



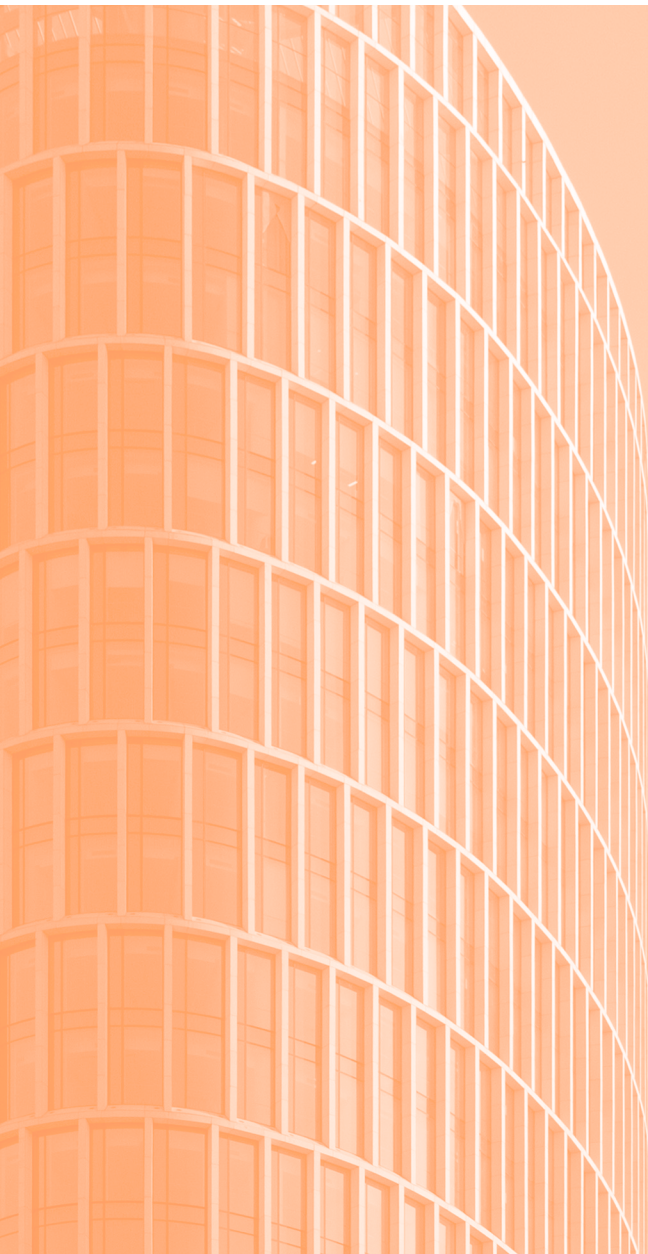
## 哈爾濱銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：6138

### 年度報告 2023





本公司經國家金融監督管理總局（原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	9
董事長致辭	12
行長致辭	15
董事會報告	19
股份變動及股東情況	101
企業管治報告	107
監事會報告	143
重要事項	146
董事、監事、高級管理人員、員工和機構基本情況	150
財務報告	172
備查文件目錄	324

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

## 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《上市規則》」	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
「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C3《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》
「國家金融監管總局」/ 「中國銀保監會」/ 「中國銀監會」	指	國家金融監督管理總局／中國銀行保險監督管理委員會（2023年5月18日之前）／中國銀行業監督管理委員會（2018年3月17日之前）
「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2023年12月31日止年度期間
「人民幣」	指	人民幣，中國的法定貨幣
「《證券及期貨條例》」	指	《證券及期貨條例》（香港法例第571章）

除非文意另有所指，本報告中的所有數字均為約數，且凡是以百、千、萬、百萬、億、十億或類似表述所表示的數字、金額或信息以及百分比均為四捨五入至若干小數位數或整數後的約數。表格所示總額與表格所列單項數字的總和的任何差異（如有）是由於四捨五入所致。

本報告以中文編製並附有英文翻譯。如中文與英文翻譯有任何差異，概以中文為準。

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

# 公司簡介

## 公司基本信息

### 法定中文名稱：

哈爾濱銀行股份有限公司（簡稱：哈爾濱銀行）

### 英文名稱：

HARBIN BANK CO., LTD.（簡稱：HARBIN BANK）

### 法定代表人：

鄧新權

### 香港聯交所授權代表：

鄧新權；魏偉峰

### 董事會秘書：

吳思量

### 聯席公司秘書：

吳思量；魏偉峰

### 註冊地址：

中國哈爾濱市道里區上江街888號

### 香港主要營業地址：

香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心40樓

### 聯繫地址：

中國哈爾濱市道里區上江街888號

### 電話：

86-451-86779933

### 傳真：

86-451-86779829

### 電子信箱：

ir@hrbb.com.cn

### 登載本報告的互聯網地址：

www.hrbb.com.cn

www.hkexnews.hk

### 本報告備置地點：

中國哈爾濱市道里區上江街888號

### 股票上市地點、股票簡稱和股票代碼：

香港聯合交易所有限公司、哈爾濱銀行、6138

### 企業統一社會信用代碼：

912301001275921118

### 金融許可證機構編碼：

B0306H223010001

### 首次註冊登記日期：

1997年7月25日

### 首次註冊登記機關：

中國黑龍江省哈爾濱市市場監督管理局

### 中國內地法律顧問：

北京市君合律師事務所

### 中國香港法律顧問：

君合律師事務所

### 審計師：

境外審計師：香港立信德豪會計師事務所有限公司

境內審計師：立信會計師事務所（特殊普通合伙）

### 香港H股股份登記及過戶處：

香港中央證券登記有限公司

## 公司簡介

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

### 公司情況

本公司於1997年2月取得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30家村鎮銀行。本公司作為控股股東發起設立東北第一家金融租賃公司「哈銀金租」及黑龍江省第一家消費金融公司「哈銀消金」。截至2023年12月31日，本集團擁有營業機構386家，分支機構遍佈全國七大行政區。

截至2023年12月31日，本行資產總額人民幣8,133.287億元，客戶貸款及墊款總額人民幣3,231.827億元，客戶存款總額人民幣6,425.056億元。

2023年，本行在英國《銀行家》(The Banker)發佈的「2023年全球銀行1000強」榜單位列第183位；在英國品牌諮詢公司Brand Finance發佈的「2023年全球銀行品牌價值500強」榜單位列第264位；在中國銀行業協會發佈的「2023年中國銀行業100強」榜單位列第41位。先後榮獲中國銀行業協會頒發的「2022年銀行業金融機構『服務三農』好新聞獎」、《金融時報》頒發的「2023『中國金融機構金牌榜·金龍獎』年度最佳鄉村服務振興銀行」、《環球金融》頒發的「2023年度中國之星：最佳人民幣國際化國內銀行」。另外，本行推出的「美好生活賬戶」產品榮獲2023年度《亞洲銀行家》中國獎項「區域金融最佳存款產品獎」。

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

### 2023年度主要獲獎情況

#### 2023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	2023年「全球銀行品牌價值500強」榜單第264位	Brand Finance	2023年2月
2	銀行營業網點服務領域企業標準「領跑者」	北京國家金融科技認證中心	2023年2月
3	2022年銀行業「服務三農」好新聞獎	中國銀行業協會	2023年3月
4	哈爾濱銀行「統一智能風控平台」榮獲「年度大數據產品創新獎」	中國數智金融年會	2023年3月
5	2022「中國金融機構金牌榜·金龍獎」年度最佳服務鄉村振興銀行	《金融時報》	2023年4月
6	第三屆金譽獎「卓越財富管理城市商業銀行」 「卓越轉型發展銀行」	普益標準	2023年6月
7	第六屆(2023)數字金融創新大賽 「智能營銷創新獎」	中國電子網、數字金融	2023年7月
8	2023年全球銀行1000強：第183位	The Banker (英國《銀行家》)	2023年7月
9	2023年中國銀行業100強：第41位	中國銀行業協會	2023年8月
10	2023年度亞洲銀行家中國獎項「區域金融最佳存款產品」獎	《亞洲銀行家》	2023年8月
11	2023年度「中國之星」：最佳人民幣國際化國內銀行	《環球金融》	2023年9月
12	《哈爾濱銀行2021年度環境、社會與管治報告》 「中國最佳」「內文設計最佳」「內文設計金獎」	ARC (International Awards Competition)	2023年9月
13	2023年企業誠信建設實踐優秀案例	中國企業聯合會、中國企業家協會	2023年11月
14	銀行營業網點綠色金融服務認證、適老金融服務示範單位	北京國家金融科技認證中心	2023年11月
15	2023「中國金融機構金牌榜·金龍獎」 年度最佳鄉村服務振興銀行	《金融時報》	2023年12月
16	第二十一屆中國財經風雲榜：數字化轉型領先銀行	和訊網	2023年12月
17	第二十一屆中國財經風雲榜：社會責任先鋒銀行	和訊網	2023年12月
18	銀行營業網點「1+N」示範單位	北京國家金融科技認證中心	2023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2023年12月31日的主要子公司的詳情載列如下：

公司名稱	成立／註冊及 營業地點 中國地點	已發行股本／ 實收資本面值 人民幣百萬元	本公司 直接持有 所有權／ 表決權 百分比%	本公司投資額 人民幣百萬元
會寧會師村鎮銀行有限責任公司	甘肅會寧縣	30	100.00	30
北京懷柔融興村鎮銀行有限責任公司	北京懷柔區	200	85.00	207.6
榆樹融興村鎮銀行有限責任公司	吉林榆樹市	30	100.00	30
深圳寶安融興村鎮銀行有限責任公司	深圳寶安區	220	70.00	140
重慶市大渡口融興村鎮銀行有限責任公司	重慶大渡口區	180	83.33	174.4
遂寧安居融興村鎮銀行有限責任公司	四川遂寧市	80	75.00	60
樺川融興村鎮銀行有限責任公司	黑龍江樺川縣	344.7	99.63	343.4
拜泉融興村鎮銀行有限責任公司	黑龍江拜泉縣	269	100.00	269
偃師融興村鎮銀行有限責任公司	河南洛陽市	90	100.00	90
樂平融興村鎮銀行有限責任公司	江西樂平市	294	100.00	294
江蘇如東融興村鎮銀行有限責任公司	江蘇如東縣	106	80.00	80
洪湖融興村鎮銀行有限責任公司	湖北洪湖市	30	100.00	30
株洲縣融興村鎮銀行有限責任公司	湖南株洲市	55	80.00	40
重慶市武隆融興村鎮銀行有限責任公司	重慶武隆區	50	70.00	35
新安融興村鎮銀行有限責任公司	河南新安縣	33.3	90.09	30
安義融興村鎮銀行有限責任公司	江西安義縣	60	100.00	30
應城融興村鎮銀行有限責任公司	湖北應城市	142	100.00	132

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

## 會計數據和財務指標摘要

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

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

	截至12月31日止年度					
	2023年	2022年	2023年比 2022年	2021年	2020年	2019年
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
<b>經營業績</b>			<b>變動率</b>			
利息淨收入	<b>9,549.0</b>	9,007.2	6.02%	10,061.0	12,309.2	11,695.2
手續費及佣金淨收入	<b>645.3</b>	731.6	-11.80%	697.0	880.0	1,366.5
營業收入	<b>13,241.7</b>	12,870.5	2.88%	12,319.5	14,606.3	15,124.4
營業費用	<b>(5,826.5)</b>	(5,285.2)	10.24%	(4,956.8)	(4,896.0)	(5,153.0)
信用減值損失	<b>(6,957.9)</b>	(6,584.1)	5.68%	(6,700.5)	(8,301.4)	(5,180.9)
其他資產減值損失	-	-	-	(101.0)	-	-
稅前利潤	<b>457.3</b>	1,001.2	-54.32%	561.2	1,408.9	4,790.5
淨利潤	<b>888.1</b>	712.5	24.65%	398.7	795.8	3,635.1
歸屬於母公司股東的淨利潤	<b>740.0</b>	554.8	33.38%	274.1	745.7	3,558.4
<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 <sup>(1)</sup>	<b>4.54</b>	4.50	0.89%	4.53	4.48	4.53
每股收益 <sup>(2)</sup>	<b>0.02</b>	0.002	-	0.02	0.07	0.32
<b>盈利能力指標</b>			<b>變動</b>			
平均總資產回報率 <sup>(3)</sup>	<b>0.12%</b>	0.10%	增加0.02個 百分點	0.06%	0.13%	0.61%
平均權益回報率 <sup>(4)</sup>	<b>0.35%</b>	0.04%	增加0.31個 百分點	0.55%	1.51%	7.41%
淨利差 <sup>(5)</sup>	<b>1.56%</b>	1.58%	減少0.02個 百分點	1.74%	2.18%	2.02%
淨利息收益率 <sup>(6)</sup>	<b>1.43%</b>	1.55%	減少0.12個 百分點	1.78%	2.20%	2.10%
手續費及佣金淨收入佔 營業收入比	<b>4.87%</b>	5.68%	減少0.81個 百分點	5.66%	6.02%	9.04%
成本收入比 <sup>(7)</sup>	<b>42.01%</b>	39.41%	增加2.60個 百分點	38.28%	32.06%	32.71%

## 會計數據和財務指標摘要

截至12月31日

	2023年	2022年	2023年比 2022年	2021年	2020年	2019年
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
<b>資本充足指標<sup>(8)</sup></b>			<b>變動</b>			
核心一級資本充足率	<b>8.69%</b>	8.64%	增加0.05個 百分點	9.28%	10.18%	10.22%
一級資本充足率	<b>12.48%</b>	10.69%	增加1.79個 百分點	11.33%	10.20%	10.24%
資本充足率	<b>13.71%</b>	11.91%	增加1.80個 百分點	12.54%	12.59%	12.53%
總權益對總資產比率	<b>7.86%</b>	8.88%	減少1.02個 百分點	9.73%	8.54%	8.86%
<b>資產質量指標</b>			<b>變動</b>			
不良貸款率 <sup>(9)</sup>	<b>2.87%</b>	2.89%	減少0.02個 百分點	2.88%	2.97%	1.99%
撥備覆蓋率 <sup>(10)</sup>	<b>197.38%</b>	181.54%	增加15.84個 百分點	162.45%	133.26%	152.50%
貸款減值損失準備率 <sup>(11)</sup>	<b>5.66%</b>	5.25%	增加0.41個 百分點	4.68%	3.96%	3.04%
<b>其他指標</b>			<b>變動</b>			
存貸比	<b>50.30%</b>	50.99%	減少0.69個 百分點	58.67%	59.79%	61.92%
<b>規模指標</b>			<b>變動率</b>			
資產總額	<b>813,328.7</b>	712,733.1	14.11%	645,046.2	598,603.6	583,089.4
其中：客戶貸款及墊款總額	<b>323,182.7</b>	284,414.9	13.63%	294,359.2	280,567.2	263,604.1
負債總額	<b>749,440.5</b>	649,412.5	15.40%	582,266.3	547,494.5	531,448.2
其中：客戶存款總額	<b>642,505.6</b>	557,825.8	15.18%	501,751.2	469,280.0	425,683.7
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>61,604.3</b>	61,174.5	0.70%	60,794.2	49,247.1	49,826.7
非控制性權益	<b>2,283.9</b>	2,146.1	6.42%	1,985.7	1,862.0	1,814.5
權益總額	<b>63,888.2</b>	63,320.6	0.90%	62,779.9	51,109.1	51,641.2

## 會計數據和財務指標摘要

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

附註：

- (1) 指報告期末扣除其他權益工具後的歸屬於母公司股東的權益除以期末股本數。
- (2) 指報告期內可分配給母公司普通股股東的淨利潤除以期末股本數。
- (3) 指報告期內淨利潤佔期初及期末的資產總額平均餘額的百分比。
- (4) 指報告期內可分配給母公司普通股股東的淨利潤佔期初及期末分配給母公司普通股股東的總權益平均餘額的百分比。
- (5) 按照生息資產總額的平均收益率與計息負債總額的平均成本率的差額計算，基於每日平均生息資產及計息負債計算。
- (6) 按照利息淨收入除以平均生息資產計算，基於每日平均生息資產計算。
- (7) 按營業費用扣除稅金及附加除以營業收入計算。
- (8) 按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》計算。
- (9) 按不良貸款總額除以客戶貸款總額計算。
- (10) 按貸款減值損失準備除以不良貸款總額計算。2020年度根據《中國銀保監會關於階段性調整中小商業銀行貸款損失準備要求的通知》（銀保監發[2020]16號），撥備覆蓋率標準下調至130%。
- (11) 按貸款減值損失準備除以客戶貸款總額計算。2020年度根據《中國銀保監會關於階段性調整中小商業銀行貸款損失準備要求的通知》（銀保監發[2020]16號），貸款減值損失準備率標準下調至2%。

## 董事長致辭



鄧新權  
董事長

2023年，是全面貫徹黨的二十大精神的開局之年。一年來，集團上下堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指引，深入貫徹習近平經濟思想、關於金融工作的重要論述，全面貫徹黨的二十大精神，聚焦「服務實體經濟、防控金融風險、深化金融改革」三大任務，為地方全面振興發展，助力推進中國式現代化貢獻金融力量。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，集團「規模、質量、效益」全面提升，實現了「振興創業」的良好開局。

過去一年，本行經營業績呈現穩步向好態勢。截至2023年末，集團資產總額人民幣8,133.287億元，較上年末增長14.1%；貸款總額人民幣3,231.827億元，較上年末增長13.6%；存款總額人民幣6,425.056億元，較上年末增長15.2%。資產規模和存、貸款增速均為近5年最高。2023年，實現營業收入人民幣132.417億元，同比增長

## 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

2.9%；實現淨利潤人民幣8.881億元，同比增長24.6%。黑龍江省政府發行地方政府專項債100億元補充本公司其他一級資本，資本水平得到進一步夯實。子公司方面，哈銀金租聚焦服務現代農業、公用事業、節能環保等綠色領域，持續凸顯農機特色業務先發優勢，農機租賃業務投放量連續3年同業排名第一。哈銀消金積極拓展優質資產，持續優化存量渠道合作模式，發行了東北地區首單債權收益權產品。村鎮銀行堅守定位，積極穩妥推進業務發展。

過去一年，本行切實提升服務實體經濟質效。積極調整信貸結構，引導信貸資金回歸本土，支持重點領域、重點項目建設。實現省建工、省旅投、哈爾濱城鄉供熱、哈城投、冰雪大世界等多個重點項目落地。積極探索公租房、保租房、林權盤活、保交樓、特許經營權質押融資等方案。大力支持科技型企業、普惠型小微企業、綠色信貸項目、文化、旅遊相關產業和現代化大農業。跨境金融業務堅持防風險、促發展兩手抓，打造大中型企業獲客、電商平台批量獲客、金融同業合作獲客三大獲客板塊，主要指標創歷史最好水平，尤其在推進人民幣國際化方面成效突出。

過去一年，本行內部管理機制顯著優化。健全全面風險管理制度體系和管理架構，提高風險防控的前瞻性、有效性、系統性。優化內評建模工具和方法，穩步推進減值實施管理體系建設。加強信貸管理全流程體系建設，建立信貸業務全流程監測預警體系。全面排查梳理現行制度769項，發現問題446個，整改制度102項、修訂合同87個，內控合規基礎管理再上新台階。組織架構調整優化效能逐步顯現，部門職責邊界更加清晰明確。錘煉「紮紮實實、踏踏實實、求真務實」優良作風，樹立「重實幹、重實績」鮮明導向，優化員工薪酬標準和分行績效薪酬管理模式，向一線傾斜更多資源，提高基層員工待遇。

## 董事長致辭

過去一年，本行品牌形象顯著提升。加大正面宣傳力度，全年通過中央、省、市等主流媒體累計發佈本行新聞報道984篇。重塑「合規、穩健、創新、發展」企業文化，構建以媒體宣傳為主體，「三微一抖」主動發聲的媒體傳播矩陣，加強意識形態建設。冠名贊助2023哈馬賽事，參展第三十二屆「哈洽會」等。制定金融支持防汛減災「九項措施」和結對包保工作方案，自發向災區群眾捐款捐物，堅決扛起金融服務防汛救災政治責任。本行在英國《銀行家》(The Banker)雜誌發佈的「2023年全球銀行1000強」中排名第183位，在中國銀行業協會評選的「2023年中國銀行業100強」中排名第41位。

2024年，本行將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面貫徹落實黨的二十大、二十屆二中全會和中央經濟工作會議、中央金融工作會議精神；完整、準確、全面貫徹新發展理念；積極服務和融入構建新發展格局；堅定不移走中國特色社會主義金融之路；深刻把握金融工作的政治性、人民性；堅持和加強黨的全面領導；堅持穩中求進、以進促穩、先立後破；主動融入國家及省、市發展戰略，助力省、市建設「六個龍江」「七大都市」，推進「八個振興」；大力推進「向北開放新高地」建設；加強治理、管理，牢牢守住風險底線，夯實高質量發展基礎；全面提升經營管理水平，奮力開創高質量發展新局面。



鄧新權  
董事長



# 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



姚春和  
行長

2023年是本行全面開啟振興創業、企業文化重塑、人才體系建設「三項計劃」的開局之年。面對複雜多變的經營環境，本行在習近平新時代中國特色社會主義思想指引下，深入貫徹黨的二十大、二十屆二中全會和習近平總書記在黑龍江考察時的重要講話重要指示精神，堅決落實上級決策部署，圍繞服務實體經濟、防控金融風險、深化金融改革三項任務，始終堅持黨建引領，以「高質量發展」為主題，加快推進改革創新發展各項工作，穩步提升規模、優化結構、改善質量、增加效益，經營業績穩步向好，實現了「振興創業」的良好開局。

## 行長致辭

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

一年來，本行堅持穩中求進總基調，資產規模和經營效益穩中向好。截至2023年12月31日，集團資產總額人民幣8,133.287億元，較上年末增加人民幣1,005.956億元，增幅14.1%；客戶貸款及墊款總額人民幣3,231.827億元，較上年末增加人民幣387.678億元，增幅13.6%；客戶存款總額人民幣6,425.056億元，較上年末增加人民幣846.798億元，增幅15.2%；資產質量穩中向好，不良貸款率2.87%，較上年末下降0.02個百分點，撥備覆蓋率197.38%，較上年末上升15.84個百分點。2023年，實現營業收入人民幣132.417億元，較上年增長2.9%，實現淨利潤人民幣8.881億元，較上年增長24.6%。

一年來，本行加強金融助企紓困，服務實體經濟力度加大。堅持把滿足實體經濟需求作為高質量發展的出發點和落腳點，牢牢把握金融工作的政治性和人民性，深入貫徹落實黨中央國務院、上級黨委政府及人民銀行、監管部門決策部署和政策要求，聚焦所在區域經濟社會發展規劃，制定實施《支持地方經濟社會發展百項措施》，支持防汛救災重建九項措施，參與發佈龍江支持小微個體新政策，成為全國首家開通黑龍江省社保卡跨省辦理的城商行和黑龍江省獨家多渠道上線「惠民惠農補貼」查詢服務的金融機構，把更多的金融資源配置到重點領域和薄弱環節，以高質量金融服務助推實體經濟高質量發展。

一年來，本行「公司同業、跨境金融、零售小微」三駕馬車加速驅動，改革創新發展取得突破。圍繞差異化經營、批量化獲客、綜合化發展，保持戰略定力，加速推動公司機構業務向產融結合轉型，同業金融業務向主動管理轉變，跨境金融業務全力服務黑龍江省加快建設高水平開放龍江、哈爾濱市打造向北開放之都，零售小微業務向場景化、線上化、數字化轉型，深耕細作、持續夯實客戶基礎，積極在細分領域突出重圍、聚勢精進、耕深行遠，形成符合實際、獨具特色的競爭優勢。

## 行長致辭

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

一年來，本行將防範化解風險作為永恒的工作主題，加強內控合規、風險管理體系建設。進一步樹立全面風險管理理念，結合經濟形勢和政策導向，優化風險偏好和政策，提高業務適配性。優化全面風險管理體系頂層設計，完善緩釋管理體系、減值計量體系，建設智能風險監測平台，提升風險計量工具的科學性和適用性。穩步推動預期信用損失法新規落地實施，完善內部評級體系建設。建立風險偏好和風險文化傳導機制，將全面風險管理貫穿於戰略發展、績效管理和價值提升全過程、融入業務發展各環節。樹立戰略思維、系統思維、長效思維，合理引導行業投向，加強業務准入風險管控，嚴控新增業務風險，抓實抓牢信貸與投資資產質量管控。堅決貫徹落實監管要求，優化「行為有規、授權有度、監測有法、檢查有力、控制有效」的內控合規體系，確保全行經營穩定。

一年來，本行深化金融科技賦能，加快提升數字化管理能力。以用戶為中心，強化頂層設計，統籌規劃業務架構、應用架構、數據架構和基礎設施架構。促進業務技術深度融合，合理規劃推進信息系統建設，將數字化管理思維貫穿於經營發展全鏈條，提升用戶觸達、營銷、服務、風險防範、精細化管理等能力。強化自主規劃、自主集成、自主研發能力建設，加強科技研發過程管理，推動重點業務與產品創新項目高效實施。完善數據治理體制機制，加快數據管控平台、基礎數據平台、數據模型實驗室和數字化運營體系建設，數據資產管理和數據服務能力得到提升。

一年來，本行深化體制機制改革，經營管理效能持續提升。以客戶為中心，深化組織架構改革，建立了架構更合理、職責更清晰、制衡更有效、銜接更順暢的組織架構體系。加強信用風險全流程管理，完善了信貸與投資管理體系和業務全流程履職監督、監測預警體系。優化總分行績效考核管理模式，重點更突出、方向更明確、導向更精準。優化激勵約束機制，構建幹部能上能下、職級能升能降、員工能進能出、收入能高能低、績效能發能扣的制度機制。強化子公司管理，實現多項業務創新，促進風險可控前提下的效率提升。

## 行長致辭

上述經營成效，離不開廣大客戶、投資者和社會各界的大力支持，也是全體員工勇於創新、奮力拼搏的結果。在此，我謹代表高級管理層，向一直以來關注和支持本行發展的社會各界人士表示誠摯的謝意！

2024年，我們將繼續堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面貫徹落實黨的二十大、二十屆二中全會和中央經濟工作會議、中央金融工作會議精神，堅持和加強黨的領導，全面提升經營管理水平，主動融入國家及省市經濟社會發展戰略，切實提升金融服務實體經濟質效，努力將哈爾濱銀行建設成為風險可控、發展優良、特色鮮明、具有較強競爭力的城市商業銀行。



姚春和  
行長

# 董事會報告

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

## 一、過往經濟與環境及總體經營情況

### (一) 過往經濟與環境

2023年是全面貫徹黨的二十大精神的開局之年，是三年新冠疫情防控轉段後經濟恢復發展的一年，面對複雜嚴峻的國際環境和艱巨繁重的國內改革發展穩定任務，在以習近平同志為核心的黨中央堅強領導下，各地區各部門認真貫徹落實黨中央、國務院決策部署，堅持穩中求進工作總基調，完整、準確、全面貫徹新發展理念，加快構建新發展格局，全面深化改革開放，加大宏觀調控力度，着力擴大內需、優化結構、提振信心、防範化解風險，我國經濟回升向好，供給需求穩步改善，轉型升級積極推進，就業物價總體穩定，民生保障有力有效，高質量發展紮實推進，主要預期目標圓滿實現。2023年全年國內生產總值(GDP)人民幣126.06萬億元，同比增長5.2%。從產業結構看，第一、二、三產業增速分別為4.1%、4.7%和5.8%。12月末，廣義貨幣(M2)餘額人民幣292.27萬億元，同比增長9.7%，狹義貨幣(M1)餘額人民幣68.05萬億元，同比增長1.3%，流通中貨幣(M0)餘額人民幣11.34萬億元，同比增長8.3%；人民幣貸款餘額237.59萬億元，同比增長10.6%，人民幣存款餘額284.26萬億元，同比增長10%，社會融資規模存量為人民幣378.09萬億元，同比增長9.5%。全年，人民幣貸款增加22.75萬億元，同比多增人民幣1.31萬億元，人民幣存款增加25.74萬億元，同比少增人民幣5,101億元。

2023年，黑龍江全省上下堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，深入貫徹落實黨中央關於推動東北全面振興的決策部署，堅持穩中求進工作總基調，着力推動高質量發展、可持續振興。農業生產形勢良好，壓艙石作用發揮突出，黑龍江省糧食生產實現「二十連豐」；工業生產承壓前行，新動能不斷積聚；消費市場持續恢復，接觸型服務業強勢反彈，哈爾濱冰雪旅遊火爆出圈；居民收入平穩增長，民生保障有力有效，經濟運行總體保持平穩。2023年黑龍江全省地區生產總值人民幣15,883.9億元，同比增長2.6%。其中，第一產業增加值人民幣3,518.3億元，增長2.6%；第二產業增加值人民幣4,291.3

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

億元，增長2.3%；第三產業增加值人民幣8,074.3億元，增長5.0%。社會消費品零售總額同比增長8.1%，城鄉居民人均可支配收入分別增長4.1%和6.3%。黑龍江全省口岸貨運量、進出境旅客人數分別增長17.5%和709.2%，跨境電商貿易額增長144.2%。實際利用外資增長11.8%，增速高於全國平均水平25.4個百分點，新設立外商投資企業241家，增長68.5%。

### (二) 總體經營概況

2023年，在行黨委、董事會的堅強領導和監事會、駐行紀檢監察組的監督支持下，在省市黨委政府、人民銀行、監管部門的關懷指導下，本行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指引，全面貫徹黨的二十大、二十屆二中全會和習近平總書記在黑龍江考察時的重要講話重要指示精神，認真落實中央金融工作會議和中央經濟工作會議部署，聚焦「服務實體經濟、防控金融風險、深化金融改革」三大任務，以「高質量發展」為主題，以「合規、穩健、創新、發展」為企業文化理念，加快推進改革發展，穩步提升規模、優化結構、改善質量、增加效益，切實提升服務實體質效。

#### 業務發展保持平穩

截至2023年12月31日，本集團資產總額為人民幣8,133.287億元，較上年末增加人民幣1,005.956億元，增幅14.1%；客戶貸款及墊款總額為人民幣3,231.827億元，較上年末增加人民幣387.678億元，增幅13.6%；客戶存款總額為人民幣6,425.056億元，較上年末增加人民幣846.798億元，增幅15.2%。

2023年，本集團實現淨利潤為人民幣8.881億元，同比增加人民幣1.756億元，增幅24.6%；實現歸屬於母公司股東的淨利潤為人民幣7.400億元，同比增加人民幣1.852億元，增幅33.4%，主要由於通過加強資金運用，優化負債結構，加強資產質量管控，多措併舉提高盈利能力。2023年，本集團平均總資產回報率為0.12%，較上年有所上升。

# 董事會報告

## 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

### 貸款質量保持穩定

截至2023年12月31日，本集團不良貸款餘額為人民幣92.596億元，不良貸款率為2.87%，較上年末下降0.02個百分點；撥備覆蓋率197.38%，較上年末上升15.84個百分點；貸款減值損失準備率為5.66%，較上年末上升0.41個百分點。

### 子公司穩健發展

2023年，本公司控股的哈銀金租、哈銀消金和30家村鎮銀行總體上保持穩健發展勢頭。截至2023年12月31日，哈銀金租資產總額為人民幣246.64億元，較上年末增長1.77%；哈銀消金資產總額人民幣213.74億元，較上年末增加人民幣61.36億元，貸款總額人民幣202.67億元，較上年末增加人民幣51.94億元；本公司控股30家村鎮銀行資產總額達到人民幣271.48億元。

### 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，本公司未受到監管機構對本公司有重大影響的處罰。

## (三) 重點關注問題分析

### 1、關於淨利息收益率

2023年，本行淨利差為1.56%，較上年下降0.02個百分點，淨利息收益率為1.43%，較上年下降0.12個百分點。本行持續貫徹落實國家政策要求，進一步發揮服務實體經濟作用，加大信貸投放，主動適應貸款市場報價利率 (Loan Prime Rate, “LPR”) 下行趨勢，降低實體融資成本，增強金融服務質效，助力地方經濟高質量發展。積極為廣大群眾實現美好生活提供金融服務保障，滿足居民財富保值、增值需求，客戶存款規模大幅增加。同時，本行通過提高債券投資配置力度、提升非息收入能力，主動優化負債期限及成本結構，加大存量非生息資產盤活等多種措施，穩定淨利差、淨利息收益率。但受實體經濟尚處於恢復階段，信貸有效需求不足，LPR持續下調，貸款利率重定價，市場利率持續下行等方面影響，資產收益率總體略有下降；受存款財富屬性增強，較高成本的定期存款佔比提高，存款付息率保持剛性，導致淨利息收益率水平較同期略有下降。

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

展望2024年，內外部環境仍然存在不確定性，銀行業「資產荒」壓力猶存，對實體經濟持續讓利，存款市場競爭更為激烈，淨利差、淨利息收益率預計仍將面臨壓力。為此，本行將在支持實體經濟發展的基礎上，進一步加強資產負債主動管理，結合市場環境優化資產組合和信貸結構，夯實客戶基礎，多渠道拓展負債來源，逐步構建兼具流動性和收益性的資產組合，多元穩定、成本集約的融資結構，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2023年12月31日，本行不良貸款餘額為人民幣92.596億元，不良貸款率為2.87%，較上年末下降0.02個百分點；撥備覆蓋率為197.38%，較上年末上升15.84個百分點；貸款減值損失準備率為5.66%，較上年末上升0.41個百分點，風險抵補能力保持基本穩定。

報告期內，本行認真貫徹落實國家各項信貸政策及監管要求，緊扣十四五戰略規劃，加大對實體經濟支持力度，針對製造業、區域優勢特色產業、高新技術業、綠色金融、普惠金融等相關重點領域加大貸款投放。密切跟蹤內外部形勢變化，加強對房地產、地方政府融資平台等重點領域風險防控，穩步推進資產業務結構調整，資產質量總體穩定。

### 3· 關於資本管理

報告期內，本行貫徹執行資本管理規劃要求，不斷強化資本管理基礎能力建設，資本對業務發展的引導和約束作用進一步提升。本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》相關要求，將資本投入到資本佔用相對較低、收益相對較高的業務領域。報告期內，本行滿足國家金融監管總局關於資本充足率的最低資本要求、儲備資本要求以及逆週期資本要求。



截至2023年12月31日，本行風險加權資產為人民幣5,760.681億元，較上年末減少人民幣15.647億元，降幅0.3%。核心一級資本充足率、一級資本充足率、資本充足率分別為8.69%、12.48%、13.71%。受資本增加因素影響，核心一級資本充足率、一級資本充足率、資本充足率較上年末分別上升0.05個百分點、1.79個百分點、1.80個百分點。

#### 4、關於投資金融機構發行的債務工具

本行始終根據《關於規範金融機構同業業務的通知》(銀發[2014]127號)的規定，嚴格風險審查和資金投向合規性審查，按照「實質重於形式」原則，根據所投資基礎資產的性質，準確計量風險並計提相應資本與撥備，參照貸款撥備計提的要求，按照預期信用損失模型計量的方式，本着穩健、謹慎、動態調整的原則，逐步使投資金融機構發行的債務工具的撥備比率達到相對較高的水平。截至2023年12月31日，本行投資金融機構發行的債務工具總額為人民幣1,498.011億元，較上年末下降3.9%；撥備餘額人民幣66.583億元，較上年末增加人民幣6.105億元，撥備率為4.44%，較上年末上升0.56個百分點。

#### 5、關於淨穩定資金比例

截至2023年12月31日，本行淨穩定資金比例130.60%，符合《商業銀行流動性風險管理辦法》(原中國銀行保險監督管理委員會令2018年第3號)對商業銀行淨穩定資金比例的要求(以下簡稱「符合監管標準」)。可用的穩定資金(折算後)人民幣5,707.84億元，所需的穩定資金(折算後)人民幣4,370.64億元。

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2023年 12月31日	截至2023年 9月30日	截至2023年 6月30日
	(人民幣億元，百分比除外)		
淨穩定資金比例	130.60%	132.85%	137.89%
可用的穩定資金	5,707.84	5,603.50	5,549.76
所需的穩定資金	4,370.64	4,218.04	4,024.75

## 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			
	2023年	2022年	變動金額	變動率
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
利息收入	<b>29,719.1</b>	26,065.0	3,654.1	14.0%
利息支出	<b>(20,170.1)</b>	(17,057.8)	(3,112.3)	18.2%
<b>利息淨收入</b>	<b>9,549.0</b>	9,007.2	541.8	6.0%
手續費及佣金收入	<b>824.3</b>	903.4	(79.1)	-8.8%
手續費及佣金支出	<b>(179.0)</b>	(171.8)	(7.2)	4.2%
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>645.3</b>	731.6	(86.3)	-11.8%
交易淨損益	<b>2,691.9</b>	2,423.3	268.6	11.1%
金融投資淨收益	<b>264.9</b>	416.4	(151.5)	-36.4%
其他營業淨損益	<b>90.6</b>	292.0	(201.4)	-69.0%
<b>營業收入</b>	<b>13,241.7</b>	12,870.5	371.2	2.9%
營業費用	<b>(5,826.5)</b>	(5,285.2)	(541.3)	10.2%
信用減值損失	<b>(6,957.9)</b>	(6,584.1)	(373.8)	5.7%
其他資產減值損失	-	-	-	-
<b>營業利潤</b>	<b>457.3</b>	1,001.2	(543.9)	-54.3%
<b>稅前利潤</b>	<b>457.3</b>	1,001.2	(543.9)	-54.3%
所得稅抵免／(費用)	<b>430.8</b>	(288.7)	719.5	-249.2%
<b>淨利潤</b>	<b>888.1</b>	712.5	175.6	24.6%

2023年，本行實現稅前利潤人民幣4.573億元，實現淨利潤人民幣8.881億元，淨利潤同比增幅24.6%。

### (一) 利息淨收入

2023年，本行實現利息淨收入人民幣95.490億元，同比增加人民幣5.418億元，增幅6.0%。下表載列於所示期間，本行生息資產和計息負債的平均結餘、該等資產和負債的利息收入及支出以及生息資產平均收益率及計息負債平均成本率。

## 董事會報告

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

## 截至12月31日止年度

	2023年			2022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	303,236.0	16,520.1	5.45%	284,702.5	15,314.8	5.38%
債務證券投資 <sup>(1)</sup>	230,678.4	9,740.9	4.22%	197,196.9	8,090.9	4.10%
存放中央銀行款項	51,351.0	728.4	1.42%	46,650.3	637.5	1.37%
存拆放同業及其他金融 機構款項 <sup>(2)</sup>	59,724.9	1,440.7	2.41%	30,352.9	683.9	2.25%
應收融資租賃款項	22,300.3	1,289.0	5.78%	23,755.0	1,337.9	5.63%
<b>生息資產總額</b>	<b>667,290.6</b>	<b>29,719.1</b>	<b>4.45%</b>	<b>582,657.6</b>	<b>26,065.0</b>	<b>4.47%</b>

## 截至12月31日止年度

	2023年			2022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	629,517.9	17,967.4	2.85%	511,444.9	14,433.3	2.82%
同業存拆入款項 <sup>(3)</sup>	44,636.9	1,545.4	3.46%	42,544.1	1,534.4	3.61%
已發行債務證券及其他	22,222.4	619.6	2.79%	30,408.4	987.4	3.25%
向中央銀行借款	1,872.5	37.7	2.01%	4,874.6	102.7	2.11%
<b>計息負債總額</b>	<b>698,249.7</b>	<b>20,170.1</b>	<b>2.89%</b>	<b>589,272.0</b>	<b>17,057.8</b>	<b>2.89%</b>
<b>淨計息收入</b>		<b>9,549.0</b>			<b>9,007.2</b>	
<b>淨利差<sup>(4)</sup></b>			<b>1.56%</b>			<b>1.58%</b>
<b>淨利息收益率<sup>(5)</sup></b>			<b>1.43%</b>			<b>1.55%</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息變動中。

	截至12月31日止年度		
	2023年對比2022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	997.0	208.3	1,205.3
債務證券投資	1,373.7	276.3	1,650.0
存放中央銀行款項	64.2	26.7	90.9
存拆放同業及其他金融機構款項	661.8	95.0	756.8
應收融資租賃款項	(81.9)	33.0	(48.9)
<b>利息收入變化</b>	<b>3,014.8</b>	<b>639.3</b>	<b>3,654.1</b>
<b>計息負債</b>			
客戶存款	3,332.1	202.0	3,534.1
同業存拆入款項	75.5	(64.5)	11.0
已發行債務證券及其他	(265.8)	(102.0)	(367.8)
向中央銀行借款	(63.2)	(1.8)	(65.0)
<b>利息支出變化</b>	<b>3,078.6</b>	<b>33.7</b>	<b>3,112.3</b>

## 董事會報告

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

附註：

- (1) 代表本報告期平均結餘扣除上個期間平均結餘乘以上個期間平均收益率／成本率。
- (2) 代表本報告期平均收益率／成本率扣除上個期間平均收益率／成本率乘以本報告期平均結餘。
- (3) 代表本報告期利息收入／支出扣除上個期間利息收入／支出。

## (二) 利息收入

2023年，本行實現利息收入人民幣297.191億元，同比增加人民幣36.541億元，增幅14.0%，主要因為生息資產規模增加。

### 1、客戶貸款及墊款利息收入

2023年，本行客戶貸款及墊款利息收入人民幣165.201億元，同比增加人民幣12.053億元，增幅7.9%。主要因為本行積極發揮服務實體經濟所產生的積極作用，加強金融服務保障和信貸投放力度，信貸規模較同期增加。下表載列於所示期間，本行客戶貸款及墊款各組成部分的平均結餘、利息收入以及平均收益率情況。

	截至12月31日止年度					
	2023年			2022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	168,623.3	8,526.4	5.06%	161,902.4	7,062.6	4.36%
個人貸款	118,747.0	7,755.1	6.53%	122,164.1	8,243.1	6.75%
票據貼現	15,865.7	238.6	1.50%	636.0	9.1	1.43%
客戶貸款及 墊款總額	303,236.0	16,520.1	5.45%	284,702.5	15,314.8	5.38%

## 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

### 2、債務證券投資利息收入

2023年，本行債務證券投資利息收入人民幣97.409億元，同比增加人民幣16.500億元，增幅20.4%，主要因為本行加大債券投資力度，提高資金貢獻價值，優化資產結構，投資規模增加。

### 3、存放中央銀行款項利息收入

2023年，本行存放中央銀行款項利息收入人民幣7.284億元，同比增加人民幣0.909億元，增幅14.3%，主要因為日均規模增加。

### 4、存拆放同業及其他金融機構款項利息收入

2023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14.407億元，同比增加人民幣7.568億元，增幅110.7%，主要因為本行加強資金運用，同業資產規模增加。

### 5、應收融資租賃款項利息收入

2023年，本行應收融資租賃款項的利息收入人民幣12.890億元，同比減少人民幣0.489億元，降幅3.7%，主要受租賃業務轉型影響。

## (三) 利息支出

2023年，本行利息支出人民幣201.701億元，同比增加人民幣31.123億元，增幅18.2%，主要因為計息負債規模增加。

## 董事會報告

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

## 1、客戶存款利息支出

2023年，本行客戶存款利息支出人民幣179.674億元，同比增加人民幣35.341億元，增幅24.5%，主要因為客戶存款規模保持較快增長。

	截至12月31日止年度					
	2023年			2022年		
	平均結餘	利息支出	平均成本率	平均結餘	利息支出	平均成本率
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
<b>公司存款</b>						
活期	86,798.5	1,714.1	1.97%	75,953.2	1,013.9	1.33%
定期	117,250.4	3,579.2	3.05%	102,311.6	3,213.8	3.14%
小計	204,048.9	5,293.3	2.59%	178,264.8	4,227.7	2.37%
<b>個人存款</b>						
活期	43,460.6	124.0	0.29%	46,608.6	164.5	0.35%
定期	382,008.4	12,550.1	3.29%	286,571.5	10,041.1	3.50%
小計	425,469.0	12,674.1	2.98%	333,180.1	10,205.6	3.06%
<b>客戶總存款</b>	<b>629,517.9</b>	<b>17,967.4</b>	<b>2.85%</b>	511,444.9	14,433.3	2.82%

## 2、同業存拆入款項利息支出

2023年，本行同業存拆入款項利息支出人民幣15.454億元，同比增加人民幣0.110億元，增幅0.7%，主要因為日均規模增加。

## 3、已發行債務證券及其他利息支出

2023年，本行已發行債務證券及其他利息支出人民幣6.196億元，同比減少人民幣3.678億元，降幅37.2%。主要因為日均規模和平均成本率均下降所致。

## (四) 淨利差及淨利息收益率

2023年，本行的淨利差由上年的1.58%下降至1.56%，淨利息收益率由上年的1.55%下降至1.43%。有關淨利差、淨利息收益率下降的原因分析，請參閱一、(三)重點關注問題分析。

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

#### (五) 非利息收入

##### 1、手續費及佣金淨收入

2023年，本行實現手續費及佣金淨收入人民幣6.453億元，同比減少人民幣0.863億元，降幅11.8%，主要因為諮詢及顧問費下降所致。

	截至12月31日止年度			
	2023年	2022年	變動金額	變動率
				(人民幣百萬元，百分比除外)
手續費及佣金收入	<b>824.3</b>	903.4	(79.1)	-8.8%
諮詢及顧問費	<b>182.3</b>	287.6	(105.3)	-36.6%
結算手續費	<b>78.2</b>	44.3	33.9	76.5%
代理及託管類業務手續費	<b>316.4</b>	328.3	(11.9)	-3.6%
其中：非保本理財手續費	<b>232.0</b>	288.9	(56.9)	-19.7%
銀行卡手續費	<b>225.3</b>	234.4	(9.1)	-3.9%
其他	<b>22.1</b>	8.8	13.3	151.1%
手續費及佣金支出	<b>(179.0)</b>	(171.8)	(7.2)	4.2%
手續費及佣金淨收入	<b>645.3</b>	731.6	(86.3)	-11.8%

2023年，本行實現諮詢及顧問費收入人民幣1.823億元，同比減少人民幣1.053億元，降幅36.6%，主要因為諮詢及顧問業務量變化所致。

2023年，本行實現結算手續費收入人民幣0.782億元，同比增加人民幣0.339億元，增幅76.5%，主要因為結算業務量變化所致。

2023年，本行實現代理及託管類業務手續費收入人民幣3.164億元，同比減少人民幣0.119億元，降幅3.6%，主要因為代理及托管類業務規模下降所致。

2023年，本行實現銀行卡手續費收入人民幣2.253億元，同比減少人民幣0.091億元，降幅3.9%，主要因為本行銀行卡中間業務量變化所致。

2023年，本行實現其他手續費及佣金收入人民幣0.221億元，同比增加人民幣0.133億元，增幅151.1%。



## 2· 交易淨損益

2023年，本行交易淨損益為人民幣26.919億元，同比增加人民幣2.686億元，增幅11.1%，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的公允價值變動損益增加所致。

## 3· 金融投資淨收益

2023年，本行金融投資淨收益為人民幣2.649億元，同比減少人民幣1.515億元，降幅36.4%，主要是由於以攤餘成本計量的金融資產處置淨收益減少所致。

## 4· 其他營業淨損益

2023年，本行其他營業淨損益為人民幣0.906億元，同比減少人民幣2.014億元，降幅69.0%，主要是由於匯兌損益變化所致。

## (六) 營業費用

2023年，本行營業費用為人民幣58.265億元，同比增加人民幣5.413億元，增幅10.2%。

	截至12月31日止年度			
	2023年	2022年	變動金額	變動率
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
職工費用	<b>2,644.7</b>	2,503.1	141.6	5.7%
稅金及附加	<b>264.2</b>	213.5	50.7	23.7%
折舊及攤銷	<b>769.7</b>	780.0	(10.3)	-1.3%
其他	<b>2,147.9</b>	1,788.6	359.3	20.1%
<b>營業費用總額</b>	<b>5,826.5</b>	5,285.2	541.3	10.2%

職工費用是本行營業費用的最大組成部分，分別佔2023年及2022年營業費用總額的45.4%及47.4%。

## 董事會報告

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

下表載列於所示期間本行職工費用的主要組成部分。

	截至12月31日止年度			
	2023年	2022年	變動金額	變動率
				(人民幣百萬元，百分比除外)
<b>職工費用</b>				
工資、獎金和津貼	<b>1,908.1</b>	1,779.7	128.4	7.2%
社會保險費	<b>420.8</b>	409.1	11.7	2.9%
住房公積金	<b>164.3</b>	164.1	0.2	0.1%
職工福利	<b>114.3</b>	116.3	(2.0)	-1.7%
工會經費和職工教育經費	<b>28.9</b>	24.0	4.9	20.4%
內退福利	<b>8.3</b>	9.9	(1.6)	-16.2%
<b>合計</b>	<b>2,644.7</b>	2,503.1	141.6	5.7%

2023年，本行職工費用人民幣26.447億元，同比增加人民幣1.416億元，增幅5.7%，主要是員工人數增加，強化經營一線、核心重要崗位人才梯隊建設。

2023年，本行稅金及附加人民幣2.642億元，同比增加人民幣0.507億元，增幅23.7%，主要是業務發展導致相關稅費增加。

2023年，本行折舊及攤銷人民幣7.697億元，同比減少人民幣0.103億元，降幅1.3%。

2023年，本行其他營業費用人民幣21.479億元，同比增加人民幣3.593億元，增幅20.1%，主要是本行加大金融科技投入和風險控制，推動戰略業務發展及市場能力建設，業務營銷及宣傳和重點領域投入增加。

## 董事會報告

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

## (七) 信用減值損失

2023年，本行信用減值損失為人民幣69.579億元，同比增加人民幣3.738億元，增幅5.7%。

	截至12月31日止年度			
	2023年	2022年	變動金額	變動率
				(人民幣百萬元，百分比除外)
以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款減值損失	<b>5,737.6</b>	5,110.0	627.6	12.3%
以攤餘成本計量的金融資產減值損失	<b>951.7</b>	1,148.2	(196.5)	-17.1%
以公允價值計量其變動計入其他綜合收益的				
金融資產減值損失	<b>(41.9)</b>	31.4	(73.3)	-233.4%
應收融資租賃款減值損失	<b>166.9</b>	303.0	(136.1)	-44.9%
其他資產減值損失	<b>143.6</b>	(8.5)	152.1	1,789.4%
<b>合計</b>	<b>6,957.9</b>	6,584.1	373.8	5.7%

## (八) 所得稅(抵免)/費用

2023年，本行所得稅費用為人民幣-4.308億元，同比減少人民幣7.195億元。

	截至12月31日止年度			
	2023年	2022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>351.3</b>	657.0	(305.7)	-46.5%
遞延所得稅費用	<b>(782.1)</b>	(368.3)	(413.8)	-112.4%
實際所得稅費用	<b>(430.8)</b>	288.7	(719.5)	-249.2%

## 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

### 三、財務狀況主要項目分析

#### (一) 資產

截至2023年12月31日，本行資產總額為人民幣8,133.287億元，較上年末增加人民幣1,005.956億元，增幅14.1%，資產總額增加主要是由於投資證券和其他金融資產、客戶貸款及墊款增加所致。

	截至12月31日			
	2023年		2022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	<b>308,438.9</b>	<b>37.9%</b>	271,784.8	38.2%
投資證券和其他金融資產淨額	<b>344,959.1</b>	<b>42.4%</b>	291,827.7	40.9%
現金及存放中央銀行款項	<b>63,873.4</b>	<b>7.9%</b>	76,775.5	10.8%
存拆放同業及其他金融機構款項	<b>31,866.2</b>	<b>3.9%</b>	25,852.3	3.6%
買入返售金融資產	<b>19,946.4</b>	<b>2.5%</b>	1,000.8	0.1%
其他資產	<b>44,244.7</b>	<b>5.4%</b>	45,492.0	6.4%
<b>資產總額<sup>(1)</sup></b>	<b>813,328.7</b>	<b>100.0%</b>	712,733.1	100.0%

附註：

(1) 其中各類生息資產項目包含應計利息，其他討論與分析不包含應計利息。

# 董事會報告

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

## 1. 客戶貸款及墊款

截至2023年12月31日，本行客戶貸款及墊款總額為人民幣3,231.827億元，較上年末增加人民幣387.678億元，增幅13.6%。

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			
	2023年		2022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	184,005.1	56.9%	161,043.1	56.6%
個人貸款	118,550.6	36.7%	117,360.8	41.3%
票據貼現	20,627.0	6.4%	6,011.0	2.1%
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b>323,182.7</b>	<b>100.0%</b>	<b>284,414.9</b>	<b>100.0%</b>

### (1) 公司貸款

截至2023年12月31日，本行公司貸款為人民幣1,840.051億元，較上年末增加人民幣229.620億元，增幅14.3%。

下表列示於所示日期本行按客戶類別劃分的公司貸款分佈情況。

	截至12月31日			
	2023年		2022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>	79,315.9	43.1%	61,020.0	37.9%
除小企業法人外的其他				
公司貸款	104,689.2	56.9%	100,023.1	62.1%
<b>公司貸款總額</b>	<b>184,005.1</b>	<b>100.0%</b>	<b>161,043.1</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) 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1千萬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1千萬元以下的批發業企業亦屬微型企業。

截至2023年12月31日，本行小企業法人貸款為人民幣793.159億元，較上年末增加人民幣182.959億元，增幅30.0%。截至本年末和上年末，本行小企業法人貸款分別佔公司貸款總額43.1%及37.9%。

(2) 個人貸款

截至2023年12月31日，本行個人貸款為人民幣1,185.506億元，較上年末增加人民幣11.898億元，增幅1.0%，主要是由於個人消費貸款較上年末增加人民幣27.994億元，增幅3.6%。

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			
	2023年		2022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	23,320.9	19.6%	25,269.1	21.5%
個人消費貸款	80,931.8	68.3%	78,132.4	66.6%
農戶貸款	14,297.9	12.1%	13,959.3	11.9%
個人貸款總額	118,550.6	100.0%	117,360.8	100.0%

截至2023年12月31日，個人消費貸款和農戶貸款較上年末有所增加，增幅分別為3.6%、2.4%，小企業自然人貸款較上年末下降7.7%。

## 董事會報告

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

## 2、投資證券和其他金融資產

截至2023年12月31日，本行投資證券和其他金融資產總額為人民幣3,474.449億元，較上年末增加人民幣526.983億元，增幅17.9%。2023年本行該類資產增加主要是由於本行加大各類投資的運用，持續拓展資金運用渠道，以提高本行的資金利用效率所致。

下表列示於所示日期本行投資證券和其他金融資產的組成部分。

	截至12月31日			
	2023年		2022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	85,711.3	24.7%	82,534.4	28.0%
以攤餘成本計量的金融資產	175,576.3	50.5%	153,047.3	51.9%
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	86,157.3	24.8%	59,164.9	20.1%
<b>投資證券和其他金融資產總額</b>	<b>347,444.9</b>	<b>100.0%</b>	<b>294,746.6</b>	<b>100.0%</b>

## 董事會報告

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

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			
	2023年		2022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	192,121.1	55.3%	131,349.1	44.6%
金融機構發行的債務工具 <sup>(1)</sup>	149,801.1	43.1%	155,899.0	52.9%
小計	341,922.2	98.4%	287,248.1	97.5%
股權投資	5,522.7	1.6%	7,498.5	2.5%
投資證券和其他金融資產總額	347,444.9	100.0%	294,746.6	100.0%

附註：

(1) 包括資金信託計劃、基金及資產管理計劃。

截至2023年12月31日，本行投資金融機構發行的債務工具總額為人民幣1,498.011億元，較上年末減少人民幣60.979億元，降幅3.9%。該等投資佔投資證券和其他金融資產總額的百分比由2022年12月31日的52.9%下降至2023年12月31日的43.1%。

	截至12月31日			
	2023年		2022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	103,018.2	53.6%	65,193.5	49.6%
金融機構債券	9,556.3	5.0%	8,357.2	6.4%
公司債券	52,948.6	27.6%	37,539.1	28.6%
政策性銀行債券	26,598.0	13.8%	20,259.3	15.4%
債券投資總額	192,121.1	100.0%	131,349.1	100.0%



## 董事會報告

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

### 3· 本行資產的其他組成部分

本行資產的其他組成部分主要包括：(i)現金及存放中央銀行款項，(ii)存拆放同業及其他金融機構款項。

截至2023年12月31日，現金及存放中央銀行款項總額為人民幣638.512億元，較上年末減少人民幣129.039億元，降幅16.8%。

截至2023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315.958億元，較上年末增加人民幣57.972億元，增幅22.5%。

截至2023年12月31日，買入返售金融資產總額為人民幣199.328億元，較上年末增加人民幣189.328億元。

### (二) 負債

本行認真落實《商業銀行負債質量管理辦法》(銀保監辦發[2021]35號)要求，按照與經管戰略、風險偏好和總體業務特徵相適應的原則，建立健全全行負債質量管理體系，持續提高負債質量管理水平。報告期內，本行認真落實負債質量「六性」管理要求，持續夯實負債業務發展基礎，加強對負債來源、結構、成本的監測、分析與管理，全年負債總量穩定增長，整體負債業務穩健發展。截至2023年12月31日，本行負債總額為人民幣7,494.405億元，較上年末增加人民幣1,000.280億元，增幅15.4%。其中，客戶存款在負債總額中佔比87.7%，較上年末上升0.6個百分點。

## 董事會報告

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

	截至12月31日			
	2023年		2022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	656,988.7	87.7%	565,587.2	87.1%
同業存拆入款項 <sup>(1)</sup>	46,651.8	6.2%	41,408.5	6.4%
賣出回購款項	10,668.4	1.4%	3,253.2	0.5%
已發行債務證券	23,726.3	3.2%	28,569.9	4.4%
向中央銀行借款	3,410.7	0.4%	2,968.8	0.4%
其他負債 <sup>(2)</sup>	7,994.6	1.1%	7,624.9	1.2%
<b>負債合計<sup>(3)</sup></b>	<b>749,440.5</b>	<b>100.0%</b>	<b>649,412.5</b>	<b>100.0%</b>

附註：

- (1) 同業存拆入款項同時包括向同業及其他金融機構借款。
- (2) 其他負債主要包括衍生金融負債、應交所得稅及其他應交稅金、待結算及清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2023年12月31日，本行客戶存款總額為人民幣6,425.056億元，較上年末增加人民幣846.798億元，增幅15.2%。

	截至12月31日			
	2023年		2022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	81,370.1	12.6%	80,580.4	14.4%
定期存款	116,021.5	18.1%	108,477.4	19.5%
小計	197,391.6	30.7%	189,057.8	33.9%
<b>個人存款</b>				
活期存款	44,899.4	7.0%	48,926.3	8.8%
定期存款	400,214.6	62.3%	319,841.7	57.3%
小計	445,114.0	69.3%	368,768.0	66.1%
<b>客戶存款總額</b>	<b>642,505.6</b>	<b>100.0%</b>	<b>557,825.8</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

**2· 同業存拆入款項**

截至2023年12月31日，本行同業存拆入款項餘額為人民幣462.738億元，較上年末增加人民幣52.874億元，增幅12.9%。

**3· 賣出回購款項**

截至2023年12月31日，本行賣出回購款項為人民幣106.644億元，較上年末增加人民幣74.144億元，增幅228.1%。

**4· 已發行債務證券**

截至2023年12月31日，本行已發行債務證券為人民幣237.263億元，較上年末減少人民幣48.436億元，降幅17.0%。

**(三) 股東權益**

截至2023年12月31日，本行股東權益總額為人民幣638.882億元，較上年末增加人民幣5.676億元，增幅0.9%；截至2023年12月31日，歸屬於母公司股東的權益總額為人民幣616.043億元，較上年末增加人民幣4.298億元，增幅0.7%。

	截至12月31日			
	2023年		2022年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
股本	10,995.6	17.2%	10,995.6	17.3%
其他權益工具	11,699.0	18.3%	11,699.0	18.5%
儲備	20,149.2	31.5%	19,508.8	30.8%
未分配利潤	18,760.5	29.4%	18,971.1	30.0%
歸屬於母公司股東權益	61,604.3	96.4%	61,174.5	96.6%
非控制性權益	2,283.9	3.6%	2,146.1	3.4%
<b>權益總額</b>	<b>63,888.2</b>	<b>100.0%</b>	<b>63,320.6</b>	<b>100.0%</b>

## 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

### 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	
	2023年	2022年
		(人民幣百萬元)
信貸承諾：		
銀行承兌匯票	6,431.9	10,280.3
開出保證憑信	522.6	188.0
開出信用證	3,647.6	2,871.8
信用卡信用額度	20,501.6	32,176.9
小計	31,103.7	45,517.0
資本性支出承諾	16.8	13.1
國債兌付承諾	602.0	1,057.5
總計	31,722.5	46,587.6

此外，截至2023年12月31日，本集團無作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，已根據最佳估計值在資產負債表中確認預計負債人民幣0.170億元。截至本報告披露日，本行並無重大或有負債。有關資產負債表外承諾合約詳見本報告財務報表附註43「承諾和或有負債」。

## 董事會報告

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

## 五、貸款質量分析

報告期內，宏觀經濟運行整體回升，市場需求逐步恢復，但經營主體活力仍待加強，中小企業和個人還款能力繼續承壓，銀行資產質量管控仍面臨挑戰。本行堅持穩字當頭、穩中求進，緊緊圍繞「高質量發展」的工作目標，以「風險管理驅動業務發展，為業務發展保駕護航」為總體思路，不斷強化信用風險管理，持續推進前瞻性資產質量管控，加強客戶潛在風險管理、強化存量業務到期前預管理、建立法人客戶風險聯合會診機制及新增逾期預警機制、實施信貸全流程履職監督工作，多措並舉，提高風控質效。同時穩步調整資產結構，探索多元化的信貸存量處置方式，提升不良資產盤活和市場化處置能力。截至2023年12月31日，不良貸款率為2.87%，較上年末下降0.02個百分點；撥備覆蓋率為197.38%，較上年末上升15.84個百分點；貸款減值損失準備率為5.66%，較上年末上升0.41個百分點，風險損失抵補能力保持基本穩定。

## (一) 按五級分類劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期按五級貸款分類劃分的客戶貸款及墊款。

	截至12月31日			
	2023年		2022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	293,933.4	90.9%	260,142.4	91.5%
關注類	19,989.7	6.2%	16,053.8	5.6%
次級類	1,315.3	0.4%	864.3	0.3%
可疑類	2,003.6	0.6%	6,009.3	2.1%
損失類	5,940.7	1.9%	1,345.1	0.5%
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b>323,182.7</b>	<b>100.0%</b>	284,414.9	100.0%
<b>不良貸款及不良貸款率<sup>(1)</sup></b>	<b>9,259.6</b>	<b>2.87%</b>	8,218.7	2.89%

附註：

(1) 不良貸款率以不良貸款除以客戶貸款及墊款總額計算。

根據五級貸款分類體系，本行的不良貸款分類為次級類、可疑類及損失類。

## 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

### (二) 按業務類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按業務類型劃分的貸款及不良貸款情況。

	截至12月31日					
	2023年			2022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	79,315.9	2,407.7	3.04%	61,020.0	2,201.6	3.61%
除小企業法人貸款外的 其他公司貸款	104,689.2	2,197.9	2.10%	100,023.1	2,223.6	2.22%
小計	184,005.1	4,605.6	2.50%	161,043.1	4,425.2	2.75%
<b>個人貸款</b>						
小企業自然人貸款	23,320.9	1,206.0	5.17%	25,269.1	1,027.6	4.07%
個人消費貸款	80,931.8	3,187.4	3.94%	78,132.4	2,421.0	3.10%
農戶貸款	14,297.9	260.6	1.82%	13,959.3	344.9	2.47%
小計	118,550.6	4,654.0	3.93%	117,360.8	3,793.5	3.23%
<b>票據貼現</b>	20,627.0	-	-	6,011.0	-	-
<b>總計</b>	<b>323,182.7</b>	<b>9,259.6</b>	<b>2.87%</b>	<b>284,414.9</b>	<b>8,218.7</b>	<b>2.89%</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

報告期內，本行嚴控新增業務的違約風險，持續優化行業、區域、客戶結構、產品等風險准入標準和政策要求，有保有壓、有進有退。加強審批集中管理，提高審查審批的質量與效率。強攻重大項目清收，狠抓源頭防控和全流程管理，總分齊頭並進，強化問題及不良貸款管理責任。對於公司類客戶，注重存量挖潛和風險化解，強化貸款「三查」管理，從制度上規範業務運營。針對房地產、政府類等重要業務領域，持續跟蹤研判外部形勢，及時調整業務導向和准入規則，做好政策的動態調整。截至2023年12月31日，公司貸款的不良貸款率2.50%，較上年末下降0.25個百分點；對於零售類客戶，聚焦價值客群獲取，優化客群和資產結構，建立常態化監測後督、智能化貸後管理、精細化逾期督導體系，不斷提煉違約、預警特徵指標，主動退出問題客戶。本行作為一家植根於黑龍江省的本土銀行，全面貫徹落實國家「鄉村振興」戰略的各項要求，加大「三農」領域支持力度，引入更多金融資源投入「三農」領域，以開展金融產品與服務創新為抓手，將金融支持脫貧攻堅與實現鄉村振興有效銜接。堅定不移貫徹新發展理念，健全農村金融工作機制，完善農村金融服務體系，為脫貧攻堅成果鞏固拓展、鄉村振興全面發展、農業農村現代化建設提供更加強有力的金融支撐。截至2023年12月31日，農戶貸款金額為人民幣142.979億元，較上年末增加人民幣3.386億元，農戶貸款的不良貸款率1.82%，較上年末下降0.65個百分點。

## 董事會報告

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

### (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							
	2023年				2022年			
	貸款金額	佔總額 百分比	不良貸款 金額	不良貸款 比率	貸款金額	佔總額 百分比	不良貸款 金額	不良貸款 比率
	(人民幣百萬元, 百分比除外)							
農、林、牧、漁業	1,449.6	0.4%	134.6	9.29%	1,478.2	0.5%	105.1	7.11%
採礦業	193.1	0.1%	-	-	91.1	0.0%	-	-
製造業	9,334.1	2.9%	1,178.8	12.63%	6,948.9	2.4%	905.8	13.04%
電力、熱力、燃氣及水生產和 供應業	10,137.1	3.1%	58.8	0.58%	4,922.9	1.7%	58.8	1.19%
建築業	11,463.1	3.5%	455.6	3.97%	10,716.8	3.8%	518.9	4.84%
批發和零售業	32,517.4	10.1%	1,383.9	4.26%	24,950.2	8.8%	1,253.9	5.03%
交通運輸、倉儲和郵政業	2,728.6	0.8%	23.9	0.88%	2,796.6	1.0%	27.3	0.98%
住宿和餐飲業	3,180.2	1.0%	130.9	4.12%	3,413.0	1.2%	149.7	4.39%
信息傳輸、軟件和 信息技術服務業	332.7	0.1%	20.0	6.01%	357.1	0.1%	43.1	12.07%
金融業	1.9	0.0%	1.9	100.00%	7.2	0.0%	4.2	58.33%
房地產業	29,650.3	9.2%	481.2	1.62%	29,847.5	10.5%	334.9	1.12%
租賃和商務服務業	72,548.4	22.4%	615.5	0.85%	64,013.2	22.5%	836.6	1.31%
科學研究和技術服務	532.5	0.2%	37.1	6.97%	535.6	0.2%	22.5	4.20%
水利、環境和公共設施管理業	8,714.4	2.7%	45.5	0.52%	9,875.1	3.5%	133.2	1.35%
居民服務、修理和其他服務業	164.1	0.1%	10.4	6.34%	174.1	0.1%	3.6	2.07%
教育	128.4	0.0%	23.7	18.46%	136.2	0.1%	23.7	17.40%
衛生和社會工作	376.0	0.1%	3.8	1.01%	423.8	0.1%	3.8	0.90%
文化、體育和娛樂業	553.2	0.2%	-	-	355.6	0.1%	-	-
<b>公司貸款總額</b>	<b>184,005.1</b>	<b>56.9%</b>	<b>4,605.6</b>	<b>2.50%</b>	161,043.1	56.6%	4,425.1	2.75%
<b>個人貸款總額</b>	<b>118,550.6</b>	<b>36.7%</b>	<b>4,654.0</b>	<b>3.93%</b>	117,360.8	41.3%	3,793.6	3.23%
<b>票據貼現</b>	<b>20,627.0</b>	<b>6.4%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	6,011.0	2.1%	-	-
<b>總計</b>	<b>323,182.7</b>	<b>100.0%</b>	<b>9,259.6</b>	<b>2.87%</b>	284,414.9	100.0%	8,218.7	2.89%



## 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，本行根據國家產業政策支持方向，結合地區經濟結構及發展特點制定差異化政策引導，重點支持高新技術企業、專精特新企業，加大對高新科技、綠色金融等相關領域的支持力度。加大對新基建行業、重大項目和重大工程的金融支持，助力提高城市生活品質、居民健康。堅持普惠金融政策導向，做好中小微企業、新市民金融服務工作。截至2023年12月31日，本行公司貸款總額為人民幣1,840.051億元，較上年末增加人民幣229.620億元。不良貸款主要集中在批發和零售業及製造業，不良貸款額分別為人民幣13.839億元和人民幣11.788億元。本行始終堅守小額信貸戰略，落實普惠金融政策，客戶群體中多數為中小微企業，批發和零售業及製造業又是中小微企業客戶佔比較大的群體，宏觀經濟增長緩慢等因素對於易受經濟形勢影響的中小微企業類客群的經營發展帶來一定壓力，加之當前總體處於疫後恢復階段，企業要恢復正常現金流仍需要一定時間。

## (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							
	2023年				2022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	181,370.1	56.1%	4,158.2	2.29%	156,441.0	55.0%	2,808.4	1.80%
東北其餘地區	39,742.9	12.3%	1,574.8	3.96%	38,253.9	13.5%	2,103.6	5.50%
西南地區	66,114.3	20.5%	1,609.2	2.43%	57,847.4	20.3%	1,344.1	2.32%
其他地區	35,955.4	11.1%	1,917.4	5.33%	31,872.6	11.2%	1,962.6	6.16%
總計	323,182.7	100.0%	9,259.6	2.87%	284,414.9	100.0%	8,218.7	2.89%

## 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，本行以國家宏觀政策為導向，落實國家區域協調發展戰略，以振興黑龍江經濟為己任，加快回歸本土本源、專注主責主業，圍繞黑龍江省以及哈爾濱市重點產業、重點項目工作部署，全面加大對實體經濟支持力度。持續支持黑龍江省製造業轉型升級，重點加大中長期製造業貸款投放力度。同時配合地方政府加大對基礎設施建設項目支持力度，通過積極推進黑龍江省重點項目、哈爾濱市重點產業項目清單等系列政策措施執行落地，強化對民營企業、小微企業的金融支持。

#### (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							
	2023年				2022年			
	貸款金額	佔總額 百分比	不良貸款 金額	不良貸款 比率	貸款金額	佔總額 百分比	不良貸款 金額	不良貸款 比率
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
信用貸款	117,153.3	36.2%	2,972.4	2.54%	88,388.4	31.1%	2,014.9	2.28%
保證貸款	91,416.0	28.3%	1,710.4	1.87%	78,810.7	27.7%	1,932.1	2.45%
抵押貸款	97,337.7	30.2%	4,521.3	4.64%	104,389.7	36.7%	4,233.6	4.06%
質押貸款	17,275.7	5.3%	55.5	0.32%	12,826.1	4.5%	38.1	0.30%
<b>總計</b>	<b>323,182.7</b>	<b>100.0%</b>	<b>9,259.6</b>	<b>2.87%</b>	<b>284,414.9</b>	<b>100.0%</b>	<b>8,218.7</b>	<b>2.89%</b>

報告期內，本行積極應對經濟增長放緩及新冠疫情產生的持續性影響，一方面從本行整體貸款結構看，為保障貸款最終風險的可控性，持續維持抵質押類貸款規模整體的較大佔比，達35.5%；另一方面本行積極響應監管政策，加大普惠小微貸款、雙穩貸款的投放力度，扶持實體經濟，大力支持民營和中小企業發展，信保類貸款規模有所上升。同時本行基於多渠道風險管理，強化管控，推進較高風險客群有序減退，加大不良資產清收處置力度，助力資產質量保持平穩。

(六) 借款人集中度

截至2023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2023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。

行業	截至2023年12月31日		
	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）		
L— 租賃和商務服務業	6,900.0	2.13%	8.75%
D— 電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	5,770.0	1.78%	7.31%
L— 租賃和商務服務業	5,500.0	1.70%	6.96%
L— 租賃和商務服務業	3,128.4	0.97%	3.96%
K— 房地產業	2,974.4	0.92%	3.77%
K— 房地產業	2,537.3	0.79%	3.21%
K— 房地產業	2,376.2	0.74%	3.01%
N— 水利、環境和公共設施管理業	2,340.2	0.72%	2.96%
L— 租賃和商務服務業	2,190.0	0.68%	2.77%
H— 批發和零售業	2,041.0	0.63%	2.58%
<b>總計</b>	<b>35,757.5</b>	<b>11.06%</b>	<b>45.28%</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

#### (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			
	2023年		2022年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
即期貸款及墊款	<b>275,398.7</b>	<b>85.2%</b>	230,751.5	81.1%
逾期貸款及墊款： <sup>(1)</sup>				
1至90天	<b>17,475.3</b>	<b>5.4%</b>	26,283.7	9.3%
91天至1年	<b>4,051.1</b>	<b>1.3%</b>	8,770.2	3.1%
1年及以上	<b>26,257.6</b>	<b>8.1%</b>	18,609.5	6.5%
小計	<b>47,784.0</b>	<b>14.8%</b>	53,663.4	18.9%
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b>323,182.7</b>	<b>100.0%</b>	284,414.9	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。

報告期內，本行始終堅持服務地方經濟發展，防控各類經營風險，合理引導信貸資源，提升金融服務質效，持續強化資產質量管理，全方位推動本行高質量發展。一是持續幫扶受疫情影響客戶共渡後疫情時代難關。隨着疫情防控政策的調整，國民經濟與生產經營逐漸恢復，但是距實現經濟復甦仍然需要一定過渡期，過渡期內，本行將從社會責任、自身穩健經營等角度持續做好金融支持實體經濟的各項工作，幫助受疫情影響客戶恢復經營。二是強化資產質量管理。本行始終堅守「資產質量就是生命線」，建立風險管控前移的風控模式，樹立前瞻性、主動性的預管理理念，從源頭上有效遏制資產質量劣變，將「控新增逾期」作為全行的重點工作。同時，通過強化清收舉措，加大清收力度，創新清收手段，紮實推進不良貸款清收處置工作。

# 董事會報告

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

## (八) 貸款減值準備的變化

本行根據IFRS9要求，根據「預期信用損失模型」計量相關金融資產減值。本行堅持審慎原則，足額計提貸款減值準備。截至2023年12月31日，貸款減值損失準備為人民幣182.765億元，較上年末增加人民幣33.565億元。貸款減值損失準備率為5.66%，較上年末上升0.41個百分點，風險抵補能力保持基本穩定。

以下為貸款減值損失準備的變動情況：

項目	截至12月31日	
	2023年	2022年
		(人民幣百萬元)
期初餘額	14,920.0	13,780.8
折算差異	(0.1)	0.2
本年計提	5,737.6	5,110.0
已減值貸款利息收入	(513.0)	(395.5)
核銷及轉出	(2,313.1)	(3,899.5)
收回過往年度核銷的貸款及墊款	445.1	324.0
期末餘額	18,276.5	14,920.0

## 六、分部報告

### (一) 地理區域分部報告

本行地理區域信息分類列示如下：

- 黑龍江地區：總行、哈爾濱分行、雙鴨山分行、雞西分行、鶴崗分行、綏化分行、大慶分行、七台河分行、牡丹江分行、佳木斯分行、齊齊哈爾分行、伊春分行和農墾分行，以及哈銀金租、哈銀消金和經營地點在黑龍江省內的村鎮銀行；
- 東北其餘地區：大連分行、瀋陽分行，以及經營地點在黑龍江省以外東北其他地區的村鎮銀行；
- 西南地區：成都分行、重慶分行，以及經營地點在以四川和重慶為主的西南地區的村鎮銀行；
- 其他地區：天津分行，以及除上述地區以外的其他村鎮銀行。

## 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

下表列示於所示期間本行總行及分行各地理區域的若干主要財務指標。

	中國大陸境內				合計
	黑龍江地區	東北 其餘地區	西南地區	其他地區	
					(人民幣百萬元)
<b>截至2023年12月31日止年度</b>					
營業收入	9,155.0	510.2	2,357.3	1,219.2	13,241.7
營業費用	(4,446.8)	(378.6)	(504.6)	(496.5)	(5,826.5)
信用減值損失	(6,174.4)	(13.0)	(416.6)	(353.9)	(6,957.9)
其他資產減值損失	-	-	-	-	-
營業利潤	(1,466.2)	118.6	1,436.1	368.8	457.3
<b>截至2023年12月31日</b>					
分部資產	628,326.0	49,590.3	74,375.5	61,036.9	813,328.7
分部負債	569,525.9	49,106.4	72,243.6	58,564.6	749,440.5

	中國大陸境內				合計
	黑龍江地區	東北 其餘地區	西南地區	其他地區	
					(人民幣百萬元)
<b>截至2022年12月31日止年度</b>					
營業收入	8,889.8	136.9	1,957.4	1,886.4	12,870.5
營業費用	(4,025.5)	(332.9)	(471.5)	(455.3)	(5,285.2)
信用減值損失	(5,570.0)	(411.2)	(451.0)	(151.9)	(6,584.1)
其他資產減值損失	-	-	-	-	-
營業利潤	(705.7)	(607.2)	1,034.9	1,279.2	1,001.2
<b>截至2022年12月31日</b>					
分部資產	552,770.6	41,683.8	57,910.1	60,368.6	712,733.1
分部負債	494,736.7	41,371.1	55,754.4	57,550.3	649,412.5

## 董事會報告

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

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			
	2023年		2022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	9,155.0	69.2%	8,889.8	69.1%
東北其餘地區	510.2	3.9%	136.9	1.1%
西南地區	2,357.3	17.8%	1,957.4	15.2%
其他地區	1,219.2	9.1%	1,886.4	14.6%
<b>營業收入總額</b>	<b>13,241.7</b>	<b>100.0%</b>	<b>12,870.5</b>	<b>100.0%</b>

## (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			
	2023年		2022年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
公司金融業務	4,641.6	35.1%	4,109.0	31.9%
零售金融業務	5,723.3	43.2%	6,424.3	49.9%
同業金融業務	1,749.0	13.2%	1,950.6	15.2%
其他業務	1,127.8	8.5%	386.6	3.0%
<b>營業收入總額</b>	<b>13,241.7</b>	<b>100.0%</b>	<b>12,870.5</b>	<b>100.0%</b>

## 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

## 七、資本充足率及槓桿率

### (一) 資本充足率

本集團持續優化業務結構，加強資本管理，截至2023年12月31日，本行核心一級資本充足率、一級資本充足率、資本充足率分別為8.69%、12.48%、13.71%，滿足原中國銀保監會關於《商業銀行資本管理辦法（試行）》的監管要求。受資本增加因素影響，核心一級資本充足率、一級資本充足率、資本充足率較上年末分別上升0.05個百分點、1.79個百分點、1.80個百分點。

本行按照原中國銀保監會的《商業銀行資本管理辦法（試行）》計算的資本充足率如下：

	截至12月31日	
	2023年	2022年
	(人民幣百萬元，百分比除外)	
核心資本	50,987.7	50,382.2
核心一級資本監管扣除項目：		
全額扣除項目	(912.2)	(473.9)
核心一級資本淨額	50,075.5	49,908.3
其他一級資本淨額	21,843.4	11,819.9
一級資本淨額	71,918.9	61,728.2
二級資本淨額	7,057.0	7,051.2
資本淨額	78,975.9	68,779.4
信用風險加權資產總額	548,258.0	551,559.0
市場風險加權資產總額	4,646.9	5,020.1
操作風險加權資產總額	23,163.2	21,053.7
風險加權資產總額	576,068.1	577,632.8
核心一級資本充足率	8.69%	8.64%
一級資本充足率	12.48%	10.69%
資本充足率	13.71%	11.91%



## 董事會報告

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

### (二) 槓桿率

本行按照《商業銀行槓桿率管理辦法(2015修訂)》計算的槓桿率如下：

	截至12月31日	
	2023年	2022年
	(人民幣百萬元，百分比除外)	
一級資本淨額	71,918.9	61,728.2
調整後表內外資產	851,826.4	772,211.6
槓桿率	8.44%	7.99%

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

## 八、業務運作

本公司的主要業務包括提供存款、貸款和結算等銀行服務，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，逐步完善財富管理體系，服務客戶及其家庭的財富規劃，深化場景生態建設，滿足客戶多元化投資和資產均衡配置需求，在品牌建設及客戶市場定位上實現新突破。發揮金融為民使命擔當，切實做好民生服務，創新推出黑龍江省社保卡跨省通辦業務，成為全國首家開通黑龍江省社保卡跨省辦理的城商行。以數字化普惠金融為核心，加強數字化客戶關係管理，加速「線上+線下」全渠道協同與營銷數字化轉型，有力支撐大零售業務從單一化向綜合化轉變。全面構建零售金融業務與客戶服務閉環，深化有溫度的零售服務品牌內涵，推動零售金融業務可持續、高質量發展。

2023年，本行零售金融業務不斷完善定價機制和系統建設，構建以客戶為中心完善的服務體系，拓寬業務渠道，提升風險定價能力，推進零售金融業務全面穩健發展。報告期內，本行實現零售金融業務營業收入為人民幣57.233億元，較上年下降10.9%，佔本行營業收入的43.2%。

#### 零售客戶

本行堅持「為客戶創造價值」的零售客戶經營理念，以優化客戶分層服務體系為出發點，以專業賦能營銷戰隊為着力點，以強化線上營銷賦能為突破口，深耕客戶精細化服務，客戶服務向兩端延展，激活長尾客群，夯實中端客戶價值，升級私行客戶服務體驗。截至2023年12月31日，本公司擁有零售客戶1,464.76萬戶，較去年同期增長36.33萬戶。個人金融資產（本外幣合計）超過人民幣5萬元的零售客戶數達到125.47萬戶，較去年同期增長19.89萬戶，增幅18.84%。

## 董事會報告

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

### 零售存款

本公司依據國家及行業監管政策向零售客戶提供活期存款及定期存款產品，主要以人民幣計值，小部分以外幣計值。截至2023年12月31日，本行零售存款本外幣合計總額為人民幣4,451.140億元，較上年末增加人民幣763.460億元，增幅為20.7%。2023年，零售存款本外幣合計平均結餘為人民幣4,254.690億元，較上年增長人民幣922.889億元，增幅為27.7%。根據中國人民銀行黑龍江省分行統計，報告期末本公司哈爾濱分行零售存款餘額在當地市場份額為19.1%，連續六年穩固區域市場排名第1位。

### 零售貸款

報告期內，本行零售信貸業務緊緊圍繞「批發做」、「場景化」、「線上化」、「大數據」加快業務轉型。自營消費貸款業務聚焦屬地特色客群，加深與場景商戶的聯動合作，加大消費場景開發，滿足消費者個性化金融需求和生活需要。持續優化產品迭代升級，搭建線上產品體系，實現業務穩健發展。加強人才培養及團隊文化構建，夯實零售資產客戶經理隊伍基礎。提升金融科技應用，提高智能化、精細化管理能力，搭建全方位綜合型零售信貸業務體系。

截至2023年12月31日，本行的個人貸款餘額為人民幣1,185.506億元，較上年末增長1.0%，佔本行貸款總額的36.7%，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233.209億元、人民幣809.318億元及人民幣142.979億元，分別佔本行個人貸款總額的19.6%、68.3%及12.1%。

### 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

### 銀行卡

報告期內，本行銀行卡業務穩健發展。2023年，貸記卡客戶穩步增長。本行按照「穩中求進」的工作總基調，嚴格落實「強監管、嚴監管」的常態化政策，兼顧「防風險」和「穩增長」兩大任務目標，加快本行信用卡數字化進程，持續推進服務創新、產品創新和流程創新。圍繞「即申即領」和「長效刺激」兩個重點，直擊市場痛點，持續優化權益活動，促動小額多頻交易，助力黑龍江經濟提振。不斷提升信用卡金融服務能力和服務質效，滿足新市民多元化金融需求，聚焦大宗消費領域，創新上線信用卡與自營性互聯網貸款組合的分期產品，提升服務實體經濟能力，助力黑龍江經濟高質量發展。此外，堅持把綠色低碳發展作為發展導向，推進數字化智能化同綠色化的深度融合，實現核心產品數字卡模式，滿足客戶在消費場景下的即發即用金融服務需求。

2023年，本行持續優化借記卡產品及服務，積極響應社會保障卡居民服務「一卡通」建設，不斷擴大社保卡服務覆蓋範圍，豐富社保卡發卡渠道，推動移動上門發卡服務，進企業、進社區、進村屯，滿足群眾多場景的服務需要；創新推出黑龍江省社保卡跨省即時辦理服務模式，為外出務工、養老、旅居人員提供社保延伸服務，本行成為全國首家開通黑龍江省社會保障卡跨省辦理的城商行；持續深化「政銀合作」，在黑龍江省內地區建立51家「社銀一體化服務專區」，將13類、24項高頻社保業務納入銀行網點業務辦理範圍；不斷擴寬惠民惠農補貼信息公開渠道，在廳堂自助及線上渠道為龍江百姓提供惠民惠農補貼政策和個人補貼信息查詢服務。報告期內，本行已為121.74萬居民提供第三代社會保障卡發卡及補換服務。

截至2023年12月31日，累計發行信用卡189.87萬張，較上年末增長7.6%，其中報告期內新增發卡13.46萬張；信用卡資產餘額為人民幣165.26億元，較上年末增長2.9%。

截至2023年12月31日，本行累計發行借記卡1,809.65萬張，報告期內發卡量增長31.08萬張。

# 董事會報告

## 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

### 財富管理業務

本公司財富管理業務以提升客戶家庭財富管理價值為核心，始終堅持從提升客戶體驗出發，整合線上線下渠道資源，提升客戶服務質效，打造品質卓越的丁香財富金融服務品牌。加大與頭部公司的戰略合作佈局，持續擴大合作版圖，從客戶多元化金融投資需求出發，優化財富管理產品體系、迭代線上金融產品超市。創新聯動營銷模式，通過哈爾濱國際經濟貿易洽談會、哈爾濱馬拉松賽等大型活動宣傳現場宣傳，聚焦養老、兒童、教育、代發等金融場景，為客戶提供專業、便捷、高質量的財富管理服務。

報告期內，本公司累計實現理財、基金、保險等個人財富產品銷售額為人民幣474.3億元。

### (二) 公司金融業務

2023年，本行的公司金融業務緊緊圍繞「穩中有進、穩健向上」的總基調，以「回歸本源、聚焦重點、優化結構、創新發展」為主要目標，積極踐行「以客戶為中心」的服務理念，支持地方實體經濟發展，打造全生命週期的客戶綜合金融服務體系，形成「客戶需求快速響應、服務方案聯動設計、金融服務協同推進」的一體化綜合金融服務格局。

報告期內，本行實現公司金融業務稅前利潤為人民幣0.917億元，佔本行稅前利潤的20.0%；營業收入為人民幣46.416億元，較去年同期增加人民幣5.326億元，佔本行營業收入的35.1%。

### 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

### 公司客戶

本行依託跨區域經營佈局和網點資源優勢，緊跟國家政策導向，持續完善機構客戶、結算客戶、授信客戶三大重點客群營銷服務體系，加大重點區域、重點項目合作力度，不斷提升產品創新與綜合服務能力，積極強化交叉銷售服務模式，實現對核心客戶的精準營銷和全方位的金融服務管理。回歸本土本源，集中金融資源，優先支持黑龍江省高質量發展，持續深化與省屬市屬企業集團的戰略合作，加大重點區域、行業客戶群和核心客戶群合作力度。持續強化客戶走訪，全面加大業務儲備，夯實基礎客戶群。同時，堅持「渠道搭建、資格拓展、技術支持、團隊服務」四位一體的機構客戶服務模式，加強與政府機構溝通協調，依託數字化手段探索多元化服務模式，深耕機構業務營銷，賦能客戶價值創造，進一步夯實對公客戶基礎，全面支持黑龍江經濟高效發展。截至2023年12月31日，本公司擁有公司客戶8.9萬戶。

### 公司存款

報告期內，本行持續加大公司存款營銷力度，積極開展綠色存款營銷，進一步鞏固優化存款結構，穩步提升對公存款規模。充分發揮本土優勢，深化機構類業務佈局，不斷強化「銀政」戰略合作模式，通過結算、融資、系統搭建等多維度的深化合作，提供綜合性、一體化的金融服務，提升機構客戶區域拓展服務能力，實現機構業務資格省、市、區縣多層級覆蓋，多措并举提升機構存款規模。重點聚焦區域內優質國企央企、產業園區、上市公司、核心企業等優質客群開展營銷，進一步夯實公司客戶根基，多渠道拓寬存款來源。持續完善場景營銷體系建設，滿足客戶定制化、個性化支付結算需求，進一步提升客戶滿意度和歸屬感。

截至2023年12月31日，本行的公司存款總額為人民幣1,973.916億元，存款穩定性進一步增強。

## 董事會報告

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

### 公司貸款

報告期內，本行秉承「普惠金融和諧共富」的經營理念，圍繞黑龍江省以及哈爾濱市重點產業、重點項目工作部署，持續加大信貸投放力度，為地方經濟發展提供強有力的金融支持。重點加大對基礎設施建設項目融資支持，特別是電力、供熱等民生領域，實現黑龍江省重點項目清單全面對接；全面支持黑龍江省製造業轉型升級，重點加大中長期製造業貸款投放力度，挖掘具有高附加值、產業鏈佔據核心地位的優質企業；快速響應房地產企業金融需求，依託與哈爾濱市住建局以及重點房企簽訂戰略合作協議的契機，實現房地產業務有序投放，助力黑龍江省房地產市場平穩健康發展；強化同業金融合作，積極推動銀團業務開展，深化金融服務；持續加強客戶走訪，積極組織多種形式的銀企對接，重點強化對民營企業、小微企業的融資支持。

截至2023年12月31日，本公司的公司類貸款總額為人民幣1,840.051億元，較年初增長14.3%，佔全部貸款總額的56.9%。

### 中間業務

報告期內，本行持續加強中間業務管理，結合市場環境和政策導向，圍繞客戶多樣化金融服務需求，設計綜合服務方案。積極推動銀團、銀行承兌匯票、債券承分銷等業務開展。不斷加強企業支付結算產品體系和平台建設，在財政、住建、招標、貿融、資金監管等金融場景下，不斷完善財資管理平台功能，努力打造集支付、結算、企業財產管理和增值於一體的綜合性金融服務體系，強化科技賦能，不斷提升本行的客戶服務能力。

報告期內，本行實現公司金融業務非息收入為人民幣1.093億元。

### 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

#### 交易銀行

報告期內，本行組建交易銀行部，構建供應鏈金融產品線，加速業務升級轉型。年度實現多筆反向保理供應鏈金融業務拓展，首筆業務被監管部門列為優秀案例；研發落地「銀票在線秒貼」業務，對公線下業務線上化辦理實現里程碑式突破；研發落地「供應鏈商票保貼」產品，上線首款雲信網絡供應鏈金融產品；聚力場景化服務模式，制定「醫療機構場景化服務方案」，出台「銀色供應鏈金融模式化方案」；搭建完善業務系統，年度上線財政預算管理一體化、非稅收繳電子化系統，搭建多個地區預售房交易資金監管系統；財資平台管理業務規模突破人民幣120億元。

#### (三) 金融市場業務

在金融市場業務資質方面，本公司是全國銀行間債券市場甲類結算成員，國家開發銀行金融債承銷團成員，黑龍江省、四川省、遼寧省、天津市和重慶市地方政府債承銷團成員，全國同業拆借中心SHIBOR報價團成員，非金融企業債務融資工具承銷團成員，具備衍生品交易資格。

報告期內，本行金融市場業務實現營業收入人民幣17.490億元，佔本行營業收入的13.2%。

#### 債券投資與交易

報告期內，受全球經濟下行和央行貨幣政策變化影響，銀行間債券市場整體呈震盪下行態勢。在複雜的市場情況下，本行準確預判市場階段性走勢，及時對交易性債券止盈，同時優化債券投資組合結構，於報告期內，實現波段操作收益人民幣2.15億元。

報告期內，本行積極參與銀行間債券市場各類業務，榮獲全國同業拆借中心「年度市場影響力機構－活躍交易商」稱號，中央國債登記結算有限責任公司「債券投資交易類自營結算100強」和「擔保品業務傑出貢獻機構」兩個獎項；榮獲國家開發銀行2023年金融債「特殊品種獎」；多次被全國同業拆借中心評為月度創新業務活躍機構。



## 董事會報告

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

### 金融同業業務

報告期內，根據監管政策導向、市場發展趨勢與行內資金運用需求，積極與基金公司、消費金融公司、金融租賃公司等非銀行金融機構合作，持續加大基金投資與同業借款投資力度，有力支持實體企業和居民消費融資需求。截至2023年12月31日，本行投資基金餘額人民幣384.525億元，拆放同業餘額人民幣235.500億元。

### 同業投資業務

報告期內本行密切關注經濟環境及市場變化，緊密跟隨國家大政方針及監管機構政策指引與導向，持續加大實體經濟支持力度。根據市場情況、監管政策、本行發展戰略和年度規劃，不斷優化客戶及產品結構，持續加大標準化產品投資力度，合理佈局資產配置。截至2023年12月31日，剔除基金投資後，投資金融機構發行的債務工具餘額人民幣1,113.486億元，有效支持實體經濟發展。

### 理財業務

報告期內，面對複雜的市場環境，本公司始終堅持「以客戶為中心」，積極應對市場變化，適時調整業務策略，持續優化自營理財產品結構和資產配置。產品端，順應客戶風險偏好，加強穩健低波動策略產品的供給，推出優化升級的「智贏封閉式」及「智贏定開」系列產品，創設發行全新「日添金」系列現金管理類產品，豐富完善產品體系，全方位搭建固收型、混合型、權益型產品線，供給多期限、多類型理財產品，滿足客戶多元化投資需求。投資端，本公司理財堅守風險合規底線，根據市場形勢動態調整投資策略，兼顧理財產品淨值的穩定性、收益性和流動性。同時，密切關注監管部門對中小銀行設立理財子公司的政策導向，為理財子公司牌照申請做好充分準備。

### 董事會報告

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，本公司理財募集資金合計人民幣394.82億元。截至2023年12月31日，理財產品存續餘額人民幣288.65億元。

報告期內，在中國證券報金牛資產管理研究中心發佈的2023年三季度淨值型銀行理財產品評選中，本公司丁香花理財智贏添利01號理財產品榮獲2023年三季度金牛五星銀行理財產品評價。在上海證券報、中國證券網主辦的「金理財」獎項評選活動中，本公司丁香花理財智贏添利01號理財產品榮獲「2023上證·金理財」年度固收類產品獎。

#### (四) 重點特色業務

##### 1、 小額信貸業務

報告期內，本公司堅持聚焦支農支小金融服務，以普惠客戶群體的金融需求為出發點和落腳點，針對小額信貸融資「短、頻、快」特點，不斷擴展小額信貸融資渠道，升級小額信貸產品服務，充分運用金融科技前沿技術，加快普惠金融服務數字化轉型，全力提升小額信貸服務的覆蓋率、可得性和滿意度。報告期內，小額信貸行業環境良好，監管政策鼓勵，持續利好小額信貸業務發展，本公司不斷加大對小額信貸業務資源傾斜力度，全面提升公司小額信貸業務客戶服務能力、產品創新能力、風險控制能力，有效促進小額信貸業務高質量發展。

截至2023年12月31日，本行的小額信貸餘額為人民幣1,978.665億元，佔本行客戶貸款總額的61.2%。

下表載列於所示日期本行產品類型劃分的小額信貸餘額分佈情況。

	截至12月31日			
	2023年		2022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	79,315.9	40.1%	61,020.0	34.2%
個人貸款	118,550.6	59.9%	117,360.8	65.8%
小額信貸總額	197,866.5	100.0%	178,380.8	100.0%

## 董事會報告

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

#### 小微企業金融業務

報告期內，本公司進一步優化組織架構，在總行層面合併組建普惠金融部，強化小微金融業務的專門管理和服務，在分行層面實施差異化部門設置，突出普惠信貸業務專項服務，在綜合性支行設置專業化客戶服務團隊，全面構建「總－分－支」一體化小微企業金融服務架構體系，保證組織架構有效服務於小微企業業務發展。

報告期內，本公司堅持服務地方經濟發展定位，加大主動走訪和服務對接力度，從小微客戶的全生命週期規律及細分領域客群特點等維度全面觸達普惠客戶多樣化的金融需求。一是根據普惠小微客戶經營特點及融資需求，對經營快貸、微貸、金稅e貸等多款標準型普惠信貸產品進行迭代優化，以滿足小微企業不同階段的融資需求。二是對「醫藥」「農機具購置」「糧食貿易」「環保」等產業客群進行深度剖析，根據其經營特點及融資需求，提煉精準客戶畫像，差異化制定專項金融服務方案。三是為破解中小微企業融資難題，積極參與「穩企穩崗」貸款投放，重點支持餐飲、住宿、批發零售等產業小微客戶復工復產，累計投放「雙穩」貸款人民幣188億元，幫助兩千餘戶企業穩定崗位萬餘個。四是持續向高校畢業生、退伍軍人、城鎮失業人員等客戶群體提供「一站式」的創業擔保貸款金融服務，累計投放創業擔保貸款超人民幣33億元，惠及市場主體4萬餘戶，為擴大就業、促進創業、改善民生等方面的提供金融支持。

報告期內，本公司普惠型小微企業貸款投放人民幣282億元，年末客戶數達21萬戶，當年投放貸款平均定價7.31%，全面達成「兩增兩控」目標。

### 董事會報告

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，本公司充分研判區域經濟形勢及政策導向，不斷提升風險識別及管控能力，加速深化大數據應用，以「現場+非現場」的方式實施全面風險監測及風險排查，建立風險監控長效機制。強化內控體系建設、提煉預警特徵指標，通過內評規則優化、早期預警篩查、全流程內控佈設等措施，持續完善小微金融業務主動風險管理機制，穩步提升小微金融業務資產質量。

截至2023年12月31日，本行小企業法人貸款餘額為人民幣793.159億元，小企業法人不良貸款餘額人民幣24.077億元，不良率為3.04%。

### 消費金融業務

報告期內，本行自營消費貸款業務始終堅持「以客戶為中心理念」，圍繞「場景化、線上化、數字化」的轉型路徑不斷前進，加速產品體系的完善，致力於為客戶提供更便捷、高效的金融服務，助力消費貸款業務的持續創新與發展。

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

截至2023年12月31日，本行個人消費貸款餘額為人民幣809.318億元。

## 2. 跨境金融業務

報告期內，本公司多項指標實現突破，國際結算量超150億美元，處理CIPS跨境人民幣業務筆數超15萬筆，業務總金額超人民幣1,628億元。基於跨境清結算、跨境人民幣業務領域取得的成果，本公司榮獲兩項跨境金融業務獎項：美國花旗銀行頒發的「美元直通匯款最佳貢獻獎」以及《環球金融》評選的「最佳人民幣國際化國內銀行」獎項，得到了合作夥伴及市場的廣泛認可。

報告期內，本公司「批量獲客、專營機構、產融結合」策略有效實施。批量獲客方面，本公司持續探索由傳統營銷模式轉向批量營銷新辦法，客戶群體日趨廣泛，涵蓋境內外大中型企業。專營機構方面，本公司從總行及分支機構兩個層面持續探索規模化、規範化、體系化經營管理新模式。總行層面，本公司為實現專業服務能力和風險控制水平的提升，不斷優化「三部+兩中心」專業管理架構。分支機構層面，本公司積極籌備在黑河、黑瞎子島等地設立專營機構。2023年，本公司設立了黑龍江自貿區哈爾濱片區專業支行，充分整合自貿區內金融資源，全面提升本公司在自貿區的專業化金融服務能力，黑龍江自貿區哈爾濱片區內國際結算量達14億美元，在自貿區內各機構中居於領先地位。產融結合方面，本公司持續探索金融支持實體經濟新方案。年內，跨境金融業務條線資產投放折合人民幣211億元，表內資產餘額折合人民幣51.51億元。

報告期內，本公司跨境線上金融業務穩健快速發展。可支持全球多種支付、清結算方式，實現六十餘種貨幣實時在線支付、收款及結匯。截至2023年末，累計交易結算量已超人民幣166億元。本公司在聯合國貿發會議數字經濟周「2023貿易數字化與跨境電商發展對話」活動期間，通過參評「貿易數字化賦能產業帶發展」典型案例的方式，獲得由聯合國國際貿易中心及中國電子商會聯合頒發的榮譽證書，提高了本公司跨境金融業務領域的品牌知名度。

### 董事會報告

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，本公司跨境金融業務科技支撐不斷強化。2023年，本公司成功上線跨境清算系統，清算效率及準確性顯著提高，是東北地區首個全部實現國產化信創、全渠道代理清算的專業清算系統。本公司持續完善跨境金融系統建設，為優質高效的跨境金融服務奠定基礎。

### 3. 惠農金融業務

報告期內，本公司持續貫徹落實全面推進鄉村振興、加快建設農業強國的戰略部署，通過提升惠農金融服務水平，促進新型農業經營主體培育與土地規模化經營，力保備春耕信貸供給等舉措，以「金融活水」潤澤「三農」沃土，有效助力農業穩產增產、農民穩步增收、農村穩定安寧。

報告期內，本公司加快建立完善多層次、廣覆蓋、可持續的現代農村金融服務體系，持續加大金融供給、提升服務水平，為國家糧食安全和重要農產品穩產增產保駕護航。一是以「既要保豐收，又要保春耕」為目標，提前保障保耕貸款投放優先級，本週期備春耕貸款投放金額超人民幣120億元。二是堅持小農戶向新型農業主體轉型的培育與支持，新型農業經營主體投放佔比達90%，實現佔比「三連升」，有效促進黑龍江省超過20%的規模土地流轉經營。三是全力推進農貸科技轉型，持續推廣智慧農貸，全線上惠農產品「農閃貸」升級至5.0版本，累計投放人民幣46億元。四是以發展現代化大農業為主攻方向，圍繞「糧食、農機、畜禽」三大主線特色涉農客群，開展「哈爾濱銀行金融支持龍江農業產業升級金秋行動」，助力黑龍江省打造農產品精深加工產業集群。2023年，在金融時報社主辦的「2023中國金融機構金牌榜·金龍獎」評選活動中，本公司作為唯一一家東北地區上榜城商行，連續第二年榮獲「年度最佳鄉村振興服務銀行」獎項，服務「三農」工作獲得權威機構的再度肯定。

## 董事會報告

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

截至2023年12月31日，本行涉農貸款餘額為人民幣270.688億元，農戶貸款業務餘額人民幣142.979億元，業務服務範圍已覆蓋黑龍江省11個地市、6大農墾管理局的絕大多數農村市場以及省外成都、重慶、瀋陽、天津、大連地區的部分農村，有力助推黑龍江省縣域經濟發展和農村金融市場繁榮，全力支持鄉村全面振興。

### (五) 控股子公司情況

#### 1、村鎮銀行

截至2023年12月31日，本公司控股村鎮銀行30家，下設村鎮銀行支行45家，主要分佈在國內的東部、中部以及西部地區。截至2023年12月31日，30家村鎮銀行資產總額達到人民幣271.48億元。其中：貸款總額為人民幣124.86億元，較上年末增長3.70%；存款總額為人民幣216.44億元，較上年末增長7.56%。

#### 2、哈銀金租

哈銀金租自成立以來，在資產規模、累計投放及業務創新模式等方面均取得了一定的成效，初步確立了在涉農租賃領域國內領先的行業地位。截至2023年12月31日，哈銀金租資產總額為人民幣246.64億元，本年度租賃業務累計投放人民幣156.16億元。

哈銀金租一直立足於服務實業和三農，堅持涉農特色戰略不動搖，以「聚焦戰略、回歸本源、突出特色、提升價值」為企業目標，以「務實高效、創新發展、開放共贏」為經營理念，致力打造業務特色鮮明、公司治理科學、區域優勢突出、產品體系完善、風險防控嚴密、管理技術領先的國內一流金融租賃公司。堅持走特色化、差異化發展道路，以效益為中心，以管理為手段，堅持發展特色業務，積極打造新的業務增長點，深耕農業農機領域，大力發展農機租賃業務，按照監管指引，成功上線「零接觸租賃服務模式」，持續構建和優化科技賦能下的農機租賃零售業務模式，通過租賃特色產品和業務創新，助力鄉村振興和實體經濟高質量發展。

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

### 3、哈銀消金

哈銀消金是經原中國銀保監會批准、全國第19家開業、國內首家獲互聯網巨頭戰略投資、全國第二家獲批高新技術企業資質的持牌消費金融公司。由本公司作為主要發起人，截至報告期末，哈銀消金註冊資本為人民幣15億元。

哈銀消金堅持「普惠金融、和諧共富」發展理念，充分依託本公司深耕小額信貸領域十多年在產品、客戶、技術等方面積累的豐富經驗，發揮股東單位在領先金融科技、豐富業務場景等方面的資源優勢，充分運用大數據風控有力、「數智」科技敏捷、核心團隊專業、市場響應迅速等公司優勢，圍繞消費場景深耕細作。主要客戶定位於：年輕、向上，有消費信貸需求，工作相對穩定，具備一定的償債能力，且未來具有一定成長性和發展性的年輕客群；具有一定消費能力和盈利能力的小微業主、小企業主和新市民客群，用於滿足這類人群的非涉房、非涉車的短期消費信貸需求，致力於打造一家風險質量優、經濟效益佳、市場口碑好的國內領先消費金融公司。

截至2023年12月31日，哈銀消金資產總額人民幣213.74億元，較上年末增長40.27%；貸款總額人民幣202.67億元，較上年末增長34.46%。2023年，營業收入人民幣12.33億元，同比增長19.59%。

哈銀消金貫徹監管指導意見及要求，構建合規文化，強化內控執行，加快健全適應數字經濟發展的現代金融體系。與此同時，哈銀消金持續豐富融資結構，拓寬融資渠道，2023年10月31日，哈銀消金作為原始權益人，在銀行業信貸資產登記流轉中心成功發行了債權收益權產品—《橙意2023第一期信貸資產收益權集合資金信託計劃》，該產品總規模達到人民幣6億元，也是東北地區在銀行業信貸資產登記流轉中心率先發佈的債權收益權產品。該產品的成功發行，實現了與國有大行的成功聯動，有效推動了當地金融創新和經濟金融發展。同時在首單銀行業信貸資產登記流轉中心收益權項目成功落地後不久，哈銀消金首單銀團貸款業務也隨後落地，該筆業務也是中國東北地區首筆非銀金融機構銀團貸款，募集金額達到人民幣4.8億元。這是哈銀消金全面貫徹落實國家關於推動東北振興重大戰略決策與恢復和擴大消費措施的重要實踐，對於助力東北地區金融機構綜合化融資、服務實體經濟等方面具有重要意義。



## (六) 分銷渠道

### 1. 實體網點

截至2023年12月31日，本公司擁有各類營業機構309家，其中：分行17家，支行290家，分行級小企業金融服務中心1家，總行1家。此外，控股村鎮銀行30家，下轄村鎮銀行支行45家，控股1家消費金融公司及1家金融租賃公司。

### 2. 電子渠道

本行形成了手機銀行、網上銀行、微信銀行、電話銀行以及線下自助終端相結合的電子渠道服務體系。電子渠道成為本行業務辦理的主要渠道。

#### (1) 自助設備

本行通過自助設備為客戶提供存取款、開戶轉賬、更改密碼、理財購買、社保卡發卡等多種便捷服務。2023年，搭建了國產化自助設備平台，自助渠道精細化管理能力進一步提升。智能機具服務不斷優化，實現開卡、網銀開立、短信簽約等服務智能聯動，進一步簡化服務流程，提升客戶體驗。截至2023年12月31日，本行共有1,242台自助設備，其中：存取款一體機466台，自助取款機244台，現金智能機具254台，非現金智能機具219台，三代社保卡一體機59台。

#### (2) 網上銀行

本行不斷拓展網上銀行業務功能。個人網上銀行為客戶提供賬戶服務、轉賬匯款、會員管理、貸款管理、投資理財、信用卡、特色服務等多項功能；企業網上銀行為客戶提供賬戶管理、轉賬匯款、代發代付、投資理財、電子商業匯票、票據池、財資管理等多項功能。截至2023年12月31日，本行電子會員客戶537.04萬戶，較去年同期增長10.52%。

### 董事會報告

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95537/4006095537為客戶提供全天候不間斷的電話銀行服務，包括：賬戶查詢、口頭掛失、人工諮詢和外呼等多項服務，同時開通助老專線，老年客戶可自主選擇自助服務或人工服務，人工服務可享受敬老專線優先進線。2023年，遠程銀行中心客服熱線全年業務處理總量為210萬筆，客戶滿意度99.5%；在線客服渠道接待客戶4.9萬名，響應率99.2%。

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。

2023年，信用卡客服全年處理總業務量為148萬筆，較去年同期下降8.6%。

#### (4) 手機銀行

本行不斷拓展手機銀行業務功能，面向客戶提供賬戶管理、投資理財、轉賬匯款、生活繳費、信用卡等基礎服務功能，並重點圍繞小微金融、惠農金融等特色業務，進行手機銀行客戶引導與場景構建。同時針對社保、銀發等特色客群，推出個性化、定制化服務，並做深做實惠民服務，豐富手機銀行生活頻道功能，實現線上線下金融服務結合。截至2023年12月31日，本行手機銀行用戶412.27萬戶，較去年同期增長13.95%。

#### (5) 微信銀行

本行不斷升級微信銀行對客服務和營銷能力，在微信平台推出小程序營業廳，涵蓋理財、存款、貸款、保險等多種類金融服務。同時，提供醫保在線繳費、公積金查詢及提取等豐富的增值類生活服務。截至2023年12月31日，微信銀行關注客戶數548.57萬戶，較去年同期增長31.23%。

## (七) 信息技術

報告期內，本行繼續推進信息科技戰略執行規劃，持續致力於數字化銀行能力建設，加快推進數字化轉型，培育科技引領新動能，打造金融服務新格局。

- 1. 持續完善IT治理體系。**根據集團「數字化普惠金融」戰略要求，重點解決應用管理、事件管理、投產變更、數據管理、信息安全管理、應急管理六大領域的執行能力問題，增強制度執行與管理的科學性。組織推動信息科技管理制度的標準化與工具化，落實研發與運維項目經理責任制。建立項目經理責任制管理模式，增強項目管理能力，提升研發效能。推進分行科技管理的線上化和標準化，提升管理效率。
- 2. 統籌推進數字化轉型。**制定《哈爾濱銀行數字化轉型整體工作方案》，確定轉型目標，擬定組織架構、轉型週期與主要工作。組織開展數字化轉型專題培訓，明確轉型背景、目標、策略、方法以及支持數字經濟發展的思路，為轉型工作奠定思想理論基礎。同時，圍繞本行戰略重點產品與服務，在業務經營和管理、數據和科技能力建設、風險防範上集中發力，確定轉型重點工作任務，突出重點與難點，注重實效。
- 3. 持續推進基礎設施建設，提高業務連續性支撐能力。**啟動基礎設施架構優化改造項目19個，完成2022-2024年哈爾濱銀行業務連續性演練計劃，實現核心及櫃面等系統應用級容災。同時，加強系統投產變更管控，優化變更方案，全力保障業務連續性，報告期內未發生因投產變更引發的生產事件。加大生產事件數字化處置力度，不斷完善各類系統常見問題判斷及標準化處置方案知識庫，實現一線人員通過關鍵字檢索，快速定位與準確處置，進一步提高服務請求處理效率和一線問題解決率，確保了本行業務穩定運行。

### 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

- 4. 加快科技賦能，支持業務提質增速。**持續加強對關鍵項目的投產管理，有效保障了「巴彥和延壽村行數據回遷」、「跨境清算系統建設」、「跨境數字金融平台」等重要項目的交付，積極推進新一代國結系統、CRM系統等重點項目建設。做好工商銀行積存金、基金、理財、保險、中企雲鏈等外部合作服務項目的接入建設。快速響應馬拉松、美好生活賬戶、三代社保卡等營銷活動的軟件研發需求。完成智能雙錄系統建設，國家新醫保平台接入，推進金稅三期項目建設，提高業務效率和客戶服務水平。
- 5. 持續推進數據治理工作。**報告期內，本行完成數據治理團隊的籌建和職責制定，發佈《哈爾濱銀行數據質量提升建議方案》等多項制度，推進數據標準和數據質量等數據治理核心領域工作，建立數據質量考核機制，加強對客戶數據質量問題分析及解決措施制定，推動關鍵源系統質量提升。聚焦數據應用，持續對流失預警模型、潛在價值模型效果進行追蹤與分析，不斷提升本行對客服務水平。
- 6. 信息安全能力持續提高。**加強信息安全管理體系建設，增設信息安全專業團隊，建立信息安全管理流程。構建分行科技專崗與支行科技兼崗組織架構，將管控延伸至一線。制定信息科技風險政策和偏好，提升防控措施執行的有效性。建立健全信息科技風險指標體系，形成44個指標的監測指標庫，提升了風險防控的監測水平。建設終端防護體系，推動包含病毒防護、補丁管理、外設管理、准入管理等內容的安全防護體系建設，避免信創終端引發的安全隱患，實現信息安全的縱深防禦。開展網絡安全隱患排查，完成15個互聯網系統的滲透測試，發現並封停釣魚網站129個。開展分行信息安全合規檢查，提升終端安全管理合規水平。建立數據庫審計系統審計及管理策略，實現重要生產數據的線上審計。實施全行終端安全網絡准入機制，有效保障本行應用系統與信息的安全。

## 董事會報告

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

### 九、面臨的風險及管理措施

本行始終秉承「風險管理創造價值」的核心理念，堅持培育「合規、穩健」風險文化，統籌推進與發展戰略、業務規模、組織架構和風險特徵相適應的全面風險管理體系建設。將風險管理貫穿於戰略發展、績效目標和價值提升全過程，融入業務發展各環節，確保管理機制有效運轉。持續優化覆蓋全範圍、全流程、全週期的風險識別、計量、監測和控制流程，有效強化事前防範、事中控制、事後監督和糾正的內部控制機制，促進風險管理能力持續提升。

報告期內，本行進一步健全全面風險管理體系，保持戰略定力，強化風險研判，動態調整策略，積極防範與應對各類風險，保障本行各項業務穩健和可持續發展。

#### （一）信用風險

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

報告期內，本行堅持穩字當頭、穩中求進，緊緊圍繞「高質量發展」的工作目標，以「風險管理驅動業務發展，為業務發展保駕護航」為總體思路，不斷強化信用風險管理。回歸業務本源，強化政策引領。結合地方經濟發展的需要和監管政策的導向，回歸本源本土、專注主責主業，以「紮根黑土、聚集龍江經濟發展」為使命，提高金融服務地方經濟、實體經濟質效。持續深化各分支機構所在地與國有及民營企業集團的戰略合作，積極參與各類重點產業、重大項目建設。密切關注宏觀經濟形勢，跟蹤市場環境和監管政策變化趨勢，對信用風險的各項制度和政策進行優化。以國家戰略和高科技產業發展前沿技術為導向，積極支持「兩新一重」、綠色金融、「三農」領域，提高實體經濟特別是小微企業、科技創新、綠色發展的政策引導與金融支持力度，踐行普惠金融和綠色金融戰略規劃。加強信用風險主動管理，提高

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

**風控質效。**持續推進內部評級體系優化，提升風險趨勢判斷的準確性。持續提升押品風險估值體系的標準化、規範化及精細化管理，主動對押品管理全流程中薄弱環節加強風險管控，從而有效降低授信風險隱患和損失。建立風險管控前移的風控模式，樹立前瞻性、主動性的預管理理念，加強客戶潛在風險管理、加強存量業務到期前預管理、建立法人客戶風險聯合會診機制、履職監督約束機制及新增逾期預警機制，多措並舉，提高風控質效。**深化統一授信體系改革，提升信用風險精細化管理水平。**進一步強化統一授信管理，明晰授信審批回歸專業主責，實現零售與非零售審批的有效融合。探索建立輔助審查機制，解決實際工作中制度滯後於業務發展的難題，提高風險控制措施的有效性。深入開展重點、難點項目跟蹤調研，對業務風險超前預測、有效應對，把風險管控做在前。加強時效管理，提高服務效率；總結升級模板，規範審查審批行為；利用異地委員機制，實現糾偏和風險制衡。嚴格執行國家政策、監管導向及行內外相關制度，充分發揮審查審批環節揭示風險、控制風險的作用，有效識別和管控各類風險。**加大不良資產處置力度，全面摸清風險底數。**持續加大不良資產的清收處置力度，專設理債業務總部，全面摸清風險底數，統籌不良資產清收處置、管理及運營工作。本年度，緊緊圍繞「高質量清收處置」目標，明確「現金清收優先，從嚴控制、審慎接收抵債資產，加強抵債資產處置及核銷類資產回收」的工作策略，突出實質風險化解，提升清收處置貢獻。完善管理體系，固化行之有效的工作方案及配套措施，科學制定清收處置計劃，切實履行主體責任，針對重點項目實行行領導包保責任制。強化清收督導，推動重點工作任務，實行總分聯辦工作機制，指導分行制定清收策略，有效應對不良資產清收處置的困難和壓力，確保不良資產有序清收處置。遵循市場化、法治化原則，通過強化清收舉措、優化考核機制、建立外部溝通機制，加大清收力度。創新清收手段，以拓寬不良資產處置渠道，提升不良資產處置質效，紮實推進不良資產清收處置工作。

## (二) 流動性風險

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

本行始終結合經濟形勢及監管要求變化，堅守「流動性安全生命線」的工作理念，堅守不發生區域性、系統性金融風險底線，加強流動性風險管控，做到流動性風險早識別、早預警、早暴露、早處置，全力維護金融安全穩定。定期分析經濟金融形勢、金融市場狀況和相關政策走勢，密切關注可能引發流動性風險的特定情境或事件，審慎評估其對資產負債業務流動性的影響，識別潛在的流動性風險來源。

本行通過對流動性風險制度體系的整合優化，建立合規、合理、有效的流動性風險管理機制，實現對流動性風險的識別、計量、監測和控制，對本行流動性風險進行安全管控。通過指標分析、情景模擬、現金流分析、壓力測試等方法對流動性風險進行計量。根據流動性風險偏好、經營情況、管理水平及外部環境變化情況，建立限額管理體系和報告體系對流動性風險進行持續監測。持續對流動性風險限額遵守情況進行監控，及時預警，對於超限額情況及時採取有效措施，對流動性風險進行管控。定期統計和監測債券類合格優質流動性資產規模及結構、隨時可變現與可用於質押式回購融資的債券信息，實現在正常經營環境中或是壓力狀態下，能夠有充足的日間流動性頭寸和融資安排，及時滿足資產投放和負債到期兌付需求。本集團金融資產及金融負債按到期日分析如下：

2023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	66,439.2	80,052.1	30,376.8	34,913.8	142,066.7	247,859.5	143,645.4	48,504.0	793,857.5
金融負債總計	-	170,168.5	53,679.9	62,915.0	192,627.3	268,019.9	364.8	-	747,775.4
流動性淨額	66,439.2	(90,116.4)	(23,303.1)	(28,001.2)	(50,560.6)	(20,160.4)	143,280.6	48,504.0	46,082.1

## 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

截至2023年12月31日，本行流動性覆蓋率244.75%，符合《商業銀行流動性風險管理辦法》（原中國銀行保險監督管理委員會令2018年第3號）對商業銀行流動性覆蓋率的要求。

項目	截至2023年 12月31日	截至2023年 9月30日	截至2023年 6月30日
			(人民幣億元，百分比除外)
流動性覆蓋率(%)	244.75%	224.13%	251.94%
合格優質流動性資產	1,395.31	1,250.69	1,987.58
未來30天現金淨流出量	570.09	558.02	788.91

### (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。本行目前主要面臨的市場風險為利率風險和匯率風險。

本行致力於建設與本行業務性質、規模和複雜程度相適應的市場風險管理體系，積極應對外部市場變化及監管動態，持續提升市場風險管理效能。深入研究新資本協議要求下市場風險加權資產計量工作，細化賬簿劃分標準和賬簿邊界，落地實施新資本協議的各項管理要求。堅持制度先行，持續整章建制、查缺補漏，不斷夯實市場風險管理基礎。豐富市場風險計量手段，結合實際情況開展壓力測試，進行敏感性分析、久期分析、基點價值分析等，精細化市場風險計量。不斷完善市場風險限額體系，定期評估並優化市場風險限額指標設置，加強市場風險研判及預警能力。報告期內，根據董事會確定的風險偏好及市場風險限額，開展市場風險日常監測和報告。

本行採取較為審慎的投資策略，交易賬簿投資範圍主要以人民幣債券利率債為主，確保整體利率風險水平控制在可承受的邊界範圍內。本行不斷完善銀行賬簿利率風險管理體系建設，充分運用風險計量手段，加大市場利率走勢研判。合理運用缺口分析、情景模擬、壓力測試等方式，測算各類利率情景下淨利息收入變化和經濟價值變化，合理度量銀行賬簿利率風險。



## 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2023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。

2023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	185,756.4	139,267.5	248,795.1	142,293.4	77,745.1	793,857.5
金融負債總計	269,844.2	189,601.1	264,059.5	110.7	24,159.9	747,775.4
利率敏感度缺口	(84,087.9)	(50,333.6)	(15,264.4)	142,182.7	不適用	不適用

本行匯率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、代客結售匯等業務。本行積極應對外部環境變化和市場波動，主要通過限額管理、敏感性分析及外匯衍生金融工具等方式進行計量、管控匯率風險。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進行匯率風險管理。運用外匯敞口分析等計量方法，定期開展市場風險壓力測試，合理度量匯率風險水平，持續優化貨幣資產結構，有效把握外匯資產總體的風險收益平衡，提高匯率風險管理的有效性和針對性。

下表載列截至2023年12月31日本行按幣種劃分的金融資產和金融負債。

2023年12月31日						本外幣
	人民幣	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	盧布 折合人民幣	其他幣種 折合人民幣	折合人民幣 合計
						(人民幣百萬元)
金融資產總計	788,674.2	4,781.8	14.3	63.3	323.9	793,857.5
金融負債總計	746,616.2	797.4	37.6	35.0	289.2	747,775.4
金融資產負債淨頭寸	42,058.0	3,984.4	(23.3)	28.3	34.7	46,082.1
信貸承諾	31,021.7	82.0	-	-	-	31,103.7

### 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

#### (四) 操作風險

報告期內，本行逐步完善包括治理架構、政策制度、管理工具、計量方法在內的操作風險管理體系，結合監管新規管理要求，全面梳理操作風險管理現狀，持續夯實操作風險管理基礎，築牢內控合規思想防線，強化風險防控底線意識，有效防範高風險領域操作風險事件發生。同時，持續加強操作風險識別、評估、監測和控制，提高操作風險事前預警和風險防控能力，助力各機構進一步完善有效制衡管理機制和管理職責，構建分工合理、權責明確、相互支撐、有效監督的操作風險管理體系。常態開展員工異常行為排查，積極運用智能系統實施非現場監測，有效加強員工行為管理。積極應對複雜多變的內外部環境，不斷優化信息科技風險管理體系，持續提升信息安全防護能力，有效保障本行各項業務的安全穩定運營。

#### (五) 信息科技風險

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

報告期內，本行持續加強信息科技風險頂層設計，優化信息科技風險管理組織架構，提升信息科技風險管理專業能力。深入分析信息科技監管評級工作意見並持續深化落實，梳理信息科技風險管理工作重點，聚焦本行信息科技風險管理薄弱環節，制定整改工作計劃並跟蹤整改實施進度，確保信息科技監管要求得到充分落實。

報告期內，本行加強信息科技風險管理指標的建設和優化工作。通過深化開展信息科技關鍵風險指標有效性評估，重構關鍵信息科技風險指標體系，豐富完善信息科技風險評估要點，有效的識別和化解信息科技風險。

報告期內，本行不斷加大信息科技安全運營監測力度。針對重要時期系統運營情況，靈活調配網絡安全保障資源，加強全時段運行安全保障能力。日常運營期間，不斷豐富和優化監測預警規則，提高網絡防禦設備安全防護能力，及時處理監測平台發現問題，全力保障業務和系統安全穩定運行。

## 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，本行持續加強信息科技外包風險管理，不斷提高外包商服務質量監控及風險管控力度，同時努力打造自身高素質的技術團隊，提高系統的自主開發和維護能力，有效的防範和降低了外包風險。

### (六) 合規風險管理

報告期內，本公司聚焦防範化解金融風險的工作任務，緊盯內控合規綜合治理提升系列工作任務，推進內控合規管理規劃更清晰、體系更優化、流程更完善、成效更顯著，推進本公司合規風險管理與金融業穩健發展要求同軌道、同方向運作。一是本公司持續構建科學、嚴謹、架構清晰的制度體系，綜合運用制度審核機制、備案機制、廢止機制、評價機制，規範制度管理行為；通過編發「規新思變」，強化外規內化、內規傳導；組織開展制度學習培訓，強化制度執行落實，助力合規展業。二是本公司持續建立健全職責清晰、有效制衡的法律風險防控流程及制度體系，持續落實前置審核、中期跟蹤、後期評估、全程支持等流程化控制機制，強化聘用律師及訴訟事項統籌管理及系統建設，建立高效授權機制，推出「知新法苑」「會前學法」法律內控合規系列培訓課程，精細化法律風險管控脈絡。三是本公司持續深化內控合規治理，大力推進改革化險及內外部風險問題綜合整改；統籌全行檢查資源，有效落實內控合規綜合檢查排查及監控工作機制，深入摸排、化解重點業務風險隱患。四是本公司積極構建綜合懲治、聯動協作的責任追究機制、盡職免責機制，優化問責審議架構，持續健全合規績效考核指標體系，進一步強化從嚴治行和依法治行水平。五是本公司以健全長效機制與短期重點懲治並重為基本原則，持續推進案件處置與風險化解，強化案件風險排查，召開案件警示教育大會，不斷優化操作風險管理體系，防範重大操作風險事件發生。六是本公司積極優化反洗錢組織架構、工作體系和科技系統，充分發揮反洗錢相關系統監測效能，規範開展客戶身份識別、可疑交易監測分析等工作，推進反洗錢工作縱深開展。七是本公司持續細化內控合規文化建設工作體系，建立合規風險事件和法律訴訟事件應急處置工作機制，完

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

善員工行為規範體系，滾動開展合規文化常態宣導，牢固樹立「誠信、守正、依法、合規」的內控合規工作理念，提升本公司內控合規文化的持久生命力和對經營發展的堅強助力。

### （七）反洗錢管理

報告期內，本公司反洗錢工作始終堅持「風險為本」工作方法，嚴格遵循各項法律法規、監管規定，積極履行反洗錢義務並提升洗錢風險管理有效性。**一是**夯實管理基礎，持續完善反洗錢管理機制。根據洗錢風險及業務發展實際情況，重塑反洗錢管理體系，專門設立反洗錢中心，全面提升反洗錢工作質效。**二是**強化交易研判，有效開展名單監測。積極移送高質量可疑線索，有效開展警銀合作，推動優化可疑交易監測分析模式，實施名單實時監測，築牢反洗錢基礎防線。**三是**強化科技賦能，提升系統數智風控能力。本公司已建立反洗錢系統為主、集團統一黑名單系統為保障的監測體系，持續加大對反洗錢領域科技投入，開展客戶風險評級、大額可疑交易報告系統與流程優化，啟動並加速推動新建反洗錢監測系統。**四是**加強宣傳教育，踐行金融為民擔當。加強對社會公眾宣傳和內部培訓力度，積極開展多渠道、多形式反洗錢宣導和培訓工作，培養民眾反洗錢意識，提升內部履職能力，切實維護國家安全和金融秩序。

## 十、與有重要影響人士的主要關係

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

## 董事會報告

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

報告期內，本公司始終高度重視投資者權益，為廣大投資者創造切實的價值回報。本公司主要通過以下幾種方式不斷加強與投資者的溝通：(1)2023年，本行在新華網、新華財經、央廣網、金融時報、國際在線、財華網等多家境內外主流媒體發佈投資者關係方面的新聞報道百餘篇，有效宣傳企業形象，使本行市場關注度和影響力進一步提升；(2)本行及時回覆了投資者通過各種渠道提出的問題和建議，包括接聽投資者電話近150次，回覆大量投資者和分析師的電子郵件諮詢，並處理投資者與本行預約會議的有關事宜。

本行堅持以客戶為中心，切實建立健全保護金融消費者權益的制度體系。報告期內，修訂了《哈爾濱銀行金融消費者權益保護工作管理辦法》《哈爾濱銀行消費者金融信息保護工作管理辦法》《哈爾濱銀行信訪工作管理辦法》及《哈爾濱銀行消費者金融信息保護突發事件應急預案》等，制訂了《哈爾濱銀行金融消費者權益保護審查工作管理辦法》《哈爾濱銀行消費者權益保護工作突發事件應急預案》及《哈爾濱銀行群體性事件應急預案》等；進一步完善了金融消費者權益保護的閉環管理措施，在產品設計和服務環節施行全生命週期消費者權益保護管理，從防範和應對個人金融信息洩露、規範金融產品和服務信息宣傳披露、明確審查內容等方面，不斷提高消費者權益保護水平和成效。本行注重與客戶溝通交流，及時反饋客戶信息，通過全國統一客服電話95537為客戶提供全天候不間斷的電話銀行服務，通過信用卡客服電話400-66-95537提供業務諮詢、投訴建議、激活掛失、分期等業務受理服務。報告期內，本行遠程銀行中心語音渠道處理業務總量210萬筆，在線渠道客戶接待量5萬人，信用卡中心處理業務總量148萬筆，良好的客戶溝通為本行奠定了堅實的客戶基礎。

### 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

2023年，本行持續深入學習宣傳貫徹黨的二十大精神，錨定國家和黑龍江省市「十四五」戰略規劃目標，堅持回歸本源、回歸本土，助力黑龍江省建設「六個龍江」，哈爾濱市打造「七大都市」。報告期內，通過加強ESG專題培訓等方式持續推進企業「環境、社會和管治」(ESG)能力的提升，增強本公司董事會在ESG事宜中的參與度。本行將「信任、溫暖、鏈接、承諾」的品牌內涵融入日常經營之中，持續關注為特殊群體和特定需求群體提供更便捷和有效的多元化、多層次的金融服務，不斷探索助力鄉村振興、社區投資、支持教育、綠色金融發展、志願服務等相關社會責任的最佳參與模式。截至2023年末，本行社會公益支出總額為人民幣1,720.31萬元，投放綠色信貸餘額人民幣31億元。「合規、穩健、創新、發展」的企業文化深入人心。

本行積極踐行城市商業銀行的政治擔當和社會責任，將經營發展融入地方經濟社會發展的大背景、大格局、大戰略中，堅守服務地方經濟、服務城鄉居民、服務中小企業的定位，在社會保障、醫療保障等民生領域進行了有益的探索，搭建社保發卡全體系、開拓跨省服務新場景、擴展社銀一體化服務、提供多渠道補貼查詢，為860餘萬參保群眾提供一站式綜合服務。作為首批與黑龍江省人力資源和社會保障廳合作發行第三代社會保障卡的金融機構，本公司積極響應社會保障卡居民服務「一卡通」建設，不斷提升產品管理能力；擴大社保卡服務覆蓋範圍，豐富社保卡發卡渠道，推動移動上門發卡服務，進企業、進社區、進村屯，滿足群眾多場景的服務需要；創新推出黑龍江省社保卡跨省即時辦理服務模式，為外出務工、養老、旅居人員提供社保延伸服務，本公司成為全國首家開通黑龍江省社保卡跨省辦理的城商行；持續深化「政銀合作」，在黑龍江省內地區建立51家「社銀一體化服務專區」，將13類、24項高頻社保業務納入銀行網點業務辦理範圍；不斷擴寬惠民惠農補貼信息公開渠道，在廳堂自助及線上渠道為黑龍江百姓提供惠民惠農補貼政策和個人補貼信息查詢服務。截至目前，已在黑龍江省內建立182家社保卡服務網點，省外地區設立7家社保卡服務網點，覆蓋城市包括成都、大連、瀋陽、天津、重慶，全國投放制卡機具359台，已為121.74萬居民提供第三代社會保障卡發卡及補換服務。

## 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

本行積極服務黑龍江省企業，推進綠色金融產品創新，本行「碳排放權質押貸款」是全國首例基於企業進行清繳前的未來碳排放配額儲備需求進行信貸資金匹配式投放，提前進行專項授信，用於企業在全國碳排放交易平台購買企業所需配額，並將購買的配額追加質押，形成「信用放款+未來碳排放配額質押」的風險控制模式，開創了國內未來碳排放權質押貸款新模式。2023年上半年，本公司天津分行發放環保企業流動資金貸款人民幣5,000萬元，並以碳減排量作為質押，成為省外分行首筆落地的雙碳金融貸款業務。下半年天津分行作為唯一一個異地城商行參與行以銀團形式發放「綠色智慧低碳綜合能源設施特許項目」貸款人民幣11,265萬元。

2023年，本行繼續與哈銀公益基金會開展合作，在推動鄉村振興、深耕社區公益及創新志願服務等方面持續發力並取得成效。報告期內，在深圳、哈爾濱、天津、大連、瀋陽等五個城市相繼與34家公益組織開展「幸福社區」公益項目35個。期間通過線上、線下已累計開展各類活動168次，覆蓋129個小區，近950名志願者和85名銀行員工參與其中，受益人數達6萬餘人次。報告期內，持續支持黑龍江省青少年發展基金會「丁香綻放童心港灣」項目；在黑龍江省延壽縣開展「扶貧哈哈包」送溫暖志願服務活動，為延壽縣貧困群眾送去豆油、麵粉，使貧困群眾生活難題得以解決。年內，基金會聯合本公司團委在哈爾濱市內積極開展各類志願服務項目，通過關愛孤寡老人、愛心助學、慰問退伍軍人等多種活動方式，將哈爾濱銀行的公益理念傳遞到社區居民心中。此外，本公司冠名支持第五屆「哈爾濱銀行2023哈爾濱國際馬拉松」賽事，成為全國本年度最受好評的馬拉松賽事之一，打造了宣傳、推介哈爾濱城市的一張靚麗的名片。

2023年汛期以來，在接到哈爾濱市委指揮部的指令後，本行緊急工作安排，臨時抽調員工，為黑龍江省五常市沙河子鎮、小山子鎮，尚志市尚志鎮、一面坡鎮，延壽縣加信鎮，雙城區單城鎮等受災地區人民群眾送去救助物資，支持災後重建工作。特別是成立工作小組趕赴五常市災區參加救災援建及災後重建工作。歷經近90天不懈努力，幫助五常市沙河子鎮三個受災最嚴重的村落共計1,234戶災民重建家園，取得了顯著的工作成果。

## 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

本行全面貫徹習近平總書記對防汛減災工作的重要指示精神及在黑龍江省考察時的重要講話重要指示精神，迅速落實省市黨委、政府及監管部門對防汛減災工作的安排部署，堅持金融工作的政治性、人民性，召開專項工作會議，迅速投入到防汛減災各項金融服務工作當中，盡全部力量、盡最大可能為受災地區、群眾、企業提供金融服務，以實際行動維護人民群眾切身利益。一是成立專項領導小組及工作專班，迅速制發《哈爾濱銀行抗洪救災及災後重建結對包保工作方案》；二是開展物資捐贈工作，為防汛抗洪一線送去捐贈物資。同時，在集團範圍內發出自願捐款倡議，為受災群眾和災區重建積極捐款捐物，累計捐款人民幣87萬餘元。並派出參與志願服務人員29人；三是深入開展災情調研，全面掌握防汛救災融資需求，根據客戶不同受災程度、受災面積等災情排查結果，制定差異化金融服務方案，支持幫助農戶快速恢復生產生活；四是結合各地區受災情況，迅速研究制定並貫徹落實《哈爾濱銀行金融支持防汛減災九項措施》，保障金融基礎設施運行「不斷檔」；五是快速響應落實《市委組織部關於迅速投入防汛抗洪救災開展結對包保的緊急通知》工作部署，迅速抽調6名幹部員工奔赴五常市沙河子鎮抗洪一線，落實具體包保幫扶工作，並積極統籌資源，全力支持包保幫扶工作組工作開展。

此外，本行參與第五屆「哈爾濱銀行2023哈爾濱國際馬拉松」賽事推廣，推出第五款年份定制的獎牌版信用卡；利用科技賦能，實現信用卡秒批秒用，助力金融服務與馬拉松運動的跨界融合發展。



## 董事會報告

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

### 十二、股息

#### (一) 股息

經本公司董事會2024年3月27日的會議批准，不向全體股東派發2023年度現金末期股息。與此相關的本公司2023年度利潤分配方案將提請2023年度股東大會審議批准。

本公司的獨立非執行董事對該利潤分配方案亦發表了獨立意見。

#### (二) 股息稅項

##### *代扣代繳境外非居民企業的企業所得稅*

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

##### *代扣代繳境外個人股東的個人所得稅*

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

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

### 十三·其他事項

#### (一) 股本及主要股東

有關本公司股本及主要股東情況請詳見「股份變動及股東情況」。

#### (二) 募集資金使用情況

有關本公司募集資金使用情況請詳見「重要事項」—「債務證券發行情況」。

#### (三) 儲備

本行截至2023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2023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187.6億元，本公司可供分配儲備為人民幣171.8億元。

#### (五) 債權證

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

#### (六) 購買、出售或贖回本公司之上市證券

除本報告「重要事項」—「債務證券發行情況」一節所披露內容外，報告期內，本公司或其任何附屬公司並無購買、出售或贖回任何本公司的上市證券。

#### (七) 優先購股權

根據本公司的《公司章程》及中國的法律，本公司並無有關優先購股權規定。

#### (八) 公眾持股量

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

## 董事會報告

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

### (九) 管理合約

報告期內並無有關本行全部或任何重大部分業務的管理或行政合約。

### (十) 主要客戶

報告期末，本行對任何單一借款人的貸款餘額均未超過本行資本淨額的10%。本行前五家最大客戶利息收入佔本行利息收入的比例不超過30%。本行董事及其緊密聯繫人及持股5%以上的股東不擁有上述前五家最大客戶的任何權益。

### (十一) 捐款

本行截至2023年12月31日止年度內作出慈善及其他捐款合計近人民幣1,720.31萬元。

### (十二) 根據香港《上市規則》的關連交易

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(如有)，沒有載列於本報告合併財務報表附註48的任何關聯方交易或持續性關聯方交易，屬於香港《上市規則》項下應予披露的關連交易或持續關連交易。

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

### (十三) 按國家金融監管總局定義之關聯交易

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

#### 重大關聯交易

##### (一) 主要股東及關聯企業重大關聯交易

報告期內，本公司與股東哈經開及其關聯企業開展重大關聯交易。

##### 1. 哈經開及關聯企業基本情況

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

哈投集團成立於2003年10月28日，註冊資本人民幣50億元，法定代表人趙洪波，股東分別為哈爾濱市人民政府國有資產監督管理委員會，出資人民幣45億元，持股比例90%；黑龍江省人民政府國有資產監督管理委員會，出資人民幣5億元，持股比例10%。哈投集團已形成金融資產運營、金融資本管理、股權投資、供熱經營、產業投資等五大產業佈局。總部地點為哈爾濱市松北區創新二路277號。

## 董事會報告

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

### 2. 本公司與哈投集團重大關聯交易情況

報告期末，哈投集團及其關聯企業在本行授信額度及擔保業務授信額度為人民幣75.54億元，業務餘額為人民幣33.42億元（新增業務明細詳見表1），佔本行2023年四季度末經審計資本淨額的4.81%；另哈投集團及其關聯企業在本行存款餘額為人民幣5.06億元，報告期內發生12筆，金額合計人民幣4.72億元存款類關聯交易，已按重大關聯交易報告及披露。

**定價政策：**本年度與哈投集團及其關聯企業發生的關聯交易按照合規、公平原則協商訂立具體交易條款，公司對其授信按照不優於對非關聯方同類交易的條件進行。

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

## 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

表1與哈投集團及其關聯企業授信類關聯交易業務明細

單位：萬元、人民幣

企業名稱	交易金額	業務類型	期限	擔保方式
哈爾濱投資集團有限責任公司	47,000	債券投資 (中期票據)	3年 (2023.3.17- 2026.3.17)	信用 (標準化債券產品)
哈爾濱金山堡供熱有限公司	3,250	流動資金貸款	3年 (2023.3.20- 2026.3.19)	保證
哈爾濱金山堡供熱有限公司	2,700	流動資金貸款	3年 (2023.4.3- 2026.4.2)	保證
哈爾濱道外房產經營物業管理 有限責任公司	11,700	流動資金貸款	3年 (2023.4.4- 2026.4.3)	保證
哈爾濱市華能集中供熱 有限公司	20,000	流動資金貸款	1年 (2023.4.17- 2024.4.16)	保證
哈爾濱市華能集中供熱 有限公司	20,000	流動資金貸款	1年 (2023.4.17- 2024.4.16)	保證
哈爾濱市華能集中供熱 有限公司	7,425	流動資金貸款	3年 (2023.4.20- 2026.4.19)	保證
哈爾濱物業供熱集團 有限責任公司	37,500	流動資金貸款	3年 (2023.5.4- 2026.5.3)	保證
哈爾濱金山堡供熱有限公司	3,600	流動資金貸款	3年 (2023.5.16- 2026.5.15)	保證
哈爾濱金山堡供熱有限公司	18,400	流動資金貸款	3年 (2023.5.19- 2026.5.18)	保證
哈爾濱金山堡供熱有限公司	14,720	流動資金貸款	3年 (2023.5.20- 2026.5.19)	保證

# 董事會報告

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

企業名稱	交易金額	業務類型	期限	擔保方式
哈爾濱金山堡供熱有限公司	12,190	流動資金貸款	3年 (2023.5.22- 2026.5.21)	保證
哈爾濱市熱力有限公司	18,000	流動資金貸款	3年 (2023.5.31- 2026.5.30)	保證
哈爾濱道里房產經營物業管理 有限責任公司	23,000	流動資金貸款	3年 (2023.5.31- 2026.5.30)	保證
哈爾濱市華能集中供熱 有限公司	19,550	流動資金貸款	3年 (2023.6.8- 2026.6.7)	保證
哈爾濱市華能集中供熱 有限公司	2,650	國內信用證	1年 (2023.6.13- 2024.6.25)	保證
哈爾濱市華能集中供熱 有限公司	1,750	流動資金貸款	3年 (2023.6.19- 2026.6.18)	保證
哈爾濱市華能集中供熱 有限公司	8,885	流動資金貸款	3年 (2023.6.19- 2026.6.18)	保證
哈爾濱香坊物業供熱 有限責任公司	19,500	流動資金貸款	3年 (2023.6.19- 2026.6.18)	保證
哈爾濱住宅新區供熱物業 有限責任公司	14,800	流動資金貸款	3年 (2023.6.21- 2026.6.20)	保證
哈爾濱投資集團有限責任公司	40,000	流動資金貸款	3個月 (2023.6.27- 2023.9.26)	存單質押
哈爾濱市南崗房產經營物業 管理有限責任公司	19,800	流動資金貸款	3年 (2023.6.28- 2026.6.27)	保證

## 董事會報告

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

企業名稱	交易金額	業務類型	期限	擔保方式
哈爾濱市房屋置業融資擔保 有限責任公司	10,000	擔保業務	1年 (2023.3.10- 2024.3.9)	擔保業務
哈爾濱平房物業供熱 有限責任公司	13,500	流動資金貸款	3年 (2023.8.1- 2026.7.31)	保證
哈爾濱市華能集中供熱 有限公司	13,325	流動資金貸款	3年 (2023.8.3- 2026.8.2)	保證
哈爾濱市華能集中供熱 有限公司	8,885	流動資金貸款	3年 (2023.8.21- 2026.8.20)	保證
哈爾濱投資集團有限責任公司	2,000	短期融資券	366日 (2023.8.21- 2024.8.21)	信用 (標準化債券產品)
哈爾濱投資集團有限責任公司	14,000	債券投資 (中期票據)	2年 (2023.9.25- 2025.9.25)	信用 (標準化債券產品)
哈爾濱國邁汽車銷售服務 有限公司	1,000	流動資金貸款	3年 (2023.9.11- 2026.9.10)	保證
哈爾濱均信融資擔保股份 有限公司	30,000	擔保業務	1年 (2023.11.21- 2024.11.20)	擔保業務
哈爾濱均信融資擔保股份 有限公司	10,000	擔保業務	1年 (2023.6.29- 2024.6.28)	擔保業務
<b>合計</b>	<b>469,130</b>			



## (二) 子公司重大關聯交易

### 1. 哈銀消金

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

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

哈銀消金是本公司控制的法人組織，納入本公司關聯方管理。

### 2. 哈銀金租

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

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

哈銀金租是本公司控制的法人組織，納入本公司關聯方管理。

### 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

#### 3. 本公司與哈銀消金重大關聯交易情況

2023年本公司與哈銀消金共發生授信類關聯交易96筆，發生額人民幣256.2億元，餘額人民幣66億元，均為同業借款業務。截至2023年末，哈銀消金的業務餘額佔本公司2023年四季度末經審計資本淨額的9.51%。另報告期內本公司與哈銀消金發生的服務類關聯交易6筆、金額合計人民幣0.22億元，已按重大關聯交易報告及披露。

#### 4. 本公司與哈銀金租重大關聯交易情況

2023年本公司與哈銀金租共發生授信類關聯交易10筆，發生額人民幣99億元，餘額人民幣66億元，均為同業借款業務。截至2023年末，哈銀金租的業務餘額佔本公司2023年四季度末經審計資本淨額的9.51%。

### 一般關聯交易

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

截至2023年12月31日，本公司與關聯方符合披露條件的一般關聯交易287筆、金額人民幣37.85億元，主要包括授信類、資產轉移類、服務類、存款類關聯交易，其中本公司與關聯方銀行之間開展的同業業務，依照《辦法》第十六條三款規定，可不納入授信餘額比例統籌範圍，不計入重大關聯交易統計。

## 1. 授信類一般關聯交易

報告期內，本行發生授信類一般關聯交易36筆，金額合計人民幣27.54億元，具體包括：

- (1) 本公司與股東黑龍江金控關聯方龍江銀行股份有限公司發生授信類關聯交易2筆，金額合計人民幣11.2億元，其中：買斷同業福費廷業務1筆，金額人民幣1.2億元；買入返售業務1筆金額人民幣10億元。
- (2) 本公司與股東富邦人壽關聯方廈門銀行發生授信類關聯交易1筆，金額人民幣1.95億元，為同業存單投資。
- (3) 本公司與深圳寶安融興村鎮銀行有限責任公司、株洲縣融興村鎮銀行有限責任公司、寧安融興村鎮銀行有限責任公司等9家村鎮銀行共發生27筆、金額合計人民幣14.34億元授信類關聯交易，其中：按照人民銀行規定為子公司向人民銀行申請支小再貸款提供擔保21筆，金額合計人民幣3.54億元；與深圳寶安融興村鎮銀行有限責任公司發生的存放同業業務6筆，金額合計人民幣10.8億元。
- (4) 本公司與自然人關聯方發生授信類關聯交易6筆，金額合計人民幣0.05億元。

## 2. 資產轉移類一般關聯交易

本公司與股東黑龍江金控的關聯方龍江銀行股份有限公司發生資產轉移類一般關聯交易2筆，金額合計人民幣1.16億元，均為買斷同業福費廷業務。

## 3. 服務類一般關聯交易

本公司與子公司哈銀消金發生服務類一般關聯交易2筆，金額合計人民幣0.27億元。

## 4. 存款類一般關聯交易

本公司與關聯方發生存款類一般關聯交易247筆，金額合計人民幣8.88億元。其中：與自然人關聯方發生234筆、金額合計人民幣2.38億元；與同業機構關聯方發生13筆，金額合計人民幣6.5億元。

### 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

#### (十四) 董事及監事

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

本公司於2022年8月1日召開的2022年第一次臨時股東大會審議通過關於選舉執行董事的決議案，姚春和先生獲新委任為本公司執行董事。於報告期內，姚春和先生董事任職資格已獲原中國銀保監會黑龍江監管局核准，自2023年3月3日生效。

#### (十五) 董事及監事在與本行構成競爭的業務中所佔的權益

本公司概無任何董事及監事在與本行直接或間接構成或可能構成競爭的業務中持有任何須根據香港《上市規則》第8.10(2)條披露的權益。

#### (十六) 薪酬政策

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

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

#### (十七) 董事及監事的服務合約

報告期內，本公司董事和監事沒有與本行簽訂任何一年內不得以不作賠償方式終止的服務合約（法定賠償除外）。

## 董事會報告

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

### (十八) 董事、監事及最高行政人員於本公司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2023年12月31日，本公司董事、監事及最高行政人員未持有須按《證券及期貨條例》第352條規定備存的登記冊所記錄或須根據《標準守則》的規定通知本公司及香港聯交所的在本公司或其相聯法團（按《證券及期貨條例》第XV部的定義）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	佔本公司股份	
				持股數量(股)	總數的比例(%)
鄧新權	執行董事	實益擁有人	內資股	1,205	0.00001

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

### (十九) 獲准許的彌償條文

2023年度，本公司概無曾經或正在生效的惠及本公司的董事（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）的任何獲准許的彌償條文。

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2023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

本公司審計師情況，請參見「企業管治報告」—「外部審計師及審計師酬金」部分。

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

#### (二十三) 質押資產

有關本集團質押資產之詳情，請參見「合併財務報表附註」47.質押資產。

#### (二十四) 股票掛鈎協議

有關本公司股票掛鈎協議，請參見「重要事項」—「九、補充其他一級資本情況及股票掛鈎協議」部分。

### 十四、前景展望

展望新的一年，進一步推動經濟回升向好需要克服一些困難和挑戰，主要是有效需求不足、部分行業產能過剩、社會預期偏弱、風險隱患仍然較多，國內大循環存在堵點，外部環境的複雜性、嚴峻性、不確定性上升。綜合起來看，我國發展面臨的有利條件強於不利因素，經濟回升向好、長期向好的基本趨勢沒有改變。根據中央經濟工作會議和中央金融工作會議精神，政策上，將強化宏觀政策逆週期和跨週期調節，繼續實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策，加強政策工具創新和協調配合，積極的財政政策將適度加力、提質增效；穩健的貨幣政策將靈活適度、精準有效。深刻把握金融工作的政治性、人民性，以加快建設金融強國為目標，以推進金融高質量發展為主題，以深化金融供給側結構性改革為主線，做好科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融五篇大文章，牢牢守住不發生系統性金融風險的底線，堅定不移走中國特色金融發展之路，加快建設中國特色現代金融體系，不斷滿足經濟社會發展和人民群眾日益增長的金融需求，不斷開創新時代金融工作新局面。將加強外匯市場管理，保持人民幣匯率在合理均衡水平上的基本穩定。將優化融資結構，更好發揮資本市場樞紐功能，活躍資本市場，發展多元化股權融資。

承董事會命  
董事長  
鄧新權

中國·哈爾濱  
2024年3月27日

# 股份變動及股東情況

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

## 一、股本

本公司於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

	2023年1月1日		報告期內增減(+/-)					2023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	7,908,966,550	71.93%	-	-	-	-	-	7,908,966,550	71.93%
其中：(1) 國有法人持股	6,886,196,734	62.63%	-	-	-	-	-	6,886,196,734	62.63%
(2) 民營法人持股	1,022,769,816	9.3%	-	-	-	-	-	1,022,769,816	9.3%
2. 非上市自然人股	63,063,003	0.57%	-	-	-	-	-	63,063,003	0.57%
<b>H股</b>									
3. 境外上市的外資股	3,023,570,000	27.50%	-	-	-	-	-	3,023,570,000	27.50%
<b>股份總額</b>	<b>10,995,599,553</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</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36家國有法人股東持有本公司非上市法人股（內資股）。

## 股份變動及股東情況

### 三、股東持股情況

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

#### 截至本報告期末，本公司前10大股東持股情況

股東名稱	股東性質	持股數(股)	持股比例(%) <sup>2</sup>	質押或凍結股份	持股種類
1 哈爾濱經濟開發投資有限公司	國有	3,257,943,986	29.63%	-	非境外上市股
2 黑龍江省金融控股集團有限公司	國有	2,035,675,058	18.51%	-	非境外上市股
3 富邦人壽保險股份有限公司	外資	725,712,000	6.60%	-	H股
4 華夏人壽保險股份有限公司	民營	486,702,000	4.43%	-	H股
5 哈爾濱合力投資控股有限公司	國有	397,000,000	3.61%	-	非境外上市股
6 哈爾濱市道里區財政局	國有	386,025,859	3.51%	-	非境外上市股
7 哈爾濱市南崗區財政局	國有	378,941,968	3.45%	-	非境外上市股
8 哈爾濱高新技術產業開發區基礎設施開發建設有限公司 <sup>1</sup>	國有	301,315,846	2.74%	-	非境外上市股
9 CITIC Capital HB Investment, L.P.	外資	284,212,000	2.58%	-	H股
10 北京新潤投資有限公司	民營	255,418,587	2.32%	-	非境外上市股

註：

1. 本公司股東哈爾濱高新技術產業開發區基礎設施開發建設有限公司與哈爾濱科技創新投資有限公司互為關聯方，哈爾濱科技創新投資有限公司持有本公司96,220,000股，合計持股397,535,846股，合計持股比例為3.62%。
2. 截至本報告披露日，上述非境外上市股和H股佔比均按本公司的總股本10,995,599,553股計算。



## 股份變動及股東情況

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

### 主要股東於本公司股份及相關股份的權益及淡倉

於2023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、監事或本公司最高行政人員）於本公司股份及相關股份中擁有根據《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊所記錄的權益或淡倉如下：

#### 內資股

股東名稱	身份	持有內資股 股份(好倉)	佔本公司 已發行內資 股股本之比	佔本公司 已發行 股本之比
哈爾濱市人民政府國有資產 監督管理委員會 <sup>1</sup>	受控法團的權益	3,258,338,652	40.87%	29.63%
哈爾濱投資集團有限責任公司 <sup>1</sup>	受控法團的權益	3,258,338,652	40.87%	29.63%
哈爾濱經濟開發投資有限公司 <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	2,040,591,776	25.60%	18.56%
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%
	受控法團的權益	616,718	0.008%	0.006%

註：

- 哈爾濱投資集團有限責任公司通過其控制的法團，合計間接持有本公司3,258,338,652股內資股，包括(1)持有本公司3,257,943,986股內資股的全資子公司哈經開；及(2)持有本公司394,666股內資股的全資子公司哈爾濱市房屋置業融資擔保有限責任公司。哈爾濱投資集團有限責任公司由哈爾濱市人民政府國有資產監督管理委員會持有90%股份，黑龍江省人民政府國有資產監督管理委員會持有10%股份。根據《證券及期貨條例》，哈爾濱市人民政府國有資產監督管理委員會及哈爾濱投資集團有限責任公司被視為於哈經開持有的3,258,338,652股內資股中擁有權益。哈經開成立於1992年8月22日，法定代表人為任毅，註冊資本人民幣230,752.201萬元，經營範圍為對市屬企業進行固定資產等項財政投資及收取分成資金（依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動）。

## 股份變動及股東情況

2. 黑龍江金控直接持有本公司2,035,675,058股內資股，並通過受其間接控制的法團哈爾濱市大正小額貸款有限責任公司間接持有本公司4,300,000股內資股、黑龍江省大正投資集團有限責任公司間接持有本公司616,718股內資股。根據《證券及期貨條例》，黑龍江金控被視為於合計2,040,591,776股內資股中擁有權益。同時，黑龍江金控由黑龍江省財政廳全資擁有。根據《證券及期貨條例》，黑龍江省財政廳亦被視為於該等合計2,040,591,776股內資股中擁有權益。黑龍江金控成立於2019年1月18日，法定代表人為郎樹峰，註冊資本人民幣1,111,158.50萬元，經營範圍為投資與資產管理，資本投資服務；非公開募集證券投資基金；控股公司服務；金融信息服務（依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動）。

### H股

股東名稱	身份	持有H股 股份（好倉）	佔本公司 已發行H股 股本之比	佔本公司 已發行 股本之比
富邦金融控股股份有限公司 <sup>1</sup>	受控法團的權益	725,712,000	24.00%	6.60%
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 <sup>2</sup>	受控法團的權益	284,212,000	9.40%	2.58%

註：

1. 富邦金融控股股份有限公司通過受其持有100%權益的法團富邦人壽保險股份有限公司持有本公司725,712,000股H股股份權益。富邦人壽保險股份有限公司，成立於2006年3月，法定代表人林福星，實繳資本新台幣11,083,114萬元，經營範圍為人壽保險、傷害保險、健康保險、年金保險等人身保險相關業務。富邦人壽保險股份有限公司持有CITIC Capital Holdings Limited股份比例為18%，並且派駐董事，根據境內監管法規及監管部門認定，兩家公司存在關聯關係。富邦人壽保險股份有限公司因台灣地區法律與內地法律存在不同規定等原因，無法向本公司出具資本補充承諾，於本報告披露日，股東資質尚待批准。
2. CITIC Capital Holdings Limited通過多間受其控制的法團持有相關股份權益。按照監管部門要求，CITIC Capital HB Investment, L.P. (CITIC Capital Holdings Limited的間接非全資子公司)與富邦人壽保險股份有限公司一併辦理股東資質審批手續，於本報告披露日，股東資質尚待批准。

除上文所披露外，據董事所知，於2023年12月31日，概無任何其他人士（並非董事、監事或本公司最高行政人員）於本公司股份或相關股份中擁有根據《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊所記錄的權益或淡倉。

## 股份變動及股東情況

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

### 四、本公司於香港《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2023年12月31日，本公司的第一大股東哈經開直接及間接持有本公司29.63%的已發行股份。根據哈爾濱市市場監督管理局2023年2月3日核發的《營業執照》（統一社會信用代碼：91230100424004064C）以及《哈爾濱經濟開發投資有限公司公司章程》，哈經開有效存續，企業類型為有限責任公司（非自然人投資或控股的法人獨資）。哈經開由哈爾濱投資集團有限責任公司100%持有，而哈爾濱投資集團有限責任公司由哈爾濱市人民政府國有資產監督管理委員會持有90%股份，黑龍江省人民政府國有資產監督管理委員會持有10%股份。
2. 截至2023年12月31日，黑龍江金控直接及間接持有本公司18.56%的已發行股份。根據哈爾濱市市場監督管理局2023年10月16日核發的《營業執照》（統一社會信用代碼：91230100MA1BF51Q38）以及《黑龍江省金融控股集團有限公司公司章程》，黑龍江金控有效存續，企業類型為有限責任公司（國有獨資）。黑龍江金控由黑龍江省財政廳全資擁有。

### 五、持有本公司5%以上（含5%）股份股東的股份質押及凍結情況

於2023年12月31日，持有本公司5%以上（含5%）股份的股東未進行股份質押，持有本公司5%以上（含5%）股份股東的股份無司法凍結情況。

### 六、控股股東及實際控制人情況

本公司無控股股東和實際控制人。

### 七、持有本公司5%以上（含5%）股份的股東情況

於2023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」。

## 股份變動及股東情況

### 八、購買、出售或贖回本公司之上市證券

除本報告「重要事項」—「債務證券發行情況」一節所披露內容外，報告期內，本公司或其任何附屬公司並無購買、出售或贖回任何本公司的上市證券。

### 九、本公司股東提名董事、監事情況

股東名稱	提名董事	提名監事
哈爾濱經濟開發投資有限公司	趙洪波，張憲軍	—
黑龍江省金融控股集團有限公司	于宏，郎樹峰	—
哈爾濱高新技術產業開發區基礎設施開發建設有限公司	—	陳巍



## 企業管治報告

### 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。2023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C1的「企業管治守則」及國內商業銀行管理辦法及企業管治的相關要求，並建立了良好的企業管治制度。目前，本公司的治理規範性文件主要包括：《公司章程》、股東大會議事規則、董事會議事規則、監事會議事規則、獨立董事工作制度、董事會發展戰略委員會工作細則、董事會風險管理及關聯交易控制委員會工作細則、董事會審計委員會工作細則、董事會提名及薪酬考核委員會工作細則、董事會消費者權益保護委員會工作細則、行長工作細則、股權管理辦法、關聯交易管理辦法、信息披露管理制度等。董事會認為，自2023年1月1日起至2023年12月31日止，本公司持續符合香港《上市規則》附錄C1的「企業管治守則」第二部分的守則條文要求。

本公司於2023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：

2023年5月19日，本公司召開2022年度股東大會，審議通過了《關於2022年度董事會工作報告的議案》《關於2022年度監事會工作報告的議案》《關於2022年度財務決算報告的議案》《關於2023年度財務預算報告的議案》《關於2022年度利潤分配方案的議案》《關於2022年年度報告的議案》《關於聘請2023年度會計師事務所的議案》《關於2022年度關聯交易管理專項報告的議案》《關於2022年度董事薪酬分配方案的議案》《關於2022年度監事薪酬分配方案的議案》及《關於哈爾濱銀行股份有限公司股權投資管理暫行辦法的議案》11項議案。

會議聽取了《關於哈爾濱銀行2022年度主要股東（大股東）評估情況的報告》及《2022年度監事會對董事、監事及高級管理層成員履職評價結果的通報》。

## 企業管治報告

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

2023年8月28日，本公司召開2023年第一次臨時股東大會，審議通過了《關於建議選舉陳巍女士為本行股東監事的議案》及《關於建議修訂哈爾濱銀行股份有限公司關聯交易管理辦法的議案》2項議案。

於2023年，本公司累計組織召開股東大會、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92次，其中，股東大會2次，董事會會議19次，董事會各專門委員會會議44次，監事會會議11次，監事會各專門委員會會議16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、經營計劃、關聯交易管理執行情況報告、風險管理報告、機構發展規劃等重大議案及報告359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，以促進本公司高級管理人員不斷提高履職能力，完善董事會對高級管理人員制度化、規範化、常態化的考核評價機制。

根據本公司《董事履職評價辦法》的規定，本公司監事會對董事進行了年度履職評價，促進董事謹慎、認真、勤勉地履職盡責和自律約束。

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

## 企業管治報告

### 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。

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

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

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



## 企業管治報告

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

## 企業管治報告

- (十九) 負責確定綠色信貸發展戰略，審批高級管理層制定的綠色信貸目標和提交的綠色信貸報告，監督、評估本公司綠色信貸發展戰略執行情況；
- (二十) 建立本公司與股東特別是主要股東之間利益衝突的識別、審查和管理機制；承擔股東事務管理的最終責任；
- (二十一) 制定及檢討本公司的企業管治政策及常規；
- (二十二) 檢討及監察董事及高級管理層的培訓及持續專業發展；
- (二十三) 檢討及監察本公司在遵守法律及監管規定方面的政策及常規；
- (二十四) 制定、檢討及監察僱員及董事的操守準則及合規手冊；
- (二十五) 核查本公司遵守香港聯交所在其上市規則中規定的《企業管治守則》的情況及在《企業管治報告》內披露的信息；
- (二十六) 負責本公司信息披露事項，並對本公司會計和財務報告的真實性、準確性、完整性和及時性承擔最終責任；
- (二十七) 法律、行政法規、部門規章或《公司章程》授予的其他職權。

本公司設有多項機制以確保董事會可獲得獨立的觀點和意見，包括但不限於檢視董事會的架構以確保董事會中執行董事與非執行董事（包括獨立非執行董事）的組合保持均衡，確保董事會有強大的獨立元素。本公司的獨立非執行董事具備充分的專業經驗，以使其意見具有影響力。全體董事（包括獨立非執行董事）皆獲機會提出事項列入董事會定期會議議程。在任何董事有合理需求的情況下，董事會將確保能夠聘請獨立第三方專業機構提供意見，以協助有關董事或董事會履行其對本公司的職責，聘請獨立第三方專業機構的費用則由本公司支付。在董事會會議上，會議主持人提請出席董事會會議的董事對各項提案發表明確的意見，而董事認真閱讀有關會議材料，在充分了解情況的基礎上獨立、審慎地發表意見。報告期內，董事會已檢討上述機制的實施，並認為上述機制的實施具有有效性。

## 企業管治報告

董事會報告  
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、董事會成員

本公司現任董事會成員共10名，其中執行董事2名（包括鄧新權先生、姚春和先生（自2023年3月3日生效）），非執行董事4名（包括趙洪波先生、張憲軍先生、于宏先生及郎樹峰先生），獨立非執行董事4名（包括張崢先生、孫彥先生、侯伯堅先生及靳慶魯先生）。2名執行董事長期從事銀行經營管理工作，具有豐富的銀行管理經驗及專業經驗；4名非執行董事均由股東提名，具有管理、金融和財務領域的工作經驗；4名獨立非執行董事為經濟、金融、財務、法律等方面的專家，其中1名來自香港，並於審計、財務、管理諮詢以及公司治理、風險控制及銀行管理方面擁有豐富經驗。關於董事會成員的變動及詳細履歷、董事任期等信息，請參見本報告「董事、監事、高級管理人員、員工和機構基本情況」。

### 五、董事會多元化政策

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

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

本公司董事會現時沒有女性董事，董事會擬訂立最少一位女性董事的性別多元化目標。本公司董事會將盡快增選女性董事，並將不遲於2024年12月31日完成女性董事的選任工作，以使本公司董事會盡早符合董事會成員性別多元化。關於本公司員工多元化詳見「董事、監事、高級管理人員、員工和機構基本情況」-「員工情況」。

## 企業管治報告

### 六、報告期內董事會成員的變動

本公司於2022年8月1日召開的2022年第一次臨時股東大會審議通過了關於委任執行董事的議案，姚春和先生獲新委任為本公司執行董事，報告期內，其任職資格已獲原中國銀保監會黑龍江監管局核准，自2023年3月3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。

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

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

### 八、董事責任

報告期內，本公司全體董事均謹慎、認真、勤勉地行使本公司及監管機構所賦予的權利，付出足夠的時間和精力處理公司事務。本年度，鄧新權先生董事會現場出席率為84.21%，張憲軍先生董事會現場出席率為94.74%，于宏先生董事會現場出席率為78.95%，郎樹峰先生董事會現場出席率為78.95%，其餘董事的董事會現場出席率均為100%。

本公司獨立非執行董事對董事會審議的議案均發表了專業意見，例如，對利潤分配方案、重大關聯交易、聘任高級管理人員、聘任會計師事務所等事項。本公司獨立非執行董事還在董事會專門委員會中充分發揮各自的專業優勢，為公司的企業管治和經營管理活動提出專業和獨立意見。

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

# 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

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2023年12月31日止年度的財務報告時，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173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19次董事會會議，審議批准涉及本行高管聘任、經營計劃、重大關聯交易、制度修訂等方面的重大議題，包括審議通過董事會工作報告、行長工作報告、財務預算報告、財務決算報告、利潤分配方案、高管績效考評指標、經營計劃、關聯交易管理執行情況報告等重大議案及報告133項。

會議屆次	召開日期	召開方式
董事會2023年第一次臨時會議	2023年1月18日	現場會議
董事會2023年第二次臨時會議	2023年2月10日	書面傳簽
董事會2023年第三次臨時會議	2023年2月24日	現場會議
董事會八屆十五次會議	2023年2月28日	現場會議
董事會2023年第四次臨時會議	2023年3月24日	書面傳簽
董事會八屆十六次會議	2023年3月30日	現場會議
董事會2023年第五次臨時會議	2023年4月18日	書面傳簽
董事會八屆十七次會議	2023年4月28日	現場會議
董事會2023年第六次臨時會議	2023年5月12日	書面傳簽
董事會2023年第七次臨時會議	2023年5月23日	現場會議
董事會八屆十八次會議	2023年6月30日	現場會議
董事會2023年第八次臨時會議	2023年8月2日	書面傳簽
董事會2023年第九次臨時會議	2023年8月21日	書面傳簽
董事會八屆十九次會議	2023年8月28日	現場會議
董事會2023年第十次臨時會議	2023年9月4日	書面傳簽
董事會2023年第十一次臨時會議	2023年10月7日	現場會議
董事會2023年第十二次臨時會議	2023年12月1日	現場會議
董事會2023年第十三次臨時會議	2023年12月20日	現場會議
董事會八屆二十次會議	2023年12月27日	現場會議

## 企業管治報告

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

各位董事出席2023年董事會會議及股東大會情況見下表：

董事會成員	應出席 董事會 會議次數	親自出席 董事會 會議次數	委託出席 董事會 會議次數	董事會 出席率 <sup>(附註)</sup>	出席次數/ 應出席股東 大會次數
鄧新權	19	16	3	84.21%	2/2
姚春和(2023年3月3日獲新委任)	15	15	0	100%	2/2
趙洪波	19	19	0	100%	2/2
張憲軍	19	18	1	94.74%	2/2
于宏	19	15	4	78.95%	2/2
郎樹峰	19	15	4	78.95%	2/2
孫彥	19	19	0	100%	2/2
張崢	19	19	0	100%	2/2
侯伯堅	19	19	0	100%	2/2
靳慶魯	19	19	0	100%	2/2

附註：於報告期間，委託授權不作出席處理。

## 企業管治報告

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

### 十、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國家金融監管總局和香港《上市規則》的規定。報告期內，獨立非執行董事通過座談、考察、參加培訓等多種方式保持與本行的溝通，認真參加董事會及各專門委員會會議，積極發表獨立、客觀的專業意見，並注重保護中小股東的利益，充分發揮了獨立非執行董事作用。

本公司已收到所有獨立非執行董事發出的獨立性確認函。自2023年1月1日至本報告披露日，本公司認為所有獨立非執行董事均具獨立性。

### 十一、董事會專門委員會

本公司董事會下設審計委員會、提名及薪酬考核委員會、風險管理及關聯交易控制委員會、發展戰略委員會、消費者權益保護委員會5個專門委員會。各專門委員會的結構和人員構成符合監管機構和《公司章程》的規定，其中提名及薪酬考核委員會、風險管理及關聯交易控制委員會、審計委員會、消費者權益保護委員會各自主任委員均由獨立非執行董事擔任，進一步強化了獨立非執行董事對本公司的監督。

2023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44次，研究審議了定期報告、機構調整、制度修訂等153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2023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靳慶魯先生（主任委員）、侯伯堅先生和非執行董事郎樹峰先生。

審計委員會於報告期內的主要職權範圍：

1. 檢查本行的會計政策、財務狀況和財務報告程序；
2. 審閱本行的財務信息及其披露；
3. 監管本行的財務申報制度、內部控制程序及其執行情況；
4. 監督及評價本行的內審稽核部門對內部控制系統功能的足夠性和有效性；
5. 向董事會建議外部審計師的委任、重新委任及罷免，批准外部審計師的薪酬及聘用條款；
6. 協調本行內部審計與外部審計工作；及
7. 就香港《上市規則》附錄C1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。

2023年，審計委員會召開了7次會議，審議通過了《關於2022年度業績公告及年度報告的議案》《關於2022年度利潤分配方案的議案》《關於2023年度財務費用預算報告的議案》《關於聘請2023年度會計師事務所的議案》《關於2022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2023年上半年度未經審計財務報表的議案》及《關於審議2023年度中期業績公告及中期報告的議案》等29項議案和報告。2023年，審計委員會聽取內審稽核部的工作匯報，不斷深入貫徹內控制度，督促指導稽核檢查工作，進一步完善內控體系建設，根據監管部門的年度財務報告披露要求及審計委員會審核披露計劃，審計委員會組織了2022年度報告及2023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兩次溝通會議，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2024年3月24日審核了本行採用會計原則及政策之截至2023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2023年審計委員會會議情況見下表：



審計委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	出席率 <sup>(附註)</sup>
靳慶魯	7	7	0	100%
侯伯堅	7	7	0	100%
郎樹峰	7	4	3	57.14%

附註：於報告期間，委託授權不作出席處理。

## (二) 提名及薪酬考核委員會

提名及薪酬考核委員會由獨立非執行董事佔多數，成員目前包括獨立非執行董事孫彥先生（主任委員）、張崢先生、侯伯堅先生和非執行董事趙洪波先生。

提名及薪酬考核委員會於報告期內的主要職權範圍：

1. 至少每年審議董事會的架構、規模和構成（包括技能、知識及經驗方面），並就任何為配合公司策略而擬對董事會作出的變動提出建議；
2. 擬訂董事及高級管理人員的任職條件、標準及選任程序；
3. 對董事及高級管理人員的任職資格及條件進行初步審核並就此向董事會提出建議；
4. 評核獨立董事的獨立性；
5. 審議本公司薪酬管理制度和政策，擬定及實施本公司全體董事及高級管理人員的薪酬政策及架構，及就設立正規而且具透明度的程序制訂薪酬政策，向董事會提出建議；

## 企業管治報告

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

6. 應董事會所訂企業方針及目標而審議及批准管理層的薪酬建議；
7. 向董事會建議高級管理人員的薪酬及激勵措施與方案；
8. 擬定高級管理人員的績效考核標準並進行考核，並向董事會呈報考核結果；
9. 核定高級管理人員、經營管理層與僱員的年度應分配激勵薪金的額度；及
10. 擬定董事會成員多元化政策。

2023年提名及薪酬考核委員會召開了11次會議，全體委員認真、嚴格履行《董事會提名及薪酬考核委員會工作細則》項下的責任，圓滿完成了本年度各項工作。主要開展了以下工作：組織開展董事提名及高管聘任、董事履職評價、高級管理人員績效考核、薪酬管理等工作；報告期內，審議了《關於2022年度高級管理人員績效考核實施方案的議案》《關於2022年度高級管理人員薪酬兌現情況的議案》《關於建議聘任韓剛先生為哈爾濱銀行股份有限公司副行長的議案》《關於2022年度董事薪酬分配方案的議案》《關於2022年度董事會對董事履職評價報告的議案》《關於建議聘任孫升學先生為哈爾濱銀行股份有限公司首席風險官的議案》《關於建議聘任吳明飛先生為哈爾濱銀行股份有限公司首席授信審批官的議案》《關於2023年度高管個人績效考評指標的議案》《關於建議聘任周杰女士為哈爾濱銀行股份有限公司副行長的議案》《關於建議聘任劉殿新先生為哈爾濱銀行股份有限公司副行長的議案》及《關於哈爾濱銀行薪酬體系優化的議案》等29項議案和報告。各位提名及薪酬考核委員會成員出席2023年提名及薪酬考核委員會會議情況見下表：

提名及薪酬考核委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	出席率(附註)
孫彥	11	11	0	100%
張崢	11	11	0	100%
侯伯堅	11	11	0	100%
趙洪波	11	11	0	100%

附註：於報告期間，委託授權不作出席處理。

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

風險管理及關聯交易控制委員會於報告期內的主要職權範圍：

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

10. 制定風險管理及關聯交易控制委員會年度工作計劃；

11. 董事會授權負責的其他事宜。

2023年，風險管理及關聯交易控制委員會召開了16次會議，審議通過了《關於哈爾濱銀行2022年度風險管理報告的議案》《關於哈爾濱銀行2022年度信息科技風險總體評估報告的議案》《關於哈爾濱銀行2022年度主要股東（大股東）評估情況報告的議案》及《關於哈爾濱銀行股份有限公司2022年度關聯交易管理專項報告的議案》等73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2023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>
靳慶魯	16	16	0	100%
孫彥	16	16	0	100%
張崢	16	16	0	100%
張憲軍	16	16	0	100%

附註：於報告期間，委託授權不作出席處理。

#### （四）發展戰略委員會

發展戰略委員會由執行董事、獨立非執行董事和非執行董事組成，成員目前包括執行董事鄧新權先生（主任委員）及姚春和先生（自2023年3月3日生效），獨立非執行董事侯伯堅先生和非執行董事于宏先生。

發展戰略委員會於報告期內的主要職權範圍：

（一）對《公司章程》、股東大會議事規則、董事會議事規則等重要制度修訂進行研究並提出建議；

（二）對本公司中長期發展戰略進行研究並提出建議；

（三）對本公司中長期發展戰略框架下的重要子戰略、業務戰略進行研究並提出建議；

## 企業管治報告

- (四) 對本公司年度投融資方案、中長期及年度資本管理方案進行研究並提出建議；
- (五) 對《公司章程》規定須經董事會批准的重大投資融資方案和重大資本運作、資產經營項目進行研究並提出建議；
- (六) 對其他影響本公司發展的重大事項進行研究並提出建議；
- (七) 擬定本公司年度經營目標、高管績效考評指標；
- (八) 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；
- (九) 定期與高級管理層及部門交流本公司經營和風險狀況，並提出意見和建議；
- (十) 對本公司機構規劃、部門設置及變更等進行研究並提出建議；
- (十一) 對本公司環境、社會與管治(ESG)組織架構、重大議題、年度報告等進行研究並提出建議；
- (十二) 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；
- (十三) 董事會授權負責的其他事宜。

2023年，發展戰略委員會召開了6次會議，審議通過了《關於優化總行組織架構的議案》《關於2022年度董事會工作報告的議案》《關於哈爾濱銀行(集團)2023年度經營計劃的議案》《關於2023年度高管績效考評指標的議案》《關於2023年資本充足率管理計劃的議案》《關於哈爾濱銀行2023年機構發展規劃的議案》《關於哈爾濱銀行2023年度環境、社會與管治(ESG)重大性議題的議案》《關於哈爾濱銀行(集團)2022年度戰略執行評估情況報告的議案》《關於哈爾濱銀行2022年環境、社會與管治報告的議案》《關於哈爾濱銀行股份有限公司2022年環境信息披露報告的議案》及《關於哈爾濱銀行股份有限公司2023年度股權投資方案的議案》等15項議案及報告。各位發展戰略委員會成員出席2023年發展戰略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

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 <sup>(附註)</sup>
鄧新權	6	6	0	100%
姚春和(2023年3月3日獲新委任)	5	5	0	100%
于宏	6	6	0	100%
侯伯堅	6	6	0	100%

附註：於報告期間，委託授權不作出席處理。

#### (五) 消費者權益保護委員會

消費者權益保護委員會由獨立非執行董事、非執行董事及執行董事組成，成員目前包括獨立非執行董事張崢先生(主任委員)、孫彥先生，非執行董事張憲軍先生及執行董事姚春和先生(自2023年3月3日生效)。

消費者權益保護委員會於報告期內的主要職權範圍：

1. 擬定本公司消費者權益保護工作的戰略、政策和目標，從總體規劃上指導高級管理層加強消費者權益保護的企業文化建設，將消費者權益保護相關內容納入公司治理、企業文化建設和經營發展戰略中；
2. 負責督促高級管理層有效執行和落實消費者權益保護的相關工作，定期聽取高級管理層關於本公司消費者權益保護工作開展情況的專題報告，審議並通過相關專題報告，向董事會提交相關專題報告，並將相關工作作為信息披露的重要內容；

## 企業管治報告

- 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
- 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。

2023年，消費者權益保護委員會召開了4次會議，審議並聽取了《關於哈爾濱銀行2022年度金融消費者權益保護監管評價工作的自評估報告的議案》《董事會消費者權益保護委員會2022年度工作總結及2023年度工作計劃》《關於哈爾濱銀行2022年度消費者權益保護工作情況報告的議案》《關於哈爾濱銀行2023年度消費者權益保護工作方案的議案》《關於哈爾濱銀行2022年度消費者權益保護監管評價問題的整改情況報告》《關於哈爾濱銀行2023年上半年消費者權益保護工作情況報告的議案》及《關於哈爾濱銀行2023年上半年消費者金融信息安全隱患排查工作情況的報告》7項議案和報告。各位消費者權益保護委員會成員出席2023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 <sup>(註)</sup>
張崢	4	4	0	100%
姚春和(2023年3月3日獲新委任)	3	3	0	100%
孫彥	4	4	0	100%
張憲軍	4	4	0	100%

註：於報告期間，委託授權不作出席處理。



# 企業管治報告

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

## 十二、監事會

本公司現任監事會成員共7名，其中外部監事3名，職工監事3人，股東監事1人。本公司監事會人數和人員構成符合法律法規要求。王海濱先生及羅忠林先生分別於2023年3月13日辭去監事會主席及職工監事、監事會提名委員會委員職務。同日，趙保才先生及姜詠梅女士於職工代表大會上獲委任為職工監事，趙保才先生於監事會2023年第二次臨時會議獲選為監事會主席。陳巍女士於2023年8月28日本公司2023年第一次臨時股東大會獲選舉為本公司股東監事。報告期內，監事會召開11次會議，審議內容包括本公司年度及中期報告、監事會工作報告及工作計劃、利潤分配方案、董事會及董事、監事會及監事、高級管理層及其成員履職評價報告、高管離任審計方案及報告、戰略執行評估報告、內部控制評價報告、監事辭任、調整監事會專門委員會成員、履職評價工作方案等30項。各位監事出席2023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>
王海濱(2023年3月13日辭任)	1	1	0	100%
趙保才(2023年3月13日獲新委任)	10	10	0	100%
李東	11	11	0	100%
李兆華	11	11	0	100%
孫毅	11	11	0	100%
陳巍(2023年8月28日獲新委任)	3	3	0	100%
羅忠林(2023年3月13日辭任)	1	1	0	100%
王遠方	11	10	1	91%
姜詠梅(2023年3月13日獲新委任)	10	10	0	100%

註：於報告期間，委託授權不作出席處理。

## 企業管治報告

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

報告期內，本公司監事會專門委員會依法獨立、規範、有效地行使職權，全年共召開會議16次，研究審議了年度內部控制評價報告、定期報告、利潤分配方案等28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，成員目前包括外部監事李東先生（主任委員）、孫毅先生、姜詠梅女士（2023年3月13日獲新委任）。

主要職權範圍：

1. 擬定監事的任職條件、標準和選任程序；
2. 對監事候選人的任職資格進行初步審核，並向監事會提出建議；
3. 向監事會提出符合條件的外部監事候選人及推薦監事；
4. 對董事的選聘程序進行監督；
5. 對董事、監事和高級管理人員履職情況進行綜合評價並向監事會報告；
6. 根據本公司經營管理狀況、資產規模和股權結構對監事會的規模和構成向監事會提出建議；
7. 對本公司薪酬管理制度和政策及高級管理人員薪酬方案的科學性、合理性進行監督；
8. 監事會授權的其他事宜。

# 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8次會議，會議審議通過關於《監事會辦公室2022年度績效考核情況報告》《王海濱先生辭去職工監事、監事會主席職務》《羅忠林先生辭去職工監事、提名委員會職務》《2022年度監事薪酬分配方案》《2022年度監事會對董事會及董事履職評價報告》《2022年度監事會對高級管理層及其成員履職評價報告》《2022年度監事會及監事履職評價報告》《哈爾濱銀行監事會辦公室績效考評管理實施細則（試行）》《2023年度監事會辦公室績效計劃》《哈爾濱銀行監事會辦公室2023年員工績效考核方案》《監事會辦公室2023年上半年部門及經營管理層員工績效考核情況報告》及《關於提名股東監事候選人》等12項議案。各位監事出席2023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	8	8	0	100%
孫毅	8	8	0	100%
羅忠林（2023年3月13日辭任）	2	2	0	100%
姜詠梅（2023年3月13日獲新委任）	6	6	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）、孫毅先生、股東監事陳巍女士（2023年8月28日獲新委任）、職工監事王遠方先生。

主要職權範圍：

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

## 企業管治報告

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

報告期內，監督委員會召開8次會議，審議通過關於《哈爾濱銀行（集團）2021-2023年戰略發展規劃評估報告》《2022年度報告》《2022年度利潤分配方案》《哈爾濱銀行股份有限公司2022年度內部資本充足評估情況報告》《哈爾濱銀行2022年度內部控制評價報告》《齊亦雷、龔鐵敏離任審計工作方案》《哈爾濱銀行（集團）2022年度戰略執行評估報告》《王海濱離任審計工作方案》《2023年中期報告》《哈爾濱銀行原首席風險官龔鐵敏同志離任審計報告》《哈爾濱銀行原首席授信審批官齊亦雷同志離任審計報告》《周杰履職情況審計工作方案》《哈爾濱銀行行長助理周杰同志履職情況審計報告》及《哈爾濱哈銀消費金融有限公司董事長周杰同志履職情況審計報告》等16項議案及報告。各位監事出席2023年監督委員會會議情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	出席率
李兆華	8	8	0	100%
陳巍（2023年8月28日獲新委任）	1	1	0	100%
孫毅	7	7	0	100%
王遠方	8	8	0	100%

## 企業管治報告

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

### 十三、報告期內監事會成員的變動

2023年3月13日，王海濱先生及羅忠林先生分別辭去本公司監事會主席、職工監事及本公司職工監事、監事會提名委員會委員職務；同日，趙保才先生及姜詠梅女士於職工代表大會上獲委任為職工監事，趙保才先生於監事會2023年第二次臨時會議獲選為監事會主席，陳巍女士於2023年8月28日本公司2023年第一次臨時股東大會獲選舉為本公司股東監事。

### 十四、董事、監事、高級管理人員之間的財務、業務、親屬關係

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

### 十五、董事、監事及有關僱員之證券交易

本公司已採納香港《上市規則》附錄C3的《標準守則》所訂的標準為本公司董事及監事進行證券交易的行為準則。本公司經查詢全體董事及監事後，已確認他們於自2023年1月1日至2023年12月31日期間內一直遵守上述守則。本行亦就有關僱員買賣公司證券事宜設定指引，指引內容不比《標準守則》寬鬆。本行並沒有發現有關僱員違反指引。

### 十六、報告期內董事、監事培訓情況

報告期內，董事會還組織全體董事及高級管理人員參加了並表管理、反洗錢管理、反腐敗等方面的培訓，充分了解銀行如何加強並表管理能力及並表管理對於提升公司管理效率的重要意義，深入了解有關反洗錢管理、反腐敗反貪污的指標體系及監管最新的政策，充分了解上市企業應承擔的職責及法律責任，進一步提升了董事履職的專業性。

報告期內，本公司董事會還組織獨立董事開展了對分行及子公司的調研工作，並組織召開獨立董事閉門會議，及時聽取董事的意見及建議。

## 企業管治報告

報告期內，監事會組織全體監事學習監管要求、國家相關法律法規，領會監管精神，明確責任擔當。組織總行部門為監事開展金融市場、資產管理、公司、普惠等業務領域培訓。組織監事參加本行開展的新資本協議政策解讀及同業實踐案例分享、反洗錢、預期信用損失法政策解讀等培訓，不斷提升監事對本行業務的了解和掌握，提升監事理論水平和履職能力。

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

2023年度董事出席專題培訓及實地業務考察情況：

董事姓名	出席專題培訓次數	實地業務考察次數
鄧新權	3	14
姚春和(2023年3月3日獲新委任)	3	16
趙洪波	3	0
張憲軍	3	0
于宏	3	0
郎樹峰	3	0
孫彥	3	3
張崢	3	3
侯伯堅	3	3
靳慶魯	3	3

# 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

2023年度監事出席專題培訓及實地業務考察情況：

監事姓名	出席專題培訓次數	實地業務考察次數
王海濱(2023年3月13日辭任)	0	0
趙保才(2023年3月13日獲新委任)	8	20
李東	6	11
李兆華	5	7
孫毅	6	6
陳巍(2023年8月28日獲新委任)	1	1
羅忠林(2023年3月13日辭任)	0	0
姜詠梅(2023年3月13日獲新委任)	7	3
王遠方	7	3

## 十七、章程文件修訂

於報告期內，本公司並無對《公司章程》作出修訂。

## 十八、香港《上市規則》下的公司秘書

魏偉峰博士、吳思量先生自2022年7月8日起共同擔任本公司聯席公司秘書。各董事均可與聯席公司秘書進行討論，尋求意見及獲取資料。魏博士、吳先生確認於報告期內已接受不少於15小時之相關專業培訓。吳先生為魏博士(為外聘服務機構)的主要聯絡人。

魏偉峰博士，2022年3月起擔任本公司公司秘書。魏博士自2014年1月至2017年5月曾擔任本公司聯席公司秘書。現任方圓企業服務集團(香港)有限公司董事及行政總裁。魏博士擁有超過三十年專業執業及高層管理經驗，包括擔任執行董事、財務總監及公司秘書等，其中絕大部分經驗涉及上市發行人(包括大型紅籌公司)的財務、會計、內部控制及法規遵守、企業管治及公司秘書工作方面。魏博士為香港公司治理公會(原稱為：香港特許秘書公會)資深會員、英國特許公司治理公會(原稱為：英國特許秘書及行政人員公會)資深會員、香港會計師公會會員、英國特許公認會計師公會資深會員及特許仲裁人學會會員。魏博士持有美國安德魯大學工商管理碩士學位、英國華瑞漢普頓大學法律(榮譽)學士學位、香港理工大學企業融資碩士學位以及上海財經大學經濟學(金融)博士學位。

## 企業管治報告

吳思量先生為本公司高級管理人員，請參閱「董事、監事、高級管理人員、員工和機構基本情況—三、本行董事、監事、高級管理人員及其他人士資料介紹—(三)高級管理人員資料」的有關簡歷。

### 十九、與股東的溝通

在投資者關係管理中，突出強調本公司在支持省市重點項目和重要行業、產業，支持實體經濟，服務民生，助力鄉村振興等方面工作，重點通過數據向投資者展示本行在服務實體、普惠金融、金融科技以及跨境金融等業務領域的最新成績和未來潛力。同時，更多展示本公司在發起設立村鎮銀行、哈銀金租和哈銀消金等子公司方面的綜合化發展佈局。

報告期內，本公司始終高度重視投資者權益，為廣大投資者創造切實的價值回報。本公司主要通過以下幾種方式不斷加強與投資者的溝通：(1)2023年，本行在新華網、新華財經、央廣網、金融時報、國際在線、財華網等多家境內外主流媒體發佈投資者關係方面的新聞報道百餘篇，有效宣傳企業形象，使本行市場關注度和影響力進一步提升；(2)本行及時回覆了投資者通過各種渠道提出的問題和建議，包括接聽投資者電話近150次，回覆大量投資者和分析師的電子郵件諮詢，並處理投資者與本行預約會議的有關事宜。

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

地址：中國哈爾濱市道里區上江街888號

郵政編碼：150010

聯繫電話：86-451-86779933

傳真：86-451-86779829

電子信箱：ir@hrbb.com.cn

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



## 二十、股東權利

### (一) 股東召集臨時股東大會的程序

根據本公司《公司章程》和《股東大會議事規則》的規定：

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

## 企業管治報告

### (二) 股東在股東大會提出提案的程序

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

### 二十一、利潤及股息分配政策

根據《公司章程》規定，本公司利潤及股息分配政策如下：

(一) 根據《公司章程》第三百三十八條，本公司交納所得稅後的利潤，按下列順序分配：

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

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

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

本公司持有的本公司股份不參與分配利潤。

(二) 根據《公司章程》第三百四十一條，本公司可以現金或股票方式分配股利。本公司向內資股股東支付現金股利和其他款項，以人民幣支付。本公司向H股股東支付現金股利和其他款項，以人民幣計價和宣佈，以港幣支付。

## 企業管治報告

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

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

(三) 根據《公司章程》第三百四十一條，本公司利潤分配重視對投資者的合理投資回報。本公司利潤分配政策應保持一定的連續性和穩定性，本公司在盈利年度應當分配股利。在符合監管要求的前提下，本公司每年以現金方式分配的利潤不少於當年實現的可供分配利潤的10%。

(四) 根據《公司章程》第一百三十四條第(二)項，董事會擬定的利潤分配方案和彌補虧損方案，應由股東大會以普通決議通過。

### 二十二·外部審計師及審計師酬金

經於2023年5月19日召開的2022年度股東大會審議通過，本行聘請立信會計師事務所(特殊普通合夥)和香港立信德豪會計師事務所有限公司分別擔任本行2023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。本公司自2021年度起未有更換審計師。

截至2023年12月31日止年度，本公司約定支付給上述外部審計師之稅前審計及非審計服務費用分別為人民幣3.050百萬元及人民幣1.800百萬元。非審計服務為審閱2023年中期報告。

### 二十三·風險管理、內部控制與內部審計

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

## 企業管治報告

董事會通過其下屬專門委員會已完成對截至2023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。本公司依據原中國銀監會《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」部分。

### （二）用以檢討風險管理及內部控制系統有效性的程序

本行每年對風險管理及內部監控系統的有效性進行檢討，涵蓋所有重要的監控方面，包括財務監控、運作監控及合規監控、風險管理。有關檢討工作是以監管機構及專業團體的指引、定義為基礎，根據內部環境、風險評估、控制活動、訊息與溝通及內部監督的五項內部監控元素進行評估，涵蓋所有重要的監控及措施，包括財務、運作及合規和風險管理功能；檢討範圍亦包括本行會計、財務匯報、內部稽核職能以及與發行人環境、社會及管治表現和匯報相關的資源、員工資歷和經驗及培訓的足夠性。有關檢討由本行內部稽核部門統籌，通過管理層及業務部門的自我評估，並經管理層確認有系統的有效性，內部稽核部門對檢討過程及結果進行獨立的檢查及後評價工作。有關2023年度的檢討結果反映本集團的風險管理及內部監控系統有效及足夠，並已向審計委員會及董事會匯報。

### (三) 防範和解決嚴重的內部監控缺失的程序

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

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

## 企業管治報告

### (四) 處理及發佈內幕消息的程序和內部監控措施

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

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

### 內部控制

報告期內，本公司遵循全面性、審慎性、有效性、獨立性的原則，堅決貫徹防風險、嚴內控、強合規的戰略要求，圍繞內部環境、風險評估、控制措施、信息與溝通、內部監督的內部控制五要素，實施了一系列內部控制優化完善工作，保證本公司經營管理依法合規。

一是本公司致力於建立和保持穩健審慎、依法合規的內部控制環境。本公司內控管理框架清晰合理，其中：董事會為決策層，負責保證內部控制的建立健全和有效實施；各級機構的管理層為組織協調層，負責組織協調內部控制的建立實施及日常工作；各分支機構及各部門負責根據法律法規的要求建立和不斷完善各自的內部控制體系；各級合規管理部門和獨立的內審稽核部門負責監督評價銀行的內部控制體系，形成了分工合理、職責明確、報告關係清晰的內部控制組織架構。同時，本公司董事會與高級管理層高度重視合規文化建設，堅持常態化、系統化、精細化開展內控合規文化建設工作，牢固樹立「誠信、守正、依法、合規」的內控合規工作理念，助力本公司全面建設「合規、穩健、創新、發展」的本行文化。

二是本公司持續健全風險評估體系。本公司董事會、高級管理層和相關管理人員充分認識到經營管理過程中所承擔的信用風險、市場風險、流動性風險、合規風險、操作風險、法律風險、聲譽風險等各類風險，搭建適合本行的全面風險管理體系。在實踐中，通過檢查排查、整改問責、績效考核、風險評估、內部審計等工作機制，形成經營單位與業務條線、合規風控條線、內部審計部門等監督單位齊抓共管的工作格局，三道防線各司其職，採用科學的風險管理技術和方法，識別、監控、評估、處置經營中面臨的風險，確保風險評估工作的協同性和有效性。

三是本公司多措並舉實施有效的風險控制措施。堅持全覆蓋、制衡性、相匹配的原則，針對各項業務活動和管理活動持續建立健全全面、系統、規範的業務制度和管理制度，推進全行各層級、各機構執行標準統一的業務規範和管理流程。同時，通過內部控制流程與業務操作系統、管理信息系統的有效結合，持續打造現場檢查與非現場監測相結合、一體化的內控管理體系，多維度、全方位、精準化地監測、預警、防範經營風險隱患，牢牢把握不發生系統性風險的底線。

四是本公司信息傳導與溝通渠道建設方面規範、合理。本公司建立了合規報告等信息報告相關制度，明確報告責任機構、報告路徑、報告內容、報告頻率、報告範式，保證分支機構、業務部門、內控管理職能部門和其他內部控制人員，及時向董事會、管理層或相關部門報告經營管理工作中的內部控制成果以及風險隱患，同時決策層將戰略、政策、制度及相關規定等信息及時進行有效傳導，紮實構建自上而下和自下而上的雙向信息溝通機制。在信息對外披露及外部信息接收方面，本公司建立了明確的歸口管理部門、信息披露流程、公文流轉機制，確保信息披露的合法合規性及公文流轉傳達的及時有效性。

## 企業管治報告

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

### 內部審計

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

報告期內，本公司內部審計部門積極貫徹落實監管規定，按照董事會、審計委員會對內部審計工作要求，合理部署年度審計計劃與安排，以識別和揭示風險為核心，積極推進數字化審計技術在實踐中的充分應用，持續強化現場與非現場之間的聯動和融合，圍繞重點領域、重點風險、重點機構、重點人員開展審計工作，實現對集團子公司及總行部門、分支機構的有效覆蓋，有效揭示內部控制與風險管理中存在的不足，切實發揮審計價值增值作用，促進集團穩健運營及戰略目標達成。董事會高度重視審計發現及審計成果轉化，指導內審稽核部推動相關業務部門與機構不斷完善管理機制、業務流程和內部控制；高級管理層積極推進問題整改與管理機制優化，督導被審計單位有效履職，持續提升風險防控能力及內控管理水平。



# 監事會報告

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

## 一、監事會召開會議情況

2023年度，本公司監事會共計召開十一次會議，會議審議通過了關於《哈爾濱銀行（集團）2021-2023年戰略發展規劃評估報告》《王海濱先生辭去職工監事、監事會主席職務》《羅忠林先生辭去職工監事、提名委委員職務》《選舉監事會主席》《調整監事會專門委員會成員》《2022年度報告》《2022年度利潤分配方案》《哈爾濱銀行股份有限公司2022年度內部資本充足評估情況報告》《2022年度監事會工作報告》《2023年度監事會工作計劃》《2022年度監事薪酬分配方案》《監事會對董事會及董事2022年度履職情況評價報告》《監事會對高級管理層及其成員2022年度履職情況評價報告》《監事會及監事2022年度履職情況評價報告》《哈爾濱銀行2022年度內部控制評價報告》《齊亦雷、龔鐵敏離任審計工作方案》《哈爾濱銀行（集團）2022年度戰略執行評估報告》《哈爾濱銀行監事會辦公室績效考評管理實施細則（試行）》《王海濱離任審計工作方案》《提名股東監事候選人》《2023年中期報告》《哈爾濱銀行原首席風險官龔鐵敏同志離任審計報告》《哈爾濱銀行原首席授信審批官齊亦雷同志離任審計報告》《周杰履職情況審計工作方案》《調整監事會專門委員會成員》《哈爾濱銀行行長助理周杰同志履職情況審計報告》《哈爾濱哈銀消費金融有限公司董事長周杰同志履職情況審計報告》及《2023年度董事監事高級管理層成員履職評價工作方案》等30項議案。

## 監事會報告

### 二、監事會主要工作

#### (一) 監督檢查及調研工作情況

報告期內，監事會依據職責，重點監督本公司董事會、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，對5家分行、5家村鎮銀行、人力資源部、內審稽核部、內控合規部、風險管理部、消費者權益保護與品牌宣傳部進行約談調研，重點了解各機構監管意見落實整改情況，各經營機構整體經營情況，薪酬分配、考核，消費者權益保護、風險管理，不良貸款清收化解，內控合規管理建設等情況。提出人力資源配置、內控合規治理、審計手段創新、品牌建設、清收攻堅等方面約談建議，得到董事會和高級管理層高度重視，並及時部署、組織落實。

#### (二) 履職監督工作情況

報告期內，監事會根據《公司章程》及履職評價相關制度規定，繼續組織開展對董事會、高級管理層及其成員的履職評價工作。監事會通過列席相關會議、調研、約談、責任審計、審閱文件等方式，監督董事會、高級管理層及其成員在重大戰略決策及實施落地、經營管理、風險及內控管理等方面的履職情況，年末，結合監管要求及實際情況開展2023年董事、監事及高級管理層成員履職評價工作。

### (三) 提出管理建議情況

報告期內，監事會持續關注本公司各類風險管理狀況及控制措施，在約見談話、調研及監督檢查過程中，針對分支機構及子公司的戰略定位、風險管控、績效考核、廉政建設等方面提出了相關建議和意見，通報董事會和高級管理層，為經營、決策提供考核，持續實施財務、全面風險管理和內控等方面的監督。

### (四) 自身建設情況

一是完成職工監事調整，選舉監事會主席，與股東進行溝通，提名並提請股東大會選舉股東監事，確定監事會各委員會組成，完善了本行監事會結構。二是組織專項調研工作。組織外部監事開展專項調研，形成了關於本行內控監管機制、消費者權益保護及村行信用風險管理情況的專項調研報告，發揮了外部監事的專業特長，為穩健發展提供了支持。三是加強監事培訓。定期組織總行部門為監事開展專項培訓，涵蓋金融市場、資產管理、公司、普惠等各業務領域，組織監事參加外部機構培訓，開展新資本協議政策解讀及同業實踐案例分享、反洗錢高級管理人員系列培訓、預期信用損失法政策解讀等監管政策解讀培訓，提升了監事對本行業務的了解和掌握，提升了全體監事理論水平和履職能力。四是加強監事履職的量化管理，對會議出勤情況、履職時間、發表意見情況等進行細化考核，調動監事履職主動性與積極性，促使監事監督的着眼點更貼近實際，關注的問題和提出的建議針對性、有效性更強，進一步提升履職效能。

承監事會命  
監事會主席  
趙保才

中國·哈爾濱  
2024年3月27日

## 重要事項

### 一、債務證券發行情況

#### (一) 報告期內發行債券情況

報告期內，本行未新發行債券。

#### (二) 過往發行金融債券情況

##### 1. 無固定期限資本債券

根據2018年3月28日召開的本公司董事會六屆二十二次會議決議和2018年5月18日召開的本公司2017年度股東大會決議，本公司董事會和股東大會通過了《關於發行不超過人民幣150億元資本補充債券的議案》，同意本公司面向境內或境外投資者公開或非公開發行、經監管機構核准後按照相關程序一次或分次發行不超過人民幣150億元(含人民幣150億元)資本補充債券。本次資本補充債券具體發行規模由董事會或董事會授權人士根據本公司資金需求和發行時市場情況，在前述範圍內確定。本次資本補充債券將按票面金額平價發行。所有發行對象均以現金認購本次資本補充債券。本次資本補充債券基礎期限不少於5年且在本公司行使贖回權前無固定到期日。本次資本補充債券利息以現金形式支付，本次資本補充債券的計息本金為屆時已發行且存續的相應期次無固定期限資本債券總金額。本次資本補充債券投資者按照約定的利率獲得利息後，不再同普通股股東一起參加剩餘利潤分配。本公司已於2018年4月6日的通函以及2018年5月18日的公告中披露了有關本公司建議發行資本補充債券的相關事宜。2021年2月5日，本公司收到《中國銀保監會黑龍江監管局關於哈爾濱銀行發行無固定期限資本債券的批覆》(黑銀保監覆[2021]44號)，2021年6月7日，本公司收到人民銀行《准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2021]第92號)，同意本公司發行不超過人民幣150億元的無固定期限資本債券，並按照有關規定計入其他一級資本。

## 重要事項

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

哈爾濱銀行股份有限公司2021年無固定期限資本債券發行規模人民幣80億元，前5年票面利率為4.8%，每5年調整一次，在第5年及之後的每個付息日附發行人有條件贖回權。

哈爾濱銀行股份有限公司2021年第二期無固定期限資本債券發行規模人民幣30億元，前5年票面利率為5.0%，每5年調整一次，在第5年及之後的每個付息日附發行人有條件贖回權。

哈爾濱銀行股份有限公司2022年無固定期限資本債券發行規模人民幣7億元，前5年票面利率為4.8%，每5年調整一次，在第5年及之後的每個付息日附發行人有條件贖回權。

### 二、重大訴訟及仲裁事項

截至報告期末，本集團無作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。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或仲裁事項。

### 三、本公司及本公司董事、監事及高級管理人員受重大處罰的情況

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、重大行政處罰、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。

## 重要事項

### 四、重大合同及其履行情況

報告期內，本行無重大合同及其履行情況。

### 五、審計覆核

本行按照國際財務報告準則編製的截至2023年12月31日止年度的合併財務報表已經香港立信德豪會計師事務所有限公司審計，並出具無保留意見的審計報告。本行截至2023年12月31日止年度的經審核合併財務報表已經本公司董事會審計委員會及董事會審閱。

### 六、重大資產收購、出售及企業合併事項

報告期內，本行未發生重大資產收購、出售及企業合併事項。

### 七、報告期內利潤分配情況

本公司於2023年5月19日召開的2022年度股東大會審議通過關於2022年度利潤分配方案的議案，本公司不向全體股東派發2022年度末期股息。本公司沒有派發截至2023年6月30日止六個月期間的中期股息。

### 八、聘任、解聘會計師事務所情況

本公司經於2023年5月19日召開的2022年度股東大會審議通過，續聘立信會計師事務所(特殊普通合伙)和香港立信德豪會計師事務所有限公司分別擔任本行2023年度按照中國企業會計準則及國際財務報告準則編製年度財務報表的審計機構。

### 九、補充其他一級資本情況及股票掛鉤協議

為積極落實政府專項債券補充資本的政策，增強本行的資本實力，優化資本結構，提升風險抵禦能力，本公司開展轉股協議存款業務用於補充其他一級資本。為此，本公司於2022年12月8日召開的2022年第二次臨時股東大會、2022年第一次內資股類別股東會及2022年第一次H股類別股東會審議通過本公司以轉股協議存款方式補充其他一級資本，並基於股東授權，於2023年3月與哈爾濱市財政局訂立《資本補充工具—轉股協議存款認購合同書》(「《協議》」)。

## 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**

按照《協議》約定，哈爾濱市財政局以協議存款的形式存入本行轉股協議存款專用賬戶100億元，全部用於補充本公司其他一級資本，存款利率與對應的地方政府專項債券發行利率適配，為3.02%。於《協議》存續期間，發生以下觸發事件之一的，存款剩餘本金在扣除當年專項債券預計還本金額後，可全部或部分階段性轉為本行普通股：

1. 本公司核心一級資本充足率降至5.125%（或以下）；
2. 經監管部門確認，本公司核心一級資本充足率不低於5.125%，但本公司發生無法生存的觸發事件。無法生存觸發事件指以下兩者中的較早者：(a)原中國銀保監會（現為國家金融監管總局）認定若不進行轉股，本行將無法生存；或(b)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。

在上述的觸發條件下，如哈爾濱市財政局的指定持股主體不滿足銀行保險監督管理部門和哈爾濱市政府的相關要求，或經測算所轉普通股的類別、數量及轉股後的本公司股權結構不滿足香港聯交所對於最低公眾持股比例的相關要求，則不得轉股，直至轉股事宜符合銀行保險監督管理部門、香港聯交所以及哈爾濱市政府的相關要求。

轉股價格以下述孰高者為準並受限於調整：(1)批准《協議》的董事會決議日（即2022年11月18日）前二十個交易日本行H股普通股股票交易均價（即港幣0.285元（約合人民幣0.259元））、(2)轉股時資產評估後確定的每股淨資產評估價值和(3)每股人民幣1元的孰高者為準確定。

《協議》下的存款在符合轉股條件及滿足最低公眾持股量的情況下，可最多轉為本公司7,774,670,111股內資股及2,225,329,889股H股（分別約佔本行擴大後總股本的37.03%及10.60%），每股面值人民幣1元。基於該情況及每股人民幣1元的預計最低轉股價格，轉股不會產生理論攤薄影響。本公司於簽署《協議》時已遵守香港《上市規則》第7.27B條理論攤薄影響的規定，並將於實施轉股協議存款時亦確保遵守香港《上市規則》第7.27B條理論攤薄影響的規定。

詳細信息，請見本公司於2022年11月21日的通函及2023年3月17日的公告。

報告期內，本公司已收到哈爾濱市財政局以轉股協議存款方式存入人民幣100億元，已全部用於補充其他一級資本，該等存款並未轉為本行股份。

# 董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

## 一、現任董事、監事、高級管理人員

### 董事

姓名	性別	年齡	職位	任期
鄧新權	男	59	執行董事、董事長	2021.3.10— 第八屆董事會屆滿之日止
姚春和	男	46	執行董事、行長	2023.3.3— 第八屆董事會屆滿之日止
趙洪波	男	55	非執行董事	2021.2.24— 第八屆董事會屆滿之日止
張憲軍	男	49	非執行董事	2021.2.24— 第八屆董事會屆滿之日止
于宏	男	60	非執行董事	2021.2.24— 第八屆董事會屆滿之日止
郎樹峰	男	53	非執行董事	2021.2.24— 第八屆董事會屆滿之日止
孫彥	男	55	獨立非執行董事	2021.2.24— 第八屆董事會屆滿之日止
張崢	男	51	獨立非執行董事	2021.2.24— 第八屆董事會屆滿之日止
侯伯堅	男	64	獨立非執行董事	2021.2.24— 第八屆董事會屆滿之日止
靳慶魯	男	51	獨立非執行董事	2021.3.25— 第八屆董事會屆滿之日止

### 監事

姓名	性別	年齡	職位	任期
趙保才	男	55	監事會主席、職工監事	2023.3.13— 第八屆監事會屆滿之日止
姜詠梅	女	51	職工監事	2023.3.13— 第八屆監事會屆滿之日止
王遠方	男	48	職工監事	2022.10.10— 第八屆監事會屆滿之日止
陳巍	女	53	股東監事	2023.8.28— 第八屆監事會屆滿之日止
李東	男	65	外部監事	2021.2.24— 第八屆監事會屆滿之日止
李兆華	女	58	外部監事	2021.2.24— 第八屆監事會屆滿之日止
孫毅	男	53	外部監事	2021.2.24— 第八屆監事會屆滿之日止



## 董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

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

### 高級管理人員

姓名	性別	年齡	職位	任期
姚春和	男	46	行長	2023.3.3— 第八屆董事會屆滿之日止
韓剛	男	50	副行長	2023.3.31— 第八屆董事會屆滿之日止
周杰	女	49	副行長	2023.12.11— 第八屆董事會屆滿之日止
劉殿新	男	54	副行長	2024.3.5— 第八屆董事會屆滿之日止
楊大治	男	47	行長助理	2021.2.24— 第八屆董事會屆滿之日止
王穎	女	52	首席審計官	2021.2.24— 第八屆董事會屆滿之日止
梁勇	男	52	首席信息官	2021.2.24— 第八屆董事會屆滿之日止
吳思量	男	39	董事會秘書、 聯席公司秘書	2022.8.26— 第八屆董事會屆滿之日止
房尚	男	52	行長助理	2022.12.15— 第八屆董事會屆滿之日止
孫偉超	男	52	行長助理	2022.12.15— 第八屆董事會屆滿之日止
孫升學	男	41	首席風險官	2023.7.17— 第八屆董事會屆滿之日止
吳明飛	男	53	首席授信審批官	2023.7.17— 第八屆董事會屆滿之日止

## 董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

### 董事、監事及高級管理人員變動

本公司於2022年8月1日召開的2022年第一次臨時股東大會審議通過了《關於委任執行董事的議案》，姚春和先生獲新委任為本公司執行董事。報告期內，姚春和先生董事任職資格已獲原中國銀保監會黑龍江監管局核准，自2023年3月3日起生效。本公司於2022年7月8日召開的董事會2022年第四次臨時會議審議通過了《關於聘任行長的議案》，聘任姚春和先生為本公司行長，姚春和先生行長任職資格已獲原中國銀保監會黑龍江監管局核准，自2023年3月3日起生效。2023年3月13日，王海濱先生及羅忠林先生分別辭去本公司監事會主席、職工監事及本公司職工監事、監事會提名委員會委員職務，同日，本公司五屆十六次職工代表大會選舉趙保才先生及姜詠梅女士為職工監事，監事會2023年第二次臨時會議選舉趙保才先生為監事會主席。2023年8月28日，本公司2023年第一次臨時股東大會選舉陳巍女士為股東監事。本公司於2023年2月24日召開的董事會2023年第三次臨時會議審議通過了《關於聘任韓剛先生為哈爾濱銀行股份有限公司副行長的議案》，韓剛先生副行長任職資格已獲原中國銀保監會黑龍江監管局核准，自2023年3月31日起生效。於2023年5月23日，本公司原任首席授信審批官齊亦雷先生、原任首席風險官龔鐵敏先生辭任。本公司於2023年5月23日召開的董事會2023年第七次臨時會議審議通過了《關於聘任孫升學先生為哈爾濱銀行股份有限公司首席風險官的議案》及《關於聘任吳明飛先生為哈爾濱銀行股份有限公司首席授信審批官的議案》，孫升學先生首席風險官、吳明飛先生首席授信審批官任職資格已獲原中國銀保監會黑龍江監管局核准，自2023年7月17日起生效。本公司於2023年10月7日召開的董事會2023年第十一次臨時會議審議通過了《關於聘任周杰女士為哈爾濱銀行股份有限公司副行長的議案》，周杰女士副行長任職資格已獲國家金融監管總局黑龍江監管局核准，自2023年12月11日起生效。本公司於2023年12月20日召開的董事會2023年第十三次臨時會議審議通過了《關於聘任劉殿新先生為哈爾濱銀行股份有限公司副行長的議案》，劉殿新先生副行長任職資格已獲國家金融監管總局黑龍江監管局核准，自2024年3月5日起生效。

## 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、2023年度本公司董事、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2023年12月31日止年度，按薪酬組別劃分之高級管理人員薪酬載列如下：

薪酬組別	人數
人民幣1,000,000元及以下	7
人民幣1,000,001元－1,500,000元	3
人民幣1,500,001元－2,000,000元	1
人民幣2,000,001元－2,500,000元	1
人民幣2,500,001元及以上	0

註：根據相關規定，上述高級管理人員的2023年薪酬總額尚未最終確定，但預計未確認的薪酬不會對本集團2023年度的合併財務報表產生重大影響。

### 三、本行董事、監事、高級管理人員及其他人士資料介紹

#### (一) 董事資料

##### 執行董事

鄧新權先生，2021年3月起擔任本公司執行董事、董事長、法定代表人，2020年10月起擔任本公司黨委書記。鄧先生曾於2018年5月至2021年2月擔任本公司監事會主席、職工監事；2007年11月至2018年5月任原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月任原中國銀監會黑龍江監管局辦公室（黨委辦公室）主任；2003年12月至2006年8月任原中國銀監會大慶監管分局籌備組組長、黨委書記、局長；1997年6月至2003年12月任中國人民銀行黑龍江省分行農村合作金融管理處副處長，中國人民銀行瀋陽分行銀行監管二處副處長、處長，中國人民銀行瀋陽分行股份制商業銀行監管處處長，中國人民銀行大慶市中心支行黨委書記、行長；1984年8月至1997年6月任中國農業銀行黑龍江省分行工商信貸處科員、商業信貸處科員、副主任科員、信用合作處主任科員、信用合作處副處長；鄧先生於2010年7月取得哈爾濱工業大學高級管理人員工商管理碩士學位，現為中國人民銀行經濟系列高級專業技術資格評審委員會認可的高級經濟師。

## 董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

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

### 非執行董事

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

## 董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

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

張憲軍先生，2020年11月起擔任本公司非執行董事。張先生自2023年8月起擔任哈爾濱投資集團有限責任公司董事；2021年6月起擔任黑龍江歲寶熱電有限公司董事長；2021年1月起擔任哈爾濱哈投投資股份有限公司（股票代碼：600864.SH）副董事長、總經理；2018年3月起成為寧波錦享謙溢投資合夥企業（有限合夥）股東（持股39.93%）；2018年1月起擔任哈爾濱哈投恒泰投資管理有限公司董事、董事長；2016年11月起擔任哈爾濱哈投投資股份有限公司（股票代碼：600864.SH）董事；2014年12月起擔任江海證券有限公司董事；2014年8月起擔任哈爾濱均信融資擔保股份有限公司（股票代碼：430558.NQ）副董事長、董事。張先生曾於2019年12月至2023年2月擔任哈爾濱經濟開發投資有限公司執行董事、總經理，2019年10月至12月擔任哈爾濱經濟開發投資公司總經理，2019年11月至2023年2月擔任深圳中融哈投紓困投資合夥企業（有限合夥）委託代表，2015年8月至2022年3月擔任黑龍江金信融資租賃有限公司董事，2014年12月至2022年6月擔任中融國際信託有限公司董事，2014年8月至2022年4月擔任哈爾濱均信融資擔保股份有限公司（股票代碼：430558.NQ）副總經理，2014年7月至2021年1月擔任哈爾濱投資集團有限責任公司金融資產管理部部長，2004年3月至2014年6月擔任哈爾濱投資集團有限責任公司企劃室科員、辦公室秘書、團委書記、副主任、正部級員；1995年8月至2004年3月擔任哈爾濱水泥廠技術員、團委幹事、工會辦公室主任。張先生於2009年6月取得哈爾濱工程大學工商管理碩士學位，現為黑龍江省人事廳認可的高級經濟師。

于宏先生，自2020年11月起擔任本公司非執行董事。于先生2023年7月於黑龍江省金融控股集團有限公司退休。于先生自2019年10月起擔任龍江銀行股份有限公司董事。于先生曾於2019年1月至2023年7月擔任黑龍江省金融控股集團有限公司黨委書記、董事長；2011年1月至2019年1月擔任黑龍江省財政廳副巡視員、副廳長、黨組成員，1990年6月至2011年1月擔任黑龍江省財政廳農業處副主任科員、主任科員、副處長、國庫處處長兼省財政國庫支付中心主任；1983年9月至1990年6月擔任黑龍江省水產局科員、副主任科員。于先生於1992年2月畢業於黑龍江省委黨校經濟管理專業。

## 董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

郎樹峰先生，自2020年11月起擔任本公司非執行董事。郎先生自2023年7月起擔任黑龍江省金融控股集團有限公司黨委書記、董事長；2020年12月起擔任哈爾濱工業大學人工智能研究院有限公司董事，2023年1月起任黑龍江省徵信有限責任公司執行董事。郎先生曾於2023年1月至2024年1月任黑龍江省徵信有限責任公司總經理；2019年6月至2023年7月擔任黑龍江省金融控股集團有限公司黨委副書記、總經理，2010年10月至2019年12月擔任黑龍江省鑫正投資擔保集團有限公司黨委副書記、總裁、黨委書記、董事長；2000年10月至2010年10月擔任黑龍江省鑫正投資擔保有限責任公司總經理助理、常務副總經理、總經理；1996年7月至2000年10月擔任黑龍江省經濟貿易開發集團總公司投資部經理、企管部經理；1995年6月至1996年7月擔任中美合資五大連池五環礦泉水公司經理（掛職）；1993年7月至1995年6月擔任黑龍江省經濟開發公司科員。郎先生於2005年4月取得哈爾濱工業大學高級管理人員工商管理碩士學位，現為黑龍江省人力資源和社會保障廳認可的研究員級高級會計師。

### 獨立非執行董事

孫彥先生，自2018年7月起擔任本公司獨立非執行董事。孫先生自2007年1月起擔任北京市天元律師事務所律師、合夥人。孫先生曾於2018年7月至2020年9月擔任北京敏捷方舟科技有限公司董事；2017年6月至2020年8月擔任北京天元芋頭影視文化傳媒有限公司副董事長（持股16.6667%）；2014年7月至2017年7月擔任北京格林新風科技有限公司監事；2011年9月至2014年3月擔任雲南九盛牧業有限公司董事；2004年6月至2020年8月擔任北京東方名道公共關係諮詢中心監事；2004年3月至2008年10月擔任北京磁納數碼科技研究院有限公司監事；2002年9月至2004年4月擔任北京樂樂在線娛樂軟件有限公司董事長；2000年1月至2006年12月擔任北京市大洋律師事務所律師、合夥人；2000年1月至2004年6月擔任北京中文之星數碼科技有限公司副總裁；1997年1月至1999年12月擔任北京連邦軟件有限公司總裁辦主任兼法務總監；1995年4月至1996年12月擔任中國軟件行業協會知識產權保護分會副秘書長；1994年3月至1995年3月擔任北京科利華計算機有限公司條法部經理；1993年4月至1994年2月擔任大連德欣電子工程有限公司銷售經理；1992年7月至1993年4月擔任大連海洋漁業總公司企管處幹事。孫先生於2011年7月取得華中科技大學法學院碩士學位，於2018年7月取得北京大學法學博士學位。

## 董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

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

張崢先生，自2018年7月起擔任本公司獨立非執行董事。張先生自2020年1月起擔任北京大學光華管理學院副院長，2018年12月起擔任北京大學光華管理學院院務委員會副主任，2016年8月起擔任北京大學光華管理學院金融系教授、博士生導師，2014年6月起擔任北京大學光華管理學院本科研究生項目執行主任，2011年3月起擔任北京大學光華管理學院金融系副主任；2022年9月起擔任中信建投證券股份有限公司獨立董事；2019年7月起擔任建信信託有限責任公司獨立董事。張先生曾於2016年6月起至2022年6月擔任中國信達資產管理股份有限公司監事；2017年7月至2018年10月擔任廣東銀禧科技股份有限公司(300221.SZ)董事；2017年5月至2019年12月擔任浙江健盛集團股份有限公司(603558.SH)董事；2016年1月至2018年4月擔任天津廣宇發展股份有限公司(000537.SZ)董事；2014年6月至2020年1月擔任北京大學光華管理學院院長助理，2000年10月至2016年7月擔任北京大學光華管理學院金融系助理研究員、助理教授、副教授、博士生導師，1998年7月至2000年10月擔任北京大學金融數學與金融工程研究中心研究實習員。張先生於2005年6月取得北京大學光華管理學院經濟學博士學位。

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

## 董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

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

靳慶魯先生，自2021年3月起擔任本公司獨立非執行董事。靳先生自2018年11月起擔任上海財經大學會計學院院長，2012年6月起擔任上海財經大學會計學院教授。靳先生曾於2017年9月至2023年10月擔任東方證券股份有限公司(600958.SH；03958.HK)獨立董事；2017年10月至2020年10月擔任上海洗霸科技股份有限公司(603200.SH)獨立董事；2015年7月至2015年12月擔任廣匯汽車服務集團股份有限公司(600297.SH)獨立董事；2014年5月至2015年12月擔任號百控股股份有限公司(600640.SH)獨立董事；2013年11月至2016年11月擔任上海神開石油化工裝備股份有限公司(002278.SZ)獨立董事；2015年3月至2018年11月擔任上海財經大學會計學院副院長，2014年3月至2018年11月擔任上海財經大學會計與財務研究院副院長，2005年6月至2012年5月擔任上海財經大學會計學院助教、副教授；1999年3月至2000年6月擔任西安交通大學會計系助教。靳先生於2005年11月取得香港科技大學博士學位。

### (二) 監事資料

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



## 董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

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

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

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

李東先生，2018年5月起擔任本公司外部監事。李先生自2000年7月起擔任哈爾濱工業大學經濟與管理學院教授、博士生導師。李先生曾於1997年9月至2000年7月擔任哈爾濱建築大學社會科學系教授，於1996年7月至1997年8月擔任哈爾濱建築大學社會科學系副教授，於1989年10月至1996年6月擔任哈爾濱市經濟管理幹部學院副教授，於1982年7月至1986年7月擔任哈爾濱林業機械廠職工大學助教，於2009年10月至2015年10月擔任哈爾濱龍商（民營企業家）俱樂部顧問，於1999年8月至2012年8月擔任黑龍江合利集團建築工程有限公司顧問、獨立董事，於2003年9月至2010年8月擔任哈爾濱祥閣置業有限公司顧問，於2001年8月至2004年8月擔任哈爾濱和鑫實業（集團）有限公司顧問，於2000年10月至2002年10月擔任哈爾濱工大高新技術產業開發股份有限公司紅博商貿城顧問、市場營銷研究會名譽副會長，於1999年6月至2001年6月擔任哈爾濱市多朋食品有限公司、哈爾濱曼哈頓多元集團顧問，於1998年10月至2001年10月擔任哈爾濱國際高爾夫俱樂部、哈爾濱市遊樂園顧問，於2000年8月至2001年8月擔任黑龍江省電視台特約視評員。李先生2005年6月畢業於中國人民大學（在職），並取得政治經濟學博士學位。

## 董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

李兆華女士，2019年5月起擔任本公司外部監事。自2023年9月起擔任廣東金融學院教授，自2021年1月起擔任哈藥集團股份有限公司獨立董事，自2017年12月起擔任黑龍江省內部審計協會第五屆理事會常務理事，自2017年6月起擔任黑龍江省企業聯合會績效評價專家；自2016年12月起擔任黑龍江省管理學學會第三屆理事會理事，自2015年5月起擔任黑龍江省政府採購評標專家，自2015年3月起擔任哈爾濱市環境經營學會副會長。李女士曾於自2005年7月至2023年9月擔任哈爾濱商業大學會計學院教授、博士生導師，2000年5月至2005年7月擔任哈爾濱商業大學會計學院副教授，於1996年9月至2000年5月擔任黑龍江財政專科學校會計系副教授，於1993年9月至1996年9月擔任黑龍江財政專科學校審計系講師，於1988年7月至1993年9月擔任黑龍江財政專科學校審計系助教，於2018年6月至2019年4月擔任黑龍江財經學院專業建設委員會會計系專業顧問。李女士於1996年9月取得北京大學經濟學碩士學位。

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

## 董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

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

陳巍女士，自2023年8月起擔任本公司股東監事。陳女士自2023年3月起擔任哈爾濱新區新材料發展有限公司、哈爾濱松江汽車租賃有限公司財務負責人；自2022年8月起擔任哈爾濱新區物聯網有限公司財務負責人；自2020年9月起擔任哈爾濱新區金融園管理有限公司監事，自2019年8月起擔任哈爾濱高新技術產業開發區基礎設施開發建設有限公司工會主席，自2017年10月起擔任哈爾濱高新技術產業開發區基礎設施開發建設有限公司財務部部長。陳女士曾於2009年11月至2019年8月擔任哈爾濱高新技術產業開發區基礎設施開發建設有限公司會計、財務部副部長、投融資部部長、總經理助理，2002年3月至2009年11月擔任哈爾濱開發區合力基礎設施發展有限公司會計，2001年12月至2002年3月擔任哈爾濱高新技術產業開發區基礎設施開發建設有限公司會計，1998年10月至2001年12月擔任哈高科大豆食品有限責任公司會計，1991年10月至1998年10月擔任哈爾濱市化工建設總公司會計。陳女士於1996年7月取得哈爾濱市經濟管理幹部學院大專學歷，現為黑龍江省人力資源和社會保障廳（原黑龍江省人事廳）認可的高級會計師。

### （三）高級管理人員資料

姚春和先生為執行董事，請參閱本部分「（一）董事資料」的有關簡歷。

韓剛先生，2023年3月起擔任本公司副行長。韓先生自2021年3月起擔任本公司黨委委員、哈爾濱分行黨委書記；2021年10月起擔任本公司哈爾濱分行行長。韓先生曾於2017年1月至2023年2月擔任本公司紀委副書記；2010年2月至2018年1月擔任本公司紀檢監察室副主任、主任，安全保衛部總經理、監控指揮中心總經理；2006年7月至2010年2月擔任本公司人力資源部副總經理、保衛部副總經理、保衛部副總經理（主持工作）、紀檢監察室副主任；2004年6月至2006年7月擔任本公司人力資源部總經理助理；1999年3月至2004年6月擔任哈爾濱市商業銀行人事教育處職員、協理；1997年2月至1999年3月擔任哈爾濱市商業銀行大慶路支行信貸部職員；1993年12月至1997年2月擔任黑龍江省銀行學校實習銀行營業部職員、哈爾濱市大慶路城市信用社信貸部職員。韓先生於2012年6月取得華東師範大學軟件學院軟件工程碩士學位。

## 董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

周杰女士，2023年12月起擔任本公司副行長，2023年9月起擔任本公司黨委委員，2015年10月起擔任中俄金融聯盟（哈爾濱）中方秘書長，2020年1月起擔任哈銀消費金融公司黨委書記，2020年2月起擔任哈銀消費金融公司董事長，2023年2月起擔任本公司對俄與跨境金融總部總裁。周女士曾於2018年7月至2023年12月擔任本公司行長助理，2021年6月至2023年3月擔任本公司小企業金融服務中心負責人，2022年8月至2023年2月擔任本公司對俄與跨境金融事業部總裁，2018年1月至2020年3月擔任本公司零售金融部總經理，2018年1月至2019年4月擔任本公司跨境金融部總經理，2015年8月至2019年4月擔任本公司對俄金融事業部總裁，2008年3月至2018年1月曾擔任過本公司國際業務部總經理助理、本公司哈爾濱分行公司金融部副總經理、本公司哈爾濱分行小企業金融服務中心總經理兼哈爾濱分行霞曼支行行長、本公司國際業務部副總經理等職務；1995年7月至2008年3月任職於哈爾濱市商業銀行南崗支行、國際業務部。周女士於2011年3月取得黑龍江大學工商管理研究生學歷，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。

劉殿新先生，2024年3月起擔任本公司副行長。劉先生曾於2015年5月至2023年10月擔任興業銀行哈爾濱分行副行長，2012年8月至2023年10月擔任興業銀行哈爾濱分行黨委委員，其間2019年8月至2022年8月兼任興業銀行哈爾濱分行紀委書記；2011年3月至2015年5月擔任興業銀行哈爾濱分行行長助理，其間2011年4月至2012年4月兼任興業銀行哈爾濱分行綜合部總經理；2009年3月至2011年3月擔任興業銀行哈爾濱分行企業金融部總經理；2005年8月至2009年3月擔任中國光大銀行黑龍江分行公司業務部總經理，其間2006年2月至2008年1月兼任中國光大銀行黑龍江分行國際業務部總經理；2003年1月至2005年8月擔任中國光大銀行黑龍江分行宣化支行行長；2001年8月至2003年1月擔任中國光大銀行黑龍江分行國際業務部副總經理；2001年2月至2001年8月擔任中國光大銀行黑龍江分行營業部總經理助理；2000年3月至2001年2月擔任中國光大銀行黑龍江分行國際業務部總經理助理；1996年7月至2000年3月先後擔任中國銀行哈爾濱分行國際業務處出口科負責人（副科長）、兆麟支行國際部出口科負責人（副科長）；1990年7月至1996年7月先後擔任中國銀行哈爾濱分行南通大街儲蓄所科員、國際業務處科員。劉先生於1995年4月取得哈爾濱工業大學技術經濟專業研究生學歷，現為人事部認可的中級經濟師。

## 董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

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

楊大治先生，2018年7月起擔任本公司行長助理。楊先生曾於2015年4月至2020年3月先後擔任本公司財務會計部副總經理、資產負債管理部總經理；1999年7月至2015年4月擔任中國工商銀行總行會計結算部會計處科員，會計結算部會計管理處科員、副主任科員、主任科員、副處長，財務會計部會計處副處長、處長，財務會計部境外及控股機構財務管理處處長等職務。楊先生於2014年8月取得香港中文大學工商管理碩士學位，現為中國工商銀行認可的助理會計師。

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

梁勇先生，2018年10月起擔任本公司首席信息官。梁先生曾於2017年6月至2018年8月擔任北京中關村銀行股份有限公司首席信息官；2017年1月至2017年6月任職於北京中關村銀行股份有限公司籌備執行小組；1999年4月至2016年12月擔任中國農業銀行股份有限公司總行科技部科員、副主任科員，軟件開發中心技術開發一部主任科員、副處長、應用開發二部處長、技術總監室總經理、軟件開發中心黨委委員、副總經理等。梁先生於1999年3月畢業於北京航空航天大學航空宇航製造專業，並取得工學碩士學位，現為中國農業銀行股份有限公司認可的計算機工程高級工程師系列高級工程師。

## 董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

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

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

孫偉超先生，2022年12月起擔任本公司行長助理，2022年3月起擔任本公司哈爾濱分行黨委副書記、常務副行長，自2014年9月起擔任本公司哈爾濱分行黨委委員。孫先生曾於2021年5月至2022年3月擔任本公司哈爾濱分行副行長，2018年1月至2022年3月兼任本公司哈爾濱分行資產清收中心總經理；2018年1月至2021年1月擔任本公司哈爾濱分行黨委副書記（其中2018年11月至2020年11月掛職哈爾濱市財政局專員）；2017年1月至2018年1月擔任本公司哈爾濱分行副行長，2016年4月至2023年9月擔任本公司哈爾濱分行紀委書記，2015年10月至2017年1月擔任本公司哈爾濱分行行長助理兼資產清收中心總經理，2015年1月至2015年10月擔任本公司哈爾濱分行行長助理；2006年2月至2015年2月先後擔任本公司哈爾濱分行阿城支行行長助理、龍江支行副行長、個人金融部副總經理、道里支行行長；2001年1月至2006年2月擔任本公司個人金融部協理；1997年2月至2001年1月擔任本公司營業部櫃員，於1994年9月至1997年2月擔任哈爾濱城市信用聯社營業部櫃員。孫先生於2016年10月取得哈爾濱工業大學工商管理碩士學位。現為黑龍江省人力資源和社會保障廳認可的高級經濟師。

孫升學先生，2023年7月起擔任本公司首席風險官，2023年11月起兼任本公司大連分行行長。孫先生曾於2022年3月至2023年7月擔任本公司理債業務總部常務副總裁；2020年1月至2022年3月擔任本公司小微金融部（小額信貸研發中心）總經理兼移動金融部總經理；2018年1月至2020年1月擔任本公司移動金融部副總經理（主持工作）；2015年8月至2018年1月先後擔任本公司信用卡中心高級經理、見習助理；2013年6月至2015年8月先後擔任中國民生銀行信用卡中心南京分中心副職、常州分中心負責人；2006年7月至2013年6月先後擔任中國民生銀行總行信用卡中心授信評審部信審員、信審室經理。孫升學先生本科畢業於中國政法大學，於2018年7月取得中國人民大學高級工商管理碩士學位，現為中華人民共和國人力資源和社會保障部、工業和信息化部認可的高級信息系統項目管理師。

## 董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

吳明飛先生，2023年7月起擔任本公司首席授信審批官。吳先生自2023年2月起擔任本公司授信審批部總經理；2022年3月至2023年2月擔任本公司授信管理部總經理；2019年4月至2022年3月擔任本公司大慶分行黨委書記、行長；2015年8月至2019年4月先後擔任本公司綏化分行黨委書記、行長；2012年2月至2015年8月先後擔任本公司金融市場部副總經理（主持工作）、資金交易中心總經理；2010年2月至2012年2月擔任本公司哈爾濱管理部大直管轄行行長；2002年8月至2010年2月先後擔任本公司大直管轄行副行長、道里管轄行副行長（主持工作）、道里管轄行行長；2000年2月至2002年8月先後擔任本公司計劃資金部副主任科員、總經理助理、副總經理；1996年5月至2000年2月擔任本公司學府支行信貸部主任；1992年7月至1996年5月擔任中國農業銀行黑龍江省幹部學校教師。吳明飛先生於2011年12月取得哈爾濱工程大學工商管理碩士學位，現為黑龍江省人事廳認可的高級經濟師。

#### （四）公司秘書資料

吳思量先生和魏偉峰先生為本公司聯席公司秘書，請分別參閱本部分「(三)高級管理人員資料」及「企業管治報告—十八、香港《上市規則》下的公司秘書」的有關簡歷。



## 董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

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

### 四、董事、監事及高管考評激勵機制及年度報酬情況

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

本公司根據《董事津貼管理辦法》和《監事津貼管理辦法》，為獨立非執行董事、非執行董事、外部監事和股東監事提供津貼。根據《薪酬管理辦法》為執行董事、職工監事和高級管理人員提供報酬。高級管理人員的薪酬嚴格執行原中國銀監會發佈的《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》第3.13條所載的獨立指引。

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

### 六、報告期內股份計劃

報告期內本行並未採納任何股份計劃。

## 董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

### 七、員工情況

#### (一) 人員構成

截至2023年12月31日，本公司擁有在職員工7,087人，其中總行員工1,316人，佔本公司人數的18.57%，哈爾濱分行2,357人，佔本公司人數的33.26%。性別方面，本公司男性員工為3,075人，佔比43.39%，女性員工為4,012人，佔比56.61%；年齡結構方面，本公司員工的平均年齡為37.55歲，其中21-30歲的員工人數為1,026人，佔比14.48%；學歷構成方面，本公司本科及以上學歷的員工達6,493人，佔比91.62%；工作年限方面，入行滿10年或以上的員工4,661人，佔比65.77%；本公司員工流失率2.97%；關鍵人才流失率0.81%。

本公司員工在招聘、崗位調整、培訓和晉升等方面享有平等權利。在工作場所中欣賞和鼓勵差異，打造專業、包容、多元化的工作環境。本公司男女員工比例基本平衡。

#### (二) 員工培訓計劃

報告期內，本行着眼集團發展需要，重點圍繞崗位能力勝任、核心能力提升等方面，關注各層次人員需求，重點聚焦「兩新」人群，即「新入職員工」與「新晉管理崗位員工」，結合員工專業能力「十個一百」建設工程，搭建「啟航、續航、導航、護航、遠航、巡航、領航」培訓體系，線上線下相結合，持續打造精品培訓項目。本年度培訓完成率及覆蓋率均為100%。2023年度，本公司(不含子公司)累計培訓673次；其中，內部培訓545次，選派本公司員工外出培訓128次，累計培訓學時3,785學時。

## 董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

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

### (三) 員工激勵政策

本行實施全面績效管理，制定了科學合理的員工考核體系，每年年初通過層層分解戰略目標，對員工制定績效計劃，採取每半年進行考核的機制，在業績考核之外，採取多維度測評評價員工績效，創新採取積分總額內自主分配績效等級的方式，保證了對員工績效的真實評價，通過有效的績效溝通，促進了員工的績效達成。

依據科學的考核結果，本行建立了一系列符合自身發展需要的員工激勵政策：一是優化客戶經理職級評定機制，增加客戶經理群體的職業穩定性與安全感，同時，統一客戶經理職級體系，打破客戶經理輪崗、轉崗「壁壘」；二是優化分行年度績效薪酬總額管理，注重分行營業收入規模貢獻，強化績效考核結果應用，促進分行「提高效率、提升效能、提增效益」；三是搭建了職業發展平台，開展了高端專業人才（博士後研究人員）及青年人才（職業經理人計劃）儲備工作，通過筆試、面試，共計選拔12人；四是採用績效考核結果積分制，員工每年績效考核結果直接兌換成積分，積分可兌換成職級或薪檔晉升資格，確保職級、薪檔晉升的「公平、公開、透明」，優化職級晉升方式，適當提高服務年限長、忠誠度高的低職級員工晉升速度，讓職級晉升成為激勵員工的「風向標」，本年度共有2,800多名員工實現職級或薪檔晉升；五是自2021年10月起，企業年金（補充養老保險）正式繳費運行。

## 董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

### (四) 員工薪酬政策

為完善本行薪酬福利體系，建立人才長效激勵機制，促進本行健康持續發展，根據《企業年金辦法》《企業年金基金管理辦法》《財政部關於修訂〈國有金融企業年金管理辦法〉的通知》等法律、法規、規章及相關規定，本行在依法參加基本養老保險的基礎上，自2021年10月起正式運行企業年金計劃，所需費用由本行和員工共同繳納，單位繳費的列支渠道按照國家有關規定執行；員工個人繳費由本行從員工工資中代扣代繳。本行已成功搭建了薪酬構成多元化、管理規範化、實施系統化寬帶薪酬管理體系，實行薪酬市場化、區域差異化管理模式，科學有效的激勵本行員工，保障本行戰略發展的順利實施。本行薪酬由固定薪酬、可變薪酬、福利性收入構成。在薪酬支付方面，能夠嚴格執行監管規定，對高級管理人員及對風險有重要影響崗位的員工，實行延期支付和鎖定支付期限，使其崗位職責與風險管理責任有機結合。同時，對於因存在明顯過失或未盡到審慎管理義務，導致職責範圍內風險超常暴露的高級管理人員和關鍵崗位人員，本行對其相應期限內的績效薪酬進行追索扣回，2023年度績效薪酬追索扣回470餘萬元，涉及199人次。截至2023年度，本行職工費用為人民幣26.447億元。

## 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

### (五) 退休與福利

本行為未達到國家規定的退休年齡、經本行批准自願退出工作崗位休養的員工支付其自內部退養日起至達到國家規定的退休年齡期間的生活費及其他福利費用。有關退休福利計劃之詳情，請參見「合併財務報表附註」34。除年報「合併財務報表附註」34所披露之資料外，本集團並無沒收任何退休福利計劃供款（即僱員在有關供款歸其所有前退出該計劃，由僱主代僱員處理的供款）。於2023年12月31日，本集團之退休福利計劃項下並無任何被沒收供款可用於扣減未來年度之應繳供款。

### 八、母公司機構基本情況

序號	分支機構名稱	營業地址	備註
1	哈爾濱分行	哈爾濱市道里區上江街888號	下轄134家支行
2	雙鴨山分行	雙鴨山市尖山區新興大街248號	下轄12家支行
3	大連分行	大連市中山區港興路118號1-4層	下轄14家支行
4	天津分行	天津市河西區永安道223號1-4層	下轄16家支行
5	成都分行	成都市高新區天府大道中段199號成都棕櫚泉國際中心第1、2、4、5、6層（註冊地址：成都市青羊區西玉龍街210號1-4層）	下轄11家支行
6	鶴崗分行	鶴崗市向陽區7委花園大廈B棟000101室—000114室	下轄8家支行
7	瀋陽分行	瀋陽市和平區市府大路200甲3號	下轄13家支行
8	綏化分行	綏化市北林區黃河北路與新華街交叉口處	下轄10家支行
9	雞西分行	雞西市雞冠區雞興東路45號	下轄11家支行
10	重慶分行	重慶市渝中區五一路197號1-6層	下轄19家支行
11	大慶分行	大慶市薩爾圖區東風新村經三街H-A	下轄7家支行
12	七台河分行	七台河市桃山區東進街247號	下轄6家支行
13	牡丹江分行	牡丹江市東安區太平路267號	下轄7家支行
14	佳木斯分行	佳木斯市前進區和平街152號	下轄8家支行
15	齊齊哈爾分行	齊齊哈爾市建華區齊齊哈爾金茂廣場00單元01層33號	下轄8家支行
16	伊春分行	伊春市伊美區新興中大街115號	下轄1家支行
17	農墾分行	黑龍江省農墾建三江管理局迎賓路金融大廈	下轄5家支行
18	小企業金融服務中心	哈爾濱市道里區尚志大街160號10層	

董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況

**財務報告**

備查文件目錄

# 財務報告

一、獨立審計師報告

二、財務報表(合併利潤表、合併綜合收益表、合併財務狀況表、合併股東權益變動表、合併現金流量表)

三、合併財務報表附註

四、未經審計補充財務信息

# 獨立審計師報告

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



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

25<sup>th</sup> Floor Wing On Centre  
111 Connaught Road Central  
Hong Kong

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

香港干諾道中111號  
永安中心25樓

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

## 審計意見

我們已審計列載於第180至319頁的哈爾濱銀行股份有限公司(「貴公司」)及其附屬公司(以下統稱「貴集團」)的合併財務報表，包括於2023年12月31日的合併財務狀況表與截至2023年12月31日止年度的合併利潤表、合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表，以及合併財務報表附註，包括重要會計政策。

我們認為，後附的合併財務報表已根據國際會計準則理事會發佈的《國際財務報告準則》的規定，真實而公允地反映了貴集團於2023年12月31日的合併財務狀況以及貴集團截至2023年12月31日止年度的合併經營成果及合併現金流量，並已按照香港《公司條例》的披露要求編製。

## 審計意見的基礎

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

## 關鍵審計事項

關鍵審計事項是根據我們的專業判斷，認為對本期合併財務報表的審計最為重要的事項。這些事項是在對合併財務報表整體進行審計並形成意見的背景下來進行處理的，我們不對這些事項提供單獨的意見。

## 獨立審計師報告

### 關鍵審計事項(續)

#### 客戶貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融資產的減值準備

請參閱合併財務報表附註3.2的重要會計政策、附註21和附註23。

#### 關鍵審計事項

由於客戶貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融資產減值準備的評估涉及較多重大判斷和假設，且考慮到其金額的重要性(於2023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4,987.59億元，佔總資產的61%；客戶貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融資產減值準備總額為人民幣252.49億元)，我們將其作為一項關鍵審計事項。

貴集團在預期信用損失的計量中使用了大量的模型和假設，例如：

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



# 獨立審計師報告

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

## 關鍵審計事項(續)

### 該事項在審計中是如何應對的

我們評估客戶貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融資產的減值準備的審計程序包括以下各項：

- 評估並測試與客戶貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融資產審批、貸投後管理、信用評級、押品管理以及減值測試相關的關鍵控制的設計和執行的有效性，包括相關的數據質量和信息系統。
- 採用風險導向的抽樣方法，選取樣本執行客戶貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融資產審閱程序，基於貸投後調查報告、債務人的財務信息、抵押品價值評估報告以及其他可獲取信息，分析債務人的還款能力，評估貴集團對客戶貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融資產評級的判斷結果。
- 在我所內部信用風險模型專家的協助下，對預期信用損失模型的重要參數、管理層重大判斷及其相關假設的應用進行評估及測試，主要集中在以下方面：

#### 1、 預期信用損失模型：

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

#### 2、 關鍵控制的設計和執行的有效性：

- 評估並測試用於確認預期信用損失準備的數據和流程，包括客戶貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融資產發放的業務數據、內部信用評級數據、宏觀經濟數據等，還有減值系統的計算邏輯、數據輸入等；
  - 評估並測試預期信用損失模型的關鍵控制，包括模型變更審批、模型表現的持續監測、模型驗證和參數校准等。
- 評估合併財務報表中與客戶貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融資產的減值準備相關的披露是否符合相關會計準則的披露要求。

### 關鍵審計事項(續)

#### 結構化主體的合併評估

請參閱合併財務報表附註3.18重要會計政策及附註46。

#### 關鍵審計事項

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

貴集團在逐一分析是否對結構化主體存在控制時需要考慮諸多因素，包括每個結構化主體的設立目的、貴集團主導其相關活動的能力、直接或間接持有的權益及回報、獲取的管理業績報酬、提供信用增級或流動性支持等而獲得的報酬或承擔的損失等。

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

#### 該事項在審計中是如何應對的

我們對結構化主體的合併評估審計程序包括以下各項：

- 通過詢問管理層和檢查與管理層對結構化主體是否納入合併範圍的判斷過程相關的文件，以評價貴集團就此設立的內部控制設計及執行流程是否完備。
- 根據貴集團對結構化主體擁有的權力、從結構化主體獲得的可變回報的量級和可變動性的分析，評估了貴集團對其是否控制結構化主體的分析 and 結論。
- 檢查相關的合同文件，貴集團在結構化主體中是否提供過流動性支持、信用增級等安排、貴集團與結構化主體之間交易的公允性等，以分析貴集團是否有法定或推定義務最終承擔結構化主體的風險損失。
- 評估合併財務報表中與結構化主體相關的披露是否符合相關會計準則的披露要求。

## 獨立審計師報告

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

### 刊載於年度報告中的其他信息

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

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

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

### 董事對合併財務報表的責任

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

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

審計委員會協助貴公司董事履行職責監督貴集團的財務報告過程。

### 審計師對合併財務報表審計的責任

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

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

## 獨立審計師報告

### 審計師對合併財務報表審計的責任(續)

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

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

# 獨立審計師報告

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

## 審計師對合併財務報表審計的責任(續)

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

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

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

香港立信德豪會計師事務所有限公司

執業會計師

陳永輝

執業證書編號：P05443

香港，2024年3月27日

## 合併利潤表

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

	附註	2023年	2022年
利息收入	5	<b>29,719,055</b>	26,065,007
利息支出	5	<b>(20,170,073)</b>	(17,057,830)
<b>利息淨收入</b>	5	<b>9,548,982</b>	9,007,177
手續費及佣金收入	6	<b>824,312</b>	903,377
手續費及佣金支出	6	<b>(178,989)</b>	(171,777)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	6	<b>645,323</b>	731,600
交易淨損益	7	<b>2,691,911</b>	2,423,308
金融投資淨收益	8	<b>264,927</b>	416,398
其他營業淨損益	9	<b>90,620</b>	292,066
<b>營業收入</b>		<b>13,241,763</b>	12,870,549
營業費用	10	<b>(5,826,526)</b>	(5,285,203)
信用減值損失	13	<b>(6,957,929)</b>	(6,584,163)
<b>營業利潤</b>		<b>457,308</b>	1,001,183
<b>稅前利潤</b>		<b>457,308</b>	1,001,183
所得稅抵免／(費用)	14	<b>430,799</b>	(288,686)
<b>淨利潤</b>		<b>888,107</b>	712,497
歸屬於：			
母公司股東	15	<b>739,993</b>	554,769
非控制性權益		<b>148,114</b>	157,728
		<b>888,107</b>	712,497
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	17	<b>0.02</b>	0.00

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。

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分

# 合併綜合收益表

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

	附註	2023年	2022年
本年淨利潤		<b>888,107</b>	712,497
其他綜合收益／(虧損)(稅後淨額)：			
歸屬於母公司股東的其他綜合收益／(虧損)的稅後淨額	38	<b>257,365</b>	(336,319)
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>(198,562)</b>	(58,265)
預計將重分類進損益的項目			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動		<b>536,653</b>	(126,029)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具信用損失準備		<b>(85,096)</b>	23,547
前期計入其他綜合收益當期轉入損益		<b>4,370</b>	(175,572)
本年其他綜合收益／(虧損)稅後淨額小計		<b>257,365</b>	(336,319)
本年綜合收益總額		<b>1,145,472</b>	376,178
綜合收益總額歸屬於：			
母公司股東		<b>997,358</b>	218,450
非控制性權益		<b>148,114</b>	157,728
合計		<b>1,145,472</b>	376,178

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分

# 合併財務狀況表

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

	附註	2023年12月31日	2022年12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	18	<b>63,873,408</b>	76,775,514
存放和拆放同業及其他金融機構款項	19	<b>31,866,216</b>	25,852,261
買入返售款項	20	<b>19,946,430</b>	1,000,750
客戶貸款和墊款	21	<b>308,438,874</b>	271,784,821
衍生金融資產	22	<b>700,177</b>	936,460
金融投資	23	<b>344,959,060</b>	291,827,712
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(a)	<b>85,859,181</b>	82,704,525
— 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>87,005,554</b>	59,887,843
— 以攤餘成本計量的金融資產	(c)	<b>172,094,325</b>	149,235,344
應收融資租賃款項	24	<b>22,771,615</b>	20,816,866
物業和設備	25	<b>8,119,044</b>	8,504,885
遞延所得稅資產	26	<b>5,530,809</b>	4,833,581
其他資產	27	<b>7,123,092</b>	10,400,204
<b>資產合計</b>		<b>813,328,725</b>	712,733,054
<b>負債</b>			
向中央銀行借款	28	<b>3,410,653</b>	2,968,794
向同業及其他金融機構借款	29	<b>22,340,821</b>	14,405,435
同業存放和拆入款項	30	<b>24,310,955</b>	27,003,082
衍生金融負債	22	<b>734,648</b>	1,023,142
賣出回購款項	31	<b>10,668,380</b>	3,253,201
客戶存款	32	<b>656,988,668</b>	565,587,196
應交所得稅		<b>234,689</b>	390,694
已發行債務證券	33	<b>23,726,334</b>	28,569,900
其他負債	34	<b>7,025,376</b>	6,210,983
<b>負債合計</b>		<b>749,440,524</b>	649,412,427



## 合併財務狀況表

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

	附註	2023年12月31日	2022年12月31日
<b>股東權益</b>			
股本	35	<b>10,995,600</b>	10,995,600
其他權益工具	36	<b>11,699,007</b>	11,699,007
資本公積	37	<b>7,657,284</b>	7,657,284
其他綜合收益	38	<b>305,322</b>	50,810
盈餘公積	39	<b>3,956,250</b>	3,920,073
一般風險準備	40	<b>8,230,272</b>	7,880,595
未分配利潤	41	<b>18,760,522</b>	18,971,130
歸屬於母公司股東的權益		<b>61,604,257</b>	61,174,499
非控制性權益		<b>2,283,944</b>	2,146,128
<b>股東權益合計</b>		<b>63,888,201</b>	63,320,627
<b>負債及股東權益合計</b>		<b>813,328,725</b>	712,733,054

鄧新權	姚春和	楊大治	董凱
董事長	行長	主管財務行長助理	會計機構負責人

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分

# 合併股東權益變動表

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

	附註	歸屬於母公司股東的權益								
		其他權益工具								
		股本	永續債	資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	非控制性權益	股東權益合計
一、2023年1月1日餘額		10,995,600	11,699,007	7,657,284	50,810	3,920,073	7,880,595	18,971,130	2,146,128	63,320,627
二、本期增減變動金額		-	-	-	254,512	36,177	349,677	(210,608)	137,816	567,574
綜合收益總額	38	-	-	-	257,365	-	-	739,993	148,114	1,145,472
發行永續債	36	-	-	-	-	-	-	-	-	-
子公司所有者權益的變動		-	-	-	-	-	-	-	277	277
利潤分配		-	-	-	-	36,177	349,677	(385,854)	(10,575)	(10,575)
1. 提取盈餘公積	39	-	-	-	-	36,177	-	(36,177)	-	-
2. 提取一般風險準備	40	-	-	-	-	-	349,677	(349,677)	-	-
3. 對股東的分配		-	-	-	-	-	-	-	(10,575)	(10,575)
向永續債資本持有者派息		-	-	-	-	-	-	(567,600)	-	(567,600)
其他綜合收益轉留存收益		-	-	-	(2,853)	-	-	2,853	-	-
三、2023年12月31日餘額		10,995,600	11,699,007	7,657,284	305,322	3,956,250	8,230,272	18,760,522	2,283,944	63,888,201

	附註	歸屬於母公司股東的權益								
		其他權益工具								
		股本	永續債	資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	非控制性權益	股東權益合計
一、2022年1月1日餘額		10,995,600	10,999,290	7,661,124	378,929	3,903,227	7,584,624	19,271,378	1,985,660	62,779,832
二、本期增減變動金額		-	699,717	(3,840)	(328,119)	16,846	295,971	(300,248)	160,468	540,795
綜合收益總額	38	-	-	-	(336,319)	-	-	554,769	157,728	376,178
發行永續債	36	-	699,717	-	-	-	-	-	-	699,717
子公司所有者權益的變動		-	-	(3,840)	-	-	-	-	3,840	-
利潤分配		-	-	-	-	16,846	295,971	(312,817)	(1,100)	(1,100)
1. 提取盈餘公積	39	-	-	-	-	16,846	-	(16,846)	-	-
2. 提取一般風險準備	40	-	-	-	-	-	295,971	(295,971)	-	-
3. 對股東的分配		-	-	-	-	-	-	-	(1,100)	(1,100)
向永續債資本持有者派息		-	-	-	-	-	-	(534,000)	-	(534,000)
其他綜合收益轉留存收益		-	-	-	8,200	-	-	(8,200)	-	-
三、2022年12月31日餘額		10,995,600	11,699,007	7,657,284	50,810	3,920,073	7,880,595	18,971,130	2,146,128	63,320,627

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分

# 合併現金流量表

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

	附註	2023年	2022年
<b>經營活動產生的現金流量</b>			
稅前利潤		<b>457,308</b>	1,001,183
調整：			
折舊及攤銷	10	<b>769,677</b>	789,931
交易淨損益	7	<b>(2,691,911)</b>	(2,423,308)
股利收入	8	<b>(16,446)</b>	(21,554)
金融投資利息收入		<b>(9,740,875)</b>	(8,090,906)
信用減值損失	13	<b>6,957,929</b>	6,584,163
未實現匯兌損益		<b>(119,188)</b>	(238,410)
發行債務證券利息支出	5	<b>603,432</b>	961,327
租賃負債利息支出	5	<b>16,207</b>	26,077
已減值貸款利息收入	21	<b>(513,042)</b>	(395,493)
處置金融資產淨收益	8	<b>(248,481)</b>	(472,163)
物業和設備處置淨損益	9	<b>7,625</b>	(73)
		<b>(4,517,765)</b>	(2,279,226)
<b>經營資產的淨(增加)/減少：</b>			
存放中央銀行款項		<b>(4,260,926)</b>	(1,593,104)
存放和拆放同業及其他金融機構款項		<b>(8,006,997)</b>	(4,478,000)
客戶貸款和墊款		<b>(41,148,920)</b>	5,973,478
應收融資租賃款		<b>(2,146,415)</b>	1,741,136
其他資產		<b>3,939,953</b>	3,180,830
		<b>(51,623,305)</b>	4,824,340
<b>經營負債的淨(減少)/增加：</b>			
向中央銀行借款		<b>441,751</b>	(1,301,385)
向同業及其他金融機構借款		<b>7,820,887</b>	1,978,353
同業存放和拆入款項		<b>(2,533,614)</b>	4,431,038
賣出回購款項		<b>7,414,366</b>	(5,747,950)
客戶存款		<b>84,679,747</b>	56,074,659
其他負債		<b>4,919,462</b>	724,041
		<b>102,742,599</b>	56,158,756

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分

## 合併現金流量表

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

	附註	2023年	2022年
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額		<b>46,601,529</b>	58,703,870
支付的所得稅		<b>(522,321)</b>	(852,411)
經營活動產生的現金流量淨額		<b>46,079,208</b>	57,851,459
<b>投資活動(所用)/產生的現金流量</b>			
購建物業和設備、無形資產、其他長期資產所支付的現金		<b>(178,557)</b>	(350,306)
處置物業和設備所收到的現金		<b>5,669</b>	3,751
投資支付的現金		<b>(669,437,779)</b>	(608,070,514)
出售及贖回投資收到的現金		<b>617,878,776</b>	557,586,032
取得投資收益收到的現金		<b>11,794,312</b>	10,066,273
投資活動產生的現金流量淨額		<b>(39,937,579)</b>	(40,764,764)
<b>籌資活動(所用)/產生的現金流量</b>			
子公司收到其他少數股東投入的現金		<b>277</b>	-
發行永續債所收到的現金		<b>-</b>	699,717
發行債務證券所收到的現金		<b>52,920,000</b>	108,499,352
贖回債務證券所支付的現金		<b>(58,270,000)</b>	(98,989,352)
支付債務證券利息及發行費用		<b>(96,998)</b>	(1,030,585)
償付租賃負債支付的現金		<b>(407,383)</b>	(239,626)
支付給其他權益工具持有者的股利或利息		<b>(567,600)</b>	(534,000)
向非控制性權益股東分配股利		<b>(10,575)</b>	(1,100)
籌資活動(所用)/產生的現金流量		<b>(6,432,279)</b>	8,404,406
<b>現金及現金等價物淨(減少)/增加</b>		<b>(290,650)</b>	25,491,101
現金及現金等價物的年初餘額		<b>57,460,581</b>	32,008,169
匯率變動對現金及現金等價物的影響		<b>(138,302)</b>	(38,689)
<b>現金及現金等價物的年末餘額</b>	42	<b>57,031,629</b>	57,460,581
<b>經營活動產生的現金流量淨額包括：</b>			
收取的利息		<b>19,978,180</b>	17,974,101
支付的利息		<b>(19,566,641)</b>	(16,096,503)

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分

# 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

## 1. 公司信息及集團架構

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

本公司持有國家金融監督管理總局(國家金管局)(原中國銀行保險監督管理委員會)頒發的金融許可證，機構編碼為：B0306H223010001號，持有哈爾濱市市場監督管理局核准頒發的企業法人營業執照，統一社會信用代碼為：912301001275921118號。於2023年12月31日，本公司法定代表人為鄧新權，註冊地址為黑龍江省哈爾濱市道里區上江街888號。

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

本公司於2023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	已發行股本／ 實收資本面值	本公司直接 持有所有權／ 表決權百分比 %	本公司 投資額	業務性質
會寧會師村鎮銀行有限責任公司	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	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	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	深圳寶安區	220,000	70.00	140,000	村鎮銀行
重慶市大渡口融興村鎮銀行 有限責任公司	重慶大渡口區	180,000	83.33	174,420	村鎮銀行
遂寧安居融興村鎮銀行有限責任公司	四川遂寧市	80,000	75.00	60,000	村鎮銀行

## 合併財務報表附註

2023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	成立／註冊及 營業地點	已發行股本／ 實收資本面值	本公司直接 持有所有權／ 表決權百分比 %	本公司 投資額	業務性質
樺川融興村鎮銀行有限責任公司	黑龍江樺川縣	344,655	99.63	343,379	村鎮銀行
拜泉融興村鎮銀行有限責任公司	黑龍江拜泉縣	269,000	100.00	269,000	村鎮銀行
偃師融興村鎮銀行有限責任公司	河南洛陽市	90,000	100.00	90,000	村鎮銀行
樂平融興村鎮銀行有限責任公司	江西樂平市	294,000	100.00	294,000	村鎮銀行
江蘇如東融興村鎮銀行有限責任公司	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	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	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	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	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	江西安義縣	60,000	100.00	30,000	村鎮銀行
應城融興村鎮銀行有限責任公司	湖北應城市	142,000	100.00	132,000	村鎮銀行
耒陽融興村鎮銀行有限責任公司	湖南耒陽市	50,000	100.00	50,000	村鎮銀行

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、  
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	成立／註冊及 營業地點	已發行股本／ 實收資本面值	本公司直接 持有所有權／ 表決權百分比 %	本公司 投資額	業務性質
海南保亭融興村鎮銀行有限責任公司	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	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	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	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	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	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	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	甘肅平涼市	50,000	90.00	45,000	村鎮銀行
天水麥積融興村鎮銀行有限責任公司	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	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	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	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	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	黑龍江哈爾濱市	1,500,000	53.00	795,000	消費金融

## 合併財務報表附註

2023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)

截至2023年12月31日止年度，本集團架構的主要變動如下：

經2021年股東大會審議批准，本公司吸收合併全資子公司巴彥融興村鎮銀行有限責任公司(巴彥村行)及延壽融興村鎮銀行有限責任公司(延壽村行)，並於原址改建巴彥支行和延壽支行。

除了上述主要變動外，本集團在截至2023年12月31日止年度架構沒有變動。

### 2. 編製基礎及主要會計政策概要

#### 2.1 編製基礎

##### 合規聲明

該等財務報表按照國際會計準則理事會頒佈的所有通用《國際財務報告準則》，包括所有通用的個別《國際財務報告準則》、《國際會計準則》及詮釋以及香港《公司條例》的披露規定編製。該等財務報表亦遵循香港聯合交易所有限公司證券上市規則的通用披露條文。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2023年1月1日開始的會計期間有效的所有國際財務報告準則以及相關的過渡性規定。

編製本財務報表時，除衍生金融工具、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產外，均以歷史成本為計價原則。本合併財務報表以人民幣列示，除有特別說明外，所有金額均以千元為單位列示。

##### 合併基礎

本合併財務報表包括本公司及本公司子公司截至2023年12月31日止年度的財務報表。子公司指本公司對其具有控制權的所有主體(包括結構性主體)。當本公司承擔或有權獲得來自因涉入被投資者所產生的可變回報，並且憑藉對被投資者的權力有能力影響該回報時，本公司控制了被投資者(如：擁有現時權利，使其目前能夠主導相關活動)。



# 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

## 2. 編製基礎及主要會計政策概要(續)

### 2.1 編製基礎(續)

#### 合併基礎(續)

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

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

子公司的財務報表採用與本公司一致的會計政策和會計期間。子公司在控制權轉移至本集團之日起合併入賬，子公司在控制權終止之日起停止合併入賬。

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

如果事實和情況表明上述所列的三項控制要素中的一項或多項發生了變化，本集團重新評估其是否控制被投資者。在不喪失控制權的前提下，如果本集團享有子公司的權益發生變化，按照權益類交易進行核算。

如果本集團對某一子公司失去控制權，需終止確認：(1) 確認子公司的資產(包括商譽)和負債；(2) 確認非控制性權益的賬面價值；(3) 確認權益中列示的外幣報表折算差額；和確認：(1) 收取對價的公允價值；(2) 確認集團所保留投資的公允價值；(3) 由此產生的收益或損失。如果本集團對相關資產或者負債進行了處置，需要對先前在其他綜合收益中確認的集團所享有的權益適當地重分類為損益或留存收益。

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 2. 編製基礎及主要會計政策概要(續)

#### 2.2 2023年已生效的準則及修訂

於2023年1月1日，本集團開始適用以下準則及修訂。

國際財務報告準則第17號及其修訂	保險合同
國際會計準則第1號、國際財務報告準則實務公告第2號(修訂)	會計政策披露
國際會計準則第8號(修訂)	會計估計之定義
國際會計準則第12號(修訂)	來自單一交易有關資產及負債之遞延稅項
國際會計準則第12號(修訂)	國際稅收改革－支柱二立法模板

上述準則修訂的採用對本集團的經營成果、財務狀況及綜合收益不產生重大影響。

#### 2.3 2023年未生效且未被本集團提前採用的準則及修訂

準則	修訂內容	於此日期起／ 之後的年度內生效
國際財務報告準則第10號、 國際會計準則第28號(修訂)	投資者與其聯營或合營企業之間的 資產轉讓或投入	生效期已被無限遞延
國際會計準則第1號(修訂)	對負債的流動或非流動分類	2024年1月1日
國際會計準則第1號(修訂)	具有契約的非流動負債	2024年1月1日
國際財務報告準則第16號(修訂)	售後租回交易中的租賃負債	2024年1月1日
國際會計準則第7號及 國際財務報告準則第7號(修訂)	供貨商融資安排	2024年1月1日
國際會計準則第21號(修訂)	缺乏可兌換性	2025年1月1日

上述準則、修訂及解釋公告對合併會計報表無重大影響。

# 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

## 3. 重要會計政策

### 3.1 外幣折算

本集團的呈列貨幣是人民幣。其亦為本公司及子公司的功能及列報貨幣。

### 3.2 金融工具

#### 3.2.1 初始確認和計量

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

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

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

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

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.2 金融工具(續)

##### 3.2.2 金融資產

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

##### 業務模式

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

##### 合同現金流量特徵

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

# 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

## 3. 重要會計政策(續)

### 3.2 金融工具(續)

#### 3.2.2 金融資產(續)

##### 以攤餘成本計量的金融資產

本集團將同時符合下列條件的金融資產，分類為以攤餘成本計量的金融資產：

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

本集團持有的該類金融資產主要包括現金及存放中央銀行款項、買入返售款項、本集團持有的該類金融資產主要包括客戶貸款和墊款、應收融資租賃款項、存放同業、拆出資金、債券投資等。本集團按攤餘成本對該等金融資產進行後續計量。

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

##### 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資

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

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

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

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.2 金融工具(續)

##### 3.2.2 金融資產(續)

###### *以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產*

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

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

###### *權益工具投資*

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

###### *金融資產重分類*

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

# 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

## 3. 重要會計政策(續)

### 3.2 金融工具(續)

#### 3.2.3 金融負債

除下列各項外，本集團將金融負債劃分為以攤餘成本計量的金融負債：

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

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

所有金融負債均不得進行重分類。

#### 3.2.4 交易性金融資產及金融負債

當滿足下列條件之一時，本集團將其分類為交易性金融資產或金融負債：

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

## 合併財務報表附註

2023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

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.2 金融工具(續)

##### 3.2.7 金融工具的終止確認

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

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

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

##### 3.2.8 金融資產的減值

本集團在財務報告日對以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資、應收融資租賃款，以及貸款承諾和財務擔保合同，以預期信用損失為基礎，評估並確認相關減值準備。具體信息參見附註50(a)。

##### 3.2.9 衍生金融工具

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

##### 3.2.10 金融工具的抵銷

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

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.3 買入返售和賣出回購交易

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

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

#### 3.4 物業和設備

物業和設備，除在建工程外，以成本扣減累計折舊和減值準備後的餘額列示。物業和設備的成本包括購買價款、相關稅費以及一切為使該項資產達到預期可使用狀態及場所而產生的直接成本。物業和設備投入使用後發生的支出，如修理及維護費，一般計入發生期間的損益。若一項資產的重大檢修支出滿足資本化確認條件，則將其作為該資產的更換進行資本化，計入該資產賬面金額。

在建工程以建造階段時發生的直接成本列示，並且不計提折舊。在建工程在建造完畢達到可使用狀態時會被轉入物業和設備的相應類別。

當情況的改變顯示物業和設備的賬面價值可能已不可回收時，需要考慮對其賬面價值計提減值準備。

# 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

## 3. 重要會計政策(續)

### 3.4 物業和設備(續)

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

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

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。

### 3.5 抵債資產

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

### 3.6 企業合併

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

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

## 合併財務報表附註

2023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)

#### 3.6 企業合併(續)

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

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

#### 3.7 預計負債

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

#### 3.8 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。

# 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

## 3. 重要會計政策(續)

### 3.9 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。

### 3.10 職工福利

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

#### 法定福利計劃

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

#### 內退福利

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

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.11 受託業務

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

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

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

#### 3.12 收入和支出的確認

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

##### *利息收入和支出*

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

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.12 收入和支出的確認(續)

##### *利息收入和支出(續)*

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。

##### *政府補助*

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

#### 3.13 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。

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.13 所得稅(續)

##### 遞延所得稅(續)

遞延所得稅負債應按各種應納稅暫時性差異確認，除非：

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

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

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

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



## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、  
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)

#### 3.13 所得稅(續)

##### *遞延所得稅(續)*

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

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

#### 3.14 租賃

##### *租賃的識別*

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

##### *租賃期的評估*

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

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.14 租賃(續)

##### 租賃期的評估(續)

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

##### 作為承租人

##### 使用權資產

本集團使用權資產類別主要包括房屋建築物、運輸工具及其他。

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

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

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.14 租賃(續)

##### 租賃期的評估(續)

##### 作為承租人(續)

##### 租賃負債

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

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

##### 租賃變更

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

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

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

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.14 租賃(續)

##### 租賃期的評估(續)

##### 作為承租人(續)

##### 租賃變更(續)

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

就上述租賃負債調整的影響，本集團區分以下情形進行會計處理：

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

##### 短期租賃和低價值資產租賃

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

# 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

## 3. 重要會計政策(續)

### 3.14 租賃(續)

#### 租賃期的評估(續)

##### 作為出租人

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

##### 作為融資租賃出租人

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

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

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

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

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

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

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.15 永續債

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

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

#### 3.16 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。

#### 3.17 股利

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

#### 3.18 結構化主體

結構化主體是指，設計該主體的目的是在確定主體控制方時，表決權或類似權利不構成決定性因素。未納入合併財務報表範圍的結構化主體指本集團沒有重大影響的其他主體中的權益，包含但不僅限於持有權益工具或債務工具及其他形式的涉入。本集團未納入合併財務報表範圍的結構化主體通常包含發行的表外非保本理財產品，參見附註46。

# 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、  
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 分部報告

經營分部及合併財務報表所呈列各分部的金額，乃從為本集團各項業務及各地理位置分配資源及評估其業績而定期向本集團最高行政管理層提供的財務信息當中識別出來。

個別重要的經營分部不會合併以供財務報告之用，但如該等經營分部的產品和服務性質、生產工序性質、客戶類別或階層、分銷產品或提供服務的方法以至監管環境的本質等經濟特性均屬類似，則作別論。個別不重要的經營分部如果符合以上大部分條件，則可以合併為一個報告分部。

## 4. 重大會計判斷和會計估計

在執行本集團會計政策的過程中，管理層會對未來不確定事項對合併財務報表的影響作出判斷及假設。管理層在報告期末就主要未來不確定事項作出下列的判斷及主要假設，可能導致下個會計期間的資產負債的賬面價值作出重大調整。

### 4.1 金融資產的分類

#### 業務模式

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

#### 合同現金流量特徵

金融資產於初始確認時的分類取決於金融資產的合同現金流量特徵，本集團需要判斷合同現金流量是否僅為對本金和以未償付本金為基礎的利息的支付，貨幣時間價值的修正後的現金流量與基準現金流量相比是否有顯著差異，包含提前還款條款的金融資產的提前還款條款的公允價值是否非常小等。

#### 4. 重大會計判斷和會計估計(續)

##### 4.2 金融資產的減值損失

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

本集團的預期信用損失計算是模型輸出的結果，其中包含許多模型假設及參數輸入。

預期信用損失模型所採用的會計判斷和估計包括：

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

##### 4.3 衍生金融工具以及其他金融工具的公允價值

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

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

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。



# 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、  
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)

### 4.4 預計負債

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

### 4.5 內退福利負債

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

### 4.6 所得稅

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

#### 4. 重大會計判斷和會計估計(續)

##### 4.7 對投資對象控制程度的判斷

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

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

##### 4.8 非金融資產的減值

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

##### 4.9 租賃期

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

##### 4.10 非上市股權投資的公允價值

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

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)董事、監事、高級管理人員、  
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

	2023年	2022年
利息收入：		
客戶貸款和墊款	<b>16,520,066</b>	15,314,775
包括：公司貸款及墊款	<b>8,526,357</b>	7,062,579
個人貸款及墊款	<b>7,755,086</b>	8,243,070
票據貼現	<b>238,623</b>	9,126
買入返售款項	<b>572,361</b>	302,742
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>2,061,813</b>	1,704,703
以攤餘成本計量的金融資產	<b>7,679,062</b>	6,386,203
存放中央銀行款項	<b>728,368</b>	637,578
存放及拆放同業及其他金融機構款項	<b>868,390</b>	381,120
應收融資租賃款項	<b>1,288,995</b>	1,337,886
小計	<b>29,719,055</b>	26,065,007
利息支出：		
客戶存款	<b>(17,967,424)</b>	(14,433,292)
賣出回購款項	<b>(46,885)</b>	(142,294)
同業存放和拆入款項	<b>(697,162)</b>	(940,071)
已發行債務證券	<b>(603,432)</b>	(961,327)
向中央銀行借款	<b>(37,684)</b>	(102,729)
向同業及其他金融機構借款	<b>(801,279)</b>	(452,040)
租賃負債	<b>(16,207)</b>	(26,077)
小計	<b>(20,170,073)</b>	(17,057,830)
利息淨收入	<b>9,548,982</b>	9,007,177
其中：已減值貸款的利息收入	<b>513,042</b>	395,493
	2023年	2022年
計入利息收入內：		
上市交易投資利息收入	<b>4,950,600</b>	4,341,909
非上市交易投資利息收入	<b>24,768,455</b>	21,723,098
小計	<b>29,719,055</b>	26,065,007

## 合併財務報表附註

2023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

	2023年	2022年
手續費及佣金收入：		
諮詢及顧問費	182,297	287,554
代理及託管類業務手續費	316,417	328,334
其中：理財手續費	232,000	288,902
銀行卡手續費	225,306	234,422
結算手續費	78,214	44,239
其他	22,078	8,828
小計	824,312	903,377
手續費及佣金支出：		
結算手續費	(22,410)	(17,508)
代理手續費	(8,052)	(10,837)
銀行卡手續費	(43,500)	(44,354)
其他	(105,027)	(99,078)
小計	(178,989)	(171,777)
手續費及佣金淨收入	645,323	731,600

### 7. 交易淨損益

	2023年	2022年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	2,691,911	2,423,308

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。

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

## 8. 金融投資淨收益

	2023年	2022年
以攤餘成本計量的金融資產處置淨收益	117,437	217,585
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產處置淨收益	131,044	177,259
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	16,446	21,554
合計	264,927	416,398

## 9. 其他營業淨損益

	2023年	2022年
出售物業和設備收益淨額	(7,625)	73
匯兌損益	(19,114)	199,721
租賃收入	45,257	20,932
政府補助	7,848	26,409
其他	64,254	44,931
合計	90,620	292,066

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 10. 營業費用

	2023年	2022年
職工費用：		
工資、獎金和津貼	<b>1,908,117</b>	1,779,700
社會保險費	<b>420,785</b>	409,136
住房公積金	<b>164,359</b>	164,051
職工福利	<b>114,331</b>	116,295
工會經費和職工教育經費	<b>28,855</b>	24,041
內退福利	<b>8,297</b>	9,921
小計	<b>2,644,744</b>	2,503,144
一般及行政支出	<b>1,779,379</b>	1,538,991
稅金及附加	<b>264,172</b>	213,514
折舊及攤銷	<b>769,677</b>	780,019
租賃費	<b>133,083</b>	85,314
審計師薪酬	<b>4,850</b>	4,850
其他	<b>230,621</b>	159,371
合計	<b>5,826,526</b>	5,285,203

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

### 11. 董事和監事薪酬

本公司董事和監事人員稅前薪酬列示如下：

姓名	職務	截至2023年12月31日止期間						
		袍金 (千元)	工資 及津貼 (千元)	酌定花紅 (千元)	定額供款 計劃供款 (千元)	稅前 薪酬合計 (千元)	其中： 延期支付 (千元)	稅前薪酬 實付部分 (千元)
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)+(2) +(3)+(4)	(6)	(7)=(5)-(6)
鄧新權	執行董事、董事長	-	719	428	370	1,517	-	1,517
姚春和(i)	執行董事、行長	-	581	346	118	1,045	-	1,045
趙洪波	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
張憲軍	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
于宏	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
郎樹峰	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
孫彥	獨立非執行董事	288	-	-	-	288	-	288
張崢	獨立非執行董事	288	-	-	-	288	-	288
侯伯堅	獨立非執行董事	364	-	-	-	364	-	364
靳慶魯	獨立非執行董事	264	-	-	-	264	-	264
王海濱(ii)	監事會主席、職工監事	-	293	50	225	568	-	568
羅忠林(ii)	職工監事、監事會提名 委員會委員	-	37	-	14	51	-	51
趙保才(iii)	職工監事、監事會主席	-	419	199	110	728	-	728
姜詠梅(iii)	職工監事	-	708	1,075	185	1,968	430	1,538
王遠方	職工監事	-	708	968	185	1,861	387	1,474
李東	外部監事	144	-	-	-	144	-	144
李兆華	外部監事	144	-	-	-	144	-	144
孫毅	外部監事	138	-	-	-	138	-	138
陳巍(iv)	股東監事	19	-	-	-	19	-	19

## 合併財務報表附註

2023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：按照有關規定，上述部分董事、監事的2023年薪酬總額尚未最終確定，但預計未確認的薪酬不會對本集團2023年度的合併財務報表產生重大影響。按照國家有關規定，上述部分酌定花紅在以後年度實行延期支付。

- (i) 2022年8月1日召開的2022年第1次臨時股東大會審議通過了《關於委任執行董事的議案》，姚春和先生獲新委任為本公司執行董事。姚春和先生董事任職資格已獲原中國銀保監會黑龍江監管局核准，自2023年3月3日起生效。本公司於2022年7月8日召開的董事會2022年第四次臨時會議審議通過了《關於聘任行長的議案》，聘任姚春和先生為本公司行長，姚春和先生行長任職資格已獲原中國銀保監會黑龍江監管局核准，自2023年3月3日起生效。
- (ii) 2023年3月13日，王海濱先生及羅忠林先生分別辭去本公司監事會主席、職工監事及本公司職工監事、監事會提名委員會委員職務。
- (iii) 2023年3月13日，本公司召開五屆十六次職工代表大會選舉趙保才先生及姜詠梅女士為職工監事及監事會2023年第二次臨時會議選舉趙保才先生為監事會主席。
- (iv) 2023年8月28日，本公司2023年第一次臨時股東大會選舉陳巍女士為股東監事。



## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

## 11. 董事和監事薪酬(續)

本公司董事和監事人員稅前薪酬列示如下(續)：

姓名	職務	截至2022年12月31日止期間						
		袍金 (千元)	工資 及津貼 (千元)	酌定花紅 (千元)	定額供款 計劃供款 (千元)	稅前 薪酬合計 (千元)	其中： 延期支付 (千元)	稅前薪酬 實付部分 (千元)
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)+(2) +(3)+(4)	(6)	(7)=(5)-(6)
鄧新權	執行董事、董事長	-	726	2,142	122	2,990	1,285	1,705
姚春和(i)	執行董事、行長	-	-	-	-	-	-	-
趙洪波	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
張憲軍	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
于宏	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
郎樹峰	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
張崢	獨立非執行董事	288	-	-	-	288	-	288
孫彥	獨立非執行董事	288	-	-	-	288	-	288
侯伯堅	獨立非執行董事	364	-	-	-	364	-	364
靳慶魯	獨立非執行董事	264	-	-	-	264	-	264
王海濱	監事會主席、職工監事	-	510	1,494	183	2,187	896	1,291
房尚(ii)	職工監事、行長助理	-	501	1,326	225	2,052	510	1,542
羅忠林	職工監事	-	498	1,206	172	1,876	603	1,273
王遠方(iii)	職工監事	-	743	868	171	1,782	347	1,435
楊雪梅(iv)	股東監事	40	-	-	-	40	-	40
李東	外部監事	144	-	-	-	144	-	144
李兆華	外部監事	144	-	-	-	144	-	144
孫毅	外部監事	126	-	-	-	126	-	126

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

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

## 合併財務報表附註

2023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)

(iv) 楊雪梅於2022年9月6日辭去本公司第八屆監事會股東監事和監事會監督委員會委員職務。

截至2023年12月31日止年度，本公司非執行董事趙洪波、張憲軍、于宏、郎樹峰分別同意放棄稅前薪酬金額人民幣144千元、人民幣168千元、人民幣144千元及人民幣144千元，(截至2022年12月31日止年度，本公司非執行董事趙洪波、張憲軍、于宏、郎樹峰分別同意放棄稅前薪酬金額人民幣144千元、人民幣168千元、人民幣144千元及人民幣144千元)。

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

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、  
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

本公司薪酬最高的五位僱員均為本公司的人員，其薪酬是參照本公司所在地區的現行市場水平而決定的。截至2023年及2022年12月31日止年度的五位薪酬最高人士，分別包括1名董事、2名監事及1名董事，詳情披露於合併財務報表附註11或48(b)中已被披露薪酬的董事、監事或關鍵管理人員。截至2023年12月31日止年度及2022年12月31日止年度分別餘下2名及4名最高薪酬人士的酬金載列如下：

	2023年	2022年
薪金、津貼及業績獎金	3,373	12,881
計劃供款	568	862
合計	3,941	13,743

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：

	2023年	2022年
人民幣1,000,001元至人民幣2,000,000元	1	—
人民幣2,000,001元至人民幣3,000,000元	1	—
人民幣3,000,001元至人民幣4,000,000元	—	3
人民幣4,000,001元至人民幣5,000,000元	—	1
人民幣5,000,001元至人民幣6,000,000元	—	—
合計	2	4

根據相關規定，上述部分僱員的2023年薪酬總額尚未最終確定，但預計未確認的薪酬不會對本集團2023年度的合併財務報表產生重大影響。

該等人士截至2023年12月31日止年度內概無領取任何加盟本公司或加盟後獎勵或離職補償，亦未放棄任何酬金，(截至2022年12月31日止年度：無)。

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 13. 信用減值損失

	2023年	2022年
以下各項的準備／(撥回)：		
以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款減值損失	<b>5,737,648</b>	5,110,008
以攤餘成本計量的金融資產減值損失	<b>951,693</b>	1,148,177
以公允價值計量其變動計入其他綜合收益的金融資產減值損失	<b>(41,856)</b>	31,396
應收融資租賃款減值損失	<b>166,948</b>	303,058
其他	<b>143,496</b>	(8,476)
合計	<b>6,957,929</b>	6,584,163

### 14. 所得稅(抵免)／費用

#### (a) 所得稅費用

	2023年	2022年
當期所得稅費用	<b>351,267</b>	657,030
遞延所得稅費用	<b>(782,066)</b>	(368,344)
合計	<b>(430,799)</b>	288,686

#### (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(抵免)／費用與實際所得稅(抵免)／費用的調節如下：

	2023年	2022年
稅前利潤	<b>457,308</b>	1,001,183
按中國法定稅率計算的所得稅費用	<b>114,327</b>	250,296
某些子公司適用不同稅率的影響	<b>(17,153)</b>	(15,415)
不可抵扣之費用	<b>379,059</b>	623,111
免稅收入(i)	<b>(798,907)</b>	(483,896)
歷年清算追繳	<b>9,196</b>	17,049
未確認的可抵扣虧損的影響	<b>24,579</b>	31,041
其他	<b>(141,900)</b>	(133,500)
本集團實際所得稅(抵免)／費用	<b>(430,799)</b>	288,686

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

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

### 15. 歸屬於母公司股東的利潤

截至2023年12月31日止年度，歸屬於母公司股東之合併利潤包括列示在本公司財務報表中的利潤人民幣7.40億元(截至2022年12月31日止年度：人民幣5.55億元)。

### 16. 股利

本公司對截至2022年及2023年12月31日止年度的淨利潤不進行股利分配。

### 17. 每股收益

基本每股收益的具體計算如下：

	2023年	2022年
歸屬於母公司股東的淨利潤	<b>739,993</b>	554,769
減：向永續債資本持有者派息	<b>(567,600)</b>	(534,000)
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	<b>172,393</b>	20,769
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>0.02</b>	0.00

截至2023年12月31日止年度，本集團不存在潛在普通股股份(截至2022年12月31日止年度：無)。

截至2023年12月31日止年度及2022年12月31日止年度的基本每股收益，是以歸屬於母公司股東的淨利潤中扣除當期宣告發放的永續債利息，除以已發行普通股的加權平均股數計算。截至2023年12月31日止年度，本銀行發放永續債債息人民幣共5.68億元(截至2022年12月31日止年度：5.34億元)。

## 合併財務報表附註

2023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

	2023年12月31日	2022年12月31日
現金	864,775	1,012,544
存放中央銀行的法定存款準備金(i)	42,761,730	38,447,365
存放中央銀行的超額存款準備金(ii)	20,131,695	37,148,721
存放中央銀行的財政性存款	93,006	146,445
小計	63,851,206	76,755,075
應計利息	22,202	20,439
合計	63,873,408	76,775,514

- (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2023年12月31日及2022年12月31日，本公司分支機構與子公司的人民幣存款和外幣存款按照中國人民銀行規定的準備金率繳存。
- (ii) 存放於中國人民銀行的超額存款準備金主要用作資金清算。

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、  
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

	2023年12月31日	2022年12月31日
存放同業及其他金融機構：		
境內銀行同業	7,005,171	10,390,630
境內其他金融機構	51,655	153,168
境外銀行同業	988,900	644,768
小計	8,045,726	11,188,566
應計利息	35,333	266
減：減值準備	(5,467)	(1,137)
存放同業及其他金融機構小計	8,075,592	11,187,695
拆放同業及其他金融機構：		
境內銀行同業	2,700,000	750,000
境內其他金融機構	20,850,000	12,160,000
境外銀行同業	—	1,700,000
小計	23,550,000	14,610,000
應計利息	250,973	95,144
減：減值準備	(10,349)	(40,578)
拆放同業及其他金融機構小計	23,790,624	14,664,566
合計	31,866,216	25,852,261

於2023年12月31日及2022年12月31日，本集團存放和拆放同業及其他金融機構款項全部為階段一，按其未來12個月內預期信用損失計量減值準備。

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 20. 買入返售款項

	2023年12月31日	2022年12月31日
買入返售款項按交易方分類：		
境內銀行同業	764,000	999,989
境內其他金融機構	19,168,767	-
應計利息	16,758	784
減：減值準備	(3,095)	(23)
合計	19,946,430	1,000,750
買入返售款項按抵押品分類：		
債券	19,932,767	999,989
應計利息	16,758	784
減：減值準備	(3,095)	(23)
合計	19,946,430	1,000,750

於2023年12月31日和2022年12月31日，買入返售款項全部為階段一，按其未來12個月內預期信用損失計量減值準備。



## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)董事、監事、高級管理人員、  
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

## 21.1 貸款和墊款按計量屬性列示如下：

	2023年12月31日	2022年12月31日
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款		
企業貸款和墊款	<b>184,005,130</b>	161,043,133
個人貸款	<b>118,550,619</b>	117,360,722
小計	<b>302,555,749</b>	278,403,855
以公允價值計量且其變化計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款		
票據貼現	<b>20,626,955</b>	6,011,014
貸款和墊款總額	<b>323,182,704</b>	284,414,869
應計利息	<b>3,532,668</b>	2,289,961
減：貸款減值準備	<b>(18,276,498)</b>	(14,920,009)
貸款和墊款賬面價值	<b>308,438,874</b>	271,784,821

於2023年12月31日，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款共人民幣20,626,955千元，全部劃分為階段一，並累計確認了人民幣10,098千元的減值準備。於2022年12月31日，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款有人民幣6,011,014千元均劃分為階段一，並累計確認了人民幣401千元的減值準備。

## 21.2 貸款和墊款按行業分佈、擔保方式分佈情況及逾期貸款和墊款情況詳見附註50(a)。

## 合併財務報表附註

2023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)

#### 21.3 貸款和墊款列示如下：

	2023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	235,791,515	36,663,610	30,100,624	302,555,749
應計利息	2,651,579	811,053	70,036	3,532,668
以攤餘成本計量的貸款和 墊款減值準備	(3,103,354)	(3,325,025)	(11,848,119)	(18,276,498)
以攤餘成本計量的貸款和 墊款賬面價值	235,339,740	34,149,638	18,322,541	287,811,919
	2022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	228,408,884	22,461,511	27,533,460	278,403,855
應計利息	2,244,806	45,014	141	2,289,961
以攤餘成本計量的貸款和 墊款減值準備	(2,570,973)	(1,945,512)	(10,403,524)	(14,920,009)
以攤餘成本計量的貸款和 墊款賬面價值	228,082,717	20,561,013	17,130,077	265,773,807

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、  
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)

21.4 以攤餘成本計量的貸款和墊款的減值準備變動如下：

	截至2023年12月31日止年度			合計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失 — 已減值	
2023年1月1日	2,570,973	1,945,512	10,403,524	14,920,009
本年計提	631,101	1,438,345	3,668,202	5,737,648
本年核銷及轉出	—	—	(2,313,128)	(2,313,128)
階段轉換	(98,720)	(58,832)	157,552	—
轉至階段一	125,855	(93,670)	(32,185)	—
轉至階段二	(157,207)	189,755	(32,548)	—
轉至階段三	(67,368)	(154,917)	222,285	—
收回以前年度核銷	—	—	445,102	445,102
折算差異	—	—	(91)	(91)
已減值貸款利息收入	—	—	(513,042)	(513,042)
2023年12月31日	3,103,354	3,325,025	11,848,119	18,276,498

截至2023年12月31日，本集團階段一轉至階段二及階段三的貸款本金人民幣250.38億元，相應增加減值準備人民幣13.59億元；階段二轉至階段三的貸款本金人民幣13.96億元，相應增加減值準備人民幣0.69億元；階段二轉至階段一的貸款本金人民幣19.38億元，相應減少減值準備人民幣0.98億元；階段三轉至階段一及階段二的貸款本金人民幣4.91億元，相應減少減值準備人民幣0.46億元。

截至2023年12月31日止年度，本集團向獨立第三方轉讓本金金額為人民幣0.66億元的貸款和墊款；轉讓價款為人民幣0.51億元。

## 合併財務報表附註

2023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)

#### 21.4 以攤餘成本計量的貸款和墊款的減值準備變動如下：(續)

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

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

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

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

### 22. 衍生金融工具

本集團主要以交易及代客為目的而敘做與利率、匯率相關的衍生金融工具。

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

	2023年12月31日			2022年12月31日		
	合同／ 名義金額	公允價值		合同／ 名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
外匯遠期和掉期	<b>1,988,317</b>	<b>909</b>	<b>(35,380)</b>	2,138,695	-	(86,682)
期權合同	<b>126,264,502</b>	<b>699,268</b>	<b>(699,268)</b>	140,672,856	936,460	(936,460)
合計	<b>128,252,819</b>	<b>700,177</b>	<b>(734,648)</b>	142,811,551	936,460	(1,023,142)

## 合併財務報表附註

2023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

	2023年12月31日	2022年12月31日
政府債券	173,058	393,977
公司債券	1,746,779	2,386,278
信託投資及資產管理計劃(i)	45,031,249	54,369,207
小計	46,951,086	57,149,462
權益工具	307,705	337,295
公募基金	38,452,499	25,047,692
應計利息	147,891	170,076
合計	85,859,181	82,704,525

於2023年12月31日及2022年12月31日，本集團投資的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產債券中，無被質押的債券。

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

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

## 23. 金融投資(續)

## (b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	2023年12月31日	2022年12月31日
政府債券	52,359,702	30,768,000
政策性銀行債券	14,727,628	6,442,816
金融機構債券	6,717,931	3,854,697
公司債券	7,137,022	10,938,174
小計	80,942,283	52,003,687
權益工具	5,215,011	7,161,203
應計利息	848,260	722,953
合計	87,005,554	59,887,843

於2023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均劃分為階段一，並累計確認了人民幣27,680千元的減值準備。於2022年12月31日，本集團上述以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資中有150,000千元劃分為階段三，並累計確認了人民幣105,000千元的減值準備，其餘全部劃分為階段一，並累計確認了人民幣45,806千元的減值準備。

於2023年12月31日，本集團投資的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產債券中，有人民幣2,932,934千元被質押於定期存款協議，有人民幣4,934,801千元被質押於賣出回購協議，有人民幣524,721千元被質押於央行借款協議。於2022年12月31日，本集團投資的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產債券中，有人民幣1,633,598千元被質押於定期存款協議，有人民幣2,081,113千元被質押於央行借款協議。

本集團對部分權益工具行使了不可撤銷選擇權，選擇以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 23. 金融投資(續)

#### (b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的債務工具的減值準備變動情況如下：

	截至2023年12月31日止年度			合計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期預期 信用損失 — 已減值	
2023年1月1日餘額	45,806	—	105,000	150,806
本年轉回	(18,126)	—	(33,427)	(51,553)
本年核銷	—	—	(71,573)	(71,573)
2023年12月31日餘額	27,680	—	—	27,680

	截至2022年12月31日止年度			合計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期預期 信用損失 — 已減值	
2022年1月1日餘額	15,612	—	105,000	120,612
本年計提	30,194	—	—	30,194
本年核銷	—	—	—	—
2022年12月31日餘額	45,806	—	105,000	150,806



## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、  
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

	2023年12月31日	2022年12月31日
政府債券	50,485,401	34,031,478
政策性銀行債券	11,870,389	13,816,505
金融機構債券	2,469,995	2,769,969
公司債券	44,064,756	24,214,630
同業存單	368,372	1,732,562
信託投資及資產管理計劃	66,317,393	76,482,112
小計	175,576,306	153,047,256
應計利息	3,490,583	2,327,101
減值準備	(6,972,564)	(6,139,013)
合計	172,094,325	149,235,344

於2023年12月31日，本集團投資的以攤餘成本計量的金融資產債券中，有人民幣3,495,141千元被質押於賣出回購協議，有人民幣284,023千元被質押於央行借款協議，有人民幣10,093,338千元被質押於定期存款協議，有人民幣8,110,927千元質押於向同業及其他金融機構借款協議。

於2022年12月31日，本集團投資的以攤餘成本計量的金融資產債券中，有人民幣3,301,638千元被質押於賣出回購協議，有人民幣2,263,466千元被質押於央行借款協議，有人民幣7,697,694千元被質押於定期存款協議，有人民幣1,633,410千元質押於向同業及其他金融機構借款協議。

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 23. 金融投資(續)

#### (c) 以攤餘成本計量的金融資產(續)

以攤餘成本計量的金融資產的減值準備變動情況如下：

	截至2023年12月31日止年度			合計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期預期 信用損失 — 已減值	
2023年1月1日餘額	788,574	804,663	4,545,776	6,139,013
本年計提	(28,990)	(107,311)	1,087,994	951,693
本年核銷	—	—	(118,142)	(118,142)
階段轉換	(173,791)	(697,352)	871,143	—
轉至階段一	13,728	(13,728)	—	—
轉至階段二	—	—	—	—
轉至階段三	(187,519)	(683,624)	871,143	—
2023年12月31日餘額	585,793	—	6,386,771	6,972,564

	截至2022年12月31日止年度			合計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期預期 信用損失 — 已減值	
2022年1月1日餘額	760,830	746,569	3,552,281	5,059,680
本年計提	363,783	110,980	673,414	1,148,177
本年核銷	—	—	(68,844)	(68,844)
階段轉換	(336,039)	(52,886)	388,925	—
轉至階段一	—	—	—	—
轉至階段二	(162,179)	162,179	—	—
轉至階段三	(173,860)	(215,065)	388,925	—
2022年12月31日餘額	788,574	804,663	4,545,776	6,139,013

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

**24. 應收融資租賃款項**

	2023年12月31日	2022年12月31日
應收融資租賃款項	<b>25,845,729</b>	23,564,314
減：未實現融資租賃收益	<b>(2,199,808)</b>	(1,976,744)
應收融資租賃款項淨額	<b>23,645,921</b>	21,587,570
應計利息	<b>132,601</b>	157,318
減：減值準備	<b>(1,006,907)</b>	(928,022)
合計	<b>22,771,615</b>	20,816,866

於2023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21,935,983千元，人民幣1,517,944千元，人民幣324,595千元，分別計提減值人民幣262,656千元，人民幣431,605千元，人民幣312,646千元。

於2022年12月31日，本集團應收融資租賃款項一二三階段賬面原值分別為人民幣20,356,467千元，人民幣1,091,571千元，人民幣296,850千元，分別計提減值人民幣202,358千元，人民幣528,911千元，人民幣196,753千元。

於2023年12月31日，本集團持有的與應收融資租賃款相關的擔保物公允價值為人民幣28,053,022千元（2022年12月31日：人民幣23,785,706千元）。抵押品主要為旅遊景點收費權、提供其他公共服務產生的收費權、其他應收賬款。

## 合併財務報表附註

2023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(續)

應收融資租賃款項、未實現融資租賃收益及最低融資租賃收款額的剩餘期限分析列示如下：

	2023年12月31日			2022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	12,060,602	(1,224,960)	10,835,642	11,228,337	(1,060,810)	10,167,527
1至2年	8,126,109	(629,616)	7,496,493	7,072,125	(520,154)	6,551,971
2至3年	4,984,631	(318,450)	4,666,181	3,360,741	(200,550)	3,160,191
3至5年	674,387	(26,782)	647,605	1,873,850	(193,923)	1,679,927
5年以上	-	-	-	29,261	(1,307)	27,954
合計	25,845,729	(2,199,808)	23,645,921	23,564,314	(1,976,744)	21,587,570

應收融資租賃款項的減值準備變動情況如下：

	截至2023年12月31日止年度			合計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期預期 信用損失 - 已減值	
2023年1月1日餘額	202,358	528,911	196,753	928,022
本年計提/(轉回)	64,443	(100,166)	202,671	166,948
階段轉換	(4,145)	2,860	1,285	-
轉至階段一	2,779	(2,713)	(66)	-
轉至階段二	(6,683)	7,180	(497)	-
轉至階段三	(241)	(1,607)	1,848	-
本年核銷及轉出	-	-	(117,301)	(117,301)
收回以前年度核銷	-	-	29,238	29,238
2023年12月31日餘額	262,656	431,605	312,646	1,006,907

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

### 24. 應收融資租賃款項(續)

	截至2022年12月31日止年度			合計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期預期 信用損失 — 已減值	
2022年1月1日餘額	292,169	551,795	557,871	1,401,835
本年計提/(轉回)	(77,153)	(31,878)	412,089	303,058
階段轉換	(12,658)	8,994	3,664	—
轉至階段一	—	—	—	—
轉至階段二	(8,995)	8,995	—	—
轉至階段三	(3,663)	(1)	3,664	—
本年核銷及轉出	—	—	(791,296)	(791,296)
收回以前年度核銷	—	—	14,425	14,425
2022年12月31日餘額	202,358	528,911	196,753	928,022

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 25. 物業和設備

	房屋及 建築物	在建工程	租入固定 資產改良 支出	電子設備 及其他	運輸工具	經營租賃 資產	合計
原值：							
2023年1月1日	9,267,514	216,532	678,775	2,416,053	69,085	314,398	12,962,357
本年增加	11,807	23,985	17,321	35,875	1,651	-	90,639
在建工程轉入／(轉出)	205	(5,166)	-	4,961	-	-	-
本年處置	-	(13,554)	-	(15,665)	(3,011)	-	(32,230)
2023年12月31日	9,279,526	221,797	696,096	2,441,224	67,725	314,398	13,020,766
2022年1月1日	6,912,553	2,651,014	653,088	2,139,376	67,702	314,398	12,738,131
本年增加	9,390	147,503	25,687	55,332	4,390	-	242,302
在建工程轉入／(轉出)	2,345,710	(2,580,829)	-	235,119	-	-	-
本年處置	(139)	(1,156)	-	(13,774)	(3,007)	-	(18,076)
2022年12月31日	9,267,514	216,532	678,775	2,416,053	69,085	314,398	12,962,357
累計折舊：							
2023年1月1日	1,750,231	-	604,582	1,828,861	60,201	112,570	4,356,445
本年計提	300,914	-	40,542	97,181	3,042	7,953	449,632
本年處置	-	-	-	(2,508)	(2,874)	-	(5,382)
2023年12月31日	2,051,145	-	645,124	1,923,534	60,369	120,523	4,800,695
2022年1月1日	1,537,051	-	564,784	1,697,583	55,193	104,617	3,959,228
本年計提	213,180	-	39,798	141,656	7,872	7,953	410,459
本年處置	-	-	-	(10,378)	(2,864)	-	(13,242)
2022年12月31日	1,750,231	-	604,582	1,828,861	60,201	112,570	4,356,445
減值準備：							
2022年12月31日及2023年1月1日	-	-	-	-	-	101,027	101,027
年內撥備	-	-	-	-	-	-	-
2023年12月31日	-	-	-	-	-	101,027	101,027
賬面價值：							
2023年12月31日	7,228,381	221,797	50,972	517,690	7,356	92,848	8,119,044
2022年12月31日	7,517,283	216,532	74,193	587,192	8,884	100,801	8,504,885

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

**25. 物業和設備 (續)**

本集團的房屋建築物的賬面價值按土地剩餘租賃期分析如下：

	2023年12月31日	2022年12月31日
位於中國境內		
10至50年	<b>6,954,833</b>	7,415,315
少於10年	<b>273,548</b>	101,968
合計	<b>7,228,381</b>	7,517,283

截至2023年12月31日，本集團有賬面價值為人民幣27.68億元(2022年12月31日：人民幣30.42億元)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

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 26. 遞延所得稅資產和負債

#### (a) 按性質分析

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	可抵扣／應納 稅暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)	可抵扣／應納 稅暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)
遞延所得稅資產：				
資產減值準備	24,218,247	6,016,345	20,342,141	5,040,547
租賃負債	328,881	80,732	141,428	33,822
預計負債	99,598	24,900	50,902	12,726
應付職工薪酬	174,528	42,537	117,627	28,355
內退福利	32,790	8,198	35,715	8,929
遞延收益	146,098	36,524	79,064	19,715
其他	224,374	45,199	223,862	47,286
小計	25,224,516	6,254,435	20,990,739	5,191,380
遞延所得稅負債：				
使用權資產	(349,512)	(85,649)	(96,587)	(22,446)
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	(2,182,590)	(545,648)	(1,424,902)	(356,226)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 公允價值變動	(369,317)	(92,329)	83,493	20,873
小計	(2,901,419)	(723,626)	(1,437,996)	(357,799)
合計	22,323,097	5,530,809	19,552,743	4,833,581



## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

## 26. 遞延所得稅資產和負債(續)

## (b) 遞延所得稅的變動情況

## 2023年度

	年初餘額	本年 計入損益	本年計入 其他綜合收益	年末餘額
遞延所得稅資產/(負債)：				
資產減值準備	5,040,547	975,798	-	6,016,345
租賃負債	33,822	46,910	-	80,732
使用權資產	(22,446)	(63,203)	-	(85,649)
預計負債	12,726	12,174	-	24,900
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	(356,226)	(189,422)	-	(545,648)
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	20,873	-	(113,202)	(92,329)
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	-	(28,364)	28,364	-
應付職工薪酬	28,355	14,182	-	42,537
內退福利	8,929	(731)	-	8,198
遞延收益	19,715	16,809	-	36,524
其他	47,286	(2,087)	-	45,199
遞延所得稅淨值	4,833,581	782,066	(84,838)	5,530,809

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 26. 遞延所得稅資產和負債(續)

#### (b) 遞延所得稅的變動情況(續)

2022年度

	年初餘額	本年 計入損益	本年計入 其他綜合收益	年末餘額
遞延所得稅資產/(負債)：				
資產減值準備	4,465,550	574,997	-	5,040,547
租賃負債	12,086	21,736	-	33,822
使用權資產	-	(22,446)	-	(22,446)
預計負債	34,549	(21,823)	-	12,726
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產公允價值變動	(158,453)	(197,773)	-	(356,226)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收 益的金融資產公允價值變動	(96,349)	-	117,222	20,873
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收 益的金融資產減值準備	-	7,849	(7,849)	-
應付職工薪酬	44,822	(16,467)	-	28,355
內退福利	9,807	(878)	-	8,929
遞延收益	8,998	10,717	-	19,715
其他	34,854	12,432	-	47,286
遞延所得稅淨值	4,355,864	368,344	109,373	4,833,581

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

## 27. 其他資產

	2023年12月31日	2022年12月31日
應收利息(a)	176,368	497,987
使用權資產(b)	360,430	463,733
土地使用權	337	4,068
預付款項	471,001	850,236
待結算及清算款項	724,666	2,725,321
無形資產(c)	436,550	473,909
其他應收款	798,663	1,515,285
待處理抵債資產(d)	4,494,605	4,145,046
其他	74,410	21,945
小計	7,537,030	10,697,530
減值準備	(413,938)	(297,326)
合計	7,123,092	10,400,204

## (a) 應收利息

於2023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46,224千元，人民幣130,144千元和人民幣0千元，分別計提減值準備人民幣672千元，人民幣1,111千元和人民幣0千元。於2022年12月31日，本集團逾期的應收利息一二三階段的賬面原值分別為人民幣234,868千元，人民幣262,964千元和人民幣155千元，分別計提減值準備人民幣3,420千元，人民幣36,380千元和人民幣155千元。

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 27. 其他資產(續)

#### (b) 使用權資產

	房屋及建築物	運輸工具及其他	合計
原值：			
2023年1月1日	835,026	84,541	919,567
增加	146,649	15,148	161,797
減少	(180,046)	(83,068)	(263,114)
2023年12月31日	801,629	16,621	818,250
累計折舊：			
2023年1月1日	404,855	50,979	455,834
增加	158,960	10,095	169,055
減少	(119,226)	(47,843)	(167,069)
2023年12月31日	444,589	13,231	457,820
淨值：			
2023年12月31日	357,040	3,390	360,430
2023年1月1日	430,171	33,562	463,733
	房屋及建築物	運輸工具及其他	合計
原值：			
2022年1月1日	677,453	82,999	760,452
增加	271,333	19,445	290,778
減少	(113,760)	(17,903)	(131,663)
2022年12月31日	835,026	84,541	919,567
累計折舊：			
2022年1月1日	316,120	45,100	361,220
增加	192,884	22,567	215,451
減少	(104,149)	(16,688)	(120,837)
2022年12月31日	404,855	50,979	455,834
淨值			
2022年12月31日	430,171	33,562	463,733
2022年1月1日	361,333	37,899	399,232

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)董事、監事、高級管理人員、  
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)

## (c) 無形資產

無形資產主要包括計算機軟件，按照5年期限攤銷。

## (d) 待處理抵債資產

	2023年12月31日	2022年12月31日
土地使用權及房屋	4,494,605	4,145,046

## 28. 向中央銀行借款

	2023年12月31日	2022年12月31日
支小再貸款	3,069,413	2,610,051
支農再貸款	265,635	291,326
扶貧再貸款	73,730	65,650
小計	3,408,778	2,967,027
應付利息	1,875	1,767
合計	3,410,653	2,968,794

## 29. 向同業及其他金融機構借款

	2023年12月31日	2022年12月31日
信用借款	21,201,961	13,565,184
質押借款	886,458	702,348
小計	22,088,419	14,267,532
應付利息	252,402	137,903
合計	22,340,821	14,405,435

於2023年12月31日，質押借款人民幣8.86億元(2022年12月31日：人民幣7.02億元)係由賬面價值人民幣10.76億元(2022年12月31日：人民幣13.10億元)的應收融資租賃款作為質押。

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 30. 同業存放和拆入款項

	2023年12月31日	2022年12月31日
同業存放款項：		
境內同業存放	21,353,563	22,802,506
境外同業存放	2,230,809	1,791,392
小計	23,584,372	24,593,898
應付利息	119,258	270,336
同業存放款項小計	23,703,630	24,864,234
同業拆入款項：		
境內同業拆入	600,912	2,000,000
境內其他金融機構拆入	—	125,000
小計	600,912	2,125,000
應付利息	6,413	13,848
同業拆入款項小計	607,325	2,138,848
合計	24,310,955	27,003,082

同業及其他金融機構存款按合同利率計息。

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

## 31. 賣出回購款項

	2023年12月31日	2022年12月31日
賣出回購款項按交易方分類：		
境內銀行同業	10,364,366	3,250,000
境內其他金融機構	300,000	—
應付利息	4,014	3,201
合計	10,668,380	3,253,201
賣出回購款項按抵押品分類：		
債券	8,238,165	3,000,000
票據	2,426,201	250,000
應付利息	4,014	3,201
合計	10,668,380	3,253,201

## 32. 客戶存款

	2023年12月31日	2022年12月31日
活期存款：		
公司存款	81,370,072	80,580,386
個人存款	44,899,366	48,926,312
活期存款小計	126,269,438	129,506,698
定期存款：		
公司存款	106,021,505	108,477,376
個人存款	400,214,645	319,841,767
定期存款小計	506,236,150	428,319,143
客戶存款小計	632,505,588	557,825,841
轉股協議存款(i)	10,000,000	—
應付利息	14,483,080	7,761,355
合計	656,988,668	565,587,196

### 32. 客戶存款(續)

#### (i) 轉股協議存款

黑龍江省財政廳通過發行地方政府專項債券獲得相應資金後以協議存款的形式存入哈爾濱銀行轉股協議存款專用賬戶。該存款計入哈爾濱銀行其他一級資本，在約定的轉股條件觸發的情況下階段性轉為普通股，補充哈爾濱銀行資本金並計入其核心一級資本。轉股協議存款本金存入及償還與地方政府專項債券發行期限相匹配，按照分批到期要求，分批次設定存款期限。其中6年期人民幣20億元、7年期人民幣20億元、8年期人民幣20億元、9年期人民幣20億元、10年期人民幣20億元。轉股協議存款每半年付息一次，利率與對應的地方政府專項債發行利率適配。

發生以下觸發事件之一的，轉股協議存款可全部或部分階段性轉為本行普通股：(i)本行核心一級資本充足率降至5.125% (或以下)；或(ii)經監管部門確認，本行核心一級資本充足率不低於5.125%，但本行發生無法生存的觸發事件。無法生存觸發事件指以下兩者中的較早者：(a)國家金融監督管理總局認定若不進行轉股，本行將無法生存；或(b)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。在上述的觸發條件下，如經測算按照《協議》規定的全部可轉股金額均轉為本行普通股後，本行核心一級資本充足率仍不足5.125%，則本行應同時採取其他方式確保核心一級資本充足率達5.125%，否則哈爾濱市財政局有權暫停轉股。在上述的觸發條件下，如指定持股主體不滿足銀行保險監督管理部門和哈爾濱市政府的相關要求，或經測算所轉普通股的類別、數量及轉股後的本行股權結構不滿足香港聯交所對於最低公眾持股比例的相關要求，則不得轉股，直至轉股事宜符合銀行保險監督管理部門、香港聯交所以及哈爾濱市政府的相關要求。原則上轉股協議存款存續期間，只能進行一次轉股。



## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、  
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

	2023年12月31日	2022年12月31日
已發行同業存單(i)	23,401,584	28,569,900
應付信貸資產支付證券	324,750	—
合計	23,726,334	28,569,900

(i) 截至2023年12月31日止年度及2022年12月31日止年度，本集團在全國銀行間市場分別發行了418期和353期人民幣同業存單，面值均為人民幣100元的可轉讓同業存單，並貼現出售。於2023年12月31日，本集團發行的人民幣同業存單有272期尚未到期，餘額為人民幣237.26億元，期限為1個月至1年不等，年利率區間為2.21%至3.05%。於2022年12月31日，本集團發行的人民幣同業存單有126期尚未到期，餘額為人民幣285.70億元，期限為1個月至1年不等，年利率區間為2.08%至3.45%。

## 34. 其他負債

	2023年12月31日	2022年12月31日
租賃保證金	2,285,961	2,040,051
待結算及清算款項	1,565,599	1,427,622
應付職工薪酬(a)	838,904	675,529
租賃負債	338,095	450,889
代理業務應付款	175,567	299,197
預提費用	362,738	226,460
其他應交稅金	351,300	220,266
遞延收益(b)	140,439	159,461
應付股利	30,751	74,127
預計負債	99,790	50,902
其他應付款	836,232	586,479
合計	7,025,376	6,210,983

## 合併財務報表附註

2023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

	2023年12月31日	2022年12月31日
工資、獎金和津貼	764,206	602,078
社會保險費	11,725	14,207
住房公積金	17,144	13,100
職工福利	500	-
工會經費和職工教育經費	12,539	10,429
內退福利	32,790	35,715
合計	838,904	675,529

本集團並無沒收任何退休福利計劃供款(即僱員在有關供款歸其所有前退出該計劃，由僱主代僱員處理的供款)。於2023年年12月31日及2022年12月31日，本集團之退休福利計劃項下並無任何被沒收供款可用於扣減未來年度之應繳供款。

#### (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。

	2023年12月31日	2022年12月31日
中間業務遞延收益	140,439	159,461

### 35. 股本

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	股數(千股)	金額	股數(千股)	金額
已發行股本，已按面值為每股人民幣一元				
發行及已繳足的股本份數	10,995,600	10,995,600	10,995,600	10,995,600
於年初及年末	10,995,600	10,995,600	10,995,600	10,995,600

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

## 36. 其他權益工具

	2023年1月1日		本年增減變動		2023年12月31日	
	股數 (千股)	金額	股數 (千股)	金額	股數 (千股)	金額
<b>發行永續債</b>						
2022年無固定期限資本債券(i)	7,000	699,717	-	-	7,000	699,717
2021年無固定期限資本債券 (第一期)(ii)	80,000	7,999,830	-	-	80,000	7,999,830
2021年無固定期限資本債券 (第二期)(iii)	30,000	2,999,460	-	-	30,000	2,999,460
合計	117,000	11,699,007	-	-	117,000	11,699,007

	2022年1月1日		本年增減變動		2022年12月31日	
	股數 (千股)	金額	股數 (千股)	金額	股數 (千股)	金額
<b>發行永續債</b>						
2022年無固定期限資本債券(i)	-	-	7,000	699,717	7,000	699,717
2021年無固定期限資本債券 (第一期)(ii)	80,000	7,999,830	-	-	80,000	7,999,830
2021年無固定期限資本債券 (第二期)(iii)	30,000	2,999,460	-	-	30,000	2,999,460
合計	110,000	10,999,290	7,000	699,717	117,000	11,699,007

- (i) 經中國相關監管機構的批准，本公司於2022年12月26日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣7億元的無固定期限資本債券，並於2022年12月28日發行完畢，前5年票面利率為4.80%，每5年調整一次。
- (ii) 經中國相關監管機構的批准，本公司於2021年6月29日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣80億元的無固定期限資本債券。本無固定期限債券首5年票面利率為4.80%，每5年調整一次。
- (iii) 經中國相關監管機構的批准，本公司於2021年11月12日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣30億元的無固定期限資本債券，並於2021年11月16日發行完畢，前5年票面利率為5.00%，每5年調整一次。

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 36. 其他權益工具(續)

上述債券的存續期與本公司持續經營存續期一致。自發行之日起5年後，在滿足贖回先決條件的前提下，本公司有權於每年付息日全部或部分贖回上述債券。當滿足減記觸發條件時，將屆時已發行且存續的上述債券按照票面總金額全部或部分減記。上述債券採取非累積利息支付方式，本公司有權部分或全部取消上述債券的派息，且不構成違約事件。

因此，由於無固定期限資本債券不包含任何合同義務，所以被歸類為權益工具：

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

截止2023年12月31日止年度，本集團向永續債持有人支付利息人民幣5.68億元；截止2022年12月31日止年度，本集團向永續債持有人支付利息人民幣5.34億元。

### 37. 資本公積

	股本溢價	其他資本公積	合計
2022年1月1日，2022年12月31日 及2023年1月1日	7,624,993	32,291	7,657,284
本年變動	(204,229)	204,229	-
2023年12月31日	<b>7,420,764</b>	<b>236,520</b>	<b>7,657,284</b>

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

## 38. 其他綜合收益

合併財務狀況表中歸屬於母公司股東的其他綜合收益累計餘額：

	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 債務工具淨損益	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 權益工具淨損益	合計
<b>2022年1月1日餘額</b>	292,396	86,533	378,929
稅後其他綜合收益	(278,054)	(58,265)	(336,319)
前期計入其他綜合收益本期轉入留存收益	-	8,200	8,200
<b>2022年12月31日及2023年1月1日餘額</b>	14,342	36,468	50,810
稅後其他綜合收益	455,927	(198,562)	257,365
前期計入其他綜合收益本期轉入留存收益	-	(2,853)	(2,853)
<b>2023年12月31日餘額</b>	<b>470,269</b>	<b>(164,947)</b>	<b>305,322</b>

合併利潤表中歸屬於母公司股東的其他綜合收益當期發生額：

截至2023年12月31日止年度	稅前金額	所得稅	稅後金額
<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 權益工具淨損益	(265,700)	67,138	(198,562)
<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 債務工具淨損益	715,537	(178,884)	536,653
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	(113,461)	28,365	(85,096)
前期計入其他綜合收益當期轉入損益	5,827	(1,457)	4,370
<b>合計</b>	<b>342,203</b>	<b>(84,838)</b>	<b>257,365</b>

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 38. 其他綜合收益(續)

合併利潤表中歸屬於母公司股東的其他綜合收益當期發生額：(續)

截至2022年12月31日止年度	稅前金額	所得稅	稅後金額
<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 權益工具淨損益	(74,953)	16,688	(58,265)
<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 債務工具淨損益	(168,039)	42,010	(126,029)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產減值準備	31,396	(7,849)	23,547
前期計入其他綜合收益當期轉入損益	(234,096)	58,524	(175,572)
合計	(445,692)	109,373	(336,319)

### 39. 盈餘公積

	法定盈餘公積	任意盈餘公積	合計
2022年1月1日	3,877,041	26,186	3,903,227
本年提取	16,846	-	16,846
2022年12月31日及2023年1月1日	3,893,887	26,186	3,920,073
本年提取	36,177	-	36,177
2023年12月31日	<b>3,930,064</b>	<b>26,186</b>	<b>3,956,250</b>

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

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

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

## 40. 一般風險準備

	2023年	2022年
年初餘額	7,880,595	7,584,624
本年新增(i)	349,677	295,971
年末餘額	8,230,272	7,880,595

(i) 截至2023年12月31日止年度，本集團提取一般準備人民幣349,677千元(截至2022年12月31日止年度：人民幣295,971千元)。

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

## 41. 未分配利潤

	2023年	2022年
本年年初未分配利潤	18,971,130	19,271,378
本年歸屬於母公司股東的淨利潤	739,993	554,769
減：提取法定盈餘公積	(36,177)	(16,846)
提取一般風險準備	(349,677)	(295,971)
向永續債資本持有者派息	(567,600)	(534,000)
其他綜合收益轉留存收益	2,853	(8,200)
年末餘額	18,760,522	18,971,130

根據2023年5月召開的2022年度股東大會決議，本公司不分配現金股利。

根據2022年5月召開的2021年度股東大會決議，本公司不分配現金股利。

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 42. 現金及現金等價物

就合併現金流量表而言，現金及現金等價物包括原到期日在三個月以內的以下餘額：

	2023年12月31日	2022年12月31日
現金(附註18)	864,775	1,012,544
存放中央銀行款項(附註18)	20,131,695	37,148,721
存放和拆放同業及其他金融機構款項	16,088,729	18,298,566
買入返售金融資產	19,946,430	1,000,750
合計	57,031,629	57,460,581

### 43. 承諾和或有負債

#### (a) 資本性支出承諾

於報告期末，本集團的資本性支出承諾列示如下：

	2023年12月31日	2022年12月31日
已簽約但未撥付	15,468	10,321
已批准但未簽約	1,291	2,805
合計	16,759	13,126

#### (b) 信貸承諾

本集團在任何時點均有未履行的授信承諾。這些承諾包括已批准發放的貸款和未使用的信用卡信用額度。

本集團提供信用證及財務擔保服務，為客戶向第三方履約提供擔保。

銀行承兌匯票是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。

本集團預計大部分承兌匯票均會與客戶償付款項同時結清。

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



## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

## 43. 承諾和或有負債(續)

## (b) 信貸承諾(續)

	2023年12月31日	2022年12月31日
銀行承兌匯票	6,431,953	10,280,304
開出保證憑信	522,629	188,054
開出信用證	3,647,568	2,871,766
信用卡信用額度	20,501,570	32,176,876
合計	31,103,720	45,517,000

## 財務擔保及信貸承諾的信貸風險加權數額

	2023年12月31日	2022年12月31日
財務擔保及信貸承諾	5,226,062	10,046,411

信貸風險加權數額指根據國家金管局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2023年12月31日，本集團無作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(2022年12月31日：人民幣36,400千元)。截至2023年12月31日，本集團已根據最佳估計值在資產負債表中確認預計負債人民幣17,000千元(2022年12月31日：人民幣18,061千元)

## (d) 國債兌付承諾

本集團受財政部委託作為其代理人發行國債。國債持有人可以隨時要求提前兌付持有的國債，而本集團亦有義務履行兌付責任，兌付金額為國債本金及至兌付日的應付利息。於2023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6.02億元(2022年12月31日：人民幣10.57億元)。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

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 44. 受託業務

	2023年12月31日	2022年12月31日
委託存款	1,640,483	1,190,681
委託貸款	1,640,483	1,190,681

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

委託貸款為本集團與委託人簽訂委託協議，由本集團代委託人發放貸款予委託人指定的借款人。本集團不承擔任何風險。

### 45. 金融資產的轉讓

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或特殊目的實體。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件的，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續在財務狀況表中確認上述資產。

#### 賣出回購交易

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

於2023年12月31日和2022年12月31日，本集團無上述已轉讓給第三方而不符合終止確認條件的金融資產及相關金融負債。

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

### 45. 金融資產的轉讓(續)

#### 信貸資產證券化

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

截至2023年12月31日止年度，本集團既沒有轉移也沒有保留所轉讓金融資產所有權上幾乎所有的風險(主要包括被轉讓資產的信用風險、提前償還風險以及利率風險)和報酬，且未放棄對所轉讓金融資產的控制(截至2022年12月31日止年度：無)。

於2023年12月31日，本集團確認已證券化的信貸資產的原值為人民幣599,424千元並在已發行債券確認了應付資產支持證券人民幣324,750千元(2022年12月31日：無)。

### 46. 結構化主體的權益

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。

本集團納入合併範圍的結構化主體包括本集團發起設立、管理和/或投資的資產證券化產品。由於本集團對此類結構化主體擁有權力，通過參與相關活動享有可變回報、並且有能力運用對被投資方的權力影響其可變回報，因此本集團對此類結構化主體存在控制。於2023年12月31日，本集團納入合併範圍的結構化主體的資產規模為人民幣642,184千元(2022年12月31日：無)。

本集團在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益的相關信息如下：

#### 46.1 本集團發起的結構化主體

##### 理財產品

本集團在中國內地開展理財業務過程中，設立了不同的目標界定明確且範圍較窄的結構化主體，向客戶提供專業化的投資機會。截至2023年12月31日，本集團此類非合併的理財產品規模餘額合計為人民幣288.65億元(2022年12月31日：人民幣432.23億元)。截至2023年12月31日止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232,000千元(截至2022年12月31日止年度：人民幣288,902千元)。

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。截至2023年12月31日止年度，本集團未向未合併理財產品主體提供過融資支持(截至2022年12月31日止年度：無)。

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 46. 結構化主體的權益(續)

#### 46.2 其他金融機構發起的結構化主體

本集團投資於部分其他機構發行或管理的未納入合併範圍的結構化主體，並確認其產生的投資收益。這些結構化主體主要包括理財產品、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。截至2023年12月31日止年度及2022年12月31日止年度，本集團並未對該類結構化主體提供過流動性支持。

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：

	2023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	45,031,249	66,317,393	111,348,642	104,575,678
基金	38,452,499	-	38,452,499	38,452,499
	2022年12月31日			
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產	以攤餘成本 計量的金融資產	合計	最大損失敞口
信託投資及資管計劃	54,369,207	76,482,112	130,851,319	124,705,452
基金	25,047,692	-	25,047,692	25,047,692

### 47. 質押資產

本集團作為負債或者或有負債的擔保物的金融資產，包括證券及應收融資租賃款，主要為賣出回購款項、定期存款協議、債券借貸、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2023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230.64億元(2022年12月31日：191.95億元)。

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

## 48. 關聯方披露

## (a) 關聯方及其關聯方關係

## (i) 本公司持股5%及以上的股東

股東名稱	對本公司的持股比例	
	2023年12月31日 %	2022年12月31日 %
哈爾濱經濟開發投資有限公司	29.63	29.63
黑龍江省金融控股集團有限公司	18.51	18.51
富邦人壽保險股份有限公司	6.60	6.71

(ii) 本公司的子公司的詳細情況在合併財務報表附註1中列示。

(iii) 本集團董事、監事、高級管理人員及其關係密切的家庭成員。

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

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 48. 關聯方披露(續)

#### (b) 關聯方交易

##### 1. 本集團與關聯方之主要交易

###### (i) 與持本集團5%及以上股份的股東之交易

	2023年度		2022年度	
	交易額	利率區間	交易額	利率區間
客戶存款利息支出				
黑龍江省金融控股集團有限公司	46,433	0.25-1.35%	33,153	0.35-1.38%
哈爾濱經濟開發投資有限公司	6	0.25%	8	0.35%

###### (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

	2023年度		2022年度	
	交易額	利率區間	交易額	利率區間
利息收入	171	0.00-2.93%	445	3.28-5.39%
利息支出	279	0.00-4.18%	174	0.35-4.35%

###### (iii) 與本公司的控股子公司之交易

	2023年度		2022年度	
	交易額	利率區間	交易額	利率區間
利息收入	546,924	2.48-4.00%	946,787	2.50-3.85%
利息支出	300,087	0.72-0.99%	326,768	0.99-3.40%

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

## 48. 關聯方披露(續)

## (b) 關聯方交易(續)

## 1. 本集團與關聯方之主要交易(續)

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

營業費用	2023年度	2022年度
上海通聯金融服務有限公司	-	130

(v) 其他關聯方交易

	2023年度	2022年度
關鍵管理人員及其關係密切的家庭成員薪酬	23,046	35,025

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	2023年12月31日		2022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	2,722,845	0.25-1.35%	846,265	0.35-1.38%
哈爾濱經濟開發投資有限公司	1,990	0.25%	1,984	0.35%

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 48. 關聯方披露(續)

#### (b) 關聯方交易(續)

##### 2. 關聯交易餘額(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

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	餘額	利率區間	餘額	利率區間
客戶貸款和墊款	5,088	0.00-2.93%	12,541	3.28-5.39%
客戶存款	26,367	0.00-4.18%	11,574	0.35-4.35%

(iii) 與本集團的控股子公司之交易餘額

	2023年12月31日		2022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	13,750,000	2.50-3.85%	16,675,000	2.50-3.85%
同業存放及拆入款項	9,539,733	0.72-0.99%	10,623,914	0.99-3.40%
客戶存款	12,219	0.99%	819,910	0.99%



# 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

## 49. 分部信息

### (a) 經營分部

出於管理目的，本集團根據產品和服務劃分成業務單元，本集團有如下四個經營分部：

#### **公司金融業務**

公司金融業務指為公司客戶提供的銀行業務服務，包括存款、貸款、結算、與貿易相關的產品及其他服務等；

#### **零售金融業務**

零售金融業務指為個人客戶提供的銀行業務服務，包括存款、信用卡及借記卡、消費信貸和抵押貸款及個人資產管理等；

#### **同業金融業務**

同業金融業務包括同業存／拆放業務、回售／回購業務、投資業務、外匯買賣等自營及代理業務；

#### **其他業務**

其他業務指除公司金融業務、零售金融業務及同業金融業務外其他自身不形成可單獨報告的分部，或未能合理分配的資產、負債、收入和支出。

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

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 49. 分部信息(續)

#### (a) 經營分部(續)

	公司金融 業務	零售金融 業務	同業金融 業務	其他	合計
<u>2023</u>					
外部利息淨收入／(支出)	4,861,514	(4,291,509)	8,995,184	(16,207)	9,548,982
內部利息淨收入／(支出)	(329,270)	9,714,759	(9,385,489)	-	-
手續費及佣金淨收入	109,235	241,108	294,980	-	645,323
其他損益(i)	99	58,943	1,844,293	1,144,123	3,047,458
營業收入	4,641,578	5,723,301	1,748,968	1,127,916	13,241,763
營業費用	(1,006,885)	(4,508,703)	(280,610)	(30,328)	(5,826,526)
信用減值損失：					
客戶貸款和墊款	(3,134,361)	(2,603,287)	-	-	(5,737,648)
其他信用減值損失	(408,676)	(13,303)	(836,282)	37,980	(1,220,281)
營業利潤／(虧損)	91,656	(1,401,992)	632,076	1,135,568	457,308
稅前利潤／(虧損)	91,656	(1,401,992)	632,076	1,135,568	457,308
所得稅抵免					430,799
淨利潤					888,107
其他分部信息：					
折舊與攤銷	76,748	679,617	8,350	4,962	769,677
資本性支出	40,705	305,669	3,275	657	350,306
<u>2023年12月31日</u>					
分部資產	238,935,605	176,504,698	395,817,946	2,070,476	813,328,725
分部負債	202,788,080	462,994,288	81,874,216	1,783,940	749,440,524
其他分部信息：					
信貸承諾	10,602,149	20,501,571	-	-	31,103,720

(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

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

## 49. 分部信息(續)

## (a) 經營分部(續)

	公司金融 業務	零售金融 業務	同業金融 業務	其他	合計
<u>2022</u>					
外部利息淨收入／(支出)	4,314,769	(1,457,822)	6,176,307	(26,077)	9,007,177
內部利息淨(支出)／收入	(381,015)	7,585,911	(7,204,896)	-	-
手續費及佣金淨收入	134,450	283,871	313,279	-	731,600
其他損益(i)	40,782	12,346	2,665,949	412,695	3,131,772
營業收入	4,108,986	6,424,306	1,950,639	386,618	12,870,549
營業費用	(1,115,597)	(3,914,527)	(235,967)	(19,112)	(5,285,203)
信用減值損失：					
客戶貸款和墊款	(2,609,229)	(2,500,779)	-	-	(5,110,008)
其他信用減值損失	(249,708)	(19,046)	(1,198,947)	(6,454)	(1,474,155)
營業利潤／(虧損)	134,452	(10,046)	515,725	361,052	1,001,183
稅前利潤／(虧損)	134,452	(10,046)	515,725	361,052	1,001,183
所得稅費用					(288,686)
淨利潤					712,497
其他分部信息：					
折舊與攤銷	116,448	651,428	7,181	4,962	780,019
資本性支出	44,339	302,493	2,817	657	350,306
<u>2022年12月31日</u>					
分部資產	205,134,454	185,784,935	319,999,274	1,814,391	712,733,054
分部負債	192,693,860	380,845,178	74,327,552	1,545,837	649,412,427
其他分部信息：					
信貸承諾	13,324,203	32,168,103	-	-	45,492,306

(i) 包括交易淨損益、金融投資淨收益和其他營業淨損益。

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 49. 分部信息 (續)

#### (b) 地理區域信息

本集團主要在中國大陸境內經營。

地理區域信息分類列示如下：

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

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

## 49. 分部信息(續)

## (b) 地理區域信息(續)

	中國大陸境內				合計
	黑龍江地區	東北其餘地區	西南地區	其他地區	
<u>2023年</u>					
外部利息淨收入	5,486,312	448,355	2,363,192	1,251,123	9,548,982
內部利息淨(支出)/收入	(157,299)	25,764	(59,834)	191,369	-
手續費及佣金淨收入	560,391	24,518	52,524	7,890	645,323
其他損益(i)	3,265,604	11,611	1,416	(231,173)	3,047,458
營業收入	9,155,008	510,248	2,357,298	1,219,209	13,241,763
營業費用	(4,446,798)	(378,588)	(504,629)	(496,511)	(5,826,526)
信用減值損失：					
客戶貸款和墊款	(4,954,383)	(12,464)	(416,612)	(354,189)	(5,737,648)
其他信用減值損失	(1,220,033)	(548)	3	297	(1,220,281)
營業(虧損)/利潤	(1,466,206)	118,648	1,436,060	368,806	457,308
稅前(虧損)/利潤	(1,466,206)	118,648	1,436,060	368,806	457,308
所得稅抵免					430,799
淨利潤					888,107
其他分部信息：					
折舊與攤銷	509,078	65,660	107,452	87,487	769,677
資本性支出	158,458	2,538	8,343	10,323	179,662
<u>2023年12月31日</u>					
分部資產	628,326,027	49,590,286	74,375,480	61,036,932	813,328,725
分部負債	569,525,891	49,106,433	72,243,567	58,564,633	749,440,524
其他分部信息：					
信貸承諾	22,777,586	6,351,803	12,197,223	4,190,888	45,517,500

(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

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 49. 分部信息(續)

#### (b) 地理區域信息(續)

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

(i) 包括交易淨損益、金融投資淨收益和其他營業淨損益。

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

### 50. 金融工具風險管理

本集團主要風險的描述與分析如下：

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

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

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

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

#### (a) 信用風險

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

本集團的信用風險管理職能具有如下主要特徵：

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

為了提高信用風險的管理，本集團對不同級別的信貨管理人員提供持續培訓。

### 50. 金融工具風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### 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。

#### (i) 信用風險的計量

##### 預期信用損失的計量

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

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

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

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

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



## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

### 50. 金融工具風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (i) 信用風險的計量(續)

###### 預期信用損失的計量(續)

本集團計量金融工具預期信用損失的方式反映了：

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

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

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

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

### 50. 金融工具風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (i) 信用風險的計量(續)

###### 信用風險顯著增加的判斷標準

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

當觸發以下一個或多個定量、定性標準或底線約束指標時，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；
- 債務人合同付款(包括本金和利息)逾期超過30天。

###### 定性標準

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

###### 上限標準

- 債務人合同付款(包括本金和利息)逾期超過30天。

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

### 50. 金融工具風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (i) 信用風險的計量(續)

###### 已發生信用減值資產的定義

在國際財務報告準則第9號—金融工具準則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。

### 50. 金融工具風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (i) 信用風險的計量(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。違約損失率為違約發生時風險敞口損失的百分比，以未來12個月內或整個存續期為基準進行計算；
- 違約風險敞口是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應被償付的金額。

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

### 50. 金融工具風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (i) 信用風險的計量(續)

###### 前瞻性信息

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

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

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

於2023年12月31日，本集團考慮了不同的宏觀經濟情景，對宏觀經濟指標進行前瞻性預測。其中，用於估計預期信用損失的國內生產總值季度同比增長率在2024年中性情景下的預測值為5%。

本集團對前瞻性計量所使用的宏觀經濟指標進行了敏感性分析。於2023年12月31日，當中性情景中的重要經濟指標上浮或下浮10%時，預期信用損失的變動不超過5%(2022年：不超過5%)。

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 50. 金融工具風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (i) 信用風險的計量(續)

###### 合同現金流量的修改

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

###### 擔保物

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

對於買入返售交易，擔保物主要為票據或有價證券。本集團根據部分買入返售協議的條款，持有在擔保物所有人無任何違約的情況下可以出售或再次用於擔保的擔保物。

對於公司貸款，擔保物主要為房地產。截至2023年12月31日，有擔保物覆蓋的公司貸款賬面價值為人民幣716.41億元(2022年12月31日：人民幣606.65元)。

對於個人貸款，擔保物主要為居民住宅。截至2023年12月31日，有擔保物覆蓋的個人貸款賬面價值為人民幣420.98億元(2022年12月31日：人民幣419.45億元)。

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

### 50. 金融工具風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (i) 信用風險的計量(續)

###### 擔保物(續)

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

雖然擔保物是降低信貸風險的重要工具，本集團的貸款基礎是根據借款人其現金流量及履行償還責任的能力，而並非依賴擔保物的價值。貸款是否要求擔保物由貸款的性質決定。

在違約事件中，本集團可能會以出售或變賣擔保物所得的價款受償，對於已逾期但未減值以及已減值貸款的擔保物公允價值情況參見附註50(a)(iv)。

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。

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 50. 金融工具風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (ii) 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：

	2023年12月31日	2022年12月31日
存放中央銀行款項	<b>63,008,635</b>	75,762,970
存放和拆放同業及其他金融機構款項	<b>31,866,216</b>	25,852,261
買入返售款項	<b>19,946,430</b>	1,000,750
客戶貸款和墊款	<b>308,438,874</b>	271,784,821
衍生金融資產	<b>700,177</b>	936,460
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	<b>85,551,476</b>	82,367,230
— 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>81,790,543</b>	52,726,640
— 以攤餘成本計量的金融資產	<b>172,094,325</b>	149,235,344
應收融資租賃款項	<b>22,771,615</b>	20,816,866
其他	<b>1,301,694</b>	4,456,654
小計	<b>787,469,985</b>	684,939,996
信貸承諾	<b>31,091,566</b>	45,483,641
最大信用風險敞口	<b>818,561,551</b>	730,423,637



## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

## 50. 金融工具風險管理(續)

## (a) 信用風險(續)

## (iii) 風險集中度

## 按行業分佈

本集團的信用風險敞口主要包括客戶貸款和墊款、應收融資租賃款和證券投資。本集團債權投資的組成在附註50(a)(vi)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：

	2023年12月31日	2022年12月31日
企業貸款和墊款		
農、林、牧、漁業	1,449,600	1,478,161
採礦業	193,059	91,074
製造業	9,334,133	6,948,919
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	10,137,139	4,922,892
建築業	11,463,087	10,716,808
批發和零售業	32,517,429	24,950,244
交通運輸、倉儲和郵政業	2,728,578	2,796,616
住宿和餐飲業	3,180,201	3,413,049
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	332,685	357,065
金融業	1,900	7,200
房地產業	29,650,331	29,847,521
租賃和商務服務業	72,548,437	64,013,162
科學研究和技術服務	532,458	535,587
水利、環境和公共設施管理業	8,714,421	9,875,138
居民服務、修理和其他服務業	164,086	174,134
教育	128,373	136,200
衛生和社會工作	376,030	423,780
文化、體育和娛樂業	553,183	355,583
小計	184,005,130	161,043,133
貼現	20,626,955	6,011,014
個人貸款		
個人經營	23,320,855	25,268,997
個人住房	12,098,998	13,138,592
個人消費	68,832,837	64,993,844
農貸	14,297,929	13,959,289
小計	118,550,619	117,360,722
合計	323,182,704	284,414,869

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 50. 金融工具風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (iii) 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：

	2023年12月31日	2022年12月31日
黑龍江省	181,370,171	156,440,954
黑龍江以外東北	39,742,888	38,253,928
西南	66,114,264	57,847,408
其他地區	35,955,381	31,872,579
合計	323,182,704	284,414,869

按擔保方式

本集團客戶貸款和墊款按擔保方式列示如下：

	2023年12月31日	2022年12月31日
信用貸款	117,153,305	88,388,383
保證貸款	91,416,241	78,810,715
抵押貸款	97,337,458	104,389,713
質押貸款	17,275,700	12,826,058
合計	323,182,704	284,414,869

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

## 50. 金融工具風險管理(續)

## (a) 信用風險(續)

## (iv) 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：

	2023年12月31日	2022年12月31日
企業貸款和墊款		
既未逾期也未減值	171,622,240	128,146,978
已逾期但未減值	16,187,125	23,114,805
已減值	16,822,720	15,792,364
小計	204,632,085	167,054,147
個人貸款		
既未逾期也未減值	102,965,972	102,573,693
已逾期但未減值	2,306,743	3,045,933
已減值	13,277,904	11,741,096
小計	118,550,619	117,360,722
合計	323,182,704	284,414,869

## 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。

	2023年12月31日		
	正常	關注	合計
企業貸款和墊款	169,961,414	1,660,826	171,622,240
個人貸款	102,348,115	617,857	102,965,972
合計	272,309,529	2,278,683	274,588,212

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 50. 金融工具風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

#### (iv) 客戶貸款和墊款(續)

既未逾期也未減值(續)

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

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：

	2023年12月31日			
	逾期 1個月以內	逾期 1-3個月	逾期 超過3個月	合計
企業貸款和墊款	<b>4,308,311</b>	<b>11,878,814</b>	-	<b>16,187,125</b>
個人貸款	<b>955,590</b>	<b>1,351,153</b>	-	<b>2,306,743</b>
合計	<b>5,263,901</b>	<b>13,229,967</b>	-	<b>18,493,868</b>

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

於2023年12月31日和2022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29,377,063千元和人民幣28,999,505千元，逾期未減值個人貸款抵質押物公允價值分別為人民幣2,734,124千元和2,755,708千元。

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

**50. 金融工具風險管理(續)****(a) 信用風險(續)****(iv) 客戶貸款和墊款(續)***已減值*

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

	2023年12月31日	2022年12月31日
企業貸款和墊款	16,822,720	15,792,364
個人貸款	13,277,904	11,741,096
合計	30,100,624	27,533,460

於2023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為人民幣29,813,755千元。擔保物主要為土地、房屋建築物及設備等(2022年12月31日：人民幣26,922,043千元)。

*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、減免部分本金、調整還款方式、改善抵押品、改變擔保條件等形式。本集團於2023年12月31日的重組貸款賬面餘額為人民幣177.54億元(2022年12月31日：人民幣162.01億元)。

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 50. 金融工具風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (v) 應收融資租賃款項

	2023年12月31日	2022年12月31日
應收融資租賃款項		
既未逾期也未減值	21,935,983	20,356,468
已逾期未減值	1,517,944	1,091,570
已減值	324,595	296,850
小計	23,778,522	21,744,888
減：減值準備	(1,006,907)	(928,022)
淨額	22,771,615	20,816,866

##### (vi) 金融資產

下表按照金融投資的信用評級或發行人評級和風險性質列示了金融資產的賬面價值

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	2023年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
AAA	19,955,470	—	—	19,955,470
AA-至AA+	8,608,695	—	—	8,608,695
A+及以下	—	—	—	—
未評級	53,226,378	—	—	53,226,378
總額	81,790,543	—	—	81,790,543
	2022年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
AAA	13,356,112	—	—	13,356,112
AA-至AA+	13,771,702	—	—	13,771,702
A+及以下	—	—	150,000	150,000
未評級	25,448,826	—	—	25,448,826
總額	52,576,640	—	150,000	52,726,640

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

### 50. 金融工具風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

#### (vi) 金融資產(續)

以攤餘成本計量的金融資產

	2023年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
AAA	40,548,843	—	—	40,548,843
AA-至AA+	35,508,391	—	—	35,508,391
A+及以下	315,637	—	—	315,637
未評級	74,647,373	—	28,046,645	102,694,018
總額	151,020,244	—	28,046,645	179,066,889
減：減值準備	(593,183)	—	(6,379,381)	(6,972,564)
淨額	150,427,061	—	21,667,264	172,094,325

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

### 50. 金融工具風險管理(續)

#### (b) 流動性風險

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

本集團通過資產負債管理部管理流動性風險並旨在：

- 優化資產負債結構；
- 保持穩定的存款基礎；
- 預測現金流量和評估流動資產水平；
- 保持高效的內部資金劃撥機制，確保分行的流動性。

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



# 合併財務報表附註

2023年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

## 50. 金融工具風險管理 (續)

### (b) 流動性風險 (續)

#### (i) 金融資產及金融負債按到期日分析如下：

2023年12月31日	已逾期	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
金融資產：									
現金及存放中央銀行款項	-	21,018,672	-	-	-	-	-	42,854,736	63,873,408
存放和拆放同業及其他金融機構款項	-	5,286,032	24,997,209	6,311,103	15,218,302	-	-	-	51,812,646
及買入返售款項	-	-	2,970,682	20,822,447	78,125,398	107,685,601	53,527,281	-	308,438,874
客戶貸款和墊款	45,307,465	-	-	126,302	503,739	-	-	-	700,177
衍生金融資產	-	-	70,136	-	-	-	-	-	-
金融投資	20,530,224	53,018,355	978,579	5,920,614	40,897,715	127,880,613	90,083,650	5,649,310	344,959,060
應收融資租賃款	426,932	-	1,308,497	1,692,162	7,198,513	12,145,511	-	-	22,771,615
其他金融資產	174,585	729,054	51,718	41,038	123,079	147,741	34,479	-	1,301,694
<b>金融資產總計</b>	<b>66,439,206</b>	<b>80,052,113</b>	<b>30,376,821</b>	<b>34,913,666</b>	<b>142,066,746</b>	<b>247,859,466</b>	<b>143,645,410</b>	<b>48,504,046</b>	<b>793,857,474</b>
金融負債：									
向中央銀行借款	-	-	2,120	49,415	3,359,118	-	-	-	3,410,653
向同業及其他金融機構借款	-	-	2,771,538	9,950,862	9,114,337	504,084	-	-	22,340,821
同業存放和拆入款項及賣出回購款項	-	2,295,374	10,521,341	3,275,237	18,887,383	-	-	-	34,979,335
衍生金融負債	-	-	70,136	144,696	519,816	-	-	-	734,648
客戶存款	-	167,064,839	35,466,884	42,209,729	147,017,906	265,166,594	62,716	-	656,988,668
已發行債務證券	-	-	4,126,683	6,843,959	12,755,692	-	-	-	23,726,334
其他金融負債	-	808,276	721,208	441,078	973,083	2,349,193	302,106	-	5,594,944
<b>金融負債總計</b>	<b>-</b>	<b>170,168,489</b>	<b>53,679,910</b>	<b>62,914,976</b>	<b>192,627,335</b>	<b>268,019,871</b>	<b>364,822</b>	<b>-</b>	<b>747,775,403</b>
<b>流動性淨額</b>	<b>66,439,206</b>	<b>(90,116,376)</b>	<b>(23,303,089)</b>	<b>(28,001,310)</b>	<b>(50,560,589)</b>	<b>(20,160,405)</b>	<b>143,280,588</b>	<b>48,504,046</b>	<b>46,082,071</b>

## 合併財務報表附註

2023年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

## 50. 金融工具風險管理(續)

## (b) 流動性風險(續)

## (i) 金融資產及金融負債按到期日分析如下(續):

2022年12月31日	已逾期	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
金融資產:									
現金及存放中央銀行款項	-	38,181,704	-	-	-	-	-	38,593,810	76,775,514
存放和拆放同業及其他金融機構款項及 買入返售款項	-	11,147,439	8,069,426	501,312	7,134,834	-	-	-	26,853,011
客戶貸款和墊款	41,750,035	-	17,317,914	10,182,375	77,235,114	74,889,453	50,409,930	-	271,784,821
衍生金融資產	-	-	69,514	138,138	728,808	-	-	-	936,460
金融投資	21,115,852	25,187,379	2,010,613	4,476,920	39,941,118	109,810,999	69,333,792	19,951,039	291,827,712
應收融資租賃款	374,962	-	922,098	1,683,241	6,938,884	10,871,832	25,849	-	20,816,866
其他金融資產	458,032	2,739,587	184,198	132,521	338,163	473,110	131,043	-	4,456,654
金融資產總計	63,698,881	177,256,109	28,573,763	17,114,507	132,316,921	196,045,394	119,900,614	58,544,849	693,451,038
金融負債:									
向中央銀行借款	-	-	1,108,269	718,558	1,141,967	-	-	-	2,968,794
向同業及其他金融機構借款	-	-	3,396,510	5,093,522	5,394,283	521,120	-	-	14,405,435
同業存放和拆入款項及賣出回購款項	-	1,872,773	3,407,877	6,082,016	18,893,617	-	-	-	30,256,283
衍生金融負債	-	-	69,514	138,138	815,490	-	-	-	1,023,142
客戶存款	-	140,674,206	42,069,989	50,848,240	139,247,660	192,746,379	722	-	565,587,196
已發行債務證券	-	-	5,289,899	8,422,769	14,857,232	-	-	-	28,569,900
其他金融負債	-	434,414	554,509	291,023	1,239,505	2,310,710	274,664	-	5,104,825
金融負債總計	-	142,981,393	55,896,567	71,594,266	181,589,754	195,578,209	275,386	-	647,915,575
流動性淨額	63,698,881	(65,725,284)	(27,322,804)	(54,479,759)	(49,272,833)	467,185	119,625,228	58,544,849	45,535,463

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

### 50. 金融工具風險管理 (續)

#### (b) 流動性風險 (續)

##### (ii) 未經折現合同現金流量的到期日分析

本集團金融工具未折現的合同現金流量按到期日分析如下。由於未折現合同現金流量包括本金和利息，因此下表某些科目的金額不能直接與財務狀況表中的金額對應。本集團對這些金融工具預期的現金流量與下表中的分析可能有顯著的差異，例如：活期客戶存款在下表中被劃分為即時償還，但是活期客戶存款預期將保持一個穩定甚或有所增長的餘額。

	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/ 無期限	合計
<b>2023年12月31日</b>								
非衍生金融工具現金流								
金融資產：								
現金及存放中央銀行款項	21,018,672	-	-	-	-	-	42,854,736	63,873,408
存放和拆放同業及其他金融機構款項 及買入返售款項	5,286,032	25,040,355	6,322,563	15,638,623	-	-	-	52,287,573
客戶貸款和墊款	-	3,013,729	21,213,138	82,393,416	125,381,234	89,604,551	45,307,465	366,913,533
金融投資	53,018,355	1,269,791	6,741,857	48,301,284	149,650,765	109,843,291	26,939,122	395,764,465
應收融資租賃款	-	1,485,140	1,920,600	8,170,296	13,785,127	-	484,566	25,845,729
其他金融資產	729,054	51,718	41,038	123,079	147,741	34,479	174,585	1,301,694
金融資產總計	80,052,113	30,860,733	36,239,196	154,626,698	288,964,867	199,482,321	115,760,474	905,986,402

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 50. 金融工具風險管理(續)

#### (b) 流動性風險(續)

##### (ii) 未經折現合同現金流量的到期日分析(續)

2023年12月31日	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/ 無期限	合計
非衍生金融工具現金流(續)								
金融負債：								
向中央銀行借款	-	2,122	49,557	3,401,682	-	-	-	3,453,361
向同業及其他金融機構借款	-	2,782,983	10,058,841	9,326,122	536,595	-	-	22,704,541
同業存放和拆入款項及賣出回購款項	2,295,374	10,963,238	3,387,993	20,287,279	-	-	-	36,933,884
客戶存款	167,064,839	36,457,428	51,711,198	151,713,387	274,908,756	67,027	-	681,922,635
已發行債務證券	-	4,126,683	6,843,959	12,755,692	-	-	-	23,726,334
其他金融負債	808,276	723,263	462,531	1,001,109	2,459,187	344,051	-	5,798,417
金融負債總計	170,168,489	55,055,717	72,514,079	198,485,271	277,904,538	411,078	-	774,539,172
流動性淨額	(90,116,376)	(24,194,984)	(36,274,883)	(43,858,573)	11,060,329	199,071,243	115,760,474	131,447,230
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	-	70,168	126,573	506,774	-	-	-	703,515
流出合計	-	(70,168)	(126,573)	(506,774)	-	-	-	(703,515)
信貸承諾	111,554	1,113,582	3,201,843	6,033,451	141,720	-	20,502,570	31,104,720

# 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

## 50. 金融工具風險管理 (續)

### (b) 流動性風險 (續)

#### (ii) 未經折現合同現金流量的到期日分析 (續)

2022年12月31日	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/ 無期限	合計
非衍生金融工具現金流								
金融資產：								
現金及存放中央銀行款項	38,181,704	-	-	-	-	-	38,593,810	76,775,514
存放和拆放同業及其他金融機構款項及 買入返售款項	11,147,439	8,074,310	519,792	7,336,308	-	-	-	27,077,849
客戶貸款和墊款	-	17,411,439	10,332,104	81,614,902	88,700,856	84,989,056	49,968,736	333,017,093
金融投資	25,047,693	2,196,951	5,133,655	44,756,280	128,966,310	84,656,611	41,789,844	332,547,344
應收融資租賃款	-	1,043,800	1,905,397	7,854,690	12,306,716	29,261	424,450	23,564,314
其他金融資產	2,739,587	184,198	132,521	338,163	473,110	131,043	458,032	4,456,654
金融資產總計	77,116,423	28,910,698	18,023,469	141,900,343	230,446,992	169,805,971	131,234,872	797,438,768

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 50. 金融工具風險管理(續)

#### (b) 流動性風險(續)

##### (ii) 未經折現合同現金流量的到期日分析(續)

	2022年12月31日	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/	
								無期限	合計
非衍生金融工具現金流(續)									
金融負債：									
向中央銀行借款	-	1,108,913	719,188	1,148,642	-	-	-	-	2,976,743
向同業及其他金融機構借款	-	3,408,265	5,146,212	5,520,423	562,431	-	-	-	14,637,331
同業存放和拆入款項及賣出回購款項	1,956,291	3,596,615	6,452,768	18,927,395	-	-	-	-	30,933,069
客戶存款	140,674,205	42,104,676	51,140,232	142,117,037	209,846,035	861	-	-	585,883,046
已發行債務證券	-	5,300,000	8,470,000	15,150,000	-	-	-	-	28,920,000
其他金融負債	434,414	561,299	306,873	1,278,720	2,329,260	228,555	-	-	5,139,121
金融負債總計	143,064,910	56,079,768	72,235,273	184,142,217	212,737,726	229,416	-	-	668,489,310
流動性淨額	(65,948,487)	(27,169,070)	(54,211,804)	(42,241,874)	17,709,266	169,576,555	131,234,872	-	128,949,458
衍生金融工具現金流									
按總額結算的衍生金融工具									
流入合計	-	69,544	138,361	2,872,034	-	-	-	-	3,079,939
流出合計	-	(69,544)	(138,361)	(2,897,742)	-	-	-	-	(3,105,647)
信貸承諾	15,433,851	26,000	3,113,643	9,469,469	61	17,473,976	-	-	45,517,000

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

### 50. 金融工具風險管理(續)

#### (c) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)的不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。市場風險存在於本集團的交易性和非交易性業務中。

本集團面臨的市場風險有利率風險和匯率風險。

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的結構性利率風險和其資金交易頭寸的風險。

本集團的匯率風險來自於外匯敞口遭受市場匯率波動的風險，其中外匯敞口包括外匯資產與外匯負債之間幣種結構不平衡產生的外匯敞口和由貨幣衍生交易所產生的表外外匯敞口。

本集團利用敏感性分析、利率複位價敞口分析及外匯風險集中度分析作為監控市場風險管理的主要工具。本集團採用不同管理方法，分別對交易賬戶和銀行賬戶下的市場風險進行管理。

#### (i) 匯率風險

本集團主要經營人民幣業務，部分交易涉及美元、港幣及盧布，其他幣種交易較少。外幣交易主要涉及本集團外幣資金業務以及代客外匯買賣等。

人民幣兌美元匯率實行有管理的浮動匯率制度。

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 50. 金融工具風險管理(續)

#### (c) 市場風險(續)

##### (i) 匯率風險(續)

下表針對本集團存在外匯風險敞口的主要幣種，列示了貨幣性資產和貨幣性負債及預計未來現金流對匯率變動的敏感性分析。其計算了當其他項目不變時，外幣對人民幣匯率的合理可能變動對稅前利潤和權益的影響。負數表示可能減少稅前利潤或權益，正數表示可能增加稅前利潤或權益。下表中所披露的影響金額是建立在本集團年末外匯敞口保持不變的假設下，並未考慮本集團有可能採取的致力於消除外匯敞口對利潤帶來不利影響的措施。

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

幣種	匯率變動%	對稅前利潤的影響	
		2023年12月31日	2022年12月31日
美元	-1%	(38,474)	(38,973)
港幣	-1%	(609)	221
盧布	-1%	(67)	(77)

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

2023年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

## 50. 金融工具風險管理 (續)

### (c) 市場風險 (續)

#### (i) 匯率風險 (續)

有關金融資產和金融負債按幣種列示如下：

	2023年12月31日					本外幣 折合人民幣 合計
	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	
金融資產：						
現金及存放中央銀行款項	63,846,240	9,939	1,020	13,674	2,535	63,873,408
存放和拆放同業及其他金融機構款項及 買入返售款項	50,294,496	1,138,283	13,244	49,567	317,056	51,812,646
客戶貸款和墊款	308,429,833	4,689	-	-	4,352	308,438,874
衍生金融資產	-	700,177	-	-	-	700,177
金融投資	342,031,459	2,927,601	-	-	-	344,959,060
應收融資租賃款	22,771,615	-	-	-	-	22,771,615
其他金融資產	1,300,549	1,056	-	89	-	1,301,694
金融資產合計	788,674,192	4,781,745	14,264	63,330	323,943	793,857,474
金融負債：						
向中央銀行借款	3,410,653	-	-	-	-	3,410,653
向同業及其他金融機構借款	22,340,821	-	-	-	-	22,340,821
同業存放和拆入款項及賣出回購款項	34,944,119	2,250	-	32,966	-	34,979,335
衍生金融負債	-	734,648	-	-	-	734,648
客戶存款	656,636,322	60,451	627	2,063	289,205	656,988,668
已發行債務證券	23,726,334	-	-	-	-	23,726,334
其他金融負債	5,558,004	15	36,925	-	-	5,594,944
金融負債合計	746,616,253	797,364	37,552	35,029	289,205	747,775,403
金融資產負債淨頭寸	42,057,939	3,984,381	(23,288)	28,301	34,738	46,082,071
信貸承諾	31,021,738	81,982	-	-	-	31,103,720

## 合併財務報表附註

2023年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

## 50. 金融工具風險管理(續)

## (c) 市場風險(續)

## (i) 匯率風險(續)

有關金融資產和金融負債按幣種列示如下(續)：

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

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

### 50. 金融工具風險管理(續)

#### (c) 市場風險(續)

##### (ii) 利率風險

本集團的銀行賬戶利率風險主要源於生息資產和付息負債重新定價日的不匹配。本集團的生息資產和付息負債主要以人民幣計價。人民銀行公佈的人民幣利率政策對人民幣貸款利率的下限和人民幣存款利率的上限作了規定。

本集團採用以下方法管理利率風險：

- 定期監測可能影響人民銀行基準利率的宏觀經濟因素；
- 優化生息資產和付息負債的複位價日(或合同到期日)的時間差；
- 管理生息資產和付息負債的定價與人民銀行基準利率間的價差。

本集團主要通過分析利息淨收入在不同利率環境下的變動(情景分析)對利率風險進行計量。本集團致力於減輕可能會導致未來利息淨收入下降的預期利率波動所帶來的影響，同時權衡上述風險規避措施的成本。

對利息淨收入的影響是指一定利率變動對期末持有的預計未來一年內進行利率複位的金融資產及負債所產生的利息淨收入的影響。對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

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 50. 金融工具風險管理(續)

#### (c) 市場風險(續)

##### (ii) 利率風險(續)

下表說明了本集團利息淨收入及權益在其他變量固定的情況下對於可能發生的合理利率變動的敏感性。

利率基點變化	對利息淨收入的影響		對權益的影響	
	12月31日		12月31日	
	2023	2022	2023	2022
上升100個基點	<b>(1,030,092)</b>	(1,385,620)	<b>(2,124,348)</b>	(1,725,020)
下降100個基點	<b>1,030,092</b>	1,385,620	<b>2,296,316</b>	1,903,501

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

2023年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

### 50. 金融工具風險管理 (續)

#### (c) 市場風險 (續)

##### (ii) 利率風險 (續)

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

	2023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	62,986,431	-	-	-	-	886,977	63,873,408
存放和拆放同業及其他金融機構款項 及買入返售款項	36,551,264	15,218,302	-	-	-	43,080	51,812,646
客戶貸款和墊款	23,651,522	77,592,603	106,463,629	53,060,567	47,670,553	308,438,874	308,438,874
衍生金融資產	-	-	-	-	-	700,177	700,177
金融投資	59,567,246	39,259,881	130,189,080	89,232,837	26,710,016	344,959,060	344,959,060
應收融資租賃款	2,999,895	7,196,680	12,142,418	-	-	432,622	22,771,615
其他金融資產	-	-	-	-	-	1,301,694	1,301,694
金融資產合計	185,756,358	139,267,466	248,795,127	142,293,404	77,745,119	793,857,474	793,857,474
金融負債：							
向中央銀行借款	51,284	3,357,494	-	-	-	1,875	3,410,653
向同業及其他金融機構借款	12,399,212	9,013,420	494,288	-	-	433,901	22,340,821
同業存放和拆入款項及賣出回購款項	16,023,024	18,731,167	-	-	-	225,144	34,979,335
衍生金融負債	-	-	-	-	-	734,648	734,648
客戶存款	230,270,648	145,261,120	261,598,718	54,820	19,803,362	656,988,668	656,988,668
已發行債務證券	10,970,642	12,755,692	-	-	-	-	23,726,334
其他金融負債	129,400	482,209	1,966,492	55,906	2,960,937	5,594,944	5,594,944
金融負債合計	269,844,210	189,601,102	264,059,498	110,726	24,159,867	747,775,403	747,775,403
利率敏感度缺口	(84,087,852)	(50,333,636)	(15,264,371)	142,182,678	不適用	不適用	不適用

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 50. 金融工具風險管理(續)

#### (c) 市場風險(續)

#### (iii) 利率風險(續)

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

2022年12月31日	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	不計息	合計
金融資產：						
現金及存放中央銀行款項	75,742,531	-	-	-	1,032,983	76,775,514
存放和拆放同業及其他金融機構款項及 買入返售款項	19,699,086	7,134,834	-	-	19,091	26,853,011
客戶貸款和墊款	27,204,572	76,671,694	73,995,059	49,966,736	43,946,760	271,784,821
衍生金融資產	-	-	-	-	936,460	936,460
金融投資	5,888,849	37,567,935	109,708,728	69,264,041	69,398,159	291,827,712
應收融資租賃款	2,598,170	6,919,786	10,841,910	25,778	431,222	20,816,866
其他金融資產	-	-	-	-	4,456,654	4,456,654
金融資產合計	131,133,208	128,294,249	194,545,697	119,256,555	120,221,329	693,451,038
金融負債：						
向中央銀行借款	1,825,060	1,141,967	-	-	1,767	2,968,794
向同業及其他金融機構借款	8,354,155	5,329,820	520,568	-	200,892	14,405,435
同業存放和拆入款項及賣出回購款項	11,039,664	18,820,984	-	-	395,635	30,256,283
衍生金融負債	-	-	-	-	1,023,142	1,023,142
客戶存款	225,831,080	139,247,660	192,746,379	722	7,761,355	565,587,196
已發行債務證券	13,712,668	14,857,232	-	-	-	28,569,900
其他金融負債	13,168	42,224	264,259	131,238	4,653,936	5,104,825
金融負債合計	260,775,795	179,439,887	193,531,206	131,960	14,036,727	647,915,575
利率敏感度缺口	(129,642,587)	(51,145,638)	1,014,491	119,124,595	不適用	不適用

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

### 50. 金融工具風險管理(續)

#### (d) 資本管理

本集團資本管理的目標為：

- 保護本集團持續經營的能力，以持續為投資者及其他利益相關者提供回報及利益；
- 支持本集團的穩定及成長；
- 以有效率及注重風險的方法分配資本，為投資者提供最大的經風險調整後的收益；
- 維持充足的資本基礎，以支持業務的發展。

本集團對資本結構進行管理，並根據經濟環境和集團經營活動的風險特性進行資本結構調整。為保持或調整資本結構，本集團可能調整利潤分配政策，發行或回購股票、長期次級債務等。

本集團管理層根據國家金融監督管理總局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國家金融監督管理總局提交所需信息。

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。根據國家金管局要求，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

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 50. 金融工具風險管理(續)

#### (d) 資本管理(續)

	2023年12月31日	2022年12月31日
核心資本		
實收資本可計入部分	10,995,600	10,995,600
資本公積可計入部分	7,657,284	7,657,284
盈餘公積及一般風險準備	12,186,522	11,800,668
未分配利潤	18,760,522	18,971,130
少數股東資本可計入部分	1,082,512	906,718
其他綜合收益	305,322	50,810
核心一級資本監管扣除項目：		
全額扣除項目	(912,238)	(473,909)
核心一級資本淨額	50,075,524	49,908,301
其他一級資本淨額	21,843,342	11,819,903
一級資本淨額	71,918,866	61,728,204
二級資本淨額	7,057,053	7,051,161
資本淨額	78,975,919	68,779,365
風險加權資產總額	576,068,147	577,632,754
核心一級資本充足率	8.69%	8.64%
一級資本充足率	12.48%	10.69%
資本充足率	13.71%	11.91%

### 51. 金融工具的公允價值

#### (a) 持續以公允價值計量的金融資產和負債

公允價值計量結果所屬的層級，由對公允價值計量整體而言具有重要意義的輸入值所屬的最低層級決定。本集團根據以下層級確定及披露金融工具的公允價值：

第一層：採用相同資產或負債在活躍市場中的報價計量(未經調整)；

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

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



## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

## 51. 金融工具的公允價值(續)

## (a) 持續以公允價值計量的金融資產和負債(續)

於2023年12月31日，本集團持續以公允價值計量的資產按上述三個層級列示如下：

2023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	-	700,177	-	700,177
<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	-	1,827,713	92,124	1,919,837
— 公募基金	-	38,452,499	-	38,452,499
— 信託投資及資產管理計劃	-	34,075,906	10,955,343	45,031,249
— 權益工具	9,525	-	298,180	307,705
小計	9,525	74,356,118	11,345,647	85,711,290
<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	-	80,942,283	-	80,942,283
— 權益工具	49,935	49,291	5,115,785	5,215,011
小計	49,935	80,991,574	5,115,785	86,157,294
<u>以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貼現資產</u>				
	-	20,626,955	-	20,626,955
<u>金融資產合計</u>	59,460	176,674,824	16,461,432	193,195,716
<u>以公允價值計量的金融負債：</u>				
衍生金融負債	-	734,648	-	734,648

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 51. 金融工具的公允價值(續)

#### (a) 持續以公允價值計量的金融資產和負債(續)

於2022年12月31日，本集團持續以公允價值計量的資產按上述三個層級列示如下：

2022年12月31日	第一層	第二層	第三層	合計
<u>以公允價值計量的金融資產</u>				
衍生金融資產	-	936,460	-	936,460
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債券投資	-	2,688,131	92,124	2,780,255
— 公募基金	-	25,047,692	-	25,047,692
— 信託投資及資產管理計劃	-	40,546,712	13,822,495	54,369,207
— 權益工具	9,525	-	327,770	337,295
小計	9,525	68,282,535	14,242,389	82,534,449
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產				
— 債券投資	-	52,003,687	-	52,003,687
— 權益工具	71,922	47,350	7,041,931	7,161,203
小計	71,922	52,051,037	7,041,931	59,164,890
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貼現資產				
	-	6,011,014	-	6,011,014
金融資產合計	81,447	127,281,046	21,284,320	148,646,813
<u>以公允價值計量的金融負債：</u>				
衍生金融負債	-	1,023,142	-	1,023,142

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

### 51. 金融工具的公允價值(續)

#### (a) 持續以公允價值計量的金融資產和負債(續)

截至2023年12月31日止年度，各層級之間並無重大轉移(截至2022年12月31日止年度：無)。

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

本集團及本公司劃分為第二層級的金融工具主要包括債券投資、衍生金融工具及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貼現資產等。對於債務工具投資，本集團按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定。衍生金融工具主要採用現金流折現法等方法對其進行估值，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貼現資產採用現金流折現法對其進行估值。所有重大估值參數均採用可觀察市場信息。

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

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

於2023年12月31日及2022年12月31日，本集團及本公司並沒有屬於非持續的以公允價值計量的資產或負債項目。

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 51. 金融工具的公允價值(續)

#### (a) 持續以公允價值計量的金融資產和負債(續)

上述第三層級資產變動如下：

	2023年度	
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產
2023年1月1日	14,242,389	7,041,931
購買	—	392,891
出售／轉出	(2,590,804)	(2,221,035)
計入損益的利得	(305,938)	—
計入其他綜合收益的利得	—	(98,002)
2023年12月31日	11,345,647	5,115,785

	2022年度	
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產
2022年1月1日	2,341,854	7,239,874
購買	12,837,977	86,744
出售／轉出	(753,117)	(190,018)
計入損益的利得	(184,325)	—
計入其他綜合收益的利得	—	(94,669)
2022年12月31日	14,242,389	7,041,931

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

**51. 金融工具的公允價值(續)****(b) 非以公允價值計量的金融資產和負債**

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

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

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
<b>金融資產</b>				
以攤餘成本計量的金融資產	<b>168,603,742</b>	<b>177,695,014</b>	146,908,243	158,465,028
<b>金融負債</b>				
應付債券	<b>23,726,334</b>	<b>23,743,553</b>	28,569,900	28,353,857

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

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 52. 期後事項

I. 經本公司2024年3月27日董事會八屆二十一次會議決議，2023年度本公司利潤分配預案為：

1、按2023年度淨利潤的10%提取法定盈餘公積人民幣36,177千元；

2、提取一般風險準備人民幣898,064千元；

3、對截至2023年12月31日止年度淨利潤擬不進行股利分配。

上述利潤分配方案預案尚待股東大會批准。

除上述事項外，本集團不存在其他應披露的重大資產負債表日後事項。

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

### 53. 本公司財務狀況表及股東權益變動表

#### (a) 本公司財務狀況表

	2023年12月31日	2022年12月31日
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	61,484,724	74,592,485
存放和拆放同業及其他金融機構款項	41,313,714	39,672,322
買入返售款項	19,946,430	1,000,750
客戶貸款和墊款	276,510,185	245,035,918
衍生金融資產	700,177	936,460
金融投資	344,953,066	291,827,712
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	85,853,187	82,704,525
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	87,005,554	59,887,843
— 以攤餘成本計量的金融資產	172,094,325	149,235,344
對子公司投資	5,023,399	5,032,420
物業和設備	7,657,633	8,014,150
遞延所得稅資產	4,874,957	4,200,729
其他資產	6,411,188	9,773,588
<b>資產合計</b>	<b>768,875,473</b>	<b>680,086,534</b>
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	2,941,867	2,376,839
同業存放和拆入款項	33,947,238	38,475,412
衍生金融負債	734,648	1,023,142
賣出回購款項	10,218,380	3,003,201
客戶存款	634,796,987	543,732,843
應交所得稅	112,621	350,286
已發行債務證券	23,401,584	28,569,900
其他負債	3,703,719	3,383,794
<b>負債合計</b>	<b>709,857,044</b>	<b>620,915,417</b>
<b>股東權益</b>		
股本	10,995,600	10,995,600
其他權益工具	11,699,007	11,699,007
資本公積	7,435,133	7,639,362
其他綜合收益	305,322	50,810
盈餘公積	3,956,250	3,920,073
一般風險準備	7,445,737	7,131,754
未分配利潤	17,181,380	17,734,511
<b>股東權益合計</b>	<b>59,018,429</b>	<b>59,171,117</b>
<b>負債及股東權益合計</b>	<b>768,875,473</b>	<b>680,086,534</b>

鄧新權

姚春和

楊大治

董凱

董事長

行長

主管財務行長助理

會計機構負責人

## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 53. 本公司財務狀況表及股東權益變動表 (續)

#### (b) 本公司股東權益變動表

2023年度

	股本	其他權益工具 永續債	資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	股東權益合計
一、2023年1月1日餘額	10,995,600	11,699,007	7,639,362	50,810	3,920,073	7,131,754	17,734,511	59,171,117
二、本期增減變動金額	-	-	(204,229)	254,512	36,177	313,983	(553,131)	(152,688)
綜合收益總額	-	-	-	257,365	-	-	361,776	619,141
其他權益工具持有者投入或減少資本	-	-	-	-	-	-	-	-
利潤分配	-	-	-	-	36,177	313,983	(350,160)	-
1. 提取盈餘公積	-	-	-	-	36,177	-	(36,177)	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	313,983	(313,983)	-
3. 對股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	-
向永續債資本持有者派息	-	-	-	-	-	-	(567,600)	(567,600)
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	(2,853)	-	-	2,853	-
其他	-	-	(204,229)	-	-	-	-	(204,229)
三、2023年12月31日餘額	10,995,600	11,699,007	7,435,133	305,322	3,956,250	7,445,737	17,181,380	59,018,429



## 合併財務報表附註

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

### 53. 本公司財務狀況表及股東權益變動表 (續)

#### (b) 本公司股東權益變動表 (續)

2022年度

	股本	其他權益工具 永續債	資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	股東權益合計
一、2022年1月1日餘額	10,995,600	10,999,290	7,639,362	378,929	3,903,227	6,922,570	18,334,283	59,173,261
二、本期增減變動金額	-	699,717	-	(328,119)	16,846	209,184	(599,772)	(2,144)
綜合收益總額	-	-	-	(336,319)	-	-	168,458	(167,861)
其他權益工具持有者投入或減少資本	-	699,717	-	-	-	-	-	699,717
利潤分配	-	-	-	-	16,846	209,184	(226,030)	-
1. 提取盈餘公積	-	-	-	-	16,846	-	(16,846)	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	209,184	(209,184)	-
3. 對股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	-
向永續債資本持有者派息	-	-	-	-	-	-	(534,000)	(534,000)
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	8,200	-	-	(8,200)	-
三、2022年12月31日餘額	10,995,600	11,699,007	7,639,362	50,810	3,920,073	7,131,754	17,734,511	59,171,117

### 54. 財務報表的批准

財務報表於2024年3月27日經董事會決議批准。

# 未經審計補充財務信息

2023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

	2023年12月31日	2022年12月31日
人民幣流動性資產比人民幣流動性負債	<b>116.58%</b>	97.97%
外幣流動性資產比外幣流動性負債	<b>407.87%</b>	257.92%

以上流動性比例為根據原銀監會公佈的相關規定及按中國會計準則編製的財務信息計算。

## (b) 貨幣集中情況

	美元	港幣	盧布	其他	合計
2023年12月31日					
即期資產	<b>4,091,397</b>	<b>37,534</b>	-	<b>386,675</b>	<b>4,515,606</b>
即期負債	<b>(3,536,122)</b>	<b>(37,565)</b>	-	<b>(386,018)</b>	<b>(3,959,705)</b>
遠期買入	-	-	-	-	-
遠期賣出	<b>(2,018,570)</b>	-	-	-	<b>(2,018,570)</b>
淨多頭/(空頭)	<b>(1,463,295)</b>	<b>(31)</b>	-	<b>657</b>	<b>(1,462,669)</b>
2022年12月31日					
即期資產	4,169,539	37,352	-	301,001	4,507,892
即期負債	(3,805,467)	(37,364)	-	(301,222)	(4,144,053)
遠期買入	17,467	-	-	6,124	23,591
遠期賣出	(2,226,478)	-	-	-	(2,226,478)
淨多頭/(空頭)	(1,844,939)	(12)	-	5,903	(1,839,048)

## 未經審計補充財務信息

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

**(c) 國際債權**

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

國際債權體現在存放和拆放同業及其他金融機構款項科目中。

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

	銀行同業	其他	合計
2023年12月31日			
亞太區不包括中國大陸	<b>80,963</b>	—	<b>80,963</b>
其中：香港地區	<b>21,942</b>	—	<b>21,942</b>
歐洲	<b>273,584</b>	—	<b>273,584</b>
北美	<b>634,354</b>	—	<b>634,354</b>
合計	<b>988,901</b>	—	<b>988,901</b>
2022年12月31日			
亞太區不包括中國大陸	2,007,117	—	2,007,117
其中：香港地區	1,717,318	—	1,717,318
歐洲	136,325	—	136,325
北美	201,326	—	201,326
合計	2,344,768	—	2,344,768

## 未經審計補充財務信息

2023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：

	2023年12月31日				合計
	逾期 1至90天	逾期 91天至1年	逾期 1至5年	逾期 5年以上	
信用貸款	1,356,407	1,762,351	6,345,636	124,606	9,589,000
保證貸款	4,925,845	477,898	5,362,388	1,177,587	11,943,718
抵押貸款	11,068,861	1,771,203	10,451,140	1,330,734	24,621,938
質押貸款	124,138	39,690	1,465,166	420	1,629,414
合計	17,475,251	4,051,142	23,624,330	2,633,347	47,784,070

	2022年12月31日				合計
	逾期 1至90天	逾期 91天至1年	逾期 1至5年	逾期 5年以上	
信用貸款	1,374,570	2,688,645	4,589,176	136,913	8,789,304
保證貸款	8,691,986	2,173,704	5,394,155	10,328	16,270,173
抵押貸款	16,145,235	2,867,088	7,701,650	345,330	27,059,303
質押貸款	71,901	1,040,761	431,814	173	1,544,649
合計	26,283,692	8,770,198	18,116,795	492,744	53,663,429

#### (ii) 逾期貸款和墊款按地區劃分：

	2023年12月31日	2022年12月31日
黑龍江省	16,644,210	22,358,405
黑龍江以外東北	11,791,977	10,496,037
西南	8,666,683	8,560,131
其他	10,681,200	12,248,856
合計	47,784,070	53,663,429

## 未經審計補充財務信息

2023年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、  
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2023年12月31日，本集團無存放同業及其他金融機構款項本金或利息逾期（截至2022年12月31日：無）。

### (f) 逾期拆放同業及其他金融機構款項

截至2023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（截至2022年12月31日：無）。

### (g) 中國境內非銀行的風險敞口

對中國境內非銀行的風險敞口：本公司是中國大陸境內成立的商業銀行，主要在中國大陸境內經營。截止2023年12月31日，本集團大部分的非銀行風險敞口均來自於中國境內機構或個人的交易。

# 備查文件目錄

- 一、 載有法定代表人、主管會計工作負責人、會計機構負責人簽署並蓋章的財務報表
- 二、 載有會計師事務所蓋章、註冊會計師簽署並蓋章的審閱報告原件
- 三、 載有本公司董事親筆簽署的年度報告正文
- 四、 本公司《公司章程》

