

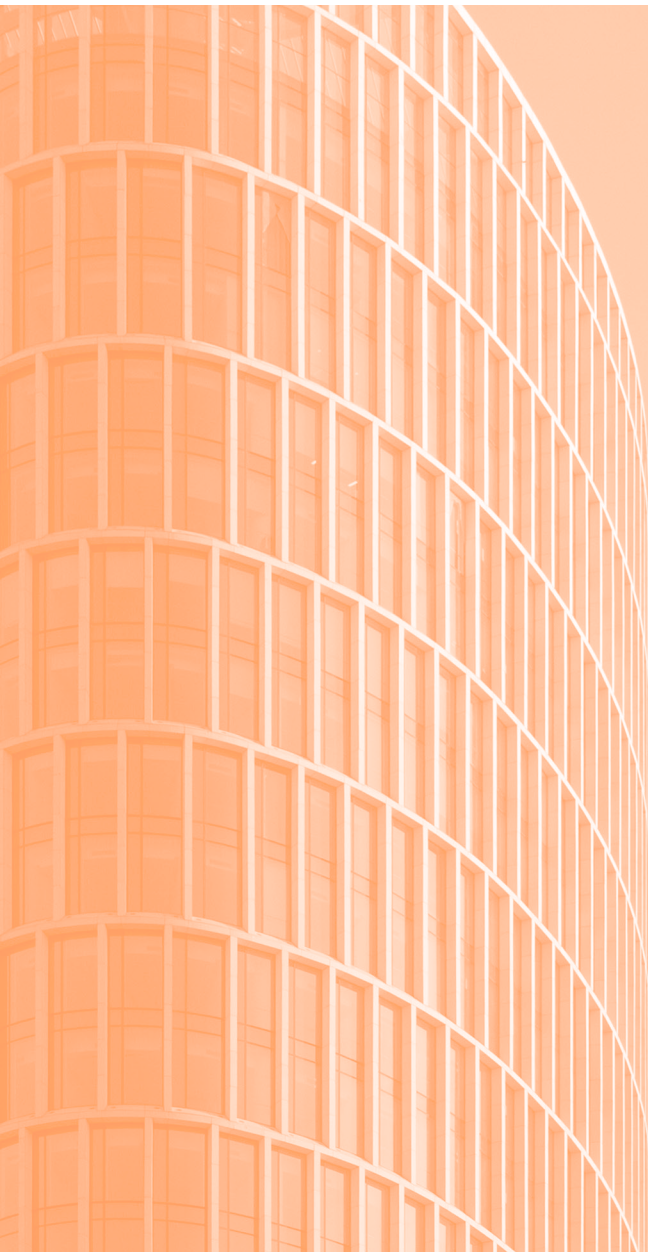
香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



## 2019年年度業績公告

哈爾濱銀行股份有限公司（「本行」）之董事會（「董事會」）欣然宣佈本行及所屬子公司（「本集團」）截至2019年12月31日止經審計年度業績。本業績公告列載本行2019年年度報告全文，符合香港聯合交易所有限公司證券上市規則中有關年度業績初步公告附載資料的要求。本集團編製的截至2019年12月31日止年度財務報表已經安永會計師事務所根據國際審閱準則審計。本行董事會及審計委員會亦已審閱此年度業績。除特別註明外，本集團的財務數據以人民幣列示。

本業績公告於本行的網站([www.hrbb.com.cn](http://www.hrbb.com.cn))及披露易([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))發佈。本行2019年年度報告的印刷版本將於2020年4月寄發予本行H股股東，屆時亦可在上述網站閱覽。



本公司經中國銀行保險監督管理委員會批准持有 B0306H223010001 號金融許可證，並經哈爾濱市市場監督管理局核准領取統一社會信用代碼為 912301001275921118 號營業執照。本公司根據香港銀行業條例（香港法例第 155 章）並非一家認可機構，不受香港金融管理局監管，及不獲授權在香港經營銀行／接受存款業務。

# 目錄

釋義	2
公司簡介	4
會計數據和財務指標摘要	10
董事長致辭	13
行長致辭	16
董事會報告	19
股份變動及股東情況	90
企業管治報告	96
監事會報告	130
重要事項	133
董事、監事、高級管理人員、員工和機構基本情況	140
財務報告	157
備查文件目錄	292

## 釋義

公司簡介  
會計數據和財務指標摘要  
董事長致辭  
行長致辭

在本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義。

「《公司章程》」	指	《哈爾濱銀行股份有限公司章程》
「董事會」	指	本公司的董事會
「監事會」	指	本公司的監事會
「中國銀保監會」/ 「中國銀監會」	指	中國銀行保險監督管理委員會／中國銀行業監督管理委員會（2018年3月17日之前）
「中國」	指	中華人民共和國
「本公司」	指	哈爾濱銀行股份有限公司（於1997年7月25日根據中國法律在中國註冊成立的股份公司）
「中國證監會」	指	中國證券監督管理委員會
「董事」	指	本公司的董事
「內資股」	指	本公司股本中每股面值人民幣1.00元的普通股，以人民幣認購或繳足
「本集團」或「集團」或「本行」	指	本公司及其所有子公司及分支機構
「H股」	指	本公司股本中每股面值人民幣1.00元之境外上市外資普通股，在香港聯交所上市及以港幣認購及買賣
「哈經開」	指	哈爾濱經濟開發投資有限公司
「哈銀消金」	指	哈爾濱哈銀消費金融有限責任公司
「哈銀租賃」	指	哈銀金融租賃有限責任公司
「黑龍江金控」	指	黑龍江省金融控股集團有限公司
「香港」	指	中國香港特別行政區
「香港《上市規則》」	指	香港聯合交易所有限公司證券上市規則

## 釋義

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

「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2019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

# 公司簡介

釋義

## 公司簡介

會計數據和財務指標摘要

董事長致辭

行長致辭

### 公司基本信息

#### 法定中文名稱：

哈爾濱銀行股份有限公司（簡稱：哈爾濱銀行）

#### 英文名稱：

HARBIN BANK CO., LTD.（簡稱：HARBIN BANK）

#### 法定代表人：

郭志文

#### 香港聯交所授權代表：

呂天君；孫飛霞

#### 董事會秘書：

孫飛霞

#### 公司秘書：

孫飛霞

#### 註冊地址：

中國哈爾濱市道里區尚志大街160號

#### 香港主要營業地址：

香港灣仔皇后大道東248號陽光中心40樓

#### 聯繫地址：

中國哈爾濱市道里區上江街888號

#### 電話：

86-451-86779933

#### 傳真：

86-451-86779829

#### 電子信箱：

ir@hrbb.com.cn

#### 登載本報告的互聯網地址：

www.hrbb.com.cn

www.hkexnews.hk

#### 本報告備置地點：

中國哈爾濱市道里區上江街888號

#### 股票上市地點、股票簡稱和股票代碼：

香港聯合交易所有限公司、哈爾濱銀行、6138

#### 企業統一社會信用代碼：

912301001275921118

#### 金融許可證機構編碼：

B0306H223010001

#### 首次註冊登記日期：

1997年7月25日

#### 首次註冊登記機關：

中國黑龍江省哈爾濱市市場監督管理局

#### 中國內地法律顧問：

北京市君合律師事務所

#### 中國香港法律顧問：

年利達律師事務所

#### 審計師：

境外審計師：安永會計師事務所，香港執業會計師

境內審計師：安永華明會計師事務所（特殊普通合伙）

#### 香港H股股份登記及過戶處：

香港中央證券登記有限公司

## 公司簡介

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

### 公司情況

本公司於1997年2月取得中國人民銀行核發的金融許可證從事金融業務，1997年7月25日取得企業法人營業執照，總部位於哈爾濱市。現已在天津、重慶、大連、瀋陽、成都、哈爾濱、大慶等地設立了17家分行，在北京、廣東、江蘇、吉林、黑龍江等14個省及直轄市發起設立了32家村鎮銀行。本公司作為控股股東發起設立東北第一家金融租賃公司「哈銀租賃」及黑龍江省第一家消費金融公司「哈銀消金」。截至2019年12月31日，本集團擁有營業機構376家，分支機構遍佈全國七大行政區。

截至2019年12月31日，本行資產總額人民幣5,830.894億元，客戶貸款及墊款總額人民幣2,636.041億元，客戶存款總額人民幣4,256.837億元。

2019年，本行在英國品牌諮詢公司Brand Finance發佈的「2019年度全球銀行品牌價值500強」中，位列總榜單第217位；在英國《銀行家》(The Banker)「2019全球銀行1000強」中位列第199位；在《福布斯》(Forbes)「全球上市公司2000強」中位列第1117位；在中國銀行業協會「2018年中國銀行業100強」榜單中位列第34位；在中國銀行業協會「2018年「陀螺」評價體系之資產規模2000億元以上城商行」中位列第13位；榮獲「2019年「中國之星」年度最佳「一帶一路」中資銀行大獎」和「2019中國金融機構金龍榜：年度十佳城市商業銀行」大獎。

釋義

公司簡介

會計數據和財務指標摘要

董事長致辭

行長致辭

### 2019年度主要獲獎情況

#### 2019年度主要獲獎情況一覽表

序號	獎項名稱	頒獎單位	獲獎時間
1	2017-2018年全國金融系統文化建設先進單位	中國金融思想政治工作研究會	2019年1月
2	結算100強——優秀自營機構獎	中央國債登記結算有限責任公司	2019年1月
3	債權融資計劃業務：乘風破浪獎	北京金融資產交易所	2019年1月
4	2019年「全球銀行品牌價值500強」 榜單第217位	Brand Finance	2019年1月
5	2018年度「最具潛力獎」	JCB國際信用卡組織	2019年1月
6	2018年中國銀行業100強榜單， 哈爾濱銀行位列第34位	中國銀行業協會	2019年2月
7	2018年「陀螺」評價體系之資產規模2000億元 以上城商行，排名第13位	中國銀行業協會	2019年2月
8	最佳外匯市場交易後支持獎	中國外匯交易中心	2019年3月
9	金牌賽事：哈爾濱銀行2018哈爾濱國際馬拉松	中國田徑協會	2019年3月
10	2018年銀行業網絡金融創新獎： 最佳移動銀行獎	網金聯盟	2019年3月
11	最佳合規表現（亞太地區）	萬事達國際信用卡組織	2019年4月
12	2019中國金融創新獎：十佳民營企業 金融服務創新獎	《銀行家》	2019年5月
13	全球上市公司2000強：排行1117位	Forbes	2019年5月
14	2019年度手機銀行天璣獎	《證券時報》	2019年7月
15	2019全球銀行1000強：第199位	英國《銀行家》	2019年7月
16	第33屆世界最佳年度報告特別獎 「社會責任報告類」金獎	ARC AWARD	2019年8月



## 公司簡介

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

序號	獎項名稱	頒獎單位	獲獎時間
17	第33屆世界最佳年度報告中國區最佳	ARC AWARD	2019年9月
18	第二屆「鐵馬銀行」——「鐵馬－知名品牌中小銀行」獎	《當代金融家》	2019年11月
19	2019中國金融創新發展論壇——金融創新服務實體經濟十佳金融機構	香港商報、中國開發性金融促進會	2019年11月
20	2019年「中國之星」年度最佳「一帶一路」中資銀行大獎	美國《環球金融》	2019年11月
21	中國金融服務與創新論壇——2019金融服務百強、2019金融創新百強	中國經濟網	2019年11月
22	21世紀亞洲金融競爭力評選——2019中國精準扶貧優秀案例	二十一世紀傳媒	2019年11月
23	2019中國電子銀行金榜獎：最佳手機銀行運營獎	中國金融認證中心	2019年12月
24	2019中國金融機構金龍榜——年度十佳城市商業銀行	金融時報社	2019年12月
25	第17屆中國財經風雲榜——2019年度跨境金融服務銀行、2019年度傑出零售貸款銀行	和訊網	2019年12月
26	第六屆綠色發展峰會——「2019最具影響力綠色發展企業品牌」	新華網	2019年12月
27	2019年度最佳風控表現獎	萬事達國際卡組織	2019年12月
28	2019年度傑出貢獻獎	萬事達國際卡組織	2019年12月
29	2019年度科技進步獎	萬事達國際卡組織	2019年12月
30	2019年度最佳收單表現獎	JCB國際卡組織	2019年12月

## 公司簡介

釋義

公司簡介

會計數據和財務指標摘要

董事長致辭

行長致辭

### 主要附屬公司

本公司於2019年12月31日的主要子公司的詳情載列如下：

公司名稱	成立／註冊及 營業地點 中國地點	已發行 股本／實收 資本面值 人民幣百萬元	本公司 直接持有 所有權／ 表決權 百分比%	本公司投資額 人民幣百萬元
巴彥融興村鎮銀行有限責任公司	黑龍江巴彥縣	50	100.00	53.4
會寧會師村鎮銀行有限責任公司	甘肅會寧縣	30	100.00	30
北京懷柔融興村鎮銀行有限責任公司	北京懷柔區	200	85.00	207.6
榆樹融興村鎮銀行有限責任公司	吉林榆樹市	30	100.00	30
深圳寶安融興村鎮銀行有限責任公司	深圳寶安區	220	70.00	140
延壽融興村鎮銀行有限責任公司	黑龍江延壽縣	30	100.00	30
重慶市大渡口融興村鎮銀行有限責任公司	重慶大渡口區	150	80.00	144.4
遂寧安居融興村鎮銀行有限責任公司	四川遂寧市	80	75.00	60
樺川融興村鎮銀行有限責任公司	黑龍江樺川縣	50	98.00	49
拜泉融興村鎮銀行有限責任公司	黑龍江拜泉縣	30	100.00	30
偃師融興村鎮銀行有限責任公司	河南偃師市	30	100.00	30
樂平融興村鎮銀行有限責任公司	江西樂平市	30	100.00	30
江蘇如東融興村鎮銀行有限責任公司	江蘇如東縣	106	80.00	80
洪湖融興村鎮銀行有限責任公司	湖北洪湖市	30	100.00	30
株洲縣融興村鎮銀行有限責任公司	湖南株洲市	55	80.00	40
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

## 公司簡介

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

公司名稱	成立／註冊及 營業地點 中國地點	已發行 股本／實收 資本面值 人民幣百萬元	本公司	
			直接持有 所有權／ 表決權 百分比%	本公司投資額 人民幣百萬元
新安融興村鎮銀行有限責任公司	河南新安縣	33.3	90.09	30
安義融興村鎮銀行有限責任公司	江西安義縣	30	100.00	30
應城融興村鎮銀行有限責任公司	湖北應城市	40	100.00	30
耒陽融興村鎮銀行有限責任公司	湖南耒陽市	50	100.00	50
海南保亭融興村鎮銀行有限責任公司	海南保亭縣	30	96.67	29
重慶市沙坪壩融興村鎮銀行有限責任公司	重慶沙坪壩區	100	80.00	80
河間融惠村鎮銀行有限責任公司	河北河間市	50	100.00	50
重慶市酉陽融興村鎮銀行有限責任公司	重慶酉陽縣	60	100.00	60
哈銀金融租賃有限責任公司	黑龍江哈爾濱市	2,000	80.00	1,600
哈爾濱哈銀消費金融有限責任公司	黑龍江哈爾濱市	1,500	53.00	795
寧安融興村鎮銀行有限責任公司	黑龍江寧安市	30	100.00	30
樺南融興村鎮銀行有限責任公司	黑龍江樺南縣	30	100.00	30
訥河融興村鎮銀行有限責任公司	黑龍江訥河市	50	80.00	40
平涼崆峒融興村鎮銀行有限責任公司	甘肅平涼市	50	90.00	45
天水麥積融興村鎮銀行有限責任公司	甘肅天水市	50	98.00	49
中江融興村鎮銀行有限責任公司	四川中江縣	50	70.00	35
閬中融興村鎮銀行有限責任公司	四川閬中市	50	90.00	45
成都青白江融興村鎮銀行有限責任公司	四川成都市	100	70.00	70

# 會計數據和財務指標摘要

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					
	2019年	2018年	2019年比 2018年	2017年	2016年	2015年
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
<b>經營業績</b>			<b>變動率</b>			
利息淨收入	<b>10,836.1</b>	10,127.0	7.00%	11,307.5	11,573.3	9,632.9
手續費及佣金淨收入	<b>2,225.6</b>	2,391.4	-6.93%	2,444.6	2,393.4	1,959.4
營業收入	<b>15,124.4</b>	14,325.4	5.58%	14,133.6	14,172.0	11,945.4
營業支出	<b>(5,153.0)</b>	(4,594.3)	12.16%	(4,343.5)	(4,522.2)	(4,736.9)
減值損失	<b>(5,180.9)</b>	(2,425.9)	113.57%	(2,662.1)	(3,294.8)	(1,338.5)
稅前利潤	<b>4,790.5</b>	7,305.2	-34.42%	7,128.0	6,445.6	5,919.0
淨利潤	<b>3,635.1</b>	5,574.4	-34.79%	5,308.9	4,962.2	4,509.6
歸屬於母公司股東的淨利潤	<b>3,558.4</b>	5,548.6	-35.87%	5,249.1	4,876.6	4,457.6
<b>每股計(人民幣元)</b>			<b>變動率</b>			
歸屬於母公司股東的每股淨資產	<b>4.53</b>	4.21	7.60%	3.75	3.32	3.01
每股收益	<b>0.32</b>	0.50	-36.00%	0.48	0.44	0.41
<b>盈利能力指標</b>			<b>變動</b>			
平均總資產回報率 <sup>(1)</sup>	<b>0.61%</b>	0.94%	減少0.33個 百分點	0.96%	1.01%	1.14%
平均權益回報率 <sup>(2)</sup>	<b>7.41%</b>	12.68%	減少5.27個 百分點	13.50%	14.01%	14.23%
淨利差 <sup>(3)</sup>	<b>1.87%</b>	1.67%	增加0.20個 百分點	1.95%	2.47%	2.47%
淨利息收益率 <sup>(4)</sup>	<b>1.95%</b>	1.87%	增加0.08個 百分點	2.15%	2.65%	2.68%
手續費及佣金淨收入佔 營業收入比	<b>14.72%</b>	16.69%	減少1.97個 百分點	17.30%	16.89%	16.40%
成本收入比 <sup>(5)</sup>	<b>32.71%</b>	30.88%	增加1.83個 百分點	29.71%	28.60%	31.75%

## 會計數據和財務指標摘要

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

### 截至12月31日

	2019年	2018年	2019年比 2018年	2017年	2016年	2015年
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
<b>資本充足指標<sup>(6)</sup></b>			<b>變動</b>			
核心一級資本充足率	<b>10.22%</b>	9.74%	增加0.48個 百分點	9.72%	9.34%	11.14%
一級資本充足率	<b>10.24%</b>	9.75%	增加0.49個 百分點	9.74%	9.35%	11.14%
資本充足率	<b>12.53%</b>	12.15%	增加0.38個 百分點	12.25%	11.97%	11.64%
總權益對總資產比率	<b>8.86%</b>	7.71%	增加1.15個 百分點	7.52%	6.93%	7.61%
<b>資產質量指標</b>			<b>變動</b>			
不良貸款率 <sup>(7)</sup>	<b>1.99%</b>	1.73%	增加0.26個 百分點	1.70%	1.53%	1.40%
撥備覆蓋率 <sup>(8)</sup>	<b>152.50%</b>	169.88%	減少17.38個 百分點	167.24%	166.77%	173.83%
貸款減值損失準備率 <sup>(9)</sup>	<b>3.04%</b>	2.94%	增加0.10個 百分點	2.84%	2.55%	2.43%

## 會計數據和財務指標摘要

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

截至12月31日

	2019年	2018年	2019年比 2018年	2017年	2016年	2015年
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
<b>其他指標</b>			<b>變動</b>			
存貸比	<b>61.92%</b>	64.16%	減少2.24個 百分點	62.76%	58.76%	48.46%
<b>規模指標</b>			<b>變動率</b>			
資產總額	<b>583,089.4</b>	615,588.5	-5.28%	564,255.2	539,016.2	444,851.3
其中：客戶貸款及墊款總額	<b>263,604.1</b>	253,762.7	3.88%	237,397.8	201,627.9	148,674.8
負債總額	<b>531,448.2</b>	568,097.0	-6.45%	521,846.2	501,681.2	411,003.3
其中：客戶存款總額	<b>425,683.7</b>	395,516.8	7.63%	378,258.4	343,151.0	306,817.7
股本	<b>10,995.6</b>	10,995.6	-	10,995.6	10,995.6	10,995.6
歸屬於母公司股東權益	<b>49,826.7</b>	46,274.7	7.68%	41,260.5	36,507.8	33,099.6
非控制性權益	<b>1,814.5</b>	1,216.8	49.12%	1,148.4	827.2	748.4
權益總額	<b>51,641.2</b>	47,491.5	8.74%	42,409.0	37,335.0	33,848.0

附註：

- (1) 指報告期內淨利潤佔期初及期末的資產總額平均餘額的百分比。
- (2) 指報告期內可分配給本行權益股東的淨利潤佔期初及期末分配給母公司權益股東的總權益平均餘額的百分比。
- (3) 按照生息資產總額的平均收益率與計息負債總額的平均成本率的差額計算，基於每日平均生息資產及計息負債計算。
- (4) 按照利息淨收入除以平均生息資產計算，基於每日平均生息資產計算。
- (5) 按營業費用扣除稅金及附加除以營業收入計算。
- (6) 按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》計算。
- (7) 按不良貸款總額除以客戶貸款總額計算。
- (8) 按貸款減值損失準備除以不良貸款總額計算。
- (9) 按貸款減值損失準備除以客戶貸款總額計算。

# 董事長致辭

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



郭志文  
董事長

2019年，全球經濟增長趨緩，主要發達經濟體增速下行，國際貿易局勢緊張、投資持續疲軟，內向型貿易保護政策抬頭，中美貿易摩擦持續升溫。面對更加嚴峻複雜的經濟金融形勢以及同業機構風險事件帶來的衝擊，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，有效防控化解金融風險，着力提升金融服務質效，業務經營保持穩健，管理水平穩步提升，市場地位繼續鞏固，實現了高質量發展。

## 董事長致辭

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

過去一年，本行經營保持穩健，關鍵領域實現突破。截至2019年末，集團資產總額為人民幣5,830.894億元，2019年實現淨利潤人民幣36.351億元，主要監管指標均達到監管標準。本公司零售存款業務發展取得重大突破，在多個營業機構所在地區存款市場份額躍居首位，零售存款佔比領先市場同業機構。哈銀租賃業務經營保持良好態勢，大力發展農機特色業務，打通國內外一流農機廠商資源，農機業務拓展速度顯著加快；哈銀消金成功引入百度旗下度小滿金融科技戰略投資，資本實力躍居行業前列，成功獲批國家級高新技術企業，極大提升品牌形象和企業價值。

過去一年，本行特色業務蓄力發展，市場地位持續鞏固。零售信貸戰略業務佔比持續提升，顯著高於城商行同業平均水平；對俄金融特色品牌地位持續鞏固，在盧布現鈔兌換、現鈔跨境調運、跨境同業借款等方面保持同業領先，本行發起設立的中俄金融聯盟被寫入第八次中俄財長對話聯合聲明；跨境電商金融服務平台已與12家境外主流支付渠道達成對接合作，全渠道交易結算量佔同業線上業務市場份額15%以上，市場排名前三；惠農金融業務積極拓展市場，中高端客戶數量穩步增長，首款農戶全線上「智能閃貸」項目上線。

過去一年，本行廣泛開展對外合作，銀政關係持續鞏固。本公司不斷深化與哈爾濱新區全面戰略合作關係，與經開區簽署戰略合作協議，與省新產業投資集團等5大省內產業集團簽署戰略合作協議。持續加強同業交流，維持良好同業合作關係。哈銀租賃與美國凱斯紐荷蘭、德國克拉斯、日本久保田等國際知名品牌以及東方紅、沃得等國內一流品牌開展合作，哈銀消金與度小滿開展深度業務合作，並與京東、360、趣店等10餘家平台建立良好合作關係。

過去一年，本行風險管控持續發力，資產質量保持穩定。本公司深化授信模式改革，不斷提高規避控制風險的能力，積極應用零售內評及金融科技風險管理工具。加大不良資產清收處置力度，處置規模創歷史新高，創新運用核銷資金槓桿。哈銀租賃強化租後管理，規範流程，全面開展存量業務租後檢查，實現問題資產有效壓降。哈銀消金加強業務風險實時監測，及時調整業務投放策略，顯著加大不良核銷力度。



## 董事長致辭

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

過去一年，本行積極踐行社會責任，塑造良好企業形象。秉承「普惠金融，和諧共富」的理念，堅守小額信貸戰略，積極響應國家和監管政策，在三農、小微企業、民生領域加大金融支持力度。本行榮膺英國《銀行家》雜誌評選的2019年全球銀行1000強中排名199位，中國銀行業協會評選的中國銀行業100強中排名第34位，Brand Finance 2019年「全球銀行品牌價值500強」榜單第217位。

當前，新冠病毒給各國人民造成的傷害以及給全球經濟和金融市場帶來的衝擊仍在持續，2020年，國內銀行業發展面臨的形勢將更為嚴峻不利，經營遇到的挑戰和困難也將更多，本行將按照穩進提升的工作總基調，繼續堅持穩健經營策略，全面加強業務風險管控，提升內部管理效能，發揮本行資源稟賦優勢，確保集團實現良好經營業績，為股東創造更大的價值，為廣大客戶提供更加優質的金融服務，為經濟社會發展貢獻更大的力量！



董事長  
郭志文

## 行長致辭



呂天君  
行長

2019年是城商行發展歷史上極不平凡的一年，也是本行新三年戰略規劃實施的攻堅之年。面對嚴峻的經營形勢和複雜困難的外部環境，本行堅持聚焦戰略抓落實、問題導向解難題、求真務實促轉型、提升價值謀發展，經營管理穩中有進，經營質量穩健向好。全行上下緊緊圍繞「全面提升」工作主題，以「聚焦戰略、問題導向、求真務實、價值導向」為工作標準，推動全行各項工作取得新成果。

## 行長致辭

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

2019年，本行資產負債結構不斷調優。截至2019年12月31日，本集團資產總額人民幣5,830.894億元，較上年末減少人民幣324.991億元；客戶存款人民幣4,256.837億元，較上年末增長人民幣301.669億元，增幅7.6%；貸款規模達人民幣2,636.041億元，較上年末增長人民幣98.414億元，增幅3.9%；資產質量基本穩定，不良貸款率為1.99%，撥備覆蓋率為152.50%；2019年本行實現營業收入人民幣151.244億元，淨利潤為人民幣36.351億元。

2019年，本行業務轉型深入推進。圍繞小額信貸戰略，實施零售專屬支行轉型，零售業務基礎進一步夯實，綜合產能快速釋放。完成對公客戶服務團隊重整重塑，客戶服務向綜合化、專業化、精細化方向紮實邁進。完成授信審批管理模式轉型，構建前中後台全覆蓋的全流程資產質量管控體系，有效提升風險防控能力。小微金融新模式在重點區域、重點行業成功落地推廣，惠農業務發展定位、客群定位、產品定位及營銷策略進一步明晰，對俄金融的區位優勢、特色優勢、品牌優勢、平台優勢全面鞏固提升。

2019年，本行風險管理能力持續提升。突出整章建制和規範執行，打造「制度、系統、文化」相融合的內控合規體系。夯實全面風險管理責任分工和管理基礎，確立前中後台分工明確、銜接順暢、齊抓共管的風險治理體系。着力推動智能風控體系建設，以提高效能為出發點，推動深化內評模型應用，持續優化規則策略，建立反欺詐預警模型，持續提高風控智能化的業務覆蓋和剛性控制。持續優化非零售內評模型，新建信用債模型，提高內評體系應用覆蓋面。聚焦流動性安全，提高日間流動性監測頻率，豐富流動性管理手段，保證經營平穩。建立健全問題響應機制，加強互聯網安全防護，通過數據庫審計和無線網絡平台，強化網絡安全縱深防禦能力，確保系統安全穩定運行。成立消費者權益保護部，敏感投訴及輿情事件協同處置效率提升。

2019年，本行科技運營基礎進一步夯實。圍繞數字化普惠金融戰略和金融科技發展趨勢，加快推進科技基礎建設和管理機制創新。紮實踐行「科技就在你身邊」服務理念，優化科技與業務的高效協同機制，重新構建科技研發體系，提升市場響應速度、產品疊代效率和客戶服務水平。完善數據治理、科技應急支撐、系統研發保障等體系。持續推進兩地三中心容災體系建設，按監管機構要求實現全部重要信息系統應用級災備配置，其中核心系統、二代支付系統同城容災切換與應急演練，達到監管機構對城商行業務連續性最高技術要求。

## 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

2019年，本行人力資源管理日臻完善。重塑公司客戶經理和清收經理隊伍，壯大理財、小微、惠農客戶經理隊伍，一支「數量合理、充滿朝氣、潛力較大、能打硬仗」的專業化隊伍進一步壯大。加強幹部考核管理，建立健全「全方位、多角度、近距離」的幹部考核考察體系，「組織認可、群眾公認、德才兼備、以德為先」的幹部選拔任用標準落到實處。啟動員工專業能力「十個一百」建設工程，搭建「啟航、續航、巡航、護航、遠航」培訓體系，助力全行基礎能力進一步提升。

2019年，本行品牌形象穩步提升。積極響應國家打贏脫貧攻堅戰號召，派駐黑龍江省延壽縣六團鎮雙龍村的駐村扶貧工作隊，以其實際效果在21世紀亞洲金融競爭力評選中獲頒「2019中國精準扶貧優秀案例」。關注民生、打造百姓信賴的幸福社區，努力成為一家有溫度、有情懷的銀行，同佳岸慈善基金會幸福社區項目已覆蓋瀋陽、大連、天津、成都、重慶、深圳、哈爾濱等7個城市，累計開展千餘場公益活動。連續第四年冠名哈爾濱國際馬拉松賽事，連續第二次贊助成都國際馬拉松，首次贊助2019年成都雙遺馬拉松，促進金融文化和群眾體育更好融合。

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

2019年，回首來路，不負韶華；2020年，戎馬未歇，戰鼓正隆。哈爾濱銀行的發展已步入一個嶄新的階段，迎來了穩健發展的歷史契機。面對新階段、新使命、新目標，我們將進一步解放思想、開拓創新，穩進提升，用新思維謀劃新發展，用新作為創造新業績，奮力開啟哈爾濱銀行高質量轉型發展的新篇章。



行長  
呂天君

# 董事會報告

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

## 一、過往經濟與環境及總體經營情況

### (一) 過往經濟與環境

2019年，國內外風險挑戰明顯上升，經濟下行壓力持續加大，在以習近平同志為核心的黨中央堅強領導下，全黨全國貫徹黨中央決策部署，堅持穩中求進工作總基調，堅持新發展理念，堅持以供給側結構性改革為主線，紮實做好「六穩」工作，中國經濟運行總體平穩、穩中有進，全面建成小康社會取得新的重大進展。2019年，國內生產總值(GDP)人民幣990,865億元，同比增長6.1%。截至2019年12月31日，廣義貨幣(M2)餘額人民幣198.65萬億元，同比增長8.7%，狹義貨幣(M1)餘額人民幣57.6萬億元，同比增長4.4%，流通中貨幣(M0)餘額人民幣7.72萬億元，同比增長5.4%；人民幣貸款餘額153.11萬億元，人民幣存款餘額192.88萬億元。全年新增人民幣貸款16.81萬億元，同比多增人民幣6,439億元，新增人民幣存款15.36萬億元，同比多增人民幣1.96萬億元。2019年社會融資規模存量為人民幣251.31萬億元，同比增長10.7%。

2019年，黑龍江省積極應對經濟下行壓力，全省宏觀經濟保持總體平穩，新動能不斷積聚，民生持續改善，為龍江全面振興、全方位振興奠定了基礎。2019年全省地區生產總值(GDP)人民幣13,612.7億元，比上年增長4.2%，全年全省固定資產投資完成額比上年增长6.3%。社會消費品零售總額同比增长6.2%，城鄉居民人均可支配收入分別同比增长6.0%和8.5%。

### (二) 總體經營概況

2019年，是城商行發展史上極不平凡、異常艱難的一年。面對複雜嚴峻的經濟形勢，趨嚴趨緊的監管態勢，以及中小銀行加速信用分層、經營分化的巨大壓力，在董事會的領導和監事會的監督下，本行上下認真貫徹落實國家經濟金融政策，堅定小額信貸戰略定位，緊緊圍繞「全面提升」工作主題，堅持「聚焦戰略、問題導向、求真務實」的工作標準，沉着應對，把握大局，積極作為，攻堅克難，重點工作推進卓有成效，重點業務發展態勢良好，重點風險精準有效化解，重點問題平穩妥善解決，取得了業務經營持續穩健、治理工作全面提升的難得業績。

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

#### 業務規模穩步增長

截至2019年12月31日，本集團資產總額為人民幣5,830.894億元，較上年末減少人民幣324.991億元，降幅5.3%；客戶貸款及墊款總額為人民幣2,636.041億元，較上年末增加人民幣98.414億元，增幅3.9%；客戶存款總額為人民幣4,256.837億元，較上年末增加人民幣301.669億元，增幅7.6%。

#### 盈利能力保持平穩

2019年，本集團實現淨利潤為人民幣36.351億元，同比減少人民幣19.393億元，降幅34.8%；實現歸屬於權益股東的淨利潤為人民幣35.584億元，同比減少人民幣19.902億元，降幅35.9%。截至2019年12月31日，本集團平均總資產回報率為0.61%，較2018年的0.94%有所下降；平均權益回報率為7.41%，較2018年的12.68%有所下降。

#### 不良水平略有上升

截至2019年12月31日，本集團不良貸款餘額為人民幣52.515億元，不良貸款率為1.99%，逾期90天以上貸款餘額51.660億元，逾期90天以上貸款佔比1.96%，逾期90天以上貸款與不良貸款比率為98.37%；貸款減值損失準備率為3.04%，較上年末上升0.10個百分點，風險抵補能力有所增強。

#### 子公司穩健發展

2019年，本公司控股的哈銀租賃、哈銀消金和32家村鎮銀行保持穩健發展勢頭。截至2019年12月31日，哈銀租賃資產總額達到人民幣248.500億元，較上年末增長6.32%，全年實現淨利潤達到人民幣2.760億元；哈銀消金資產總額人民幣73.880億元，全年實現淨利潤1.067億元；本公司控股32家村鎮銀行資產總額達到人民幣222.51億元，全年實現淨利潤為人民幣-3.054億元。

#### 遵守適用法律法規

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

### (三) 重點關注問題分析

#### 1、關於淨利息收益率

2019年，本行淨利差為1.87%，較去年上升0.20個百分點，淨利息收益率為1.95%，較去年上升0.08個百分點，主要原因包括：一是主要受央行降準影響，貨幣市場相對寬鬆，市場利率下行，部分同業負債成本有所下降；二是強化資產質量管理，加大不良資產清收力度，同時持續提升貸款風險定價能力，貸款收益率有所提高。但另一方面，受經濟增長放緩、資產質量下滑等諸多因素影響，部分債務工具的收益率有所下降，同時市場競爭加劇導致客戶存款平均成本率上升，從而對淨利差、淨利息收益率形成一定的負面影響。展望2020年，國內經濟增長仍將面臨下行壓力，加上受新冠肺炎疫情影響部分行業受到衝擊，而隨着利率市場化的逐步推進，市場競爭更趨激烈，負債成本的控制更加困難，淨利差、淨利息收益率面臨較大下降壓力。為此，本行將進一步加強資產負債主動管理，積極調整信貸結構，適時調整投資組合，強化風險控制，完善定價機制，以客戶為中心進行差異化定價，以保持資產收益率的相對穩定。同時，本行將積極應對利率市場化帶來的挑戰，加強流動性管理，夯實客戶基礎，優化負債結構，努力控制負債成本，確保淨利差、淨利息收益率基本穩定。

#### 2、關於重點領域資產質量

截至2019年12月31日，本集團不良貸款餘額為人民幣52.515億元，不良貸款率為1.99%，優於全國城商行平均水平，逾期90天以上貸款餘額51.660億元，逾期90天以上貸款佔比1.96%。本行不斷加強對不良貸款的防控要求，做實五級分類結果，分類原則趨嚴，逾期90天以上貸款與不良貸款比率為98.37%，始終控制在100%以下。

報告期內，本行公司貸款的不良貸款主要集中在批發零售業和製造業，不良貸款額分別為5.757億元和8.807億元，不良率分別為1.65%和11.31%。本行積極調整貸款行業和地區結構，加大存量客戶挖潛，提前排查存量客戶潛在風險，主動採取風險防控措施，加大司法清收力度，積極化解存量不良。針對新增貸款，本行根據行業資產質量，設置差異化的客戶准入標準、風險限額及風險定價標準，提升新增貸款資產質量水平。



### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

在區域風險防控方面，本行不斷優化區域信貸資源分配，加強審批集中管理，確立「總部+區域派駐」垂直化審批管理架構，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、商圈授信以及貸款逾期管理，對風險較高地區提高授信准入標準，動態調整業務授權，防範區域系統性風險。

### 3· 關於資本管理

報告期內，本行貫徹執行資本管理規劃要求，不斷強化資本管理基礎能力建設，資本對業務發展的引導和約束作用進一步提升。一方面，本行根據建設小額信貸銀行的戰略目標和發展階段，將資本優先投入到小額信貸等業務領域。另一方面，本行根據《商業銀行資本管理辦法（試行）》相關要求，將資本投入到資本佔用相對較低、收益相對較高的業務領域。報告期內，本行滿足中國銀保監會關於資本充足率的最低資本要求、儲備資本要求以及逆周期資本要求。

截至2019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10.22%、10.24%、12.53%，較上年末分別上升0.48個百分點、0.49個百分點、0.38個百分點，核心一級資本充足率、一級資本充足率、資本充足率上升的主要原因是通過自身盈利補充資本及風險加權資產增速放緩。報告期末，本行風險加權資產為人民幣4,914.766億元，較上年末增加人民幣123.167億元，增幅2.57%，增速有所放緩。展望2020年，本行將繼續加強資本管理工作：一是繼續實行差異化的競爭策略，走特色化發展道路，進一步提高內源性資本生成能力；二是積極適應當前形勢的變化，強化對資本的主動管理，持續優化業務結構，提高資本集約使用意識；三是建立多層次、多渠道的資本補充機制，確保資本水平持續滿足監管要求。



#### 4、關於投資金融機構發行的債務工具

截至2019年12月31日，本行投資金融機構發行的債務金融工具總額為人民幣1,665.995億元，較上年末增長5.4%。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準。截至2019年12月31日，本行金融機構發行的債務金融工具投資撥備餘額人民幣38.805億元，較上年末增加人民幣8.143億元；撥備率為2.33%，較上年末上升0.39個百分點。

#### 5、關於理財業務

2019年，商業銀行理財業務的轉型步伐明顯加快，理財子公司相繼成立，淨值型理財產品在理財產品總規模中的佔比持續快速增長，銀行理財業務邁向規範化發展階段。下半年，隨着《商業銀行理財子公司淨資本管理辦法（試行）》《標準化債權類資產認定規則（徵求意見稿）》《關於規範現金管理類理財產品管理有關事項的通知（徵求意見稿）》等配套監管文件的出台，行業中的模糊地帶逐漸清晰，將進一步規範銀行理財業務的平穩轉型。

報告期內，本行積極面對監管政策變化所帶來的挑戰和機遇，緊緊圍繞本行新三年戰略規劃和「全面提升」年度工作主題，在強化風險防範、回歸業務本源的基礎上，持續推進行業全面轉型，在產品創新、渠道拓展、投資交易、風險管理等方面的轉型工作取得了階段性成果，並積極創造條件爭取理財子公司牌照申請。

## 董事會報告

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 · 關於淨穩定資金比例

2019年上半年末，本行淨穩定資金比例103.51%，符合監管標準。可用的穩定資金（折算後）人民幣3,813.28億元，所需的穩定資金（折算後）人民幣3,683.88億元。

2019年三季度末，本行淨穩定資金比例100.38%，符合監管標準。可用的穩定資金（折算後）人民幣3,721.73億元，所需的穩定資金（折算後）人民幣3,707.78億元。

2019年末，本行淨穩定資金比例104.81%，符合監管標準。可用的穩定資金（折算後）人民幣3,800.28億元，所需的穩定資金（折算後）人民幣3,625.81億元。

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2019年 12月31日	截至2019年 9月30日	截至2019年 6月30日
			(人民幣億元，百分比除外)
淨穩定資金比例	<b>104.81%</b>	<b>100.38%</b>	<b>103.51%</b>
可用的穩定資金	<b>3,800.28</b>	<b>3,721.73</b>	<b>3,813.28</b>
所需的穩定資金	<b>3,625.81</b>	<b>3,707.78</b>	<b>3,683.88</b>

## 董事會報告

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

## 二、利潤表分析

	截至12月31日止年度			
	2019年	2018年	變動金額	變動率
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
利息收入	<b>28,421.6</b>	27,631.7	789.9	2.9%
利息支出	<b>(17,585.5)</b>	(17,504.7)	(80.8)	0.5%
利息淨收入	<b>10,836.1</b>	10,127.0	709.1	7.0%
手續費及佣金收入	<b>2,477.5</b>	2,586.1	(108.6)	-4.2%
手續費及佣金支出	<b>(251.9)</b>	(194.7)	(57.2)	29.4%
手續費及佣金淨收入	<b>2,225.6</b>	2,391.4	(165.8)	-6.9%
交易淨損益	<b>1,486.5</b>	1,432.1	54.4	3.8%
金融投資淨損益	<b>432.3</b>	169.8	262.5	154.6%
其他營業淨損益	<b>143.9</b>	205.0	(61.1)	-29.8%
營業收入	<b>15,124.4</b>	14,325.4	799.0	5.6%
營業費用	<b>(5,153.0)</b>	(4,594.3)	(558.7)	12.2%
減值損失	<b>(5,180.9)</b>	(2,425.9)	(2,755.0)	113.6%
營業利潤	<b>4,790.5</b>	7,305.2	(2,514.7)	-34.4%
稅前利潤	<b>4,790.5</b>	7,305.2	(2,514.7)	-34.4%
所得稅費用	<b>(1,155.4)</b>	(1,730.8)	575.4	-33.2%
淨利潤	<b>3,635.1</b>	5,574.4	(1,939.3)	-34.8%

2019年，本行實現稅前利潤人民幣47.905億元，同比下降34.4%；實現淨利潤人民幣36.351億元，同比下降34.8%。

## (一) 利息淨收入、淨利差及淨利息收益率

2019年，本行實現利息淨收入人民幣108.361億元，同比增加人民幣7.091億元，增幅7.0%。下表載列所示期間，本行生息資產和計息負債的平均結餘、該等資產和負債的利息收入及支出以及生息資產平均收益率及計息負債平均成本率。

## 董事會報告

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

#### 截至12月31日止年度

	2019年			2018年		
	平均結餘 <sup>(6)</sup>	利息收入	平均收益率	平均結餘 <sup>(6)</sup>	利息收入	平均收益率
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
<b>生息資產</b>						
客戶貸款及墊款	259,311.8	16,236.8	6.26%	247,116.8	14,933.1	6.04%
債務證券投資 <sup>(1)</sup>	191,939.6	9,142.5	4.76%	196,938.5	10,104.7	5.13%
存放中央銀行款項	52,522.0	731.5	1.39%	52,358.0	746.8	1.43%
存拆放同業及其他 金融機構款項 <sup>(2)</sup>	27,290.2	698.9	2.56%	28,177.3	857.5	3.04%
長期應收款	25,233.2	1,611.9	6.39%	18,005.6	989.6	5.50%
<b>生息資產總額</b>	<b>556,296.8</b>	<b>28,421.6</b>	<b>5.11%</b>	<b>542,596.2</b>	<b>27,631.7</b>	<b>5.09%</b>

#### 截至12月31日止年度

	2019年			2018年		
	平均結餘 <sup>(6)</sup>	利息支出	平均成本率	平均結餘 <sup>(6)</sup>	利息支出	平均成本率
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
<b>計息負債</b>						
客戶存款	406,137.4	12,142.8	2.99%	355,463.0	10,243.0	2.88%
同業存拆入款項 <sup>(3)</sup>	50,593.6	2,124.3	4.20%	47,311.6	2,212.8	4.68%
已發行債務證券及其他	81,247.4	3,130.5	3.85%	107,896.2	5,005.2	4.64%
向中央銀行借款	4,855.2	187.9	3.87%	1,469.6	43.7	2.97%
<b>計息負債總額</b>	<b>542,833.6</b>	<b>17,585.5</b>	<b>3.24%</b>	<b>512,140.4</b>	<b>17,504.7</b>	<b>3.42%</b>
<b>淨計息收入</b>		<b>10,836.1</b>			<b>10,127.0</b>	
<b>淨利差<sup>(4)</sup></b>			<b>1.87%</b>			<b>1.67%</b>
<b>淨利息收益率<sup>(5)</sup></b>			<b>1.95%</b>			<b>1.87%</b>

## 董事會報告

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

附註：

- (1) 包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產以及以攤餘成本計量的金融資產。
- (2) 包括存放同業及其他金融機構款項及買入返售金融資產。
- (3) 包括同業存拆入款項、賣出回購金融資產款項及向同業及其他金融機構借款。
- (4) 按生息資產總額的平均收益率與生息負債總額的平均成本率之間的差額計算，基於每日平均生息資產及計息負債計算。
- (5) 按利息淨收入除以生息資產結餘計算，基於每日平均生息資產計算。
- (6) 按本行日結餘平均值計算。

下表載列於所示期間，本行由於規模和利率變動導致利息收入和利息支出變動的情況。規模變化以生息資產和計息負債的平均結餘變動衡量，而利率變動則以生息資產和計息負債的平均利率變動衡量。規模和利率變動的共同影響被計入利率變動中。

	截至12月31日止年度		
	2019年對比2018年		
	增長／(下降) 規模 <sup>(1)</sup>	利率 <sup>(2)</sup>	淨增長／ (下降) <sup>(3)</sup>
	(人民幣百萬元)		
<b>生息資產</b>			
客戶貸款及墊款	734.9	568.8	1,303.7
債務證券投資	(254.2)	(708.0)	(962.2)
存放中央銀行款項	4.0	(19.3)	(15.3)
存拆放同業及其他金融機構款項	(27.3)	(131.3)	(158.6)
長期應收款	397.6	224.7	622.3
<b>利息收入變化</b>	<b>855.0</b>	<b>(65.1)</b>	<b>789.9</b>
<b>計息負債</b>			
客戶存款	1,456.3	443.5	1,899.8
同業存拆入款項	154.0	(242.5)	(88.5)
已發行債務證券及其他	(1,234.7)	(640.0)	(1,874.7)
向中央銀行借款	100.5	43.7	144.2
<b>利息支出變化</b>	<b>476.1</b>	<b>(395.3)</b>	<b>80.8</b>

## 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

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

2019年，本行實現利息收入人民幣284.216億元，同比增加人民幣7.899億元，增幅2.9%。利息收入的增長主要是由於本行客戶貸款及墊款及長期應收款增加令本行生息資產平均結餘從上年的人民幣5,425.962億元增長2.5%至2019年的人民幣5,562.968億元，以及平均收益率從上年的5.09%上升至2019年的5.11%所致。生息資產平均收益率的上升主要是由於2019年客戶貸款及墊款和長期應收款的收益率上升所致。

### 1、客戶貸款及墊款利息收入

2019年，本行客戶貸款及墊款利息收入人民幣162.368億元，同比增加人民幣13.037億元，增幅8.7%，主要是由於客戶貸款及墊款的平均結餘增長4.9%以及平均收益率增長0.22個百分點所致，客戶貸款及墊款平均結餘增長主要是由於本行支持實體經濟發展而增加信貸投放所致，而平均收益率上升則主要是由於本行加強貸款定價管理以及強化資產質量管理所致。

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					
	2019年			2018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	137,766.6	8,288.0	6.02%	130,186.8	7,796.9	5.99%
個人貸款	119,616.7	7,895.4	6.60%	114,917.7	7,025.8	6.11%
票據貼現	928.5	53.4	5.75%	2,012.3	110.4	5.49%
客戶貸款及 墊款總額	259,311.8	16,236.8	6.26%	247,116.8	14,933.1	6.04%

## 2· 債務證券投資利息收入

2019年，本行債務證券投資利息收入人民幣91.425億元，同比減少人民幣9.622億元，降幅9.5%，主要由於該等業務的平均結餘減少人民幣49.989億元以及平均收益率下降0.37個百分點所致。債務證券投資的平均收益率下降主要是由於受市場因素影響，新增金融機構發行的債務工具投資業務收益率低於同期以及受經濟下行影響，部分金融機構發行的債務工具投資資產質量下降所致。

## 3· 存放中央銀行款項利息收入

2019年，本行存放中央銀行款項利息收入人民幣7.315億元，同比減少人民幣0.153億元，降幅2.0%。

## 4· 存拆放同業及其他金融機構款項利息收入

2019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6.989億元，同比減少人民幣1.586億元，降幅18.5%，主要是由於該等資產的平均結餘下降3.1%及平均收益率下降0.48個百分點所致。該等資產的平均結餘減少主要是由於本行加強流動性管理，主動減少該類資產的運用，而平均收益率下降則是受2019年市場流動性影響，買入返售金融資產收益率較低。

## 5· 長期應收款利息收入

2019年，本行長期應收款的利息收入人民幣16.119億元，同比增加人民幣6.223億元，主要是由於長期應收款的平均結餘增加40.1%及平均收益率上升0.89個百分點所致，該等資產的平均結餘上升主要是由於客戶資源的積累以及市場開拓能力的提升，而平均收益率的上升則是由於定價政策調整以及對客戶議價能力提升所致。

### (三) 利息支出

2019年，本行利息支出人民幣175.855億元，同比增加人民幣0.808億元，增幅0.5%。利息支出的增長主要是由於計息負債平均結餘從上年的人民幣5,121.404億元增長6.0%至2019年的人民幣5,428.336億元，部分被計息負債平均成本率從上年的3.42%下降至2019年的3.24%抵消所致。計息負債平均成本率的下降主要是由於2019年同業存拆入款項及已發行債務證券及其他的平均成本率下降導致。

### 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

2019年，本行客戶存款利息支出人民幣121.428億元，同比增加人民幣18.998億元，增幅18.5%，主要是由於利率市場化的逐步推進，市場競爭加劇，導致客戶存款的平均成本率由上年的2.88%上升至2019年的2.99%，以及客戶存款大幅增長，平均結餘由上年的人民幣3,554.630億元上升至2019年的人民幣4,061.374億元，增長人民幣506.744億元所致。

	截至12月31日止年度					
	2019年			2018年		
	平均結餘	利息開支	平均成本率	平均結餘	利息開支	平均成本率
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
<b>公司存款</b>						
活期	86,475.8	748.1	0.87%	82,093.4	670.8	0.82%
定期	134,005.0	5,291.4	3.95%	147,763.8	6,291.7	4.26%
小計	220,480.8	6,039.5	2.74%	229,857.2	6,962.5	3.03%
<b>個人存款</b>						
活期	37,450.0	133.3	0.36%	35,734.4	127.2	0.36%
定期	148,206.6	5,970.0	4.03%	89,871.4	3,153.3	3.51%
小計	185,656.6	6,103.3	3.29%	125,605.8	3,280.5	2.61%
<b>客戶總存款</b>	<b>406,137.4</b>	<b>12,142.8</b>	<b>2.99%</b>	355,463.0	10,243.0	2.88%

#### 2、同業存拆入款項利息支出

2019年，本行同業存拆入款項利息支出人民幣21.243億元，同比減少人民幣0.885億元，降幅4.0%，主要是由於相關負債的平均成本率由上年的4.68%下降至本年的4.20%，而部份被相關負債的平均結餘由上年的人民幣473.116億元上升6.9%至2019年的人民幣505.936億元抵消所致。相關負債平均結餘的上升主要由本行加強流動性管理，擴大資金來源，同業存放規模有所增加，而相關負債平均成本率的下降主要由於市場流動性相對寬裕，資金價格較去年同期下降。



## 董事會報告

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

## 3· 已發行債務證券及其他利息支出

2019年，本行已發行債務證券及其他利息支出人民幣31.305億元，同比減少人民幣18.747億元，降幅37.5%。主要是由於相關負債的平均成本率由上年的4.64%下降至2019年的3.85%，以及相關負債的平均結餘由上年的人民幣1,078.962億元下降24.7%至2019年的人民幣812.474億元所致。相關負債平均成本率的下降主要受市場資金價格較去年同期下降影響，而相關負債平均結餘的下降，主要是由於本行部分同業存單到期所致。

## (四) 淨利差及淨利息收益率

2019年，本行的淨利差由上年的1.67%上升至2019年的1.87%，淨利息收益率由上年的1.87%上升至2019年的1.95%，主要是由於央行降準影響，貨幣市場相對寬鬆，市場利率下行，部分同業負債成本有所下降所致。

## (五) 非利息收入

## 1· 手續費及佣金淨收入

2019年，本行實現手續費及佣金淨收入人民幣22.256億元，同比降低人民幣1.658億元，降幅6.9%，主要是由於本行諮詢及顧問費收入、結算手續費收入、代理及託管類業務手續費收入減少所致。

	截至12月31日止年度			
	2019年	2018年	變動金額	變動率
				(人民幣百萬元，百分比除外)
手續費及佣金收入	2,477.5	2,586.1	(108.6)	-4.2%
諮詢及顧問費	521.7	792.3	(270.6)	-34.2%
結算手續費	34.4	77.1	(42.7)	-55.4%
代理及託管類業務手續費	833.5	885.2	(51.7)	-5.8%
其中：非保本理財手續費	507.1	494.2	12.9	2.6%
銀行卡手續費	1,074.9	806.3	268.6	33.3%
其他	13.0	25.2	(12.2)	-48.4%
手續費及佣金支出	(251.9)	(194.7)	(57.2)	29.4%
手續費及佣金淨收入	2,225.6	2,391.4	(165.8)	-6.9%

2019年，本行實現諮詢及顧問費收入人民幣5.217億元，同比減少人民幣2.706億元，降幅34.2%，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

2019年，本行實現結算手續費收入人民幣0.344億元，同比減少人民幣0.427億元，降幅55.4%，主要由於結算業務量變化及相關收費政策調整所致。

2019年，本行實現代理及託管類業務手續費收入人民幣8.335億元，同比減少人民幣0.517億元，降幅5.8%，主要由於代理及托管類業務規模降低所致。

2019年，本行實現銀行卡手續費收入人民幣10.749億元，同比增加人民幣2.686億元，增幅33.3%，主要由於本行大力拓展銀行卡相關中間業務，客戶數及業務量增長所致。

2019年，本行實現其他手續費及佣金收入人民幣0.130億元，同比減少人民幣0.122億元，降幅48.4%。

### 2、交易淨損益

2019年，本行交易淨收益為人民幣14.865億元，同比增長人民幣0.544億元，增幅3.8%，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利息收入增加部分被公允價值變動減少抵消所致。

### 3、金融投資淨損益

2019年，本行金融投資淨收益為人民幣4.323億元，同比增加人民幣2.625億元，增幅154.6%，主要是由於2019年本行以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產處置收益增加所致。

### 4、其他營業淨損益

2019年，本行其他營業淨收益為人民幣1.439億元，同比減少人民幣0.611億元，降幅29.8%，主要是由於匯率變動及出售物業和設備收益淨額減少影響所致。

## 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

2019年，本行營業費用為人民幣51.530億元，同比增加人民幣5.587億元，增幅12.2%。

	截至12月31日止年度			
	2019年	2018年	變動金額	變動率
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
員工成本	<b>2,762.0</b>	2,269.5	492.5	21.7%
稅金及附加	<b>205.3</b>	170.9	34.4	20.1%
折舊及攤銷	<b>760.7</b>	547.4	213.3	39.0%
其他	<b>1,425.0</b>	1,606.5	(181.5)	-11.3%
<b>營業費用總額</b>	<b>5,153.0</b>	4,594.3	558.7	12.2%

員工成本是本行營業費用的最大組成部份，分別佔2019年及2018年營業費用總額的53.6%及49.4%。

下表載列於所示期間本行員工成本的主要組成部份。

	截至12月31日止年度			
	2019年	2018年	變動金額	變動率
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
<b>員工成本</b>				
工資、獎金和津貼	<b>2,099.2</b>	1,715.6	383.6	22.4%
社會保險費	<b>360.6</b>	256.2	104.4	40.7%
住房公積金	<b>142.7</b>	114.0	28.7	25.2%
職工福利	<b>124.5</b>	138.3	(13.8)	-10.0%
工會經費和職工教育經費	<b>25.3</b>	23.4	1.9	8.1%
內退福利	<b>9.7</b>	22.0	(12.3)	-55.9%
<b>合計</b>	<b>2,762.0</b>	2,269.5	492.5	21.7%

2019年，本行員工成本人民幣27.620億元，同比增加人民幣4.925億元，增幅21.7%，主要是與本行增設分支機構，薪金及福利增加以及優化薪酬結構，加強績效與業績考核掛鉤力度相關。

2019年，本行稅金及附加人民幣2.053億元，同比增加人民幣0.344億元，增幅20.1%，主要由於稅收政策變化的影響及本行業務發展導致相關稅費增加所致。

## 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

2019年，本行折舊及攤銷人民幣7.607億元，同比增加人民幣2.133億元，增幅39.0%，主要由於本行信息科技、營業用房相關的資本開支增加所致。

2019年，本行其他營業費用人民幣14.250億元，同比減少人民幣1.815億元，降幅11.3%。

### (七) 減值損失

2019年，本行減值損失為人民幣51.809億元，同比增加人民幣27.550億元，增幅113.6%，主要由於本行根據監管部門的相關要求，綜合考慮經濟環境等方面的不確定性因素，繼續按照動態原則計提資產減值準備。同時，本行加大不良貸款處置力度，不良貸款核銷金額增加導致減值損失相應增加。

	截至12月31日止年度			
	2019年	2018年	變動金額	變動率
				(人民幣百萬元，百分比除外)
客戶貸款及墊款	<b>3,686.2</b>	1,632.1	2,054.1	125.9%
其他資產	<b>1,494.7</b>	793.8	700.9	88.3%
<b>減值損失總額</b>	<b>5,180.9</b>	2,425.9	2,755.0	113.6%

### (八) 所得稅費用

2019年，本行所得稅為人民幣11.554億元，同比減少人民幣5.754億元，降幅33.2%。

	截至12月31日止年度			
	2019年	2018年	變動金額	變動率
				(人民幣百萬元，百分比除外)
當期所得稅費用	<b>1,769.5</b>	1,751.4	18.1	1.0%
遞延所得稅費用	<b>(614.1)</b>	(20.6)	(593.5)	2,881.1%
<b>實際所得稅費用</b>	<b>1,155.4</b>	1,730.8	(575.4)	-33.2%

## 董事會報告

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

## 三、財務狀況主要項目分析

## (一) 資產

截至2019年12月31日，本行資產總額為人民幣5,830.894億元，較上年末減少人民幣324.991億元，降幅5.3%，資產總額減少主要是由於本行現金及存放中央銀行款項、存拆放同業及其他金融機構款項和買入返售金融資產減少所致。

	截至12月31日			
	2019年		2018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	258,496.4	44.3%	248,571.8	40.4%
投資證券和其他金融資產淨額	231,843.2	39.8%	224,878.6	36.5%
現金及存放中央銀行款項	52,282.3	9.0%	75,808.7	12.3%
存拆放同業及其他金融機構款項	3,731.7	0.6%	21,333.5	3.5%
買入返售金融資產	—	0.0%	10,856.2	1.8%
其他資產	36,735.8	6.3%	34,139.7	5.5%
<b>資產總額<sup>(1)</sup></b>	<b>583,089.4</b>	<b>100.0%</b>	<b>615,588.5</b>	<b>100.0%</b>

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2019年12月31日，本行客戶貸款及墊款總額為人民幣2,636.041億元，較上年末增加人民幣98.414億元，增幅3.9%。

下表列示於所示日期本行按業務類型劃分的貸款分佈情況。

	截至12月31日			
	2019年		2018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	140,578.3	53.3%	138,344.3	54.5%
個人貸款	119,083.9	45.2%	115,387.8	45.5%
票據貼現	3,941.9	1.5%	30.6	0.0%
客戶貸款及墊款總額	263,604.1	100.0%	253,762.7	100.0%

##### (1) 公司貸款

截至2019年12月31日，本行公司貸款為人民幣1,405.783億元，較上年末增加人民幣22.340億元，增幅1.6%，主要由於本行持續支持實體經濟發展，加大對本行貸款客戶的支持力度所致。

下表列示於所示日期本行按客戶類別劃分的公司貸款分佈情況。

	截至12月31日			
	2019年		2018年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
				(人民幣百萬元，百分比除外)
小企業法人貸款 <sup>(1)</sup>	59,357.8	42.2%	65,327.3	47.2%
除小企業法人外的				
其他公司貸款	81,220.5	57.8%	73,017.0	52.8%
公司貸款總額	140,578.3	100.0%	138,344.3	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2019年12月31日，本行小企業法人貸款為人民幣593.578億元，較上年末減少人民幣59.695億元，降幅9.1%。截至2019年12月31日及2018年12月31日，本行小企業法人貸款分別佔公司貸款總額42.2%及47.2%。

(2) 個人貸款

截至2019年12月31日，本行個人貸款為人民幣1,190.839億元，較上年末增加人民幣36.961億元，增幅3.2%，主要是由於小企業自然人貸款較上年末增加人民幣54.348億元，增幅16.5%。

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			
	2019年		2018年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
小企業自然人貸款	38,300.0	32.2%	32,865.2	28.5%
個人消費貸款	68,096.2	57.1%	69,615.2	60.3%
農戶貸款	12,687.7	10.7%	12,907.4	11.2%
<b>個人貸款總額</b>	<b>119,083.9</b>	<b>100.0%</b>	<b>115,387.8</b>	<b>100.0%</b>

截至2019年12月31日，小企業自然人貸款較上年末有所增加，增幅為16.5%，個人消費貸款和農戶貸款較上年末有所下降，降幅分別為2.2%和1.7%。

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

#### 2、投資證券和其他金融資產

截至2019年12月31日，本行投資證券和其他金融資產總額為人民幣2,336.972億元，較上年末增加人民幣76.922億元，增幅3.4%。2019年本行該類資產增加主要是由於本行加大各類投資的運用、持續拓展資金運用渠道，以期提高本行的資金利用效率。

下表列示於所示日期本行投資證券和其他金融資產的組成部份。

	截至12月31日			
	2019年		2018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	59,418.8	25.4%	38,197.8	16.9%
以攤餘成本計量的金融資產	148,023.1	63.4%	153,451.4	67.9%
以公允價值計量且其變動				
計入其他綜合收益的				
金融資產	26,255.3	11.2%	34,355.8	15.2%
<b>投資證券和其他金融資產總額</b>	<b>233,697.2</b>	<b>100%</b>	<b>226,005.0</b>	<b>100.0%</b>



## 董事會報告

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

下表列示於所示日期本行以債權投資和股權投資劃分的投資證券和其他金融資產分佈。

	截至12月31日			
	2019年		2018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	66,729.5	28.6%	67,897.0	30.0%
金融機構發行的債務工具 <sup>(1)</sup>	166,599.5	71.2%	158,026.6	69.9%
小計	233,329.0	99.8%	225,923.6	99.9%
股權投資	368.2	0.2%	81.4	0.1%
投資證券和其他金融資產總額	233,697.2	100.0%	226,005.0	100.0%

附註：

(1) 包括資金信託計劃、基金及資產管理計劃。

截至2019年12月31日，本行於金融機構所發行債務工具的投資總額為人民幣1,665.995億元，較上年末增加人民幣85.729億元，增幅5.4%。該等投資佔投資證券及其他金融資產總額的百分比由2018年12月31日的69.9%上升至2019年12月31日的71.2%。

	截至12月31日			
	2019年		2018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	29,680.9	44.5%	20,502.1	30.2%
金融機構債券	4,319.6	6.5%	10,312.1	15.2%
公司債券	18,491.1	27.7%	13,672.0	20.1%
政策性銀行債券	14,237.9	21.3%	23,410.8	34.5%
債券投資總額	66,729.5	100.0%	67,897.0	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

### 3、本行資產的其他組成部份

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

截至2019年12月31日，現金及存放中央銀行款項總額為人民幣522.658億元，較上年末減少人民幣235.203億元，降幅31.0%。

截至2019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37.252億元，較上年末減少人民幣175.349億元，降幅82.5%。存拆放同業及其他金融機構款項的變化，主要是由於本行根據資金情況及市場流動性變動調整該類資產比重。

截至2019年12月31日，買入返售金融資產總額為人民幣0億元，較上年末減少人民幣108.475億元，降幅100.0%。買入返售金融資產的變化，主要是由於本行綜合考慮資金情況及市場流動性的情況，相應調整了該類資產規模。

### (二) 負債

截至2019年12月31日，本行負債總額為人民幣5,314.482億元，較上年末減少人民幣366.488億元，降幅6.5%。

	截至12月31日			
	2019年		2018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	431,361.7	81.2%	400,280.2	70.5%
同業存拆入款項 <sup>(1)</sup>	25,617.8	4.8%	43,323.1	7.6%
賣出回購款項	18,361.7	3.5%	2,990.7	0.5%
已發行債務證券	45,962.8	8.6%	112,766.4	19.8%
向中央銀行借款	3,603.6	0.7%	3,173.6	0.6%
其他負債 <sup>(2)</sup>	6,540.6	1.2%	5,563.0	1.0%
<b>負債合計<sup>(3)</sup></b>	<b>531,448.2</b>	<b>100.0%</b>	<b>568,097.0</b>	<b>100.0%</b>

## 董事會報告

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

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2019年12月31日，本行客戶存款總額為人民幣4,256.837億元，較上年末增加人民幣301.669億元，增幅7.6%，主要由於本行加強定價管理、改善服務和加強營銷能力所致。

	截至12月31日			
	2019年		2018年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
<b>公司存款</b>				
活期存款	104,455.1	24.5%	88,853.4	22.5%
定期存款	91,669.2	21.5%	164,355.0	41.5%
小計	196,124.3	46.0%	253,208.4	64.0%
<b>個人存款</b>				
活期存款	44,577.7	10.5%	41,152.7	10.4%
定期存款	184,981.7	43.5%	101,155.7	25.6%
小計	229,559.4	54.0%	142,308.4	36.0%
<b>客戶存款總額</b>	<b>425,683.7</b>	<b>100.0%</b>	395,516.8	100.0%

### 2、同業存拆入款項

截至2019年12月31日，本行同業存拆入款項餘額為人民幣252.031億元，較上年末減少人民幣174.933億元，降幅41.0%。本行同業存拆入款項的變動反映本行綜合考慮資產負債匹配的需求，根據市場流動性及本行資金需要，調整同業存拆入款項在負債中的比重。

### 董事會報告

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2019年12月31日，本行賣出回購款項為人民幣183.232億元，較上年末增加人民幣153.332億元，增幅512.8%。本行賣出回購款項的變動反映本行根據市場流動性及本行資金需要，相應調整了該類負債規模。

### 4、已發行債務證券

截至2019年12月31日，本行已發行債務證券為人民幣455.885億元，較上年末減少人民幣667.912億元，降幅59.4%。主要由於本行部分已發行債務證券到期所致。

### (三) 股東權益

截至2019年12月31日，本行股東權益總額為人民幣516.412億元，較上年末增加人民幣41.497億元，增幅8.7%；截至2019年12月31日歸屬於母公司股東的權益總額為人民幣498.267億元，較上年末增加人民幣35.520億元，增幅7.7%。股東權益的增加主要是由於2019年實現淨利潤所致。

	截至12月31日			
	2019年		2018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	21.3%	10,995.6	23.2%
儲備	19,286.5	37.3%	18,558.6	39.0%
未分配利潤	19,544.6	37.9%	16,720.5	35.2%
歸屬於母公司股東權益	49,826.7	96.5%	46,274.7	97.4%
非控制性權益	1,814.5	3.5%	1,216.8	2.6%
權益總額	51,641.2	100.0%	47,491.5	100.0%

## 董事會報告

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

### 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	
	2019年	2018年
		(人民幣百萬元)
信貸承諾：		
銀行承兌匯票	19,489.6	74,246.8
開出保證憑信	1,705.2	3,135.4
開出信用證	2,634.1	7,871.4
信用卡信用額度	19,056.8	14,066.2
小計	42,885.7	99,319.9
資本性支出承諾	321.3	714.5
經營性租賃承諾	不適用	946.1
國債兌付承諾	3,333.0	2,645.0
總計	46,540.0	103,625.5

此外，截至2019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0.41億元，預計賠付可能性不大，無需確認預計負債。截至本報告日期，本行並無重大或有負債。有關資產負債表外承諾合約詳見本報告財務報表附註「承諾和或有負債」。

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

## 五、貸款質量分析

報告期內，本行貫徹「風險管理創造價值」的核心理念，以客戶為中心，注重風險的精準化管理，持續完善全面風險管理體系，切實加強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，加大不良貸款清收處置力度。本行積極應對外部經營環境變化及經濟下行壓力，不斷加強風險防控，截至2019年12月31日不良貸款率為1.99%，優於全國城商行平均水平，不良水平平穩可控。本行堅持審慎趨嚴的資產分類標準，逾期90天以上貸款與不良貸款比率98.37%，持續控制在100%以下。

### （一）按五級分類劃分的貸款分佈情況

下表列示日期本行按五級貸款分類劃分的客戶貸款及墊款。

	截至12月31日			
	2019年		2018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	249,448.6	94.6%	242,391.6	95.5%
關注類	8,904.0	3.4%	6,974.5	2.8%
次級類	2,766.9	1.0%	1,591.4	0.6%
可疑類	1,750.8	0.7%	1,474.4	0.6%
損失類	733.8	0.3%	1,330.8	0.5%
客戶貸款總額	263,604.1	100.0%	253,762.7	100.0%
不良貸款及不良貸款率 <sup>(1)</sup>	5,251.5	1.99%	4,396.6	1.73%

附註：

(1) 不良貸款率以不良貸款除以客戶貸款及墊款總額計算。

根據五級貸款分類體系，本行的不良貸款分類為次級類、可疑類及損失類。

(二) 按業務類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按業務類型劃分的貸款及不良貸款情況。

	截至12月31日					
	2019年			2018年		
	貸款金額	不良貸款 金額	不良貸款 比率	貸款金額	不良貸款 金額	不良貸款 比率
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
<b>公司貸款</b>						
小企業法人貸款	<b>59,357.8</b>	<b>1,283.1</b>	<b>2.16%</b>	65,327.3	1,164.0	1.78%
除小企業法人貸款外的						
其他公司貸款	<b>81,220.5</b>	<b>1,376.3</b>	<b>1.69%</b>	73,017.0	337.6	0.46%
小計	<b>140,578.3</b>	<b>2,659.4</b>	<b>1.89%</b>	138,344.3	1,501.6	1.09%
<b>個人貸款</b>						
小企業自然人貸款	<b>38,300.0</b>	<b>1,270.3</b>	<b>3.32%</b>	32,865.2	1,097.4	3.34%
個人消費貸款	<b>68,096.2</b>	<b>916.2</b>	<b>1.35%</b>	69,615.2	1,246.8	1.79%
農戶貸款	<b>12,687.7</b>	<b>405.6</b>	<b>3.20%</b>	12,907.4	550.8	4.27%
小計	<b>119,083.9</b>	<b>2,592.1</b>	<b>2.18%</b>	115,387.8	2,895.0	2.51%
<b>票據貼現</b>	<b>3,941.9</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	30.6	-	-
<b>總計</b>	<b>263,604.1</b>	<b>5,251.5</b>	<b>1.99%</b>	253,762.7	4,396.6	1.73%

## 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

2019年，本行繼續主動調整信貸結構，對於公司類客戶，注重存量挖潛和風險化解，審慎准入新增客戶；對於零售類客戶，通過差異化的風險定價機制，主動退出問題客戶。同時本行加大不良資產處置和核銷力度，分行專職的清收中心開始逐步發揮不良資產清收作用，確保本行資產質量基本穩定。

本年度本行積極拓展零售信貸業務，個人貸款規模上升，資產質量優化，實現不良額、不良率雙降。本行持續優化智能風控體系，推動零售集中審批機制落地，建立「規則+策略」常態化調整機制，助力零售轉型，小企業自然人貸款不良率下降0.02個百分點至3.32%，個人消費貸款不良率下降0.44個百分點至1.35%。對於惠農業務，本行精準鎖定有地的中高端種養殖大戶，開展淡季營銷，主動拓展農貸白名單客戶，不斷優化農貸業務規則策略，對農貸業務實施精準化管控，農戶貸款不良率下降1.07個百分點至3.20%，不良水平明顯降低。

受經濟形勢下行壓力，公司類貸款不良率有所上升至1.89%。主要原因一是部分原來優秀的國有借款主體發生違約，涉及債委會等債務重組企業增加。另一方面，本行堅持小額信貸發展戰略，小企業法人客戶佔比較大，受經濟增速放緩影響，資金鏈緊張，償債能力下降。針對此問題，本行積極應對，嚴格管理公司貸款准入標準，主動優化信貸投放，資源逐步向戰略客戶傾斜，實行名單制准入，動態管理。不斷加強限額與集中度管理，加強人工智能大數據在風險管理領域全面應用。加強審批集中管理，確立「總部+區域派駐」垂直化審批管理架構，提高審批獨立性，提升資產質量把控能力。注重貸款全流程管理，強化貸款各生命周期不良管理介入，總分各條線協同作戰，強化問題及不良貸款管理責任。另外，針對小企業客戶，本行積極支持實體經濟發展，不斷加大對小企業轉型升級的支持力度，推動小微新模式經驗成果加速轉化，探索研究精準營銷，聚焦「有數有表現」客戶群體，強化以客戶為中心，強化客戶綜合價值開發，提升小企業客戶群體經風險調整後的收益最大化。



# 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							
	2019年				2018年			
	貸款金額	估總額 百分比	不良貸款 金額	不良貸款 比率	貸款金額	估總額 百分比	不良貸款 金額	不良貸款 比率
	(人民幣百萬元, 百分比除外)							
農、林、牧、漁業	1,741.0	0.7%	137.2	7.88%	2,135.8	0.8%	38.8	1.82%
採礦業	99.9	0.0%	3.0	3.00%	157.6	0.1%	3.0	1.90%
製造業	7,789.2	3.0%	880.7	11.31%	11,451.2	4.5%	833.1	7.28%
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	2,292.8	0.9%	62.7	2.73%	2,767.4	1.1%	80.5	2.91%
建築業	7,734.0	2.9%	444.7	5.75%	12,168.2	4.8%	11.0	0.09%
交通運輸、倉儲和郵政業	3,958.6	1.5%	126.9	3.21%	3,801.9	1.5%	-	-
信息傳輸、軟件和信息技術 服務業	398.4	0.2%	0.1	0.03%	817.1	0.3%	-	-
批發和零售業	34,834.8	13.2%	575.7	1.65%	29,781.7	11.7%	446.3	1.50%
住宿和餐飲業	3,675.1	1.4%	52.4	1.43%	3,451.5	1.4%	52.9	1.53%
金融業	820.7	0.3%	1.0	0.12%	734.9	0.3%	-	-
房地產業	29,666.0	11.3%	152.6	0.51%	21,385.7	8.4%	16.6	0.08%
租賃和商務服務業	35,644.3	13.3%	106.6	0.30%	37,357.3	14.7%	6.6	0.02%
科學研究和技術服務業	187.9	0.1%	4.7	2.50%	384.2	0.2%	2.8	0.73%
水利、環境和公共設施管理業	10,061.2	3.8%	103.5	1.03%	9,362.5	3.7%	4.5	0.05%
居民服務、修理和其他服務業	148.0	0.1%	7.6	5.14%	338.0	0.1%	5.5	1.63%
教育	277.2	0.1%	-	-	338.1	0.1%	-	-
衛生和社會工作	941.2	0.4%	-	-	1,143.3	0.5%	-	-
文化、體育和娛樂業	308.0	0.1%	-	-	345.9	0.1%	-	-
公共管理、社會保障和 社會組織	-	-	-	-	422.0	0.2%	-	-
公司貸款總額	140,578.3	53.3%	2,659.4	1.89%	138,344.3	54.5%	1,501.6	1.09%
個人貸款總額	119,083.9	45.2%	2,592.1	2.18%	115,387.8	45.5%	2,895.0	2.51%
票據貼現	3,941.9	1.5%	-	-	30.6	0.0%	-	-
總計	263,604.1	100.0%	5,251.5	1.99%	253,762.7	100.0%	4,396.6	1.73%

## 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2019年12月31日，本行公司貸款的不良貸款主要集中在批發零售業和製造業，不良貸款額分別為5.757億元和8.807億元，不良貸款佔比較大，主要因為製造業、批發和零售業為小企業客戶佔比最大群體，本行一直堅持小額信貸戰略，此外，2019年一些大型的國有性質的製造型企業實施破產重整，同時本行加大了對存量潛在風險客戶的訴訟力度，導致以上行業不良佔比較大。本行積極調整貸款行業和地區結構，加大存量客戶挖潛，提前排查存量客戶潛在風險，主動採取風險防控措施，繼續加大司法清收力度，加大國有企業和政府平台的緩釋手段，嚴控新增客戶准入，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							
	2019年				2018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	106,676.6	40.5%	2,553.2	2.39%	104,044.3	41.0%	2,518.0	2.42%
東北其餘地區	41,994.8	15.9%	535.7	1.28%	40,015.7	15.8%	388.1	0.97%
西南地區	52,226.7	19.8%	731.4	1.40%	50,694.5	20.0%	462.2	0.91%
華北地區	42,702.9	16.2%	1,267.5	2.97%	41,089.2	16.2%	849.7	2.07%
其他地區	20,003.1	7.6%	163.7	0.82%	17,919.0	7.0%	178.6	1.00%
<b>總計</b>	<b>263,604.1</b>	<b>100.0%</b>	<b>5,251.5</b>	<b>1.99%</b>	<b>253,762.7</b>	<b>100.0%</b>	<b>4,396.6</b>	<b>1.73%</b>

截至2019年12月31日，本行經過多年對黑龍江區域信貸資產結構的優化，加大農貸業務資產投放，加大哈爾濱地區資產投放，審慎開展除哈爾濱以外黑龍江其他地區資產投放，不斷優化現有政府類信貸資產結構，不良貸款黑龍江地區不良率下降0.03個百分點至2.39%。本年由於部分華北地區大型國企破產重組，導致本行華北地區不良率上升至2.97%。同時，由於經濟下行壓力，東北其餘地區及西南地區不良貸款率有所上升，但不良貸款佔比較低，整體風險可控。本行將持續優化區域信貸資源結構，在支持國家和地區政策的前提下，將信貸資源優先配置到經風險調整後收益高的區域。

## (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							
	2019年				2018年			
	貸款金額	估總額 百分比	不良貸款 金額	不良貸款 比率	貸款金額	估總額 百分比	不良貸款 金額	不良貸款 比率
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
信用貸款	45,981.7	17.4%	723.6	1.57%	39,731.4	15.7%	978.0	2.46%
保證貸款	67,935.4	25.8%	2,050.1	3.02%	72,315.3	28.5%	1,815.2	2.51%
抵押貸款	128,209.9	48.7%	2,343.2	1.83%	125,073.6	49.3%	1,522.6	1.22%
質押貸款	21,477.1	8.1%	134.6	0.63%	16,642.4	6.5%	80.8	0.49%
<b>總計</b>	<b>263,604.1</b>	<b>100.0%</b>	<b>5,251.5</b>	<b>1.99%</b>	<b>253,762.7</b>	<b>100.0%</b>	<b>4,396.6</b>	<b>1.73%</b>

報告期內，本行積極應對經濟形勢變化，提高貸款最終風險的可控性，持續加大抵質押類貸款的新增投放，抵質押貸款規模和佔比較去年都有所上升。本行通過押品風險估值系統及押品分層精準管理，准入優質抵押物，提升客戶違約成本，抵押貸款不良率雖有所上升，但最終風險可控。本年度本行建立了基於客戶價值貢獻的差異化風險定價體系，確保高風險高收益，通過風險定價退出高風險客戶，故本行保證貸款不良率雖有所上升，但收益能夠覆蓋風險，同時本年度對於關聯客戶保證、異地客戶保證、民營擔保公司保證審慎准入並實施嚴格的限額管理，禁止新增互保、聯保貸款業務，保證類貸款規模和佔比均呈下降趨勢。

本行不斷加強智能風控體系建設，加強大數據在風險管控中的應用，深化與第三方徵信等機構合作，充分利用人民銀行信用評分等數據，對客戶貸後行為進行動態監測，及時、精準防控信用風險，加大核銷處置力度，信用類貸款不良率較上年末下降0.89個百分點至1.57%。

## 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2019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2019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2019年12月31日		
行業		貸款餘額	佔貸款總額 百分比	佔資本淨額 百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)				
借款人A	L－租賃和商務服務業	3,025.6	1.15%	4.91%
借款人B	K－房地產業	1,750.0	0.66%	2.84%
借款人C	K－房地產業	1,497.6	0.57%	2.43%
借款人D	L－租賃和商務服務業	1,488.0	0.56%	2.41%
借款人E	K－房地產業	1,470.0	0.56%	2.39%
借款人F	K－房地產業	1,398.1	0.53%	2.27%
借款人G	K－房地產業	1,281.4	0.49%	2.08%
借款人H	K－房地產業	1,242.0	0.47%	2.02%
借款人I	N－水利、環境和公共設施管理業	1,230.3	0.47%	2.00%
借款人J	L－租賃和商務服務業	1,187.2	0.45%	1.93%
<b>總計</b>		<b>15,570.2</b>	<b>5.91%</b>	<b>25.28%</b>

#### (七) 逾期客戶貸款及墊款

下表列示於所示日期本行客戶貸款及墊款按期限劃分的分佈情況。

	截至12月31日			
	2019年		2018年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)				
即期貸款	<b>249,863.5</b>	<b>94.8%</b>	242,974.4	95.7%
逾期貸款： <sup>(1)</sup>				
1至90天	<b>8,574.6</b>	<b>3.3%</b>	6,558.5	2.6%
91天至1年	<b>3,292.5</b>	<b>1.2%</b>	2,400.0	1.0%
1年及以上	<b>1,873.5</b>	<b>0.7%</b>	1,829.8	0.7%
小計	<b>13,740.6</b>	<b>5.2%</b>	10,788.3	4.3%
<b>客戶貸款總額</b>	<b>263,604.1</b>	<b>100.0%</b>	253,762.7	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。

截至2019年12月31日，逾期貸款佔貸款總額的比例為5.2%，其中主要構成為逾期90天以內貸款，佔比為3.3%。主要原因為：由於經濟增速放緩，企業資金周轉速度放緩，銀行壓縮貸款規模，融資難度加大等因素，造成借款人資金鏈緊張，臨時性逾期增加。本行實行貸款全流程管理，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，防範續貸業務未來資產質量的下遷。本年度本行採用更加嚴格的分類標準，加大風險資產的管控力度，逾期90天以上貸款與不良貸款比例為98.37%，資產分類真實體現實際資產質量情況。

#### (八) 貸款減值準備的變化

本行根據IFRS 9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2019年12月31日，貸款減值損失準備為人民幣80.084億元，較上年末增加人民幣5.393億元。本行貸款減值損失準備率為3.04%，較上年末增加0.10個百分點。

以下為貸款減值損失準備的變動情況：

項目	截至12月31日	
	2019年	2018年
		(人民幣百萬元)
期初餘額	7,469.1	7,173.5
折算差異	0.0	2.6
本年計提	3,686.2	1,632.1
已減值貸款累計利息	(78.5)	(70.8)
核銷及轉出	(3,103.6)	(1,374.3)
收回過往年度核銷的貸款及墊款	35.2	106.0
期末餘額	8,008.4	7,469.1

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

## 六、分部報告

### (一) 地理區域分部報告

本行地理區域信息分類列示如下：

黑龍江地區： 總行、哈爾濱分行、雙鴨山分行、雞西分行、鶴崗分行、綏化分行、大慶分行、七台河分行、牡丹江分行、佳木斯分行、齊齊哈爾分行、伊春分行和農墾分行，以及哈銀租賃、哈銀消金和經營地點在黑龍江省內的村鎮銀行；

東北其餘地區： 大連分行、瀋陽分行，以及經營地點在黑龍江省以外東北其他地區的村鎮銀行；

西南地區： 成都分行、重慶分行，以及經營地點在以四川和重慶為主的西南地區的村鎮銀行；

華北地區： 天津分行，以及經營地點在以北京和天津為主的華北地區的村鎮銀行；

其他地區： 除上述地區以外的其他村鎮銀行。

下表列示於所示期間本行總行及分行各地理區域的若干主要財務指標。

	中國大陸境內					合計
	黑龍江地區	東北 其餘地區	西南地區	華北地區	其他地區	
(人民幣百萬元)						
<b>截至2019年</b>						
<b>12月31日止年度</b>						
營業收入	8,872.6	1,699.9	2,543.9	1,577.1	430.9	15,124.4
營業費用	(3,726.0)	(365.5)	(591.9)	(246.2)	(223.4)	(5,153.0)
減值損失	(3,142.2)	(705.3)	(517.0)	(673.6)	(142.8)	(5,180.9)
營業利潤	2,004.4	629.1	1,435.0	657.3	64.7	4,790.5
<b>截至2019年12月31日</b>						
分部資產	430,680.4	42,908.1	54,775.6	44,646.9	10,078.4	583,089.4
分部負債	407,681.6	32,769.3	41,197.4	41,256.3	8,543.6	531,448.2

# 董事會報告

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

## 中國大陸境內

	東北					合計
	黑龍江地區	其餘地區	西南地區	華北地區	其他地區	
(人民幣百萬元)						
<b>截至2018年</b>						
<b>12月31日止年度</b>						
營業收入	9,564.4	1,179.4	2,007.1	1,116.8	457.7	14,325.4
營業費用	(3,305.2)	(352.6)	(535.8)	(227.0)	(173.7)	(4,594.3)
減值損失	(1,268.3)	(110.5)	(628.9)	(398.4)	(19.8)	(2,425.9)
營業利潤	4,990.9	716.3	842.4	491.4	264.2	7,305.2
<b>截至2018年12月31日</b>						
分部資產	468,728.3	40,955.0	54,157.4	42,007.7	9,740.1	615,588.5
分部負債	385,685.1	59,045.5	67,954.8	47,170.1	8,241.5	568,097.0

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			
	2019年		2018年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)				
黑龍江地區	<b>8,872.6</b>	<b>58.8%</b>	9,564.4	66.8%
東北其餘地區	<b>1,699.9</b>	<b>11.2%</b>	1,179.4	8.2%
西南地區	<b>2,543.9</b>	<b>16.8%</b>	2,007.1	14.0%
華北地區	<b>1,577.1</b>	<b>10.4%</b>	1,116.8	7.8%
其他地區	<b>430.9</b>	<b>2.8%</b>	457.7	3.2%
<b>營業收入總額</b>	<b>15,124.4</b>	<b>100.0%</b>	14,325.4	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			
	2019年		2018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	6,065.5	40.1%	4,036.4	28.2%
零售金融業務	4,408.0	29.2%	4,120.0	28.8%
同業金融業務	4,585.5	30.3%	6,065.9	42.3%
其他業務	65.4	0.4%	103.1	0.7%
<b>營業收入總額</b>	<b>15,124.4</b>	<b>100.0%</b>	<b>14,325.4</b>	<b>100.0%</b>

### 七、資本充足率分析

本集團持續優化業務結構，加強資本管理，截至2019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10.22%、10.24%、12.53%，滿足中國銀保監會關於《商業銀行資本管理辦法（試行）》過渡期內的監管要求。核心一級資本充足率、一級資本充足率、資本充足率較上年末分別上升0.48個百分點、0.49個百分點、0.38個百分點，其中資本充足率上升的主要原因是通過自身盈利補充資本及風險加權資產增速放緩。



## 董事會報告

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

本行按照中國銀監會的《商業銀行資本管理辦法（試行）》計算的資本充足率如下：

	截至12月31日	
	2019年	2018年
	(人民幣百萬元，百分比除外)	
核心資本	50,527.3	46,844.8
核心一級資本監管扣除項目：		
全額扣除項目	(306.7)	(181.3)
核心一級資本淨額	50,220.6	46,663.5
其他一級資本淨額	93.3	76.0
一級資本淨額	50,313.9	46,739.5
二級資本淨額	11,277.3	11,477.2
資本淨額	61,591.2	58,216.7
信用風險加權資產總額	456,457.3	440,690.3
市場風險加權資產總額	7,814.3	11,953.1
操作風險加權資產總額	27,205.0	26,516.5
風險加權資產總額	491,476.6	479,159.9
核心一級資本充足率	10.22%	9.74%
一級資本充足率	10.24%	9.75%
資本充足率	12.53%	12.15%

## 八、業務運作

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

### （一）零售金融業務

本行零售金融業務定位於全行戰略轉型的重點，以數字化普惠金融為核心，大力推動大零售轉型。在服務財富管理、家庭財富規劃客戶的同時，鞏固現有養老客群，培育年輕一代客群和場景金融客群，在公益品牌建設及客戶市場定位上實現新突破。通過智能產品優化疊代、機構與業務特色化佈局、數字化客戶關係管理和大數據應用、「線上+線下」大渠道協同、零售專屬支行轉型等措施，加速智慧銀行建設。通過優化業務流程，提升經營效率，提供標準化優質服務，打造有溫度的零售服務品牌，推動零售金融業務可持續、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

2019年，本行零售金融業務不斷完善定價機制和系統建設，提升風險定價能力，全力打造盈利新模式。報告期內，本行實現零售金融業務稅前利潤為人民幣13.201億元，佔本行稅前利潤的27.6%。零售金融業務營業收入為人民幣44.080億元，較上年同比增幅7.0%，佔本行營業收入的29.2%。

### 零售客戶

本行在新經濟形勢下，注重客戶服務水平的不斷提升和服務渠道的豐富完善，捕捉客戶多元化金融需求，搭建新型客戶增值服務體系，全面優化零售客戶綜合體驗。創新服務模式，根植營業網點周邊社區，始終堅持為社區居民提供「有溫度」的金融及非金融服務，主要針對銀齡客戶開展「幸福社區」、「幸福廚房」系列客戶回饋活動，全方位滿足老年客群文娛健康、財富增值等各方面需求，打造整套養老金融綜合服務體系。在民生服務方面，本行承辦哈爾濱市社保卡發行工作，積極推動哈爾濱市「互聯網+人社」計畫的實施，利用本行線上管道實現醫保繳費、查詢、提醒等業務線上辦理，並為社保客戶提供專屬增值服務。截至2019年12月31日，本公司擁有零售存款客戶1,315.89萬戶，較去年同期增長90.58萬戶，增幅7.39%。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75.45萬戶，較去年同期增長18.60萬戶，增幅32.72%。

### 零售存款

本公司依據法定利率及利率浮動區間向零售客戶提供活期存款及定期存款產品，主要以人民幣計值，小部份以外幣計值。截至2019年12月31日，本公司零售存款本外幣合計總額為人民幣2,295.594億元，較上年末增加人民幣872.510億元，增幅為61.3%；零售存款本外幣合計平均結餘為人民幣1,856.566億元，較上年末增長人民幣600.508億元，增幅為47.8%。零售客戶存款餘額中，活期存款佔比為19.4%。根據中國人民銀行哈爾濱中心支行統計，報告期內本公司哈爾濱分行零售存款餘額在當地市場份額為18.3%，較上年末增長3.4個百分點，市場排名第1位；9家分行零售存款增量位列當地市場首位。

## 董事會報告

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

### 零售貸款

報告期內，本行零售信貸業務秉承「小額信貸」的特色發展道路，依託大零售業務場景化模式，以居住場景為主，以健康、教育、文娛、消費、交通金融場景為輔，堅持「以客戶為中心」發揮零售信貸綜合價值優勢，為公司品牌與價值提升作出貢獻。持續貫徹大數據與移動互聯理念，聚焦有房客群、高信用客群、高金融資產客群，依託客戶「全生命周期」需求觸點優化升級「觸網」運營模式，實現零售信貸全產品線上化運營，並通過存量客戶挖掘、名單制准入等手段實現精準營銷、批量獲客，打造「互聯網+」新體驗。引入人工智能及大數據，增強反欺詐及風險防控、識別、預警能力，深化零售內評結果全業務流程應用，建立信用評分與決策引擎動態優化調整模式，持續優化「模型+規則策略」下的智能決策機制，進一步提升了本行零售信貸業務決策效率及風險管控能力。

截至2019年12月31日，本行的個人貸款餘額為人民幣1,190.839億元，同比增長3.2%，佔本行貸款總額的45.2%，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383.000億元、人民幣680.962億元及人民幣126.877億元，分別佔本行個人貸款總額的32.2%、57.1%及10.7%。

### 銀行卡

報告期內，本行銀行卡業務穩健發展。信用卡業務系統和管理架構建設基本完成，業務呈現高速發展態勢；借記卡客戶穩步增長。2019年，本行信用卡業務由原先的「重視發卡」階段進入到「發卡與經營並重」時期，繼續以客戶為中心，不斷創新與優化信用卡產品；借助大數據、客戶畫像等技術手段，有針對性、有節奏地推出各類營銷活動；深化與分行的聯動營銷，通過各地的馬拉松賽事提升品牌影響力；積極嘗試跨界合作，成為首家發行騰訊微加聯名卡的城商行。

### 董事會報告

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2019年12月31日，累計發行信用卡106.87萬張，較上年末增長42.9%，其中報告期內新增發卡32.11萬張，較上年同期新增發卡數量增長31.0%；信用卡資產餘額為人民幣137.9億元，較上年同期增長27.6%。

截至2019年12月31日，本公司借記卡發卡量穩步攀升，累計發行借記卡1,657.04萬張，其中報告期內發卡量增長116.92萬張，較上年末增長7.59%。

### 財富管理業務

本行財富管理業務以提升客戶家庭財富管理價值為核心，不斷豐富產品體系，拓寬線上銷售渠道，聚焦健康養老、兒童、教育等金融場景，深入社區開展綜合服務，着力為客戶家庭提供專業、便捷、高品質的財富管理服務。截至2019年12月31日，本公司累計實現個人理財產品銷售額為人民幣1,058.86億元。

## (二) 公司金融業務

2019年，本行公司金融業務以「全面提升」為工作主題，以「回歸本源、重塑基礎」為工作導向，以獲客戶、強基礎、控風險為主要手段，立足建設「服務優良，特色鮮明的國際一流小額信貸銀行」的戰略定位，深入開展對公存款營銷，多渠道拓寬存款來源，進一步優化存款結構；大力發展政府支持及民生類項目、債券市場等標準化業務，重點支持民營企業、綠色經濟項目發展，資產業務創收能力持續增強；完善戰略客戶營銷服務體系，拓展獲客渠道，強化產品和服務創新，打造可持續業務發展模式。

報告期內，本行不斷加強公司金融業務產品體系建設，注重提升客戶綜合金融服務水平，積極推動公司金融各項業務健康發展。報告期內，本行實現公司金融業務稅前利潤為人民幣20.209億元，佔本行稅前利潤的42.2%；營業收入為人民幣60.655億元，較去年同期上升50.3%，佔本行營業收入的40.1%。

## 董事會報告

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

### 公司客戶

本行依託跨區域經營和機構佈局優勢，堅持「以客戶為中心」的指導思想，重點圍繞轄區內龍頭企業、央企國企、優質上市公司、優質民企及產業鏈中具有核心地位的客戶開展主動營銷，並以「防風險、調結構、選龍頭」為重點方向，尋找當地千億級特色產業集群，持續搭建關鍵營銷渠道，搭建多方獲客平台；全面升級客戶營銷體系，以客戶為中心，推進省內外分行公司客戶服務團隊模式改革落地，構建「專門團隊、專業方案、專項產品、專屬流程」的客戶服務模式，提升服務深度，加深對核心客戶價值的挖掘，擴充客群數量。截至2019年12月31日，本公司擁有公司客戶9.37萬戶，較上年末增長0.21萬戶。

### 公司存款

報告期內，本行積極開展綠色存款營銷，優化負債結構。積極搭建機構類客戶存款營銷機制，多維度加強無貸戶場景設計與營銷，推進重點系統建設與存款產品研發，提升存款沉澱。多措並舉推進存款營銷專項行動，加強同業業務合作，多渠道拓寬存款來源。截至2019年12月31日，本行的公司存款日均額達人民幣2,204.808億元，同比降低人民幣93.764億元，降幅4.1%。

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佔當地公司存款市場份額15.7%，在當地市場排名第一。

### 董事會報告

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

本行牢牢把握「回歸本源」和「金融服務實體經濟」的經營導向，持續提升綜合金融服務能力，支持區域實體經濟發展。報告期內，本行進一步完善和應用風險管理工具，建立完整的客戶評價體系，推進客戶分層和債項評級應用，加強資產投放管控，不斷調整優化客戶結構。同時，積極通過建立公司客戶服務專業團隊、豐富金融產品、優化擔保手段、保障科技支撐、完善激勵考核、拓寬服務渠道等全方位建設，全生命周期地扶植民營和中小企業發展；充分發揮本公司經營機制靈活的優勢，創新運用現代化融資手段，積極支持黑龍江省「百大項目」建設和產業轉型升級，打造省內企業的首選銀行和省外企業的優選銀行。截至2019年12月31日，本行的公司類貸款總額為人民幣1,405.783億元，較年初增長1.6%，佔全部貸款總額的53.3%。同時本行着力守住風險底線，公司貸款資產質量總體可控，截至2019年12月31日，不良貸款餘額為人民幣26.594億元，不良率為1.89%。

### 中間業務

報告期內，本行加強中間業務管理，不斷強化產品及服務創新，推動票據池系統、財資管理平台系統的研發並成功上線，以客戶為中心，為企業提供專業化賬戶、結算及財務管理服務，打造公司業務新的增長點，全面提升本行市場競爭力和盈利能力。

報告期內，本行的公司金融業務實現非息收入人民幣6.005億元，較去年同比降幅15.8%。

## 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

### (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，商業銀行國庫定期存款成員，國家開發銀行、中國農業發展銀行金融債承銷團成員，財政部儲蓄電子國債承銷團成員，黑龍江省、四川省、遼寧省、天津市、大連市地方政府債承銷團成員，中債估值報價行，全國同業拆借中心SHIBOR報價團成員、全國社保基金理事會存款合作銀行，中國國債協會理事會會員單位，非金融企業債務融資工具承銷團成員，擁有中期借貸便利資格、常備借貸便利資格、衍生品交易資格及盧布做市商資格等多項業務資質。

報告期內，本行同業金融業務實現營業收入人民幣45.855億元，同比降幅24.4%，佔本行營業收入的30.3%。

#### 債券投資與交易

報告期內，國內外經濟金融形勢複雜多變，在經濟下行、中小金融機構融資難的內部壓力下，中美貿易摩擦和國際金融市場劇烈波動的外部環境下，本行保持戰略定力，準確無誤研判市場變動，穩穩抓住全年關鍵的利率波動機會，做好波段操作和債券投資結構調整工作，積極參與政策性金融債和地方政府債承銷工作，積極參與銀行間市場各類產品創新工作，全年實現波段價差收入人民幣4.4億元，創歷史新高，較上年增加人民幣2.47億元，債券資產綜合收益率5.45%，較上年提高90BP。

2019年度，本行在銀行間市場現券交易總量突破人民幣3.42萬億元，比上年增加人民幣1.59萬億元，獲得2019年度中債公司優秀自營交易商、全國同業拆借中心債券市場活躍交易商，在城商行序列中排名第13名。全年承銷金融債和地方政府債人民幣253.9億元，獲得中債公司地方政府債承銷商最佳進步獎。積極參與X-bond、X-lending等創新交易品種，多次獲得全國X-bond活躍交易商及X-Lending之星稱號。2019年實現債券借貸交易量人民幣1,272.45億元，城商行排名第4名。本行債券投資與交易品牌和影響力顯著增強。

### 董事會報告

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

根據本行新三年發展戰略和年度規劃，通過服務轉型發揮創新引領作用，紮實開展重點領域產品拓展與創新。2019年，本行實現美元債券投資零突破；債務融資工具承銷與投資進一步獲得市場認可，獲得北京金融資產交易所頒發的「乘風破浪」獎項。

報告期內，本行密切關注經濟環境及市場變化，強化風險管控，持續提升標準化資產配置。截至2019年12月31日，投資於金融機構發行的債務工具總額為人民幣1,665.995億元，同比增幅5.4%。

#### 理財業務

報告期內，本公司全年發行理財產品346隻，募集資金合計人民幣1,074.01億元。截至報告期末，理財產品餘額為人民幣656.57億元，全部為非保本理財產品。其中淨值型產品存續餘額人民幣133.93億元，較上年末增加人民幣127.82億元，增幅達2,091.98%。本公司理財客戶數量增長強勁，截至報告期末達到81.45萬戶，較上年末增長39.40%。

報告期內，本行積極響應資管新規及配套監管政策要求，持續推進理財業務全面轉型，並取得了一系列成果。一是按照過渡期整改要求，保本理財產品規模已壓降為0，非保本理財產品在有序轉型過程中保持規模穩定；二是淨值型產品轉型加速，截至報告期末，淨值型產品餘額佔全部理財產品存續餘額的20.33%；三是產品線持續創新豐富，報告期內創設周期定開系列產品，分別發行了半年、一年、一年半定開產品，進一步豐富了本行理財產品體系，加快產品淨值化轉型進度。

報告期內，本行再次獲得全國銀行業理財登記託管中心頒發的「2018年全國銀行業理財信息登記工作傑出單位」榮譽；在普益標準發佈的《銀行理財能力排名報告（2018年度）》中，本行綜合理財能力在全國124家城商行中排名第十。



# 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) 重點特色業務

### 1、 小額信貸業務

報告期內，本行持續推進小額信貸發展戰略的落地實施，以小額信貸戰略為指引，堅持「客戶中心化」原則，全面提升業務能力、加強風險防控、創新管理方式，注重對小額信貸技術研發工作，持續打造以小微金融業務為核心的小額信貸業務品牌，榮獲「2019最具影響力綠色發展企業品牌」「十佳普惠銀行」獎項。截至2019年12月31日，本行的小額信貸餘額為人民幣1,784.417億元，較上年末減少22.734億元，佔本行客戶貸款總額的67.7%。

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			
	2019年		2018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	59,357.8	33.3%	65,327.3	36.1%
個人貸款	119,083.9	66.7%	115,387.8	63.9%
<b>小額信貸總額</b>	<b>178,441.7</b>	<b>100.0%</b>	180,715.1	100.0%

### 小微企業金融業務

報告期內，本行持續堅持「客戶中心化」服務原則，強化管理提升，建立聯動協同工作機制，開展客群定位、市場拓展、客戶服務，以標準化與定制化相結合的金融服務模式，持續提升小微金融客戶服務能力。

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

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

報告期內，本行強化小微企業金融業務人才隊伍建設，實施「價值導向」激勵晉升機制、開展營銷經理、風險經理、產品經理的「鐵三角」培養計劃，採取分層推進的階梯式培訓模式，打造專業化小微金融隊伍。

截至2019年12月31日，本行小企業法人貸款餘額為人民幣593.578億元，較上年末降低9.1%；小企業法人不良貸款餘額人民幣12.831億元，不良率為2.16%。

### 消費金融業務

報告期內，本公司持續踐行「普惠金融」理念，堅持構建全方位綜合型消費金融服務（產品）體系，拓展優質業務合作平台，豐富產品線，提升客戶體驗。始終圍繞戰略規劃，深入佈局「線上+線下」業務方向，堅定打造並持續深化「開放+合作」的消費金融平台，進一步加快互聯網大數據、人工智能等先進技術與傳統金融服務的結合，依託「科技+數據」雙輪驅動，不斷優化現有風控模型和手段，提升本公司消費金融業務整體風控水平，控制整體業務風險。2019年，公司大數據風控能力、智能化渠道鏈接能力、精細化運營管理能力等消費金融業務核心競爭能力均獲得大幅提升。

截至2019年12月31日，本行個人消費貸款餘額為人民幣680.962億元。

## 2、對俄金融業務

報告期內，本公司持續將對俄金融作為全行戰略之一，充分發揮對俄金融資源優勢，在對俄金融領域繼續保持境內同業領先水平。2019年哈爾濱銀行人民幣盧布交易量為800億盧布，在銀行間外匯市場盧布交易量位列市場第一名；跨境調運人民幣現鈔19,200萬元，創歷史新高。

本公司作為中方發起人及主席單位，於2015年聯合俄羅斯聯邦儲蓄銀行發起的首個中俄金融機構交流平台——中俄金融聯盟，報告期內新增兩家中俄機構，成員已由初始的35家發展到72家，中俄金融聯盟在為中俄項目合作提供融資支持，推動中俄跨境金融合作方面做出的貢獻獲得了中俄官方的高度認可，被寫入中俄雙方共同發佈的《第八次中俄財長對話聯合聲名》中。

## 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，本公司組織開展兩項商務活動，一是組織聯盟中方成員代表參加「第23屆聖彼得堡國際經濟論壇」。與會期間，聯盟成員代表參加由俄羅斯總統普京及國家主席習近平出席的全體會議。此外，成員間簽署多項合作協議並就中俄經濟、金融合作等話題開展了深入交流並達成進一步合作共識。二是舉辦「中俄建交70周年」第五屆中俄金融聯盟成員大會暨「砥礪前行合作共贏」金融合作發展論壇。中俄金融聯盟成員及哈爾濱新區、中俄企業代表等百餘人參加了本次會議。大會審議通過了聯盟新成員的入會申請和輪值副主席的換屆選舉。會議期間，中俄方經濟學家就兩國經濟形勢深入剖析，成員單位簽署多項合作協議，成員單位與境內涉俄企業客戶之間的合作意向成功落地。與會代表就在中俄建交70周年的背景下如何進一步深化中俄金融全方位合作各抒己見，成員大會成果豐碩。

報告期內，本公司與「俄羅斯聯邦外經銀行」國家開發集團公司（State Development Corporation「VEB.RF」）簽署總額為20億元人民幣的《同業借款協議》，牽頭組織中俄金融聯盟成員間跨境人民幣銀團借款，參加以俄羅斯第二大私營銀行－莫斯科信貸銀行為借款人的最高額5億美元的雙幣種國際銀團同業借款項目，深化了本行與俄聯邦核心地區同業的資產業務合作。截至2019年末，本行對俄銀行同業授信總額折合人民幣約80億元，擁有俄羅斯賬戶行22家，對俄本外幣清結算網絡覆蓋俄羅斯全境，為中俄金融合作的發展發揮了重要作用。

報告期內，本行進一步助力人民幣國際化進程、促進人民幣現鈔在「一帶一路」沿線國家的使用及推廣，創新開闢了黑龍江省首條對俄現鈔跨境調運航空渠道、哈爾濱市首條對俄現鈔跨境調運直通渠道等四條新路線，實現了首筆對俄人民幣現鈔跨境陸路調運「一站式」服務，成功打通了對俄人民幣及盧布現鈔雙幣種、雙向、陸空聯合調運渠道，調運服務覆蓋面貫穿俄羅斯東西部地區；與六家俄羅斯大型國有銀行及主流地方性銀行簽署《現鈔跨境調運合作協議》，對俄現鈔跨境調運交易對手體系進一步完善；率先創新打通了黑龍江自貿區三大片區對俄現鈔雙向流動的便捷渠道。截至2019年末，本行累計實現對俄人民幣現鈔跨境調運22筆，金額總計3.12億元。

### 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

報告期內，完成黑龍江省首筆中資美元債業務，合計金額人民幣5億元，推動黑龍江「走出去」企業打開了國際市場融資新渠道。

#### 跨境電商支付結算業務

本公司跨境電商金融服務業務穩健發展，線上渠道不斷豐富，能夠同時支持MASTERCARD、JCB國際信用卡支付工具及俄羅斯主流的如YANDEX、WALLET ONE電子錢包及商業銀行網銀等支付工具。2019年，平台新增俄羅斯世界卡渠道線上產品，成為境內首家與其對接合作的商業銀行，對俄線上服務能力持續提升。報告期內，平台接入跨境電商商戶2,514戶，實現交易結算量人民幣17.32億元，累計交易結算量突破人民幣142億元；實現中間業務收入人民幣3,227萬元；市場份額突破15%，同業排名前三，跨境電商服務品牌影響力持續增強。2019年，榮獲萬事達國際信用卡組織「年度最佳風控表現獎」「年度傑出貢獻獎」「年度科技進步獎」，榮獲JCB國際信用卡組織「年度最佳收單表現獎」，持續被國家發改委納入《國家重大建設項目庫》管理，列為「一帶一路」重點建設項目，獲得哈爾濱市商務局服務貿易事項資金人民幣600萬元。

### 3、惠農金融業務

報告期內，本公司持續貫徹「鄉村振興」國家戰略導向，切實把握現代化農業發展的戰略機遇，堅持農墾地區與農村地區協同發展，全面構建「從省內到省外、從兩季到全年」的惠農發展新格局。

報告期內，本公司堅持「客戶中心化」理念，深化推進實現現代惠農金融多維轉型。依託「客戶白名單+涉農生態圈」等新型營銷渠道，全力拓展適度規模種養大戶；高效整合集團資源，實現「惠農貸款+哈銀農機具金融租賃」「惠農貸款+農戶財富管理」綜合金融服務落地，多元滿足農戶群體金融需求；圓滿舉辦「惠農誠信客戶節」暨「農閃貸」對外首發儀式，宣告全行首款農戶全線上「智能閃貸」產品成功問世，成為全省為數不多的全線上農戶貸款產品；出台特色化受災農戶金融扶持政策，區域惠農品牌影響力有效提升，切實踐行「有溫度、有情懷」普惠理念。

# 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2019年12月31日，本公司涉農貸款餘額為人民幣379.75億元，農戶貸款業務餘額人民幣126.877億元，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瀋陽、成都、重慶地區的部份農村，有力助推黑龍江乃至東北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2019年12月31日，本公司控股村鎮銀行32家，下設村鎮銀行支行41家，主要分佈在國內的東部、中部以及西部地區。截至2019年12月31日，32家村鎮銀行資產總額達到人民幣222.51億元。其中：貸款總額為人民幣135.06億元，同比上升7.11%；存款餘額為人民幣162.17億元，同比上升7.43%；2019年，32家村鎮銀行實現淨利潤為人民幣-3.054億元，主要是因整體宏觀經濟下行，面臨的信貸風險有所上升及增加撥備計提水平所致。

各家村鎮銀行認真貫徹本集團總體戰略，立足「四個堅持」，即堅持本土化、堅持向下延伸、堅持特色經營、堅持服務「三農」和小微企業的市場定位，以產品創新和服務文化建設為驅動，圍繞村鎮銀行不同時期發展特點、創新業務發展及管理考核模式，逐步形成獨具特色的文化理念、思想體系、管理模式和工作機制，有效提升了核心競爭力，為本公司整體發展做出重要貢獻。

### 2、哈銀租賃

哈銀租賃自成立以來，在資產規模、累計投放及業務創新模式等方面均取得了一定的成效，初步確立了在涉農租賃領域國內領先的行業地位。截至2019年12月31日，哈銀租賃資產總額為人民幣248.5億元，本年度租賃業務累計投放人民幣108.58億元，當年淨利潤為人民幣2.76億元，同比增長58.62%。

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

哈銀租賃一直立足於服務實業和三農，堅持涉農特色戰略不動搖，以「聚焦戰略、回歸本源、突出特色、提升價值」為企業目標，以「務實高效、創新發展、開放共贏」為經營理念，致力打造業務特色鮮明、公司治理科學、區位優勢突出、產品體系完善、風險防控嚴密、管理技術領先的國內一流金融租賃公司。堅持走特色化、差異化發展道路，以效益為中心，以管理為手段，堅持發展特色業務，積極打造新的業務增長點，深耕農業農機領域，大力發展農機租賃業務，持續構建和優化科技賦能下的農機租賃零售業務模式，通過租賃特色的產品和業務的創新，實現租賃公司走真正的租賃業務發展的道路。

### 3 · 哈銀消金

哈銀消金是全國第19家開業的持牌消費金融公司。由本公司作為主要發起人，註冊資本為人民幣15億元。哈銀消金充分依託集團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，發揮集團在大數據、互聯網金融、豐富業務場景等方面的資源優勢，圍繞消費場景深耕細作，瞄準有循環特徵的信用卡客群和有穩定收入的中產階層、新興白領、年輕族群等潛力人群，重點打造資產創造與輸出消費金融平台。截至2019年12月31日，哈銀消金資產總額為人民幣73.88億元，管理資產總額人民幣111.57億元，當年淨利潤為人民幣1.067億元，同比增長113.4%。

2019年，哈銀消金榮獲「最具潛力消費金融企業獎」「金融科技影響力品牌獎」「消費金融最具成長價值獎」「普惠金融優秀解決方案」「2019中國品牌影響力年度品牌」等多個行業獎項。

哈銀消金堅持以客戶需求為中心，以高效服務為宗旨，致力於建成金融科技驅動、核心能力突出、持續穩定盈利、規模良性增長的國內一流消費金融平台旗艦，不斷建設「高效、智慧、溫暖、可信賴」的消費金融品牌。

# 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2019年12月31日，本公司擁有各類營業機構301家，其中：分行17家，支行282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，村鎮銀行支行41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

本行逐步形成了手機銀行、網上銀行、微信銀行、電話銀行以及線下自助終端相結合的電子渠道服務體系。電子渠道成為本行業務辦理的主要渠道，截至2019年12月31日，電子渠道業務替代率達93%，移動渠道業務替代率達61%，較上年末分別增長2和10個百分點。

#### (1) 自助設備

本行通過自助設備為客戶提供存取款、賬戶查詢、存摺補登、代理繳費、理財購買、二維碼取現、更改密碼及轉賬等多種便捷服務。在不斷豐富設備功能的同時，合理分配和引導客戶對自助設備的使用，提高本行自助設備的使用效率。截至2019年12月31日，本行共有1,232台自助設備，其中：存取款一體機472台，自助取款機310台，智能快櫃218台，非現超級櫃台130台，多媒體查詢機87台，發卡機15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，並對個人網上銀行總體設計風格進行了全新改版；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2019年12月31日，本行網上銀行客戶317.26萬戶，較去年同期增長37.82%，實現交易金額人民幣11,392.18億元，較去年同期增長15.57%。

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

#### (3) 電話銀行

本行通過全國統一客戶服務電話95537為客戶提供全天候不間斷的電話銀行服務，包括：賬戶查詢、代理繳費、信用卡業務、口頭掛失、人工諮詢和外呼等多項服務。報告期內，客服中心全年處理總業務量為263.65萬筆，較去年同期降低5.43%。

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。報告期內，信用卡客服全年處理總業務量為188萬筆，較去年同期增長8.9%。

#### (4) 手機銀行

本行加快手機銀行業務發展，向客戶提供賬戶管理、投資理財、轉賬匯款、生活繳費、信用卡、貸款、便民服務等功能。本年度發佈手機銀行3.0全新版本，開放手機銀行客戶體系，引入互聯網用戶和II、III類電子賬戶，實現智能化轉賬服務，應用生物識別技術提升手機銀行轉賬限額，推出手機號轉賬、小微金融專區、私人銀行板塊、保險超市、社保、公積金、健康醫療、短信護甲、雲證通等特色服務。截至2019年12月31日，本行手機活躍用戶194.31萬戶，較去年同期增長65.77%，實現交易金額人民幣4,332.99億元，較去年同期增長107.85%。

#### (5) 微信銀行

本行微信銀行將銀行傳統線下渠道轉移至客戶指尖，在微信平台開放賬戶變動提醒、社保查詢及補繳、掌上理財、結構性存款、大額存單、信用卡查詢還款、貸款申請、網點查詢等特色功能，提供在線掛號問診、工資單查詢、充值繳費等豐富的增值類生活服務。截至2019年12月31日，微信銀行關注客戶數254.74萬戶，較去年同期增長14.52%，微信銀行全年理財產品銷售額人民幣337.46億元。



## (七) 信息技術

2019年，本行圍繞數字化普惠金融戰略和金融科技發展趨勢，加快推進科技基礎建設和管理機制創新。報告期內，各類重要信息系統運行平穩，科技治理、數據治理、信息安全等各項工作持續推進，獲得了良好的成效。

### 1、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，本行持續推進兩地三中心容災體系建設，重要信息系統應用級災備覆蓋率提高3倍，重點完成核心系統、二代支付系統同城容災切換和應急演練，達到監管機構對城商行業務連續性的最高要求。

### 2、系統運行穩定，管理能力持續提升

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

### 3、科技治理力度持續加強

報告期內，本行踐行「科技就在你身邊」的服務理念，不斷優化科技研發及運維體系，實現了與業務的平行作業及深度融合，同步健全科技制度框架，全年共修訂19個科技制度，進一步提高了制度的針對性及適用性，同時為提升科技隊伍整體水平，全年共引進應用、安全等領域專業技術人才近百人，結合內部培養機制，切實打造了一支能夠及時有效支持本公司戰略落地及業務發展的科技隊伍。

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

#### 4、科技自研能力大幅提升

報告期內，本公司不斷優化調整研發工作模式，並建立量化的軟件開發度量體系，引入成熟的軟件造價方法，科學評價開發產能，不斷提升自主研發水平，年初制定了46個自研系統，自研率到達92.27%，尤其在支付領域、風險監測領域取得突破性進展，其中「智能支付平台」榮獲「金融科技開發創新貢獻獎」。

#### 5、數據治理工作持續推進

報告期內，本行持續完善數據治理體系，構建數據治理規劃，明確未來實踐路徑，進一步提升數據服務效能，深化大數據應用，全面提升集團數字化管理水平，其中監管數據自動採集率提高至80%以上，報送數據實現百分之百校驗，拓展數據挖掘在高淨值客戶流失預警、網點排隊方面的專題研究，並初有成效。

#### 6、信息安全能力持續提高

報告期內，本行進一步提升信息安全防護能力，着重加強個人金融數據安全防護。隨着本行數據治理的穩步推進、數據價值的逐步發揮，本行對數據全生命周期進行嚴格的管控，精細化數據分級分類策略，實現生產數據操作的行為審計，保障本行數據的機密性、完整性、可用性，為線上、資金等業務的開展提供有效支撐。

## 九、面臨的風險及管理措施

2019年，本行持續深化風險的精細化管理及剛性管控，注重主動風險管理理念的傳導，注重經濟下行期風險分散及規模控制，全面提升各項風險管理能力，實現在支持業務可持續發展的前提下總體風險可控。

### （一）信用風險

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

## 董事會報告

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

報告期內，本行紮實推進信用風險管理水平，着力推動智能風控體系建設，通過大數據風控手段，深挖數據價值，以全面主動管理的理念逐步搭建智能風險引擎系統，全方位提供風險管理流程的數字化、自動化、流程化、專業化、集中化水平。運用人工智能算法，優化完善第三方數據風控規則，推進零售行為評分卡規範化和標準化使用，建立反欺詐預警模型，加強零售業資產質量的全流程管理。持續優化非零售內評模型，新建信用債模型，提高內評體系應用覆蓋面，加強新資本協議成果在非零售領域應用的廣度和深度，不斷完善對公客戶准入和審批標準。強化風險政策引導，建立主動管理風險理念傳導差異化管理標準，持續深化存量客戶結構，嚴格把控新增客戶風險，實現全行資產配置最優化，資產質量穩定可控。

報告期內，本行授信審批模式轉型全面完成，對公授信方面，重構授信審查委員會、引入異地委員、設立糾偏機制，強化後督管理為手段；零售審批方面，「模型+規則策略應用」日臻成熟，一二道防線緊密聯動，建立常態化規則策略審議機制，有序化解存量風險，切實發揮集中審批的獨立制衡作用，有效控制信用風險的基礎上，促進效率提升。

報告期內，本行持續加強押品風險估值體系的建設及押品風險價值評估工作。加強人工智能大數據在押品估值領域的應用，自主建立行內押品風險估值數據庫，輔以實地調研實現樓盤庫及商圈數據更新，並不斷提高數據庫疊代速度。構建農貸土地經營權庫，積累海量數據資源提升惠農業務自主評估能力。不斷完善模型建設，自主開發寫字樓自動評估模型已上線應用，自動化評估能力不斷提升。本行深入推進押品分層管理應用，為實現優質房產准入、劣質房產退出提供支撐，不斷提升本行風險緩釋效果。

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

### (二) 流動性風險

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

報告期內，本行流動性風險管理採取較為審慎有效的措施以應對外部市場環境的變化，做到對流動性風險的識別有效、計量準確、監測適度和控制得當。本行積極調整資產負債結構，拓展多元化融資渠道，加強交易對手溝通，積極參與央行中期借貸便利及公開市場操作。穩定負債來源，做大做實一般存款，多措並舉確保核心存款平穩增長。不斷完善精細化、精準化風險管理策略，通過壓力測試等技術手段，提升現金流分析頻率及效率，加強對全行流動性的動態預測，精準化度量流動性缺口，合理匡算每日資產負債變動情況，實現資產負債的精細化配置。加大優質流動性資產的儲備，確保本行流動性風險整體可控。本集團金融資產及金融負債按到期日分析如下：

截至2019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	13,437.3	23,695.6	23,964.3	24,089.4	121,968.4	209,049.4	115,633.3	38,181.3	570,019.0
金融負債合計	-	155,678.8	40,889.8	84,728.1	154,203.9	85,041.5	8,878.1	-	529,420.2
流動性淨額	13,437.3	(131,983.2)	(16,925.5)	(60,638.7)	(32,235.5)	124,007.9	106,755.2	38,181.3	40,598.8

### (三) 市場風險

市場風險是指因市場價格（利率、匯率、股票價格和商品價格）發生不利變動而使本行表內和表外業務發生損失的風險。本行目前所面臨的市場風險為利率風險和匯率風險。本行市場風險管理以實現經風險調整收益最大化為目標，根據本行風險偏好，控制潛在的市場風險損失在本行可以承受的合理範圍內。本行積極妥善應對市場形勢變化，持續加強市場風險管控力度，穩步推進市場風險計量精細化發展，不斷提升市場風險管控水平。

## 董事會報告

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

利率風險指由於利率的不利變動使本行表內外業務發生損失的風險。交易賬簿利率風險，報告期內，本行按日對交易賬簿下資產進行市值重估、持續優化市場風險限額體系，按期監測各項限額指標，結合實際情況實現對市場風險頭寸的敏感性分析、久期分析、基點價值分析、歷史VaR、壓力VaR測算，有效防控本行市場風險，確保整體利率風險水平控制在可承受的邊界範圍內。銀行賬簿利率風險，報告期內，隨着貸款市場報價利率(LPR)形成改革機制，本行不斷加大市場利率走勢研判，主動調整資產負債結構，持續優化利率風險敞口。合理運用缺口分析、情景模擬等方式計量銀行賬簿利率風險，通過對利率變動場景的模擬，分析其對本行淨利息收入以及經濟價值的影響，合理度量銀行賬簿利率風險。

下表載列截至2019年12月31日，本行根據(i)預計下次重新定價日，及(ii)金融資產和金融負債最後到期日（以較早者為準）進行缺口分析的結果。

截至2019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	207,838.5	97,601.7	137,956.6	59,033.6	67,588.6	570,019.0
金融負債合計	275,523.7	150,120.8	82,456.6	8,774.6	12,544.5	529,420.2
利率敏感度缺口	(67,685.2)	(52,519.1)	55,500.0	50,259.0	不適用	不適用

匯率風險是指由於匯率的不利變動使本行表內外業務發生損失的風險。本行外匯風險存在於與外幣相關的交易和非交易業務中，包括外幣貸款、外幣存款、外匯自營、代客結售匯等。報告期內，本行不斷優化外匯限額管理體系，設置交易限額、止損限額和敞口限額對外匯交易業務進行外匯風險管理，密切監測並適時評估國內外市場環境變化對本行外匯業務的影響，加大日常監測與管控。運用外匯敞口分析、VaR分析等計量方法，合理度量匯率風險水平，持續優化貨幣資產結構，有效把握外匯資產總體的風險收益平衡，提高匯率風險管理的有效性和針對性。

## 董事會報告

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

下表載列截至2019年12月31日本行按幣種劃分的金融資產和金融負債。

	截至2019年12月31日					
	人民幣	美元折 人民幣	港幣折 人民幣	盧布折 人民幣	其他幣種折 人民幣	本外幣折合 人民幣合計
						(人民幣百萬元)
金融資產總計	568,501.4	1,394.8	18.4	30.3	74.1	570,019.0
金融負債合計	529,071.3	249.9	37.5	9.6	51.9	529,420.2
金融資產負債淨頭寸	39,430.1	1,144.9	(19.1)	20.7	22.2	40,598.8
信貸承諾	42,531.6	354.1	-	-	-	42,885.7

#### (四) 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統及外部事件所造成損失的風險，包括法律風險，但不包括策略風險和聲譽風險。本行操作風險管理的三道防線彼此分離且獨立，在堅持統一操作風險偏好下，建立起一套包括治理架構、政策制度、管理工具、計量方法和信息系統在內的操作風險管理體系，有效防止高風險領域操作風險事件發生。

報告期內，本行進一步加強操作風險三大工具的實質性應用。關鍵風險指標(KRI)方面，定期對本行關鍵風險指標進行重檢；損失數據收集(LDC)方面，持續加大收集力度，進一步拓寬損失數據收集渠道及範圍，對損失事件進行多維度深入挖掘，深入分析損失事件發生原因並及時整改，防範風險再次發生；風險與控制自我評估(RCSA)方面，對於新產品、新業務及發生重大變化的流程，建立新產品、新業務RCSA評估機制，就重點關注領域開展觸發式評估，防範內部控制措施設計缺陷，確保操作風險得到有效緩釋。強化操作風險的監測、分析及報告，指導分支機構提升操作風險管理水平，推動離職審核流程標準化，建立停復牌積分機制，有效提升操作風險精細化管理能力。

## (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，本行將信息科技風險管理納入全面風險管理體系，建立分工合理、職責明確、相互制衡、報告關係清晰的信息科技治理組織結構。在執行層面，運用風險與控制自我評估、關鍵風險指標、損失事件收集等管理工具定期進行信息科技風險識別、評估、監測和計量。不斷優化和完善業務影響性分析和方法論，建立起一套符合本行實際業務情況且兼具科學性、系統化的工具及分析評估標準。定期對業務連續性的管理水平開展自評估工作，開展信息系統應急實戰演練，為保障本行業務持續運營保駕護航。在評估過程中，通過組織業務部門完成多次現場訪談、實地調研，從根本上識別、評估和計量本行信息科技風險，提高了本行信息科技風險管理水平。同時，報告期內本行以實戰方式對核心業務系統進行了切換演練，在同城異地災備中心整體災難切換恢復工作中，以業務運行實操為主，取得了實質性的突破，是一個具有里程碑意義跨越式進展，為本行日常變更同步維護容災配置驗證工作打下更加堅實的基礎。同時，通過持續開展項目服務評價對外包商的項目服務質量進行量化評估，並對外包商服務開展了持續監控，今年本行還以實戰方式對本行核心業務系統進行了切換演練，並對外包商服務支持能力進行了檢驗，提升本行外包風險管理能力。

## (六) 合規風險管理

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

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

報告期內，本行制定並執行風險為本的合規管理計劃，深化「防、控、查、改」一體化工作思路，提高內控合規精細化水平，健全適應業務發展轉型的全面內控合規風險管理體系。努力夯實合規管理基礎，積極優化合規體制機制建設，嚴格防範和有力化解合規風險；注重對各項監管政策、制度法規的傳導，發揮專業優勢，注重風險實質，前置介入業務研發、產品開發及流程設計，全方位有力支持和推動本行業務創新健康穩健發展；為全面落實監管有關堅決打好防範化解重大風險「攻堅戰」的工作要求，集中開展專項治理、風險排查、內控合規檢查及自查工作，對檢查中發現的問題加大整改問責力度，充分發揮合規風險管理的威懾力，積極倡導並嚴格監督各級機構及全體人員嚴守合規底線；加強研習境內外法案、監管政策和法律法規，全覆蓋高質量地提供法律合規服務；開展落實常態化合規教育及培訓，提升合規專業化水平及全員合規意識。

### （七）反洗錢管理

報告期內，本行反洗錢管理工作緊扣監管趨嚴管理要求，堅持「風險為本」工作方法，不斷提升政治站位，持續優化反洗錢業務應用系統，完善黑名單監測機制，健全反洗錢內控制度體系，強化人工識別分析的積極作用，構建事前、事中、事後全流程閉環管理的洗錢風險防控體系，使得本行客戶身份識別及資金監測工作的智能化、合規性和有效性得到進一步提升。同時，強化反洗錢宣傳培訓力度，積極配合監管部門開展反洗錢協查工作，搭建良好的反洗錢內外部環境，有效履行金融機構反洗錢和反恐怖融資法定義務。



## 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

### 十、與有重要影響人士的主要關係

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

報告期內，本公司始終高度重視投資者權益，為廣大投資者創造切實的價值回報。本公司主要通過以下幾種方式不斷加強與投資者的溝通：(1)分別於2019年3月和2019年8月，在香港召開了2018年度以及2019年中期業績分析師投資者推介會、媒體專訪會，共有超過70人次的國內外基金經理、分析師及媒體記者參加了會議；(2)分別於2019年3月以及2019年8月，本公司管理層赴境外進行二次業績路演，會見了超過40家境外機構投資者；(3) 2019年，本公司先後接待了來自香港、美國、日本等境內外機構投資者和投行、券商分析師的來訪，充分向投資者、分析師展示並介紹本公司打造「國際一流小額信貸銀行」的戰略方向和目標，並在路演後及時進行總結，將投資者關心的問題與本公司的經營管理相結合，以更好地促進本公司各項業務的開展和經營管理的提升；(4)2019年，本公司及時回覆了投資者通過各種渠道提出的問題和建議，包括接聽投資者電話100餘次，回覆大量投資者和分析師的電子郵件諮詢，並處理投資者與本公司預約會議的有關事宜。

本行堅持以客戶為中心，嚴格執行董事會制定的《消費者權益保護工作管理辦法》，切實建立保護客戶權益的管理制度體系。注重與客戶的溝通交流，及時反饋客戶信息，本行通過全國統一客服電話95537為客戶提供全天候不間斷的電話銀行服務，通過信用卡客服電話400-66-95537提供業務諮詢、投訴建議、激活掛失、分期等業務受理服務。報告期內，本行客服中心全年處理業務總量263萬筆，信用卡中心全年處理業務總量188萬筆，良好的客戶溝通為本行奠定了很好的客戶基礎。

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

## 十一·企業社會責任

2019年是新中國成立70周年，是本行轉型發展的關鍵之年。本行秉承「普惠金融，和諧共富」的理念，堅持小額信貸戰略不動搖，推進中國普惠金融事業實踐，在致力於建設「服務優良、特色鮮明的國際一流小額信貸銀行」的同時，於精準扶貧、綠色金融發展、幸福社區建設等各項社會責任實踐上深耕細作，努力成為一家文化底蘊深厚、公益品牌突出、受人尊敬的銀行。本行牢記「好金融，好社會」的時代使命與囑託，將「信任、溫暖、鏈接、承諾」的品牌內涵持續融入到企業「環境、社會和管治」的能力提升中，以實際行動履行企業社會責任，回饋社會。2019年度，本行社會公益支出總額為人民幣2,820萬元，投放綠色信貸餘額人民幣24.11億元。

2019年，本行積極響應國家號召助力產業扶貧、打贏脫貧攻堅戰，關注民生、打造百姓信賴的幸福社區，努力成為一家有情懷、有溫度的銀行。2019年度，本行持續關注精準扶貧事業，其中在黑龍江省內，經過2017年、2018年兩年有針對性的產業幫扶，本行派駐黑龍江省延壽縣六團鎮雙龍村的駐村扶貧工作隊在2019年進一步夯實產業扶貧質效，並以其實際效果在21世紀亞洲金融競爭力評選中獲頒「2019中國精準扶貧優秀案例」；哈爾濱分行木蘭支行和鶴崗支行綏濱支行支持的當地種養殖項目，通過解決生產資金、管理和銷售渠道等實際問題，拓寬產業渠道，為脫貧增收創造條件。在西南地區，成都分行與涼山州人民政府簽訂的2018年—2020年涼山州「以購代捐」精準扶貧集中認購協議書現在已進入實施階段，2019年已認購扶貧採購產品折合人民幣5萬元。2019年度，本行與同佳岸慈善基金會聯合發起的「幸福社區計劃」有效提高金融社工服務的覆蓋率和滿意度，為創造美好生活品質社區不斷努力，目前項目已覆蓋瀋陽、大連、天津、成都、重慶、深圳、哈爾濱等7個城市，22個支行參與其中，投入公益資金約人民幣429.81萬元。2019年，本行第十年向哈爾濱工業大學教育發展基金會捐款，用於支持學校發展和建設等，傳遞企業對教育事業發展的關注和支持；繼2018年發起實施「哈爾濱銀行丁香綻放·希望工程圓夢行動」，2019年持續資助180名貧困大學生完成學業。2019年，本行連續第四年冠名哈爾濱國際馬拉松賽事，連續第二次贊助成都國際馬拉松，並贊助2019年成都雙遺馬拉松，進一步促進金融文化和群眾體育的更好融合。

## 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

本行持續倡導綠色金融理念，在持續加大力度實行綠色運營，推動節能降耗，降低自身運營對環境的影響的同時，嚴格執行國家關於綠色信貸等金融政策，漸次發力綠色金融，紮實推進「綠色銀行」建設。值得一提的是本公司沈陽分行在遼寧省率先啟動了「藍天、碧水、青山、淨土和農村環境治理」五大系統性工程後，積極與遼寧省環保產業協會合作，為其會員企業提供企業結算、代發工資、企業流動資金理財規劃等一攬子綜合金融服務支持，截止報告期末，瀋陽分行已為4家民營環保企業，累計投放貸款人民幣1,873萬元。

2019年，本行堅持在普惠金融的道路上努力前行、勇於實踐，履行社會責任。未來，本行將不忘初心、使命，積極響應黨中央號召，回應社會關切，以實際行動助力社會和諧進步、促進環境不斷改善、推動經濟可持續發展。

## 十二、股息

### （一）股息

經本公司董事會2020年3月30日的會議批准，建議按照每1股人民幣0.10元（含稅）向全體股東派發2019年度現金末期股息，共計約人民幣10.9956億元（含稅）。該股息分配方案將提請2019年度股東大會審議批准。如經股東於2019年度股東大會批准，本公司將於2020年7月15日（星期三）或之前派發2019年度現金末期股息。有關2019年度末期股息派發的暫停過戶期間、記錄日期等具體安排，本公司之後將另行公告。

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。

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

#### 代扣代繳境外非居民個人股東的個人所得稅

根據《中華人民共和國個人所得稅法》適用條文與其實施條例以及《國家稅務總局關於國稅發[1993]045號文件廢止後有關個人所得稅徵管問題的通知》(國稅函[2011]348號)《「**稅收通知**」》的規定，本公司將按照以下安排為H股股東代扣代繳個人所得稅：

H股個人股東為香港或澳門居民或其他與中國簽訂10%稅率的稅收協議的國家(地區)的居民，本公司派發末期股息時將按10%的稅率為該等H股個人股東代扣代繳個人所得稅；

H股個人股東為與中國簽訂低於10%稅率的稅收協議的國家(地區)的居民，本公司派發末期股息時將暫按10%的稅率代扣代繳個人所得稅。如相關H股個人股東欲申請退還多扣繳稅款，本公司將按照《稅收通知》代為辦理享受有關稅收協議待遇的申請。請符合條件的股東及時向本公司的H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司呈交《稅收通知》要求的書面委託及所有申報材料；經本公司轉呈主管稅務機關審核，如經批准，其後本公司將協助對多扣繳稅款予以退還；

H股個人股東為與中國簽訂高於10%但低於20%稅率的稅收協議的國家(地區)的居民，本公司派發末期股息時將按相關稅收協議規定的實際稅率為該等H股個人股東代扣代繳個人所得稅；及

H股個人股東為與中國簽訂20%稅率的稅收協議的國家(地區)的居民、與中國沒有簽訂稅收協議的國家(地區)的居民或其他情況，本公司派發末期股息時將按20%稅率為該等H股個人股東代扣代繳個人所得稅。

## 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2019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2019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195.45億元，本公司可供分配儲備為人民幣183.56億元。

### (五) 債權證

報告期內，本公司及子公司未新發行債權證。

### (六) 購買、出售或贖回本公司之上市證券

自2019年1月1日至本報告日期，本公司或其任何附屬公司並無購買、出售或贖回任何本公司的股份。

### (七) 優先購股權

根據本公司的《公司章程》及中國的法律，本公司並無有關優先購股權規定。

### (八) 公眾持股量

截至本報告日期，本公司已發行總股數為10,995,599,553股，基於本公司可獲得的公開資料所示，其中H股公眾持股量為3,023,570,000股，佔本公司已發行股數的27.50%，本公司已符合香港《上市規則》有關公眾持股量的要求。

### (九) 管理合約

報告期內並無有關本行全部或任何重大部份業務的管理或行政合約。

### 董事會報告

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) 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2019年12月31日止年度內作出慈善及其他捐款合計近人民幣2,820萬元。

#### (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47的任何關聯方交易或持續性關聯方交易，屬於香港《上市規則》項下應予披露的關連交易或持續關連交易。

#### (十三) 按中國銀保監會定義之關聯交易

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

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

# 董事會報告

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

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

## 1. 關聯存款業務

截至報告期末，本行主要股東黑龍江金控及其相關方在本行存款業務餘額為人民幣187,562.46萬元；哈經開相關方在本行存款業務餘額為人民幣56,893.39萬元；哈爾濱科創興業投資有限公司相關方在本行存款業務餘額為人民幣541.71萬元；黑龍江科軟軟件科技有限公司相關方在本行存款業務餘額為人民幣1.27萬元；黑龍江天地源遠網絡科技有限公司在本行存款業務餘額為人民幣3.42萬元；黑龍江鑫永勝商貿有限公司在本行存款業務餘額為人民幣24.42萬元。

## 2. 關聯授信業務

### (1) 貸款業務

哈爾濱汽車交易市場有限公司、哈爾濱物業供熱集團有限責任公司、黑龍江金信融資租賃有限公司自2019年10月29日起為哈經開關聯方，至2019年12月31日止，未與本行發生新增關聯交易。截至報告期末，尚存存量貸款人民幣2.7億元，哈經開及其相關方合併授信餘額人民幣2.7億元。

報告期內，本行主要股東黑龍江金控自2019年12月13日起至2019年12月31日止，與本行發生貸款業務6筆，授信餘額為人民幣2,781.04萬元。上述業務單筆交易金額均低於本行資本淨額<sup>註1</sup>1%，且上述業務完成後，黑龍江金控在本行授信餘額未超過本行資本淨額的5%，根據中國銀保監會的管理規定，屬一般關聯交易。截至報告期末，黑龍江金控及其相關方合併授信餘額人民幣7.5億元。

註：根據中國銀保監會《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》規定，本部分資本淨額為2019年三季度末未經審計資本淨額。

### 董事會報告

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) 擔保業務

截至報告期末，本行主要股東黑龍江金控相關方黑龍江省鑫正投資擔保集團有限公司、黑龍江省大學生創業貸款擔保有限公司、黑龍江省農業融資擔保有限責任公司在本行存在對外擔保業務，擔保餘額為人民幣42,772.89萬元。

#### (3) 表外業務

截至報告期末，本行表外理財持有本行主要股東哈經開相關方哈爾濱投資集團有限責任公司債券合計人民幣3.3億元。

#### (十四) 董事及監事

於報告期末及截至本報告日期，本公司董事會及監事會成員名單及簡歷詳見「董事、監事、高級管理人員、員工和機構基本情況」。該章節亦構成董事會報告一部份。

報告期內，本公司於2019年5月17日召開的2018年度股東大會審議通過關於委任第七屆董事會獨立非執行董事的決議案，侯伯堅先生獲委任為本公司獨立非執行董事。侯伯堅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2019年9月2日起生效。

本公司原任獨立非執行董事尹錦滔先生、江紹智先生因在本行擔任獨立非執行董事的時間滿六年，根據中國境內相關監管要求，辭去本公司獨立非執行董事職務，辭任均自2019年10月8日起生效。

報告期內，本公司亦於2019年5月17日召開的2018年度股東大會審議通過關於更換第七屆監事會部份外部監事的決議案，李兆華女士及孫毅先生獲新委任為本公司第七屆監事會外部監事，白帆女士和孟榮芳女士自同日不再擔任本公司監事。

#### (十五) 董事及監事在與本行構成競爭的業務中所佔的權益

本公司概無任何董事及監事在與本行直接或間接構成或可能構成競爭的業務中持有任何權益。



# 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2019年12月31日，本公司董事、監事及最高行政人員未持有須按香港《證券及期貨條例》第352條規定備存的登記冊所記錄或須根據《標準守則》的規定通知本公司及香港聯交所的本公司或其相關法團（香港《證券及期貨條例》第XV部所指定義）之任何股份、相關股份及債權證的權益或淡倉：

姓名	職務	權益性質	股份類別	持股數量(股)	佔本公司股份總數的比例(%)
孫飛霞	執行董事	實益擁有人	內資股	378,907	0.003
鄧新權	監事	實益擁有人	內資股	1,205	0.00001

附註：

1. 如本公司日期為2019年11月15日及2019年12月13日的公告所披露，陳丹陽董事間接控制的黑龍江拓凱經貿有限公司已完成轉讓其持有的本公司522,447,109股內資股股份，因此於2019年12月31日，陳丹陽董事不再被視為持有本行任何股份權益。

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。

### 董事會報告

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) 獲准許的彌償條文

二零一九年度，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2019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。

## 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

2020年，國內外經濟金融形勢更加複雜嚴峻。全球經濟增長持續放緩，結構調整矛盾加速釋放，國內經濟下行壓力不減。在國家層面，決勝「全面小康」「三大攻堅戰」，收官「十三五」，要求經濟工作「穩」字當頭，將繼續實施逆周期宏觀政策調節，財政政策保持積極並注重提質增效，貨幣政策從「鬆緊適度」轉向「靈活適度」。總體上，國內經濟將在新的中速增長平台上維持高質量發展的態勢。同時，國內改革轉型攻堅期各項矛盾問題疊加，動蕩源和風險點增多，銀行業，尤其是城商行將在改革轉型中迎來分水嶺。因此，本行在未來將繼續堅定戰略定力與轉型信心，在穩健經營中推進轉型創新，在轉型創新中謀求高質量發展。

未來，本行將繼續秉承「普惠金融、和諧共富」的經營理念，堅持小額信貸戰略不動搖，堅定貫徹既定戰略戰術，切實開展「穩進提升」主題工作，進一步鞏固夯實經營轉型成果，全面提升集團化治理水平，確保全面恢復主要經營指標、全面重塑良好市場形象，力爭高質量高效益達成集團戰略規劃目標。

承董事會命  
董事長  
郭志文

中國·哈爾濱  
2020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

	2019年1月1日		報告期內增減(+/-)					2019年12月31日	
	數量	比例	定向增資	發行新股	送股	其他	小計	數量	比例
<b>內資股</b>									
1.非上市法人股	7,908,539,178	71.92%	-	-	-	-	-	<b>7,908,539,178</b>	<b>71.92%</b>
其中：(1)國有法人持股	2,199,089,800	20.00%	-	-	-	3,133,111,296	3,133,111,296	<b>5,332,201,096</b>	<b>48.49%</b>
(2)民營法人持股	5,709,449,378	51.92%	-	-	-	-3,133,111,296	-3,133,111,296	<b>2,576,338,082</b>	<b>23.43%</b>
2.非上市自然人股	63,490,375	0.58%	-	-	-	-	-	<b>63,490,375</b>	<b>0.58%</b>
<b>H股</b>									
3.境外上市的外資股	3,023,570,000	27.50%	-	-	-	-	-	<b>3,023,570,000</b>	<b>27.50%</b>
<b>股份總額</b>	<b>10,995,599,553</b>	<b>100%</b>	-	-	-	-	-	<b>10,995,599,553</b>	<b>100%</b>

註：哈經開、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33家國有法人股東持有本公司非上市法人股（內資股）。

## 股份變動及股東情況

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

### 三、股東持股情況

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

#### 截至本報告披露日，非境外上市10大股東持股情況

股東名稱 <sup>1</sup>	股東性質	持股數(股)	持股比例(%) <sup>2</sup>	質押或凍結股份 <sup>3</sup>	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 哈爾濱科創興業投資有限公司	民營	720,262,554	6.55%	-	非境外上市股
4 北京新潤投資有限公司	民營	255,418,587	2.32%	-	非境外上市股
5 東寧麗致建築裝飾工程有限公司	民營	199,010,054	1.81%	194,982,174	非境外上市股
6 上海紀輝資產管理有限公司	民營	164,345,260	1.49%	-	非境外上市股
7 哈爾濱市華源通經濟技術開發有限公司	民營	157,436,960	1.43%	-	非境外上市股
8 浙江通欣資產管理有限公司	民營	151,310,124	1.38%	151,310,124	非境外上市股
9 大連勝智網絡科技有限公司	民營	150,657,923	1.37%	-	非境外上市股
10 杭州騰然實業有限公司	民營	150,657,923	1.37%	-	非境外上市股

註：

- 2019年11月15日，黑龍江科軟軟件科技有限公司、黑龍江同達投資有限公司與哈經開簽署了《關於哈爾濱銀行股份有限公司之股份轉讓協議》，根據該協議，黑龍江科軟軟件科技有限公司將持有的719,816,019股內資股、黑龍江同達投資有限公司將持有的377,620,219股內資股轉讓給哈經開，轉讓對價總額約為人民幣52.08億元。同日，黑龍江鑫永勝商貿有限公司、黑龍江天地源遠網絡科技有限公司、黑龍江拓凱經貿有限公司、哈爾濱巨邦投資有限責任公司與黑龍江金控簽署了《股份轉讓協議》，根據該協議，黑龍江鑫永勝商貿有限公司將持有的639,804,806股內資股、黑龍江天地源遠網絡科技有限公司將持有的572,253,048股內資股、黑龍江拓凱經貿有限公司將持有的522,447,109股內資股及哈爾濱巨邦投資有限責任公司將持有的301,170,095股內資股轉讓給黑龍江金控，轉讓對價總額約為人民幣97.71億元。2019年12月13日，各方辦理完畢股份轉讓過戶登記手續，黑龍江科軟軟件科技有限公司、黑龍江同達投資有限公司、黑龍江鑫永勝商貿有限公司、黑龍江天地源遠網絡科技有限公司、黑龍江拓凱經貿有限公司及哈爾濱巨邦投資有限責任公司不再持有本公司任何股份。

## 股份變動及股東情況

- 截至本報告披露日，上述非境外上市股佔比均按本公司的總股本10,995,599,553股計算。
- 以上涉及股東持有的質押或凍結股份均為質押，不涉及司法凍結情況。

### 主要股東於本公司股份及相關股份的權益及淡倉

於2019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
哈爾濱市國有資產管理委員會 <sup>1</sup>	受控法團的權益	3,257,943,986	40.87%	29.63%
哈爾濱投資集團有限責任公司 <sup>1</sup>	受控法團的權益	3,257,943,986	40.87%	29.63%
哈爾濱經濟開發投資有限公司 <sup>1</sup>	實益擁有人	3,257,943,986	40.87%	29.63%
中華人民共和國黑龍江省財政廳 <sup>2</sup>	受控法團的權益	2,039,975,058	25.59%	18.55%
黑龍江省金融控股集團有限公司 <sup>2</sup>	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%
哈爾濱科創興業投資有限公司 <sup>3</sup>	實益擁有人	720,262,554	9.03%	6.55%

註：

- 哈經開直接持有本公司3,257,943,986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國有資產管理委員會100%持有。根據《證券及期貨條例》，哈爾濱市國有資產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3,257,943,986股內資股中擁有權益。哈經開成立於1992年8月22日，法定代表人為張憲軍，註冊資本人民幣230,752.201萬元，經營範圍為對市屬企業進行固定資產等項財政投資及收取分成資金（依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動）。

## 股份變動及股東情況

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

- 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。根據《證券及期貨條例》，黑龍江金控被視為於合計2,039,975,058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2,039,975,058股內資股中擁有權益。黑龍江金控成立於2019年1月18日，法定代表人為於宏，註冊資本人民幣1,360,000萬元，經營範圍為投資與資產管理，資本投資服務；非公開募集證券投資基金；控股公司服務；金融信息服務。
- 哈爾濱科創興業投資有限公司由哈爾濱順達恒投資有限公司持股93.92%；而哈爾濱順達恒投資有限公司由三名自然人李旭、李彩先和王春田分別持股46.4%、33%和20.6%。上述各實體／人士均被視為於哈爾濱科創興業投資有限公司所持相同數目的股份中擁有權益。該公司成立於2004年8月31日，法定代表人為劉李男，註冊資本人民幣106,050萬元，經營範圍為為企業提供管理、併購、資產重組、資產託管、融資租賃方面的投資及諮詢服務。

### H股

股東名稱	身份	持有 H股股份 (好倉)	佔本公司 已發行H股 股本之比	佔本公司 已發行 股本之比
富邦金融控股股份有限公司	受控法團的權益 <sup>1</sup>	773,124,000	25.57%	7.03%
華夏人壽保險股份有限公司	實益擁有人	486,702,000	16.10%	4.43%
CITIC Capital Holdings Limited	受控法團的權益 <sup>2</sup>	401,275,000	13.27%	3.65%

註：

- 富邦金融控股股份有限公司通過受其持有100%權益的法團富邦人壽保險股份有限公司持有本公司773,124,000股H股股份權益。富邦人壽保險股份有限公司，成立於2007年3月，法定代表人蔡明興，註冊資本新台幣8,296,969萬元，經營範圍為人身保險。富邦人壽保險股份有限公司持有CITIC Capital Holdings Limited股份比例為18%，並且派駐董事，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，於報告日期，股東資質尚待批准。

## 股份變動及股東情況

2. CITIC Capital Holdings Limited通過多間受其控制的法團持有相關股份權益。富邦人壽保險股份有限公司與CITIC Capital Holdings Limited存在關聯關係，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) 於報告日期正在辦理股東資質審批手續。

除上文所披露外，據董事所知，於2019年12月31日，概無任何其他人士（並非董事、監事或本行最高行政人員）於本公司股份或相關股份中擁有根據《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊所記錄的權益或淡倉。

### 四、本公司於香港《上市規則》下的主要股東

於報告期末，本公司於香港《上市規則》下的主要股東（持股10%或以上）詳情如下：

1. 截至2019年12月31日，本公司的第一大股東哈經開持有本公司29.63%的已發行股份。根據哈爾濱市市場監督管理局2019年12月17日核發的《營業執照》（統一社會信用代碼：91230100424004064C）以及2019年11月27日新制訂的《哈爾濱經濟開發投資有限公司公司章程》，哈經開有效存續，經濟性質為有限責任公司（非自然人投資或控股的法人獨資）。哈經開由哈爾濱投資集團有限責任公司100%持有，而哈爾濱投資集團有限責任公司由哈爾濱市國有資產管理委員會100%持有。
2. 截至2019年12月31日，黑龍江金控直接及間接持有本公司18.55%的已發行股份。根據哈爾濱市市場監督管理局2019年1月18日核發的《營業執照》（統一社會信用代碼：91230100MA1BF51Q38）以及《黑龍江省金融控股集團有限公司公司章程》，黑龍江金控有效存續，經濟性質為有限責任公司（國有獨資）。黑龍江金控由黑龍江省財政廳全資擁有。

### 五、持有本公司5%以上（含5%）股份股東的股份質押及凍結情況

於2019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。



## 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

### 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2019年12月31日，持有本公司5%以上(含5%)股份的股東情況詳見前述「三、股東持股情況」。

### 八、本公司及持股5%以上(含5%)股東承諾事項履行情況

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

### 九、購買、出售或贖回本公司之上市證券

自2019年1月1日至本報告日期，本公司或其任何附屬公司並無購買、出售或贖回任何本公司的股份。

### 十、本公司股東提名董事、監事情況

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

\* 自2019年12月13日起不再持有本行任何股份。



## 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。2019年，本行嚴格遵守境外上市的相關監管要求，致力於完善本行的企業管治機制，提升並改善本行的企業管治水平，已採納香港《上市規則》附錄十四的「企業管治守則」及國內商業銀行管理辦法及企業管治的相關要求，並建立了良好的企業管治制度。目前，公司的治理規範性文件主要包括：公司章程、股東大會議事規則、董事會議事規則、監事會議事規則、獨立董事工作制度、董事會發展戰略委員會工作細則、董事會風險管理及關聯交易控制委員會工作細則、董事會審計委員會工作細則、董事會提名及薪酬考核委員會工作細則、行長工作細則、關聯交易管理辦法、信息披露管理制度等。董事會認為，自2019年1月1日起至2019年12月31日止，本公司持續符合香港《上市規則》附錄十四的「企業管治守則」的守則條文要求。

本公司於2019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：

- 一、2019年5月17日，本公司召開2018年度股東大會，審議通過了《關於2018年度董事會工作報告的議案》《關於2018年度監事會工作報告的議案》《關於2018年度財務決算報告的議案》《關於2019年度財務預算報告的議案》《關於2018年度利潤分配方案的議案》《關於2018年年度報告的議案》《關於聘請2019年度會計師事務所的議案》《關於委任第七屆董事會獨立非執行董事的議案》《關於更換第七屆監事會部份外部監事的議案》《關於修訂股權管理辦法的議案》《關於修訂關聯交易管理辦法的議案》《關於修改公司章程的議案》《關於修改董事會議事規則的議案》《關於建議授予董事會增發H股的一般性授權的議案》《關於延長境外非公開發行優先股的股東大會決議有效期的議案》《關於延長授權董事會及其獲授權人士全權處理發行本次境外優先股有關事項的有效期的議案》。

## 企業管治報告

2019年5月17日，本公司召開2019年第一次內資股類別股東會，審議通過了《關於延長境外非公開發行優先股的股東大會決議有效期的議案》《關於延長股東大會授權董事會及其獲授權人士全權處理發行本次境外優先股有關事項的有效期的議案》。

2019年5月17日，本公司召開2019年第一次H股類別股東會，審議通過了《關於延長境外非公開發行優先股的股東大會決議有效期的議案》《關於延長股東大會授權董事會及其獲授權人士全權處理發行本次境外優先股有關事項的有效期的議案》。

於2019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58次，其中，股東大會及類別股東大會3次，董事會會議10次，董事會各專門委員會會議31次，監事會會議7次，監事會各專門委員會會議7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238項。

報告期內，根據《高級管理人員績效考核管理辦法》的規定，本公司董事會對批准聘任的高級管理人員進行了年度考評，並將績效考核結果應用於考評對象的薪資分配、職務聘任等方面，以促進本行高級管理人員不斷提高履職能力，完善董事會對高級管理人員制度化、規範化、常態化的考核評價機制。

根據《董事履職評價辦法》的規定，本公司提名及薪酬考核委員會對董事進行了年度履職評價，促進董事謹慎、認真、勤勉地履職盡責和自律約束。

本公司持續深化內控體系建設，從建立健全和落實各項內控規章制度入手，通過系統的宣傳、教育機制，培育良好的內部控制文化，完善各條線、各區域業務管控模式，從職責分工、報告路線、激勵約束等方面採取多種有力措施確保圓滿完成各項內控目標。

## 企業管治報告

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

### 三、董事會

本公司董事會每年至少召開4次定期會議，按照香港《上市規則》有關企業管治的要求及公司章程的規定，會議通知及會議材料分別至少於會議前14天和3天發送給各位董事。董事均可以提出議案列入董事會會議議程。董事會會議備有詳細記錄，會議記錄在會議結束後提供給全體與會董事審閱，提出修改意見後由全體董事簽字確認。本公司董事會、董事與高級管理層之間建立了良好的溝通、匯報機制。高級管理層適時向董事會及各專門委員會提供足夠信息以便作出決定。高級管理層在《公司章程》及董事會授權範圍內開展經營管理活動。全體董事均可尋求獨立專業意見，費用由本公司支付。本公司行長定期向董事會匯報工作並接受監督。有關高級管理人員不時獲邀出席董事會及董事會專門委員會會議，進行解釋或答覆詢問。在董事會會議上，董事可自由發表意見，重要決定須進行詳細討論後才能作出。

董事會下設辦公室，作為董事會的辦事機構，負責股東大會、董事會、董事會各專門委員會會議的籌備、信息披露、投資者關係管理及其他日常事務。

董事會是本公司的決策機構，對股東大會負責，執行股東大會決議，董事會主要行使以下職權：

1. 召集股東大會，並向股東大會報告工作；
2. 執行股東大會的決議；
3. 決定本公司的發展計劃，制定本公司經營發展戰略並監督戰略實施；
4. 決定本公司的經營計劃、投資方案和重大資產處置方案；
5. 制訂本公司風險容忍度、風險管理和內部控制政策；
6. 制訂本公司的年度財務預算方案、決算方案；
7. 制訂本公司的利潤分配方案和彌補虧損方案；

## 企業管治報告

8. 制訂本公司增加或者減少註冊資本、發行債券或其他證券及上市方案；
9. 制定資本規劃，承擔資本管理最終責任；
10. 擬訂本公司重大收購、收購本公司股票或者合併、分立、解散及變更公司形式的方案；
11. 定期評估並完善本公司企業管治狀況；
12. 在股東大會授權範圍內，決定本公司對外投資、收購出售資產、資產抵押、對外擔保事項、關聯交易、對外捐贈等事項；
13. 決定本公司內部管理機構、分支機構及定員、管理人員職數的設置方案；
14. 根據董事長的提名，聘任或者解聘本公司行長、董事會秘書；根據行長的提名，聘任或解聘副行長、行長助理、財務總監等高級管理人員；
15. 決定高級管理人員的報酬事項和獎懲事項，監督並確保高級管理層有效履行管理職責；
16. 檢查及監察董事及高級管理層的培訓及持續專業發展；
17. 制訂基本管理制度，審定行長工作細則；
18. 制訂《公司章程》的修改方案；
19. 管理本公司信息披露事項，並對本公司會計和財務報告的真實性、準確性、完整性和及時性承擔最終責任；
20. 向股東大會提請聘請或更換為本公司審計的會計師事務所；
21. 建立本公司與股東特別是主要股東之間利益衝突的識別、審查和管理機制等；
22. 聽取本公司行長的工作匯報並檢查行長的工作；

## 企業管治報告

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

23. 維護存款人和其他利益相關者合法權益；
24. 制定及檢查本公司的企業管治政策及常規；
25. 檢查及監察本公司在遵守法律及監管規定方面的政策及常規；
26. 制定、檢查及監察適用於本公司員工及董事的行為守則及合規手冊；
27. 核查本公司遵守香港《上市規則》中規定的《企業管治守則》的情況及在《企業管治報告》內披露的信息；  
及
28. 法律、行政法規、部門規章或《公司章程》授予的其他職權。

### 四、董事會成員

本公司現任董事會成員共11名，其中執行董事3名（包括郭志文先生、呂天君先生及孫飛霞女士），非執行董事4名（包括張濤軒先生、馬寶琳先生、彭曉東先生及陳丹陽先生），獨立非執行董事4名（包括馬永強先生、張崢先生、孫彥先生及侯伯堅先生），3名執行董事長期從事銀行經營管理工作，均具有豐富的銀行管理經驗及專業經驗；4名非執行董事均由股東提名，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。

## 企業管治報告

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。提名及薪酬考核委員會將在適當時候檢討本政策，以確保本政策行之有效。提名及薪酬考核委員會將會討論本政策是否需要作出修訂，向董事會提出修訂建議，並提交董事會審議批准。

### 六、報告期內董事會成員的變動

報告期內，本公司於2019年5月17日召開的2018年度股東大會審議通過關於委任第七屆董事會獨立非執行董事的決議案，侯伯堅先生獲委任為本公司獨立非執行董事。侯伯堅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2019年9月2日起生效。本公司原任獨立非執行董事尹錦滔先生、江紹智先生因在本行擔任獨立非執行董事的時間滿六年，因此根據中國境內相關監管要求，辭去本公司獨立非執行董事職務，辭任均自2019年10月8日起生效。

### 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。

郭志文先生擔任本公司董事長，主要負責主持股東大會和召集、主持董事會會議，督促、檢查董事會決議的執行，向董事會提出本公司董事會各專門委員會委員、本公司行長和董事會秘書等人選，簽署董事會重要文件和其他應由本公司法定代表人簽署的文件等。鼓勵持有不同意見的董事提出建設性意見，及促進非執行董事作出有效貢獻。

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



# 企業管治報告

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

## 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，除張崢先生的董事會現場出席率為90%外，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，對利潤分配方案等事項。本公司獨立非執行董事還在董事會專門委員會中充分發揮各自的專業優勢，為公司的企業管治和經營管理活動提出專業和獨立意見。

報告期內，本公司監事會開展了對董事年度履行職務情況的評價，並將評價結果報告股東大會。

董事負責監督編製每個會計年度的財務報告，確保財務報告能真實公平地反映本集團在該段期間的業務狀況、業績及現金流向等表現。在編製截至2019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162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10次董事會會議，審議批准涉及本行發展戰略、經營計劃、財務政策、制度修訂等方面的重大議題，包括審議通過董事會工作報告、行長工作報告、財務預算報告、財務決算報告、利潤分配方案、高管績效考評指標、綜合經營計劃、關聯交易管理執行情況等重大議案及報告87項。

會議屆次	召開日期	召開方式
董事會七屆六次會議	2019年1月21日	現場方式
董事會七屆七次會議	2019年3月21日	現場方式
董事會七屆八次會議	2019年5月17日	現場方式
董事會七屆九次會議	2019年6月18日	通訊方式
董事會七屆十次會議	2019年8月29日	現場方式
董事會七屆十一次會議	2019年10月8日	通訊方式
董事會七屆十二次會議	2019年10月17日	現場方式
董事會七屆十三次會議	2019年10月19日	現場方式
董事會七屆十四次會議	2019年10月25日	現場方式
董事會七屆十五次會議	2019年12月20日	現場方式

## 企業管治報告

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

各位董事出席2019年董事會會議及股東大會／類別股東會情況見下表：

董事會成員	應	親自	委託	出席率 <sup>(附註)</sup>	出席次數／
	出席董事會 會議次數	出席董事會 會議次數	出席董事 會會議次數		應出席股東 大會／類別 股東會次數
郭志文	10	10	0	100%	3/3
呂天君	10	10	0	100%	3/3
孫飛霞	10	10	0	100%	3/3
張濤軒	10	10	0	100%	0/3
馬寶琳	10	10	0	100%	0/3
彭曉東	10	10	0	100%	3/3
陳丹陽	10	10	0	100%	3/3
尹錦滔 (2019年10月8日離任)	6	6	0	100%	3/3
江紹智 (2019年10月8日離任)	6	6	0	100%	3/3
馬永強	10	10	0	100%	3/3
張崢	10	9	1	90%	0/3
孫彥	10	10	0	100%	3/3
侯伯堅 (2019年9月2日獲新委任)	5	5	0	100%	0/0

附註：於報告期間，委託授權不出席處理。

## 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與董事長座談、實地考察、專項調研、參加培訓與部門約談等多種方式保持與本行的溝通，認真參加董事會及各專門委員會會議，積極發表獨立、客觀的專業意見，並注重保護中小股東的利益，充分發揮了獨立非執行董事作用。

本公司已收到所有獨立非執行董事發出的獨立性確認函。自2019年1月1日至本報告日期，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。

2019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31次，研究審議了定期報告、機構調整、制度修訂等101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2019年度工作如下：

## 企業管治報告

### (一) 審計委員會

審計委員會由獨立非執行董事佔多數，成員目前包括獨立非執行董事馬永強先生（主任委員）、侯伯堅先生和非執行董事彭曉東先生。

審計委員會於報告期內的主要職權範圍：

1. 檢查本行的會計政策、財務狀況和財務報告程序；
2. 審閱本行的財務信息及其披露；
3. 監管本行的財務申報制度及內部控制程序；
4. 監督及評價本行的內審稽核部門；
5. 向董事會建議外部審計師的委任、重新委任及罷免；
6. 協調本行內部審計與外部審計工作；及
7. 就香港《上市規則》附錄十四有關審計委員會的企業管治原則及職權範圍向董事會作出匯報。

2019年，審計委員會召開了5次會議，審議通過了《關於2018年度業績公告及年度報告的議案》《關於2018年度利潤分配方案的議案》《關於2019年度財務費用預算報告的議案》《關於聘請2019年度會計師事務所的議案》《關於〈哈爾濱銀行股份有限公司2018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2019年半年度未經審計財務報表的議案》及《關於提請審議2019年度中期業績公告及中期報告的議案》等23項議案和報告。2019年，審計委員會多次聽取內審稽核部的工作匯報，不斷深入貫徹內控制度，督促指導稽核檢查工作，進一步完善內控體系建設，根據監管部門的年度財務報告披露要求及審計委員會審核披露計劃，審計委員會組織了2018年度報告及2019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2020年3月29日審核了本行採用會計原則及政策之截至2019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2019年審計委員會會議情況見下表：

## 企業管治報告

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

審計委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	出席率 (附註)
尹錦滔 (2019年10月8日離任)	3	3	0	100%
江紹智 (2019年10月8日離任)	3	3	0	100%
馬永強	5	5	0	100%
彭曉東	5	5	0	100%
侯伯堅 (2019年9月2日獲新委任)	2	2	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陳丹陽先生。

提名及薪酬考核委員會於報告期內的主要職權範圍：

1. 至少每年審議董事會的架構、規模和構成（包括技能、知識及經驗方面），並就任何為配合公司策略而擬對董事會作出的變動提出建議；
2. 擬訂董事及高級管理人員的任職條件、標準及選任程序；
3. 對董事及高級管理人員的任職資格及條件進行初步審核並就此向董事會提出建議；
4. 評核獨立董事的獨立性；
5. 制定及實施本行全體董事及高級管理人員的薪酬政策及架構；

## 企業管治報告

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。

2019年提名及薪酬考核委員會召開了6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：組織開展董事和高級管理人員的履職評價工作；研究確定2019年高級管理人員績效考核指標；審議通過了《關於2018年度董事履職評價報告的議案》《關於哈爾濱銀行2018年度績效考核工作的匯報》《關於確定2019年度高管人員KPI的議案》及《關於提名侯伯堅先生為獨立非執行董事候選人的議案》等8項議案和報告。各位提名及薪酬考核委員會成員出席2019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)
尹錦滔(2019年10月8日離任)	6	6	0	100%
陳丹陽	6	6	0	100%
孫彥	6	6	0	100%
張崢	6	6	0	100%
侯伯堅(2019年9月2日獲新委任)	1	1	0	100%

附註：於報告期間，委託授權不作出席處理。

## 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。

## 企業管治報告

### (三) 風險管理及關聯交易控制委員會

風險管理及關聯交易控制委員會由獨立非執行董事、執行董事組成，成員目前包括獨立非執行董事馬永強先生（主任委員）、孫彥先生、張崢先生，執行董事孫飛霞女士。

風險管理及關聯交易控制委員會於報告期內的主要職權範圍：

1. 對高級管理人員在信用、市場、操作及信息科技等方面風險控制情況進行監督；
2. 定期評估本行的風險狀況；
3. 就改進風險管理及內部控制提出意見；
4. 審查本行的資產負債管理政策；
5. 收集並整理本行的關聯方名單及信息；
6. 檢查及監督本行的關聯方交易控制情況，及本行董事、高級管理人員、關聯方實行關聯方交易控制制度的情況，並向董事會匯報；及
7. 批准或初審《公司章程》及其他內部制度規定的應由風險管理及關聯交易控制委員會審議的議案或初審的事項，或辦理相關事項的備案，並按規定向董事會匯報。



## 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

2019年，風險管理及關聯交易控制委員會召開了14次會議，審議通過了《關於哈爾濱銀行2019年風險管理政策的議案》《關於哈爾濱銀行2019年風險偏好聲明的議案》及《關於2018年度風險管理報告的議案》等46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2019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 <sup>(附註)</sup>
馬永強	14	14	0	100%
孫飛霞	14	14	0	100%
孫彥	14	14	0	100%
張崢	14	14	0	100%

附註：於報告期間，委託授權不作出席處理。

#### (四) 發展戰略委員會

發展戰略委員會由執行董事、獨立非執行董事和非執行董事組成，成員目前包括執行董事郭志文先生（主任委員）、呂天君先生，獨立非執行董事侯伯堅先生和非執行董事張濤軒先生、馬寶琳先生。

發展戰略委員會於報告期內的主要職權範圍：

1. 對本行中長期發展戰略進行研究並提出建議；
2. 對本行《公司章程》規定須經董事會批准的重大投資融資方案、重大資本運作、資產經營項目進行研究並提出建議；
3. 對其他影響本行發展的重大事項進行研究並提出建議；
4. 擬定本行年度經營目標；

## 企業管治報告

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

5. 監督、檢查高級管理層對中長期發展規劃、年度經營指標、投融資方案、資本運作方案的執行情況；
6. 定期與高級管理層及部門交流本行經營和風險狀況，並提出意見和建議；及
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。

2019年，發展戰略委員會召開了4次會議，審議通過了《關於哈爾濱銀行（集團）2018年－2019年上半年戰略執行評估情況報告的議案》《關於2018年度消費者權益保護工作報告的議案》《關於2020年對外投資計劃的議案》《關於2020年資本充足率管理計劃的議案》及《關於發行無固定期限資本債券及授權相關人士全權處理發行無固定期限資本債券有關授權的議案》等21項議案。各位發展戰略委員會成員出席2019年發展戰略委員會會議情況見下表：

發展戰略委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	出席率（附註）
郭志文	4	4	0	100%
呂天君	4	4	0	100%
江紹智（2019年10月8日離任）	3	3	0	100%
張濤軒	4	4	0	100%
馬寶琳	4	4	0	100%
侯伯堅（2019年9月2日獲新委任）	1	1	0	100%

附註：於報告期間，委託授權不作出席處理。

### (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、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，執行董事呂天君先生、孫飛霞女士。

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。

2019年，消費者權益保護委員會召開了2次會議，審議通過了《關於哈爾濱銀行消費者權益保護工作管理辦法（修訂）的議案》《關於哈爾濱銀行2019年消費者權益保護工作方案的議案》及《關於哈爾濱銀行2019年上半年消費者權益保護工作情況報告的議案》3項議案和報告。各位消費者權益保護委員會成員出席2019年消費者權益保護委員會會議情況見下表：

消費者權益保護委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	出席率（附註）
張崢	2	2	0	100%
呂天君	2	2	0	100%
孫飛霞	2	2	0	100%
孫彥	2	2	0	100%

附註：於報告期間，委託授權不出席處理。

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

### 十二、監事會

本公司現任監事會成員共7名，其中外部監事3名，職工監事3人，股東監事1人。公司監事會人數和人員構成符合法律法規要求。報告期內，監事會召開了5次會議，會議審議通過了監事會工作報告、履職評價報告、年度報告、利潤分配方案、內部資本充足評估程序報告、調整監事會專門委員會成員等議案及報告16項。各位監事出席2019年監事會會議情況見下表：

監事會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	出席率 <sup>(註)</sup>
鄧新權	5	5	0	100%
李東	5	5	0	100%
李兆華(2019年5月17日獲新委任)	4	4	0	100%
孫毅(2019年5月17日獲新委任)	4	4	0	100%
孟榮芳(2019年5月17日離任)	1	1	0	100%
白帆(2019年5月17日離任)	1	1	0	100%
劉墨	5	5	0	100%
羅忠林	5	4	1	80%
房尚	5	5	0	100%

註：於報告期間，委託授權不作出席處理。

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

報告期內，本公司監事會專門委員會依法獨立、規範、有效地行使職權，全年共召開會議7次，研究審議了年度履職評價報告、定期報告、利潤分配方案等15項議案。

## （一）提名委員會

提名委員會由外部監事和職工監事擔任，成員包括外部監事李東先生（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；及
8. 監事會授權的其它事宜。

## 企業管治報告

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

報告期內，提名委員會召開了1次會議，會議審議通過了《監事會對董事會及董事2018年度履職情況評價報告》《監事會及監事2018年度履職情況評價報告》《監事會對高級管理層及其成員2018年度履職情況評價報告》《更換部份外部監事》等4項議案。各位監事出席2019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	1	1	0	100%
白帆（2019年5月17日離任）	1	1	0	100%
孫毅（2019年5月17日獲新委任）	0	0	0	-
羅忠林	1	1	0	100%

### （二）監督委員會

監督委員會由外部監事、股東監事和職工監事擔任，成員包括外部監事李兆華女士（主任委員）、股東監事劉墨先生、職工監事房尚先生。

主要職權範圍：

1. 擬定和實施對本公司高級管理人員離任審計的方案並在提交監事會批准後組織實施；
2. 了解董事會定期報告的編製和相關重大調整情況，並向監事會報告；

# 企業管治報告

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

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

報告期內，監督委員會召開了6次會議，審議通過了《高淑珍、李啟明、張濱、程雲同志離任經濟責任的審計方案》《2018年度利潤分配方案》《2018年度報告》《哈爾濱銀行2018年度內部資本充足評估程序報告》《哈爾濱銀行2018年度內部控制評價報告》《盧衛東同志離任經濟責任審計報告》《監事會2019年戰略評估工作實施方案》《高淑珍同志離任經濟責任的審計報告》《李啟明同志離任經濟責任的審計報告》《2019年度中期報告》《審議2019年中期審計報告》等11項議案及報告。各位監事出席2019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（2019年5月17日獲新委任）	4	4	0	100%
孟榮芳（2019年5月17日退任）	2	2	0	100%
劉墨	6	6	0	100%
房尚	6	6	0	100%

### 十三、報告期內監事會成員的變動

本公司於2019年5月17日召開的2018年年度股東大會審議通過關於更換第七屆監事會部份外部監事的議案，李兆華女士及孫毅先生獲新委任為本公司第七屆監事會外部監事，白帆女士和孟榮芳女士自同日不再擔任本公司監事。

### 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。

## 企業管治報告

### 十五、董事、監事及有關僱員之證券交易

本行已採納香港《上市規則》附錄十的《標準守則》所訂的標準為本行董事及監事進行證券交易的行為準則。本行經查詢全體董事及監事後，已確認他們於自2019年1月1日至2019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、監事培訓調研情況

報告期內，本公司董事會組織全體董事、監事及高級管理人員，開展以《商業銀行合規風險與防範》為主題的專題培訓，強化合規意識的培養和風險防控能力的提升。報告期內，組織獨立非執行董事調研考察及座談6次，約談、走訪了北京和牡丹江等地，對哈銀消金、哈銀租賃、寧安融興村鎮銀行有限責任公司及牡丹江分行進行了實地調研。本公司獨立非執行董事通過面談與實地調研，聽取了關於本公司子公司、分支機構在經營情況、業務特色、公司治理、風險管理、發展過程中存在的問題和困難等方面的匯報。獨立董事結合自身的專業知識和實踐經驗，為子公司和分支機構提出了多項寶貴的意見和建議，充分發揮了獨立非執行董事建言獻策和發表獨立、客觀意見的職能，為本行提升集團化管理水平、提高集團化決策能力奠定了良好的基礎。

報告期內，本公司組織監事集中培訓1次，派出部份監事參加「商業銀行監事會治理與監事履職能力提升實務」外部培訓1次，強化責任擔當，提升履職能力。

報告期內，本公司監事會對6家分行、8家村鎮銀行、4家支行進行約談調研，重點了解各機構經營管理、風險、內控、監管意見落實和整改情況，工作中存在的困難和問題等，提出整改建議；對人力資源部、內審稽核部、合規管理部、資產負債管理部進行約談調研，針對集團範圍內管理制度、政策科學性、合理性等情況進行監督。



## 企業管治報告

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

2019年度董事出席專題培訓及實地業務考察情況：

董事姓名	出席專題培訓次數	實地業務考察次數
郭志文	1	8
呂天君	1	8
孫飛霞	1	6
張濤軒	1	0
馬寶琳	1	0
彭曉東	1	0
陳丹陽	1	0
尹錦滔（2019年10月8日離任）	1	3
江紹智（2019年10月8日離任）	1	3
馬永強	1	3
張崢	1	2
孫彥	1	3
侯伯堅（2019年9月2日獲新委任）	1	2

2019年度監事出席專題培訓及實地業務考察情況：

監事姓名	出席專題培訓次數	實地業務考察次數
鄧新權	1	22
羅忠林	1	3
房尚	1	4
李兆華（2019年5月17日獲新委任）	2	3
孫毅（2019年5月17日獲新委任）	1	5
李東	1	3
孟榮芳（2019年5月17日離任）	0	0
白帆（2019年5月17日離任）	0	0
劉墨	1	1

## 企業管治報告

### 十七·章程文件修訂

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

根據《國務院辦公廳關於加強金融消費者權益保護工作的指導意見》《中國人民銀行金融消費者權益保護實施辦法》《中國銀監會辦公廳關於加強銀行業消費者權益保護解決當前群眾關切問題的指導意見》等法律法規和監管要求，董事會於2019年3月21日通過相關議案，董事會擬增設消費者權益保護委員會，建議對現行有效的公司章程及境外優先股發行後生效的公司章程作出進一步修訂。有關修訂公司章程之相關議案已於2019年5月17日召開的2018年度股東大會審議通過，並經中國銀保監會黑龍江監管局核准後於2019年9月30日生效。

### 十八·香港《上市規則》下的公司秘書

孫飛霞女士自2017年5月19日起獨立擔任本行公司秘書。孫飛霞女士的簡歷，請參閱「董事、監事、高級管理人員、員工和機構基本情況」-「董事資料」部份。各董事均可與公司秘書進行討論，尋求意見及獲取資料。孫女士確認於報告期內已接受不少於15小時之相關專業培訓。

## 十九·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，以建設「服務優良、特色鮮明的國際一流小額信貸銀行」為戰略目標，突出強調本公司在小額信貸、農村金融以及對俄金融的特色市場定位，重點通過數據向投資者展示本行在小額信貸、移動金融以及對俄金融等業務領域的最新成績和未來潛力。同時，更多展示本公司在發起設立村鎮銀行、哈銀租賃和哈銀消金等子公司方面的綜合化發展佈局。

報告期內，本公司始終高度重視投資者權益，為廣大投資者創造切實的價值回報。本公司主要通過以下幾種方式不斷加強與投資者的溝通：(1)分別於2019年3月和2019年8月，在香港召開了2018年度以及2019年中期業績分析師投資者推介會、媒體專訪會，共有超過70人次的國內外基金經理、分析師及媒體記者參加了會議；(2)分別於2019年3月以及2019年8月，本公司管理層赴境外進行二次業績路演，會見了超過40家境外機構投資者；(3)2019年，本公司先後接待了來自香港、美國、日本等境內外機構投資者和投行、券商分析師的來訪，充分向投資者、分析師展示並介紹本公司打造「國際一流小額信貸銀行」的戰略方向和目標，並在路演後及時進行總結，將投資者關心的問題與本公司的經營管理相結合，以更好地促進本公司各項業務的開展和經營管理的提升；(4)2019年，本公司及時回覆了投資者通過各種渠道提出的問題和建議，包括接聽投資者電話100餘次，回覆大量投資者和分析師的電子郵件諮詢，並處理投資者與本公司預約會議的有關事宜。

股東可隨時以書面方式通過本行董事會辦公室向董事會提出查詢，本公司董事會辦公室的聯絡詳情如下：

地址：中國哈爾濱市道里區上江街888號

郵政編碼：150010

聯繫電話：86-451-86779933

傳真：86-451-86779829

電子信箱：ir@hrbb.com.cn

### 二十·股東權利

#### (一) 股東召集臨時股東大會的程序

根據本公司《公司章程》和《股東大會議事規則》的規定：

1. 單獨或者合計持有本公司10%以上股份的股東可以簽署一份或者數份同樣格式內容的書面要求，提請董事會召集臨時股東大會或者類別股東會議，並闡明會議的議題。董事會應當根據法律、行政法規和《公司章程》的規定，在收到請求後10日內提出同意或不同意召開臨時股東大會或者類別股東會議的書面反饋意見；
2. 董事會同意召開臨時股東大會或類別股東會議的，應當在作出董事會決議後的5日內發出召開股東大會或類別股東會議的通知，通知中對原請求的變更，應當徵得相關股東的同意；
3. 董事會不同意召開臨時股東大會或類別股東會議，或者在收到請求後10日內未作出反饋的，單獨或者合計持有本行10%以上股份的股東有權向監事會提議召開臨時股東大會，並應當以書面形式向監事會提出請求；
4. 監事會同意召開臨時股東大會或類別股東會議的，應在收到請求5日內發出召開股東大會或類別股東會議的通知，通知中對原提案的變更，應當徵得相關股東的同意；及
5. 監事會未在規定期限內發出股東大會或類別股東會議通知的，視為監事會不召集和主持股東大會或類別股東會議，連續90日以上單獨或者合計持有本公司10%以上股份的股東可以自行召集和主持。

## (二) 在股東大會提出提案的程序

單獨或者合併持有本公司3%以上股份的股東，可以在股東大會召開10日前提出臨時提案並書面提交召集人。聯絡詳情請參見「企業管治報告」-「與股東的溝通」。召集人應當在收到提案後2日內發出股東大會補充通知，公告臨時提案的內容。如公司股票上市地的香港《上市規則》另有規定的，應同時滿足其規定。除上述情形外，召集人在發出股東大會通知公告後，不得修改股東大會通知中已列明的提案或增加新的提案。

## 二十一 利潤及股息分配政策

根據《公司章程》規定，本公司利潤及股息分配政策如下：

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

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

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

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

本公司持有的本公司股份不參與分配利潤。

## 企業管治報告

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

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

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

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

### 二十二 外部審計師及審計師酬金

本行聘請安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)和安永會計師事務所分別擔任本行2019年度按照中國企業會計準則及國際財務報告準則編製年度財務報表的審計機構。本行過去三年內沒有更換審計師。

截至2019年12月31日止年度，本公司支付給上述外部審計師之審計服務費用為人民幣4.717百萬元。

### 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2019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、內部稽核職能的資源、員工資歷和經驗及培訓的足夠性。有關檢討由本行內部稽核部門統籌，通過管理層及業務部門的自我評估，並經管理層確認有關係統的有效性，內部稽核部門對檢討過程及結果進行獨立的檢查及後評價工作。有關2019年度的檢討結果反映本集團的風險管理及內部監控系統有效及足夠，並已向審計委員會及董事會匯報。

## 企業管治報告

### (三) 防範和解決嚴重的內部監控缺失的程序

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

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



## (四) 處理及發佈內幕消息的程序和內部監控措施

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

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

## 內部控制

本公司根據五部委聯合發佈的《企業內部控制基本規範》及其配套指引、中國銀監會《商業銀行內部控制指引》等法律法規對貫徹實施企業內部控制規範體系的要求，借鑑國際先進理念，構建及完善一套科學的內部控制體系及建立和保持一個控制得當並將風險狀況考慮在內的運營環境。本公司建立職能清晰的內控管理框架，其中：董事會為決策層，負責保證內部控制的建立健全和有效實施；各級機構的管理層為組織協調層，負責組織協調內部控制的建立實施及日常工作；各分支機構及各部門負責根據法律法規的要求建立和不斷完善各自的內部控制體系；各級合規管理部門和獨立的內審稽核部門負責監督評價銀行的內部控制體系，形成了分工合理、職責明確、報告關係清晰的內部控制治理和組織架構。

報告期內，本公司實施了一系列內部控制的完善和優化工作，主要包括：一是健全風險評估體系。本公司董事會、高級管理層和相關管理人員充分認識到經營管理過程中所承擔的信用風險、市場風險、流動性風險、操作風險、法律風險、聲譽風險等各類風險，通過多年努力，已初步建立了適合本行的全面風險管理體系。風險管理範圍覆蓋了信用風險、市場風險、流動性風險、合規風險、法律風險、聲譽風險等銀行面臨的主要風險，並對這些風險進行持續監控。截至報告期末，數據平台、定價管理、全面預算管理、利率市場化項目、零售及非零售內評模型等一系列管理手段和系統逐步應用，風險評估精細化管理水平大幅提升。

## 企業管治報告

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

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

四是近年來，本公司致力於建立和完善多層級、多維度、多渠道共同監督的、有效的內部控制組織體系。本公司建立了內部控制的報告和信息反饋制度，業務部門、內控管理職能部門、內部審計部門和其他控制人員發現內部控制的隱患和缺陷，及時向董事會、管理層或相關部門報告。

五是不間斷的組織開展各項合規培訓和講座，加強合規文化建設，提升內控履職能力。報告期內，本公司董事會與高級管理層從重視內控學習培訓、強化案件防控、消費者權益保護及反洗錢管理等方面着手，強調內部控制的重要性，使本行全員了解內部控制的重要性，熟悉崗位工作的職責要求，理解和掌握內控要點，並積極參與內部控制，使本行上下形成良好的內控環境，進一步倡導「合規至上、全員合規、主動合規、合規創造價值」的合規理念，創建「合規高效」的企業文化。

## 內部審計

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

報告期內，本公司內部審計部門積極落實監管規定，按照董事會、審計委員會對內審工作的要求，以識別和揭示風險為核心，推進數字化審計技術在實踐中的充分應用，強化現場與非現場之間的聯動和融合，落地以大數據為支撐的風險導向型審計，實現對集團子公司及總行部門、分支機構的有效覆蓋，切實履行審計監督評價職能，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流程優化，督促及約束被審計單位有效履職，提升風險防控能力。

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

# 監事會報告

## 一、監事會召開會議情況

2019年度，本行監事會共計召開五次會議，會議審議通過了《2018年度監事會工作報告》《2019年度監事會工作計劃》《2018年度利潤分配方案》《2018年度報告》《哈爾濱銀行2018年度內部資本充足評估程序報告》《哈爾濱銀行2018年度內部控制評價報告》《盧衛東同志離任經濟責任審計報告》《監事會對董事會及董事2018年度履職情況評價報告》《監事會及監事2018年度履職情況評價報告》《監事會對高級管理層及其成員2018年度履職情況評價報告》《更換部份外部監事》《調整監事會專門委員會成員》《高淑珍同志離任經濟責任的審計報告》和《李啟明同志離任經濟責任的審計報告》《2019年度中期報告》《審議2019年中期審計報告》等16項議案。

## 二、監事會主要工作

### （一）制度建設情況

報告期內，結合監管檢查，對監事會工作機制進行全面梳理，完善制度體系，依據公司章程及相關法律法規，監事會組織修訂了《哈爾濱銀行股份有限公司監事會對董事的履職評價辦法》《哈爾濱銀行股份有限公司高級管理層及成員履職評價辦法》。進一步落實高級管理層向監事會的報告制度，明晰報告事項、頻次及時限，暢通信息渠道，確保監事及時掌握集團公司經營信息，實施有效監督。

### （二）戰略評估工作情況

報告期內，監事會對《哈爾濱銀行集團2016-2020年戰略發展規劃（修訂版）》開展科學性、合理性、有效性的評估工作，發掘亮點，總結不足，提出合理化建議，為集團戰略發展提供有益參考。

### (三) 監督檢查及調研工作情況

報告期內，監事會依據職責，重點監督公司董事會、高級管理層履職情況、財務活動、風險管理及內部控制等情況，並組織實施相關活動。

報告期內，監事會對部份省內外分支行、總行部門、投資的村鎮銀行進行實地約談調研22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，集團範圍內管理制度、政策科學性、合理性、有效性等情況。形成會議紀要22份，撰寫專題調研報告2份，在風險防範措施、人才隊伍建設、創新科技服務手段、村鎮銀行股權結構優化、黨風廉政建設等方面提出建議113條，受到董事會和高級管理層高度重視，並及時部署、組織落實。

### (四) 履職監督工作情況

報告期內，根據《公司章程》及監事會履職評價相關制度規定，監事會繼續組織開展對董事會及高級管理層的履職監督工作。通過審議議案、列席董事會及高管層會議、約見談話等方式，對董事會和高級管理層及其成員履職情況進行監督。監事會根據年度履職監督情況，組織開展年度履職評價工作並編寫報告，提交股東大會及監管部門。

## 監事會報告

### (五) 提出管理建議情況

報告期內，監事會持續關注公司各類風險管理狀況及控制措施，在約見談話、調研及監督檢查過程中，針對部門、分支機構及子公司的戰略定位、風險管控，內控建設、績效考核、聲譽風險、科技保障、廉政建設等方面提出了相關建議和意見，通報董事會和高級管理層，為經營、決策提供參考。

### (六) 自身建設情況

一是組織外部監事從公司治理機制建設、內控合規集團化管理、訴訟案件分析等方面展開系列專項調研工作，為集團發展諫言獻策，提升履職效果；二是組織監事學習監管要求、國家相關法律法規，領會監管精神，明確責任擔當，派出監事參加「商業銀行監事會治理與監事履職能力提升實務」專題培訓，豐富思維，提升理論水平；三是加強監事的履職檔案管理，注重評價依據日常積累及痕跡化管理，對監事的會議出勤情況、發表意見情況等進行了細化考核，按照《哈爾濱銀行股份有限公司監事履職評價辦法》，對監事的履職情況進行充分評價。

承監事會命  
監事長  
鄧新權

中國·哈爾濱  
2020年3月30日

## 一、債務證券發行情況

### (一) 報告期內發行債券情況

報告期內，本公司及子公司未新發行債券。

### (二) 過往發行金融債券及信貸資產支持證券情況

#### 1、2016年信貸資產支持證券

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

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

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

## 重要事項

### 2、2016年二級資本債券

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

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

### 3、2016年哈銀租賃金融債券

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

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

哈銀租賃2016年第一期金融債券發行規模為人民幣10億元，期限為三年，票面利率為3.50%，計息方式為按年計的固定利率，債券簡稱「16哈銀租賃債01」(債券代碼：1622010)，已於2019年7月29日到期本息兌付。



#### 4 · 2017年綠色金融債券

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

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

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

#### 5 · 哈銀租賃2018年第二期金融債券

2018年4月8日，哈銀租賃第二屆董事會第十三次會議審議並通過了《關於發行第二期金融債券的議案》，同意發行第二期金融債券，並將該議案提交股東會審議。2018年4月23日，哈銀租賃股東本公司、東寧麗致建築裝飾工程有限公司、哈爾濱運通汽車銷售服務有限公司召開2018年第二次臨時股東會議，審議並全票通過了《關於發行第二期金融債券的議案》。

哈銀租賃於2018年5月2日發行的2018年第二期金融債券已取得中國銀監會和人民銀行的同意和許可，發行規模為人民幣10億元，期限為三年，票面利率為5.48%，計息方式為按年計的固定利率，債券簡稱「18哈銀租賃債01」(債券代碼：1822011)。

## 重要事項

### (三) 建議發行金融債券情況

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

## 重要事項

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

3. 根據哈銀租賃2019年4月19日作出的董事會第二屆二十三次會議決議和2019年6月20日作出的2018年度股東會決議，哈銀租賃董事會和股東會通過了《關於發行金融債券的議案》，同意哈銀租賃公開發行不超過人民幣35億元金融債券，債券期限為不超過5年，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及綠色項目投放。

### 二、建議境外非公開發行優先股事項

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

根據2017年第一次臨時股東大會、2017年第一次內資股類別股東會及2017年第一次H股類別股東會決議（「**相關股東決議**」），境外發行優先股的方案（「**境外發行方案**」）及相關股東決議的有效期均為自2017年第一次臨時股東大會審議通過之日起36個月。鑑於相關股東決議有效期即將屆滿，並為了保證本次境外優先股發行相關工作的延續性和有效性，本公司於2019年5月17日舉行的2018年度股東大會、2019年第一次內資股類別股東會及2019年第一次H股類別股東會審議通過《關於延長境外非公開發行優先股的股東大會決議有效期的議案》，延長後的境外發行方案及相關股東決議之有效期為自2018年度股東大會審議通過之日起12個月。同時，鑑於延長後的授權有效期即將屆滿，為了保證本次境外優先股發行相關工作的延續性和有效性，本公司於2018年度股東大會、2019年第一次內資股類別股東會及2019年第一次H股類別股東會審議通過《關於延長授權董事會及其獲授權人士全權處理發行本次境外優先股有關事項的有效期的議案》，進一步延長後的授權有效期為自2018年度股東大會審議通過之日（即2019年5月17日）起12個月內有效。

## 重要事項

發行境外優先股仍須經(i)中國銀保監會黑龍江監管局的核准，(ii)中國證監會的核准，及(iii)國家發展和改革委員會的備案和登記。本行已就本次境外優先股發行獲中國銀保監會黑龍江監管局的核准（「核准」）及在國家發展和改革委員會進行備案登記（「備案登記」），並已獲國家發展和改革委員會對延長備案登記有效期的批准，但核准的有效期限及延長後的備案登記的有效期限均已屆滿，本行將繼續尋求合適的發行境外優先股的窗口，並擇機(i)向中國銀保監會黑龍江監管局重新申請核准，(ii)向中國證監會申請核准，及(iii)完成在國家發展和改革委員會的相關備案登記。本公司目前正根據計劃推進境外非公開發行優先股的相關事宜，並將適時披露進一步詳情及進展。

### 三、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0.41億元，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。

### 四、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。

### 五、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。

### 六、審計覆核

本行按照國際財務報告準則編製的截至2019年12月31日止年度的合併財務報表已經安永會計師事務所審計，並出具無保留意見的審計報告。本行截至2019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。

## 重要事項

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

### 七、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。

### 八、報告期內利潤分配情況

本公司於2019年5月17日召開的2018年度股東大會審議通過關於2018年度利潤分配方案的議案，本公司不向全體股東派發2018年度末期股息。本公司沒有派發截至2019年6月30日止六個月期間的中期股息。

### 九、聘任、解聘會計師事務所情況

本公司經於2019年5月17日召開的2018年度股東大會審議通過，續聘安永會計師事務所及安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）分別為本行2019年度的境外和境內審計師。

### 十、重大期後事項

自報告期末至本報告刊發日期，本行並無發生重大期後事項。

# 董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

## 一、現任董事、監事、高級管理人員

### 董事

姓名	性別	年齡	職位	任期
郭志文	男	52	執行董事、董事長	2018.5.18-2020年年度 股東大會召開日止
呂天君	男	53	執行董事、行長	2018.7.6-2020年年度 股東大會召開日止
孫飛霞	女	49	執行董事、副董事長	2018.7.6-2020年年度 股東大會召開日止
張濤軒	男	58	非執行董事	2018.5.18-2020年年度 股東大會召開日止
馬寶琳	男	57	非執行董事	2018.5.18-2020年年度 股東大會召開日止
彭曉東	男	49	非執行董事	2018.5.18-2020年年度 股東大會召開日止
陳丹陽	男	46	非執行董事	2018.5.18-2020年年度 股東大會召開日止
馬永強	男	44	獨立非執行董事	2018.7.6-2020年年度 股東大會召開日止
張崢	男	47	獨立非執行董事	2018.7.6-2020年年度 股東大會召開日止
孫彥	男	51	獨立非執行董事	2018.7.6-2020年年度 股東大會召開日止
侯伯堅	男	60	獨立非執行董事	2019.9.2-2020年年度 股東大會召開日止

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

## 監事

姓名	性別	年齡	職位	任期
鄧新權	男	55	職工監事、監事會主席	2018.5.18-2020年年度 股東大會召開日止
羅忠林	男	54	職工監事	2018.5.18-2020年年度 股東大會召開日止
房尚	男	48	職工監事	2018.5.18-2020年年度 股東大會召開日止
劉墨	男	41	股東監事	2018.5.18-2020年年度 股東大會召開日止
李東	男	61	外部監事	2018.5.18-2020年年度 股東大會召開日止
李兆華	女	54	外部監事	2019.5.17-2020年年度 股東大會召開日止
孫毅	男	49	外部監事	2019.5.17-2020年年度 股東大會召開日止

## 高級管理人員

姓名	性別	年齡	職位	任期
呂天君	男	53	執行董事、行長	2018.7-2020年年度 股東大會召開日止
孫飛霞	女	49	執行董事、副董事長、 董事會秘書、公司秘書	2018.7-2020年年度 股東大會召開日止
王海濱	男	50	常務副行長	2018.5-2020年年度 股東大會召開日止
汪濤	男	44	行長助理	2018.7-2020年年度 股東大會召開日止
楊大治	男	43	行長助理	2018.7-2020年年度 股東大會召開日止
周杰	女	45	行長助理	2018.7-2020年年度 股東大會召開日止
何東博	男	41	行長助理	2018.7-2020年 2月28日止
王穎	女	48	首席審計官	2018.7-2020年年度 股東大會召開日止
龔鐵敏	男	44	首席風險官	2018.8-2020年年度 股東大會召開日止
齊亦雷	男	48	首席授信審批官	2018.7-2020年年度 股東大會召開日止
梁勇	男	48	首席信息官	2018.10-2020年年度 股東大會召開日止

## 董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

### 二、2019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2019年12月31日止年度，按薪酬組別劃分的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	4
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元及以上	3

### 三、本行董事、監事、高級管理人員及其他人士資料介紹

#### (一) 董事資料

##### 執行董事

郭志文先生，2008年10月起擔任本公司董事長、本公司法定代表人。郭先生自2004年5月起擔任本公司執行董事，自2003年12月起擔任本公司黨委書記。郭先生自1997年7月至2008年10月曾擔任過本公司龍青支行行長、本公司行長助理、副行長及行長。加入本公司前，郭先生於1994年8月至1997年7月期間任職於黑龍江省龍青城市信用社，歷任副主任、主任。1994年8月至1995年12月，郭先生還同時任黑龍江省青少年發展基金會開發部主任。此前，郭先生於1988年7月至1994年8月任黑龍江省青少年社會服務中心經營部副主任、黑龍江省青少年發展基金會開發部副主任。郭先生於2008年7月取得北京大學高級管理人員工商管理碩士學位，現為黑龍江省人事廳認可的高級經濟師。



## 董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

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

呂天君先生，2018年7月起擔任本公司行長、執行董事。呂先生自2001年6月至2018年7月曾擔任過本公司人力資源部總經理、風險管理部總經理、紀委副書記、首席風險官、副行長及代理行長等多個職位。加入本公司前，呂先生於1999年1月至2001年6月擔任中國人民銀行哈爾濱中心支行編輯部記者、編輯，於1988年7月至1998年12月任職於中國人民銀行黑龍江省分行，歷任國庫處綜合員、研究所記者、編輯。呂先生於2013年10月取得中歐國際工商學院工商管理碩士學位，現為中國人民銀行認可的經濟師。

孫飛霞女士，2018年7月起擔任本公司副董事長、執行董事。孫女士自2015年1月起擔任本公司董事會秘書，2014年1月起擔任本公司公司秘書，2008年3月起擔任本公司董事會辦公室主任。孫女士曾自2013年1月至2017年3月於北京交通大學中國產業安全研究中心從事博士後研究工作，並取得博士後證書。孫女士自1997年7月至2017年5月曾擔任過本公司文昌支行信貸綜合員、法規處綜合員、內審稽核部綜合員、董事會辦公室主任助理、董事會辦公室副主任、董事會投資管理辦公室主任及聯席公司秘書等職務。1997年2月至1997年7月期間，孫女士參與了本公司的成立籌備工作，任清欠辦綜合員。1993年7月至1997年2月期間，孫女士任哈爾濱城市信用聯社證券部主管。孫女士於2011年6月取得東北農業大學管理學博士學位，現為黑龍江省人事廳認可的高級經濟師。

### 非執行董事

張濤軒先生，2012年5月起擔任本公司非執行董事。張先生自2019年5月起擔任哈爾濱市財政局政府債務管理處處長，2011年4月至2019年12月擔任哈經開總經理，2011年4月至2019年5月擔任哈爾濱市財政局國庫處處長及支付中心主任。張先生自2005年12月至2011年4月曾擔任哈爾濱市財政局國庫處副處長兼支付中心副主任、哈爾濱市下崗失業人員小額貸款擔保中心副主任、主任；1996年11月至2005年12月，張先生曾擔任哈爾濱市財政局預算處副主任科員、主任科員及國庫處主任科員；1990年6月至1996年11月，曾擔任松花江地區財政局工業科專管員、預算科總會計及副科長。1981年3月至1990年6月，張先生任職於中國農業銀行松花江區行通河縣支行。張先生於2010年1月獲東北農業大學農業推廣碩士學位，現為財政部認可的會計師。

## 董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

馬寶琳先生，2015年8月起擔任本公司非執行董事。自2019年9月起任富邦人壽保險股份有限公司顧問，2007年7月至2019年8月先後擔任富邦人壽保險股份有限公司副總經理、執行副總經理，富邦人壽為富邦金融控股股份有限公司（於台灣證券交易所上市，股票代號：2881）的全資子公司。馬先生於2018年8月至2019年8月擔任富邦證券投資信託股份有限公司監察人，2019年12月擔任富邦證券投資信託股份有限公司顧問；2018年10月起擔任榮炭科技股份有限公司董事；2015年12月起擔任新耀生技投資股份有限公司董事；2013年1月起擔任鑽石生技投資股份有限公司董事，2013年1月起擔任鑽石資本管理股份有限公司董事。2018年12月至2019年8月任富邦金控創業投資股份有限公司董事長；2009年10月至2019年8月任富邦金控創業投資股份有限公司董事；2008年10月至2019年8月任富邦金融控股股份有限公司經理人；馬先生於1988年8月起先後任職於永利證券股份有限公司、美商信孚銀行股份有限公司、Da-Fa Investment Trust Co., Ltd.、International Investment Trust Company Ltd、Aetna Life Insurance Co. of America Taiwan Branch office、ING-CHB Trust Company、富邦證券投資信託股份有限公司。馬先生於1986年6月取得國立成功大學工業管理碩士文憑。

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

陳丹陽先生，2006年4月起擔任本公司非執行董事。陳先生自2003年10月起擔任黑龍江拓凱經貿有限公司副總裁。此前，陳先生曾任職於中國信達資產管理股份有限公司海口辦事處以及中國建設銀行。陳先生於1995年6月取得湖南財經學院經濟學學士學位，現為財政部認可的會計師。

## 董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

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

### 獨立非執行董事

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

張崢先生，2018年7月起擔任本公司獨立非執行董事。張先生自2020年1月起擔任北京大學光華管理學院副院長，自2016年8月起擔任北京大學光華管理學院金融系教授、博士生導師，自2018年12月起擔任北京大學光華管理學院院務委員會副主任，自2014年6月起擔任北京大學光華管理學院院長助理、本科研究生項目執行主任，自2011年3月起擔任北京大學光華管理學院金融系副主任。張先生曾於2009年8月至2016年7月擔任北京大學光華管理學院金融系副教授、博士生導師，於2000年10月至2009年7月擔任北京大學光華管理學院金融系助理研究員、助理教授，於1998年7月至2000年10月擔任北京大學金融數學與金融工程研究中心研究實習員。張先生於2005年6月取得北京大學光華管理學院經濟學博士學位。

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

## 董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

侯伯堅先生（曾用名：侯柏堅），2019年9月起擔任本公司獨立非執行董事。侯先生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。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，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。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。此前，2005年4月至2008年8月任翔峰（控股）有限公司（於新加坡證券交易所有限公司上市，股票代碼：BTY）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（於香港聯合交易所有限公司上市，股票代碼：00270）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（於香港聯合交易所有限公司上市，原名稱粵海啤酒集團有限公司，股票代碼：00124）非執行董事、粵海制革有限公司（於香港聯合交易所有限公司上市，股票代碼：01058）非執行董事、高陽科技（中國）有限公司（於香港聯合交易所有限公司上市，原名稱粵海建業有限公司，股票代碼：00818）董事、廣南（集團）有限公司（於香港聯合交易所有限公司上市，股票代碼：01203）執行董事、廣東天貿集團股份有限公司監事會主席、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，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。

## 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) 監事資料

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

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

## 董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

房尚先生(曾用名：房明輝)，2018年5月起擔任本公司職工監事。房先生自2013年11月至今任本公司合規管理部總經理。房先生自1997年2月入職本公司，自1997年2月至2013年11月曾任財務會計部職員、人力資源部職員、總經理助理、副總經理、資產清收中心副總經理、資產管理部副總經理、龍江管轄行副行長(主持工作)、行長、風險資產管理部總經理、計劃財務部總經理等多個職位；1993年7月至1997年2月在哈爾濱市城市信用聯社工作。房先生自2018年9月起擔任哈爾濱仲裁委員會第五屆委員會仲裁員。房先生於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。

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

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

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

## 董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

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

孫毅先生，2019年5月起擔任本公司外部監事。孫先生自2015年9月起擔任黑龍江大學法學院教授，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。於2003年6月，彼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。

### （三）高級管理人員資料

呂天君先生的簡介可參閱本章節「董事資料」部份。

孫飛霞女士的簡介可參閱本章節「董事資料」部份。

王海濱先生，2018年5月起擔任本公司常務副行長。王先生自2015年8月起擔任本公司副行長，2015年2月起擔任本公司哈爾濱分行行長。王先生自1997年7月至2015年8月曾擔任過本公司大直支行行長、經營管理辦公室總經理、公司金融部總經理、人力資源部總經理、哈爾濱分行常務副行長、行長助理等多個職位。加入本公司前，王先生於1997年2月至1997年7月任哈爾濱城市合作銀行籌建辦綜合員，並於1991年8月至1997年2月任中國人民銀行哈爾濱市分行副主任科員。王先生於2007年1月取得東北林業大學工程碩士學位，現為中國人民銀行認可的經濟師。



## 董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

汪濤先生，2018年7月起擔任本公司行長助理。汪先生自2019年4月起任本公司跨境金融部總經理、對俄金融事業部總裁，2018年1月至2019年4月擔任本公司公司金融部總經理，2016年8月至2018年1月擔任本公司金融總部副總裁兼公司金融部總經理。加入本公司前，汪先生於2016年1月至2016年8月任職於嘉興嘉源九鼎投資管理有限公司北京分公司，籌建金融板塊；2002年4月至2016年1月任職於中信銀行股份有限公司，曾擔任中信銀行股份有限公司杭州分行公司業務部總經理助理、副總經理、杭州錢塘支行副行長、小企業金融中心市場部總經理、個人網絡信貸部總經理等職務；1997年7月至2002年4月任職於中國工商銀行股份有限公司浙江分行。汪先生於2005年3月取得浙江大學工商管理碩士學位，現為人事部認可的中級經濟師。

楊大治先生，2018年7月起擔任本公司行長助理。楊先生2015年4月加入本公司，擔任本公司財務會計部副總經理，2015年9月起兼任本公司資產負債管理部總經理，2015年6月至2018年5月曾擔任本公司職工監事。加入本公司前，楊先生於1999年7月至2015年4月任職於中國工商銀行股份有限公司總行，曾擔任會計結算部會計處科員，會計結算部會計管理處科員、副主任科員、主任科員、副處長，財務會計部會計處副處長、處長，財務會計部境外及控股機構財務管理處處長等職。楊先生於2014年8月取得香港大學工商管理碩士學位，現為中國工商銀行股份有限公司認可的助理會計師。



## 董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

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

周杰女士，2018年7月起擔任本公司行長助理。周女士2018年1月起任本公司零售金融部總經理，2018年1月至2019年4月擔任本公司跨境金融部總經理，2015年8月至2019年4月擔任對俄金融事業部總裁，2015年10月起擔任中俄金融聯盟（哈爾濱）中方秘書長。周女士自2008年3月至2018年1月曾擔任過本公司國際業務部總經理助理、本公司哈爾濱分行公司金融部副總經理、本公司哈爾濱分行小企業金融服務中心總經理兼哈爾濱分行霞曼支行行長、本公司國際業務部副總經理等職務。周女士於1995年7月至2008年3月任職於哈爾濱市商業銀行股份有限公司南崗支行、國際業務部。周女士於2011年3月取得黑龍江大學工商管理碩士學位，現為黑龍江省人力資源和社會保障廳認可的高級經濟師。

何東博先生，2018年7月至2020年2月28日擔任本公司行長助理，2018年1月起擔任本公司哈爾濱分行黨委副書記、常務副行長。何先生自2008年8月至2018年1月曾擔任過本公司利達支行副行長，哈爾濱管理部小企業金融服務中心總經理助理，辦公室主任助理兼哈爾濱管理部事業保障部總經理，辦公室副主任兼哈爾濱分行事業保障部總經理，本公司成都分行黨委委員、紀委書記、副行長、行長等職務。何先生於2002年7月至2008年8月先後任職於哈爾濱市商業銀行股份有限公司歐亞支行、哈爾濱市商業銀行股份有限公司辦公室。何先生於2011年3月取得哈爾濱工程大學工商管理碩士學位，現為哈爾濱市職稱改革工作領導小組認可的中級經濟師。

王穎女士，2018年7月起擔任本公司首席審計官。王女士自2012年9月起擔任本公司內審稽核部總經理，2007年6月至2018年5月擔任本公司職工監事。王女士自1997年7月至2012年9月曾擔任過本公司監事會辦公室主任助理、內審稽核部副總經理、總經理助理等多個職位。加入本公司前，王女士於1992年8月至1997年7月任哈爾濱城市信用聯社出納、會計。王女士於2010年取得中國政法大學法學碩士學位，現為黑龍江省人力資源和社會保障廳認可的高級會計師、高級審計師。

## 董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

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

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

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

#### （四）公司秘書資料

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

## 董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

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

### 四、董事、監事及高管考評激勵機制及年度報酬情況

本公司根據《董事履職評價辦法》《監事履職評價辦法》及《監事會對董事履職評價辦法》，通過董事自評、互評、董事會評價和監事會評價，完成對董事的評價；通過監事會評價和監事互評完成對監事的評價；由董事會提名及薪酬考核委員會根據《高級管理人員績效考核管理辦法》，依據績效掛鉤原則，以定性和定量相結合的方法，設立科學、合理的考核指標和體系，最大限度地調動高級管理人員的積極性與創造性。

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

### 五、獨立非執行董事的獨立性確認

本公司已收到獨立非執行董事根據香港《上市規則》第3.13條就其獨立性而提交的確認函，因此，本公司認為報告期內，所有獨立非執行董事均符合香港《上市規則》所載的獨立性規定。

本公司獨立非執行董事在本公司及本公司子公司不具有業務和財務利益，也不擔任本行任何管理職務，本公司所有現任獨立非執行董事通過選舉產生，任期為3年，3年任期滿，可以連選連任3年。

### 六、報告期內股權激勵計劃

報告期內本行並未採納任何股權激勵計劃。

## 董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

### 七、員工情況

#### (一) 人員構成

截至2019年12月31日，本公司（不含子公司）擁有在職員工6,941人，其中總行員工1,080人，佔本公司人數的15.56%，哈爾濱分行2,441人，佔本公司人數的35.17%。年齡結構方面，本公司員工的平均年齡為35.26歲，其中26-30歲的員工人數為1,451人，佔比20.9%；學歷構成方面，本公司本科及以上學歷的員工達6,192人，佔比89.21%；工作年限方面，入行滿10年或以上的員工2,196人，佔比31.64%；本公司（不含子公司）員工流失率3.78%；關鍵人才流失率2.39%

子公司共計擁有在職員工人數為1,597人。

#### (二) 員工培訓計劃

報告期內，本行緊緊圍繞「全面提升」工作主題，重點圍繞崗位能力勝任、核心能力提升等方面，關注各層次人員需求，重點聚焦「新入職員工」與「新晉管理崗位員工」。同時，啟動員工專業能力「十個一百」建設工程，搭建「啟航、續航、巡航、護航、遠航」培訓體系，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%。2019，本行（不含子公司）累計培訓744次；其中，內部培訓581次，選派本公司員工外出培訓163次，累計培訓學時3,307學時，總行級內訓師數量達到65人。

## 董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

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

### (三) 員工激勵政策

本行實施全面績效管理，制定了科學合理的員工考核體系，每年年初通過層層分解戰略目標，對員工制定績效計劃，採取每半年進行考核的機制，在業績考核之外，採取多維度測評評價員工績效，並對績效考核結果實施強制分佈，保證了對員工績效的真實評價，通過有效的績效溝通，促進了員工的績效達成。

依據科學的考核結果，本行建立了一系列符合自身發展需要的員工激勵政策：一是採用寬帶薪酬制度，通過升、降薪檔的方式對員工實施薪酬激勵；二是搭建了職業發展平台，2019年，本行繼續實施「領跑者人才培養計劃」，已涵蓋近2,000名員工；開展總行部門見習助理選拔，儲備見習助理71人，任用見習助理34人；積極開展總分行員工交流和掛職鍛煉，全年共有37名員工進行總分交流；三是採用績效考核結果積分制，員工每年績效考核結果直接兌換成積分，積分可兌換成職級或薪檔晉升資格，確保職級、薪檔晉升的「公平、公開、透明」，本年度共有2,400多名員工實現職級或薪檔晉升。

### (四) 員工薪酬政策

本行已成功搭建了薪酬構成多元化、管理規範化、實施系統化寬帶薪酬管理體系，實行薪酬市場化、區域差異化管理模式，科學有效的激勵本行員工，保障本行戰略發展的順利實施。本行薪酬由固定薪酬、可變薪酬、福利性收入構成，針對不同群體設置差異化的要素組合。同時，本行在薪酬支付方面，能夠嚴格執行監管規定，對高級管理人員及對風險有重要影響崗位的員工，實行延期支付和鎖定支付期限，使其崗位職責與風險管理責任有機結合。2019年，本行對員工薪酬結構及薪酬標準得到優化，共有5,200多名中低職級員工固定薪酬獲得增長。截至2019年度，本行員工費用為人民幣27.62億元。

### (五) 退休與福利

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

## 董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

### 八、母公司機構基本情況

序號	分支機構名稱	營業地址	備註
1	哈爾濱分行	哈爾濱市道里區尚志大街160號	下轄131家支行
2	雙鴨山分行	雙鴨山市尖山區新興大街金禹大廈	下轄12家支行
3	大連分行	大連市中山區港興路118號	下轄14家支行
4	天津分行	天津市河西區永安道223號	下轄16家支行
5	成都分行	成都市青羊區西玉龍街210號	下轄10家支行
6	鶴崗分行	鶴崗市向陽區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	下轄9家支行
9	雞西分行	雞西市雞冠區中心大街253號	下轄11家支行
10	重慶分行	重慶市渝中區五一路197號	下轄20家支行
11	大慶分行	大慶市薩爾圖區東風新村經三街H-A	下轄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4家支行
15	齊齊哈爾分行	齊齊哈爾市建華區龍沙路37號商服	下轄8家支行
16	伊春分行	伊春市伊春區新興中大街115號	下轄1家支行
17	農墾分行	黑龍江省農墾建三江管理局迎賓路金融大廈	下轄5家支行
18	小企業金融服務中心	哈爾濱市道里區尚志大街160號	

# 財務報告

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

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

# 獨立審計師報告



香港  
中環  
添美道一號  
中信大廈22樓

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

## 審計意見

我們已審計列載於第165至287頁的哈爾濱銀行股份有限公司(「貴行」)及其附屬公司(以下統稱「貴集團」)的合併財務報表，包括於2019年12月31日的合併財務狀況表與截至2019年12月31日止年度的合併利潤表、合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表，以及合併財務報表附註，包括主要會計政策。

我們認為，後附的合併財務報表已根據國際會計準則理事會發佈的《國際財務報告準則》的規定，真實而公允地反映了 貴集團於2019年12月31日的合併財務狀況以及 貴集團截至2019年12月31日止年度的合併經營成果及合併現金流量，並已按照香港《公司條例》的披露要求編製。

## 審計意見的基礎

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

## 關鍵審計事項

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

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



## 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

#### 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

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重大判斷和假設，且考慮到其金額的重要性（於2019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4,116.27億元，佔總資產的71%；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120.04億元），我們將其作為一項關鍵審計事項。

貴集團在預期信用損失的計量中使用了大量的模型和假設，例如：

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

相關披露參見合並會計報表附註4、附註21、附註23和附註49。

### 該事項在審計中是如何應對的

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

我們採用風險導向的抽樣方法，選取樣本執行客戶貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融資產審閱程序，基於貸投後調查報告、債務人的財務信息、抵押品價值評估報告以及其他可獲取信息，分析債務人的還款能力，評估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，我們對預期信用損失模型的重要參數、管理層重大判斷及其相關假設的應用進行了評估及測試，主要集中在以下方面：

#### 1. 預期信用損失模型：

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

## 獨立審計師報告

### 關鍵審計事項

### 該事項在審計中是如何應對的

#### 客戶貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融資產的減值準備（續）

#### 2. 關鍵控制的設計和執行的有效性：

- 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。

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

## 關鍵審計事項

---

### 合併結構化主體的評估

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

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

於2019年12月31日，貴集團管理的未納入合併報表範圍的非保本理財產品價值合計為人民幣656.57億元，在合併財務狀況表中列示的貴集團投資的未納入合併報表範圍的結構化主體賬面價值為人民幣1,665.99億元。考慮到該事項的重要性以及管理層判斷的複雜程度，我們將其作為一項關鍵審計事項。

相關披露參見合併財務報表附註45。

---

## 該事項在審計中是如何應對的

---

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

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

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

## 獨立審計師報告

### 刊載於年度報告中的其他信息

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

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

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

### 董事對合併財務報表的責任

貴行董事負責按照《國際財務報告準則》及香港《公司條例》的披露要求編製真實而公允列報的合併財務報表，並對其認為為使合併財務報表的編製不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報所需的內部控制負責。

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

審計委員會協助貴行董事履行職責監督 貴集團的財務報告過程。

### 審計師對合併財務報表審計的責任

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

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

## 獨立審計師報告

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

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

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

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

## 獨立審計師報告

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

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

出具本獨立審計師報告的審計項目合夥人是吳志強。

**安永會計師事務所**

執業會計師

香港

2020年3月30日

# 合併利潤表

2019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	2019年	2018年
利息收入	5	<b>28,421,578</b>	27,631,719
利息支出	5	<b>(17,585,533)</b>	(17,504,676)
<b>利息淨收入</b>	5	<b>10,836,045</b>	10,127,043
手續費及佣金收入	6	<b>2,477,541</b>	2,586,139
手續費及佣金支出	6	<b>(251,909)</b>	(194,709)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	6	<b>2,225,632</b>	2,391,430
交易淨損益	7	<b>1,486,496</b>	1,432,138
金融投資淨收益	8	<b>432,305</b>	169,783
其他營業淨損益	9	<b>143,922</b>	205,014
<b>營業收入</b>		<b>15,124,400</b>	14,325,408
營業費用	10	<b>(5,153,006)</b>	(4,594,310)
信用減值損失	13	<b>(5,180,902)</b>	(2,425,861)
<b>營業利潤</b>		<b>4,790,492</b>	7,305,237
<b>稅前利潤</b>		<b>4,790,492</b>	7,305,237
所得稅費用	14	<b>(1,155,415)</b>	(1,730,829)
<b>淨利潤</b>		<b>3,635,077</b>	5,574,408
歸屬於：			
母公司股東		<b>3,558,447</b>	5,548,642
非控制性權益		<b>76,630</b>	25,766
		<b>3,635,077</b>	5,574,408
基本及稀釋每股收益（人民幣元）	17	<b>0.32</b>	0.50

已宣告及派發或擬派發的普通股股利詳情，列示於本合併財務報表附註16中。

## 合併綜合收益表

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

	附註	2019年	2018年
本年淨利潤		<b>3,635,077</b>	5,574,408
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	40	<b>(31,358)</b>	852,402
預計不能重分類計入損益的項目			
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的權益工具公允價值變動		<b>5,912</b>	24,170
預計將重分類進損益的項目			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的債務工具公允價值變動		<b>(86,080)</b>	829,069
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的債務工具減值準備		<b>48,810</b>	(837)
本年其他綜合收益(稅後淨額)		<b>(31,358)</b>	852,402
本年綜合收益總額		<b>3,603,719</b>	6,426,810
綜合收益總額歸屬於:			
母公司股東		<b>3,527,089</b>	6,401,044
非控制性權益		<b>76,630</b>	25,766
合計		<b>3,603,719</b>	6,426,810



# 合併財務狀況表

2019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	2019年12月31日	2018年12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	18	<b>52,282,319</b>	75,808,679
存放和拆放同業及其他金融機構款項	19	<b>3,731,686</b>	21,333,475
買入返售款項	20	—	10,856,196
客戶貸款和墊款	21	<b>258,496,366</b>	248,571,811
衍生金融資產	22	<b>28,521</b>	16,248
金融投資	23	<b>231,843,228</b>	224,878,613
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(a)	<b>59,606,966</b>	38,388,632
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	(b)	<b>26,727,296</b>	34,968,319
— 以攤餘成本計量的金融資產	(c)	<b>145,508,966</b>	151,521,662
應收融資租賃款項	24	<b>23,124,389</b>	21,757,875
物業和設備	25	<b>8,947,322</b>	8,852,940
遞延所得稅資產	26	<b>2,638,284</b>	2,013,730
其他資產	27	<b>1,997,323</b>	1,498,916
<b>資產合計</b>		<b>583,089,438</b>	615,588,483
<b>負債</b>			
向中央銀行借款	28	<b>3,603,534</b>	3,173,554
向同業及其他金融機構借款	29	<b>13,053,570</b>	14,677,842
同業存放和拆入款項	30	<b>12,564,272</b>	28,645,246
衍生金融負債	22	<b>26,881</b>	14,608
賣出回購款項	31	<b>18,361,742</b>	2,990,739
客戶存款	32	<b>431,361,665</b>	400,280,197
應交所得稅		<b>830,391</b>	290,973
已發行債務證券	33	<b>45,962,823</b>	112,766,380
其他負債	34	<b>5,683,396</b>	5,257,427
<b>負債合計</b>		<b>531,448,274</b>	568,096,966

## 合併財務狀況表

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

	附註	2019年12月31日	2018年12月31日
<b>權益</b>			
歸屬於母公司股東的權益			
股本	35	<b>10,995,600</b>	10,995,600
資本公積	36	<b>7,663,342</b>	7,638,457
其他綜合收益	40	<b>319,926</b>	351,284
盈餘公積	37	<b>3,782,467</b>	3,425,328
一般風險準備	38	<b>7,520,778</b>	7,143,548
未分配利潤	39	<b>19,544,558</b>	16,720,480
		<b>49,826,671</b>	46,274,697
非控制性權益		<b>1,814,493</b>	1,216,820
<b>股東權益合計</b>		<b>51,641,164</b>	47,491,517
<b>負債及股東權益合計</b>		<b>583,089,438</b>	615,588,483

郭志文

法定代表人

呂天君

行長

王海濱

主管財務常務副行長

陳李楊

會計機構負責人

# 合併股東權益變動表

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

	歸屬於母公司股東的權益							
	股本	資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	非控制性權益	股東權益合計
一、2019年1月1日餘額	10,995,600	7,638,457	351,284	3,425,328	7,143,548	16,720,480	1,216,820	47,491,517
二、本年增減變動金額	-	24,885	(31,358)	357,139	377,230	2,824,078	597,673	4,149,647
(一) 綜合收益總額	-	-	(31,358)	-	-	3,558,447	76,630	3,603,719
(二) 股東投入資本	-	-	-	-	-	-	549,256	549,256
(三) 利潤分配	-	-	-	357,139	377,230	(734,369)	(3,350)	(3,350)
1. 提取盈餘公積	-	-	-	357,139	-	(357,139)	-	-
2. 提取一般風險準備(i)	-	-	-	-	377,230	(377,230)	-	-
3. 對股東的分配	-	-	-	-	-	-	(3,350)	(3,350)
(四) 其他	-	24,885	-	-	-	-	(24,863)	22
三、2019年12月31日餘額	10,995,600	7,663,342	319,926	3,782,467	7,520,778	19,544,558	1,814,493	51,641,164

(i) 含子公司提取一般準備人民幣96,233千元。

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

(i) 含子公司提取一般準備人119,135千元。

# 合併現金流量表

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

	附註	2019年	2018年
<b>經營活動產生的現金流量</b>			
稅前利潤		<b>4,790,492</b>	7,305,237
調整：			
折舊及攤銷	10	<b>760,703</b>	547,374
交易淨損益	7	<b>(1,486,496)</b>	(1,432,138)
股利收入	8	<b>(2,173)</b>	(1,594)
金融投資利息收入		<b>(9,142,491)</b>	(10,104,683)
信用減值損失	13	<b>5,180,902</b>	2,425,861
未實現匯兌損益		<b>(40,387)</b>	(82,632)
發行債券利息支出	5	<b>3,102,038</b>	5,005,181
租賃負債利息支出		<b>28,503</b>	-
已減值貸款利息收入	21	<b>(78,535)</b>	(70,831)
處置金融資產淨收益	8	<b>(430,132)</b>	(168,189)
物業和設備處置淨收益		<b>(13,631)</b>	(28,970)
		<b>2,668,793</b>	3,394,616
<b>經營資產的淨減少／(增加)：</b>			
存放中央銀行款項		<b>1,022,700</b>	8,636,782
存放和拆放同業及其他金融機構款項		<b>3,207,582</b>	2,890,361
買入返售款項		<b>8,711</b>	-
客戶貸款和墊款		<b>(11,835,969)</b>	(8,838,224)
應收融資租賃款		<b>(1,716,599)</b>	(6,134,221)
其他資產		<b>(721,243)</b>	(310,093)
		<b>(10,034,818)</b>	(3,755,395)
<b>經營負債的淨增加／(減少)：</b>			
向中央銀行借款		<b>429,980</b>	2,632,590
向同業及其他金融機構借款		<b>(1,024,272)</b>	1,695,251
同業存放和拆入款項		<b>(16,080,974)</b>	4,580,995
賣出回購款項		<b>15,371,003</b>	(1,600,000)
客戶存款		<b>31,081,468</b>	17,258,406
其他負債		<b>54,765</b>	1,064,057
		<b>29,831,970</b>	25,631,299
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額		<b>22,465,945</b>	25,270,520
支付的所得稅		<b>(1,230,098)</b>	(2,188,299)
經營活動產生的現金流量淨額		<b>21,235,847</b>	23,082,221

## 合併現金流量表

2019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	2019年	2018年
<b>投資活動產生的現金流量</b>			
購建物業和設備、無形資產、其他長期資產所支付的現金		(806,402)	(689,627)
處置物業和設備所收到的現金		20,082	54,395
投資支付的現金		(1,853,953,415)	(1,063,763,007)
出售及贖回投資收到的現金		1,844,524,446	1,039,712,048
取得投資收益收到的現金		10,813,844	10,585,183
投資活動產生的現金流量淨額		598,555	(14,101,008)
<b>籌資活動產生的現金流量</b>			
非控制性權益股東投入資本		549,278	50,000
發行債務證券所收到的現金		43,514,150	138,987,146
贖回債務證券所支付的現金		(108,941,897)	(119,006,723)
支付債券利息及發行費用		(4,477,848)	(4,004,262)
分配普通股股利所支付的現金		-	(548,631)
償付租賃負債支付的現金		(227,761)	-
向非控制性權益股東分配股利		(3,350)	(1,100)
籌資活動產生的現金流量淨額		(69,587,428)	15,476,430
<b>現金及現金等價物淨增加／(減少)</b>			
現金及現金等價物的年初餘額		64,157,392	39,671,469
匯率變動對現金及現金等價物的影響		9,666	28,280
現金及現金等價物的年末餘額	41	16,414,032	64,157,392
<b>經營活動產生的現金流量淨額包括：</b>			
收取的利息		18,598,789	17,030,408
支付的利息		(13,695,857)	(12,652,035)

# 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

## 1. 公司信息及集團架構

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

本行持有中國銀行保險監督管理委員會（以下簡稱「銀保監會」）頒發的金融許可證，機構編碼為：B0306H223010001號，持有哈爾濱市市場監督管理局核准頒發的企業法人營業執照，統一社會信用代碼為：912301001275921118號。法定代表人為郭志文；註冊地址為黑龍江省哈爾濱市道里區尚志大街160號。

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

本行於2019年12月31日的主要子公司的詳情載列如下：

公司名稱	附註	成立時間	成立／註冊及 營業地點	已發行 股本／實收 資本面值	本行直接		本行 投資額	業務性質
					持有所有權／ 表決權百分比 %			
巴彥融興村鎮銀行有限責任公司		2009年1月6日	黑龍江巴彥縣	50,000	100.00		53,400	村鎮銀行
會寧會師村鎮銀行有限責任公司		2009年5月19日	甘肅會寧縣	30,000	100.00		30,000	村鎮銀行
北京懷柔融興村鎮銀行有限責任公司		2010年1月4日	北京懷柔區	200,000	85.00		207,600	村鎮銀行
榆樹融興村鎮銀行有限責任公司		2010年1月21日	吉林榆樹市	30,000	100.00		30,000	村鎮銀行
深圳寶安融興村鎮銀行有限責任公司		2010年6月11日	深圳寶安區	220,000	70.00		140,000	村鎮銀行
延壽融興村鎮銀行有限責任公司		2010年8月10日	黑龍江延壽縣	30,000	100.00		30,000	村鎮銀行
重慶市大渡口融興村鎮銀行有限責任公司		2010年12月15日	重慶大渡口區	150,000	80.00		144,420	村鎮銀行
遂寧安居融興村鎮銀行有限責任公司		2010年12月22日	四川遂寧市	80,000	75.00		60,000	村鎮銀行
樺川融興村鎮銀行有限責任公司		2011年1月27日	黑龍江樺川縣	50,000	98.00		49,000	村鎮銀行
拜泉融興村鎮銀行有限責任公司		2011年4月7日	黑龍江拜泉縣	30,000	100.00		30,000	村鎮銀行

# 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

## 1. 公司信息及集團架構(續)

公司名稱	附註	成立時間	成立/註冊及 營業地點	已發行 股本/實收 資本面值	本行直接	本行	業務性質
					持有所有權/ 表決權百分比 %		
優師融興村鎮銀行有限責任公司		2011年4月19日	河南優師市	30,000	100.00	30,000	村鎮銀行
樂平融興村鎮銀行有限責任公司		2011年4月25日	江西樂平市	30,000	100.00	30,000	村鎮銀行
江蘇如東融興村鎮銀行有限責任公司		2011年5月9日	江蘇如東縣	106,000	80.00	80,000	村鎮銀行
洪湖融興村鎮銀行有限責任公司		2011年5月16日	湖北洪湖市	30,000	100.00	30,000	村鎮銀行
株洲縣融興村鎮銀行有限責任公司		2011年5月4日	湖南株洲市	55,000	80.00	40,000	村鎮銀行
重慶市武隆融興村鎮銀行有限責任公司		2011年6月1日	重慶武隆區	50,000	70.00	35,000	村鎮銀行
新安融興村鎮銀行有限責任公司	(i)	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	30,000	100.00	30,000	村鎮銀行
應城融興村鎮銀行有限責任公司		2011年6月16日	湖北應城市	40,000	100.00	30,000	村鎮銀行
未陽融興村鎮銀行有限責任公司		2011年6月17日	湖南未陽市	50,000	100.00	50,000	村鎮銀行
海南保亭融興村鎮銀行有限責任公司		2011年7月6日	海南保亭縣	30,000	96.67	29,000	村鎮銀行
重慶市沙坪壩融興村鎮銀行有限責任公司		2012年5月28日	重慶沙坪壩區	100,000	80.00	80,000	村鎮銀行
河間融惠村鎮銀行有限責任公司		2012年6月25日	河北河間市	50,000	100.00	50,000	村鎮銀行
重慶市酉陽融興村鎮銀行有限責任公司		2012年5月24日	重慶酉陽縣	60,000	100.00	60,000	村鎮銀行
寧安融興村鎮銀行有限責任公司		2017年1月25日	黑龍江寧安市	30,000	100.00	30,000	村鎮銀行
樺南融興村鎮銀行有限責任公司		2017年4月21日	黑龍江樺南縣	30,000	100.00	30,000	村鎮銀行
訥河融興村鎮銀行有限責任公司		2017年4月19日	黑龍江訥河市	50,000	80.00	40,000	村鎮銀行
平涼崆峒融興村鎮銀行有限責任公司		2017年5月19日	甘肅平涼市	50,000	90.00	45,000	村鎮銀行

## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 1. 公司信息及集團架構(續)

公司名稱	附註	成立時間	成立/註冊及 營業地點	已發行 股本/實收 資本面值	本行直接	本行 投資額	業務性質
					持有所有權/ 表決權百分比 %		
天水麥積融興村鎮銀行有限責任公司		2017年6月02日	甘肅天水市	50,000	98.00	49,000	村鎮銀行
中江融興村鎮銀行有限責任公司		2017年6月13日	四川中江縣	50,000	70.00	35,000	村鎮銀行
成都青白江融興村鎮銀行有限責任公司		2017年9月05日	四川成都市	100,000	70.00	70,000	村鎮銀行
閬中融興村鎮銀行有限責任公司		2017年7月04日	四川閬中市	50,000	90.00	45,000	村鎮銀行
哈銀金融租賃有限責任公司		2014年6月11日	黑龍江哈爾濱市	2,000,000	80.00	1,600,000	租賃公司
哈爾濱哈銀消費金融有限責任公司	(ii)	2017年1月24日	黑龍江哈爾濱市	1,500,000	53.00	795,000	消費金融

本集團架構的主要變動如下：

- (i) 經洛陽市銀保監分局批准，新安縣發達建設投資集團有限公司於2019年6月對新安融興村鎮銀行有限責任公司(以下簡稱「新安村鎮銀行」)出資330萬元，持有其9.91%的股權，成為其第二大股東。新安村鎮銀行的註冊資本由3,000萬元增加至3,330萬元。本行的持股比例由100.00%下降到90.09%，仍為其控股股東。
- (ii) 經黑龍江省銀保監局批准，百度旗下的度小滿(重慶)科技有限公司於2019年5月對哈爾濱哈銀消費金融有限責任公司(以下簡稱「哈銀消費」)出資4.5億元，持有其30.00%的股權，成為其第二大股東，哈銀消費的註冊資本由10.5億元增加至15億元。本行的持股比例由75.71%下降到53.00%，仍為其控股股東。



# 合併財務報表附註

2019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

本合併財務報表是按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》及其釋義和香港《公司條例》的披露要求而編製。本集團在編製整個報告期間的財務信息過程中提前採用了對始於2019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。資產如果發生減值，則按照相關規定計提相應的減值準備。本合併財務報表以人民幣列示，除有特別說明外，所有金額均以千元為單位列示。

#### 合併基礎

本合併財務報表包括本行及本行子公司2019年度的財務報表。子公司指本行對其具有控制權的所有主體（包括結構性主體）。當本行承擔或有權獲得來自因涉入被投資者所產生的可變回報，並且憑借對被投資者的權力有能力影響該回報時，本行控制了被投資者（如：擁有現時權利，使其目前能夠主導相關活動）。

在本行直接或間接持有被投資者未達多數投票權或其他類似權力的情況下，本行通過評估其他事實及因素以判斷其是否對被投資者擁有權力，包括：

- (a) 本行與其他投票權持有者之間存在合同安排；
- (b) 其他合同安排產生的權利；
- (c) 本行的投票權及潛在投票權。

子公司的財務報表採用與本行一致的會計政策和會計期間。子公司在控制權轉移至本集團之日起合併入賬，子公司在控制權終止之日起停止合併入帳。

子公司歸屬於非控制性權益的當期虧損超過了非控制性權益在該子公司期初股東權益中所享有份額的，其餘額仍沖減非控制性權益。所有集團內部交易的餘額、交易、內部交易的未實現利潤與損失、股利均已予以抵銷。

## 合併財務報表附註

2019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 2019年已生效的準則、修訂及解釋公告

國際財務報告準則第16號	租賃
國際財務報告解釋委員會解釋公告第23號	所得稅處理的不確定性
國際會計準則第19號(修訂)	計劃修改、縮減或結算
國際會計準則第28號(修訂)	在聯營企業和合營企業中的長期權益
國際財務報告準則改進2015-2017 (2017年12月發佈)	

2016年1月，國際會計準則理事會發佈國際財務報告準則第16號－租賃，替代國際會計準則第17號和國際財務報告解釋公告第4號。該準則要求，取消承租人關於融資租賃與經營租賃的分類，要求承租人對所有租賃(選擇簡化處理的短期租賃和低價值資產租賃除外)確認使用權資產和租賃負債，並分別確認折舊和利息費用。本集團選擇自2019年1月1日起採用國際財務報告準則第16號，追溯調整並不重述比較數據。對於首次執行日2019年1月1日之前已存在的租賃合同，不進行重新評估並採用多項實務變通。對於低價值資產或將於首次執行日12個月內結束的租賃，本集團作為承租人亦選擇簡化處理方式不確認使用權資產和租賃負債，並在租賃期內按照直線法確認當期損益。

## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

## 2. 編製基礎及主要會計政策概要 (續)

### 2.2 2019年已生效的準則、修訂及解釋公告 (續)

對於2018年會計報表中披露的經營租賃尚未支付的最低租賃付款額，本集團使用2019年1月1日的增量借款利率對租賃付款額進行折現，本集團所用加權平均利率為4.79%。與2019年1月1日計入資產負債表的租賃負債的差異調整過程如下：

2018年12月31日經營租賃最低租賃付款額	946,086
減：採用簡化處理的最低租賃付款額－短期租賃	(9,334)
減：採用簡化處理的最低租賃付款額－低價值資產租賃	(126,816)
減：2019年1月1日增量借款利率折現的影響	(99,757)
2019年1月1日租賃負債	710,179
加：其他調整	11,175
2019年1月1日使用權資產	721,354

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

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

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

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

上述準則、修訂及解釋公告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

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 2. 編製基礎及主要會計政策概要(續)

#### 2.3 2019年未生效且未被本集團提前採用的準則、修訂及解釋公告

		於此日期起/ 之後的年度內生效
國際財務報告準則第3號	業務定義	2020年1月1日
國際會計準則第1號、 國際會計準則第8號	重要性定義	2020年1月1日
國際財務報告準則第9號、 國際會計準則第39號和國際 財務報告準則第7號(修訂)	利率基準的改革	2020年1月1日
國際財務報告準則第17號	保險合同	2022年1月1日
國際財務報告準則第10號、 國際會計準則第28號(修訂)	投資者與其聯營或合營企業之間的 資產轉讓或投入	生效期已被無限遞延

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

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

國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號和國際財務報告準則第7號(修訂)的發佈標誌着國際會計準則理事會應對銀行間同業拆借利率改革對財務報告影響第一階段工作的結束。該修訂為套期會計在幾乎無風險的替代利率取代現行利率基準之前不確定性的期間內提供了臨時豁免。該修訂被採用時必須追溯適用。但是，任何先前被取消指定的套期關係在採用修訂時不得重新指定，也不得基於事後利益指定任何套期關係。

# 合併財務報表附註

2019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 2019年未生效且未被本集團提前採用的準則、修訂及解釋公告 (續)

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

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

上述準則、修訂及解釋公告對合併會計報表無重大影響。

## 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。其亦為本行及子公司的功能及列報貨幣。

所有外幣交易的初始確認均按交易日的市場匯率折算為功能貨幣列示。於報告期末，外幣貨幣性資產及負債按報告期末的市場匯率折算為功能貨幣。因貨幣性項目清算或折算而產生的匯兌差異計入當期損益。

以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目按初始交易日的市場匯率折算；以公允價值計量的外幣非貨幣性項目以公允價值確認日的市場匯率折算。

### 3. 重要會計政策 (續)

#### 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。

##### 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。

# 合併財務報表附註

2019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)

##### 合同現金流量特徵

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

##### 以攤餘成本計量的金融資產

本集團將同時符合下列條件的金融資產，分類為以攤餘成本計量的金融資產：

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

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

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

##### 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。



## 合併財務報表附註

2019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 (續)*

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

###### *以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產*

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

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

###### *權益工具投資*

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

###### *金融資產重分類*

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



## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

### 3. 重要會計政策 (續)

#### 3.2 金融工具 (續)

##### 3.2.3 金融負債

除下列各項外，本集團將金融負債劃分為以攤餘成本計量的金融負債：

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

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

所有金融負債均不得進行重分類。

##### 3.2.4 交易性金融資產及金融負債

當滿足下列條件之一時，本集團將其分類為交易性金融資產或金融負債：

- 取得相關金融資產或承擔相關金融負債的目的，主要是為了近期出售或回購；或
- 相關金融資產或金融負債在初始確認時屬於集中管理的可辨認金融工具組合的一部份，且有客觀證據表明近期實際存在短期獲利模式；或
- 相關金融資產或金融負債屬於衍生工具。但符合財務擔保合同定義的衍生工具以及被指定為有效套期工具的衍生工具除外。

## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 3. 重要會計政策 (續)

#### 3.2 金融工具 (續)

##### 3.2.5 財務擔保合同及貸款承諾

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

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

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

本集團將財務擔保合同和貸款承諾的減值準備列報在預計負債中。

##### 3.2.6 公允價值的確定

公允價值，是指市場參與者在計量日發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或者轉移一項負債所需支付的價格。存在活躍市場的金融資產或金融負債，本集團將活躍市場中的現行出價或現行要價用於確定其公允價值。金融工具不存在活躍市場的，本集團採用估值技術確定其公允價值。估值技術包括參考熟悉情況並自願交易的各方最近進行的市場交易中使用的價格、現金流量折現法和期權定價模型及被其他市場交易者普遍使用的估值技術等。

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

## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

### 3. 重要會計政策 (續)

#### 3.2 金融工具 (續)

##### 3.2.7 金融工具的終止確認

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

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

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

##### 3.2.8 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。具體信息參見註釋49(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「淨交易收益」。

##### 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

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.3 交易日會計

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

#### 3.4 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。

#### 3.5 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

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

## 3. 重要會計政策 (續)

### 3.5 物業和設備 (續)

物業和設備在預計可使用年限內將扣除殘值後的原值按直線法計提折舊，各類物業和設備的預計使用年限、預計淨殘值率及年折舊率列示如下：

	預計使用年限	預計淨殘值率	年折舊率
房屋及建築物	30年	5%	3.17%
辦公設備	3-10年	0或5%	9.50%-31.67%
運輸工具	5年	5%	19.00%
經營租賃資產	20年	5%	4.75%
租入固定資產改良支出	按照經濟使用壽命和剩餘租期孰短者計算		

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

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

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

### 3.6 使用權資產 (自2019年1月1日起適用)

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，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。

## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.7 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。

#### 3.8 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。

#### 3.9 抵債資產

抵債資產按其公允價值進行初始確認；按其賬面價值和可收回金額孰低進行後續計量，對可收回金額低於賬面價值的抵債資產，計提減值損失。

#### 3.10 企業合併和商譽

本集團對企業合併採用併購法核算。支付的對價以其在購買日的公允價值計量，為下列各項在購買日的公允價值之和：本集團付出的資產、本集團所承擔的對被合併方前股東的負債，以及本集團為獲得對被合併方的控制權而發行的權益工具。因合併發生的相關費用在發生時計入當期損益。

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

本集團發生合併業務時，會依據約定條款、購買日的經濟環境及其他有關條件來評估所承接的金融資產和負債，以進行適當的分類或指定。這包括對被合併方主合同中的嵌入式衍生工具進行分拆。

## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

### 3. 重要會計政策 (續)

#### 3.10 企業合併和商譽 (續)

如果企業合併為分階段實現，本集團在購買日前享有的被合併方的權益應按購買日的公允價值重新計量，其差額計入當期損益。

本集團可能轉讓的任何或有對價均以購買日的公允價值確認。若其被分類為金融資產或負債，其公允價值的後續變化按照《國際會計準則第39號》確認，並計入當期損益或其他綜合收益。如果或有對價被分類為權益項目，則在其於權益項目內部轉換之前，不再對其公允價值重新計量。

因企業合併形成的商譽首先按成本確認，為支付的對價、確認的非控制性權益，以及本集團在購買日前享有的被合併方權益的公允價值的總額超過所購買可辨認資產和所承擔負債淨額的差額。如果所支付的對價及其他項目金額之和低於被合併子公司淨資產的公允價值，在重新評估後，將二者的差額作為廉價購買產生的收益計入當期損益。

#### 3.11 租賃負債 (自2019年1月1日起適用)

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、擔保余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。

#### 3.12 預計負債

如果本集團需就過去的事件承擔現時義務 (包括法律或推定義務)，且履行該義務很可能導致經濟利益流出本集團，並且該義務涉及的金額能夠可靠地計量，本集團將其確認為預計負債。與預計負債相關的費用在扣除任何補償後的淨值在利潤表中確認。



## 合併財務報表附註

2019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 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。

#### 3.14 現金和現金等價物

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

#### 3.15 職工福利

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



## 合併財務報表附註

2019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 職工福利 (續)

##### 法定福利計劃

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

##### 內退福利

按照本集團的內部退養管理辦法，部份職工可以退出工作崗位休養並按一定的標準從本集團領取工資及相關福利。本集團自內部退養安排開始之日起至達到國家規定的正常退休年齡止，向內退員工支付內退福利。該等內退福利按照一定的假設條件折現計算後計入負債及當期損益。這些假設條件包括折現率、內退福利增長率和其他因素，假設條件的變化及福利標準的調整所引起的利得或損失在發生時計入當期損益。

#### 3.16 受託業務

本集團以託管人或代理人等受託身份進行業務活動時，相應產生的資產以及將該資產償還客戶的責任均未被包括在財務狀況表中。

資產託管業務是指本集團經有關監管部門批准作為託管人，依據有關法律法規與委託人簽訂資產託管協議，履行託管人相關職責的業務。由於本集團僅根據託管協議履行託管職責並收取相應費用，並不承擔託管資產投資所產生的風險和報酬，因此託管資產記錄為財務狀況表表外項目。

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

## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.17 收入和支出的確認

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

##### **利息收入和支出**

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

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

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

##### **手續費及佣金收入**

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

##### **股利收入**

股利收入於本集團獲得收取股利的權利確立時確認。

##### **交易淨損益**

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

## 合併財務報表附註

2019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 所得稅

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

##### 當期所得稅

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

##### 遞延所得稅

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

遞延所得稅負債應按各種應納稅暫時性差異確認，除非：

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

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

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

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

### 3. 重要會計政策 (續)

#### 3.18 所得稅 (續)

##### *遞延所得稅 (續)*

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

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

#### 3.19 租賃 (自2019年1月1日起適用)

##### *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。

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續租選擇權、購買選擇權或不行使終止租賃選擇權進行重新評估。

## 合併財務報表附註

2019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)

#### 3.19 租賃(自2019年1月1日起適用) (續)

##### 租賃期的評估 (續)

##### 作為承租人

本集團作為承租人的一般會計處理見3.6和3.11。

##### 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：

- (1) 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；
- (2) 增加的對價與租賃範圍擴大部份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：

- (1) 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，以反映租賃的部份終止或完全終止，部份終止或完全終止租賃的相關利得或損失計入當期損益；
- (2) 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)

#### 3.19 租賃 (自2019年1月1日起適用) (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余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：

- (1) 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；
- (2) 增加的對價與租賃範圍擴大部份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：

- (1) 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；
- (2) 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。

##### 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。

## 合併財務報表附註

2019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)

#### 3.19 租賃 (自2019年1月1日起適用) (續)

##### 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份，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。

#### 3.20 租賃 (適用於2018年度)

實質上轉移了與資產所有權有關的全部風險和報酬的租賃為融資租賃，當資產幾乎所有的收益與風險仍屬於出租方時，則作為經營租賃處理。

##### (i) 經營租賃

與經營租賃相關的租賃支出，按租約年限採用直線法計入當期損益。

本集團作為經營租賃出租人時，出租的資產仍作為本集團資產反映，經營租賃的租金收入在租賃期內各個期間按直線法確認，計入利潤表中的「其他營業淨損益」。

##### (ii) 融資租賃

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

未實現融資收益在租賃期內各個期間採用實際利率法進行分配。

本集團應收融資租賃款項的減值按附註3.2進行處理。



### 3. 重要會計政策 (續)

#### 3.21 關聯方

滿足如下條件的一方是本集團的關聯方：

(a) 該方是個人或與該個人關係密切的家庭成員，如果該個人：

- (i) 對本集團實施控制或共同控制；
- (ii) 對本集團實施重大影響；或者
- (iii) 是本集團或本集團母公司的關鍵管理人員的成員；

或

(b) 該方是滿足如下條件的主體：

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

2019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)

#### 3.22 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。

#### 3.23 股利

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

#### 3.24 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45。

### 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. 重大會計判斷和會計估計 (續)

##### 4.1 金融資產的分類

###### 業務模式

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

###### 合同現金流量特徵

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

##### 4.2 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

## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

### 4. 重大會計判斷和會計估計 (續)

#### 4.3 衍生金融工具以及其他金融工具的公允價值

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

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

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

#### 4.4 預計負債

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

#### 4.5 內退福利負債

本行已將內退員工的福利確認為一項負債，該等福利費用支出及負債的金額依據各種假設條件計算。這些假設條件包括貼現率、通脹率和其他因素。實際結果和假設的差異在發生時立即確認並記入當期費用。管理層認為這些假設是合理的，且實際經驗值及假設條件的變化將影響本行員工退休福利支出相關的費用和負債餘額。

## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 4. 重大會計判斷和會計估計 (續)

#### 4.6 所得稅

本集團需要對某些交易未來的稅務處理作出判斷以確認所得稅。本集團根據有關稅收法規，謹慎判斷交易對應的所得稅影響並相應地計提所得稅。遞延所得稅資產只會在有可能有未來應納稅利潤並可用作抵銷有關暫時性差異時才可確認。對此需要就某些交易的稅務處理作出重大判斷，並需要就是否有足夠的未來應納稅利潤以抵銷遞延所得稅資產的可能性作出重大的估計。

#### 4.7 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，因此具有不確定性。

## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

## 5. 利息淨收入

	2019年	2018年
利息收入		
客戶貸款和墊款	<b>16,236,780</b>	14,933,031
包括：公司貸款及墊款	<b>8,288,002</b>	7,796,911
個人貸款及墊款	<b>7,895,416</b>	7,025,761
票據貼現	<b>53,362</b>	110,359
買入返售款項	<b>344,239</b>	312,384
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>1,396,102</b>	1,453,853
以攤餘成本計量的金融資產	<b>7,746,389</b>	8,650,830
存放中央銀行款項	<b>731,505</b>	746,827
存放及拆放同業及其他金融機構款項	<b>354,697</b>	545,151
應收融資租賃款	<b>1,611,866</b>	989,643
小計	<b>28,421,578</b>	27,631,719
利息支出		
客戶存款	<b>(12,142,798)</b>	(10,243,035)
賣出回購款項	<b>(315,921)</b>	(273,227)
同業存放和拆入款項	<b>(867,197)</b>	(1,379,029)
已發行債務證券	<b>(3,102,038)</b>	(5,005,181)
向中央銀行借款	<b>(187,898)</b>	(43,641)
向同業及其他金融機構借款	<b>(941,178)</b>	(560,563)
租賃負債	<b>(28,503)</b>	不適用
小計	<b>(17,585,533)</b>	(17,504,676)
利息淨收入	<b>10,836,045</b>	10,127,043
其中：已減值貸款的利息收入	<b>78,535</b>	70,831
	2019年	2018年
計入利息收入內		
上市交易投資利息收入	<b>2,808,244</b>	2,681,956
非上市交易投資利息收入	<b>25,613,334</b>	24,949,763
小計	<b>28,421,578</b>	27,631,719

## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 6. 手續費及佣金淨收入

	2019年	2018年
手續費及佣金收入		
諮詢及顧問費	521,758	792,286
代理及託管類業務手續費	833,467	885,230
其中：非保本理財手續費	507,076	494,167
銀行卡手續費	1,074,873	806,352
結算手續費	34,395	77,073
其他	13,048	25,198
小計	2,477,541	2,586,139
手續費及佣金支出		
結算手續費	(146,980)	(49,483)
代理手續費	(3,574)	(48,569)
銀行卡手續費	(37,403)	(38,542)
其他	(63,952)	(58,115)
小計	(251,909)	(194,709)
手續費及佣金淨收入	2,225,632	2,391,430

### 7. 交易淨損益

	2019年	2018年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	1,486,496	1,420,230
衍生金融工具	-	11,908
合計	1,486,496	1,432,138

以上金額主要包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的買賣損益、利息收入和公允價值變動損益，以及衍生金融工具公允價值變動損益。

### 8. 金融投資淨收益

	2019年	2018年
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產處置收益	430,132	168,189
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具股利收入	2,173	1,594
合計	432,305	169,783

## 合併財務報表附註

2019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

### 9. 其他營業淨損益

	2019年	2018年
出售物業和設備收益淨額	13,631	28,970
匯兌損益	50,053	110,912
租賃收入	27,183	26,657
政府補助	41,851	29,291
其他	11,204	9,184
合計	143,922	205,014

### 10. 營業費用

	2019年	2018年
職工費用：		
工資、獎金和津貼	2,099,178	1,715,537
社會保險費	360,674	256,202
住房公積金	142,726	114,032
職工福利	124,450	138,315
工會經費和職工教育經費	25,258	23,424
內退福利	9,676	21,957
小計	2,761,962	2,269,467
一般及行政支出	781,795	690,388
稅金及附加	205,328	170,883
折舊及攤銷	760,703	547,374
租賃費	150,442	356,622
審計師薪酬	7,783	7,650
其他	484,993	551,926
合計	5,153,006	4,594,310

## 合併財務報表附註

2019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2019年12月31日止期間						
		袍金 (千元)	工資及津貼 (千元)	酌定花紅 (千元)	定額供款 計劃供款 (千元)	稅前薪酬 合計 (千元)	其中： 延期支付 (千元)	稅前薪酬 實付部份 (千元)
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)+(2) + (3)+(4)	(6)	(7)=(5)-(6)
郭志文	執行董事、董事長	-	779	2,220	-	2,999	1,016	1,983
呂天君	執行董事、行長	-	581	2,041	12	2,634	990	1,644
孫飛霞	執行董事、副董事長、 董事會秘書、公司秘書	-	480	1,575	-	2,055	712	1,343
張濤軒	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
馬寶琳	非執行董事	144	-	-	-	144	-	144
陳丹陽	非執行董事	145	-	-	-	145	-	145
彭曉東	非執行董事	145	-	-	-	145	-	145
馬永強	獨立非執行董事	259	-	-	-	259	-	259
孫彥	獨立非執行董事	285	-	-	-	285	-	285
張崢	獨立非執行董事	274	-	-	-	274	-	274
侯伯堅(ii)	獨立非執行董事	117	-	-	-	117	-	117
尹錦滔(ii)	獨立非執行董事	286	-	-	-	286	-	286
江紹智(ii)	獨立非執行董事	266	-	-	-	266	-	266
鄧新權	監事會主席、職工監事	-	498	868	-	1,366	521	845
羅忠林	職工監事	-	433	1,530	9	1,972	642	1,330
房尚	職工監事	-	476	1,221	13	1,710	434	1,276
劉墨	股東監事	60	-	-	-	60	-	60
李東	外部監事	144	-	-	-	144	-	144
孫毅(i)	外部監事	70	-	-	-	70	-	70
李兆華(i)	外部監事	84	-	-	-	84	-	84
孟榮芳(i)	外部監事	60	-	-	-	60	-	60
白帆(i)	外部監事	50	-	-	-	50	-	50

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

- (i) 2019年5月17日召開本行2018年度股東大會，選舉李兆華、孫毅擔任本行外部監事，孟榮芳、白帆不再擔任本行監事。
- (ii) 2019年5月17日召開本行2018年度股東大會，侯伯堅於2019年9月2日任職獨立非執行董事，尹錦滔、江紹智於2019年10月8日不再擔任本行獨立非執行董事



# 合併財務報表附註

2019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)

		截至2018年12月31日止期間						
姓名	職務	袍金 (千元)	工資及津貼 (千元)	酌定花紅 (千元)	定額供款 計劃供款 (千元)	稅前薪酬 合計 (千元) (5)=(1)+(2) + (3)+(4)	其中： 延期支付 (千元) (6)	稅前薪酬 實付部份 (千元) (7)=(5)-(6)
郭志文	執行董事、董事長	-	775	3,801	-	4,576	1,901	2,675
呂天君(ii)	執行董事、行長	-	531	2,361	14	2,906	1,181	1,725
孫飛霞(ii)	執行董事、副董事長、 董事會秘書、公司秘書	-	431	1,909	9	2,349	955	1,394
劉卓(i)	執行董事、副董事長	132	-	-	-	132	-	132
張濤軒	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
馬寶琳	非執行董事	147	-	-	-	147	-	147
陳丹陽	非執行董事	147	-	-	-	147	-	147
彭曉東	非執行董事	147	-	-	-	147	-	147
崔鸞懿(i)	非執行董事	60	-	-	-	60	-	60
尹錦滔	獨立非執行董事	343	-	-	-	343	-	343
江紹智	獨立非執行董事	321	-	-	-	321	-	321
馬永強(ii)	獨立非執行董事	130	-	-	-	130	-	130
孫彥(ii)	獨立非執行董事	130	-	-	-	130	-	130
張崢(ii)	獨立非執行董事	118	-	-	-	118	-	118
張聖平(i)	獨立非執行董事	103	-	-	-	103	-	103
何平(i)	獨立非執行董事	103	-	-	-	103	-	103
杜慶春(i)	獨立非執行董事	110	-	-	-	110	-	110
鄧新權	監事會主席、職工監事	-	295	-	-	295	-	295
高淑珍(i)	監事會主席、職工監事	-	572	433	-	1,005	-	1,005
羅忠林	職工監事	-	410	1,904	9	2,323	952	1,371
房尚	職工監事	-	453	955	14	1,422	131	1,291
楊大治(i)	職工監事	-	514	-	-	514	-	514
王穎(i)	職工監事	-	325	-	-	325	-	325
劉墨	股東監事	35	-	-	-	35	-	35
盧育娟(i)	股東監事	25	-	-	-	25	-	25
孟榮芳	外部監事	144	-	-	-	144	-	144
白帆	外部監事	120	-	-	-	120	-	120
李東	外部監事	84	-	-	-	84	-	84
王吉恒(i)	外部監事	60	-	-	-	60	-	60

## 合併財務報表附註

2019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)

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

- (i) 2018年5月18日召開本行2017年度股東大會，劉卓、崔鸞懿、張聖平、何平、杜慶春不再擔任本行董事，高淑珍、楊大治、王穎、盧育娟、王吉恒不再擔任本行監事。
- (ii) 2018年5月18日召開本行2017年度股東大會，呂天君、孫飛霞、馬永強、孫彥、張崢任職本行董事。

2019年度，本行非執行董事張濤軒同意放棄稅前薪酬金額人民幣144千元(2018年：本行非執行董事張濤軒同意放棄稅前薪酬金額人民幣144千元)。

2019年度，本集團未向任何董事或監事支付薪酬，以吸引其加入本集團、或作為其加入本集團的獎勵、或是作為其被解職的補償(2018年：無)。

### 12. 薪酬最高的五位僱員

本集團薪酬最高的五位僱員均為本行的人員，其薪酬是參照本行所在地區的現行市場水平而決定的。2019年度及2018年度的五位薪酬最高人士，分別包括2名董事及3名董事，詳情披露於合併財務報表附註11或47(b)中已被披露薪酬的董事、監事或關鍵管理人員。五位薪酬最高僱員的薪酬詳情列示如下：

	2019年	2018年
薪金、津貼及業績獎金	16,548	15,842
計劃供款	12	35
合計	16,560	15,877

## 合併財務報表附註

2019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：

	2019年	2018年
人民幣2,000,001元至人民幣3,000,000元	2	1
人民幣3,000,001元至人民幣4,000,000元	3	—
合計	5	1

2019年度，本集團沒有向以上非董事或非監事個人支付薪酬，以吸引其加入本集團、或作為其加入本集團的獎勵、或是作為其被解職的補償(2018年度：無)。

## 13. 信用減值損失

	2019年	2018年
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值損失	3,686,179	1,632,062
以攤餘成本計量的金融資產減值損失	877,522	492,361
應收融資租賃款減值損失	350,085	252,013
其他資產減值損失	267,116	49,425
合計	5,180,902	2,425,861

## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 14. 所得稅費用

#### (a) 所得稅費用

	2019年	2018年
當期所得稅費用	1,769,516	1,751,399
遞延所得稅費用	(614,101)	(20,570)
	<b>1,155,415</b>	1,730,829

#### (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：

	2019年	2018年
稅前利潤	4,790,492	7,305,237
按中國法定稅率計算的所得稅費用	1,197,623	1,826,310
某些子公司適用不同稅率的影響	(29,900)	3,192
不可抵扣之費用	264,988	36,272
免稅收入(i)	(270,038)	(206,588)
對以前期間當期所得稅的調整	(13,614)	63,827
其他	6,356	7,816
本集團實際所得稅費用	<b>1,155,415</b>	1,730,829

(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。

### 15. 歸屬於母公司股東的利潤

2019年度，歸屬於母公司股東之合併利潤包括列示在本行財務報表中的利潤人民幣35.71億元（2018年：人民幣52.91億元）。

## 合併財務報表附註

2019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. 股利

	2019年	2018年
已宣告及已派發的普通股股利：		
2018年年末股利：不進行股利分配** (2017年年末股利：每股人民幣0.05元*)	-	549,780
待批准的擬派發普通股股利(於12月31日尚未確認)：		
2019年年末股利：每股人民幣0.10元*** (2018年年末股利：不進行股利分配**)	<b>1,099,560</b>	-

\* 系按2017年末股本每股派送現金股利人民幣0.05元；

\*\* 本行對2018年度的淨利潤不進行股利分配。

\*\*\* 系按2019年末股本每股派送現金股利人民幣0.10元。

### 17. 每股收益

基本每股收益的具體計算如下：

	2019年	2018年
收益：		
歸屬於母公司普通股股東的當年淨利潤	<b>3,558,447</b>	5,548,642
股份：		
已發行普通股的加權平均數(千股)	<b>10,995,600</b>	10,995,600
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	<b>0.32</b>	0.50

於2019年度及2018年度，本集團不存在潛在普通股股份。

2019年度及2018年度的基本每股收益，是以歸屬於母公司普通股股東的當年淨利潤，除以已發行普通股的加權平均股數計算。

## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 18. 現金及存放中央銀行款項

	2019年12月31日	2018年12月31日
現金及存放中央銀行款項		
現金	<b>725,437</b>	882,033
存放中央銀行的法定存款準備金(i)	<b>37,908,758</b>	39,090,182
存放中央銀行的超額存款準備金(ii)	<b>13,359,046</b>	35,706,110
存放中央銀行的財政性存款	<b>272,522</b>	107,761
小計	<b>52,265,763</b>	75,786,086
應計利息	<b>16,556</b>	22,593
合計	<b>52,282,319</b>	75,808,679

- (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2019年12月31日和2018年12月31日，本行分支機構與子公司的人民幣存款和外幣存款按照中國人民銀行規定的準備金率繳存。
- (ii) 存放於中國人民銀行的超額存款準備金主要用作資金清算用途。

## 合併財務報表附註

2019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

### 19. 存放和拆放同業及其他金融機構款項

	2019年12月31日	2018年12月31日
存放同業及其他金融機構：		
境內銀行同業	1,788,537	12,103,323
境內其他金融機構	108,664	120,081
境外銀行同業	301,679	875,929
小計	2,198,880	13,099,333
應計利息	7,312	47,107
減：減值準備	(4,542)	(2,722)
存放同業及其他金融機構小計	2,201,650	13,143,718
拆放同業及其他金融機構：		
境內銀行同業	662,739	6,800,000
境內其他金融機構	450,000	950,000
境外銀行同業	413,627	410,801
小計	1,526,366	8,160,801
應計利息	7,835	32,926
減：減值準備	(4,165)	(3,970)
拆放同業及其他金融機構小計	1,530,036	8,189,757
合計	3,731,686	21,333,475

於2019年12月31日和2018年12月31日，存放和拆放同業及其他金融機構款項全部為第一階段，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

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 20. 買入返售款項

	2019年12月31日	2018年12月31日
買入返售款項按交易方分類：		
銀行同業	—	9,691,444
其他金融機構	—	1,156,064
小計	—	10,847,508
應計利息	—	8,711
減：減值準備	—	(23)
合計	—	10,856,196
買入返售款項按抵押品分類：		
債券	—	10,847,508
應計利息	—	8,711
減：減值準備	—	(23)
合計	—	10,856,196

### 21. 客戶貸款和墊款

貸款和墊款按計量屬性列示如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
以攤餘成本計量		
企業貸款和墊款	<b>140,578,332</b>	138,344,261
個人貸款	<b>119,083,896</b>	115,387,827
小計	<b>259,662,228</b>	253,732,088
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益		
貼現資產	<b>3,941,883</b>	30,609
貸款和墊款總額	<b>263,604,111</b>	253,762,697
應計利息	<b>2,900,609</b>	2,278,216
減：貸款減值準備	<b>(8,008,354)</b>	(7,469,102)
貸款和墊款賬面價值	<b>258,496,366</b>	248,571,811



## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

### 21. 客戶貸款和墊款 (續)

	2019年12月31日			
	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
以攤餘成本計量的貸款和墊款總額	245,294,842	9,115,843	5,251,543	259,662,228
應計利息	2,866,210	32,641	1,758	2,900,609
以攤餘成本計量的貸款減值準備	(2,660,191)	(1,746,632)	(3,601,531)	(8,008,354)
以攤餘成本計量的貸款和墊款賬面價值	245,500,861	7,401,852	1,651,770	254,554,483

	2018年12月31日			
	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
以攤餘成本計量的貸款和墊款總額	239,708,501	9,627,015	4,396,572	253,732,088
應計利息	2,194,420	78,819	4,977	2,278,216
以攤餘成本計量的貸款減值準備	(2,145,122)	(2,175,810)	(3,148,170)	(7,469,102)
以攤餘成本計量的貸款和墊款賬面價值	239,757,799	7,530,024	1,253,379	248,541,202

## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 21. 客戶貸款和墊款(續)

減值準備變動如下：

	階段一 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
2019年1月1日	2,145,122	2,175,810	3,148,170	7,469,102
折算差異	—	—	7	7
本年計提	277,493	290,119	3,118,567	3,686,179
階段轉換	237,576	(719,297)	481,721	—
轉至階段一	556,302	(535,960)	(20,342)	—
轉至階段二	(248,487)	262,718	(14,231)	—
轉至階段三	(70,239)	(446,055)	516,294	—
本年核銷及轉出	—	—	(3,103,616)	(3,103,616)
收回以前年度核銷	—	—	35,217	35,217
已減值貸款利息收入	—	—	(78,535)	(78,535)
2019年12月31日	2,660,191	1,746,632	3,601,531	8,008,354

2019年度，本集團調整客戶貸款和墊款五級分類及客戶評級，階段一轉至階段二及階段三的貸款本金人民幣83.28億元，相應增加減值準備人民幣27.41億元；階段二轉至階段三的貸款本金人民幣22.06億元，相應增加減值準備人民幣8.62億元；階段二轉至階段一的貸款本金人民幣23.21億元，相應減少減值準備人民幣4.47億元；階段三轉至階段一及階段二的貸款本金不重大。

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

## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

**21. 客戶貸款和墊款(續)**

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

**22. 衍生金融工具**

本集團主要以交易及代客為目的而叙做與利率、匯率及貴金屬相關的衍生金融工具。

本集團持有的衍生金融工具的合同／名義金額及其公允價值列示如下。衍生金融工具的合同／名義金額僅為財務狀況表內所確認的資產或負債的公允價值提供對比的基礎，並不代表所涉及的未來現金流量或當前公允價值，因而也不能反映本集團所面臨的信用風險或市場風險。隨着與衍生金融工具合約條款相關的市場利率、匯率及貴金屬價格的波動，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。

	2019年12月31日			2018年12月31日		
	合同／ 名義金額	公允價值		合同／ 名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
利率互換	400,000	1,640	-	100,000	107	-
外匯遠期	-	-	-	1,183,816	13,252	(14,608)
外匯掉期	-	-	-	138,461	2,889	-
期權合同	970,390	26,881	(26,881)	-	-	-
	<b>1,370,390</b>	<b>28,521</b>	<b>(26,881)</b>	1,422,277	16,248	(14,608)

## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 23. 金融投資

#### (a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2019年12月31日	2018年12月31日
政府債券	1,479,488	863,013
金融機構債券	1,176,588	1,716,670
公司債券	1,854,198	22,971
公募基金(i)	7,749,767	2,433,782
信託投資及資產管理計劃(ii)	46,879,785	33,161,374
小計	59,139,826	38,197,810
權益工具	278,997	—
應計利息	188,143	190,822
合計	59,606,966	38,388,632

(i) 本集團投資的基金產品屬於債務工具，且無法通過合同現金流量特徵測試。

(ii) 本集團將無法通過合同現金流量特徵測試的信託投資及資產管理計劃分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

#### (b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	2019年12月31日	2018年12月31日
政府債券	12,570,326	9,142,340
政策性銀行債券	4,873,713	10,812,006
金融機構債券	2,043,137	7,202,208
公司債券	6,678,878	7,117,882
小計	26,166,054	34,274,436
權益工具	89,251	81,368
應計利息	471,991	612,515
合計	26,727,296	34,968,319

於2019年12月31日，本集團上述以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資中有68,557千元劃分為階段三，並累計確認了人民幣60,000千元的減值準備，其餘全部劃分為階段一，並累計確認了人民幣12,701千元的減值準備。於2018年12月31日，本集團上述以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資全部劃分為階段一，並累計確認了人民幣7,457千元的減值準備。根據IFRS9的要求，本集團不再為上述以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具計提減值準備。

## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

### 23. 金融投資(續)

#### (c) 以攤餘成本計量的金融資產

	2019年12月31日	2018年12月31日
政府債券	15,631,128	10,496,748
政策性銀行債券	9,364,146	12,598,758
金融機構債券	1,099,910	1,393,220
公司債券	9,958,037	6,531,175
小計	36,053,221	31,019,901
信託投資及資產管理計劃	111,969,901	122,431,479
應計利息	1,481,159	1,188,075
減值準備(i)	(3,995,315)	(3,117,793)
合計	145,508,966	151,521,662

(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
2019年1月1日餘額	809,586	179,993	2,128,214	3,117,793
本期計提/(回撥)	(149,226)	81,553	945,195	877,522
2019年12月31日餘額	660,360	261,546	3,073,409	3,995,315
	階段一 12個月預期 信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失 — 已減值	合計
2018年1月1日餘額	878,697	456,386	1,455,722	2,790,805
本期計提/(回撥)	(69,111)	(276,393)	837,865	492,361
本年核銷及轉出	—	—	(165,373)	(165,373)
2018年12月31日餘額	809,586	179,993	2,128,214	3,117,793

## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 24. 應收融資租賃款項

	2019年12月31日	2018年12月31日
應收融資租賃款項	<b>26,679,871</b>	24,870,156
減：未實現融資租賃收益	<b>(2,846,897)</b>	(2,683,460)
應收融資租賃款項淨額	<b>23,832,974</b>	22,186,696
應計利息	<b>253,744</b>	183,423
減：減值準備	<b>(962,329)</b>	(612,244)
合計	<b>23,124,389</b>	21,757,875

於2019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22,951,236千元，人民幣253,137千元，人民幣628,601千元，分別計提減值人民幣404,406千元，人民幣53,832千元，人民幣504,091千元。於2018年12月31日，本集團應收融資租賃款項一二三階段賬面原值分別為人民幣20,733,936千元，人民幣1,093,128千元，人民幣359,632千元，分別計提減值人民幣182,388千元，人民幣205,847千元，人民幣224,009千元。

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

	2019年12月31日			2018年12月31日		
	應收融資 租賃款項	未實現融資 租賃收益	應收融資 租賃款項淨額	應收融資 租賃款項	未實現融資 租賃收益	應收融資 租賃款項淨額
1年以內	<b>11,132,304</b>	<b>(956,524)</b>	<b>10,175,780</b>	9,273,984	(1,148,359)	8,125,625
1至2年	<b>7,865,747</b>	<b>(836,471)</b>	<b>7,029,276</b>	6,951,711	(757,726)	6,193,985
2至3年	<b>4,325,268</b>	<b>(618,659)</b>	<b>3,706,609</b>	5,009,902	(519,153)	4,490,749
3至5年	<b>3,266,370</b>	<b>(426,615)</b>	<b>2,839,755</b>	3,440,541	(245,047)	3,195,494
5年以上	<b>90,182</b>	<b>(8,628)</b>	<b>81,554</b>	194,018	(13,175)	180,843
	<b>26,679,871</b>	<b>(2,846,897)</b>	<b>23,832,974</b>	24,870,156	(2,683,460)	22,186,696

## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

### 25. 物業和設備

	房屋及		租入			經營租賃		合計
	建築物	在建工程	固定資產 改良支出	辦公設備	運輸工具	資產		
原值：								
2019年1月1日	6,205,096	2,565,194	559,067	1,990,775	73,819	314,398	11,708,349	
本年增加	97,596	267,531	41,418	135,173	4,044	-	545,762	
在建工程轉入／(轉出)	476,409	(478,442)	-	2,033	-	-	-	
轉至使用權資產	-	-	(483)	-	-	-	(483)	
本年處置	(4,230)	-	-	(28,655)	(7,134)	-	(40,019)	
2019年12月31日	6,774,871	2,354,283	600,002	2,099,326	70,729	314,398	12,213,609	
2018年1月1日								
2018年1月1日	6,125,729	2,382,890	497,420	1,769,312	81,340	314,398	11,171,089	
本年增加	13,118	353,002	61,647	169,738	7,598	-	605,103	
在建工程轉入／(轉出)	88,174	(150,632)	-	62,458	-	-	-	
本年處置	(21,925)	-	-	(10,733)	(15,119)	-	(47,777)	
其他減少	-	(20,066)	-	-	-	-	(20,066)	
2018年12月31日	6,205,096	2,565,194	559,067	1,990,775	73,819	314,398	11,708,349	
累計折舊：								
2019年1月1日	979,984	-	421,570	1,339,118	55,001	59,736	2,855,409	
本年計提	179,192	-	54,545	190,263	5,512	14,934	444,446	
本年處置	(77)	-	-	(26,892)	(6,599)	-	(33,568)	
2019年12月31日	1,159,099	-	476,115	1,502,489	53,914	74,670	3,266,287	
2018年1月1日								
2018年1月1日	803,116	-	360,271	1,149,536	61,258	44,802	2,418,983	
本年計提	178,032	-	61,299	198,754	6,004	14,934	459,023	
本年處置	(1,164)	-	-	(9,172)	(12,261)	-	(22,597)	
2018年12月31日	979,984	-	421,570	1,339,118	55,001	59,736	2,855,409	
賬面價值：								
2019年12月31日	5,615,772	2,354,283	123,887	596,837	16,815	239,728	8,947,322	
2018年12月31日	5,225,112	2,565,194	137,497	651,657	18,818	254,662	8,852,940	

## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 25. 物業和設備 (續)

本集團的房屋建築物的賬面價值按土地剩餘租賃期分析如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
位於中國境內		
超過50年	<b>1,649,752</b>	1,707,641
10至50年	<b>3,932,830</b>	3,455,726
少於10年	<b>33,190</b>	61,745
	<b>5,615,772</b>	5,225,112

截至2019年12月31日，本集團有賬面價值為人民幣21.92億元（2018年12月31日：人民幣22.36億元）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

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

### 26. 遞延所得稅資產

#### (a) 按性質分析

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	可抵扣／ 應納稅 暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)	可抵扣 暫時性 差異	遞延所得稅 資產
遞延所得稅資產：				
資產減值準備	11,028,217	2,734,247	8,532,553	2,119,603
預計負債	66,813	16,703	96,351	24,088
應付職工薪酬	118,847	28,321	62,226	15,556
內退福利	28,638	7,160	33,898	8,475
遞延收益	107,476	26,869	190,460	47,615
可抵扣虧損	45,090	11,272	—	—
其他	20,793	5,198	—	—
小計	11,415,874	2,829,770	8,915,488	2,215,337
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	(410,435)	(102,609)	(344,027)	(86,007)
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產公允價值變動	(353,867)	(88,467)	(460,758)	(115,190)
衍生金融工具公允價值變動	(1,640)	(410)	(1,640)	(410)
小計	(765,942)	(191,486)	(806,425)	(201,607)
遞延所得稅資產淨值	10,649,932	2,638,284	8,109,063	2,013,730

## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 26. 遞延所得稅資產(續)

#### (b) 遞延所得稅的變動情況

2019年度

	年初餘額	本年 計入損益	本年計入 其他綜合收益	年末餘額
遞延所得稅資產：				
資產減值準備	2,119,603	614,644	-	2,734,247
預計負債	24,088	(7,385)	-	16,703
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	(86,007)	(16,602)	-	(102,609)
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	(115,190)	-	26,723	(88,467)
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	-	16,270	(16,270)	-
衍生金融資產公允價值變動	(410)	-	-	(410)
應付職工薪酬	15,556	12,765	-	28,321
內退福利	8,475	(1,315)	-	7,160
遞延收益	47,615	(20,746)	-	26,869
可抵扣虧損	-	11,272	-	11,272
其他	-	5,198	-	5,198
遞延所得稅淨值	2,013,730	614,101	10,453	2,638,284

## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

### 26. 遞延所得稅資產 (續)

#### (b) 遞延所得稅的變動情況 (續)

##### 2018年度

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

## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 27. 其他資產

	2019年12月31日	2018年12月31日
應收利息(a)	279,660	181,281
使用權資產(b)	600,788	–
土地使用權(c)	4,630	4,817
預付款項	190,235	323,733
待結算及清算款項	455,879	462,190
無形資產(d)	306,709	181,279
其他應收款	404,333	307,249
待抵扣進項稅	12,355	58,584
其他	1,889	9,356
小計	2,256,478	1,528,489
資產減值準備	(259,155)	(29,573)
合計	1,997,323	1,498,916

#### (a) 應收利息

於2019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32,502千元，人民幣180,534千元和人民幣42千元，分別計提減值人民幣2,139千元，人民幣54,054千元和人民幣24千元。於2018年12月31日，本集團逾期的應收利息一二三階段的賬面原值分別為人民幣78,023千元，人民幣101,132千元和人民幣2,126千元，分別計提減值人民幣7,837千元，人民幣21,290千元和人民幣441千元。

## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

### 27. 其他資產 (續)

#### (b) 使用權資產

	2019年		
	房屋、建築物	運輸工具及其他	合計
原價			
年初餘額	645,858	75,496	721,354
本年增加	67,761	53,478	121,239
本年減少	(2,349)	(4,239)	(6,588)
年末餘額	711,270	124,735	836,005
累計折舊			
年初餘額	-	-	-
本年增加	188,078	47,139	235,217
年末餘額	188,078	47,139	235,217
淨值			
年初餘額	645,858	75,496	721,354
年末餘額	523,192	77,596	600,788

#### (c) 土地使用權

	2019年12月31日	2018年12月31日
位於中國境內 10-50年	4,630	4,817

#### (d) 無形資產

無形資產主要包括計算機軟件，按照5年期限攤銷。

## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 28. 向中央銀行借款

	2019年12月31日	2018年12月31日
中期借貸便利	2,700,000	2,000,000
支小再貸款	452,000	380,000
支農再貸款	378,000	773,700
扶貧再貸款	35,010	–
小計	3,565,010	3,153,700
應付利息	38,524	19,854
合計	3,603,534	3,173,554

### 29. 向同業及其他金融機構借款

	2019年12月31日	2018年12月31日
信用借款	12,703,530	14,212,583
質押借款	74,934	280,759
小計	12,778,464	14,493,342
應付利息	275,106	184,500
合計	13,053,570	14,677,842

於2019年12月31日和2018年12月31日，質押借款人民幣0.75億元和人民幣2.81億元分別系由賬面價值人民幣1.00億元和人民幣3.84億元的長期應收款作為質押。

## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

### 30. 同業存放和拆入款項

	2019年12月31日	2018年12月31日
同業存放款項：		
境內同業存放	8,513,414	27,482,788
境外同業存放	31,328	10,068
小計	8,544,742	27,492,856
應付利息	122,929	436,399
同業存放款項小計	8,667,671	27,929,255
同業拆入款項：		
境內同業拆入	3,879,898	710,202
小計	3,879,898	710,202
應付利息	16,703	5,789
同業拆入款項小計	3,896,601	715,991
合計	12,564,272	28,645,246

### 31. 賣出回購款項

	2019年12月31日	2018年12月31日
賣出回購款項按交易方分類：		
中央銀行	—	2,990,000
境內銀行同業	14,884,615	—
境內其他金融機構	3,438,576	—
應付利息	38,551	739
合計	18,361,742	2,990,739
賣出回購款項按抵押品分類：		
債券	18,323,191	2,990,000
應付利息	38,551	739
合計	18,361,742	2,990,739

## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 32. 客戶存款

	2019年12月31日	2018年12月31日
活期存款：		
公司存款	104,455,135	88,853,444
個人存款	44,577,670	41,152,722
小計	149,032,805	130,006,166
定期存款：		
公司存款	91,669,194	164,354,975
個人存款	184,981,670	101,155,662
小計	276,650,864	265,510,637
客戶存款小計	425,683,669	395,516,803
應付利息	5,677,996	4,763,394
合計	431,361,665	400,280,197

### 33. 已發行債務證券

	2019年12月31日	2018年12月31日
金融債券	5,997,055	6,994,628
二級資本債券	8,000,000	7,999,766
同業存單	31,591,418	97,385,295
小計	45,588,473	112,379,689
應付利息	374,350	386,691
合計	45,962,823	112,766,380



## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

## 33. 已發行債務證券(續)

經中國人民銀行和銀保監會的批准，本集團在全國銀行間債券市場通過簿記建檔集中配售方式發行了多期金融債券，並於2016年在全國銀行間債券市場通過簿記建檔集中配售方式發行二級資本債券。經中國人民銀行批准，上述已發行債務證券已在全國銀行間債券市場全額交易流通。本集團於本年度無拖欠本金、利息及其他與已發行債券有關的違約情況(2018年：無)。相關信息列示如下：

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

2019年度和2018年度，本公司在全國銀行間市場分別發行了108期和382期人民幣同業存單，面值均為人民幣100元，貼現發行。於2019年12月31日，本公司發行的人民幣同業存單有61期尚未到期，餘額為人民幣315.9億元，期限為1個月至1年不等，年利率區間為2.45%至5.20%。於2018年12月31日，本公司發行的人民幣同業存單有190期尚未到期，餘額為人民幣973.9億元，期限為1個月至1年不等，年利率區間為4.05%至5.23%。

## 34. 其他負債

	2019年12月31日	2018年12月31日
理財產品暫掛款	4,539	4,465
待結算及清算款項	1,026,688	964,669
代理業務應付款	159,980	1,133,133
應付職工薪酬(a)	679,541	556,841
其他應交稅金	214,440	212,501
遞延收益(b)	236,895	299,001
應付股利	28,979	29,838
預提費用	72,133	71,019
租賃保證金	2,064,929	1,237,441
預計負債	66,813	96,351
租賃負債	510,921	-
其他應付款	617,538	652,168
	<b>5,683,396</b>	<b>5,257,427</b>

## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 34. 其他負債(續)

#### (a) 應付職工薪酬

	2019年12月31日	2018年12月31日
工資、獎金和津貼	623,657	497,536
社會保險費	11,342	10,630
住房公積金	7,005	6,365
職工福利	39	-
工會經費和職工教育經費	8,860	8,412
內退福利	28,638	33,898
	<b>679,541</b>	556,841

#### (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。

	2019年12月31日	2018年12月31日
中間業務遞延收益	236,895	299,001

### 35. 股本

	2019年		2018年	
	股數(千股)	金額	股數(千股)	金額
於1月1日	10,995,600	10,995,600	10,995,600	10,995,600
發行股份	-	-	-	-
於12月31日	10,995,600	10,995,600	10,995,600	10,995,600

## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

## 36. 資本公積

	股本溢價	其他資本公積	合計
2018年1月1日	7,624,993	11,874	7,636,867
本年增加	-	1,590	1,590
2018年12月31日	7,624,993	13,464	7,638,457
本年增加	-	24,885	24,885
2019年12月31日	<b>7,624,993</b>	<b>38,349</b>	<b>7,663,342</b>

## 37. 盈餘公積

	法定盈餘公積	任意盈餘公積	合計
2018年1月1日	2,869,997	26,186	2,896,183
本年提取	529,145	-	529,145
2018年12月31日	3,399,142	26,186	3,425,328
本年提取	357,139	-	357,139
2019年12月31日	<b>3,756,281</b>	<b>26,186</b>	<b>3,782,467</b>

根據公司法，本行按照淨利潤的10%提取法定盈餘公積。當本行法定盈餘公積累計額為本行註冊資本的50%以上時，可不再提取。經股東大會批准，本行提取的法定盈餘公積可用於彌補本行虧損或者轉增本行股本。在運用法定盈餘公積轉增資本時，所留存的法定盈餘公積不得少於轉增前註冊資本的25%。

在提取了法定盈餘公積後，經股東大會批准，本行可自行決定提取任意盈餘公積。經股東大會批准，本行提取的任意盈餘公積可用於彌補本行的虧損或轉增本行的股本。

## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 38. 一般風險準備

	2019年	2018年
年初餘額	7,143,548	6,805,820
本年新增	377,230	337,728
年末餘額	7,520,778	7,143,548

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%。

### 39. 未分配利潤

	2019年	2018年
上年年末未分配利潤	16,720,480	13,452,019
採用IFRS 9的影響	—	(863,528)
本年年初未分配利潤	16,720,480	12,588,491
本年歸屬於母公司股東的淨利潤	3,558,447	5,548,642
減：提取法定盈餘公積	(357,139)	(529,145)
提取一般風險準備	(377,230)	(337,728)
應付普通股現金股利	—	(549,780)
年末餘額	19,544,558	16,720,480

根據2019年5月召開的2018年度股東大會決議，本公司不分配現金股利。

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

## 合併財務報表附註

2019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

### 40. 其他綜合收益

合併利潤表中歸屬於母公司股東的其他綜合收益當年發生額：

	2019年	2018年
<b>預計不能重分類進損益的項目</b>		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具公允價值變動	<b>7,882</b>	32,227
<b>預計將重分類進損益的項目</b>		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動	<b>116,702</b>	739,620
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具減值準備	<b>65,080</b>	(1,116)
前期計入其他綜合收益當期轉入損益	<b>(231,475)</b>	365,805
所得稅影響	<b>10,453</b>	(284,134)
	<b>(31,358)</b>	852,402

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：

	2019年1月1日	增減變動	2019年12月31日
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的債務工具淨損益	<b>308,798</b>	<b>(37,270)</b>	<b>271,528</b>
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 權益工具淨損益	<b>42,486</b>	<b>5,912</b>	<b>48,398</b>
	<b>351,284</b>	<b>(31,358)</b>	<b>319,926</b>
	2018年1月1日	增減變動	2018年12月31日
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的債務工具淨損益	(519,434)	828,232	308,798
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 權益工具淨損益	18,316	24,170	42,486
	(501,118)	852,402	351,284

## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 41. 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：

	2019年12月31日	2018年12月31日
現金(附註18)	725,437	882,033
存放中央銀行款項(附註18)	13,359,046	35,706,110
存放和拆放同業及其他金融機構款項	2,329,549	16,721,741
買入返售款項	—	10,847,508
	<b>16,414,032</b>	64,157,392

於報告期內，本集團無不涉及現金收支的投資和籌資活動。

### 42. 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：

	2019年12月31日	2018年12月31日
已簽約但未撥付	321,257	714,542
	<b>321,257</b>	714,542

#### (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。本集團預計大部份承兌匯票均會與客戶償付款項同時結清。

信貸承諾的合約金額按不同類別列示如下。所披露的貸款承諾金額及未使用的信用卡信用額度為假設將全數發放的合約金額；所列示的銀行承兌匯票、信用證及保證憑信的金額為如果交易對手未能履約，本集團將在報告期末確認的最大潛在損失金額。

## 合併財務報表附註

2019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

## 42. 承諾和或有負債 (續)

## (b) 信貸承諾 (續)

	2019年12月31日	2018年12月31日
銀行承兌匯票	19,489,664	74,246,821
開出保證憑信	1,705,175	3,135,418
開出信用證	2,634,109	7,871,395
信用卡信用額度	19,056,773	14,066,245
	<b>42,885,721</b>	99,319,879

## 財務擔保及信貸承諾的信貸風險加權數額

	2019年12月31日	2018年12月31日
財務擔保及信貸承諾	10,117,936	16,359,187

信貸風險加權數額指根據銀保監會發佈的指引計算所得的數額，視乎交易對方的狀況和到期期限的特質而定。用於或有負債和信貸承諾的風險權重由0%至100%不等。

## (c) 未決訴訟

截至2019年12月31日和2018年12月31日，以本集團為被告或被告方第三人且單筆爭議標的金額超過人民幣10,000千元的重大未決訴訟案件的涉訴金額分別為人民幣40,637千元和人民幣30,000千元，管理層預計賠付可能性不大，因此無需確認預計負債。

## (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2019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33.33億元（2018年12月31日：人民幣26.45億元）。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

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 43. 受託業務

	2019年12月31日	2018年12月31日
委託存款	3,224,299	4,704,794
委託貸款	3,224,299	4,704,794

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。

### 44. 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份終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部份風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續在財務狀況表中確認上述資產。

#### 賣出回購交易

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

於2019年12月31日和2018年12月31日，本集團無上述已轉讓給第三方而不符合終止確認條件的金融資產及相關金融負債。

#### 信貸資產證券化

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

對於符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團全部終止確認已轉讓的信貸資產。本集團在該等信貸資產證券化交易中持有的資產支持證券投資於2019年12月31日和2018年12月31日的賬面價值分別為人民幣245,865千元和人民幣385,714千元，其最大損失敞口與賬面價值相若。



## 合併財務報表附註

2019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

### 45. 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：

#### 45.1 本集團發起的結構化主體

##### (i) 理財產品

本集團在中國內地開展理財業務過程中設立了不同的目標界定明確且範圍較窄的結構化主體，向客戶提供專業化的投資機會。截至2019年12月31日，本集團此類非合併的銀行理財產品規模餘額合計為人民幣656.57億元（2018年12月31日：人民幣673.48億元）。2019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507,076千元（2018年：人民幣494,167千元）。

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。2019年，本集團未向未合併理財產品主體提供過融資支持（2018年：無）。

##### (ii) 資產證券化業務

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

2019年，本集團未向信貸資產證券化交易中設立的特殊目的信託轉移信貸資產（2018年：無）。

#### 45.2 其他金融機構發起的結構化主體

本集團投資於部份其他機構發行或管理的未納入合併範圍的結構化主體，並確認其產生的投資收益。這些結構化主體主要包括理財產品、專項資產管理計劃及信託投資計劃等。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。於2019年度和2018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

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 45. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益 (續)

#### 45.2 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：

	2019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	46,879,785	111,969,901	158,849,686	154,969,139
基金	7,749,767	-	7,749,767	7,749,767

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

### 46. 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，包括證券及長期應收款，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2019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301.10億元（2018年12月31日：人民幣200.00億元）。

## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

## 47. 關聯方披露

## (a) 關聯方及其關聯方關係

下列各方構成本集團的關聯方：

## (i) 本行持股5%及以上的股東

股東名稱	對本行的持股比例	
	2019年12月31日 %	2018年12月31日 %
哈爾濱經濟開發投資公司	29.63	19.65
黑龍江省金融控股集團有限公司	18.51	—
富邦人壽保險股份有限公司	7.03	7.03
哈爾濱科創興業投資有限公司	6.55	6.55
黑龍江科軟軟件科技有限公司	—	6.55
黑龍江鑫永勝商貿有限公司	—	5.82
黑龍江天地源遠網絡科技有限公司	—	5.20

## (ii) 本行的子公司

本行的子公司的詳細情況在合併財務報表附註1公司信息與集團架構中列示。

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

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

## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 47. 關聯方披露 (續)

#### (b) 關聯方交易

##### 1. 本集團與關聯方之主要交易

##### (i) 與持本集團5%及以上股份的股東之交易

客戶存款利息支出

關聯方名稱	2019年度		2018年度	
	交易額	利率區間	交易額	利率區間
黑龍江省金融控股集團有限公司	3,952	1.38-3.00%	不適用	不適用
哈爾濱經濟開發投資公司	87,887	0.42-1.95%	16,167	1.38-1.95%
黑龍江鑫永勝商貿有限公司	不適用	不適用	12	0.42%
黑龍江天地源遠網絡科技有限公司	不適用	不適用	10	1.38%

客戶貸款及墊款利息收入

關聯方名稱	2019年度		2018年度	
	交易額	利率區間	交易額	利率區間
黑龍江省金融控股集團有限公司	3,243	4.75%	不適用	不適用

##### (ii) 與本集團的關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員之交易

交易類型	2019年度		2018年度	
	交易額	利率區間	交易額	利率區間
客戶貸款及墊款利息收入	840	3.43-6.55%	1,386	3.43-9.65%
客戶存款利息支出	487	0.01-5.23%	221	0.01-5.23%

## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

### 47. 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)

##### (iii) 與本集團的控股子公司之交易

交易類型	2019年度		2018年度	
	交易額	利率區間	交易額	利率區間
利息收入	424,848	2.90-5.10%	342,306	0.72-5.61%
利息支出	64,154	0.35-5.05%	62,448	0.72-5.64%

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

客戶存款利息支出

關聯方名稱	2019年度		2018年度	
	交易額	利率區間	交易額	利率區間
大連港股份有限公司	不適用	不適用	1,481	0.42-4.8%
中俄金融聯盟(哈爾濱)	28	0.42%	18	0.42%

手續費及佣金收入

關聯方名稱	2019年	2018年
大成基金管理有限公司(註)	不適用	6,673

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

營業費用

關聯方名稱	2019年	2018年
北京市中聞律師事務所	169	不適用

## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 47. 關聯方披露 (續)

#### (b) 關聯方交易 (續)

##### 1. 本集團與關聯方之主要交易 (續)

##### (v) 其他關聯方交易

關聯方名稱	2019年	2018年
關鍵管理人員及其關係密切的家庭成員薪酬	40,018	38,145

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

##### 2. 關聯交易餘額

##### (i) 與持本集團5%及5%以上股份的股東之交易餘額

##### 客戶存款

關聯方名稱	2019年12月31日		2018年12月31日	
	餘額	利率區間	餘額	利率區間
黑龍江省金融控股集團有限公司	29,899	1.38-3.00%	不適用	不適用
哈爾濱經濟開發投資公司	-	-	4,346,831	1.38-1.95%
黑龍江鑫永勝商貿有限公司	不適用	不適用	89	0.42%
黑龍江天地源遠網絡科技有限公司	不適用	不適用	168	1.38%

##### 客戶貸款及墊款

關聯方名稱	2019年12月31日		2018年12月31日	
	餘額	利率區間	餘額	利率區間
黑龍江省金融控股集團有限公司	751,301	4.75%	不適用	不適用

## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

## 47. 關聯方披露(續)

## (b) 關聯方交易(續)

## 2. 關聯交易餘額(續)

(ii) 與本集團的關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員之交易餘額

交易類型	2019年12月31日		2018年12月31日	
	餘額	利率區間	餘額	利率區間
客戶貸款及墊款	17,152	3.43-6.55%	29,826	3.43-9.65%
客戶存款	24,159	0.01-5.23%	19,130	0.01-5.23%

(iii) 與本集團董事、監事、高級管理人員及其關係密切的家庭成員直接或間接控制、共同控制的、或由其擔任董事、高級管理人員的法人或其他組織之交易餘額

客戶存款

關聯方名稱	2019年12月31日		2018年12月31日	
	餘額	利率區間	餘額	利率區間
大連港股份有限公司	不適用	不適用	100,042	0.42-4.80%
中俄金融聯盟(哈爾濱)	5,825	0.42%	8,429	0.42%

於2019年12月31日，本集團管理的未納入合併報表範圍的非保本理財產品購買的華夏人壽保險股份有限公司發行的「14華夏次級債」人民幣400,000千元已到期兌付。

(iv) 與本集團的控股子公司之交易餘額

交易類型	2019年12月31日		2018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	11,182,388	3.11-4.80%	8,935,974	2.75-5.50%
同業存放及拆入款項	5,622,725	0.72-3.75%	3,514,808	0.05-5.05%
客戶存款	1,127,104	0.42-0.99%	7,548	0.72-0.99%

## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 48. 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

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

## 48. 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
2019					
外部利息淨收入	3,364,197	1,400,473	6,099,878	(28,503)	10,836,045
內部利息淨收入／(支出)	2,100,864	1,979,859	(4,080,723)	-	-
手續費及佣金淨收入	600,465	1,027,710	597,457	-	2,225,632
其他損益(i)	-	-	1,968,854	93,869	2,062,723
營業收入	6,065,526	4,408,042	4,585,466	65,366	15,124,400
營業費用	(1,666,062)	(1,419,749)	(1,991,291)	(75,904)	(5,153,006)
信用減值損失：					
客戶貸款和墊款	(2,022,696)	(1,663,483)	-	-	(3,686,179)
其他	(355,826)	(4,720)	(930,995)	(203,182)	(1,494,723)
營業利潤	2,020,942	1,320,090	1,663,180	(213,720)	4,790,492
稅前利潤	2,020,942	1,320,090	1,663,180	(213,720)	4,790,492
所得稅費用					(1,155,415)
淨利潤					3,635,077
其他分部信息：					
折舊與攤銷	244,236	208,127	306,169	2,171	760,703
資本性支出	258,908	220,631	324,562	2,301	806,402
2019年12月31日					
分部資產	193,299,193	147,598,782	241,854,144	337,319	583,089,438
分部負債	201,822,177	233,789,028	94,524,097	1,312,972	531,448,274
其他分部信息：					
信貸承諾	23,828,948	19,056,773	-	-	42,885,721

(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

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 48. 分部信息 (續)

#### (a) 經營分部 (續)

	公司 金融業務	零售 金融業務	同業 金融業務	其他	合計
<u>2018</u>					
外部利息淨收入	1,389,704	3,674,960	5,062,379	-	10,127,043
內部利息淨收入/(支出)	1,933,796	(378,932)	(1,554,864)	-	-
手續費及佣金淨收入	712,926	823,997	854,507	-	2,391,430
其他損益(i)	-	-	1,703,796	103,139	1,806,935
營業收入	4,036,426	4,120,025	6,065,818	103,139	14,325,408
營業費用	(1,419,529)	(1,174,476)	(1,919,339)	(80,966)	(4,594,310)
信用減值損失：					
客戶貸款和墊款	(889,303)	(742,759)	-	-	(1,632,062)
其他	(252,013)	-	(541,786)	-	(793,799)
營業利潤	1,475,581	2,202,790	3,604,693	22,173	7,305,237
稅前利潤	1,475,581	2,202,790	3,604,693	22,173	7,305,237
所得稅費用					(1,730,829)
淨利潤					5,574,408
其他分部信息：					
折舊與攤銷	167,815	138,845	238,916	1,798	547,374
資本性支出	211,428	174,929	301,005	2,265	689,627
<u>2018年12月31日</u>					
分部資產	207,345,772	142,022,358	265,591,120	629,233	615,588,483
分部負債	258,087,441	144,976,977	162,925,216	2,107,332	568,096,966
其他分部信息：					
信貸承諾	85,253,634	14,066,245	-	-	99,319,879

(i) 包括交易淨損益、金融投資淨收益和其他營業淨損益。

## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

### 48. 分部信息 (續)

#### (b) 地理區域信息

本集團主要在中國大陸境內經營。

地理區域信息分類列示如下：

黑龍江地區：	總行、哈爾濱分行、雙鴨山分行、雞西分行、鶴崗分行、綏化分行、大慶分行、七台河分行、牡丹江分行、佳木斯分行、齊齊哈爾分行、伊春分行、農墾分行、哈銀金融租賃有限責任公司、哈爾濱哈銀消費金融有限公司，以及經營地點在黑龍江省內的村鎮銀行；
東北其餘地區：	大連分行、瀋陽分行，以及經營地點在黑龍江省以外東北其他地區的村鎮銀行；
西南地區：	成都分行、重慶分行，以及經營地點在以四川和重慶為主的西南地區的村鎮銀行；
華北地區：	天津分行，以及經營地點在以北京和天津為主的華北地區的村鎮銀行；
其他地區：	除上述地區以外的其他村鎮銀行。

## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 48. 分部信息 (續)

#### (b) 地理區域信息 (續)

	中國大陸境內					合計
	黑龍江地區	東北其餘地區	西南地區	華北地區	其他地區	
<u>2019年</u>						
外部利息淨收入	7,314,642	484,425	1,196,493	1,423,222	417,263	10,836,045
內部利息淨收入／(支出)	(2,453,860)	1,179,138	1,157,888	101,035	15,799	—
手續費及佣金淨收入	1,958,033	34,108	185,486	51,131	(3,126)	2,225,632
其他損益(i)	2,053,850	2,218	4,031	1,662	962	2,062,723
營業收入	8,872,665	1,699,889	2,543,898	1,577,050	430,898	15,124,400
營業費用	(3,726,000)	(365,538)	(591,939)	(246,195)	(223,334)	(5,153,006)
信用減值損失：						
客戶貸款和墊款	(1,687,258)	(702,508)	(487,521)	(670,146)	(138,746)	(3,686,179)
其他	(1,454,982)	(2,740)	(29,477)	(3,448)	(4,076)	(1,494,723)
營業利潤	2,004,425	629,103	1,434,961	657,261	64,742	4,790,492
稅前利潤	2,004,425	629,103	1,434,961	657,261	64,742	4,790,492
所得稅費用						(1,155,415)
淨利潤						3,635,077
其他分部信息：						
折舊與攤銷	566,282	42,692	119,693	13,593	18,443	760,703
資本性支出	473,166	90,549	135,407	84,012	23,268	806,402
<u>2019年12月31日</u>						
分部資產	430,680,372	42,908,091	54,775,651	44,646,969	10,078,355	583,089,438
分部負債	407,681,586	32,769,339	41,197,431	41,256,339	8,543,579	531,448,274
其他分部信息：						
信貸承諾	23,711,345	4,139,225	9,195,910	5,208,951	630,290	42,885,721

(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

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

### 48. 分部信息 (續)

#### (b) 地理區域信息 (續)

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

(i) 包括交易淨損益、金融投資淨收益和其他營業淨損益。

### 49. 金融工具風險管理

本集團主要風險的描述與分析如下：

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

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

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

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

#### (a) 信用風險

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

本集團的信用風險管理職能具有如下主要特徵：

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

為了提高信用風險的管理，本集團對不同級別的信貸管理人員提供持續培訓。

## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

### 49. 金融工具風險管理 (續)

#### (a) 信用風險 (續)

##### 信用風險集中度

如本集團的交易對手集中於某一行業或地區，或共同具備某些經濟特性，則本集團會面臨更高的信用風險。

##### 預期信用損失的計量

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

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

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

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

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

### 49. 金融工具風險管理 (續)

#### (a) 信用風險 (續)

##### 預期信用損失的計量 (續)

本集團計量金融工具預期信用損失的方式反映了：

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

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

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

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

##### 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。



## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

### 49. 金融工具風險管理 (續)

#### (a) 信用風險 (續)

##### 信用風險顯著增加的判斷標準 (續)

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

##### 定量標準

- 在報告日，剩餘存續期違約概率較初始確認時上升超過一定比例

##### 定性標準

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

##### 上限標準

- 債務人合同付款 (包括本金和利息) 逾期超過30天

##### 已發生信用減值資產的定義

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

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

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

### 49. 金融工具風險管理 (續)

#### (a) 信用風險 (續)

##### 預期信用損失計量的參數

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

相關定義如下：

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

##### 前瞻性信息

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

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

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

## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

### 49. 金融工具風險管理 (續)

#### (a) 信用風險 (續)

##### 合同現金流量的修改

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

##### 擔保物

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

對於買入返售交易，擔保物主要為票據或有價證券。本集團根據部份買入返售協議的條款，持有在擔保物所有人無任何違約的情況下可以出售或再次用於擔保的擔保物。

對於公司貸款，擔保物主要為房地產或其他資產。截至2019年12月31日，有擔保物覆蓋的公司貸款賬面價值為人民幣804.61億元（2018年12月31日：人民幣764.14億元）。

對於個人貸款，擔保物主要為居民住宅。截至2019年12月31日，有擔保物覆蓋的個人貸款賬面價值為人民幣652.85億元（2018年12月31日：人民幣652.72億元）。

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

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 49. 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49(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：

	2019年12月31日	2018年12月31日
存放中央銀行款項	51,556,882	74,926,646
存放和拆放同業及其他金融機構款項	3,731,686	21,333,475
買入返售款項	—	10,856,196
客戶貸款及墊款	258,496,366	248,571,811
衍生金融資產	28,521	16,248
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	59,327,969	38,388,632
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	26,638,045	34,886,951
— 以攤餘成本計量的金融資產	145,508,966	151,521,662
應收融資租賃款項	23,124,389	21,757,875
其他	880,717	921,147
	569,293,541	603,180,643
信貸承諾	42,885,721	99,319,879
最大信用風險敞口	612,179,262	702,500,522

## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

## 49. 金融工具風險管理 (續)

## (a) 信用風險 (續)

## 擔保物 (續)

## (ii) 風險集中度

## 按行業分佈

本集團的信用風險敞口主要包括客戶貸款和墊款、應收融資租賃款和證券投資。本集團債權投資的組成在附註49(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：

	2019年12月31日	2018年12月31日
企業貸款和墊款		
農、林、牧、漁業	1,740,981	2,135,824
採礦業	99,890	157,576
製造業	7,789,212	11,451,194
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	2,292,813	2,767,379
建築業	7,734,028	12,168,208
批發和零售業	34,834,845	29,781,675
交通運輸、倉儲和郵政業	3,958,554	3,801,888
住宿和餐飲業	3,675,118	3,451,540
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	398,395	817,100
金融業	820,700	734,900
房地產業	29,665,983	21,385,659
租賃和商務服務業	35,644,303	37,357,311
科學研究和技術服務	187,936	384,229
水利、環境和公共設施管理業	10,061,229	9,362,503
居民服務、修理和其他服務業	147,951	337,989
教育	277,227	338,097
衛生和社會工作	941,167	1,143,290
文化、體育和娛樂業	308,000	345,905
公共管理、社會保障和社會組織	—	421,994
小計	140,578,332	138,344,261
貼現	3,941,883	30,609
個人貸款		
個人經營	38,300,001	32,865,168
個人住房	16,665,280	18,119,564
個人消費	51,430,941	51,495,667
農貸	12,687,674	12,907,428
小計	119,083,896	115,387,827
合計	263,604,111	253,762,697

## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 49. 金融工具風險管理 (續)

#### (a) 信用風險 (續)

##### 擔保物 (續)

##### (ii) 風險集中度 (續)

##### 按地區分佈

本集團客戶貸款和墊款按客戶地區分類列示如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
黑龍江省	106,676,648	104,044,301
黑龍江以外東北	41,994,814	40,015,670
華北	42,702,850	41,089,253
西南	52,226,748	50,694,460
其他	20,003,051	17,919,013
合計	263,604,111	253,762,697

##### 按擔保方式

本集團客戶貸款和墊款按擔保方式列示如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
信用貸款	45,981,746	39,731,356
保證貸款	67,935,353	72,315,349
抵押貸款	128,209,922	125,073,584
質押貸款	21,477,090	16,642,408
合計	263,604,111	253,762,697

## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

### 49. 金融工具風險管理 (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：

	2019年12月31日	2018年12月31日
企業貸款和墊款		
既未逾期也未減值	136,289,563	132,553,307
已逾期但未減值	5,571,184	4,319,965
已減值	2,659,468	1,501,598
小計	144,520,215	138,374,870
個人貸款		
既未逾期也未減值	113,509,033	110,350,743
已逾期但未減值	2,982,788	2,142,110
已減值	2,592,075	2,894,974
小計	119,083,896	115,387,827
合計	263,604,111	253,762,697

##### 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。

	2019年12月31日		
	正常	關注	合計
企業貸款和墊款	132,459,971	3,829,592	136,289,563
個人貸款	113,310,539	198,494	113,509,033
合計	245,770,510	4,028,086	249,798,596
	2018年12月31日		
	正常	關注	合計
企業貸款和墊款	129,063,860	3,489,447	132,553,307
個人貸款	110,249,533	101,210	110,350,743
合計	239,313,393	3,590,657	242,904,050

## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 49. 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：

	2019年12月31日			合計
	逾期 1個月以內	逾期 1-3個月	逾期 超過3個月	
企業貸款和墊款	3,158,692	2,412,492	—	5,571,184
個人貸款	1,405,668	1,577,120	—	2,982,788
合計	4,564,360	3,989,612	—	8,553,972

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

於2019年12月31日和2018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7,766,948千元和人民幣8,400,114千元，逾期未減值個人貸款抵質押物公允價值分別為人民幣3,203,172千元和2,672,169千元。

##### 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。

	2019年12月31日	2018年12月31日
企業貸款和墊款	2,659,468	1,501,598
個人貸款	2,592,075	2,894,974
合計	5,251,543	4,396,572



## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

### 49. 金融工具風險管理 (續)

#### (a) 信用風險 (續)

##### 擔保物 (續)

##### (iii) 客戶貸款和墊款 (續)

##### 已減值 (續)

於2019年12月31日和2018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3,317,628千元和人民幣1,537,052千元。擔保物主要為土地、房屋建築物及設備。

客戶貸款和墊款按五級分類及三階段列示如下：

	2019年12月31日			
	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
正常	249,236,725	211,881	-	249,448,606
關注	-	8,903,962	-	8,903,962
次級	-	-	2,766,953	2,766,953
可疑	-	-	1,750,771	1,750,771
損失	-	-	733,819	733,819
合計	249,236,725	9,115,843	5,251,543	263,604,111

	2018年12月31日			
	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
正常	239,739,110	2,652,551	-	242,391,661
關注	-	6,974,464	-	6,974,464
次級	-	-	1,591,402	1,591,402
可疑	-	-	1,474,385	1,474,385
損失	-	-	1,330,785	1,330,785
合計	239,739,110	9,627,015	4,396,572	253,762,697

##### 重組貸款

重組貸款是指由於借款人財務狀況惡化，或無力還款而對借款合同還款條款作出調整的貸款。重組貸款表現為：貸款展期、借新還舊、減免利息、減免部份本金、調整還款方式、改善抵押品、改變擔保條件等形式。本集團於2019年12月31日的重組貸款賬面餘額為人民幣66.93億元（2018年12月31日：人民幣42.40億元）。

## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 49. 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

	2019年12月31日	2018年12月31日
應收融資租賃款項淨額		
既未逾期也未減值	23,204,373	21,665,982
已逾期未減值	—	161,082
已減值	628,601	359,632
	23,832,974	22,186,696
減：減值準備	(962,329)	(612,244)
淨額	22,870,645	21,574,452

##### (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投資：

	2019年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
AAA	6,594,070	—	—	6,594,070
AA-至AA+	5,689,246	—	—	5,689,246
A+及以下	—	—	68,557	68,557
未評級	13,814,181	—	—	13,814,181
總額	26,097,497	—	68,557	26,166,054

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

## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

## 49. 金融工具風險管理 (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投資

	2019年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
AAA	12,964,358	—	—	12,964,358
AA — 至AA+	5,545,505	—	500,000	6,045,505
A+及以下	—	—	60,000	60,000
未評級	120,278,058	2,747,367	5,927,834	128,953,259
總額	138,787,921	2,747,367	6,487,834	148,023,122
減：減值準備	(660,360)	(261,546)	(3,073,409)	(3,995,315)
淨額	138,127,561	2,485,821	3,414,425	144,027,807
	2018年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
AAA	7,540,720	—	—	7,540,720
AA — 至AA+	4,560,194	—	—	4,560,194
未評級	135,775,257	1,565,795	4,009,414	141,350,466
總額	147,876,171	1,565,795	4,009,414	153,451,380
減：減值準備	(809,586)	(179,993)	(2,128,214)	(3,117,793)
淨額	147,066,585	1,385,802	1,881,200	150,333,587

## (b) 流動性風險

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

本集團通過資產負債管理部管理流動性風險並旨在：

- 優化資產負債結構；
- 保持穩定的存款基礎；
- 預測現金流量和評估流動資產水平；及
- 保持高效的內部資金劃撥機制，確保分行的流動性。

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

## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 49. 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：

2019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	-	14,101,039	-	-	-	-	-	38,181,280	52,282,319
存放和拆放同業及其他金融機構款項	-	1,809,522	450,082	542,737	667,325	261,638	382	-	3,731,686
客戶貸款和墊款	8,756,099	-	21,740,603	16,612,601	69,854,927	66,801,316	74,730,820	-	258,496,366
衍生金融資產	-	-	7,314	-	21,207	-	-	-	28,521
金融投資	4,322,121	7,749,767	452,356	5,156,843	44,494,692	128,487,657	40,811,544	-	231,474,980
應收融資租賃款	135,682	-	947,116	1,727,695	6,790,527	13,442,367	81,002	-	23,124,389
其他金融資產	223,443	35,266	366,855	49,476	139,686	56,431	9,560	-	880,717
<b>金融資產總計</b>	<b>13,437,345</b>	<b>23,695,594</b>	<b>23,964,326</b>	<b>24,089,352</b>	<b>121,968,364</b>	<b>209,049,409</b>	<b>115,633,308</b>	<b>38,181,280</b>	<b>570,018,978</b>
金融負債：									
向中央銀行借款	-	-	31,003	105,786	3,466,745	-	-	-	3,603,534
向同業及其他金融機構借款	-	-	2,868,457	6,097,415	4,087,698	-	-	-	13,053,570
同業存放和拆入款項	-	41,292	1,484,787	4,597,832	6,440,361	-	-	-	12,564,272
衍生金融負債	-	-	7,314	-	19,567	-	-	-	26,881
賣出回購款項	-	-	11,252,093	5,731,737	1,377,912	-	-	-	18,361,742
客戶存款	-	154,254,544	23,656,151	40,839,830	129,387,442	82,442,860	780,838	-	431,361,665
已發行債務證券	-	-	1,517,305	26,919,146	7,529,257	1,997,115	8,000,000	-	45,962,823
其他金融負債	-	1,382,916	72,714	436,305	1,894,956	601,475	97,341	-	4,485,707
<b>金融負債總計</b>	<b>-</b>	<b>155,678,752</b>	<b>40,889,824</b>	<b>84,728,051</b>	<b>154,203,938</b>	<b>85,041,450</b>	<b>8,878,179</b>	<b>-</b>	<b>529,420,194</b>
<b>流動性淨額</b>	<b>13,437,345</b>	<b>(131,983,158)</b>	<b>(16,925,498)</b>	<b>(60,638,699)</b>	<b>(32,235,574)</b>	<b>124,007,959</b>	<b>106,755,129</b>	<b>38,181,280</b>	<b>40,598,784</b>

# 合併財務報表附註

2019年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

## 49. 金融工具風險管理 (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)

2018年12月31日

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

## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 49. 金融工具風險管理 (續)

#### (b) 流動性風險 (續)

##### (iii) 未經折現合同現金流量的到期日分析

本集團金融工具未經折現的合同現金流量按到期日分析如下。由於未經折現合同現金流量包括本金和利息，因此下表某些科目的金額不能直接與財務狀況表中的金額對應。本集團對這些金融工具預期的現金流量與下表中的分析可能有顯著的差異，例如：活期客戶存款在下表中被劃分為即時償還，但是活期客戶存款預期將保持一個穩定甚或有所增長的餘額。

2019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	14,101,039	-	-	-	-	-	38,181,280	-	52,282,319
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,809,522	458,447	557,232	679,216	262,686	382	-	-	3,767,485
客戶貸款及墊款	-	23,201,272	19,310,525	79,764,568	92,458,509	107,332,438	10,239,377	-	332,306,689
金融投資	7,749,767	1,345,185	6,858,893	51,122,422	146,384,699	47,408,589	4,324,014	-	265,193,569
應收融資租賃款	-	1,025,423	1,866,814	7,414,220	14,384,888	901,687	124,510	-	25,717,542
其他金融資產	35,266	366,855	49,476	139,686	56,431	9,560	-	-	657,274
金融資產總計	23,695,594	26,397,182	28,642,940	139,120,112	253,547,213	155,652,656	52,869,181	-	679,924,878

# 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

## 49. 金融工具風險管理 (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)

2019年12月31日

	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/ 無期限	合計
金融負債：								
向中央銀行借款	-	40,654	123,963	3,503,094	-	-	-	3,667,711
向同業及其他金融機構借款	-	2,927,015	6,155,577	4,134,304	-	-	-	13,216,896
同業存放和拆入款項(*)	42,842	12,788,763	10,417,625	7,953,724	-	-	-	31,202,954
客戶存款	154,254,544	24,509,168	42,281,135	134,092,954	88,225,095	777,919	-	444,140,815
已發行債務證券	-	1,520,000	27,100,000	7,851,700	3,429,800	8,640,000	-	48,541,500
其他金融負債	1,382,916	72,714	436,305	1,894,956	601,475	97,341	-	4,485,707
金融負債總計	155,680,302	41,858,314	86,514,605	159,430,732	92,256,370	9,515,260	-	545,255,583
流動性淨額	(131,984,708)	(15,461,132)	(57,871,665)	(20,310,620)	161,290,843	146,137,396	52,869,181	134,669,295
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	-	133,721	-	1,265,190	-	-	-	1,398,911
流出合計	-	133,721	-	1,263,550	-	-	-	1,397,271
信貸承諾	19,056,773	1,117,457	3,086,191	18,115,018	1,510,282	-	-	42,885,721

(\*) 含賣出回購款項。

## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 49. 金融工具風險管理 (續)

#### (b) 流動性風險 (續)

##### (iii) 未經折現合同現金流量的到期日分析 (續)

2018年12月31日

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



## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

## 49. 金融工具風險管理 (續)

## (b) 流動性風險 (續)

## (ii) 未經折現合同現金流量的到期日分析 (續)

2018年12月31日

	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	已逾期 /		合計
							無期限		
金融負債：									
向中央銀行借款	-	18,842	134,331	3,085,469	-	-	-	-	3,238,642
向同業及其他金融機構借款	-	1,176,348	3,980,310	9,589,208	156,061	-	-	-	14,901,927
同業存放和拆入款項(**)	28,360	3,702,613	4,511,423	24,108,992	-	-	-	-	32,351,388
客戶存款	131,363,647	20,333,028	33,767,496	157,434,063	66,325,315	1,093,683	-	-	410,317,232
已發行債務證券	-	555,000	36,890,000	62,311,700	8,756,500	8,960,000	-	-	117,473,200
其他金融負債	2,099,212	40,129	93,125	631,862	1,204,675	24,283	-	-	4,093,286
金融負債總計	133,491,219	25,825,960	79,376,885	257,161,294	76,442,551	10,077,966	-	-	582,375,675
流動性淨額	(89,146,568)	28,134,871	(53,001,641)	(133,414,473)	171,384,640	151,036,111	51,393,860	-	126,386,800
衍生金融工具現金流									
按總額結算的衍生金融工具									
流入合計	-	-	-	1,338,418	-	-	-	-	1,338,418
流出合計	-	-	-	1,336,885	-	-	-	-	1,336,885
信貸承諾	14,166,021	1,851,932	3,942,184	78,652,710	707,032	-	-	-	99,319,879

(\*) 含買入返售款項。

(\*\*) 含賣出回購款項。

### 49. 金融工具風險管理(續)

#### (c) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)的不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。市場風險存在於本集團的交易性和非交易性業務中。

本集團面臨的市場風險有利率風險和匯率風險。

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的結構性利率風險和其資金交易頭寸的風險。

本集團的匯率風險來自於外匯敞口遭受市場匯率波動的風險，其中外匯敞口包括外匯資產與外匯負債之間幣種結構不平衡產生的外匯敞口和由貨幣衍生交易所產生的表外外匯敞口。

本集團利用敏感性分析、利率重定價敞口分析及外匯風險集中度分析作為監控市場風險管理的主要工具。本集團採用不同管理方法，分別對交易賬戶和銀行賬戶下的市場風險進行管理。

#### (i) 匯率風險

本集團主要經營人民幣業務，部份交易涉及美元、港幣及盧布，其他幣種交易較少。外幣交易主要涉及本集團外幣資金業務以及代客外匯買賣等。

人民幣兌美元匯率實行有管理的浮動匯率制度。

下表針對本集團存在外匯風險敞口的主要幣種，列示了貨幣性資產和貨幣性負債及預計未來現金流對匯率變動的敏感性分析。其計算了當其他項目不變時，外幣對人民幣匯率的合理可能變動對稅前利潤和權益的影響。負數表示可能減少稅前利潤或權益，正數表示可能增加稅前利潤或權益。下表中所披露的影響金額是建立在本集團年末外匯敞口保持不變的假設下，並未考慮本集團有可能採取的致力於消除外匯敞口對利潤帶來不利影響的措施。

## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

## 49. 金融工具風險管理 (續)

## (c) 市場風險 (續)

## (i) 匯率風險 (續)

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

幣種	匯率變動%	對稅前利潤的影響	
		12月31日	
		2019	2018
美元	-1%	(11,449)	(17,691)
港幣	-1%	192	138
盧布	-1%	(208)	(423)

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

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 49. 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：

2019年12月31日

	人民幣	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	盧布 折合人民幣	其他幣種 折合人民幣	本外幣 折合人民幣 合計
金融資產：						
現金及存放中央銀行款項	52,234,354	34,123	915	11,096	1,831	52,282,319
存放和拆放同業及其他金融機構款項	2,557,872	1,065,468	17,439	19,244	71,663	3,731,686
客戶貸款和墊款	258,276,148	220,165	-	-	53	258,496,366
衍生金融資產	27,966	-	-	-	555	28,521
金融投資	231,399,954	75,026	-	-	-	231,474,980
應收融資租賃款	23,124,389	-	-	-	-	23,124,389
其他金融資產	880,717	-	-	-	-	880,717
金融資產合計	568,501,400	1,394,782	18,354	30,340	74,102	570,018,978
金融負債：						
向中央銀行借款	3,603,534	-	-	-	-	3,603,534
向同業及其他金融機構借款	13,053,570	-	-	-	-	13,053,570
同業存放和拆入款項	12,554,621	3,118	-	6,533	-	12,564,272
衍生金融負債	26,326	-	-	-	555	26,881
賣出回購款項	18,361,742	-	-	-	-	18,361,742
客戶存款	431,059,463	246,751	1,059	3,056	51,336	431,361,665
已發行債務證券	45,962,823	-	-	-	-	45,962,823
其他金融負債	4,449,208	-	36,499	-	-	4,485,707
金融負債合計	529,071,287	249,869	37,558	9,589	51,891	529,420,194
金融資產負債淨頭寸	39,430,113	1,144,913	(19,204)	20,751	22,211	40,598,784
信貸承諾	42,531,636	354,085	-	-	-	42,885,721

## 合併財務報表附註

2019年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

## 49. 金融工具風險管理 (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)：

2018年12月31日

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

### 49. 金融工具風險管理 (續)

#### (c) 市場風險 (續)

##### (ii) 利率風險

本集團的銀行賬戶利率風險主要源於生息資產和付息負債重新定價日的不匹配。本集團的生息資產和付息負債主要以人民幣計價。人民銀行公佈的人民幣利率政策對人民幣貸款利率的下限和人民幣存款利率的上限作了規定。

本集團採用以下方法管理利率風險：

- 定期監測可能影響人民銀行基準利率的宏觀經濟因素；
- 優化生息資產和付息負債的重定價日（或合同到期日）的時間差；及
- 管理生息資產和付息負債的定價與人民銀行基準利率間的價差。

本集團主要通過分析利息淨收入在不同利率環境下的變動（情景分析）對利率風險進行計量。本集團致力於減輕可能會導致未來利息淨收入下降的預期利率波動所帶來的影響，同時權衡上述風險規避措施的成本。

對利息淨收入的影響是指一定利率變動對期末持有的預計未來一年內進行利率重定的金融資產及負債所產生的利息淨收入的影響。對權益的影響是指一定利率變動對年末持有的固定利率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

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

## 49. 金融工具風險管理 (續)

## (c) 市場風險 (續)

## (ii) 利率風險 (續)

下表說明了本集團利息淨收入及權益在其他變量固定的情況下對於可能發生的合理利率變動的敏感性。

利率基點變化	對利息淨收入的影響		對權益的影響	
	12月31日		12月31日	
	2019	2018	2019	2018
上升100個基點	<b>(743,095)</b>	35,268	<b>(725,601)</b>	(952,411)
下降100個基點	<b>743,095</b>	(35,268)	<b>775,867</b>	1,027,687

上述利率敏感性分析只是作為例證，以簡化情況為基礎。該分析顯示在各個預計收益曲線情形及本集團現時利率風險狀況下，利息淨收入及權益之估計變動。但該影響並未考慮管理層為減低利率風險而可能採取的風險管理活動。上述估計假設所有期限的利率均以相同幅度變動，因此並不反映若某些利率改變而其他利率維持不變時，其對利息淨收入及權益的潛在影響。

## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 49. 金融工具風險管理 (續)

#### (c) 市場風險 (續)

##### (iii) 利率風險 (續)

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

2019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	51,540,327	-	-	-	741,992	52,282,319
存放和拆放同業及其他金融機構款項	2,793,081	661,438	261,638	382	15,147	3,731,686
客戶貸款和墊款	128,567,877	53,687,227	46,207,937	18,503,842	11,529,483	258,496,366
衍生金融資產	-	-	-	-	28,521	28,521
金融投資	4,790,712	42,517,716	89,623,242	40,528,805	54,014,505	231,474,980
應收融資租賃款	20,146,466	735,280	1,863,832	557	378,254	23,124,389
其他金融資產	-	-	-	-	880,717	880,717
<b>金融資產合計</b>	<b>207,838,463</b>	<b>97,601,661</b>	<b>137,956,649</b>	<b>59,033,586</b>	<b>67,588,619</b>	<b>570,018,978</b>
金融負債：						
向中央銀行借款	136,680	3,428,330	-	-	38,524	3,603,534
向同業及其他金融機構借款	8,758,770	4,019,694	-	-	275,106	13,053,570
同業存放和拆入款項	6,046,242	6,378,398	-	-	139,632	12,564,272
衍生金融負債	-	-	-	-	26,881	26,881
賣出回購款項	16,954,591	1,368,600	-	-	38,551	18,361,742
客戶存款	215,190,913	127,770,807	80,459,552	774,626	7,165,767	431,361,665
已發行債務證券	28,436,451	7,154,907	1,997,115	8,000,000	374,350	45,962,823
其他金融負債	-	-	-	-	4,485,707	4,485,707
<b>金融負債合計</b>	<b>275,523,647</b>	<b>150,120,736</b>	<b>82,456,667</b>	<b>8,774,626</b>	<b>12,544,518</b>	<b>529,420,194</b>
利率敏感度缺口	(67,685,184)	(52,519,075)	55,499,982	50,258,960	不適用	不適用



## 合併財務報表附註

2019年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

## 49. 金融工具風險管理 (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) :

2018年12月31日

	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	不計息	合計
金融資產：						
現金及存放中央銀行款項	74,926,646	-	-	-	882,033	75,808,679
存放和拆放同業及其他金融機構款項	20,072,006	683,064	333,411	-	244,994	21,333,475
買入返售款項	10,847,485	-	-	-	8,711	10,856,196
客戶貸款和墊款	146,492,971	38,768,695	41,209,817	13,601,293	8,499,035	248,571,811
衍生金融資產	-	-	-	-	16,248	16,248
金融投資	20,648,253	38,860,970	114,735,505	42,551,986	8,000,531	224,797,245
應收融資租賃款	20,937,965	270,503	103,200	-	446,207	21,757,875
其他金融資產	-	-	-	-	921,147	921,147
金融資產合計	293,925,326	78,583,232	156,381,933	56,153,279	19,018,906	604,062,676
金融負債：						
向中央銀行借款	129,550	3,024,150	-	-	19,854	3,173,554
向同業及其他金融機構借款	4,950,000	9,393,342	150,000	-	184,500	14,677,842
同業存放和拆入款項	4,788,058	23,415,000	-	-	442,188	28,645,246
衍生金融負債	-	-	-	-	14,608	14,608
賣出回購款項	2,990,000	-	-	-	739	2,990,739
客戶存款	181,732,459	150,848,844	61,865,703	890,838	4,942,353	400,280,197
已發行債務證券	37,131,748	60,253,547	6,994,628	7,999,766	386,691	112,766,380
其他金融負債	-	-	-	-	4,092,733	4,092,733
金融負債合計	231,721,815	246,934,883	69,010,331	8,890,604	10,083,666	566,641,299
利率敏感度缺口	62,203,511	(168,351,651)	87,371,602	47,262,675	不適用	不適用

### 49. 金融工具風險管理 (續)

#### (d) 資本管理

本集團資本管理的目標為：

- 保護本集團持續經營的能力，以持續為投資者及其他利益相關者提供回報及利益；
- 支持本集團的穩定及成長；
- 以有效率及注重風險的方法分配資本，為投資者提供最大的經風險調整後的收益；及
- 維持充足的資本基礎，以支持業務的發展。

本集團對資本結構進行管理，並根據經濟環境和集團經營活動的風險特性進行資本結構調整。為保持或調整資本結構，本集團可能調整利潤分配政策，發行或回購股票、長期次級債務等。

本集團管理層根據銀保監會規定的方法對資本充足率以及監管資本的運用作定期的監控。本集團分別於每半年及每季度向銀保監局提交所需信息。

本集團的資本充足率及相關數據是按中國會計準則編製的法定財務報表為基礎進行計算。本年度，本集團遵守了監管部門規定的資本要求。該計算依據可能與香港及其他國家所適用的相關依據存在重大差異。

自2013年1月1日起，本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定，繼續做好資本充足率信息披露工作並持續完善信息披露內容。根據原保監會要求，商業銀行應在2018年前達到規定的資本充足率監管要求，商業銀行核心一級資本充足率不得低於7.5%，一級資本充足率不得低於8.5%，資本充足率不得低於10.5%。

## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

### 49. 金融工具風險管理 (續)

#### (d) 資本管理 (續)

	2019年12月31日	2018年12月31日
核心資本		
實收資本可計入部份	10,995,600	10,995,600
資本公積可計入部份	7,663,342	7,638,457
盈餘公積及一般風險準備	11,303,245	10,568,876
未分配利潤	19,544,558	16,720,480
少數股東資本可計入部份	700,603	570,105
其他綜合收益	319,926	351,284
核心一級資本監管扣除項目：		
全額扣除項目	(306,710)	(181,279)
核心一級資本淨額	50,220,564	46,663,523
其他一級資本淨額	93,344	76,014
一級資本淨額	50,313,908	46,739,537
二級資本淨額	11,277,333	11,477,169
資本淨額	61,591,241	58,216,706
風險加權資產總額	491,476,578	479,159,934
核心一級資本充足率	10.22%	9.74%
一級資本充足率	10.24%	9.75%
資本充足率	12.53%	12.15%

### 50. 金融工具的公允價值

#### 公允價值確定的原則和公允價值層級

本集團根據以下層級確定及披露金融工具的公允價值：

第一層： 相同資產或負債在活躍市場未經調整的公開報價；

第二層： 使用估值技術，所有對估值結果有重大影響的參數均採用可直接或間接觀察的市場信息；及

第三層： 使用估值技術，部份對估值結果有重大影響的參數並非基於可觀察的市場信息。

## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 50. 金融工具的公允價值(續)

公允價值確定的原則和公允價值層級(續)

下表按公允價值層級對以公允價值計量的金融工具進行分析：

2019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	-	28,521	-	28,521
<u>以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產</u>				
債券投資	-	4,510,274	-	4,510,274
公募基金	-	7,749,767	-	7,749,767
信託投資及資產管理計劃	-	46,879,785	-	46,879,785
權益工具	-	278,997	-	278,997
小計	-	59,418,823	-	59,418,823
<u>以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產</u>				
債券投資	-	26,166,054	-	26,166,054
權益工具	-	89,251	-	89,251
小計	-	26,255,305	-	26,255,305
金融資產合計	-	85,702,649	-	85,702,649
<u>以公允價值計量的金融負債：</u>				
衍生金融負債	-	26,881	-	26,881
<u>需披露公允價值的金融資產：</u>				
<u>以攤餘成本計量的金融資產</u>				
債券投資	-	36,040,740	-	36,040,740
信託產品及資產管理計劃	-	108,089,354	-	108,089,354
憑證式國債	-	105,655	-	105,655
合計	-	144,235,749	-	144,235,749
<u>需披露公允價值的金融負債：</u>				
已發行金融債券	-	6,033,420	-	6,033,420
已發行二級資本債券	-	7,920,000	-	7,920,000
已發行同業存單	-	30,917,170	-	30,917,170
合計	-	44,870,590	-	44,870,590

## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

### 50. 金融工具的公允價值(續)

公允價值確定的原則和公允價值層級(續)

下表按公允價值層級對以公允價值計量的金融工具進行分析(續)：

2018年12月31日

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

## 合併財務報表附註

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 50. 金融工具的公允價值(續)

#### 公允價值確定的原則和公允價值層級(續)

以公允價值計量且其變動計入當期損益金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產和衍生金融工具參考可獲得的市價計算其公允價值。倘無可獲得之市價，則按定價模型或現金流折現法估算公允價值。對於債務工具投資，本集團按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，估值方法屬於所有重大估值參數均採用可觀察市場信息的估值技術。

如果存在交易活躍的市場，如經授權的證券交易所，市價為金融工具公允價值之最佳體現。由於本集團所持有及發行的部份金融資產及負債並無可取得的市價，對於該部份無市價可依的金融資產或負債，以下述現金流量折現或其他估計方法來決定其公允價值：

- (i) 部份以攤餘成本計量的債務工具投資在活躍市場中沒有報價。在沒有其他可參照市場資料時，以攤餘成本計量的金融資產的公允價值根據定價模型或現金流折現法進行估算。
- (ii) 應付二級資本債券、應付金融債券、應付同業存單及部份以攤餘成本計量的債券投資參考可獲得的市價來決定其公允價值。如果無法獲得可參考的市價，則按定價模型或現金流折現法估算公允價值。

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

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

資產	負債
存放中央銀行款項	向中央銀行借款
存放和拆放同業及其他金融機構款項	向同業及其他金融機構借款
買入返售款項	同業存放和拆入款項
客戶貸款和墊款	賣出回購款項
應收融資租賃款項	客戶存款
其他金融資產	其他金融負債

## 合併財務報表附註

2019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. 期後事項

(a) 經本行2020年3月30日董事會七屆十八次會議決議，2019年度本行利潤分配預案為：

(i) 按2019年度淨利潤的10%提取法定盈餘公積人民幣357,139千元；

(ii) 以2019年12月31日的總股本10,995,600千股為基數，每10股派發現金紅利人民幣1.00元(含稅)，本次擬用於派發現金股利人民幣1,099,560千元。該利潤分配方案預案尚待股東大會批准。

(b) 自新型冠狀病毒的傳染疫情(「新冠疫情」)從2020年1月起在全國爆發以來，對新冠疫情的防控工作正在全國範圍內持續進行。本行將切實貫徹落實防控工作的各項要求，強化對疫情防控工作的支持。根據目前情況，本次新冠疫情將對國內經濟環境造成一定影響，從而影響本行信貸資產和金融投資的資產質量及資產收益水平，影響程度將取決於疫情的防控情況、持續時間以及各項調控政策的實施。

本行將繼續密切關注新冠疫情發展情況，積極應對其可能對本行財務狀況、經營成果等方面的影響。截至本報告報出日，該評估工作尚在進行中。

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

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 52. 本行財務狀況表及股東權益變動表

#### (a) 本行財務狀況表

	2019年12月31日	2018年12月31日
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	50,653,561	73,983,246
存放和拆放同業及其他金融 機構款項	13,971,605	27,719,114
買入返售款項	—	10,856,196
客戶貸款和墊款	238,494,263	229,274,911
衍生金融資產	28,521	16,248
金融投資	231,843,228	224,878,613
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	59,606,966	38,388,632
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	26,727,296	34,968,319
— 以攤餘成本計量的金融資產	145,508,966	151,521,662
對子公司投資	4,117,420	4,117,420
物業和設備	8,486,227	8,390,333
遞延所得稅資產	2,243,194	1,798,207
其他資產	1,468,181	809,510
<b>資產合計</b>	<b>551,306,200</b>	<b>581,843,798</b>
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	3,077,553	2,371,211
同業存放和拆入款項	18,186,023	32,159,128
衍生金融負債	26,881	14,608
賣出回購款項	18,361,742	2,990,739
客戶存款	414,916,689	385,193,251
應交所得稅	654,149	176,144
已發行債務證券	44,926,588	110,719,231
其他負債	3,140,824	3,743,827
<b>負債合計</b>	<b>503,290,449</b>	<b>537,368,139</b>
<b>權益</b>		
股本	10,995,600	10,995,600
資本公積	7,639,362	7,639,362
其他綜合收益	319,926	351,223
盈餘公積	3,782,467	3,425,328
一般風險準備	6,922,570	6,641,573
未分配利潤	18,355,826	15,422,573
<b>股東權益合計</b>	<b>48,015,751</b>	<b>44,475,659</b>
<b>負債及股東權益合計</b>	<b>551,306,200</b>	<b>581,843,798</b>

郭志文

法定代表人

呂天君

行長

王海濱

主管財務常務副行長

陳李楊

會計機構負責人



## 合併財務報表附註

2019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. 本行財務狀況表及股東權益變動表 (續)

#### (b) 本行股東權益變動表

	股本	資本公積	其他綜合 收益	盈餘公積	一般風險 準備	未分配 利潤	合計
一、2019年1月1日餘額	10,995,600	7,639,362	351,223	3,425,328	6,641,573	15,422,573	44,475,659
二、本年增減變動金額	-	-	(31,297)	357,139	280,997	2,933,253	3,540,092
(一) 綜合收益總額	-	-	(31,297)	-	-	3,571,389	3,540,092
(二) 利潤分配	-	-	-	357,139	280,997	(638,136)	-
1. 提取盈餘公積	-	-	-	357,139	-	(357,139)	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	280,997	(280,997)	-
三、2019年12月31日餘額	10,995,600	7,639,362	319,926	3,782,467	6,922,570	18,355,826	48,015,751
一、2017年12月31日餘額	10,995,600	7,639,362	(526,018)	2,896,183	6,422,980	12,295,439	39,723,546
二、會計政策變更	-	-	24,839	-	-	(866,798)	(841,959)
一 採用IFRS 9的影響	-	-	24,839	-	-	(866,798)	(841,959)
三、2018年1月1日餘額	10,995,600	7,639,362	(501,179)	2,896,183	6,422,980	11,428,641	38,881,587
四、本年增減變動金額	-	-	852,402	529,145	218,593	3,993,932	5,594,072
(一) 綜合收益總額	-	-	852,402	-	-	5,291,450	6,143,852
(二) 利潤分配	-	-	-	529,145	218,593	(1,297,518)	(549,780)
1. 提取盈餘公積	-	-	-	529,145	-	(529,145)	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	218,593	(218,593)	-
3. 對股東的分配	-	-	-	-	-	(549,780)	(549,780)
五、2018年12月31日餘額	10,995,600	7,639,362	351,223	3,425,328	6,641,573	15,422,573	44,475,659

### 53. 財務報表的批准

財務報表於2020年3月30日經董事會決議批准。

# 未經審計補充財務信息

2019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

	2019年12月31日	2018年12月31日
人民幣流動性資產比人民幣流動性負債	<b>42.82%</b>	86.10%
外幣流動性資產比外幣流動性負債	<b>129.01%</b>	288.96%

以上流動性比例為根據銀保監會公佈的相關規定及按中國會計準則編製的財務信息計算。

## (b) 貨幣集中情況

	美元	港幣	盧布	其他	合計
2019年12月31日					
即期資產	<b>1,394,782</b>	<b>18,354</b>	<b>30,340</b>	<b>74,102</b>	<b>1,517,578</b>
即期負債	<b>(249,869)</b>	<b>(37,558)</b>	<b>(9,589)</b>	<b>(51,891)</b>	<b>(348,907)</b>
期權合同	-	-	-	<b>105,493</b>	<b>105,493</b>
淨多頭／(空頭)	<b>1,144,913</b>	<b>(19,204)</b>	<b>20,751</b>	<b>127,704</b>	<b>1,274,164</b>
2018年12月31日					
即期資產	2,006,043	23,088	56,508	259,624	2,345,263
即期負債	(236,915)	(36,889)	(14,240)	(91,032)	(379,076)
遠期購入	675,866	-	-	-	675,866
遠期出售	(675,881)	-	-	-	(675,881)
淨多頭／(空頭)	1,769,113	(13,801)	42,268	168,592	1,966,172

## 未經審計補充財務信息

2019年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

**(c) 國際債權**

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

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

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

	銀行同業	其他	合計
2019年12月31日			
亞太區不包括中國大陸	<b>81,743</b>	—	<b>81,743</b>
其中：香港地區	<b>26,468</b>	—	<b>26,468</b>
歐洲	<b>473,643</b>	—	<b>473,643</b>
北美	<b>159,920</b>	—	<b>159,920</b>
合計	<b>715,306</b>	—	<b>715,306</b>
2018年12月31日			
亞太區不包括中國大陸	110,536	—	110,536
其中：香港地區	31,009	—	31,009
歐洲	618,807	160,000	778,807
北美	557,387	—	557,387
合計	1,286,730	160,000	1,446,730

## 未經審計補充財務信息

2019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：

	2019年12月31日				
	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	合計
信用貸款	838,203	560,724	111,200	2,744	1,512,871
保證貸款	2,755,462	1,325,906	691,544	16,944	4,789,856
抵押貸款	4,934,939	1,368,470	940,313	14,995	7,258,717
質押貸款	46,042	37,419	95,793	-	179,254
合計	8,574,646	3,292,519	1,838,850	34,683	13,740,698

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

#### (ii) 逾期貸款和墊款按地區劃分：

	2019年12月31日	2018年12月31日
黑龍江省	5,500,668	4,140,180
黑龍江以外東北	2,045,445	2,453,154
華北	2,958,444	1,558,452
西南	2,491,299	2,044,058
其他	744,842	592,451
合計	13,740,698	10,788,295

## 未經審計補充財務信息

2019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2019年12月31日及2018年12月31日止，本集團無存放同業及其他金融機構款項本金或利息逾期。

### (f) 逾期拆放同業及其他金融機構款項

截至2019年12月31日及2018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

	2019年12月31日	2018年12月31日
表內敞口	<b>282,068,594</b>	272,525,222
表外敞口	<b>42,885,721</b>	99,319,879

除上述披露外，本集團認為對其他境外非銀行交易對手於中國境內使用的授信風險敞口並不重大。

## 備查文件目錄

- 一、 載有法定代表人、主管會計工作負責人、會計機構負責人簽署並蓋章的財務報表
- 二、 載有會計師事務所蓋章、註冊會計師簽署並蓋章的審閱報告原件
- 三、 載有本公司董事親筆簽署的年度報告正文
- 四、 本公司《公司章程》

承董事會命  
哈爾濱銀行股份有限公司  
董事長  
郭志文

中國哈爾濱，2020年3月30日

於本公告日期，本行董事會成員包括執行董事郭志文、呂天君及孫飛霞；非執行董事張濤軒、馬寶琳、陳丹陽及彭曉東；獨立非執行董事馬永強、孫彥、張崢及侯伯堅。

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