事會股東監事和監事會監督委員會委員職務。

合併財務報表附註

2022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)	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)
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、監事長、執行董事及其他高級管理人員稅前薪酬中，有部分績效年薪在以後年度實行延期支付。

- (i) 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。

合併財務報表附註

2022年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

11. 董事和監事薪酬(續)

- (iii) 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。

2022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，(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)。

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公司的人員，其薪酬是參照本公司所在地區的現行市場水平而決定的。2022年度及2021年度的五位薪酬最高人士，分別包括1名董事及1名董事，詳情披露於合併財務報表附註11或49(b)中已被披露薪酬的董事、監事或關鍵管理人員。2022年度及2021年度分別餘下4名及4名最高薪酬人士的酬金載列如下：

	2022年	2021年
薪金、津貼及業績獎金	12,881	13,387
計劃供款	862	762
合計	13,743	14,149

合併財務報表附註

2022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**12. 薪酬最高的五位僱員(續)**

薪酬位於以下範圍的非董事／監事薪酬最高人數的數目列示如下：

	2022年	2021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	3	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	—	—
合計	4	4

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。(2021年：無)。

13. 信用減值損失

	2022年	2021年
以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款減值損失	5,110,008	5,877,626
以攤餘成本計量的金融資產減值損失	1,148,177	578,919
應收融資租賃款減值損失	303,058	203,260
其他	22,920	40,697
合計	6,584,163	6,700,502

14. 其他資產減值損失

	2022年	2021年
經營租賃資產減值損失	—	101,027

合併財務報表附註

2022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

	2022年	2021年
當期所得稅費用	657,030	869,024
遞延所得稅費用	(368,344)	(706,463)
合計	288,686	162,561

(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：

	2022年	2021年
稅前利潤	1,001,183	561,249
按中國法定稅率計算的所得稅費用	250,296	140,312
某些子公司適用不同稅率的影響	(15,415)	(10,071)
不可抵扣之費用	623,111	398,811
免稅收入(i)	(483,896)	(386,890)
對以前期間當期所得稅的調整	17,049	20,399
未確認的可抵扣暫時性差異的影響和可抵扣虧損	31,041	-
其他	(133,500)	-
本集團實際所得稅費用	288,686	162,561

(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

2022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

2022年度，歸屬於母公司股東之合併利潤包括列示在本公司財務報表中的利潤人民幣5.55億元（2021年：人民幣2.74億元）。

17. 股利

本公司對2022年度及2021年度的淨利潤不進行股利分配。

18. 每股收益

基本每股收益的具體計算如下：

	2022年	2021年
收益：		
歸屬於母公司股東的淨利潤	554,769	274,133
減：向永續債資本持有者派息	(534,000)	-
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	20,769	274,133
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)	0.00	0.02

於2022年度及2021年度，本集團不存在潛在普通股股份。

2022年度及2021年度的基本每股收益，是以歸屬於母公司股東的淨利潤中扣除當期宣告發放的永續債利息，除以已發行普通股的加權平均股數計算。2022年度，本公司發放永續債債息人民幣5.34億元。

合併財務報表附註

2022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

	2022年12月31日	2021年12月31日
現金	1,012,544	1,202,797
存放中央銀行的法定存款準備金(i)	38,447,365	36,648,127
存放中央銀行的超額存款準備金(ii)	37,148,721	26,700,197
存放中央銀行的財政性存款	146,445	352,579
小計	76,755,075	64,903,700
應計利息	20,439	19,488
合計	76,775,514	64,923,188

(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2022年12月31日和2021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

2022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

	2022年12月31日	2021年12月31日
存放同業及其他金融機構：		
境內銀行同業	10,390,630	3,182,084
境內其他金融機構	153,168	171,310
境外銀行同業	644,768	693,781
小計	11,188,566	4,047,175
應計利息	266	429
減：減值準備	(1,137)	(1,422)
存放同業及其他金融機構小計	11,187,695	4,046,182
拆放同業及其他金融機構：		
境內銀行同業	750,000	50,000
境內其他金融機構	12,160,000	1,030,000
境外銀行同業	1,700,000	2,000,000
小計	14,610,000	3,080,000
應計利息	95,144	11,258
減：減值準備	(40,578)	(21,237)
拆放同業及其他金融機構小計	14,664,566	3,070,021
合計	25,852,261	7,116,203

於2022年12月31日和2021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

2022年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

21. 買入返售款項

	2022年12月31日	2021年12月31日
買入返售款項按交易方分類：		
境內銀行同業	999,989	—
應計利息	784	—
減：減值準備	(23)	—
合計	1,000,750	—
買入返售款項按抵押品分類：		
債券	999,989	—
應計利息	784	—
減：減值準備	(23)	—
合計	1,000,750	—

於2022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

2022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. 客戶貸款和墊款

貸款和墊款按計量屬性列示如下：

	2022年12月31日	2021年12月31日
以攤餘成本計量		
企業貸款和墊款	161,043,133	161,598,638
個人貸款	117,360,722	132,750,043
小計	278,403,855	294,348,681
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益		
貼現資產	6,011,014	10,475
貸款和墊款總額	284,414,869	294,359,156
應計利息	2,289,961	3,058,702
減：貸款減值準備	(14,920,009)	(13,780,810)
貸款和墊款賬面價值	271,784,821	283,637,048

貸款和墊款按行業分布、擔保方式分布情況及逾期貸款和墊款情況詳見附註51(a)。

	2022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	228,408,884	22,461,511	27,533,460	278,403,855
應計利息	2,244,806	45,014	141	2,289,961
以攤餘成本計量的貸款和墊款減值準備	(2,570,973)	(1,945,512)	(10,403,524)	(14,920,009)
以攤餘成本計量的貸款和墊款賬面價值	228,082,717	20,561,013	17,130,077	265,773,807

合併財務報表附註

2022年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

22. 客戶貸款和墊款(續)

	2021年12月31日			合計
	階段一	階段二	階段三	
	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	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

以攤餘成本計量的貸款和墊款的減值準備變動如下：

	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	
2022年1月1日	3,950,605	2,168,461	7,661,744	13,780,810
本年計提	(939,323)	180,968	5,868,363	5,110,008
本年核銷及轉出	—	—	(3,899,551)	(3,899,551)
階段轉換	(440,312)	(403,917)	844,229	—
轉至階段一	413,212	(355,463)	(57,749)	—
轉至階段二	(345,264)	370,259	(24,995)	—
轉至階段三	(508,260)	(418,713)	926,973	—
收回以前年度核銷	—	—	324,024	324,024
折算差異	3	—	208	211
已減值貸款利息收入	—	—	(395,493)	(395,493)
2022年12月31日	2,570,973	1,945,512	10,403,524	14,920,009

2022年度階段一轉至階段二及階段三的貸款本金人民幣227.19億元，相應增加減值準備人民幣33.72億元；階段二轉至階段三的貸款本金人民幣40.08億元，相應增加減值準備人民幣10.78億元；階段二轉至階段一的貸款本金人民幣20.91億元，相應減少減值準備人民幣3.42億元；階段三轉至階段一及階段二的貸款本金人民幣2.68億元，相應減少減值準備人民幣0.75億元。

截至2022年12月31日，本集團向獨立第三方轉讓本金金額為人民幣7.31億元的貸款和墊款；轉讓價款為人民幣6.92億元。

合併財務報表附註

2022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. 客戶貸款和墊款(續)**

以攤餘成本計量的貸款和墊款的減值準備變動如下：(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
2021年1月1日	2,807,065	1,940,480	6,357,162	11,104,707
本年計提	949,158	119,631	4,808,837	5,877,626
本年核銷及轉出	—	—	(3,174,843)	(3,174,843)
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	—
收回以前年度核銷	—	—	259,452	259,452
折算差異	(17,302)	—	(70)	(17,372)
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。

截至2021年12月31日，本集團向獨立第三方轉讓本金金額為人民幣11.20億元的貸款和墊款；轉讓價款為人民幣9.19億元。

合併財務報表附註

2022年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

23. 衍生金融工具

本集團主要以交易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：

	2022年12月31日			2021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	2,138,695	-	(86,682)	1,513,862	-	(14,858)
期權合同	140,672,856	936,460	(936,460)	214,738,684	1,796,713	(1,796,713)
	142,811,551	936,460	(1,023,142)	216,252,546	1,796,713	(1,811,571)

合併財務報表附註

2022年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

24. 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**

	2022年12月31日	2021年12月31日
政府債券	393,977	374,533
公司債券	2,386,278	2,912,845
信託投資及資產管理計劃(i)	54,369,207	43,491,851
小計	57,149,462	46,779,229
權益工具	337,295	319,140
公募基金	25,047,692	14,370,853
應計利息	170,076	47,012
合計	82,704,525	61,516,234

於2022年12月31日和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當期損益的金融資產債券中，無被質押的債券。

(i) 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

2022年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

24. 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

	2022年12月31日	2021年12月31日
政府債券	30,768,000	14,559,059
政策性銀行債券	6,442,816	3,209,442
金融機構債券	3,854,697	2,355,748
公司債券	10,938,174	10,755,497
小計	52,003,687	30,879,746
權益工具	7,161,203	7,440,558
應計利息	722,953	523,221
合計	59,887,843	38,843,525

於2022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150,000千元劃分為階段三，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45,806千元的減值準備。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2022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1,633,598千元被質押於定期存款協議，有人民幣2,081,113千元被質押於央行借款協議。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。

本集團對部分權益工具行使了不可撤銷選擇權，選擇劃分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。

合併財務報表附註

2022年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

24. 金融投資(續)

(c) 以攤餘成本計量的金融資產

	2022年12月31日	2021年12月31日
政府債券	34,031,478	26,535,764
政策性銀行債券	13,816,505	14,651,243
金融機構債券	2,769,969	1,569,955
公司債券	24,214,630	18,261,657
同業存單	1,732,562	—
信託投資及資產管理計劃	76,482,112	86,801,887
小計	153,047,256	147,820,506
應計利息	2,327,101	2,546,567
減值準備(i)	(6,139,013)	(5,059,680)
合計	149,235,344	145,307,393

於2022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3,301,638千元被質押於賣出回購協議，有人民幣2,263,466千元被質押於央行借款協議，有人民幣7,697,694千元被質押於定期存款協議，有人民幣1,633,410千元質押於向同業及其他金融機構借款協議。

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。

合併財務報表附註

2022年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

24. 金融投資(續)

(c) 以攤餘成本計量的金融資產(續)

(i) 以攤餘成本計量的金融資產減值準備變動情況如下：

	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失 — 已減值	合計
2022年1月1日餘額	760,830	746,569	3,552,281	5,059,680
本年計提	27,744	58,094	1,062,339	1,148,177
本年核銷	—	—	(68,844)	(68,844)
2022年12月31日餘額	788,574	804,663	4,545,776	6,139,013

	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
本年計提	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

合併財務報表附註

2022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. 應收融資租賃款項

	2022年12月31日	2021年12月31日
應收融資租賃款項	23,564,314	26,468,716
減：未實現融資租賃收益	(1,976,744)	(2,363,140)
應收融資租賃款項淨額	21,587,570	24,105,576
應計利息	157,318	217,558
減：減值準備	(928,022)	(1,401,834)
合計	20,816,866	22,921,300

於2022年12月31日，本集團應收融資租賃款項一二三階段賬面原值分別為人民幣20,207,156千元，人民幣1,083,564千元，人民幣296,850千元，分別計提減值人民幣206,394千元，人民幣528,911千元，人民幣192,717千元。

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2022年12月31日，本集團持有的與應收融資租賃款相關的擔保物公允價值為人民幣23,785,706千元（2021年12月31日：人民幣31,188,714千元）。抵押品主要為提供其他公共服務產生的收費權、旅遊景點收費權、商業用地。

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：

	2022年12月31日			2021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	11,228,337	(1,060,810)	10,167,527	11,886,314	(1,276,452)	10,609,862
1至2年	7,072,125	(520,154)	6,551,971	7,720,014	(651,409)	7,068,605
2至3年	3,360,741	(200,550)	3,160,191	4,180,759	(282,684)	3,898,075
3至5年	1,873,850	(193,923)	1,679,927	2,659,986	(151,738)	2,508,248
5年以上	29,261	(1,307)	27,954	21,643	(857)	20,786
合計	23,564,314	(1,976,744)	21,587,570	26,468,716	(2,363,140)	24,105,576

合併財務報表附註

2022年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

26. 物業和設備

	房屋及 建築物	在建工程	租入 固定資產 改良支出	電子設備 及其他	運輸工具	經營租賃 資產	合計
原值：							
2022年1月1日	6,912,553	2,651,014	653,088	2,139,376	67,702	314,398	12,738,131
本年增加	9,390	147,503	25,687	55,332	4,390	-	242,302
在建工程轉入／(轉出)	2,345,710	(2,580,829)	-	235,119	-	-	-
本年處置	(139)	(1,156)	-	(13,774)	(3,007)	-	(18,076)
2022年12月31日	9,267,514	216,532	678,775	2,416,053	69,085	314,398	12,962,357
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
累計折舊：							
2022年1月1日	1,537,051	-	564,784	1,697,583	55,193	104,617	3,959,228
本年計提	213,180	-	39,798	141,656	7,872	7,953	410,459
本年處置	-	-	-	(10,378)	(2,864)	-	(13,242)
2022年12月31日	1,750,231	-	604,582	1,828,861	60,201	112,570	4,356,445
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
減值準備：							
2021年12月31日及 2022年1月1日	-	-	-	-	-	101,027	101,027
年內撥備	-	-	-	-	-	-	-
2022年12月31日	-	-	-	-	-	101,027	101,027
賬面價值：							
2022年12月31日	7,517,283	216,532	74,193	587,192	8,884	100,801	8,504,885
2021年12月31日	5,375,502	2,651,014	88,304	441,793	12,509	108,754	8,677,876

合併財務報表附註

2022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. 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：

	2022年12月31日	2021年12月31日
位於中國境內		
10至50年	7,415,315	5,351,499
少於10年	101,968	24,003
合計	7,517,283	5,375,502

截至2022年12月31日，本集團有賬面價值為人民幣30.42億元（2021年12月31日：人民幣4.96億元）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

2022年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

27. 遞延所得稅資產和負債

(a) 按性質分析

	2022年12月31日		2021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	20,342,141	5,040,547	18,086,079	4,465,550
預計負債	50,902	12,726	138,196	34,549
應付職工薪酬	165,971	40,441	240,548	56,908
內退福利	35,715	8,929	39,229	9,807
遞延收益	79,064	19,715	37,595	8,998
其他	220,359	46,576	144,764	34,854
小計	20,894,152	5,168,934	18,686,411	4,610,666
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	(1,424,902)	(356,226)	(633,811)	(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	83,493	20,873	(385,395)	(96,349)
小計	(1,341,409)	(335,353)	(1,019,206)	(254,802)
合計	19,552,743	4,833,581	17,667,205	4,355,864

合併財務報表附註

2022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. 遞延所得稅資產和負債(續)

(b) 遞延所得稅的變動情況

2022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/(負債)：				
資產減值準備	4,465,550	574,997	-	5,040,547
預計負債	34,549	(21,823)	-	12,726
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	(158,453)	(197,773)	-	(356,226)
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	(96,349)	-	117,222	20,873
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	-	7,849	(7,849)	-
應付職工薪酬	56,908	(16,467)	-	40,441
內退福利	9,807	(878)	-	8,929
遞延收益	8,998	10,717	-	19,715
其他	34,854	11,722	-	46,576
遞延所得稅淨值	4,355,864	368,344	109,373	4,833,581

合併財務報表附註

2022年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

27. 遞延所得稅資產和負債(續)

(b) 遞延所得稅的變動情況(續)

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/(負債)：				
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

2022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

28. 其他資產

	2022年12月31日	2021年12月31日
應收利息(a)	497,987	389,738
使用權資產(b)	463,733	399,232
土地使用權	4,068	4,339
預付款項	850,236	322,706
待結算及清算款項	2,725,321	3,576,763
無形資產(c)	473,909	484,516
其他應收款	1,515,285	975,643
待處理抵債資產(d)	4,145,046	51,577
其他	21,945	21,819
小計	10,697,530	6,226,333
減值準備	(297,326)	(275,501)
合計	10,400,204	5,950,832

(a) 應收利息

於2022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234,868千元，人民幣262,964千元和人民幣155千元，分別計提減值準備人民幣3,420千元，人民幣36,380千元和人民幣155千元。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。

合併財務報表附註

2022年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

28. 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			
2022年1月1日	677,453	82,999	760,452
增加	271,333	19,445	290,778
減少	(113,760)	(17,903)	(131,663)
2022年12月31日	835,026	84,541	919,567
累計折舊			
2022年1月1日	316,120	45,100	361,220
增加	192,884	22,567	215,451
減少	(104,149)	(16,688)	(120,837)
2022年12月31日	404,855	50,979	455,834
淨值			
2022年12月31日	430,171	33,562	463,733
2022年1月1日	361,333	37,899	399,232
	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

合併財務報表附註

2022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

28. 其他資產(續)**(c) 無形資產**

無形資產主要包括計算機軟件，按照5年期限攤銷。

(d) 待處理抵債資產

	2022年12月31日	2021年12月31日
土地使用權及房屋	4,145,046	51,577

29. 向中央銀行借款

	2022年12月31日	2021年12月31日
支小再貸款	2,610,051	3,885,517
支農再貸款	291,326	311,050
扶貧再貸款	65,650	71,845
小計	2,967,027	4,268,412
應付利息	1,767	2,571
合計	2,968,794	4,270,983

合併財務報表附註

2022年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

30. 向同業及其他金融機構借款

	2022年12月31日	2021年12月31日
信用借款	13,565,184	11,934,519
質押借款	702,348	354,660
小計	14,267,532	12,289,179
應付利息	137,903	108,588
合計	14,405,435	12,397,767

於2022年12月31日，質押借款人民幣7.02億元(2021年12月31日：人民幣3.55億元)系由賬面價值人民幣13.10億元(2021年12月31日：人民幣5.84億元)的應收融資租賃款作為質押。

31. 同業存放和拆入款項

	2022年12月31日	2021年12月31日
同業存放款項：		
境內同業存放	22,802,506	20,002,619
境外同業存放	1,791,392	8,772
小計	24,593,898	20,011,391
應付利息	270,336	319,436
同業存放款項小計	24,864,234	20,330,827
同業拆入款項：		
境內同業拆入	2,000,000	1,251,469
境內其他金融機構拆入	125,000	1,025,000
小計	2,125,000	2,276,469
應付利息	13,848	30,275
同業拆入款項小計	2,138,848	2,306,744
合計	27,003,082	22,637,571

同業及其他金融機構存款按合同利率計息。

合併財務報表附註

2022年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

32. 賣出回購款項

	2022年12月31日	2021年12月31日
賣出回購款項按交易方分類：		
境內銀行同業	3,250,000	500,000
境內其他金融機構	—	8,497,950
應付利息	3,201	26,020
合計	3,253,201	9,023,970
賣出回購款項按抵押品分類：		
債券	3,000,000	8,497,950
票據	250,000	500,000
應付利息	3,201	26,020
合計	3,253,201	9,023,970

合併財務報表附註

2022年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

33. 客戶存款

	2022年12月31日	2021年12月31日
活期存款：		
公司存款	80,580,386	86,244,481
個人存款	48,926,312	51,237,218
小計	129,506,698	137,481,699
定期存款：		
公司存款	108,477,376	104,591,300
個人存款	319,841,767	259,678,183
小計	428,319,143	364,269,483
客戶存款小計	557,825,841	501,751,182
應付利息	7,761,355	5,028,764
合計	565,587,196	506,779,946

34. 已發行債務證券

	2022年12月31日	2021年12月31日
已發行金融債券	—	1,000,000
已發行同業存單(i)	28,569,900	18,098,445
小計	28,569,900	19,098,445
應付利息	—	30,713
合計	28,569,900	19,129,158

於2022年12月31日，無其他應付金融債券。

合併財務報表附註

2022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. 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(ii)	5年	2017-5-5	2017-5-10	2022-5-10	1,000,000	30,713	1,000,000

- (i) 2022年度和2021年度，本集團在全國銀行間市場分別發行了353期和319期人民幣同業存單，面值均為人民幣100元的可轉讓同業存單，並貼現出售。於2022年12月31日，本集團發行的人民幣同業存單有126期尚未到期，餘額為人民幣285.70億元，期限為1個月至1年不等，年利率區間為2.08%至3.45%。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%。
- (ii) 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；於2017年發行的人民幣10億元的金融債券已於2022年5月10日到期兌付。

35. 其他負債

	2022年12月31日	2021年12月31日
租賃保證金	2,040,051	1,780,779
待結算及清算款項	1,427,622	1,332,908
應付職工薪酬(a)	675,529	633,230
租賃負債	450,889	377,487
代理業務應付款	299,197	307,470
預提費用	226,460	97,848
其他應交稅金	220,266	168,795
遞延收益(b)	159,461	174,293
應付股利	74,127	74,568
預計負債	50,902	138,196
理財產品暫掛款	-	4,529
其他應付款	586,479	539,198
合計	6,210,983	5,629,301

合併財務報表附註

2022年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

35. 其他負債(續)

(a) 應付職工薪酬

	2022年12月31日	2021年12月31日
工資、獎金和津貼	602,078	565,979
社會保險費	14,207	12,357
住房公積金	13,100	4,462
工會經費和職工教育經費	10,429	9,198
內退福利	35,715	41,234
合計	675,529	633,230

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2022年12月31日及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。

(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。

	2022年12月31日	2021年12月31日
中間業務遞延收益	159,461	174,293

36. 股本

	2022年		2021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

合併財務報表附註

2022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

37. 其他權益工具

	2022年1月1日		本年增減變動		2022年12月31日	
	數量 (千張)	金額	數量 (千張)	金額	數量 (千張)	金額
發行永續債						
2022年無固定期限資本債券(i)	-	-	7,000	699,717	7,000	699,717
2021年無固定期限資本 債券(第一期)(ii)	80,000	7,999,830	-	-	80,000	7,999,830
2021年無固定期限資本 債券(第二期)(iii)	30,000	2,999,460	-	-	30,000	2,999,460
合計	110,000	10,999,290	7,000	699,717	117,000	11,699,007

	2021年1月1日		本年增減變動		2021年12月31日	
	數量 (千張)	金額	數量 (千張)	金額	數量 (千張)	金額
發行永續債						
2021年無固定期限資本 債券(第一期)(ii)	-	-	80,000	7,999,830	80,000	7,999,830
2021年無固定期限資本 債券(第二期)(iii)	-	-	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2022年12月26日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣7億元的無固定期限資本債券，並於2022年12月28日發行完畢，前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。
- (iii) 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

2022年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

37. 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。

截止2022年12月31日止年度，本集團向永續債持有人支付利息人民幣5.34億元；截止2021年12月31日止年度，本集團未向永續債持有人支付利息。

38. 資本公積

	股本溢價	其他資本公積	合計
2021年1月1日，2021年12月31日及 2022年1月1日	7,624,993	36,131	7,661,124
本年減少	-	(3,840)	(3,840)
2022年12月31日	7,624,993	32,291	7,657,284

合併財務報表附註

2022年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

39. 其他綜合收益

合併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：

	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	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	合計
2020年12月31日餘額	2,104	94,380	96,484
稅後其他綜合收益	290,292	(16,670)	273,622
前期計入其他綜合收益本期轉入 留存收益	-	8,823	8,823
2021年12月31日餘額	292,396	86,533	378,929
稅後其他綜合收益	(278,054)	(58,265)	(336,319)
前期計入其他綜合收益本期轉入 留存收益	-	8,200	8,200
2022年12月31日餘額	14,342	36,468	50,810

合併利潤表中歸屬於母公司股東的其他綜合收益當期發生額：

2022年	稅前金額	所得稅	稅後金額
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	(74,953)	16,688	(58,265)
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	(168,039)	42,010	(126,029)
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	31,396	(7,849)	23,547
前期計入其他綜合收益當期轉入損益	(234,096)	58,524	(175,572)
合計	(445,692)	109,373	(336,319)

合併財務報表附註

2022年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

39. 其他綜合收益(續)

2021年	稅前金額	所得稅	稅後金額
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)	2,616	(16,670)
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	(105,796)	317,386
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	8,769	(2,192)	6,577
前期計入其他綜合收益當期轉入損益	(44,895)	11,224	(33,671)
合計	367,770	(94,148)	273,622

40. 盈餘公積

	法定盈餘公積	任意盈餘公積	合計
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日及2022年1月1日	3,877,041	26,186	3,903,227
本年提取	16,846	-	16,846
2022年12月31日	3,893,887	26,186	3,920,073

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。

合併財務報表附註

2022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. 一般風險準備

	2022年	2021年
年初餘額	7,584,624	7,550,747
本年新增(i)	295,971	33,877
年末餘額	7,880,595	7,584,624

(i) 2022年度本集團提取一般準備人民幣295,971千元(2021年度：人民幣33,877千元)。

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%。

42. 未分配利潤

	2022年	2021年
本年年初未分配利潤	19,271,378	19,056,263
本年歸屬於母公司股東的淨利潤	554,769	274,133
減：提取法定盈餘公積	(16,846)	(16,318)
提取一般風險準備	(295,971)	(33,877)
向永續債資本持有者派息	(534,000)	-
其他綜合收益轉留存收益	(8,200)	(8,823)
年末餘額	18,971,130	19,271,378

根據2022年5月召開的2021年度股東大會決議，本公司不分配現金股利。

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。

合併財務報表附註

2022年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

43. 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：

	2022年12月31日	2021年12月31日
現金(附註19)	1,012,544	1,202,797
存放中央銀行款項(附註19)	37,148,721	26,700,197
存放和拆放同業及其他金融機構款項	18,298,566	4,105,175
買入返售金融資產	1,000,750	-
合計	57,460,581	32,008,169

44. 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：

	2022年12月31日	2021年12月31日
已簽約但未撥付	10,321	211,410
已批准但未簽約	2,805	589
合計	13,126	211,999

(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。

合併財務報表附註

2022年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

44. 承諾和或有負債(續)

(b) 信貸承諾(續)

	2022年12月31日	2021年12月31日
銀行承兌匯票	10,280,304	9,860,350
開出保證憑信	188,054	1,298,804
開出信用證	2,871,766	2,642,433
信用卡信用額度	32,176,876	27,063,337
合計	45,517,000	40,864,924

財務擔保及信貸承諾的信貸風險加權數額

	2022年12月31日	2021年12月31日
財務擔保及信貸承諾	10,046,411	7,498,626

信貸風險加權數額指根據中國銀保監會發布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2022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36,400千元(2021年12月31日：人民幣72,430千元)。截至2022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18,061千元(2021年12月31日：人民幣55,961千元)

(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2022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10.57億元(2021年12月31日：人民幣19.79億元)。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

2022年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

45. 受託業務

	2022年12月31日	2021年12月31日
委託存款	1,190,681	1,900,107
委託貸款	1,190,681	1,900,107

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。

46. 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2022年12月31日和2021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

2022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. 金融資產的轉讓(續)

信貸資產證券化

在信貸資產證券化交易中，本集團將信貸資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券。本集團在該等業務中可能會持有部分次級檔資產支持證券，從而對所轉讓信貸資產保留了部分風險和報酬。本集團會按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

本集團於2022年12月31日未持有該等信貸資產證券化交易形成的資產支持證券投資(2021年12月31日：無)。

47. 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：

47.1 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2022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432.23億元(2021年12月31日：人民幣487.72億元)。2022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288,902千元(2021年：人民幣158,169千元)。

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。2022年及2021年，本集團未向未合併理財產品主體提供過融資支持。

47.2 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信託投資及資管計劃、基金等。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2022年度和2021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

2022年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

47. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

47.2 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：

	2022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	54,369,207	76,482,112	130,851,319	124,705,452
基金	25,047,692	-	25,047,692	25,047,692

	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

48. 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2022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191.95億元(2021年12月31日：225.13億元)。

合併財務報表附註

2022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. 關聯方披露

(a) 關聯方及其關聯方關係

(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	
	2022年12月31日 %	2021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	6.71	6.78

(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、共同控制的法人或其他組織。

合併財務報表附註

2022年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

49. 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

	2022年度		2021年度	
	交易額	利率區間	交易額	利率區間
客戶存款利息支出				
按關聯方：				
黑龍江省金融控股集團有限公司	33,153	0.35-1.38%	48,196	0.42-3.00%
哈爾濱經濟開發投資有限公司	8	0.35%	10	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

	2022年度		2021年度	
	交易額	利率區間	交易額	利率區間
利息收入	445	3.28-5.39%	421	3.28-5.39%
利息支出	174	0.35-4.35%	572	0.05-4.75%

(iii) 與本公司的控股子公司之交易

	2022年度		2021年度	
	交易額	利率區間	交易額	利率區間
利息收入	946,787	2.50-3.85%	766,210	3.00-4.60%
利息支出	326,768	0.99-3.40%	285,308	0.72-3.80%

合併財務報表附註

2022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. 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、共同控制的法人或其他組織之交易

	2022年度		2021年度	
	交易額	利率區間	交易額	利率區間
客戶存款利息支出				
按關聯方：				
中俄金融聯盟(哈爾濱)	25	0.42%	25	0.42%
營業費用		2022年度		2021年度
按關聯方：				
上海通聯金融服務有限公司		130		6,426
北京市中聞律師事務所		-		142

(v) 其他關聯方交易

	2022年度	2021年度
關鍵管理人員及其關係密切的家庭成員薪酬	35,025	32,533

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

2022年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

49. 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

客戶存款	2022年12月31日		2021年12月31日	
	餘額	利率區間	餘額	利率區間
按關聯方：				
黑龍江省金融控股集團有限公司	846,265	0.35-1.38%	920,537	0.42%
哈爾濱經濟開發投資有限公司	1,984	0.35%	1,975	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

客戶貸款和墊款 客戶存款	2022年12月31日		2021年12月31日	
	餘額	利率區間	餘額	利率區間
客戶貸款和墊款	12,541	3.28-5.39%	10,242	3.28-5.39%
客戶存款	11,574	0.35-4.35%	19,151	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、共同控制的法人或其他組織之交易餘額

客戶存款	2022年12月31日		2021年12月31日	
	餘額	利率區間	餘額	利率區間
按關聯方：				
中俄金融聯盟(哈爾濱)	5,870	0.42%	5,859	0.42%

合併財務報表附註

2022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. 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

	2022年12月31日		2021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	16,675,000	2.50-3.85%	17,594,465	3.00-4.60%
同業存放及拆入款項	10,623,914	0.99-3.40%	10,645,232	0.72-3.80%
客戶存款	819,910	0.99%	719,933	0.99%

50. 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布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

2022年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

50. 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>2022</u>					
外部利息淨收入／(支出)	4,314,769	(1,457,822)	6,176,307	(26,077)	9,007,177
內部利息淨(支出)／收入	(381,015)	7,585,911	(7,204,896)	-	-
手續費及佣金淨收入	134,450	283,871	313,279	-	731,600
其他損益(i)	40,782	12,346	2,665,949	412,695	3,131,772
營業收入	4,108,986	6,424,306	1,950,639	386,618	12,870,549
營業費用	(1,115,597)	(3,914,527)	(235,967)	(19,112)	(5,285,203)
信用減值損失：					
客戶貸款和墊款	(2,609,229)	(2,500,779)	-	-	(5,110,008)
其他信用減值損失	(249,708)	(19,046)	(1,198,947)	(6,454)	(1,474,155)
其他資產減值損失	-	-	-	-	-
營業利潤／(虧損)	134,452	(10,046)	515,725	361,052	1,001,183
稅前利潤／(虧損)	134,452	(10,046)	515,725	361,052	1,001,183
所得稅費用					(288,686)
淨利潤					712,497
其他分部信息：					
折舊與攤銷	116,448	651,428	7,181	4,962	780,019
資本性支出	44,339	302,493	2,817	657	350,306
<u>2022年12月31日</u>					
分部資產	205,134,454	185,784,935	319,999,274	1,814,391	712,733,054
分部負債	192,693,860	380,845,178	74,327,552	1,545,837	649,412,427
其他分部信息：					
信貸承諾	13,324,203	32,168,103	-	-	45,492,306

(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

2022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. 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(支出)／收入	(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

2022年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

50. 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。

合併財務報表附註

2022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. 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>2022年</u>					
外部利息淨收入	5,219,586	345,782	2,106,450	1,335,359	9,007,177
內部利息淨(支出)/收入	(123,799)	(219,271)	(181,069)	524,139	-
手續費及佣金淨收入/(支出)	709,078	9,658	15,600	(2,736)	731,600
其他損益(i)	3,084,964	778	16,380	29,650	3,131,772
營業收入	8,889,829	136,947	1,957,361	1,886,412	12,870,549
營業費用	(4,025,498)	(332,911)	(471,511)	(455,283)	(5,285,203)
信用減值損失：					
客戶貸款和墊款	(4,109,470)	(397,656)	(450,954)	(151,928)	(5,110,008)
其他信用減值損失	(1,460,565)	(13,592)	-	2	(1,474,155)
其他資產減值損失	-	-	-	-	-
營業(虧損)/利潤	(705,704)	(607,212)	1,034,896	1,279,203	1,001,183
稅前(虧損)/利潤	(705,704)	(607,212)	1,034,896	1,279,203	1,001,183
所得稅費用					(288,686)
淨利潤					712,497
其他分部信息：					
折舊與攤銷	527,167	60,420	116,802	75,630	780,019
資本性支出	314,227	1,169	6,235	28,675	350,306
<u>2022年12月31日</u>					
分部資產	552,770,672	41,683,760	57,910,064	60,368,558	712,733,054
分部負債	494,736,652	41,371,076	55,754,423	57,550,276	649,412,427
其他分部信息：					
信貸承諾	22,772,001	6,349,643	12,184,675	4,185,987	45,492,306

(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

2022年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

50. 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>2021年</u>					
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(支出)/收入	(208,837)	25,985	38,979	143,873	-
手續費及佣金淨收入	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
<u>2021年12月31日</u>					
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

2022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貸管理人員提供持續培訓。

51. 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着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着增加，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着增加的情形的，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

2022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：

- 信用風險顯着增加的判斷標準；
- 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。

51. 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

2022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着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。

51. 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。違約損失率為違約發生時風險敞口損失的百分比，以未來12個月內或整個存續期為基準進行計算；
- 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，定期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。

本集團結合宏觀數據分析及專家判斷結果確定樂觀、中性、悲觀的情景及其權重，從而計算本集團加權平均預期信用損失準備金。

於2022年12月31日，本集團考慮了不同的宏觀經濟情景，對宏觀經濟指標進行前瞻性預測。其中，用於估計預期信用損失的國內生產總值季度同比增長率在2023年中性情景下的預測值為5%。

本集團對前瞻性計量所使用的宏觀經濟指標進行了敏感性分析。於2022年12月31日，當中性情景中的重要經濟指標上浮或下浮10%時，預期信用損失的變動不超過5%(2021年：不超過5%)。

合併財務報表附註

2022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2022年12月31日，有擔保物覆蓋的公司貸款賬面價值為人民幣606.65億元(2021年12月31日：人民幣784.59億元)。

對於個人貸款，擔保物主要為居民住宅。截至2022年12月31日，有擔保物覆蓋的個人貸款賬面價值為人民幣419.45億元(2021年12月31日：人民幣543.44億元)。

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

2022年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

51. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

擔保物(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：

	2022年12月31日	2021年12月31日
存放中央銀行款項	75,762,970	63,720,391
存放和拆放同業及其他金融機構款項	25,852,261	7,116,203
買入返售款項	1,000,750	—
客戶貸款和墊款	271,784,821	283,637,048
衍生金融資產	936,460	1,796,713
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	82,367,230	61,197,094
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產	52,726,640	31,402,967
— 以攤餘成本計量的金融資產	149,235,344	145,307,393
應收融資租賃款項	20,816,866	22,921,300
其他	4,456,654	4,718,220
小計	684,939,996	621,817,329
信貸承諾	45,483,641	40,781,262
最大信用風險敞口	730,423,637	662,598,591

合併財務報表附註

2022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. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

擔保物(續)

(ii) 風險集中度

按行業分布

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51(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：

	2022年12月31日	2021年12月31日
企業貸款和墊款		
農、林、牧、漁業	1,478,161	1,578,622
採礦業	91,074	198,540
製造業	6,948,919	6,246,513
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	4,922,892	4,868,721
建築業	10,716,808	12,936,272
批發和零售業	24,950,244	27,356,384
交通運輸、倉儲和郵政業	2,796,616	3,266,254
住宿和餐飲業	3,413,049	3,515,631
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	357,065	421,771
金融業	7,200	4,200
房地產業	29,847,521	31,323,696
租賃和商務服務業	64,013,162	59,307,606
科學研究和技術服務	535,587	584,726
水利、環境和公共設施管理業	9,875,138	9,030,395
居民服務、修理和其他服務業	174,134	134,720
教育	136,200	155,449
衛生和社會工作	423,780	392,730
文化、體育和娛樂業	355,583	276,408
小計	161,043,133	161,598,638
貼現	6,011,014	10,475
個人貸款		
個人經營	25,268,997	38,101,568
個人住房	13,138,592	14,770,968
個人消費	64,993,844	64,875,089
農貸	13,959,289	15,002,418
小計	117,360,722	132,750,043
合計	284,414,869	294,359,156

合併財務報表附註

2022年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

51. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

擔保物(續)

(ii) 風險集中度(續)

按地區分布

本集團客戶貸款和墊款按客戶地區分類列示如下：

	2022年12月31日	2021年12月31日
黑龍江省	156,440,954	152,004,989
黑龍江以外東北	38,253,928	40,093,810
西南	57,847,408	63,810,847
其他地區	31,872,579	38,449,510
合計	284,414,869	294,359,156

按擔保方式

本集團客戶貸款和墊款按擔保方式列示如下：

	2022年12月31日	2021年12月31日
信用貸款	88,388,383	79,032,033
保證貸款	78,810,715	82,523,894
抵押貸款	104,389,713	119,106,494
質押貸款	12,826,058	13,696,735
合計	284,414,869	294,359,156

合併財務報表附註

2022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. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

擔保物(續)

(iii) 客戶貸款和墊款

客戶貸款和墊款總信用風險敞口列示如下：

	2022年12月31日	2021年12月31日
企業貸款和墊款		
既未逾期也未減值	128,146,978	131,444,394
已逾期但未減值	23,114,805	19,485,360
已減值	15,792,364	10,679,359
小計	167,054,147	161,609,113
個人貸款		
既未逾期也未減值	102,573,693	120,167,659
已逾期但未減值	3,045,933	3,995,283
已減值	11,741,096	8,587,101
小計	117,360,722	132,750,043
合計	284,414,869	294,359,156

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。

	2022年12月31日		
	正常	關注	合計
企業貸款和墊款	126,796,699	1,350,279	128,146,978
個人貸款	102,362,152	211,541	102,573,693
合計	229,158,851	1,561,820	230,720,671

合併財務報表附註

2022年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

51. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

擔保物(續)

(iii) 客戶貸款和墊款(續)

既未逾期也未減值(續)

	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

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：

	2022年12月31日			
	逾期	逾期	逾期	合計
	1個月以內	1-3個月	超過3個月	
企業貸款和墊款	6,182,131	16,932,674	—	23,114,805
個人貸款	1,508,201	1,537,732	—	3,045,933
合計	7,690,332	18,470,406	—	26,160,738

	2021年12月31日			
	逾期	逾期	逾期	合計
	1個月以內	1-3個月	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

於2022年12月31日和2021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28,999,505千元和人民幣22,789,855千元，逾期未減值個人貸款抵質押物公允價值分別為人民幣2,755,708千元和2,914,104千元。

合併財務報表附註

2022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. 金融工具風險管理(續)**(a) 信用風險(續)****擔保物(續)****(iii) 客戶貸款和墊款(續)**已減值

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

	2022年12月31日	2021年12月31日
企業貸款和墊款	15,792,364	10,679,359
個人貸款	11,741,096	8,587,101
合計	27,533,460	19,266,460

於2022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26,922,043千元。擔保物主要為土地、房屋建築物及設備等(2021年12月31日：人民幣20,225,726千元)。

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2022年12月31日的重組貸款賬面餘額為人民幣162.01億元(2021年12月31日：人民幣150.56億元)。

合併財務報表附註

2022年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

51. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

擔保物(續)

(iv) 應收融資租賃款

	2022年12月31日	2021年12月31日
應收融資租賃款項		
既未逾期也未減值	20,356,468	22,624,167
已逾期未減值	1,091,570	1,121,474
已減值	296,850	577,493
小計	21,744,888	24,323,134
減：減值準備	(928,022)	(1,401,834)
淨額	20,816,866	22,921,300

(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

	2022年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
AAA	13,356,112	—	—	13,356,112
AA-至AA+	13,771,702	—	—	13,771,702
A+及以下	—	—	150,000	150,000
未評級	25,448,826	—	—	25,448,826
總額	52,576,640	—	150,000	52,726,640
	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

合併財務報表附註

2022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. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

擔保物(續)

(v) 金融資產(續)

以攤餘成本計量的金融資產

	2022年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
AAA	26,586,267	—	—	26,586,267
AA-至AA+	13,063,883	—	—	13,063,883
A+及以下	3,379,428	—	—	3,379,428
未評級	90,958,159	9,570,510	11,816,110	112,344,779
總額	133,987,737	9,570,510	11,816,110	155,374,357
減：減值準備	(788,574)	(804,663)	(4,545,776)	(6,139,013)
淨額	133,199,163	8,765,847	7,270,334	149,235,344
	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

51. 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

2022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：

2022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	-	38,181,704	-	-	-	-	-	38,593,810	76,775,514
存放和拆放同業及其他金融機構款項及 買入返售款項	-	11,147,439	8,069,426	501,312	7,134,834	-	-	-	26,853,011
客戶貸款和墊款	41,750,035	-	17,317,914	10,182,375	77,235,114	74,889,453	50,409,930	-	271,784,821
衍生金融資產	-	-	69,514	138,138	728,808	-	-	-	936,460
金融投資	21,115,852	25,187,379	2,010,613	4,476,920	39,941,118	109,810,999	69,333,792	19,951,039	291,827,712
應收融資租賃款	374,962	-	922,098	1,683,241	6,938,884	10,871,832	25,849	-	20,816,866
其他金融資產	458,032	2,739,587	184,198	132,521	338,163	473,110	131,043	-	4,456,654
金融資產總計	63,698,881	77,256,109	28,573,763	17,114,507	132,316,921	196,045,394	119,900,614	58,544,849	693,451,038
金融負債：									
向中央銀行借款	-	-	1,108,269	718,558	1,141,967	-	-	-	2,968,794
向同業及其他金融機構借款	-	-	3,396,510	5,093,522	5,394,283	521,120	-	-	14,405,435
同業存放和拆入款項及賣出回購款項	-	1,872,773	3,407,877	6,082,016	18,893,617	-	-	-	30,256,283
衍生金融負債	-	-	69,514	138,138	815,490	-	-	-	1,023,142
客戶存款	-	140,674,206	42,069,989	50,848,240	139,247,660	192,746,379	722	-	565,587,196
已發行債務證券	-	-	5,289,899	8,422,769	14,857,232	-	-	-	28,569,900
其他金融負債	-	434,414	554,509	291,023	1,239,505	2,310,710	274,664	-	5,104,825
金融負債總計	-	142,981,393	55,896,567	71,594,266	181,589,754	195,578,209	275,386	-	647,915,575
流動性淨額	63,698,881	(65,725,284)	(27,322,804)	(54,479,759)	(49,272,833)	467,185	119,625,228	58,544,849	45,535,463

合併財務報表附註

2022年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

51. 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)

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	7,959,953	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

2022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

本集團金融工具未折現的合同現金流量按到期日分析如下。由於未折現合同現金流量包括本金和利息，因此下表在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
2022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	38,181,704	-	-	-	-	-	38,593,810	76,775,514
存放和拆放同業及其他金融機構款項及 買入返售款項	11,147,439	8,074,310	519,792	7,336,308	-	-	-	27,077,849
客戶貸款和墊款	-	17,411,439	10,332,104	81,614,902	88,700,856	84,989,056	49,968,736	333,017,093
金融投資	25,047,693	2,196,951	5,133,655	44,756,280	128,966,310	84,656,611	41,789,844	332,547,344
應收融資租賃款	-	1,043,800	1,905,397	7,854,690	12,306,716	29,261	424,450	23,564,314
其他金融資產	2,739,587	184,198	132,521	338,163	473,110	131,043	458,032	4,456,654
金融資產總計	77,116,423	28,910,698	18,023,469	141,900,343	230,446,992	169,805,971	131,234,872	797,438,768

合併財務報表附註

2022年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

51. 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)

2022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	-	1,108,913	719,188	1,148,642	-	-	-	2,976,743
向同業及其他金融機構借款	-	3,408,265	5,146,212	5,520,423	562,431	-	-	14,637,331
同業存放和拆入款項及賣出回購款項	1,956,291	3,596,615	6,452,768	18,927,395	-	-	-	30,933,069
客戶存款	140,674,205	42,104,676	51,140,232	142,117,037	209,846,035	861	-	585,883,046
已發行債務證券	-	5,300,000	8,470,000	15,150,000	-	-	-	28,920,000
其他金融負債	434,414	561,299	306,873	1,278,720	2,329,260	228,555	-	5,139,121
金融負債總計	143,064,910	56,079,768	72,235,273	184,142,217	212,737,726	229,416	-	668,489,310
流動性淨額	(65,948,487)	(27,169,070)	(54,211,804)	(42,241,874)	17,709,266	169,576,555	131,234,872	128,949,458
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	-	69,544	138,361	2,872,034	-	-	-	3,079,939
流出合計	-	(69,544)	(138,361)	(2,897,742)	-	-	-	(3,105,647)
信貸承諾	15,433,851	26,000	3,113,643	9,469,469	61	17,473,976	-	45,517,000

合併財務報表附註

2022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/		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	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

2022年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

51. 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/		合計
							無期限		
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	-	-	-	12,609,068
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

2022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、利率複位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

2022年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

51. 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	
		2022年12月31日	2021年12月31日
美元	1%	(38,973)	(30,742)
港幣	1%	221	185
盧布	1%	(77)	(477)

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

2022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：

	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
2022年12月31日						
金融資產：						
現金及存放中央銀行款項	76,719,981	22,219	712	31,069	1,533	76,775,514
存放和拆放同業及其他金融機構款項及 買入返售款項	26,015,072	580,544	15,204	37,113	205,078	26,853,011
客戶貸款和墊款	271,673,814	86,437	-	-	24,570	271,784,821
衍生金融資產	-	936,460	-	-	-	936,460
金融投資	288,355,169	3,472,543	-	-	-	291,827,712
應收融資租賃款	20,816,866	-	-	-	-	20,816,866
其他金融資產	4,455,196	1,353	-	105	-	4,456,654
金融資產合計	688,036,098	5,099,556	15,916	68,287	231,181	693,451,038
金融負債：						
向中央銀行借款	2,968,794	-	-	-	-	2,968,794
向同業及其他金融機構借款	14,405,435	-	-	-	-	14,405,435
同業存放和拆入款項及賣出回購款項	30,148,551	81,387	-	26,345	-	30,256,283
衍生金融負債	-	1,023,142	-	-	-	1,023,142
客戶存款	565,283,235	85,287	967	3,193	214,514	565,587,196
已發行債務證券	28,569,900	-	-	-	-	28,569,900
其他金融負債	5,068,315	113	36,397	-	-	5,104,825
金融負債合計	646,444,230	1,189,929	37,364	29,538	214,514	647,915,575
金融資產負債淨頭寸	41,591,868	3,909,627	(21,448)	38,749	16,667	45,535,463
信貸承諾	44,922,253	594,288	-	-	459	45,517,000

合併財務報表附註

2022年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

51. 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)：

2021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	本外幣 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

2022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。人民銀行公布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複位價日(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複位的金融資產及負債所產生的利息淨收入的影響。對其他綜合收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

2022年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

51. 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		對其他綜合收益的影響	
	12月31日		12月31日	
	2022	2021	2022	2021
上升100個基點	(1,385,620)	(1,704,195)	(1,725,020)	(1,097,794)
下降100個基點	1,385,620	1,704,195	1,903,501	1,213,189

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，利息淨收入及其他綜合收益之估計變動。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，其對利息淨收入及其他綜合收益的潛在影響。

合併財務報表附註

2022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:

	2022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	75,742,531	-	-	-	-	1,032,983	76,775,514
存放和拆放同業及其他金融機構款項 及買入返售款項	19,699,086	7,134,834	-	-	-	19,091	26,853,011
客戶貸款和墊款	27,204,572	76,671,694	73,995,059	49,966,736	43,946,760	43,946,760	271,784,821
衍生金融資產	-	-	-	-	-	936,460	936,460
金融投資	5,888,849	37,567,935	109,708,728	69,264,041	69,398,159	291,827,712	291,827,712
應收融資租賃款	2,598,170	6,919,786	10,841,910	25,778	431,222	4,456,654	20,816,866
其他金融資產	-	-	-	-	-	-	4,456,654
金融資產合計	131,133,208	128,294,249	194,545,697	119,256,555	120,221,329	693,451,038	693,451,038
金融負債:							
向中央銀行借款	1,825,060	1,141,967	-	-	-	1,767	2,968,794
向同業及其他金融機構借款	8,354,155	5,329,820	520,568	-	-	200,892	14,405,435
同業存放和拆入款項及賣出回購款項	11,039,664	18,820,984	-	-	-	395,635	30,256,283
衍生金融負債	-	-	-	-	-	1,023,142	1,023,142
客戶存款	225,831,080	139,247,660	192,746,379	722	7,761,355	565,587,196	565,587,196
已發行債務證券	13,712,668	14,857,232	-	-	-	-	28,569,900
其他金融負債	13,168	42,224	264,259	131,238	4,653,936	5,104,825	5,104,825
金融負債合計	260,775,795	179,439,887	193,531,206	131,960	14,036,727	647,915,575	647,915,575
利率敏感度缺口	(129,642,587)	(51,145,638)	1,014,491	119,124,595	不適用	不適用	不適用

合併財務報表附註

2022年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

51. 金融工具風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(ii) 利率風險(續)

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

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	283,637,048
衍生金融資產	7,827,140	17,785,715	88,566,501	43,699,552	87,788,244	245,667,152
金融投資	-	-	-	-	1,796,713	1,796,713
應收融資租賃款	2,902,520	6,778,392	12,474,476	18,131	747,781	22,921,300
其他金融資產	-	-	-	-	4,718,220	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	506,779,946
已發行債務證券	5,952,268	13,146,178	-	-	30,712	19,129,158
其他金融負債	-	238,871	184,197	-	4,096,411	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	不適用

合併財務報表附註

2022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

2022年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

51. 金融工具風險管理(續)

(d) 資本管理(續)

	2022年12月31日	2021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	7,657,284	7,661,124
盈餘公積及一般風險準備	11,800,668	11,487,851
未分配利潤	18,971,130	19,271,378
少數股東資本可計入部分	906,718	893,620
其他綜合收益	50,810	378,929
核心一級資本監管扣除項目：		
全額扣除項目	(473,909)	(484,601)
核心一級資本淨額	49,908,301	50,203,901
其他一級資本淨額	11,819,903	11,118,401
一級資本淨額	61,728,204	61,322,302
二級資本淨額	7,051,161	6,569,516
資本淨額	68,779,365	67,891,818
風險加權資產總額	577,632,754	541,233,473
核心一級資本充足率	8.64%	9.28%
一級資本充足率	10.69%	11.33%
資本充足率	11.91%	12.54%

52. 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

2022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. 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2022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：

2022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	-	936,460	-	936,460
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產				
— 債券投資	-	2,688,131	92,124	2,780,255
— 公募基金	-	25,047,692	-	25,047,692
— 信託投資及資產管理計劃	-	40,546,712	13,822,495	54,369,207
— 權益工具	9,525	-	327,770	337,295
小計	9,525	68,282,535	14,242,389	82,534,449
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	-	52,003,687	-	52,003,687
— 權益工具	71,922	47,350	7,041,931	7,161,203
小計	71,922	52,051,037	7,041,931	59,164,890
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	81,447	127,281,046	21,284,320	148,646,813
<u>以公允價值計量的金融負債：</u>				
衍生金融負債	-	1,023,142	-	1,023,142

合併財務報表附註

2022年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

52. 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				
	-	10,475	-	10,475
<u>金融資產合計</u>	<u>8,542</u>	<u>92,006,444</u>	<u>9,581,728</u>	<u>101,596,714</u>
<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

於截至2022年12月31日止年度，各層級之間並無重大轉移(2021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。

合併財務報表附註

2022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. 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。

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2022年12月31日及2021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：

	2022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
2022年1月1日	2,341,854	7,239,874
購買	12,837,977	86,744
出售／轉出	(753,117)	(190,018)
計入損益的利得	(184,325)	-
計入其他綜合收益的利得	-	(94,669)
2022年12月31日	14,242,389	7,041,931

合併財務報表附註

2022年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

52. 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)

	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

(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：

	2022年12月31日		2021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	146,908,243	158,465,028	142,760,826	148,592,449
金融負債				
應付債券	28,569,900	28,353,857	19,098,445	18,972,900

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

2022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

53. 期後事項

按照本公司在2023年3月17日的公告，本公司與哈爾濱市財政局簽署了轉股協議存款認購合同書。進一步詳情，請參見本公司日期為2023年3月17日的公告。截至本報告日，哈爾濱市財政局認購的轉股協議存款共計人民幣100億元。

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2022年12月31日，交易尚未完成。

經本公司2023年3月30日董事會八屆九次會議決議，2022年度本公司利潤分配預案為：

- 1、按2022年度淨利潤的10%提取法定盈餘公積人民幣16,846千元；
- 2、提取一般風險準備人民幣313,984千元；
- 3、對2022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。

合併財務報表附註

2022年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

54. 本公司財務狀況表及股東權益變動表

(a) 本公司財務狀況表

	2022年12月31日	2021年12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	74,592,485	62,966,454
存放和拆放同業及其他金融機構款項	39,672,322	23,113,949
客戶貸款和墊款	245,035,918	258,848,258
衍生金融資產	936,460	1,796,713
買入返售款項	1,000,750	-
金融投資	291,827,712	245,667,152
— 以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融資產	82,704,525	61,516,234
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	59,887,843	38,843,525
— 以攤餘成本計量的金融資產	149,235,344	145,307,393
對子公司投資	5,032,420	5,002,420
物業和設備	8,014,150	8,187,950
遞延所得稅資產	4,200,729	3,742,357
其他資產	9,773,588	5,540,664
資產合計	680,086,534	614,865,917
負債		
向中央銀行借款	2,376,839	3,466,623
同業存放和拆入款項	38,475,412	33,282,796
衍生金融負債	1,023,142	1,811,571
賣出回購款項	3,003,201	8,512,417
客戶存款	543,732,843	485,691,092
應交所得稅	350,286	469,756
已發行債務證券	28,569,900	19,129,158
其他負債	3,383,794	3,329,243
負債合計	620,915,417	555,692,656
股東權益		
股本	10,995,600	10,995,600
其他權益工具	11,699,007	10,999,290
資本公積	7,639,362	7,639,362
其他綜合收益	50,810	378,929
盈餘公積	3,920,073	3,903,227
一般風險準備	7,131,754	6,922,570
未分配利潤	17,734,511	18,334,283
股東權益合計	59,171,117	59,173,261
負債及股東權益合計	680,086,534	614,865,917

鄧新權

姚春和

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

2022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. 本公司財務狀況表及股東權益變動表 (續)

(b) 本公司股東權益變動表

2022年度

	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	股東權益合計
	股本	永續債						
一、2022年1月1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
二、本期增減變動金額	-	699,717	-	(328,119)	16,846	209,184	(599,772)	(2,144)
(一)綜合收益總額	-	-	-	(336,319)	-	-	168,458	(167,861)
(二)其他權益工具持有者投入或減少資本	-	699,717	-	-	-	-	-	699,717
利潤分配	-	-	-	-	16,846	209,184	(226,030)	-
1. 提取盈餘公積	-	-	-	-	16,846	-	(16,846)	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	209,184	(209,184)	-
3. 對股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	-
向永續債資本持有者派息	-	-	-	-	-	-	(534,000)	(534,000)
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	8,200	-	-	(8,200)	-
三、2022年12月31日餘額	10,995,600	11,699,007	7,639,362	50,810	3,920,073	7,131,754	17,734,511	59,171,117

2021年度

	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	股東權益合計
	股本	永續債						
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

55. 財務報表的批准

財務報表於2023年3月30日經董事會決議批准。

未經審計補充財務信息

2022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

	2022年12月31日	2021年12月31日
人民幣流動性資產比人民幣流動性負債	97.97%	66.29%
外幣流動性資產比外幣流動性負債	257.92%	164.14%

以上流動性比例為根據銀保監會公布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
2022年12月31日					
即期資產	4,169,539	37,352	-	301,001	4,507,892
即期負債	(3,805,467)	(37,364)	-	(301,222)	(4,144,053)
遠期買入	17,467	-	-	6,124	23,591
遠期賣出	(2,226,478)	-	-	-	(2,226,478)
淨多頭/(空頭)	(1,844,939)	(12)	-	5,903	(1,839,048)
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

未經審計補充財務信息

2022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
2022年12月31日			
亞太區不包括中國大陸	2,007,117	—	2,007,117
其中：香港地區	1,717,318	—	1,717,318
歐洲	136,325	—	136,325
北美	201,326	—	201,326
合計	2,344,768	—	2,344,768
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

未經審計補充財務信息

2022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：

	2022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	1,374,570	2,688,645	4,589,176	136,913	8,789,304
保證貸款	8,691,986	2,173,704	5,394,155	10,328	16,270,173
抵押貸款	16,145,235	2,867,088	7,701,650	345,330	27,059,303
質押貸款	71,901	1,040,761	431,814	173	1,544,649
合計	26,283,692	8,770,198	18,116,795	492,744	53,663,429

	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

(ii) 逾期貸款和墊款按地區劃分：

	2022年12月31日	2021年12月31日
黑龍江省	22,358,405	17,629,714
黑龍江以外東北	10,496,037	6,894,644
西南	8,560,131	6,430,903
其他	12,248,856	11,546,217
合計	53,663,429	42,501,478

未經審計補充財務信息

2022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2022年12月31日及2021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2022年12月31日及2021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：本公司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。截止2022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》

