

重要提示：发行人确认截至本发行公告封面载明日期，本发行公告不存在虚假记载、重大遗漏及误导性陈述。投资者购买本期债券，应当认真阅读本发行公告及有关的信息披露文件，进行独立的投资判断。主管部门对本期债券发行的批准，并不表明其对本期债券的投资价值作出了任何评价，也不表明对本期债券的投资风险作出了任何判断。

哈尔滨银行股份有限公司 2017年第二期绿色金融债券发行公告



发行人：哈尔滨银行股份有限公司

注册地址：哈尔滨市道里区尚志大街 160 号

邮编：150010

主承销商

海通证券股份有限公司

中银国际证券有限责任公司

恒泰长财证券有限责任公司

交通银行股份有限公司

二〇一七年五月

发行人声明

为加强对绿色实体经济的服务能力，充实资金来源，优化资本结构，促进绿色信贷业务稳健发展，经《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字〔2017〕第5号）核准和《中国银监会黑龙江监管局关于同意哈尔滨银行发行绿色金融债券的批复》（黑银监复〔2016〕211号），哈尔滨银行股份有限公司拟在全国银行间债券市场发行哈尔滨银行股份有限公司2017年第二期绿色金融债券（以下简称“本期债券”）。

本期债券面向全国银行间债券市场成员公开发行。投资者购买本期债券，应当认真阅读本文件及有关的信息披露文件，进行独立的投资判断。主管部门对本期债券发行的核准，并不表明对本期债券的投资价值做出了任何评价，也不表明对本期债券的投资风险做出了任何判断。

本发行公告的全部内容遵循《中华人民共和国商业银行法》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理操作规程》、中国人民银行公告[2015]第39号及其他现行法律、法规的规定以及中国银行业监督管理委员会和中国人民银行对本期债券发行的批准。本发行公告旨在向投资者提供有关发行人的基本情况以及本期债券发行和认购的有关资料。发行人愿就本发行公告内容的真实性、准确性和完整性承担责任，在做出一切必要及合理的查询后，确认截至本发行公告封面载明日期止，本发行公告不存在虚假记载、误导性陈述及重大遗漏。

投资者可在本期债券发行期内到中国债券信息网：www.chinabond.com.cn、中国货币网：www.chinamoney.com.cn和其他指定地点或媒体查阅本发行公告全文。投资者若对本发行公告存在任何疑问，应咨询自己的证券经纪人、律师、专业会计师或其他专业顾问。

除发行人和主承销商外，发行人没有委托或授权任何其他人或实体提供未在本发行公告中列明的信息或对本发行公告作任何说明。投资者若对本发行公告存在任何疑问，应咨询自己的证券经纪人、律师、专业会计师或其他专业顾问。

目 录

| | |
|-----------------------------------|----|
| 目 录 | 2 |
| 第一章 释义 | 3 |
| 第二章 发行人服务绿色发展相关情况说明 | 6 |
| 第三章 发行人绿色金融债券具体管理方案 | 10 |
| 第四章 债券清偿顺序说明及风险提示 | 14 |
| 第五章 本期债券情况 | 20 |
| 第六章 发行人基本情况 | 26 |
| 第七章 发行人历史财务数据和指标 | 40 |
| 第八章 发行人财务结果的分析 | 46 |
| 第九章 发行人业务状况及所在行业的地位分析 | 58 |
| 第十章 发行人与母公司、子公司及其他投资者 的投资关系 | 81 |
| 第十一章 债券承销和发行方式 | 90 |
| 第十二章 与本期债券发行有关的机构 | 92 |
| 第十三章 备查文件 | 95 |

第一章 释义

在本发行公告中，除非上下文另有规定，下列词汇具有以下含义：

| | | |
|-----------------|---|---|
| 公司/本行/发行人/哈尔滨银行 | 指 | 哈尔滨银行股份有限公司 |
| 绿色金融债券 | 指 | 金融机构法人依法发行的、募集资金用于支持绿色产业并按约定还本付息的有价证券 |
| 《公告》 | 指 | 中国人民银行公告〔2015〕第39号，为加快建设生态文明，引导金融机构服务绿色发展，推动经济结构转型升级和经济发展方式转变，根据《中华人民共和国中国人民银行法》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》（中国人民银行令〔2005〕第1号发布），人民银行就在银行间债券市场发行绿色金融债券的有关事宜所发布的公告 |
| 本期债券 | 指 | 计划发行不超过人民币30亿元的“哈尔滨银行股份有限公司2017年第二期绿色金融债券” |
| 本期债券发行 | 指 | 哈尔滨银行股份有限公司2017年第二期绿色金融债券的发行 |
| 发行利率 | 指 | 发行人根据簿记建档结果确定的本期债券最终票面年利率 |
| 主承销商 | 指 | 海通证券股份有限公司、中银国际证券有限责任公司、恒泰长财证券有限责任公司、交通银行股份有限公司 |
| 承销团 | 指 | 由本期债券承销商组成的承销团。 |
| 簿记建档 | 指 | 由发行人、簿记管理人和主承销商协商确定本期债券的利率区间，簿记管理人负责记录申购订单，最终由发行人、簿记管理人和主承销商根据申购情况确定本期债券项下各期债券的最终发行规模及发行利率的过程 |
| 簿记管理人 | 指 | 制定簿记建档程序，负责簿记建档操作和簿记管理账户的管理人，即海通证券股份有限公司 |
| 募集说明书 | 指 | 发行人发行本期债券并向投资者披露本期债券发行相关信息而制作的《哈尔滨银行股份有限公司2017年第二期绿色金融债券募集说明书》 |

| | | |
|--------------|---|---|
| 发行文件 | 指 | 在本期债券发行过程中必需的文件、材料或其他资料及其所有修改和补充文件(包括但不限于募集说明书、法律意见书) |
| 国务院 | 指 | 中华人民共和国国务院 |
| 财政部 | 指 | 中华人民共和国财政部 |
| 人民银行/央行 | 指 | 中国人民银行 |
| 银监会/中国银监会 | 指 | 中国银行业监督管理委员会 |
| 证监会/中国证监会 | 指 | 中国证券监督管理委员会 |
| 保监会/中国保监会 | 指 | 中国保险监督管理委员会 |
| 国家外汇管理局 | 指 | 中华人民共和国国家外汇管理局 |
| 国家税务总局 | 指 | 中华人民共和国国家税务总局 |
| 有关主管机关 | 指 | 本期债券发行需获得其批准的监管机关,包括但不限于人民银行、银监会 |
| 发行人律师 | 指 | 北京市嘉源律师事务所 |
| 发行人审计机构 | 指 | 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙) |
| 信用评级机构/联合资信 | 指 | 联合资信评估有限公司 |
| 中央结算公司/债券托管人 | 指 | 中央国债登记结算有限责任公司 |
| 巴塞尔协议 II | 指 | 2004年6月由巴塞尔银行监管委员会发布的《统一资本计量和资本标准的国际协议:修订框架》 |
| 巴塞尔协议 III | 指 | 2010年12月巴塞尔银行监管委员会发布的《第三版巴塞尔协议》 |
| 不良贷款 | 指 | 根据《贷款风险分类指导原则》,按照贷款质量五级分类对贷款进行分类时的“次级”、“可疑”和“损失”类贷款 |
| 核心资本 | 指 | 根据《商业银行资本充足率管理办法》规定,包括银行的实收资本或普通股、资本公积、盈余公积、未分配利润和少数股东权益等 |
| 附属资本 | 指 | 根据《商业银行资本充足率管理办法》规定,包括银行的重估储备、一般准备、优先股、符合条件的可转换公司债券、符合条件的混合资本债券和长期次级债务等 |
| 核心一级资本 | 指 | 根据《商业银行资本管理办法(试行)》规定,包括银行的实收资本或普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入部分等 |
| 其他一级资本 | 指 | 根据《商业银行资本管理办法(试行)》规定,包括银行的其他一级资本工具及其溢价和少数股东资本可计入部分等 |
| 二级资本 | 指 | 根据《商业银行资本管理办法(试行)》规定,包括银行的二级资本工具及其溢价 |

| | | |
|-----------|---|--|
| 核心一级资本充足率 | 指 | 和超额贷款损失准备等根据《商业银行资本管理办法（试行）》的规定，商业银行持有的、符合规定的核心一级资本与商业银行风险加权资产之间的比率 |
| 一级资本充足率 | 指 | 根据《商业银行资本管理办法（试行）》的规定，商业银行持有的、符合规定的一级资本与商业银行风险加权资产之间的比率 |
| 资本充足率 | 指 | 根据《商业银行资本管理办法（试行）》或《商业银行资本管理办法（试行）》的规定，商业银行持有的、符合规定的资本与商业银行风险加权资产之间的比率 |
| 《公司法》 | 指 | 《中华人民共和国公司法》 |
| 《证券法》 | 指 | 《中华人民共和国证券法》 |
| 章程/公司章程 | 指 | 发行人制定并定期或不定期修订的《哈尔滨银行股份有限公司章程》 |
| 最近三年/报告期 | 指 | 2014年、2015年及2016年 |
| 中国会计准则 | 指 | 中华人民共和国财政部2006年颁布的《企业会计准则》及其他最新相关规定 |
| 法定节假日或休息日 | 指 | 中华人民共和国的法定及政府指定节假日或休息日（不包括香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾省的法定节休息日） |
| 工作日 | 指 | 中国的商业银行对公营业日（不包括法定及政府指定节假日或休息日） |
| 元 | 指 | 如无特别说明，指人民币元 |

如无特别说明，本发行公告中引用的发行人财务数据均为发行人按照境内新企业会计准则编制的合并报表财务数据。

本发行公告中的数值若出现总数与各分项数值之和尾数不符的情况，均为四舍五入原因造成。

第二章 发行人服务绿色发展相关情况说明

一、本行绿色信贷业务发展情况

本行自启动绿色信贷工作以来，牢固树立绿色发展理念，深入推进绿色信贷体系建设，不断加大对绿色经济、低碳经济、循环经济的支持力度，以此优化信贷结构。同时，凭借完善的行内制度及专业的业务团队，不断增强本行绿色信贷服务能力，促进发展方式转变，全方位履行社会责任，着力塑造良好企业形象，力争逐步将本行打造为黑龙江省乃至全国具有一定知名度的绿色信贷银行。

（一）本行绿色信贷业务发展战略与亮点

1、本行绿色信贷业务发展战略

本行坚定不移地秉承“普惠金融，和谐共富”的理念，积极响应国家生态保护、环境治理号召，切实履行本行在倡导资源节约型、环境友好型社会中的职责，力推绿色信贷，从战略高度推进绿色信贷，加大对绿色经济、低碳经济、循环经济的支持力度，不断增加对节能减排重点工程的信贷投入，加大对循环经济项目的信贷支持，支持节能减排技术创新。

同时，本行积极支持节能环保、低碳经济、绿色经济领域业务发展，在风险可控的前提下大力支持绿色企业和项目，引导金融资源优先投向绿色领域，并发挥本行集团优势，为绿色经济领域提供多层次融资渠道。

此外，本行不断提升自身的环境和社会表现，积极拓展绿色金融服务，通过逐步完善行内政策及人才队伍，实现行内信贷结构的优化升级，同时不断提高绿色信贷服务水平及能力，全面促进绿色金融体系建设。

2、本行绿色信贷业务发展亮点

（1）建立了绿色信贷规模优先安排机制

在《哈尔滨银行绿色金融债券募集资金管理办法》（哈银综〔2016〕207号）中明确指出：“鼓励各分行、事业部积极营销符合绿色债券支持项目条件的信贷业务，对此类业务总行将优先安排信贷规模，并给予一定政策倾斜”，对符合本行信贷相关规定的资料完备、质量合格的申报项目，根据业务种类的不同，优先安排用于支持绿色、低碳、循环经济的项目信贷规模。

(2) 优惠灵活的贷款利率支持绿色产业项目

本行为践行“生态文明”建设，加强金融机构服务绿色产业，加快我国向低碳、循环的绿色经济进行转型，拟在绿色金融债券发行利率的基础上，综合考虑流动性溢价、信用溢价及环境和社会风险等因素的情况下，对绿色信贷项目贷款采取优惠、灵活的措施，降低绿色信贷项目的融资成本，支持环境改善和经济的可持续发展。

(3) 完善信贷系统支持绿色信贷

根据监管机构及行内对绿色信贷业务发展的要求，在本行现有的贷前尽职调查、贷中审批放款、贷后风险管理及本息收回等贷款流程的基础上，拟在信贷审批全流程中针对绿色信贷项目增加相关的标识，并由总行公司金融部负责系统中的标识管理；同时，各分行也正逐渐完善对绿色信贷项目的系统标识管理，对于认定为绿色信贷项目的贷款业务，应在全流程系统中对业务进行单独标识，并区分“自有资金”和“绿色金融债”，明确项目资金来源。此外，各分行拟建立并完善绿色信贷项目台账管理，包括业务信息和绿色项目信息等，其中绿色项目信息包括但不限于绿色信贷项目认定归类、关键指标达标情况以及项目认定提交佐证材料清单（包括但不限于：可行性研究报告、项目核准批复、环境影响评估报告、环境影响评估报告批复）等。

综上，本行各分行和事业部会对系统标识进行定期核验，对于项目性质发生变化的应及时进行标识信息维护，并在此基础上，进一步落实绿色信贷考核评价体系和奖惩机制，落实激励约束措施，确保绿色信贷持续有效开展。

二、本行绿色信贷业务开展情况

1、战略决策和业务规划

本行高度重视绿色信贷工作并严格执行绿色信贷等金融政策，在以“金融责任、环境责任和社会责任”三个责任系统为支撑的框架下，努力贯彻《中共中央国务院关于加快推进生态文明建设的意见》和《生态文明体制改革总体方案》的精神，不断深化自身改革发展，致力于服务民生，积极倡导绿色金融理念，投身绿色信贷领域，大力支持绿色经济、循环经济、低碳经济的发展，并进一步丰富企业文化的内涵，提升社会责任管理水平。

业务规划上，本行积极支持节能环保、低碳经济、绿色经济领域业务发展，并逐渐制定和完善节能环保、战略性新兴产业政策及投向指引，引导金融资源优先投向绿色领

域。本行发挥集团优势，为绿色经济领域提供多层次融资渠道。

2、绿色信贷的组织情况

本行董事会下设的发展战略委员会负责对绿色信贷相关战略、政策和目标进行研究并提出建议，督促高级管理层实施绿色信贷，践行社会责任；高级管理层负责执行经董事会批准的绿色信贷战略，建立绿色信贷管理机制和流程，明确各部门职责和权限，此外也负责向董事会报告绿色信贷发展情况，并及时向监管机构报送相关情况；其中总行公司金融部是推进绿色信贷工作的牵头部门，组织本行各条线共同开展绿色信贷各项工作。

3、培养专业的绿色信贷业务团队，提升绿色信贷服务能力

为了贯彻落实本行的绿色信贷发展战略及目标，本行将绿色信贷融入日常工作的组织架构，建立了总行和各分行的绿色信贷管理层级，并由总行公司金融部牵头，负责绿色信贷具体项目的统筹管理，组织开展绿色信贷项目的营销拓展、审核判定及跟踪评估等；而各分行、事业部则负责按照总行有关绿色金融债券及绿色信贷项目管理的政策有序开展业务。该团队通过专业化运作，垂直化管理，全线推进绿色信贷业务的各项工作，保证了本行绿色信贷业务的快速发展。

此外，本行高度重视持续性的绿色信贷培训工作。在本行举行的业务培训中，所培训的绿色信贷内容都充分结合了《公告》的要求和绿色信贷业务的实际工作情况，并对营销案例、风险案例等进行高效分享、充分沟通；同时，培训的内容资料和相关绿色信贷通知也都在本行内部进行分享，便于全行人员学习。此外，本行也以各分行为基础，举行绿色信贷业务的相关培训并举办相关内容的研讨会，充分激发全行践行绿色信贷的热情，大力提升了全行各条线人员对绿色信贷的认知及理解。

三、本行绿色信贷业务的资产质量及风险控制

1、绿色信贷业务的资产质量

截至本发行公告签署日，本行新增符合绿色信贷特征的授信余额为 29.56 亿元，占本行 2016 年末表内贷款和表外银行承兑汇票合计余额的 1.15%。截至目前，按照贷款五级分类统计均为正常类贷款。

2、绿色信贷业务的风险控制

本行绿色信贷业务开展以来，不断积累总结自身绿色信贷工作实践，逐步完善全行

绿色信贷风险控制措施，并针对绿色产业项目在贷前尽职调查、贷中审批放款、贷后风险管理及本息收回等贷款流程等环节制定了明确的管理细则。

同时，本行充分利用环保部、安监总局、工信部等国家部委相关信息，积极主动开展客户环境和社会风险的管理。对获取的环境和社会风险信息进行分析比对，并作为尽职调查的必要环节。从主管部门、行业协会、征信机构、监管部门、媒体、群众等方面分别描述环境和社会风险信息来源渠道以及信息比对、信息利用等机制在尽职调查中的执行情况；对发现的社会风险信息按照金融稳定重大事项报告制度进行报告，在信用风险管理系统中将涉及的客户列入关注客户名单进行跟踪关注。

此外，本行强化贷后管理时效性，保持对项目的持续有效监控，定期开展对具体绿色信贷项目情况及环境效益的跟踪评估，并根据变化情况及时调整项目风险评级，必要时采取相应的保全措施进行风险处置和资产保全。

第三章 发行人绿色金融债券具体管理方案

为确保绿色金融债券募集资金能够专项用于绿色产业项目，并保证所投产业项目可产生最大的绿色环保效应。以中国人民银行公告（2015）第39号的指导性原则为基础，本行制定了《哈尔滨银行绿色金融债券募集资金管理办法》，对部门职责分工进行了清晰界定，并就绿色产业项目评估及遴选管理、募集资金管理要求、第三方认证及信息披露要求进行了规定。

一、绿色产业项目评估及遴选管理

（一）募集资金拟投资的绿色产业项目类别

本次绿色金融债券的募集资金将依据适用法律和监管部门的批准，用于中国绿色金融专业委员会编制的《绿色债券支持项目目录》规定的绿色产业项目，具体包括如下产业类别：

节能：包括符合国家规划的重点节能工程、符合国家绿色建筑评价标准的项目。通过节能项目的实施，降低单位产品或服务能源/水资源/原料等资源消耗以及资源消耗所产生的污染物、二氧化碳等温室气体的排放，实现资源节约、二氧化碳温室气体减排及污染物削减的环境效益；

清洁交通：包括纳入国家绿色交通要求的重点或示范项目、符合新能源汽车产业发展规划的重点项目。通过清洁交通项目建设，降低交通领域温室气体排放及污染物排放强度，实现节能减排效益；

清洁能源：包括符合国家政策导向和行业发展规划的项目。通过太阳能、风能、水能、地热能、海洋能等可再生能源的开发利用，逐步替代化石能源，减少能源消耗产生的二氧化碳排放；

污染防治：包括污水处理设施和管网，脱硫脱硝除尘，生活垃圾、工业固废、医废、危废处理处置等项目。通过污水处理等设施建设以及多种类型环境综合治理行动，削减污染物排放，治理环境污染，保护、恢复和改善生态环境；

生态保护和适应气候变化：包括符合国家政策导向的自然保护区建设工程、农牧渔业有机产品生产、灾害监测预警和应急系统等项目。通过这些项目的实施减缓或适应气候变化，缓解气候变化对经济和社会发展的不利影响；

资源节约与循环利用：包括纳入国家城市矿产示范基地、海绵城市示范城市的项目，节水项目，餐厨垃圾、农林剩余物综合利用等项目。这些项目将以提高资源利用率为手段，实现资源节约，同时减少环境污染。

(二) 绿色产业项目的筛选标准

本行将依据中国绿色金融专业委员会编制的《绿色债券支持项目目录》中的分类标准，参考中国银监会《绿色信贷指引》和《绿色信贷统计制度》、国家环保部《生态文明建设目标体系》以及各行业国标标准中的界定，结合本行实际情况，并以借款人自身发展情况、所处行业属性、投资项目环境效益的显著性等作为主要参考依据，对绿色产业项目进行甄别、筛选。

(三) 绿色产业项目的决策程序

在决策程序方面，由发行人各分行和总行公司金融部进行负责。项目初选由各分行绿色信贷项目管理专岗负责，对绿色信贷项目认定申请进行初步审核，并同时开展我行支持绿色信贷项目情况及项目环境效益的初步跟踪评估。各分行在对各分支机构搜集整理的业务基本信息、绿色信贷项目认定达标情况以及相关佐证材料出具初步审查意见后，将该相关绿色信贷项目认定申请上报到总行公司金融部进行审核。

总行公司金融部根据分行上报材料以及《绿色债券支持项目目录》的相关要求及标准进行遴选并沟通协调第三方认证机构开展对绿色信贷申报项目的审核认定，出具项目审定意见，并在审核认定后使用绿色金融债券募集资金进行贷款投放。

此外，各分行正逐渐完善对绿色信贷项目的系统标识管理，对于认定为绿色信贷项目的贷款业务，应在审批信贷全流程系统中对业务进行单独标识，并区分“自有资金”和“绿色金融债”，明确项目资金来源；同时各分行也正逐步建立并完善绿色信贷项目台账管理，包括业务信息和绿色项目信息等。

(四) 环境效益目标

本行发行绿色金融债券所募集的资金将大力支持环保、节能、清洁能源等绿色产业项目，增加本行绿色信贷特别是中长期绿色信贷的有效供给，为提高经济绿色化程度、推进我国生态文明建设、促进经济社会可持续发展作出贡献。

本行拟通过本期债券募集资金的投放，持续有效的支持区域绿色产业发展，通过优质绿色产业项目的成功运作，为社会带来显著的示范性效应，不断扩大发展绿色产业项

目主体范围，保障区域内绿色产业项目建设资金及持续运营资金充足供给，促进绿色产业加速发展、提升企业生产效率、实现资源循环利用、稳步增长收入规模，逐渐降低资源耗费及污染排放。

此外，通过对绿色产业的资金投放，加速区域产业升级步伐，节约社会资源使用并降低区域内相关行业企业对水、大气、土壤等环境造成的污染，改善区域经济结构及生态环境，为建设“环境友好型社会”提供持续有效的资金支持，并随之培育新的经济增长点，提升经济增长潜力。

二、募集资金的管理制度

为进一步明确本行绿色金融债券募集资金内部管理要求，确保绿色金融债券募集资金专项用于支持绿色产业，促进本行绿色信贷业务的稳健发展，本行制定了《哈尔滨银行绿色金融债券募集资金管理办法》。本行将严格按照相关法律、行政法规和规范性文件以及《哈尔滨银行绿色金融债券募集资金管理办法》的要求对募集资金进行管理。

- 1、绿色金融债券完成发行后，募集资金款项划入至我行指定账户，并按照相关规则进行核算；
- 2、绿色金融债券的募集资金应全部用于支持绿色信贷项目的发展，可以直接将绿色金融债券募集资金用于发放绿色信贷项目贷款；
- 3、根据资产负债管理部对闲置资金的调配要求，同业金融总部可将闲置资金投资于非金融企业发行的绿色债券以及具有良好信用等级和市场流动性的货币市场工具；
- 4、债券存续期间，由资产负债管理部牵头，总行公司金融部、同业金融总部配合，按季度监测绿色金融债券募集资金使用情况，确保绿色金融债券存续期间用于绿色信贷项目和绿色投资项目的累计金额不少于绿色金融债券募集资金规模；
- 5、设立募集资金使用专项台账，对绿色金融债券募集资金的到账、划付及贷款资金收回进行管理，切实履行绿色金融债券募集说明书中的相关承诺，确保在债券存续期内，募集资金全部用于绿色信贷项目，并贯彻落实主管部门支持绿色信贷项目的各项信贷政策。

三、第三方认证

本行已聘请安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）对本行绿色金融债券的资金使

用及管理、项目评估及筛选、信息披露及报告等方面进行了审核，比照《公告》的相关要求，未发现不符合的情况。

债券存续期间，本行将聘请具有相关经验和资质的独立第三方认证机构进行年度认证并形成相应的认证报告，对绿色金融债券支持绿色产业项目发展及其环境效益影响等实施持续跟踪评估，以确保债券募集资金全部投向绿色产业项目，资金管理要求符合相关标准，所投项目的环境和社会影响符合投资人预期。

四、信息披露管理

发行人将通过中国货币网、中国债券信息网及中国人民银行认可的其他方式对绿色金融债券相关信息进行信息披露。

针对每期债券发行，本行将披露发行前认证报告，即专业机构关于本行绿色项目决策流程和募集资金使用等方面的认证意见。债券存续期间，除常规性金融债券披露信息外，本行按季度向市场披露募集资金用于绿色产业项目贷款的使用情况，每年 4 月 30 日前披露上一年度募集资金使用情况的年度报告和专项审计报告，以及本年度第一季度募集资金使用情况，并将上一年度绿色金融债券募集资金使用情况报告中国人民银行。同时，对于年度认证报告也将安排进行披露，以确保债券募集资金全部投向绿色产业项目，资金管理要求符合相关标准，所投项目的环境和社会影响符合投资人预期。

第四章 债券清偿顺序说明及风险提示

一、债券清偿顺序说明

本期债券性质为公司的一般负债，如遇发行人破产清算，其偿还顺序居于发行人长期次级债务、二级资本工具、混合资本债券、其他一级资本工具及股权资本之前。根据《中华人民共和国商业银行法》规定，商业银行破产清算时，在支付清算费用、所欠职工工资和劳动保险费用后，应当优先支付个人储蓄存款的本金和利息。即如遇公司破产清算，本期债券在清偿顺序上应次于个人储蓄存款的本金和利息，与发行人吸收的企业存款和其他负债具有同样的清偿顺序。

二、相关的风险提示

投资者在评价发行人此次发行的金融债券时，应特别认真地考虑下述各项风险因素。

（一）与本期债券相关的风险

1、利率风险

受国民经济运行状况和国家宏观政策的影响，市场利率存在上下波动的不确定性。本期债券期限相对较长，债券存续期可能跨越不止一个经济周期，期间不排除市场利率上升的可能，这将使投资者投资本期债券的收益水平相对降低。

对策：本期债券按照市场化的簿记建档、集中配售方式在全国银行间债券市场公开发行，最终定价将反映市场预期和对利率风险的补偿，为市场所接受，得到投资者认可。本期债券拟在发行结束后申请在全国银行间债券市场交易流通，如交易流通申请获得批准，本期债券流动性的增强也将在一定程度上为投资者提供规避利率风险的便利。

2、交易流动性风险

本期债券将在银行间债券市场上进行流通，在转让时存在一定的交易流动性风险，可能由于无法找到交易对手而难于将债券变现。

对策：发行人和主承销商将推进本期债券的交易流通申请工作。主承销商和其它承销商也将促进本期债券交易的进行。另外，随着债券市场的发展，债券交易流通相关制度更加完善，债券流通和交易的条件将有所改善，未来的交易流动性风险将会有所降低。

3、兑付风险

如果发行人在经营管理中，受到自然环境、经济形势、国家政策和自身管理等有关因素的影响，使其经营效益恶化或流动性不足，不能从预期的还款来源获得足够资金，可能使债券的本息不能按期兑付。

对策：发行人目前经营状况良好，其自身经营获利和现金流可以满足本期债券本息兑付的要求。发行人将进一步提高管理和运营效率，大力培养后备人才，加大产品创新力度，严格控制经营风险，稳定中求发展，确保自身的可持续发展，尽可能降低本期债券的兑付风险。发行人未来将进一步拓展业务，加强管理，不断提升经营效益，减少可能的风险。

4、再投资风险

在本期债券存续期内，市场利率可能下降，这将导致本期债券利息收入的再投资收益率下降。

对策：本期债券采取市场化方式发行，最终定价将为市场接受，反映投资者对再投资风险的判断。此外，投资者可根据宏观经济走势等因素，综合考虑本期债券的投资期限和资金收益的匹配。

5、评级风险

在本期债券存续期内，可能出现由于发行人经营情况变化，导致信用评级机构对本期债券本身或者发行人的信用级别进行调整，从而引起本期债券交易价格波动，使本期债券投资者的利益受到影响。

对策：目前，发行人经营情况良好，资产质量保持稳定，财务状况稳健。未来，发行人将进一步提高管理水平，继续加强风险管理与内控机制建设，确保自身可持续、健康发展。在可预见未来内，评级机构对发行人主体信用级别和本期债券的债项级别进行调整的可能性较小。

（二）与发行人相关的风险

1、信用风险

信用风险是指债务人或交易对手不能按事先达成的协议履行义务而形成的风险，发行人信用风险主要来自于所开展的各类授信业务（如贷款、表外业务等）、投资组合、担保等。当所有交易对手集中在单一行业或地区时，银行可能面临较大的信用集中度风险。这主要是由于不同的交易对手会因处于同一地区或行业而受到同样的经济发展

影响，可能影响到其还款能力。

对策：发行人有完善的风险管理组织架构，于高级管理层级别设有授信审查委员会，负责监察本行的整体信用风险管理。发行人运用多种信用风险的识别及管理方法，包括确定目标市场、制订信贷政策及信贷审批程序，以及监察本行资产的风险组合。同时，发行人已有既定政策及程序识别、计量、监察及控制信用风险，包括借款授权、信贷范围标注、信用监管过程、借款风险分类系统、坏账处理及减值拨备政策。发行人拟继续优化该等政策及程序，以符合不断改变的经济环境及法律规定。

2、流动性风险

流动性风险是指发行人无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务发展的其他资金需求的风险。

对策：发行人加强流动性风险监测，合理匡算资金头寸，摆布和调度资金，及时调整资金备付率的合理区间；调整流动性安排策略，优化资产负债期限匹配结构，提高资金储备支付能力和资金使用效率；加大资金统一调配力度，提高资金使用效率；加强融资渠道建设，保证融资渠道的畅通；加强资产负债组合管理，有效提高资产负债管理水平。

3、市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格等）的不利变动而使公司表内和表外业务发生损失的风险。本行目前所面临的市场风险主要有利率风险和汇率风险。

对策：发行人通过有效的风险管理尽力确保本行所面对市场风险的透明度，以让发行人在可承受及合理市场风险范围内进行各种业务活动，并有助本行取得理想回报。发行人在高级管理层级别设有资产负债管理委员会，负责管理本行的市场风险。发行人主要通过按银监会公布的指引所设定的市场风险限额以及内部政策管理市场风险。发行人密切监察涉及本行产品的交易，以确保在本行所设定的上限以内。任何超过上限的交易须获得资产负债管理委员会批准。同时，发行人合理使用衍生工具管理本行面临的市场风险。此外，发行人对个别组合及本行的综合持仓采用敏感度分析及情景分析，以评估市场利率、汇率的异常变动对本行盈利造成的潜在影响。

4、操作风险

操作风险是指由于不完善或有问题的内部程序，员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险，包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。

对策：发行人进一步加强人员、系统、流程和外部事件操作风险管理，不断完善业务流程和规章制度建设，提高业务操作的自动化水平，推进风险易发环节的集中处理模式，开展全面和多层次操作风险专项检查，建立全方位、个性化的操作风险防范体系。通过持续开展全面业务检查、分支行实地督导并积极配合监管部门检查等工作，严密防范操作风险发生。

5、信息化技术风险

信息化技术风险是指软硬件故障，公共通信网络、供电系统中断，自然灾害等突发事件对信息系统的影响，可能给发行人造成直接或间接的损失。

对策：近年来，发行人信息科技风险管理总体情况良好，核心业务系统各项重要性能指标正常，未发生重要数据损毁、丢失、泄露等突发事件及信息科技相关案件。发行人高度重视信息科技风险管理，全面落实信息科技监管要求，在全行风险管理框架指导下，不断完善信息科技外包制度，推进信息科技非驻场外包风险评估工具编制，持续推进科技风险管理指标体系建设，加强业务连续性管理。在广泛采用信息技术手段、提高自身效率的同时，高度重视信息技术质量及安全问题，采取多种手段维护系统的稳定运行。

（三）政策风险与法律风险

1、货币政策变动风险

货币政策及调控方式的调整将对发行人的经营活动产生直接影响。近年来，人民银行在实施货币政策的过程中，对货币政策调控方式进行了全方位改革，根据宏观经济状况对货币政策进行调整。但由于货币政策的调控作用是双向的，如果发行人的经营不能根据货币政策变动趋势进行适当调整，货币政策变动将对发行人运作和经营效益产生不确定性影响。

对策：发行人积极跟踪和研究货币政策，把握经济政策和金融货币政策的变动规律，合理调整信贷投放政策和资产负债结构。同时，发行人加强对宏观经济形势、利率及汇率市场走势的分析预测，按照市场情况变化，灵活调整流动性储备和资金头寸结构。此外，发行人将加强对资金运营的成本管理与风险控制，从而降低货币政策变动对发行人

经营的不利影响。

2、金融监管政策变化的风险

随着中国金融监管政策不断完善，可能会对发行人经营和财务表现产生重大影响。这些政策法规可分为以下四类：一是关于银行业经营品种及市场准入的法规，二是对商业银行增设机构的有关管理规定，三是税收政策和会计制度方面的法规，四是关于银行产品定价方面（包括利率与中间业务收费）的法规。

对策：发行人将积极采取措施研究、判断政策变化趋势，提高应变能力，做好应变准备。同时借鉴其他银行的经验，结合国内外行业状况，提前做好应变准备。

3、法律风险

银行在经营管理过程中面临着不同的法律风险，包括因不完善、不正确的法律意见、文件而造成同预计情况相比资产价值下降或负债加大的风险，现有法律可能无法解决与银行有关的法律问题以及与银行和其它商业机构相关的法律有可能发生变化的风险等。

对策：发行人设有法律事务职能部门，专门处理本行涉及法律事务方面的工作。

（四）竞争风险

随着中国市场经济的进一步完善，以国有大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行为主体的商业银行体系已经形成。目前中国银行业各金融机构分布地域相似，经营的业务品种和目标客户群也比较类似，银行业间的竞争日趋激烈，各家银行都面临着诸如客户流失、市场占有份额下降等挑战。另一方面，随着中国国内金融服务领域的进一步开放，更多的外资银行将进入国内，其所从事的业务范围也会逐渐扩大。而在公司治理结构、资产质量、资本金与盈利能力，以及金融创新能力等方面，中资银行与外资银行存在明显差距。

对策：发行人将充分利用已有的核心竞争力，立足中国市场，在与国内商业银行的竞争中发挥自身的独特优势，采取细分市场的竞争策略，致力于为金融服务不到位的小企业、个体工商户、从事生产经营的个人提供融资服务。发行人以“普惠金融”的价值观为引领，抓住国家改善民生、推进“三农”改革等问题的政策机遇，大力开展小额贷款业务，并以此作为本行的核心战略。围绕小额贷款领域，本行不断对营运模式、管理制度、产品种类和管理系统建设进行创新，使本行走上健康、快速、可持续发展的轨道。同时，发行人将建立与市场运行规律相符合的激励与约束机制，最大程度地提高经营效

率。发行人还将树立牢固的风险意识，建立科学的内控制度，从而使本行具有强劲的发展动力，确保经营安全。

第五章 本期债券情况

一、主要发行条款

- 1、债券名称：哈尔滨银行股份有限公司 2017 年第二期绿色金融债券。
- 2、本期债券的发行人：本期债券的发行人为哈尔滨银行股份有限公司。
- 3、发行规模：本期债券的发行规模为不超过人民币 30 亿元。本期债券分为两个品种，其中品种一为 20 亿元，品种二为 10 亿元。发行人有权在两个品种之间进行双向回拨并最终确定两个品种的发行规模。
- 4、债券性质：本期债券的本金和利息清偿顺序等同于商业银行一般负债，先于商业银行长期次级债务、二级资本工具、混合资本债券、其他一级资本工具以及股权资本的无担保商业银行金融债券。
- 5、债券期限品种：本期债券品种一为 3 年期固定利率债券，品种二为 5 年期固定利率债券
- 6、回拨选择权：发行人有权在两个品种计划发行规模之间做全额回拨，即品种一和品种二的被回拨比例不超过相应品种计划发行规模的 100%。发行人与簿记管理人将根据簿记建档情况，在各期发行规模内，协商一致确定各期债券两个品种的最终比例与发行规模。
- 7、票面利率：本期债券拟采用固定利率方式，具体在发行前根据本行资产负债结构并视市场情况和投资者需求而定，最终票面年利率将通过簿记建档、集中配售的方式确定。本期债券采用单利按年计息，不计复利，逾期不另计利息。
- 8、债券面值：本期债券的面值为人民币 100 元，即每一记账单位对应的债券本金为人民币 100 元。
- 9、发行价格：本期债券平价发行，发行价格为 100 元/百元面值。
- 10、主承销商：海通证券股份有限公司、中银国际证券有限责任公司、恒泰长财证券有限责任公司、交通银行股份有限公司。

11、债券形式：本期债券采用实名制记账式，由中央国债登记结算有限责任公司统一托管。

12、发行方式：本期债券由主承销商组织承销团成员，拟通过簿记建档、集中配售的方式在全国银行间债券市场公开发行。

13、计息方式：本期债券采用单利按年计息，不计复利。本期债券的年度付息款项自付息日起不另计息，本金自兑付日起不另计息。

14、发行期限：从 2017 年 5 月 5 日至 2017 年 5 月 10 日，共 4 个工作日。

15、簿记建档日期：本期债券的簿记建档日期为 2017 年 5 月 5 日。

16、起息日：本期债券的起息日为 2017 年 5 月 10 日。

17、缴款日：本期债券的缴款日为 2017 年 5 月 10 日。

18、兑付日：本期债券品种一的兑付日为 2020 年 5 月 10 日（前述日期如遇法定节假日或休息日，则兑付顺延至下一个工作日，顺延期间本金不另计息）；本期债券品种二的兑付日为 2022 年 5 月 10 日（前述日期如遇法定节假日或休息日，则兑付顺延至下一个工作日，顺延期间本金不另计息）。

19、付息日：本期债券的付息日为存续期内每年的 5 月 10 日（如遇法定节假日或休息日，则付息顺延至下一个工作日，顺延期间应付利息不另计息）。

20、到期日：本期债券的兑付日即到期日。

21、计息期限：本期债券品种一的计息期限自 2017 年 5 月 10 日至 2020 年 5 月 9 日；品种二的计息期限自 2017 年 5 月 10 日至 2022 年 5 月 9 日。

22、还本付息方式：本期债券按年付息，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。年度付息款项自付息日起不另计利息，本金自兑付日起不另计利息。

23、债券本息兑付办法：本期债券存续期限内，每次付息日前 2 个工作日，最后一次付息暨兑付日前 5 个工作日，由发行人按有关规定在主管部门指定的信息媒体上刊登“付息公告”或“兑付公告”。本期债券的付息和兑付，按照中央国债登记结算有限责

任公司的有关规定，由中央结算公司代理完成。

24、发行范围及对象：本期债券面向全国银行间债券市场成员发行（国家法律、法规禁止购买者除外）。

25、交易流通：本期债券发行结束后，将按照全国银行间债券市场债券交易的有关规定进行交易流通。

26、债券信用级别：经联合资信评估有限公司综合评定，发行人的主体评级为 AAA 级，本期债券的评级为 AAA 级。

27、债券清偿顺序：本期债券性质为商业银行的一般负债，如遇发行人破产清算，其偿还顺序居于发行人长期次级债务、二级资本工具、混合资本债券、其他一级资本工具及股权资本之前。根据《中华人民共和国商业银行法》规定，商业银行破产清算时，在支付清算费用、所欠职工工资和劳动保险费用后，应当优先支付个人储蓄存款的本金和利息。即如遇发行人破产清算，本期债券在清偿顺序上应次于个人储蓄存款的本金和利息，与发行人吸收的企业存款和其他未设物权担保的负债具有同样的清偿顺序。

28、本期债券托管人：本期债券的托管人为中央国债登记结算有限责任公司。

29、债券承销：本期债券由主承销商组织承销团以余额包销方式承销。

30、募集资金用途：本期债券的募集资金将依据适用法律和监管部门的批准，用于满足发行人资产负债配置需要，充实资金来源，优化负债期限结构，全部用于中国金融学会绿色金融专业委员会编制的《绿色债券支持项目目录》规定的绿色产业项目。

31、税务提示：根据国家有关税收法律、法规的规定，投资者投资本期债券所应缴纳的税款由投资者承担。

二、认购与托管

投资者在认购本期债券时，须注意以下认购和托管事项：

1、本期债券采用簿记建档、集中配售的方式在全国银行间债券市场公开发行。投资者参与本期债券簿记配售的具体办法和要求将在主承销商发布的本期债券申购和配售办法说明中规定；

- 2、全国银行间债券市场成员凭符合本期债券申购和配售办法说明中规定的要约认购本期债券。如法律、法规对本条所述另有规定，按照相关规定执行；
- 3、中央结算公司为本期债券的登记、托管机构；
- 4、认购本期债券的金融机构投资者应在中央结算公司开立甲类或乙类托管账户，或通过全国银行间债券市场中的债券结算代理人在中央结算公司开立丙类托管账户；
- 5、承销团成员在发行期内可向其他投资者分销本期债券；
- 6、投资者办理认购、登记和托管手续时，不需缴纳任何附加费用。在办理登记和托管手续时，须遵循债券托管机构的有关规定；
- 7、若上述有关债券认购与托管之规定与任何现行或不时修订、颁布的法律、法规、中央结算公司有关规定产生任何冲突或抵触，应以该等现行或不时修订、颁布的法律、法规、中央结算公司的有关规定为准。

三、发行人的声明或保证

本行作为本期债券的发行人向投资者声明和保证如下：

- 1、本行是根据中国法律成立的商业银行，具有在中国经营其金融机构营业许可证中规定业务的资格，并且拥有充分的权力、授权和法定权利拥有其资产和经营其业务；
- 2、本行有充分的权力、授权和法定权利从事本发行公告规定的发债行为，并已采取批准本期债券发行所必需的法人行为和其他行为；
- 3、本行发行本期债券或履行本期债券项下的任何义务或行使本行在本期债券项下的任何权利将不会与适用于本行的任何法律、法规、条例、判决、命令、授权、协议或义务相抵触，或如果存在相抵触的情况，本行已经取得有关监管机关和/或主管部门的有效豁免，并且这些豁免根据中国法律合法、有效，并可以强制执行；
- 4、本行已经按照监管机关、主管部门和其它有关机构的要求，按时将所有的报告、决议、申报单或其它要求递交的文件以适当的形式向其递交、登记或备案；
- 5、目前本行的最新财务报表是按中国适用法律、法规和条例以及会计准则编制的，该财务报表在所有重大方面均完整、真实、公正地反映了本行在有关会计期间结束时的财务状况以及在该会计期间的业绩；

- 6、本行向投资者提供的全部资料在一切重大方面是真实和准确的；
- 7、本行将切实履行募集说明书中的承诺并严格按照《哈尔滨银行绿色金融债券募集资金管理办法》等办法的规定，承诺将此次绿色金融债券的募集资金全部用于绿色产业项目贷款，具体项目界定将参考由中国金融学会绿色金融专业委员会编制的《绿色债券支持项目目录》；
- 8、本行承诺将设立分账户，对绿色金融债券募集资金的到账、划付等操作进行专户管理，确保绿色金融债券募集资金专款专用；
- 9、本行承诺按季度向市场披露本期绿色金融债券募集资金用于绿色产业项目贷款的使用情况，按年度向市场公布由专业机构出具的评估报告，对绿色金融债券支持绿色产业项目情况及环境效益等进行跟踪评估；
- 10、本行向投资者声明和保证，就本期债券发行当时存在的事实和情况而言，上述各项声明和保证均是真实和准确的。

四、投资者的认购承诺

投资者在认购本期债券时应作出如下承诺：

- 1、投资者有充分的权力、权利和授权购买本期债券，并已采取购买本期债券所必需的法人行为和其他行为；
- 2、投资者购买本期债券或履行与本期债券相关的任何义务或行使其于本期债券项下的任何权利将不会与对其适用的任何法律、法规、条例、判决、命令、授权、协议或义务相抵触；
- 3、投资者在评价和购买本期债券时已经充分了解并认真考虑了本期债券的各项风险因素；
- 4、投资者接受发行公告和募集说明书对本期债券项下权利义务的所有规定并受其约束；
- 5、本期债券发行完成后，发行人根据日后业务经营的需要并经有关审批部门批准后，可能继续增发新的与本期债券偿还顺序相同的金融债券，而无需征得本期债券投资者的同意。

五、债券信息披露事宜

本行将按照监管机关和主管部门的要求，真实、准确、充分、及时地对与本期债券有关的信息予以披露，主要包括定期报告、募集资金使用情况、重大事件披露和跟踪信用评级报告等。

定期报告：在债券存续期内，在每一会计年度结束后4个月内，本行将披露包括发行人上一年度的经营情况说明、经注册会计师审计的财务报告以及涉及的重大诉讼事项等内容的年度报告。

募集资金使用情况：在债券存续期内，本行将按季度向市场披露募集资金用于绿色产业项目贷款的使用情况，每年4月30日前披露募集资金使用情况的年度报告和专项审计报告，以及本年度第一季度募集资金使用情况的报告；每年8月31日前，披露本年度上半年度募集资金使用情况的报告；每年10月31日前，披露本年度第三季度募集资金使用情况的报告。本行于每年4月30日前将上一年度绿色金融债券募集资金使用情况报告中国人民银行。

重大事件披露：对影响发行人履行债务的重大事件，本行将及时向主管部门和监管机构报告该事件有关情况，并按照其指定的方式向投资者进行披露。

跟踪信用评级报告：债券存续期内，在每年7月31日前，本行将披露债券跟踪信用评级报告。

《全国银行间债券市场金融债券信息披露操作细则》规定的其他信息披露事项。

本期债券在存续期间的信息披露范围及内容将持续满足现行有效的法律法规要求，并将不时依据监管机构相关监管政策的调整而进行相应调整。

六、适用法律及争议解决

本期债券的存在、有效性、解释、履行及与本期债券有关的任何争议，均使用中国法律。对因履行或解释发行公告而发生的争议、或其他与本发行公告有关的任何争议，双方应首先通过协商解决。若无法达成一致意见，各方当事人可通过诉讼方式解决，由发行人住所地人民法院管辖，适用中华人民共和国法律。

第六章 发行人基本情况

一、发行人基本情况

名称：哈尔滨银行股份有限公司

英文名称：HARBIN BANK Co., Ltd. (简称：HARBIN BANK)

注册资本：10,995,599,553 元

法定代表人：郭志文

成立日期：1997 年 7 月 25 日

联系地址：哈尔滨市道里区尚志大街 160 号

电话：0451-86779922

传真：0451-86779829

邮政编码：150010

网址：www.hrb.com.cn

企业法人营业执照注册号：230100100006877(1-1)

组织机构代码：12759211-1

金融许可证机构编码：B0306H223010001

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；办理地方财政周转金的委托贷款业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；同业外汇拆借；资信调查、咨询、见证业务；结汇、售汇业务；经国务院银行业监督管理机构及其他相关监管机构批准的其他业务。

二、发行人历史沿革

本行于 1997 年 1 月 16 日召开创立大会，由哈尔滨城市信用合作社联社、哈尔滨市 53 家城市信用合作社的股东及哈尔滨经济开发投资公司共同发起设立，哈尔滨经济开发投资公司以现金人民币 60,000,000 元出资、其他发起人以净资产出资成立，注册资本为人民币 221,932,900 元。成立后，哈尔滨经济开发投资公司、原 53 家城市信用合作社及

原哈尔滨城市信用合作社联社的 153 名法人股东及 4,756 名自然人股东，分别持有本行 27%、49% 及 24% 的股权。1997 年 2 月，本行取得中国人民银行核发的金融许可证从事金融业务，同年 7 月 25 日，本行取得营业执照。成立时，本行名为哈尔滨城市合作银行，1998 年 4 月 30 日更名为哈尔滨市商业银行股份有限公司，2007 年 12 月 18 日，更名为哈尔滨银行股份有限公司。

2000 年至 2001 年期间，本行兼并了一家信用合作社及一家信用合作社证券部、引入了七家企业投资者并对出资的资产进行验资和股权处理。

此后，本行通过数次引入投资者、以未分配利润及盈余公积金转增注册资本等方式增加注册资本，本行的注册资本由成立时的人民币 221,932,900 元增加至人民币 8,246,899,553 元。

2014 年本行成功发行 2,748,700,000 股境外上市外资股（H 股），并于 2014 年 3 月 31 日，成功在香港联交所上市。本次发行完成后，本行的注册资本变更为 10,995,599,553 元。

本行历次增减注册资本及引进股东的情况简述如下：

| | |
|----------------|--|
| 2000 年至 2001 年 | 七家法人股东注资、兼并一家信用合作社及一家信用合作社证券营业部共增加注册资本人民币 126,008,800 元及股权清理和撤销一家支行等事宜共减资人民币 3,116,400 元；因折股，共减少注册资本人民币 136,601,900 元；增资及减资后，本行的注册资本为人民币 208,223,400 元 |
| 2003 年 | 哈尔滨经济开发投资公司将哈尔滨市政府返还本行的营业税作为资本金增加注册资本人民币 16,914,00 元至人民币 225,137,400 元；八家法人股东共增加注册资本人民币 325,204,300 元至人民币 550,341,700 元 |
| 2005 年 | 以盈余公积金转增注册资本人民币 21,980,245 元至人民币 572,321,945 元 |
| 2007 年 | 哈尔滨经济开发投资公司联同其他六家法人和实体股东对本行增资人民币 1,043,318,800 元，本行注册资本增至人民币 1,615,640,745 元 |
| 2009 年 | 以未分配利润转增注册资本人民币 484,692,297 元至人民币 2,100,333,042 元 |
| 2011 年 | 分别以未分配利润转增注册资本及向原股东配售新股增加注册资本人民币 1,890,299,916 元和人民币 1,197,190,033 元至人民币 5,187,822,991 元向原股东配售新股，增加注册资本人民币 1,000,000,000 元至人民币 6,187,822,991 元 |
| 2012 年 | 10 家法人股东共增资人民币 980,000,000 元及本行以未分配利润转增注册资本人民币 392,375,252 元，本行注册资本增至人民币 7,560,198,243 元 |
| 2013 年 | 以未分配利润转增注册资本人民币 686,701,310 元至人民币 8,246,899,553 元 |
| 2014 年 | 发行 2,748,700,000 股境外上市外资股（H 股），注册资本变更为 10,995,599,553 元 |

三、发行人股本结构

截至 2016 年 12 月 31 日，本行前十大股东及持股情况如下：

表 6-1 本行前十名股东持股情况

| 序号 | 股东名称 | 持股数(股) | 持股比例(%) |
|----|--------------------------------|---------------|---------|
| 1 | 哈尔滨经济开发投资公司 | 2,160,507,748 | 19.65% |
| 2 | 富邦金融控股股份有限公司 | 773,124,000 | 7.03% |
| 3 | 哈尔滨科创兴业投资有限公司 | 720,262,554 | 6.55% |
| 4 | 黑龙江科软软件科技有限公司 | 719,816,019 | 6.55% |
| 5 | 黑龙江鑫永胜商贸有限公司 | 639,804,806 | 5.82% |
| 6 | 黑龙江天地源远网络科技有限公司 | 572,253,048 | 5.20% |
| 7 | 黑龙江拓凯经贸有限公司 | 522,447,109 | 4.75% |
| 8 | 华夏人寿保险股份有限公司 | 486,702,000 | 4.43% |
| 9 | CITIC Capital Holdings Limited | 401,275,000 | 3.65% |
| 10 | 黑龙江同达投资有限公司 | 358,578,793 | 3.26% |
| 合计 | | 7,354,771,077 | 66.89% |

四、最近三年经营及财务状况

(一) 发行人最近三年及一期主要财务数据

表 6-2 最近三年主要财务数据

单位：千元

| 项目 | 2016年 12月31日 | 2015年 12月31日 | 2014年 12月31日 |
|-------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 营业收入 | 14,182,582 | 11,865,183 | 10,159,812 |
| 营业支出 | 7,784,309 | 6,030,241 | 5,121,213 |
| 营业利润 | 6,398,273 | 5,834,942 | 5,038,599 |
| 利润总额 | 6,445,566 | 5,918,962 | 5,127,495 |
| 净利润 | 4,962,239 | 4,509,600 | 3,840,772 |
| 现金及存放中央银行款项 | 67,010,336 | 54,566,094 | 53,871,038 |
| 买入返售金融资产 | 14,538,618 | 51,027,890 | 37,267,471 |
| 发放贷款和垫款 | 196,488,246 | 145,061,523 | 121,014,264 |
| 可供出售金融资产 | 17,597,348 | 21,291,118 | 15,934,601 |
| 持有至到期投资 | 30,500,981 | 25,244,149 | 19,655,690 |
| 资产总计 | 539,016,221 | 444,851,268 | 343,641,618 |
| 同业存放款项 | 79,633,935 | 48,876,555 | 54,611,537 |
| 吸收存款 | 343,151,034 | 306,817,669 | 233,793,794 |
| 卖出回购金融资产款 | 13,694,050 | 12,145,000 | 6,002,521 |
| 负债合计 | 501,681,187 | 411,003,309 | 313,478,997 |
| 股本 | 10,995,600 | 10,995,600 | 10,995,600 |
| 未分配合计 | 10,014,136 | 8,183,051 | 5,487,055 |

| | | | |
|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 股东权益合计 | 37,335,034 | 33,847,959 | 30,162,621 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 27,868,935 | 47,339,392 | -1,450,759 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -48,378,636 | -48,285,918 | -12,011,661 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 16,441,973 | 17,385,768 | 7,056,249 |

(二) 发行人最近三年主要财务指标及监管指标

表 6-3 最近三年主要财务指标及监管指标

| 指标名称 | 参考标准 | 2016 年度 (%) | 2015 年度 (%) | 2014 年度 (%) |
|-------------|-------|----------------|----------------|----------------|
| 资本充足率 | ≥8% | 11.97 | 11.64 | 14.64 |
| 一级资本充足率 | ≥6% | 9.35 | 11.14 | 13.94 |
| 核心一级资本充足率 | ≥5% | 9.34 | 11.14 | 13.94 |
| 不良贷款率 | ≤5% | 1.53 | 1.40 | 1.13 |
| 不良资产率 | ≤4% | 0.57 | 0.47 | 0.42 |
| 拨备覆盖率 | ≥150% | 166.77 | 173.83 | 208.33 |
| 单一集团客户授信集中度 | ≤15% | 5.98 | 6.44 | 5.96 |
| 单一最大客户贷款集中度 | ≤10% | 3.44 | 3.02 | 3.16 |
| 前十大客户贷款比率 | ≤50% | 20.06 | 21.33 | 21.91 |
| 拨贷比 | ≥2.5 | 2.55 | 2.43 | 2.35 |
| 全部关联度 | ≤50% | 1.27 | 1.32 | 1.02 |
| 资产利润率 | ≥0.6% | 1.01 | 1.14 | 1.15 |
| 资本利润率 | ≥11% | 14.01 | 14.23 | 15.46 |
| 成本收入比率 | ≤45% | 28.60 | 31.75 | 35.04 |
| 流动性比例 | ≥25% | 49.17 | 43.66 | 45.69 |
| 存贷款比例 | ≤75% | 58.76 | 48.46 | 53.37 |
| 累计外汇敞口头寸比例 | ≤20% | 0.48 | 0.90 | 0.10 |

注：1、根据银监会《商业银行资本管理办法（试行）》及相关规定计算；
2、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日为根据银监会银监发〔2014〕34 号文计算的银行口径人民币存贷比。

(三) 发行人最近三年资本情况

表 6-4 最近三年资本情况

单位：亿元

| 项目 | 2016 年末 | 2015 年末 | 2014 年末 |
|----------|----------|----------|----------|
| 核心一级资本净额 | 368.41 | 335.27 | 300.81 |
| 一级资本净额 | 368.41 | 335.27 | 300.81 |
| 二级资本净额 | 103.43 | 15.35 | 15.16 |
| 风险加权资产总额 | 3,946.15 | 3,010.91 | 2,158.24 |

注：根据银监会《商业银行资本管理办法（试行）》及相关规定计算。

五、业务经营状况

本行总部位于黑龙江省哈尔滨市。长期以来，本行秉承“普惠金融，和谐共富”的经营理念，根据国家宏观调控政策和监管要求，大力开拓国内、国际两个市场，坚持小额信贷发展之路，努力向“建设服务优良、特色鲜明的国际一流小额信贷银行”的战略目标迈进。经过多年发展，本行逐步形成以小额信贷为核心，公司金融、零售金融、移动金融、对俄金融、投资银行、财富管理多项业务共同发展的经营格局，并积极向特色化、集团化、国际化的方向发展。

截至 2016 年 12 月 31 日，本行获得的主要荣誉如下：本行在英国《银行家》杂志 2016 年“全球银行 1000 家大银行”排名中，按一级资本总额排名位列第 207 位，较去年排名提升了 2 位，居入选该榜单的中资银行第 31 位；本行在美国《环球金融》杂志 2016 年、2015 年和 2014 年的“中国之星”评选中被评为“中国最佳城市商业银行”，成为国内唯一一家连续三年获此奖项的城市商业银行；本行被新浪财经授予 2014 年“年度最佳城市商业银行”，是当年国内唯一获此殊荣的城市商业银行；本行被《亚洲银行家》杂志“亚洲银行家 500 强（AB500）2014 年度中国最具实力银行”榜单评为“年度中国最具实力银行（黑龙江省）”；本行在亚洲品牌协会等机构联合主办的第 9 届亚洲品牌评选中，被评为“亚洲品牌 500 强”。

截至 2016 年 12 月 31 日，本行资产总额为人民币 5,390.16 亿元，客户贷款总额为人民币 2,016 亿元，客户存款总额为人民币 3,432 亿元。自 1997 年成立以来，本行的业务取得了快速的发展，在资产质量、资本充足率、运营结构、风险管理、内部控制和企业文化建设等方面均取得了显著的提升。截至 2016 年 12 月 31 日，本行的不良贷款率、资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率分别为 1.53%、11.97%、9.35% 和 9.34%。

本行构建了覆盖广泛的传统银行网络及电子银行渠道来为客户提供服务。截至 2016 年 12 月 31 日，本公司拥有各类营业机构 355 家，其中：分行 17 家，支行 279 家，分行级小企业金融服务中心 1 家，控股村镇银行 24 家，村镇银行支行 34 家，基本形成“立足龙江，面向东北，辐射全国”的战略布局。本行的电子银行渠道包括网上银行、手机银行、微信银行、电话银行、自助设备等。截至 2016 年 12 月 31 日，本行在全国拥有 940 台自助设备。

六、发行人财务状况

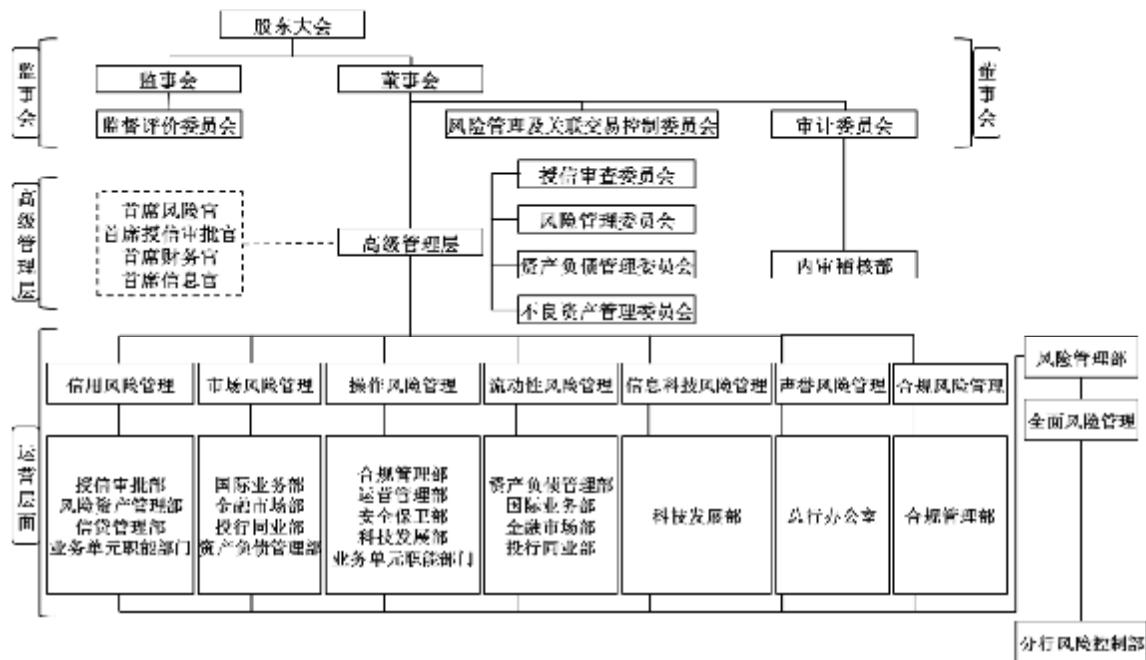
本行最近三年的财务数据摘要情况如下，具体详见本发行公告第七章“发行人历史财务数据和指标”。

七、风险管理

(一) 风险管理架构

本行通过各种汇报系统覆盖业务中、财务、管理、合规和法律各方面从而监测和控制风险敞口。本行已建立一套四层级的风险管理及内部控制治理结构，分别为董事会、监事会、高级管理层及运营层面。

本行风险管理的组织架构图如下：



(二) 本行主要风险和管理措施

本行的主要风险包括信用风险、市场风险（包括利率风险和汇率风险等）、流动性风险、操作风险、信息科技风险、声誉风险和合规风险等。

1、信用风险管理

信用风险是指债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给本行造成经济损失的风险。本行信用风险主要存在于贷款组合、投资组合、担保、承诺和其他表内、表外风险敞口等业务。

本行信用风险管理以“特色化经营、专业化管理”为指导原则，贯穿于信贷业务贷

前调查、贷时审查、信贷审批和贷后管理各环节，不断完善适合于小额信贷银行发展的信用风险管理模式，同时加强同业业务信用风险管理，根据国家宏观调控政策的要求，对信贷投放、投资银行业务和信用债券投资业务实施信用风险组合管理，避免产业政策调整及行业周期波动对全行信用风险组合产生负面影响。

信用风险管理治理架构方面，董事会层面设立风险管理及关联交易控制委员会；高级管理层组建风险管理委员会、授信审查委员会和不良资产管理委员会。风险管理委员会负责对全行的信用风险进行监督、管理；审议信用风险管理政策和制度及信用风险限额及授权。授信审查委员会为本行信贷业务交易层次最高决策机构。不良资产管理委员会负责审定本行不良资产清收业务规程及相关清收政策。本行的风险管理部、信贷管理部、资产保全部及相关业务部门负责各自职责范围内的日常信用风险管理。

本行信用风险管理执行统一的风险偏好，将风险控制在可容忍的范围内，以达到良好的风险调整后收益；实现对信用风险的识别、计量、监测、控制。

2、市场风险管理

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本行的交易和非交易业务中。

本行目前所面临的市场风险有银行账户利率风险、交易账户利率风险和汇率风险，本行市场风险管理的目标是根据全行风险偏好，以控制潜在的市场风险损失在本行可以承受的合理范围内，实现经风险调整后的收益最大化。

本行根据新资本协议市场风险标准法框架下的管理要求进行市场风险管理。本行的风险管理委员会负责对全行的市场风险进行监督、管理。

银行账户利率风险是指因利率的波动使银行资产负债组合的利息净收入或长期市场价值减少的风险。本行银行账户利率风险主要来源于银行资产、负债和表外业务到期期限（就固定利率而言）或重新定价期限（就浮动利率而言）所存在的差异，同时本行银行账户下的资产价值也面临由于利率的不利变化而带来的银行账户利率风险。本行将银行账户利率风险纳入全面风险治理框架，建立专业化、流程化、标准化的管理模式，采用缺口分析、敏感性分析等方法对银行账户利率风险进行计量，不断完善限额管理体系，合理安排利率敏感性资产期限结构，确保全行资金平稳高效运作，保持稳定的净利息收入。

交易账户利率风险是指由于利率的不利变动使本行交易账户的表内外业务发生损失的风险。本行交易账户利率风险主要存在于交易业务中。本行明确交易账户划分标准，按日对交易账户下资产进行市值重估，合理设定限额模型并充分开展数据测算，科学设置交易限额、止损限额、风险限额并按频率进行监测和控制。通过 OpicsRisk 系统逐步推进久期分析、敏感性分析、历史 VaR、压力 VaR 等计量工作，按时开展市场风险压力测试，准确掌握交易账户利率风险。本行严格参照监管要求，采用市场风险标准法进行交易账户利率风险资本计量。

汇率风险是指由于汇率的不利变动使本行表内外业务发生损失的风险。本行汇率风险存在于与外币相关的交易和非交易业务中，包括外币贷款、外币存款、外汇自营、代客结售汇等。本行设置交易限额、止损限额、敞口限额及风险价值 VaR 限额对外汇交易业务进行汇率风险管理。总行集中管理全行汇率风险，降低汇率风险水平提高汇率风险管理效率。结售汇业务实行专人盯盘、大额头寸提前预报制度，对大额结售汇业务进行逐笔实时平盘，保证收益的同时有效控制汇率风险。本行严格参照监管要求，采用标准法进行汇率风险资本计量。本行对交易账户的本币交易及全部账户的外汇交易计量风险资本，并采用 OpicsRisk 系统对外币资金交易进行风险价值计量。

3、操作风险管理

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统及外部事件所造成损失的风险，包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。

本行搭建了完善的操作风险管理组织架构体系，确定董事会负责承担本行操作风险管理有效性的最终责任；高级管理层负责执行董事会批准的操作风险管理战略、总体政策及体系，负责在操作风险的日常管理方面，对董事会负最终责任；风险管理部负责操作风险管理体系建设和实施工作，并定期向高级管理层报告本行操作风险管理情况；总行各业务条线及部门在各自职责范围内承担操作风险管理直接责任。

本行操作风险管理一、二、三道防线彼此分离且独立，在坚持统一操作风险偏好的前提下，运用操作风险标准法管理体系，开展日常风险管控工作，建立起一套集治理架构、政策制度、管理工具、计量方法和信息系统在内的操作风险管理体系，有效防止高风险领域操作风险事件发生。

本行以实施新资本协议为契机，持续推动风险与控制自我评估、关键风险指标、损

失数据收集等三大管理工具的落地应用，持续对操作风险管理信息系统进行功能优化，利用系统高效快捷的完成对各条业务线操作风险的识别、评估、监测、计量和控制；强化运营管理监测水平，持续运用事前审查、事中复核机制及事后监督系统控制柜面业务差错，并通过柜面风险监测预警系统对柜面业务进行实时预警，有效控制柜面业务操作风险事件的发生；本行将外包风险管理纳入全面风险管理体系，制定外包商准入标准，定期进行外包风险评估与后评价，将外包商纳入应急管理范畴，确保外包服务中断时避免或减少对相关业务的影响；加强业务连续性管理体系建设，全面提升业务连续性管理水平，加强应急及处置业务运营中断事件能力，保障本行业务可持续性运营；提升重要信息系统的应急演练水平，实现重要信息系统应急演练完成率 100%，且各家分行开展多种形式、内容丰富的应急演练工作。同时，以日益完善的灾备体系保障本行重要业务持续性运营。

4、流动性风险管理

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本行流动性风险管理的目标是遵守相关监督与监管规定及确保本行在任何情况下仍可履行所有偿付义务，以符合成本效益的方法及时为本行的所有支付需要和业务经营提供资金。

资产负债管理委员会主要负责制定本行流动性管理的方针和政策，审议本行流动性管理活动中的重大问题。风险管理部、资产负债管理部、财务会计部、同业金融总部在各自职责范围内负责本行日常的流动性风险管理。

本行已建立了覆盖全行的流动性风险管理体系，主要的流动性风险管理措施，包括：加强流动性风险管理体系建设，构建由稳定的资金来源、压力测试与相应的流动资产、流动性应急计划组成的三重保障，加强日常与压力情景下的现金流预测，完善相应的治理架构、政策、制度，以及对内外的管理信息报告等完整的流动性风险管理体系。制定年度流动性风险管理偏好及政策，提出流动性风险管理指标、管理要求及管理策略措施，建立完善的流动性风险限额体系，并按规定频率对限额执行情况进行监测和控制。持续深化新资本协议实施项目成果落地应用，扩大流动性风险监测的深度和广度，全面上线风险展示平台项目，从监管指标、流动性结构、流动性储备、质押类监测指标及货币市场行情监测等多个维度对流动性风险状况进行高频率、多维度的全面监测，有效提升本

行的流动性风险管理水平。积极建设融资渠道，提高融资来源的多元化和稳定程度。及时掌握本行各项资金变化情况，建立良好的同业（同盟）以及战略投资者关系，保持在市场上的适当活跃程度，定期评估市场融资和资产变现能力，合理调度资金，确保本行流动性需求。资产负债管理委员会负责资产负债组合管理，通过资产负债管理系统形成流动性缺口报表；资产负债管理部负责本行资金管理、流动性管理和内部资金转移定价。采取期限缺口分析与现金流量分析结合的方法定期开展流动性风险压力测试，结合宏观经济层面及微观客户层面因素设计符合本行实际的压力测试情景，完善返回检验机制，依据测试结果改进流动性风险管理措施，加强优质流动性资产储备，按季度分析和评价流动性风险管理并报告风险管理状况。制定流动性风险应急预案，建立了快速反应、多部门联动的流动性风险应急机制，确保突发事件应急处置规范化和制度化。引入对分支机构的全面流动性风险分析，指导分行管控流动性风险

5、信息科技管理风险

信息科技风险是指本行在运用信息科技技术过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。本行信息科技风险管理的目标是通过建立完整、合理、有效的风险管理体制与机制，实现对信息科技风险的识别、监测、评估和控制，促进本行信息系统安全、持续、稳健运行，推动业务发展与创新，提高本行信息科技运行管理和服务水平，增强核心竞争力和可持续发展能力。

本行科技风险管理的主要措施包括：制定统一的信息科技风险管理基本政策，建立并不断完善全行信息科技风险管理体系；强化信息科技管理委员会及风险管理委员会的信息科技风险管理职能，加强本行信息科技决策和风险管控能力；加强业务连续性管理体系建设，持续完善信息科技应急预案管理体系，开展信息系统专项应急演练并持续改进，增强应急联动机制；对接并落实新版 IS027001 体系标准及 ITIL 最佳实践的要求，完善信息安全管理体；完善信息科技外包风险管理，完善外包商管理流程，纳入应急管理体系，提升信息科技外包风险管理能力；加强灾备体系的建设和管理能力，提高突发事件及业务运营中断事件应急及处置水平，有效保障重要业务可持续性运营；增强科技自主研发及自主运维能力建设，加强科技自主可控能力，实现信息科技安全可控管理要求。

6、声誉风险管理

声誉风险是指由本行经营、管理及其他行为或外界事件导致利益相关方对本行负面评价的风险。本行声誉风险管理的目标是通过建立有效的声誉风险管理机制，实现对声誉风险的识别、监测、控制和化解，以建立和维护本行的良好形象，推动本行持续、健康的发展。

本行声誉风险应急领导小组负责本行重大声誉事件的总体应急指挥、组织协调和过程控制等应急处置、恢复工作。各部门及各分行根据各自职责开展声誉风险的识别、评估、监测、防控等日常工作。

本行声誉风险管理的主要措施包括：制定统一的声誉风险管理基本政策及管理制度，确保制度的完整性及可操作性；与各类媒体沟通，提升本行正面影响力；关注舆情的动向，实行每日舆情报告制度，加强预警和应对金融敏感问题的能力建设；建立新闻发言人制度，总行办公室负责协调总行对内对外关系；加强客户服务能力和投诉管理能力建设，提高服务质量和服务水平；强化全行员工声誉风险防范意识，特别是一线员工的声誉风险防范培训工作。

7、合规风险管理

合规风险是指本行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。

本行建立了合规风险管理的防控体系。其中，业务管理部门根据合规管理程序主动识别和管理合规风险，按照合规风险的报告路线和报告要求及时报告；合规风险管理部门履行独立的合规风险管理职责，提供合规支持，实施专业化合规管理；内审稽核部门对合规风险管理体系和合规风险管理的有效性进行检查、监督和评价。

8、反洗钱

本行设立了由行长任组长的反洗钱工作领导小组，负责组织贯彻落实《中华人民共和国反洗钱法》及中国人民银行等监管部门制定的反洗钱规章制度、工作方针、政策，组织领导本行全面的反洗钱工作。合规管理部负责反洗钱日常管理的实施及反洗钱的具体组织协调。

本行按照中国反洗钱法律的规定，对客户的身份进行识别，并每工作日向反洗钱监测分析中心报送大额和可疑交易报告。如果出现交易或客户与洗钱、恐怖主义活动及其他违法犯罪活动有关的，还同时报告中国人民银行当地分支机构和公安机关，并配合进

行反洗钱调查。

9、内部审计

内审稽核部受董事会审计委员会的监督和评价，主要负责内审制度建设、内审规划、实施内部审计、内控监督与评价、审计报告、审计发现督改及外部协作。

内审稽核部下设哈尔滨区域稽核分部、双鸭山区域稽核分部、天津区域稽核分部、非现场稽核中心、现场稽核中心、村镇银行稽核中心六个机构，分别负责本行各项业务和各个机构的内审监督工作，并对本行控股村镇银行的内审监督工作提供支持与服务。

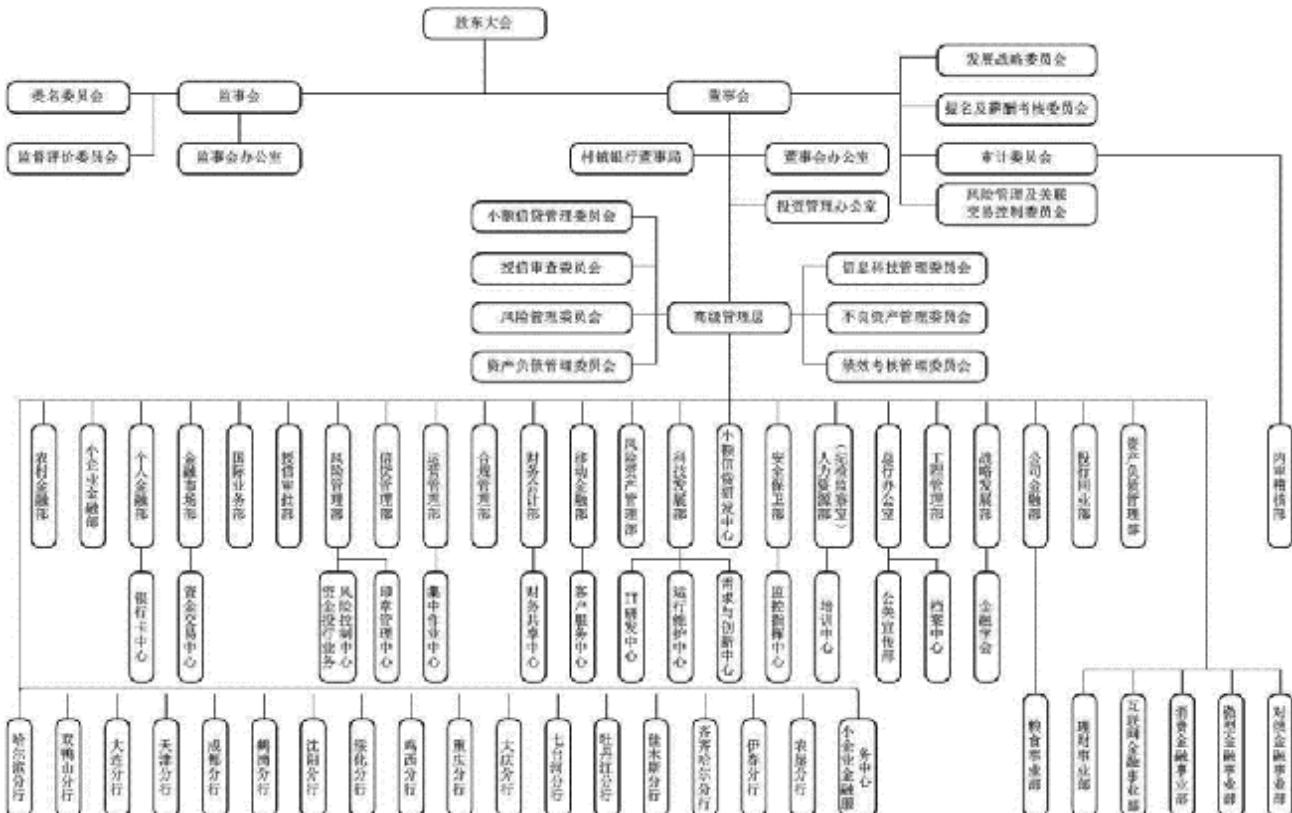
内审稽核部独立于被审计的机构和部门。内审稽核部的审计预算和人员薪酬由董事会或董事会审计委员会决定，主要负责人任免及绩效考核由董事会决定。

内审稽核部以风险导向和周期覆盖为原则确定对各级机构及各项业务的审计计划，通过开展全面审计、专项审计、后续审计、任期（离任后）经济责任审计等项目，对全行经营管理情况、内部控制状况和风险状况进行审计、监督和评价，督促被审计的机构和部门有效履行职责。

八、公司治理情况

本行按照《公司法》、《证券法》等相关法律法规的要求，建立了由股东大会、董事会、监事会和高级管理层组成的治理架构，形成了权力机构、决策机构、监督机构和管理层之间的相互协调和相互制衡机制。根据有关法律、法规及本行现行《公司章程》，本行制定了《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》及《监事会议事规则》。本行董事会将若干职责交由各专门委员会执行，设有提名及薪酬考核委员会、风险管理及关联交易控制委员会、发展战略委员会及审计委员会。为了增强董事会决策的客观性、科学性，本行聘任了五名独立董事参与决策和监督。除了发展战略委员会由董事长郭志文先生出任委员会主任以外，其余三个委员会的委员会主任均由独立董事担任。

九、发行人组织架构图



十、内部审计和内部控制

(一) 内部审计

内审稽核部受董事会审计委员会的监督和评价，主要负责内审制度建设、内审规划、实施内部审计、内控监督与评价、审计报告、审计发现督改及外部协作。

内审稽核部下设哈尔滨区域稽核分部、双鸭山区域稽核分部、天津区域稽核分部、非现场稽核中心、现场稽核中心、村镇银行稽核中心六个机构，分别负责本行各项业务和各个机构的内审监督工作，并对本行控股村镇银行的内审监督工作提供支持与服务。内审稽核部独立于被审计的机构和部门。内审稽核部的审计预算和人员薪酬由董事会或董事会审计委员会决定，主要负责人任免及绩效考核由董事会决定。

内审稽核部以风险导向和周期覆盖为原则确定对各级机构及各项业务的审计计划，通过开展全面审计、专项审计、后续审计、任期（离任后）经济责任审计等项目，对全行经营管理情况、内部控制状况和风险状况进行审计、监督和评价，督促被审计的机构和部门有效履行职责。

(二) 内部控制

本行内部控制的目标是：保证国家有关法律法规及规章的贯彻执行；保证本行发展

战略和经营目标的实现；保证风险管理的有效性；保证业务记录、会计信息、财务信息和其他管理信息的真实、准确、完整和及时。

本行已建立了以股东大会、董事会、监事会和高级管理层为主体的公司治理和组织架构，本行的内部控制管理框架由内部控制决策层、执行层、监督评价层三部分组成，并形成了由各级行、各职能部门主要负责人负责，全体员工共同参与的内部控制管理架构。

第七章 发行人历史财务数据和指标

一、审计意见

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）对本行 2014 年度、2015 年度及 2016 年度的财务报表进行了审计并发表了标准无保留意见的审计意见。未经特别说明，本发行公告中引用的 2014 年、2015 年和 2016 年财务数据均引自本行经审计的，报告号为（安永华明（2017）审字第 60715519_B01 号）的财务报表。

本行在编制 2014 年度、2015 年度及 2016 年度财务报表时，对期初数进行了若干调整。以下未经特别说明，列报的财务报表数据均为重述后的数据。

本章中，财务数据部分合计数与各数直接相加之和在尾数上可能存在差异，这些差异是由四舍五入造成的。

二、发行人最近三年的财务报表

（一）合并资产负债表

表 7-1 最近三年合并资产负债表

单位：千元

| 项目 | 2016年 12月31日 | 2015年 12月31日 | 2014年 12月31日 |
|------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 资产 | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 67,010,336 | 54,566,094 | 53,871,038 |
| 存放同业款项 | 32,995,952 | 28,101,564 | 24,733,490 |
| 拆出资金 | 1,004,112 | 1,933,500 | 3,473,753 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 1,704,229 | 2,840,042 | 1,912,551 |
| 衍生金融资产 | 70,775 | 19,287 | - |
| 买入返售金融资产 | 14,538,618 | 51,027,890 | 37,267,471 |
| 应收利息 | 3,593,039 | 2,959,729 | 2,414,052 |
| 发放贷款和垫款 | 196,488,246 | 145,061,523 | 121,014,264 |
| 可供出售金融资产 | 17,597,348 | 21,291,118 | 15,934,601 |
| 持有至到期投资 | 30,500,981 | 25,244,149 | 19,655,690 |
| 应收款项类投资 | 142,354,860 | 89,605,192 | 49,144,609 |
| 长期应收款 | 15,096,318 | 10,447,874 | 4,160,425 |
| 长期股权投资 | - | 1,156,296 | 1,045,492 |
| 固定资产 | 6,011,407 | 6,036,077 | 3,449,979 |

| 项目 | 2016年 12月31日 | 2015年 12月31日 | 2014年 12月31日 |
|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 无形资产 | 163,632 | 138,925 | 79,541 |
| 递延所得税资产 | 1,414,660 | 649,443 | 460,372 |
| 持有待售资产 | 1,234,169 | - | |
| 其他资产 | 7,237,539 | 3,772,565 | 5,024,290 |
| 资产总计 | 539,016,221 | 444,851,268 | 343,641,618 |
| 负债 | | | |
| 向中央银行借款 | 506,960 | 764,253 | 1,716,910 |
| 向其他金融机构借款 | 12,382,462 | 8,137,937 | 3,400,000 |
| 同业存放款项 | 79,633,935 | 48,876,555 | 54,611,537 |
| 拆入资金 | 879,370 | 3,152,365 | 3,412,304 |
| 衍生金融负债 | 90,392 | 23,914 | 600 |
| 卖出回购金融资产款 | 13,694,050 | 12,145,000 | 6,002,521 |
| 吸收存款 | 343,151,034 | 306,817,669 | 233,793,794 |
| 应付职工薪酬 | 584,079 | 544,312 | 453,842 |
| 应交税费 | 1,065,594 | 775,131 | 709,970 |
| 应付利息 | 4,624,786 | 3,893,447 | 3,485,068 |
| 应付债券 | 41,883,393 | 23,269,878 | 4,498,190 |
| 其他负债 | 3,285,132 | 2,602,848 | 1,394,261 |
| 负债合计 | 501,681,187 | 411,003,309 | 313,478,997 |
| 股东权益 | | | |
| 股本 | 10,995,600 | 10,995,600 | 10,995,600 |
| 资本公积 | 7,635,709 | 7,635,709 | 7,637,329 |
| 其它综合收益 | -28,417 | 263,449 | 17,563 |
| 盈余公积 | 2,409,731 | 1,957,736 | 1,547,372 |
| 一般风险准备 | 5,481,049 | 4,064,056 | 3,845,356 |
| 未分配利润 | 10,014,136 | 8,183,051 | 5,487,055 |
| 归属于母公司股东权益 | 36,507,808 | 33,099,601 | 29,530,275 |
| 少数股东权益 | 827,226 | 748,358 | 632,346 |
| 股东权益合计 | 37,335,034 | 33,847,959 | 30,162,621 |
| 负债和股东权益合计 | 539,016,221 | 444,851,268 | 343,641,618 |

(二) 合并利润表

表 7-2 最近三年合并利润表

单位：千元

| 项目 | 2016年度 | 2015年度 | 2014年度 |
|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 一、营业收入 | 14,182,582 | 11,865,183 | 10,159,812 |
| 利息净收入 | 11,573,333 | 9,632,939 | 8,397,617 |
| 利息收入 | 22,602,732 | 20,642,844 | 18,596,813 |
| 利息支出 | -11,029,399 | -11,009,905 | 10,199,196 |

| 项目 | 2016 年度 | 2015 年度 | 2014 年度 |
|----------------------|------------------|------------------|------------------|
| 手续费及佣金净收入 | 2,393,363 | 1,959,418 | 1,600,341 |
| 手续费及佣金收入 | 2,571,566 | 2,134,699 | 1,775,883 |
| 手续费及佣金支出 | -178,203 | -175,281 | 175,542 |
| 投资收益 | 122,821 | 227,364 | 99,673 |
| 其中：对联营企业的投资收益 | 90,529 | 48,969 | 17,150 |
| 公允价值变动净收益/（损失） | -93,632 | 12,830 | 55,427 |
| 汇兑收益/（损失） | 171,755 | 2,206 | 2,950 |
| 其他业务收入 | 14,942 | 30,426 | 3,804 |
| 二、营业支出 | 7,784,309 | 6,030,241 | 5,121,213 |
| 营业税金及附加 | 468,435 | 943,682 | 840,291 |
| 业务及管理费 | 3,997,492 | 3,719,522 | 3,571,482 |
| 资产减值损失 | 3,294,729 | 1,338,475 | 709,139 |
| 其他业务支出 | 23,653 | 28,562 | 301 |
| 三、营业利润 | 6,398,273 | 5,834,942 | 5,038,599 |
| 加：营业外收入 | 43 | 80,242 | 110,407 |
| 减：营业外支出 | 44 | -32,949 | 21,511 |
| 四、利润总额 | 6,445,566 | 5,918,962 | 5,127,495 |
| 减：所得税费用 | 45 | -1,483,327 | 1,286,723 |
| 五、净利润 | 4,962,239 | 4,509,600 | 3,840,772 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 4,876,602 | 4,457,607 | 3,806,554 |
| 少数股东损益 | 85,637 | 51,993 | 34,218 |
| 六、每股收益 | | | |
| (一) 基本每股收益(人民币元) | 0.44 | 0.41 | 0.37 |
| (二) 稀释每股收益(人民币元) | 0.44 | 0.41 | 0.37 |
| 七、其他综合收益的税后净额 | -291,985 | 246,005 | 248,329 |
| 八、综合收益总额 | 4,670,254 | 4,755,605 | 4,089,101 |
| 归属于母公司股东综合收益总额 | 4,584,736 | 4,703,493 | 4,054,883 |
| 归属于少数股东的综合收益总额 | 85,518 | 52,112 | 34,218 |

(三) 合并现金流量表

表 7-3 最近三年合并现金流量表

单位：千元

| 项目 | 2016 年度 | 2015 年度 | 2014 年度 |
|----------------------|------------|------------|------------|
| 一、经营活动产生的现金流量 | | | |
| 客户存款和同业存放款项净增加额 | 67,090,745 | 67,288,893 | 14,295,955 |
| 存放中央银行和同业款项净减少额 | 92,316 | - | 2,923,760 |
| 向其他金融机构拆出资金净减少额 | 15,990,004 | 4,967,551 | 7,889,294 |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额 | - | 5,882,540 | - |
| 向中央银行借款净增加额 | - | - | 929,712 |
| 收取利息、手续费及佣金的金额 | 16,895,590 | 16,942,041 | 15,449,255 |

| 项目 | 2016 年度 | 2015 年度 | 2014 年度 |
|---------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 向其他金融机构借款净增加额 | 4,244,525 | 4,737,937 | 3,400,000 |
| 收取的保证金 | 214,225 | 427,855 | 253,109 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 652,811 | 559,594 | 465,182 |
| 经营活动现金流入小计 | 105,180,216 | 100,806,411 | 45,606,267 |
| 客户贷款及垫款净增加额 | 55,831,940 | 24,894,080 | 18,021,326 |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 | - | 4,757,882 | - |
| 向其他金融机构拆出资金净增加额 | - | - | - |
| 向中央银行借款净减少额 | 257,293 | 952,657 | - |
| 长期应收款净增加额 | 4,725,518 | 6,354,730 | 4,202,449 |
| 向其他金融机构拆入资金净减少额 | 723,945 | - | 10,355,959 |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | 9,616,781 | 10,444,995 | 9,209,129 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | 1,974,735 | 1,833,665 | 1,789,501 |
| 支付的各项税费 | 2,351,218 | 2,557,181 | 2,034,963 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 1,829,851 | 1,671,829 | 1,443,599 |
| 经营活动现金流出小计 | 77,311,281 | 53,467,019 | 47,057,026 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 27,868,935 | 47,339,392 | -1,450,759 |
| 二、投资活动产生的现金流量 | | | |
| 收回投资收到的现金 | 929,723,226 | 213,352,150 | 116,191,009 |
| 取得投资收益收到的现金 | 7,579,877 | 5,421,514 | 4,448,136 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金 | 450 | 53,700 | 346,179 |
| 投资活动现金流入小计 | 937,303,553 | 218,827,364 | 120,985,324 |
| 购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金 | 551,511 | 1,312,833 | 1,334,359 |
| 投资支付的现金 | 985,130,678 | 265,800,449 | 131,662,626 |
| 投资活动现金流出小计 | 985,682,189 | 267,113,282 | 132,996,985 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -48,378,636 | -48,285,918 | -12,011,661 |
| 三、筹资活动产生的现金流量 | | | |
| 吸收投资收到的现金 | - | - | 6,243,818 |
| 少数股东投入资本 | - | 62,280 | 400,000 |
| 发行债券收到的现金 | 68,085,823 | 18,694,280 | 2,000,000 |
| 筹资活动现金流入小计 | 68,085,823 | 18,756,560 | 8,643,818 |
| 赎回债券或偿付债券利息支付的现金 | 50,431,790 | 254,404 | 1,175,560 |
| 分配股利所支付的现金 | 1,207,336 | 1,116,388 | 410,392 |
| 向少数股东分配股利 | 4,724 | - | 1,617 |
| 筹资活动现金流出小计 | 51,643,850 | 1,370,792 | 1,587,569 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 16,441,973 | 17,385,768 | 7,056,249 |
| 四、汇率变动对现金和现金等价物的影响 | 70,018 | 53,723 | 30,748 |
| 五、现金及现金等价物净变动额 | -3,997,710 | 16,492,965 | -6,375,423 |
| 加：期/年初现金和现金等价物余额 | 63,675,778 | 47,182,813 | 53,558,236 |

| 项目 | 2016 年度 | 2015 年度 | 2014 年度 |
|------------------|------------|------------|------------|
| 六、期/年末现金和现金等价物余额 | 59,678,068 | 63,675,778 | 47,182,813 |

三、发行人财务指标摘要

(一) 发行人最近三年主要会计数据

表 7-4 最近三年主要会计数据

单位：千元

| 项目 | 2016 年 12 月 31 日 /2016 年度 | 2015 年 12 月 31 日 /2015 年度 | 2014 年 12 月 31 日 /2014 年度 |
|---------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| 营业收入 | 14,182,582 | 11,865,183 | 10,159,812 |
| 利润总额 | 6,445,566 | 5,918,962 | 5,127,495 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 4,876,602 | 4,457,607 | 3,806,554 |
| 资产总计 | 539,016,221 | 444,851,268 | 343,641,618 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 27,868,935 | 47,339,392 | -1,450,759 |
| 发放贷款和垫款 | 196,488,246 | 145,061,523 | 121,014,264 |
| 吸收存款 | 343,151,034 | 306,817,669 | 233,793,794 |
| 归属于母公司所有者权益合计 | 36,507,808 | 33,099,601 | 29,530,275 |

(二) 发行人最近三年主要财务指标

表 7-5 最近三年主要财务指标

| 项目 | 2016 年末 | 2015 年末 | 2014 年末 |
|-------------------------|----------|----------|----------|
| 盈利能力指标 | | | |
| 平均总资产回报率 | 1.01% | 1.14% | 1.15% |
| 成本收入比 | 28.60% | 28.18% | 35.04% |
| 资本充足指标 | | | |
| 一级资本净额（亿元） | 368.41 | 335.27 | 300.81 |
| 核心一级资本净额（亿元） | 368.41 | 335.27 | 300.81 |
| 二级资本净额（亿元） | 103.43 | 15.35 | 15.16 |
| 风险加权资产（亿元） | 3,946.15 | 3,010.91 | 2,158.24 |
| 核心一级资本充足率 | 9.34% | 11.14% | 13.94% |
| 一级资本充足率 | 9.35% | 11.14% | 13.94% |
| 资本充足率 | 11.97% | 11.64% | 14.64% |
| 资产质量指标 | | | |
| 不良贷款比率 | 1.53% | 1.40% | 1.13% |
| 拨备覆盖率 | 166.77% | 173.83% | 208.33% |
| 存贷比（本外币合计） | 58.76% | 48.46% | 53.37% |
| 流动性比例（本外币合计） | 49.17% | 43.66% | 45.69% |

注：1、根据银监会《商业银行资本管理办法（试行）》及相关规定计算；

2、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日为根据银监会银监发〔2014〕34 号文计算的银行口径人民币存贷比。

3、平均总资产回报率指期内净利润占期初及期末的资产总额平均余额的百分比。

4、成本收入比按营业费用扣除营业税金及附加除以营业收入计算。

第八章 发行人财务结果的分析

一、总体财务结果分析

近年来，我国进入全面深化改革阶段，宏观经济发展进入新常态，银行业也面临贷款增速回落、存贷利差收窄、不良贷款反弹等多重压力。在此背景下，本行始终秉承“普惠金融，和谐共富”的经营理念，以打造“国内一流、国际知名小额信贷银行”为核心战略目标，长期以来专注于提供小额信贷服务、富有特色的金融服务及各种综合化金融服务方案。

截至 2014 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2016 年 12 月 31 日，本行资产总计分别为 3,436.42 亿元、4,448.51 亿元和 5,390.16 亿元。2015 年末、2016 年末，本行资产分别同比增长 29.45% 和 21.17%。

截至 2014 年度、2015 年度和 2016 年度，本行实现归属于母公司股东的净利润分别为 38.07 亿元、44.58 亿元和 48.77 亿元。2015 年度和 2016 年度，本行实现归属于母公司股东的净利润分别同比增长 17.10% 和 9.40%。

二、财务状况变动分析

(一) 资产负债项目分析

截至 2016 年 12 月 31 日，本行资产总计达 5,390.16 亿元，较上年末增长 21.17%；截至 2015 年 12 月 31 日，本行资产总计达 4,448.51 亿元，较上年末增长 29.45%；截至 2014 年 12 月 31 日，本行资产总计达 3,436.42 亿元。

截至 2016 年 12 月 31 日，本行负债合计达 5,016.81 亿元，较上年末增长 22.06%；截至 2015 年 12 月 31 日，本行负债合计达 4,110.03 亿元，较上年末增长 31.11%；截至 2014 年 12 月 31 日，本行负债合计达 3,134.79 亿元。

1、主要资产分析

表 8-1 最近三年主要资产

单位：千元

| 项目 | 2016年 12月31日 | | 2015年 12月31日 | | 2014年 12月31日 | |
|-------------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 现金及存放中央银行款项 | 67,010,336 | 12.43% | 54,566,094 | 12.27% | 53,871,038 | 15.68% |
| 存放同业款项 | 32,995,952 | 6.12% | 28,101,564 | 6.32% | 24,733,490 | 7.20% |
| 买入返售金融资产 | 14,538,618 | 2.70% | 51,027,890 | 11.47% | 37,267,471 | 10.84% |
| 发放贷款及垫款 | 196,488,246 | 36.45% | 145,061,523 | 32.61% | 121,014,264 | 35.22% |
| 持有至到期投资 | 30,500,981 | 5.66% | 25,244,149 | 5.67% | 19,655,690 | 5.72% |
| 应收款项类投资 | 142,354,860 | 26.41% | 89,605,192 | 20.14% | 49,144,609 | 14.30% |
| 其他 | 55,127,228 | 10.23% | 51,244,856 | 11.52% | 37,955,056 | 11.04% |
| 总资产 | 539,016,221 | 100.00% | 444,851,268 | 100.00% | 343,641,618 | 100.00% |

注：其他包括拆出资金、应收利息、可供出售金融资产、长期应收款、固定资产等。

本行资产主要由现金及存放中央银行款项、存放同业款项、买入返售金融资产、发放贷款及垫款、持有至到期投资及应收款项类投资等构成。截至 2016 年 12 月 31 日，本行现金及存放中央银行款项、存放同业款项、买入返售金融资产、发放贷款及垫款、持有至到期投资及应收款项类投资占总资产的比重分别为 12.43%、6.12%、2.70%、36.45%、5.66% 及 26.41%；截至 2015 年 12 月 31 日，本行现金及存放中央银行款项、存放同业款项、买入返售金融资产、发放贷款及垫款、持有至到期投资及应收款项类投资占总资产的比重分别为 12.27%、6.32%、11.47%、32.61%、5.67% 和 20.14%；截至 2014 年 12 月 31 日，本行现金及存放中央银行款项、存放同业款项、买入返售金融资产、发放贷款及垫款、持有至到期投资及应收款项类投资占总资产的比重分别为 15.68%、7.20%、10.84%、35.22%、5.72% 和 14.30%。

(1) 现金及存放中央银行款项

截至 2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，本行现金及存放中央银行款项分别为 670.10 亿元、545.66 亿元和 538.71 亿元。2014 年末本行现金及存放中央银行款项较 2013 年末增长 4.50%。2015 年末本行现金及存放中央银行款项较 2014 年末增长 1.29%。2016 年末本行现金及存放中央银行款项较 2015 年末增长 22.81%。

(2) 存放同业款项

截至 2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，本行存放同业款项分别为 329.96 亿元、281.02 亿元和 247.33 亿元。2014 年末本行存放同业款项较 2013 年末减少 16.08%。2015 年末本行存放同业款项较 2014 年末增长 13.62%。2016 年末本

行存放同业款项较 2015 年末增长 17.42%。

(3) 买入返售金融资产

截至 2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，本行买入返售金融资产分别为 145.39 亿元、510.28 亿元和 372.67 亿元。2014 年末本行买入返售金融资产较 2013 年末减少 27.09%。2015 年末本行买入返售金融资产较 2014 年末增长 36.92%。2016 年末本行买入返售金融资产较 2015 年末减少 71.51%。买入返售金融资产的变化，主要是由于本行综合考虑负债匹配及市场流动性的情况，相应调整了该等资产规模。

(4) 发放贷款及垫款

截至 2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，本行发放贷款和垫款总额分别为 2,016.28 亿元、1,486.75 亿元和 1,239.30 亿元；本行发放贷款及垫款净值分别为 1,964.88 亿元、1,450.62 亿元和 1,210.14 亿元。2014 年末本行发放贷款及垫款较 2013 年末增加 16.91%。2015 年末本行发放贷款及垫款较 2014 年末增长 19.87%。2016 年末本行发放贷款及垫款较 2015 年末增长 35.45%。

截至 2015 年 12 月 31 日，本公司贷款和垫款总额为 870.78 亿元，较上年末增加 63.76 亿元，增幅 7.90%。截至 2016 年 12 月 31 日，本公司贷款和垫款总额为 958.34 亿元，较上年末增加 87.56 亿元，增幅 10.06%。主要由于本行顺应国家促进中小企业发展的政策要求，持续支持实体经济发展，加大对本行贷款客户的信贷支持力度（尤其针对中小企业法人客户）。

截至 2015 年 12 月 31 日，本行个人贷款为 615.96 亿元，较上年末增加 183.69 亿元，增幅 42.49%。截至 2016 年 12 月 31 日，本行个人贷款为 1,057.93 亿元，较上年末增加 441.97 亿元，增幅 71.75%。主要是由于本行顺应中国政府支持金融机构向中小企业和农村地区提供金融服务的政策持续发展个人贷款。本行个人贷款（包括小企业自然人贷款、个人消费贷款及农户贷款）是本行小额信贷业务的重要组成部分，在本行重点发展小额信贷业务的策略支持下相应增长。

(5) 持有至到期投资

截至 2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，本行持有至到期投资分别为 305.01 亿元、252.44 亿元和 196.56 亿元。2014 年末本行持有至到期投资

较 2013 年末增加 15.07%。2015 年末本行持有至到期投资较 2014 年末增长 28.43%。2016 年末本行持有至到期投资较 2015 年末增长 20.82%。

(6) 应收款项类投资

截至 2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，本行应收款项类投资分别为 1,423.55 亿元、896.05 亿元和 491.45 亿元。2014 年末本行应收款项类投资较 2013 年末增加 12.90%。2015 年末本行应收款项类投资较 2014 年末增长 82.33%。2016 年末本行应收款项类投资较 2015 年末增长 58.87%。

2、主要负债分析

表 8-2 最近三年主要负债项目

单位：千元

| 项目 | 2016年 12月31日 | | 2015年 12月31日 | | 2014年 12月31日 | |
|------------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 吸收存款 | 343,151,034 | 68.40% | 306,817,699 | 74.65% | 233,793,794 | 74.58% |
| 同业存放款项 | 79,633,935 | 15.87% | 48,876,555 | 11.89% | 54,611,537 | 17.42% |
| 卖出回购金融资产 | 13,694,050 | 2.73% | 12,145,000 | 2.95% | 6,002,521 | 1.91% |
| 拆入资金 | 879,370 | 0.18% | 3,152,365 | 0.77% | 3,412,304 | 1.09% |
| 其他 | 64,322,798 | 12.82% | 40,011,690 | 9.74% | 15,658,841 | 5.00% |
| 总负债 | 501,681,187 | 100.00% | 411,003,309 | 100.00% | 313,478,997 | 100.00% |

注：其他包括向中央银行借款、向其他金融机构借款、应交税费、应付利息应付债券等。

本行的主要负债为吸收存款。截至 2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，本行吸收存款占总负债比例分别为 68.40%、74.65% 及 74.58%。

(1) 吸收存款

截至 2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，吸收存款总额分别为 3,431.51 亿元、3,068.18 亿元及 2,337.94 亿元。截至 2016 年 12 月 31 日，本行吸收存款总额较上年末上涨 11.84%；截至 2015 年 12 月 31 日，本行吸收存款总额较上年末上涨 31.23%；截至 2014 年末，本行吸收存款总额较上年末增加 4.27%。本行吸收存款总额持续保持稳定增长的主要原因是由于本行加强定价管理、改善服务和加强营销能力所致。

(2) 同业及其他金融机构存放款项

截至 2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，本行同业存放

款项余额分别为 796.34 亿元、488.77 亿元及 546.12 亿元。截至 2014 年 12 月 31 日，本行同业存放款项余额较上年末上涨 9.49%。截至 2015 年 12 月 31 日，本行同业存放款项余额较上年末下降 10.50%，截至 2016 年 12 月 31 日，本行同业存放款项余额较上年末上升 62.93%，主要系本行综合考虑资产负债匹配的需求，根据市场流动性及本行资金需要，调整同业存放款项余额在负债中的比重所致。

(3) 卖出回购金融资产

截至 2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，本行卖出回购金融资产余额分别为 136.94 亿元、121.45 亿元及 60.03 亿元。2014 年末本行卖出回购金融资产较 2013 年末减少 68.56%。2015 年末本行卖出回购金融资产较 2014 年末增长 102.33%。2016 年末本行卖出回购金融资产较 2015 年末增长 12.75%。

(4) 拆入资金

截至 2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，本行拆入资金分别为 8.79 亿元、31.52 亿元及 34.12 亿元。2014 年末本行拆入资金较 2013 年末增加 402.09%。2015 年末本行拆入资金较 2014 年末减少 7.62%。2016 年末本行拆入资金较 2015 年末下降 72.10%。

3、股东权益分析

截至 2014 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2016 年 12 月 31 日，本行股东权益分别为 301.63 亿元、338.48 亿元和 373.35 亿元，呈稳步上升趋势。其中，2014 年末较上年末增长了 51.36%，2015 年末较上年末增长了 12.22%，2016 年末较上年末增长了 10.30%。股东权益的增加主要是由于未分配利润的增长。

(二) 利润表主要项目分析

表 8-3 最近三年利润表主要项目

单位：千元

| 项目 | 2016 年度 | 2015 年度 | 2014 年度 |
|---------------|------------|------------|------------|
| 营业收入 | 14,182,582 | 11,865,183 | 10,159,812 |
| 营业支出 | 7,784,309 | 6,030,241 | 5,121,213 |
| 营业利润 | 6,398,273 | 5,834,942 | 5,038,599 |
| 净利润 | 4,962,239 | 4,509,600 | 3,840,772 |
| 归属于母公司所有者的净利润 | 4,876,602 | 4,457,607 | 3,806,554 |

2016 年度，本行实现营业收入 141.83 亿元，同比增长 19.53%；营业支出共计 77.84

亿元，同比增长 29.09%。2016 年度，本行营业利润、净利润和归属于母公司所有者的净利润分别为 63.98 亿元、49.62 亿元和 48.77 亿元，分别同比增长 9.65%、10.04% 和 9.40%。

2015 年度，本行实现营业收入 118.65 亿元，同比增长 16.79%；营业支出共计 60.30 亿元，同比增长 17.75%。2015 年度，本行营业利润、净利润和归属于母公司所有者的净利润分别为 58.35 亿元、45.10 亿元和 44.58 亿元，分别同比增长 15.80%、17.41% 和 17.10%。主要是本行全面发展包括信贷业务、资金业务、投行业务等各项业务，盈利能力显著提升。

2014 年度，本行实现营业收入 101.60 亿元，同比增长 22.33%；营业支出共计 51.21 亿元，同比增长 25.35%。2014 年度，本行营业利润、净利润和归属于母公司所有者的净利润分别为 50.39 亿元、38.41 亿元和 38.07 亿元，分别同比增长 19.41%、13.93% 和 13.62%。

1、营业收入

表 8-4 最近三年营业收入项目

单位：千元

| 项目 | 2016 年度 | | 2015 年度 | | 2014 年度 | |
|-------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 利息净收入 | 11,573,333 | 81.60% | 9,632,939 | 81.19% | 8,397,617 | 82.66% |
| 手续费及佣金净收入 | 2,393,363 | 16.88% | 1,959,418 | 16.51% | 1,600,341 | 15.75% |
| 投资净收益 | 122,821 | 0.87% | 227,364 | 1.92% | 99,673 | 0.98% |
| 公允价值变动净收益 | -93,632 | -0.66% | 12,830 | 0.11% | 55,427 | 0.55% |
| 汇兑净收益 | 171,755 | 1.21% | 2,206 | 0.02% | 2,950 | 0.03% |
| 其他业务收入 | 14,942 | 0.11% | 30,426 | 0.26% | 3,804 | 0.04% |
| 营业收入 | 14,182,582 | 100.00% | 11,865,183 | 100.00% | 10,159,812 | 100.00% |

本行营业收入的主要来源为利息净收入。2016 年、2015 年及 2014 年，本行利息净收入占总营业收入的比例分别为 81.60%、81.19% 和 82.66%。

(1) 利息净收入

2016 年、2015 年和 2014 年，本行利息净收入分别为 115.73 亿元、96.33 亿元、83.98 亿元和 68.18 亿元，2016 年、2015 年及 2014 年分别同比增长 20.14%、14.71% 和 23.17%，主要原因是利息收入的增加。

(2) 手续费及佣金净收入

2016 年、2015 年和 2014 年，本行手续费及佣金净收入分别为 23.93 亿元、19.59 亿元和 16.00 亿元。2016 年和 2015 年，本行手续费及佣金净收入分别同比增长 22.15% 和 22.44%。主要原因是由于本行相关业务发展，导致本行咨询及顾问费、结算手续费、代理及托管类业务手续费增加。

(3) 投资收益

2016 年度、2015 年度和 2014 年度，本行投资收益分别为 1.23 亿元、2.27 亿元和 1.00 亿元。2016 年度，本行投资收益同比下降 45.98%。主要是由于交易性金融资产交易收益大幅下降导致。

(4) 公允价值变动损益

2016 年度、2015 年度和 2014 年度，本行公允价值变动损益分别为 -0.94 亿元、0.13 亿元和 0.55 亿元。2016 年度，本行公允价值变动损益同比减少 929.79%。报告期内，公允价值变动损益的波动主要受金融资产价值波动的影响。

2、营业支出

表 8-5 最近三年营业支出项目

单位：千元

| 项目 | 2016 年度 | | 2015 年度 | | 2014 年度 | |
|---------|-----------|---------|-----------|---------|-----------|---------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 业务及管理费 | 3,997,492 | 51.35% | 3,719,522 | 61.68% | 3,571,482 | 69.74% |
| 资产减值损失 | 3,294,729 | 42.33% | 1,338,475 | 22.20% | 709,139 | 13.85% |
| 营业税金及附加 | 468,435 | 6.02% | 943,682 | 15.65% | 840,291 | 16.41% |
| 其他业务支出 | 23,653 | 0.30% | 28,562 | 0.47% | 301 | 0.01% |
| 营业支出 | 7,784,309 | 100.00% | 6,030,241 | 100.00% | 5,121,213 | 100.00% |

本行营业支出主要为业务及管理费用。2016 年度、2015 年度和 2014 年度，本行业务及管理费用占总营业支出的比重分别为 51.35%、61.68% 和 69.74%。

(1) 业务及管理费

2016 年、2015 年度和 2014 年度，本行业务及管理费用分别为 39.97 亿元、37.20 亿元和 35.71 亿元。2016 年度，本行业务及管理费用同比增长 7.47%。

2016 年，本行员工成本 20.15 亿元较 2015 年度本行员工成本 19.24 亿元，增加 0.91 亿元，增幅 4.70%。主要是与本行增设分支机构，薪金及福利增加以及优化薪酬结构，加强绩效与业绩考核挂钩力度相关。

(2) 营业税金及附加

2016 年、2015 年度和 2014 年度，本行营业税金及附加分别为 4.68 亿元、9.44 亿元、8.40 亿元和 5.28 亿元。2015 年度，本行营业税金及附加同比降低 50.36%。

(3) 资产减值损失

2016 年度、2015 年度和 2014 年度，本行资产减值损失分别为 32.95 亿元、13.38 亿元和 7.09 亿元。2016 年度，本行资产减值损失同比增长 146.16%。主要由于本行根据监管部门的相关要求，综合考虑经济环境等方面的不确定性因素，继续按照谨慎及动态原则计提资产减值准备。

(三) 现金流量分析

表 8-6 最近三年主要现金流量

单位：千元

| 项目 | 2016 年度 | 2015 年度 | 2014 年度 |
|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 经营活动现金流入 | 105,180,216 | 100,806,411 | 45,606,267 |
| 经营活动现金流出 | 77,311,281 | 53,467,019 | 47,057,026 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 27,868,935 | 47,339,392 | -1,450,759 |
| 投资活动现金流入 | 937,303,553 | 218,827,364 | 120,985,324 |
| 投资活动现金流出 | 985,682,189 | 267,113,282 | 132,996,985 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -48,378,636 | -48,285,918 | -12,011,661 |
| 筹资活动现金流入 | 68,085,823 | 18,756,560 | 8,643,818 |
| 筹资活动现金流出 | 51,643,850 | 1,370,792 | 1,587,569 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 16,441,973 | 17,385,768 | 7,056,249 |
| 汇率变动对现金和现金等价物的影响 | 70,018 | 53,723 | 30,748 |
| 现金及现金等价物净变动额 | -3,997,710 | 16,492,965 | -6,375,423 |
| 年初现金及现金等价物余额 | 63,675,778 | 47,182,813 | 53,558,236 |
| 期末现金及现金等价物余额 | 59,678,068 | 63,675,778 | 47,182,813 |

报告期内，本行经营活动产生的现金流入主要包括客户存款和同业存放款项净增加额、向其他金融机构拆出资金净减少额、向其他金融机构拆入资金净增加额、收取利息和手续费净增加额以及向其他金融机构借款净增加额等；经营活动产生的现金流出主要包括客户贷款和垫款净增加额、存放中央银行和存放同业款项净增加额、长期应收款净增加额、支付利息、支付的手续费及佣金的现金、支付的各项税费以及支付其他与经营活动有关的现金等。2014 年、2015 年和 2016 年，本行经营活动产生的现金流量净额分别为 -14.51 亿元、473.39 亿元和 278.69 亿元。2015 年经营活动现金流量净额较 2014 年增加 487.90 亿元，由净流出变为净流入，主要是由于客户存款和同业存放款项净增加额

比 2014 年多流入 529.93 亿元。2016 年经营活动现金流量净额较 2015 年减少 194.70 亿元，主要是由于客户贷款及垫款净增加额比 2015 年多流出 309.38 亿元。

报告期内，本行投资活动产生的现金流入主要为收回投资收到的现金，投资活动产生的现金流出主要为投资支付的现金。2014 年、2015 年和 2016 年，本行投资活动产生的现金流量净额分别为 -120.12 亿元、-482.86 亿元和 -483.79 亿元。2015 年投资活动现金流量净额较 2014 年减少 362.74 亿元，继续呈净流出，并有扩大趋势。主要是投资支付的现金从 2014 年的 1,316.63 亿元增加到 2015 年的 2,658.00 亿元，增加幅度 1,341.38 亿元。2016 年投资活动现金流量较 2015 年少流入 0.93 亿元，变化幅度不大。

报告期内，本行筹资活动产生的现金流入主要为发行债券收到的现金和发行债券收到的现金等。筹资活动产生的现金流出主要为赎回债券或偿付债券利息支付的现金和分配股利所支付的现金等。2014 年、2015 年和 2016 年，本行筹资活动产生的现金流量净额分别为 70.56 亿元、173.86 亿元和 164.42 亿元。2015 年筹资活动现金流量净额较 2014 年增加 103.30 亿元。主要是发行债券收到的现金从 2014 年的 20.00 亿元增加到 2015 年的 186.94 亿元，增加幅度 166.94 亿元。2016 年筹资活动现金流量净额为 164.42 亿元，较 2015 年减少流入 9.44 亿元，主要是发行债券收到的现金从 2015 年的 186.94 亿元增加到 2016 年的 680.86 亿元。

（四）主要监管指标项目分析

1、发行人主要监管指标

表 8-7 最近三年主要监管指标

| 项目 | 监管要求 | 2016 年末(%) | 2015 年末(%) | 2014 年末(%) |
|--------------|--------|------------|------------|------------|
| 核心一级资本充足率 | ≥7.5% | 9.34 | 11.14 | 13.94 |
| 一级资本充足率 | ≥8.5% | 9.35 | 11.14 | 13.94 |
| 资本充足率 | ≥10.5% | 11.97 | 11.64 | 14.64 |
| 不良贷款比率 | ≤5% | 1.53 | 1.40 | 1.13 |
| 存贷比（本外币合计） | ≤75% | 58.76 | 48.46 | 53.37 |
| 流动性比例（本外币合计） | ≥25% | 49.17 | 43.66 | 45.69 |
| 拨备覆盖率 | ≥150% | 166.77 | 173.83 | 208.33 |
| 成本收入比 | ≤45% | 28.60 | 31.75 | 35.04 |

注：1、根据银监会《商业银行资本管理办法（试行）》及相关规定计算；

2、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日为根据银监会银监发〔2014〕

34 号文计算的银行口径人民币存贷比。

2、发行人主要监管指标分析

(1) 核心一级资本充足率及一级资本充足率

根据《商业银行资本管理办法（试行）》规定的口径（新口径），截至 2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，本行合并口径下的核心一级资本充足率分别为 9.34%、11.14% 和 13.94%，一级资本充足率分别为 9.35%、11.14% 和 13.94%。

(2) 不良贷款比率

截至 2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，本行不良贷款比率分别为 1.53%、1.40% 和 1.13%。

本行积极响应国家政策，加强贷款结构调整，继续大力发展小额信贷业务（小企业法人贷款及个人贷款）。2016 年 12 月末，本行不良贷款比率由 1.40% 上升到 1.53%。本行切实提升精细化风险管理水平，加强不同业务的风险预警、限额管控和客户名单制管理，严把贷款准入关，增设不良清收机构，加强与外部机构合作，加强逾期贷款清收处置，确保贷款质量相对稳定。

(3) 存贷比

本行在信贷业务快速发展的同时，依然将存贷款比例作为重要的业务考核指标进行调控，并实施了信贷资产规模总量管理，使本行的存贷款比例一直保持在较为安全的水平。截至 2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，本行存贷比分分别为 58.76%、48.46% 和 53.37%。

(4) 流动性比例

本行为确保资产流动性和支付能力，有意识地控制资产结构中中长期贷款的比例，使人民币资产流动比例不断提升，目前处于较高的水平。截至 2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，本行流动性比例分别为 49.17%、43.66% 和 45.69%。

(5) 拨备覆盖率

近年来，本行拨备覆盖率一直处于较高水平。截至 2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，本行拨备覆盖率分别为 166.77%、173.83% 和 208.33%。

(6) 成本收入比

本行在业务快速健康发展，效益稳步增长的同时，营业费用总量也得到了较为有限的控制。截至 2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，本行成本收入比分别为 28.60%、31.75% 和 35.04%。

三、其他重要事项

(一) 重大诉讼、仲裁

截至 2016 年 12 月 31 日，以本行为被告的重大未决诉讼案件的诉讼标的金额为人民币 0.5 亿元，管理层预计赔付可能性不大，因此当期未确认预计负债。

截至 2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日及 2014 年 12 月 31 日，无以本公司及所属各子公司为被告的重大未决诉讼案件。

(二) 关联交易

截至 2016 年 12 月 31 日，本行关联交易情况如下：

2.1、与持本集团 5% 及 5% 以上股份的股东之交易余额

单位：千元

| 吸收存款关联方名称 | 2016-12-31 | 2015-12-31 | 2014-12-31 |
|-----------------|------------|------------|------------|
| 哈尔滨经济开发投资公司 | 1,000,728 | 20 | 48 |
| 黑龙江鑫永胜商贸有限公司 | 232 | 126 | 119 |
| 黑龙江天地源远网络科技有限公司 | 504 | 294 | 307 |

2.2、与本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员之交易余额

单位：千元

| 交易名称 | 2016-12-31 | 2015-12-31 | 2014-12-31 |
|------|------------|------------|------------|
| 发放贷款 | 31,660 | 18,325 | 9,210 |
| 吸收存款 | 10,585 | 7,999 | 6,320 |

2.3、与本集团的控股子公司之交易余额

单位：千元

| 交易名称 | 2016-12-31 | 2015-12-31 | 2014-12-31 |
|--------|------------|------------|------------|
| 存放同业款项 | 480,000 | 830,000 | 445,000 |
| 同业存放款项 | 3,330,893 | 2,063,073 | 1,822,224 |
| 应收利息 | 615 | 20,241 | 1,865 |
| 应付利息 | 6,048 | 390 | 6,801 |
| 拆出资金 | -- | 1,000,000 | -- |
| 其他资产 | -- | 47,550 | -- |
| 吸收存款 | 20,587 | -- | -- |

(三) 发行人、董事、监事、高管人员有无受过处罚情况

报告期内，本行及全体董事、监事及高级管理人员没有受到监管机构对本行经营有重大影响的处罚。

第九章 发行人业务状况及所在行业的地位分析

一、发行人的行业地位

(一) 发行人的竞争优势

(1) 本行是中国小额信贷领域的领军者之一

2004 年，本行在充分把握我国城市商业银行的市场定位和经营特点，以及我国政府不断优化中小企业发展政策环境等因素的基础上确立了差异化的小额信贷发展战略，在全国金融同业中创造性地提出了建设“国内一流、国际知名小额信贷银行”的发展目标，确立了“普惠金融，和谐共富”的经营理念。围绕该战略，本行在小额信贷领域长期坚持不懈地积极探索和努力，在全国城市商业银行中创新开展包括小企业贷款（指小企业法人贷款和小企业自然人贷款）、农户贷款、个人消费贷款在内的小额信贷业务，形成了独具特色的“乾道嘉”系列小额信贷品牌。经过多年的发展实践，本行不断丰富产品内涵，由专注资产端服务，转变为打造全方位的综合化金融服务平台。

截至 2016 年 12 月 31 日，本行的小额信贷余额为人民币 1,677.01 亿元，较上年末增长 49.9%，占本行客户贷款总额的 83.2%。2016 年本行小额信贷业务利息收入为人民币 84.82 亿元，占本行客户贷款利息收入总额的 72.0%。同时，本行小额信贷始终保持较高的风险定价水平，综合定价始终维持在 7% 至 9% 之间。

经过多年努力，本行小额信贷业务已经发展成为产品系列化、服务专业化、形象品牌化、技术国际化的服务体系，并形成以哈尔滨为中心，向黑龙江省、东北地区和全国发展的小额信贷业务格局。2016 年本行先后荣获中国中小企业协会评选的“中国中小企业首选服务商”、中国经营报评选的“2016 年度卓越竞争力创新小微金融服务城商行”、哈尔滨市金融办及中小企业协会评选的“哈尔滨市服务中小最佳金融机构”等荣誉称号。本行的小企业“流动贷”产品被中国银行业协会评选为“2015 年服务小微五十佳金融产品”，本行是黑龙江省唯一一家获此殊荣的单位。

本行在小额信贷研发过程中，长期与法国沛丰、美国安信永国际、孟加拉国格莱珉银行、印度 ICICI 银行等国际先进小额信贷组织开展业务交流，探索制定中国小额信贷

行业标准；与联合国开发计划署（UNDP）签约小额信贷项目合作，在国际上形成了一定影响力。

（2）本行积极拓展综合化经营布局

本行拥有系统化的跨区域经营和集团化布局。截至本发行公告签署日，本行已在全国拥有 17 家分行及其下属 279 家支行、1 家小企业金融服务中心、24 家村镇银行及其下属 34 家支行，总计 355 家机构，是国内拥有分支机构最多的城商行。本行除在黑龙江省拥有 12 家分行外，在环渤海经济圈中心城市天津、大连和沈阳，以及重庆和成都开设了 5 家省外分行。通过跨区域发展，本行突破地域限制，把经营触角伸向全国，为未来发展打开了广阔的空间。截至 2016 年 12 月 31 日，本行五家省外分行的存款余额及贷款余额分别占本行存款总额及贷款总额的 40.42% 及 44.66%，2014 至 2016 年年均复合增长率分别为 34.15% 和 23.43%。2016 年，五家省外分行共实现拨备前利润总额 27.07 亿元，占全行拨备前利润总额的 30.11%，已成为本行发展的强劲动力。除物理网点外，本行积极推进对现有银行进行互联网化升级改造，优化业务流程，推进网点转型，促进线上线下融合，形成了综合性的客户服务体系。

近年来，本行积极深化业务创新，在金融租赁、村镇银行等多个业务领域加大投入，逐步形成了以小额信贷为核心，多种业务领域共同发展的综合化经营格局。

■金融租赁业务

本行于 2014 年 6 月 12 日成立控股子公司哈银租赁。作为本行实行综合化经营战略的重要组成部分，哈银租赁遵循“专业化、特色化”发展理念，采取“农字当头、聚焦农机、立足龙江、面向全国”的特色战略定位，深耕并着力发展农机特色租赁业务，以租赁产品和服务与本行传统银行业务形成有效互补和协同，满足客户多元化的金融服务需求。截至 2016 年 12 月 31 日，哈银租赁资产规模达到 172.27 亿元，较 2015 年末增长 39.3%。2016 年实现净利润 2.19 亿元，较上年增长 58.7%。根据银行业协会统计，哈银租赁的资产规模、资本收益率、资产收益率等指标均处于同期设立的金融租赁公司领先水平。

哈银租赁荣获《第一财经》评选的 2014 年度“最佳农业金融服务租赁公司”及 2015

年度“最佳农业特色金融租赁公司”奖项，并连续三年荣登《第一财经》“金融价值榜”，获评“2016 年度最具竞争力农业金融租赁公司”。

■村镇银行业务

截至 2016 年 12 月 31 日，本行控股村镇银行 24 家，下设村镇银行支行 36 家，遍布全国东北、华北、西北、西南、华中、华南、华东等行政区域。本行制定村镇银行整体发展战略，围绕村镇银行不同时期发展特点创新业务发展及管理考核模式，逐步形成村镇银行独有的文化理念、管理模式和工作机制。自成立以来，各地村镇银行坚持本土化、向下延伸、特色经营、服务三农和小微企业的市场定位，在基于科学的市场调研和详实的投入产出分析基础上，导入本行小额信贷技术和商业模式，使村镇银行全部实现盈利。截至 2016 年 12 月 31 日，24 家村镇银行资产总额达到人民币 244.34 亿元，同比增长 28.52%，贷款总额为 121.06 亿元，同比增长 20.8%；2016 年实现净利润 3.53 亿元，同比增长 17.3%。

本行将全面实现业务的多元化发展，进一步提升综合化业务领域的利润增长能力。

（3）本行在中国对俄金融业务领域具有强大的竞争力

本行是中国最早开办对俄金融业务的城市商业银行。凭借对俄区位、经贸、人文等优势，在对俄金融领域进行了诸多创新和尝试。本行办理了国内首笔对俄跨境人民币贷款业务，开立了首笔卢布信用证，是境内卢布对人民币直接汇率的首家挂牌银行，成立了黑龙江省卢布现钞交易中心。根据中俄相关合作声明，中俄双边贸易额将在 2020 年前力争达到 2,000 亿美元。随着国家“一带一路”战略推进中俄合作持续升级，黑龙江省制定了“黑龙江陆海丝绸之路经济带”建设规划，哈尔滨新区成为全国唯一的以对俄合作为主题的国家级新区，综合保税区也正式获批。本行积极贯彻国家和省、市对俄战略规划，不断创新发展对俄金融服务，努力打造对俄金融特色品牌，现已成为国内对俄金融服务综合能力最强的城市商业银行。

本行充分利用毗邻俄罗斯的地域优势，已逐步发展成为支持东北亚地区经济圈的重要金融机构和中俄金融合作的重要纽带，并成为中俄总理定期会晤委员会金融合作分委会重要参会单位和中国多项对俄金融业务试点银行。本行是全国银行间外汇市场人民币

对卢布交易四家做市商之一，是全国首家获得国家外汇管理局批准的卢布跨境调运现钞行，取得全国首家卢布现钞防伪鉴定资质，是境内重要的卢布现汇及现钞综合服务商。本行率先开通了欧洲和远东两条卢布跨境运输渠道，截至 2016 年 12 月 31 日，卢布现汇交易量达 613.9 亿卢布，跨境调运现钞 6,033 万卢布。本公司现已建立了快捷的人民币现钞跨境运输体系。本年度本行向俄罗斯银行累计跨境调运人民币 3,000 万元，在推动人民币国际化发展的同时，也为俄罗斯金融同业发展现钞特色业务开辟了便利渠道。本公司凭借在对俄金融领域的优异表现先后荣获《证券时报》评选的“2016 年中国区十大创新项目奖”、《银行家》评选的“2016 年十佳金融产品创新奖”、亚洲银行家年度“中国最佳区域贸易金融银行”、《经济观察报》授予的“年度卓越跨境银团贷款银行”称号等四项国际奖项。

本行在对俄金融业务网络、经营体系、特色产品开发、专业人才储备及中俄跨境电子商务服务等方面不断进行探索和创新，形成了对俄金融核心竞争力。2015 年，本行与俄罗斯最大的国有银行——联邦储蓄银行联合发起创立“中俄金融联盟”，成功搭建了国内首个资源共享、优势互补、互惠合作的中俄金融平台。截至 2016 年 12 月 31 日，本公司境外代理行数量达到 522 家，其中俄罗斯代理行数量为 131 家，成为全国对俄代理行最多的银行之一。本行与多家俄罗斯银行开展深层次的战略合作，2015 年实现了中俄同业间首笔人民币银团业务合作，签约金额达 10 亿人民币；作为授权的牵头行之一，连同 10 家国际金融机构与俄罗斯第一大私人银行集团——开放金融集团银行签署了总金额 1.85 亿美元的国际银团贷款协议，本行参加份额为 2,500 万美元，是唯一一家中方参加机构。截至目前，本行与俄罗斯银行合作范围已由传统结算、清算业务逐步扩展至同业拆借、交易、银团贷款及现钞业务等领域，促进了中俄同业间全方位合作。2015 年，本行自主研发的跨境电子商务支付结算平台顺利投产，接入全球市场占比最大的两家跨境支付服务机构和 18 种俄罗斯本土主流跨境支付方式，实现了跨境电商收款结算的全球覆盖和俄罗斯区域收款结算的多元化。2015 年，荣获《当代金融家》杂志颁发的“中国最佳中小银行评选之最佳服务科技企业奖”，获得万事达国际卡组织“战略合作伙伴”称号。

（4）本行是中国城市商业银行开拓农村金融领域的先行者

本行是中国第一家开展农村金融业务的城市商业银行。在国家鼓励金融机构加大对“三农”支持力度、农村“两权”抵押贷款改革创新不断推进、新型农业经营主体融资需求上升和互联网激活农村金融市场的宏观背景之下，本行深入拓展农村金融市场，在产品、渠道、服务、风险和管理等各方面不断创新，保持了较强的市场竞争力。

本行农村金融业务以农业现代化改革为契机，通过全方位金融服务，满足产业链条中政府重点扶植项目、区域龙头企业、产业交易服务平台以及生产、流通领域上下游客户多样化金融需求。本行着力加强对农垦市场和县域市场的投入力度，将新型农业经营主体贷款作为业务重点，着重营销农民专业合作社、专业大户和涉农龙头企业等目标客户，突出土地承包经营权抵押、粮食货权质押、农民专业合作社贷款、地贷通、仓贷通、县域个人经营和个人消费等核心业务，取得优异的经营成果。

本行自 2005 年进入农村市场后，加大涉农服务力度，重点服务粮食行业，深耕东北及西南地区市场。截至 2016 年 12 月 31 日，本公司涉农贷款金额为人民币 378.27 亿元，较上年末增幅 11.9%，其中农户贷款余额为人民币 96.20 亿元，较上年末下降 1.0%。本行在总行设立现代农业事业部，重点开拓现代农业基础设施及农业产业化龙头企业全产业链融资服务；在省内设立首家农垦分行，着重开拓农垦市场。报告期内，以丰收 e 贷为主打的新型农贷产品迅速推广，在传统农贷模式基础上，进行了深度创新，通过白名单制度应用、自助渠道推广、极速远程审批、随借随还等核心优势极大提升了农户信贷体验，全年实现投放 16.3 亿元，1.9 万笔，支持专业大户、家庭农场等新型农业经营主体人民币 76.08 亿元。报告期内，本行积极响应国家两权抵押政策号召，成功发放了 4 笔农村承包土地经营权抵押贷款，成为全国首批发放农村土地承包经营权抵押贷款的金融机构，得到监管部门高度支持与赞誉，并受到新华网、新浪财经、东北网等多家媒体关注。

（5）本行拥有先进的信息科技基础和特色的移动金融布局

本行拥有先进的信息科技平台，与国内大部分规模较大的第三方支付公司、电商平台等互联网企业建立了战略合作关系。本行依托独有的对俄金融优势，打造中俄跨境电子商务网上支付平台，为对俄跨境电商提供信贷、支付、结算、理财等一体化全方位的金融服务，同时大大降低了跨境电商的支付成本。

本行积极开展线下业务线上化工作。移动理财、移动信贷、移动 OA、手机银行、微信银行等都已经成功上线，大大提升了经营管理效率、业务开展效率及客户服务能力。

本行还搭建了大数据平台及互联网金融科技平台，并且与国内诸多政府部门、征信机构、第三方公司等建立了数据合作关系。该平台的搭建为互联网金融的精准营销、风险控制、贷后管理打下了坚实的基础。

在互联网金融方面，本行积极参与并提前进行布局，结合互联网平等、开放、不受时间空间限制等特点，突破传统银行的经营理念、思路及运营模式，充分利用互联网工具，借鉴互联网思维，在外部渠道合作、线上渠道建设、科技平台搭建、消费场景识别、特色产品研发、队伍建设等方面都已取得较好进展。

在产品创新方面，本行已研发丰收 e 贷、随心贷等基于线上的互联网金融产品，依托移动金融手段，客户可以随时随地不间断地享受到在线申请、查询、还贷等优质体验的金融服务。本行重点分析客户的消费场景，构建不同的业务模式，通过与线下渠道合作，采取线上申请、线上自动审批等方式为客户提供创新的金融服务。

本行在“互联网+”方面已经建立起了独有的模式，未来的业务发展有巨大的潜力和空间。

（6）本行拥有领先的经营管理机制和极具潜力的业务结构

为积极应对银行业的变化与挑战，抓住未来快速发展机遇，本行管理团队协同国际知名管理咨询公司展开科学论证，并在行业内率先实现了组织机构的重大调整。新的组织架构有助于突出本行产品创新的核心优势，提高市场需求响应能力，增强业务直营效率，使“以客户为中心”的经营理念有效向业务一线传导，为客户提供更为切合需求的综合性服务。

本行致力于将总行打造成为全行战略管理中心、产品创新中心、客户营销中心、新业务孵化平台和专业服务平台。本行在总行设立“四大板块”，包括经营板块、风险板块、科技运营板块和支持保障板块，以简化组织架构，进一步明确各部门管理职能；在经营板块中设置公司金融、零售金融、同业金融和移动金融“四大总部”以及产品创新实验室、总行营业部，统筹推动业务发展；在四大总部内部，本行按照客户、产品两个维度设置

部门，重新定义部门的服务客户和业务范围，凸显战略性的重点业务，同时搭建产品直营平台，加快产品对市场的反应速度，缩短产品推广流程，孵化新的业务增长点。省外分行承接总行部门组织架构优化理念，以聚焦客户、业务增长及整合高效为原则，将组织架构划分为经营板块、风险运营板块和支持保障板块及直营平台。

近年来，本行在积极提高公司金融业务综合贡献度的基础上，大力发展战略性金融业务和同业金融业务，并在移动金融领域进行前瞻性布局，实现了诸多重要突破。经过多年努力，本行业务结构不断优化，形成了极具增长潜力的业务分部和快速增长的客户基础。

首先，本行零售金融业务占比快速提升。本行通过不断提升的获客能力、高效的产品创新能力和较高的综合定价能力实现了零售金融业务的快速发展。截至 2016 年 12 月 31 日，本公司的个人贷款余额为人民币 1,057.93 亿元，占本公司贷款总额的 52.5%，其中中小企业自然人贷款、个人消费贷款、农户贷款余额分别为人民币 267.68 亿元、人民币 694.05 亿元及人民币 96.20 亿元，分别占本公司个人贷款总额的 25.3%、65.6% 及 9.1%。

本行十分注重基础客户拓展工作，截至 2016 年 12 月 31 日，本公司拥有零售客户数量 1,871 万户，较去年同期增长 845 万户，增幅达到 84.9%，其中有贷客户数超过 1,076 万户。

(7) 实现 H 股上市为本行带来优秀的品牌形象和价值提升

2014 年 3 月 31 日，哈尔滨银行在香港联合交易所主板成功上市，成为内地第三家成功登陆香港资本市场的城市商业银行，同时也是我国东北地区第一家上市的商业银行。

H 股的成功上市为本行树立了良好的国际市场形象，进一步提升了本行在俄罗斯及东北亚地区的影响力，为本行持续深化与上述地区金融合作产生了深远影响，同时借助香港人民币离岸中心地位，促进中俄本币结算快速发展，本行对俄金融业务得到了进一步拓展与深化。2015 年，本行荣获《亚洲银行家》评选的“中国最佳区域贸易金融银行”国际奖项，是国内唯一获此殊荣的城市商业银行；在英国《银行家》杂志 2015 年“全球银行 1000 家大银行”排名中，本行入选该榜单的中资银行第 30 位；在美国《环球金融》

杂志 2015 年和 2014 年的“中国之星”评选中，本行被评为“中国最佳城市商业银行”，成为国内唯一一家连续两年获此奖项的城市商业银行。

此外，通过 H 股发行，本行还成功引入了富邦人寿保险股份有限公司、中信资本控股有限公司等多家实力雄厚的战略投资者，在资本、技术和品牌等多个方面实现了战略协同，为优化公司股权结构和治理结构产生积极影响，进一步提升了本行在国际金融市场中的认可度及知名度。

（8）本行拥有审慎且持续强化的风险管理和内部控制体系

本行始终秉承“风险管理创造价值”理念，坚持稳健型的风险管理政策，不断完善全面风险管理体系，建立了以专业化、垂直化管控，前中后分离为特征的风险管理架构，构建起职责明晰、协同高效的风险防控三道防线。各类风险治理架构、政策制度、流程和方法体系建设基本完整，涵盖信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险的风险计量工具建设完成。零售、非零售内评系统、押品风险估值系统、OpicsRisk 系统、操作风险内控智能系统、风险监测预警系统、风险统一展示系统建设完成并得到深入应用，统一的风险数据集市搭建完成。依靠风险管理应用群系统实现了风险管理的参数化、精细化和刚性化，有效传导董事会风险偏好、风险政策和信贷政策，提高风险管理的敏感性和精准性，大幅提升银行跨周期经营风险和主动管理风险的能力，极大地促进业务持续健康发展。

本行严格遵守国家法律法规和监管政策要求，确立了“合规至上、全员合规、主动合规、合规创造价值”的合规理念，持续优化内控合规体系，密切关注宏观经济政策和监管法规等外界因素变化，匹配与外部监管规定相对应的管理流程及风险控制模式。通过对全行制度和业务流程的梳理，将内控要点注入各业务系统中，不断提高自动化控制率，有效防范操作风险和员工道德风险。建立非现场监测系统，及时发现、排查和处理非现场预警信息，同时优化现场检查方式，建立业务部门、合规管理部门与内审稽核部门三道防线高效协同的联合滚动检查机制及跟踪整改机制。注重现场和非现场监测的有机结合，做到查防并重，防范和化解风险隐患，提升全行员工的风险合规意识。

（9）本行拥有经验丰富、锐意进取的管理团队和高素质的员工队伍

本行的管理团队经验丰富、锐意改革、积极进取，在金融业内业绩卓著。本行董事长郭志文先生从事金融工作超过 21 年，服务本行超过 18 年，曾荣获“全球微型金融领军人物提名奖”，金融从业经验丰富；本行行长张其广先生拥有 22 年金融从业经历，加入本行近 14 年，对本行的业务经营有深刻的理解。本行高级管理人员的金融业平均从业年限超过 20 年，高管团队一直保持稳定，其中有 7 名在本行的工作时间超过 10 年。本行管理团队的所有成员均熟悉银行业务的经营与管理，他们在本行和其他中国金融机构的工作经验使其对中国宏观经济环境、银行业，特别是中国小额信贷业务的发展有着深刻的认识。

本行凭借先进的人力资源管理理念、高效的招聘体制、富有竞争力的薪酬体制、丰富的培训机制、完善的绩效考核体制，培养了一支高素质的员工队伍。本行创新人才培养机制，多渠道、全方位地发掘人才，近三年来持续从国内外聘请小额信贷、风险管理、互联网金融、资金流动性、服务转型等方面管理人才。本行自 2009 年起实施职业经理人培养计划、丁香班学院培养计划和百人专业精英培养计划，截至 2015 年 12 月 31 日已经为本行培养了超过 600 名管理型、专业型和不同岗位短缺人才。

在管理团队的领导下，本行的经营实力得到明显加强，财务业绩显著提升。未来，本行将朝着既定的战略目标不断迈进。

（二）发行人的行业地位

本行总部位于黑龙江省哈尔滨市。长期以来，本行秉承“普惠金融，和谐共富”的经营理念，根据国家宏观调控政策和监管要求，大力开拓国内、国际两个市场，坚持小额信贷发展之路，努力向“建设服务优良、特色鲜明的国际一流小额信贷银行”的战略目标迈进。经过多年发展，本行逐步形成以小额信贷为核心，公司金融、零售金融、移动金融、对俄金融、投资银行、财富管理多项业务共同发展的经营格局，并积极向特色化、集团化、国际化的方向发展。

截至 2016 年 12 月 31 日，本行获得的主要荣誉如下：

本行在英国《银行家》杂志 2015 年“全球银行 1000 家大银行”排名中，按一级资本总额排名位列第 209 位，较去年排名提升了 73 位，入选该榜单的中资银行第 30 位；

本行在美国《环球金融》杂志 2015 年和 2014 年的“中国之星”评选中被评为“中国最佳城市商业银行”，成为国内唯一一家连续两年获此奖项的城市商业银行；

本行被新浪财经授予 2014 年“年度最佳城市商业银行”，是当年国内唯一获此殊荣的城市商业银行；

本行被《亚洲银行家》杂志“亚洲银行家 500 强（AB500）2014 年度中国最具实力银行”榜单评为“年度中国最具实力银行（黑龙江省）”；

本行在亚洲品牌协会等机构联合主办的第 9 届亚洲品牌评选中，被评为“亚洲品牌 500 强”。

截至 2016 年 12 月 31 日，本行资产总额为人民币 5,390.16 亿元，客户贷款总额为人民币 2,016 亿元，客户存款总额为人民币 3,432 亿元。自 1997 年成立以来，本行的业务取得了快速的发展，在资产质量、资本充足率、运营结构、风险管理、内部控制和企业文化建设等方面均取得了显著的提升。截至 2016 年 12 月 31 日，本行的不良贷款率、资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率分别为 1.53%、11.97%、9.34% 和 9.35%。

本行构建了覆盖广泛的传统银行网络及电子银行渠道来为客户提供服务。截至 2016 年 12 月 31 日，本公司拥有各类营业机构 355 家，其中：分行 17 家，支行 279 家，分行级小企业金融服务中心 1 家，控股村镇银行 24 家，村镇银行支行 34 家，基本形成“立足龙江，面向东北，辐射全国”的战略布局。本行的电子银行渠道包括网上银行、手机银行、微信银行、电话银行、自助设备等。截至 2016 年 12 月 31 日，本行在全国拥有 940 台自助设备。

二、发行人业务经营状况

（一）公司金融业务

2016 年，本公司公司金融业务以“公司业务投行化”为发展方向，以增强经营能力和产品创新能力为突破，不断提升客户综合服务、分层精准营销、风险全面管控等专业能力。在现有的公司金融总部的组织架构下，公司金融业务形成了以资产负债管理为核

心，以小企业贷款、对俄跨境融资、涉农产业金融为特色的业务体系。坚持多市场、多产品、多渠道的综合化发展道路，打造轻资本、轻资产、高收益、快增长的全资产管理格局。

报告期内，本公司实现公司金融业务税前利润为人民币 20.39 亿元，占本公司税前利润的 31.6%。公司金融业务营业收入为人民币 48.38 亿元，较去年同比增长 9.0%，占本公司营业收入的 34.1%。

1、公司客户

本公司借助跨区域经营布局和网点资源优势，整合客户资源，全力拓展公司客户群体，深挖客户价值。截至 2016 年 12 月 31 日，本公司拥有的公司客户数量达到 10.9 万户，较上年增长 41.97%。

在客户拓展方面，本公司依托核心产品创新，使产品体系日益健全，服务水平稳步提高，从而带动了核心客户群体的持续扩大。为满足经济新常态下的客户全资产管理需求，本公司围绕优质客户，根据中小企业成长不同阶段，提出金融一体化解决方案，实现既融资又融智。

2、公司存款

报告期内，本公司紧跟政府背景资金、国企资金，积极组织各项存款营销活动，获得了交通罚没代理行资格，申请发行绿色金融债，广拓负债资金来源。同时加强银政、银企合作，在拓展对公负债同时带动零售负债增长，公私联动成效显著。截至 2016 年 12 月 31 日，本公司公司存款总额为人民币 2,356.98 亿元，较上年末增长 246.97 亿元，增幅达 11.7%。公司存款日均达人民币 2,016.80 亿元，同比增长 24.8%。在公司客户存款余额中，活期存款占比为 44.8%。根据中国人民银行哈尔滨中心支行统计，报告期末，本公司哈尔滨分行公司存款余额占当地公司存款市场份额的 17.9%，在当地市场排名第一。

3、公司贷款

报告期内，本公司的公司贷款投放平稳均衡，重点支持实体经济发展。以民生项目、

基础设施建设和绿色产业项目等业务为引领，加强“资金—资产”配置能力的建设，对公资产投放规模大幅增长，基础资产管理能力不断提升。截至 2016 年 12 月 31 日，本公司的公司类贷款总额为人民币 950.25 亿元，较上年末增长 9.7%，占全部贷款总额的 47.1%。同时公司贷款资产质量总体可控，不良贷款为人民币 15.16 亿元，不良率为 1.59%。

4、中间业务

报告期内，本公司大力维护和挖掘优质客户资源，为客户提供全方位增值服务，实现中间业务与资产、负债联动协调发展。通过并购贷款、投贷联动等业务创新，不断完善中间业务产品种类，建立了多元化的业务发展格局，全面提升市场竞争力和盈利能力。

本公司加强中间业务管理，持续推动现金管理、代收代付、网银、对公结算等业务发展，着重发展对公理财、财务咨询、票据池、供应链金融、贸易融资等业务。此外，本公司不断推动中间业务流程优化及电子渠道建设，向客户推出多品种、全方位的中间业务服务，提升客户体验。报告期内，本公司的公司金融业务实现非息收入 6.43 亿元，较去年同比增长 170.23%。

（二）零售金融业务

本公司始终坚持“大零售”的经营定位及以“客户为中心”的经营理念，强化零售业务发展研究与趋势分析，侧重零售业务价值创造和利润贡献，通过打造总部零售平台，增强部门间协同力。零售金融总部下设零售金融部、零售信贷部、零售产品创新中心三个管理部门以及消费金融事业部、微型金融事业部、信用卡中心、房贷事业部等四个事业部，致力于为客户提供全面、多功能的一站式金融服务，增强客户粘性及满意度。随着互联网金融的蓬勃发展和市场竞争日趋激烈，本公司将继续在客户营销、精细化管理、财富管理专业能力建设、零售信贷差异化经营和交叉销售等关键领域实现突破，不断提升零售金融投入产出效率和利润贡献，持续增强零售业务市场竞争力。

2016 年，本公司零售金融业务不断完善定价机制和系统建设，提升风险定价能力，全力打造盈利新模式。报告期内，本公司实现零售金融业务税前利润为人民币 20.67 亿元，占本公司税前利润的 32.1%。零售金融业务营业收入为人民币 41.89 亿元，较上年同比增长 41.3%，占本公司营业收入的 29.6%。

1、零售客户

本公司借助移动互联网业务平台，整合线上线下优势资源，进一步夯实零售客户基础。通过消费金融业务渗透更多年轻白领、大学毕业生、进城务工人员中低收入长尾人群，拓展合作渠道范围，覆盖更多消费场景，使银行服务惠及更多人群，实现客户数量快速增长。截至 2016 年 12 月 31 日，本公司拥有零售客户数量 1,871 万户，较去年同期增长 845 万户，增幅达到 84.9%，其中有贷客户数超过 1,076 万户。

2、零售存款

本公司依据法定利率及利率浮动区间向零售客户提供活期存款及定期存款产品，主要以人民币计值，小部份以外币计值。截至 2016 年 12 月 31 日，本公司零售存款总额为人民币 1,074.53 亿元，较上年末增加人民币 116.36 亿元，增幅为 12.1%；零售存款平均结余为人民币 939.59 亿元，较上年增长 14.8%；个人金融资产（本外币合计）超过人民币 5 万元的零售客户数达到 44.58 万户，较上年增长 8.1%。零售客户存款余额中，活期存款占比为 37.4%，根据中国人民银行哈尔滨中心支行统计，报告期内本公司哈尔滨分行人民币零售存款余额在当地市场份额为 13.1%，市场排名第 2 位。

3、零售贷款

报告期内，零售信贷业务以中产阶层、城镇化消费客户、新型农业经营主体、个体工商户、小微企业主、大学生等为重点目标客群，多点发力，全面挖掘个人消费和小微客户经营融资需求。以“产品年”主题为契机，不断强化“白领贷”、“丰收 e 贷”、“金税 e 贷”等零售产品的叠代优化，推动“资产通”、“游学宝”、“畜保通”等储备产品落地推广，产品体系进一步完善，对全行利润贡献度显著提升，市场竞争力显著提高。本行通过实施精细化客户管理、施行多元化风控措施、推行差异化营销策略、组建专业化零售队伍，确立行业内领先优势。全面推进零售内评体系落地实施，优化独立审批机制，加强与第三方数据公司及平台合作，探索基于大数据挖掘的营销机制，试点移动信贷模式，进一步提升了本行零售信贷业务效率、服务能力和风险管控能力。截至 2016 年 12 月 31 日，本公司的个人贷款余额为人民币 1,057.93 亿元，占本公司贷款总额的 52.5%，其中中小企业自然人贷款、个人消费贷款、农户贷款余额分别为人民币 267.68

亿元、人民币 694.05 亿元及人民币 96.20 亿元，分别占本公司个人贷款总额的 25.3%、65.6% 及 9.1%。报告期内，在由《银行家》杂志社联合中央电视台、中国社会科学院金融研究所、中央财经大学共同举办的中国金融创新论坛暨 2016 中国金融创新奖颁奖典礼中，本行“白领 e 贷”产品凭借“互联网+小额信贷”的市场影响力荣获“2016 中国十佳金融产品创新奖”（零售业务）。

4、银行卡

报告期内，本公司信用卡业务启动全面升级工作，引入先进业务系统和管理体系，拟将信用卡业务发展成为本公司新的业务增长点，实现快速增长，打造城商行第一信用卡品牌。截至 2016 年 12 月 31 日，累计发行信用卡 28.37 万张，较上年增长 60.4%，其中报告期内新增发卡 10.69 万张，较上年同比增长 392.1%；信用卡资产余额为人民币 25.97 亿元，较上年同期下降 16.44%，主要是由于本公司上半年致力于信用卡业务的系统改造和基础建设，相关信用卡推广活动在下半年刚刚开展，因而报告期内发展速度暂时有所放缓，资产余额出现负增长。截至 2016 年 12 月 31 日，本公司银行卡发卡量稳步攀升，累计发行借记卡 1,020.24 万张，其中报告期内发卡量增长 120.34 万张，较上年增长 13.37%。

5、财富管理业务

本公司财富管理业务贯穿居住、健康、教育三大金融场景，以拓展中间业务收入为增长点，增加客户黏性，沉淀忠诚客户，倾力创新重点产品，不断提升财富管理专业能力建设，加快财富管理业务发展。截至 2016 年 12 月 31 日，本公司累计实现个人理财产品销售额为人民币 1,688.32 亿元，较上年增长人民币 408 亿元，代理保险保费达人民币 11.39 亿元，较上年增长 275.91%；实现零售财富管理手续费及佣金收入为人民币 0.79 亿元，较上年增长 76.22%。在《证券时报》主办的 2016 中国最佳财富管理评选中，本公司荣获“2016 中国最佳城商行（农商行）理财品牌”大奖。

（三）同业金融业务

在实体经济增长乏力、金融风险敞口加大、市场波动加剧、金融脱媒及利率市场化步伐加快、监管环境趋严的复杂形势下，为了同业业务发展战略目标的实施，本公司于

2015 完成了同业金融组织架构改革，成立了同业金融总部。同业金融总部专营管理下的同业业务以全面推动“大资管”落地实施为主导，以公司客户融资需求为基础的投行业务作为主战场，以票据市场、债券市场、货币市场、理财市场、外汇市场、同业投资为分战场，合理布局，多点开花、协同作战。2016 年牵头组织成功发行东北地区首单信贷资产支持证券，作为东北首家证券化产品发起机构，受到本地监管机构和金融机构的高度赞誉和认可，发行“2016 年哈尔滨银行股份有限公司二级资本债券”人民币 80 亿元，积极推动人民币 50 亿元绿色金融债券发行工作并启动普通金融债发行工作，增加本公司长期稳定的低成本资金来源。

2016 年，本公司同业金融总部加快业务整合步伐，建立统一管理体系，各项业务实现快速发展。报告期内，本公司同业金融业务实现营业收入人民币 50.48 亿元，同比增长 15.3%，占本公司营业收入的 35.6%；本公司根据监管部门的相关要求，综合考虑经济环境等方面的不确定性因素，按照谨慎及动态原则计提资产减值准备，对同业金融业务计提资产减值准备 13.61 亿元，同比增加 9.83 亿元。

1、货币市场交易业务

报告期内，国内宏观经济仍呈现下行趋势，去产能、去库存、去杠杆全面展开。在供给侧存量调整和增量改革力度加大的前提下，经济总体运行出现了一些企稳向好的积极信号，但随着资产泡沫局部显现，资本市场上呈现出“资产荒”的负面情况。今年以来，央行通过多品种、多频次的公开市场操作，加强对市场流动性的引导，在汇率波动较大的背景下，流动性处于稳健中性状态。市场收益整体下降，金融机构资本充足率压力增大。在宏观经济大背景下，本公司合理调整投资结构，迅速实现了本公司投资业务向流动性、交易性、安全性和市场化的成功转型，逆势而上，盈利能力不断提升。

截至 2016 年 12 月 31 日，本公司存拆放同业及其他金融机构款项以及买入返售金融资产余额为人民币 485.39 亿元，较上年末减少人民币 325.24 亿元，降幅为 40.1%。截至同日，本公司同业存拆入款项及卖出回购金融资产余额为人民币 1,065.90 亿元，较上年末增加人民币 342.78 亿元，增幅为 47.4%。

2、证券及其他金融资产投资业务

报告期内，本公司密切关注经济环境及市场的变化，根据对市场利率走势的判断，动态调整交易账户头寸，积极满足本公司对流动性的需求。同时，合理安排投资时机，做到稳健投资、适时获利。随着本公司加大对各类存款的吸收力度，使本公司可用作投资的资金增加，为加大各类投资的运用，持续拓展资金运用渠道，本公司适当增加了证券和其他金融资产的投资，以提高本公司的资金利用效率。

截至 2016 年 12 月 31 日，本公司投资证券和其他金融资产余额为人民币 1,939.96 亿元，较上年末增加人民币 545.37 亿元，增幅 39.1%。截至 2016 年 12 月 31 日，本公司债券投资总额为人民币 494.75 亿元，较上年末增加人民币 100.69 亿元，增幅 25.6%。截至同日，投资于金融机构发行的债务工具总额为人民币 1,444.96 亿元，同比增长人民币 444.69 亿元，增幅 44.5%。根据中央国债登记结算有限责任公司数据显示，本公司 2016 年全年债券交易量为人民币 42,015.68 亿元，是去年同期的 2.8 倍。

3、理财业务

报告期内，本公司积极响应国家的宏观政策导向、严格遵守监管部门的相关规定，将满足客户理财需求，支持实体经济发展，作为根本出发点，积极开展创新，继续努力做大做强本公司的代客理财业务。

2016 年，本公司向客户发行 760 期理财产品，募集资金合计人民币 2,321.09 亿元。截至 2016 年 12 月 31 日，理财产品余额为人民币 1,197.83 亿元，较上年末增长 43.13%。其中非保本理财产品人民币 595.39 亿元，保本型理财产品人民币 602.44 亿元。

资产配置方面，本公司严格遵守监管部门的相关规定，控制非标准化债权资产的投资规模。截至 2016 年 12 月 31 日，本公司理财产品投资的非标准化债权资产的余额为人民币 1.5 亿元，约占 2016 年 12 月 31 日理财产品余额的 0.13% 和 2015 年年末总资产的 0.03%，均符合监管要求。

（四）移动金融业务

为全面统筹移动金融业务发展，移动金融总部统筹负责传统电子银行渠道、移动端业务、新兴移动金融业务的创新与推广工作。2016 年，本行坚持移动金融优先发展的战略目标，以客户体验和客户需求为出发点，同步推进移动金融产品颠覆性创新和传统业

务线上化迁移工作，实现了客户数量、业务规模和品牌影响力大幅提升。未来，本公司将坚持线上移动银行与线下传统银行共同发展的道路，实现双轮驱动，突出移动金融在国际一流小额信贷银行建设过程中的作用。

移动金融业务本行深挖用户需求，加快全行移动金融业务的创新发展，成功推出了话时贷、云闪付、扫码系列等创新产品，对移动金融未来发展起到了重要的价值引领作用。实现了存利宝、私房钱、白领贷、丰收贷、资产通等主要贷款产品线上办理。线上理财产品销售优势突显，全年线上理财产品销售额达 967 亿元，其中移动渠道理财产品销售额占线上理财产品销售总量的 82%。本行积极借鉴同业先进银行直销银行经验，利用后发优势，推动本行直销银行的成功上线，并将其作为未来本行移动金融业务发展的重点。同时，加快渠道建设及功能完善，推进手机银行优化、网上银行改版等工作，本行手机银行荣获中国网上银行促进联盟颁发的“2016 中国手机银行最具潜力奖”及 2016 年区域性商业银行“最佳手机银行功能奖”，新一代网络金融服务平台获得“渠道创新突出贡献奖”。以哈尔滨马拉松举办为契机，成功开展移动金融营销工作，并巧妙地将互联网与慈善有机结合，推出“我为公益添一分”爱心捐赠活动，进一步提升了本行移动金融的社会影响力和知名度。

跨境电商支付结算业务本行跨境电子商务金融业务经营顺利，平台持续开发建设，运行平稳，全国市场开发稳步推进，交易量增长较快。截至 2016 年 12 月 31 日，平台新增商户 431 户，存量商户达到 537 户，商户来自全国 10 余省市，集中分布在广东、上海、北京、浙江、江苏、福建等地；全年累计处理跨境支付交易 1,284 万笔，交易金额人民币 33.5 亿元，是去年的 14 倍，全国出口电商国际卡支付结算市场占有率达到 12%，位列境内金融机构排名第四名；实现业务收入人民币 5,605 万元。本行的跨境电商支付平台被黑龙江省政府列为黑龙江路海丝绸之路经济带重大项目，被国家发改委筛选纳入《国家重大建设项目库》管理，列为“一带一路”重大项目。

（五）重点特色业务

1、小额信贷业务

2016 年，作为本行新五年战略的开局之年，小额信贷的发展战略持续推进，围绕“产

品年”工作主题，零售信贷、微型金融、消费金融、小企业金融、房贷金融等专业化经营机构均大胆创新，注重研发，力争早日实现建设服务优良，特色鲜明的国际一流小额信贷银行的战略目标。截至 2016 年 12 月 31 日，本行的小额信贷余额为人民币 1,677.01 亿元，较上年末增长 49.9%，占本行客户贷款总额的 83.2%。2016 年本行小额信贷业务利息收入为人民币 84.82 亿元，占本行客户贷款利息收入总额的 72.0%。

1) 小企业金融业务

报告期内，本行积极创新小企业金融业务产品和服务，以客户为中心，积极推动小企业金融“新小贷”品牌发展，围绕国家政策和客户需求，相继推出了小企业颐养贷、物业贷和网络循环贷等业务。此外，本行不断加强对科技文化类企业支持力度，启动投贷联动项目，创新担保方式，出台专门指导意见，并在分行试点推行。报告期内，本行紧随经济形势，建立风险监控长效机制，多措并举，保障资产质量。通过开展全面风险排查，积极调整信贷结构，完善贷后管理办法，加强逾期贷款风险监测等措施，使得本行小企业贷款质量保持优良水平。同时，有序推进小企业人才队伍建设工作，加强条线人员培训，完善考核机制，全面提高条线人员素质。截至 2016 年 12 月 31 日，本公司小企业法人贷款余额为人民币 619.07 亿元，较上年末增长 23.1%；小企业法人不良贷款余额人民币 12.27 亿元，不良率为 1.98%。

凭借本行小企业金融业务的优秀表现，2016 年本行先后荣获中国中小企业协会评选的“中国中小企业首选服务商”、中国经营报评选的“2016 年度卓越竞争力创新小微金融服务城商行”、哈尔滨市金融办及中小企业协会评选的“哈尔滨市服务中小最佳金融机构”等荣誉称号。本行的小企业“流动贷”产品被中国银行业协会评选为“2015 年服务小微五十佳金融产品”，本行是黑龙江省唯一一家获此殊荣的单位。

2) 消费金融业务

报告期内，本公司坚持构建全方位综合型消费金融服务（产品）体系，满足中低收入人群差异化的消费金融需求，坚持创新发展理念，加快互联网大数据技术与传统金融服务的结合，使消费者在任何地点、任何时间都可获得负担得起的金融产品，拓展普惠金融服务的深度与广度。同时通过对原始数据的积累与挖掘，拓展产品体系并尝试交叉

销售与联动营销，通过与外部优质数据与渠道的合作，结合大数据分析等新技术与传统银行风控手段，控制整体业务风险。报告期内本公司与深圳前海微众银行合作开展个人信用微联合贷款业务，探索线上消费金融服务，创新业务拓展模式，进一步凸出消费金融场景化、数据化和共享化的特点。

截至 2016 年 12 月 31 日，本公司消费金融业务已在全国多个城市开展，个人消费贷款余额为人民币 694.05 亿元，较上年末增长 102.2%；消费金融事业部累计投放贷款人民币 275.06 亿元，贷款余额人民币 198.42 亿元，较上年末增长 195.62%。

微型金融业务 2016 年，本公司微型金融业务以践行普惠金融理念为宗旨，以“信贷工厂+大数据风控”为业务理念，在进一步完善信用评分模型、风险定价模型、额度测算模型的基础上，建立以数据跟踪为导向分析模式。在强化信贷工厂风控能力的同时，提炼优质客户特点，锁定目标客户群体，以精准的客户定位、高效的运营模式及优质的服务体验带动微型金融业务的快速增长。本公司已经在哈尔滨、大连、沈阳、天津、重庆等地建立微型金融服务团队，为拥有稳定职业、连续收入、个人信用良好的自雇人士及优质受薪人士提供小额信贷服务。

截至 2016 年 12 月 31 日，小企业自然人贷款余额达到人民币 267.68 亿元，较上年末增长 52.5%；其中微型金融事业部发放的贷款余额达到人民币 21.96 亿元，服务客户数量达到 13,037 户，微型金融业务平均贷款定价达到 10.53%。

3) 房贷金融业务

报告期内，本公司坚持提供场景化房产金融服务，依托房产和移动互联网技术为客户提供全方位融资需求。目前，本公司房贷业务已实现线上审批、线上运营的管理方式，并通过与各类第三方数据公司广泛合作，构建数据化的风险防控体系，采用明确的市场细分实现精准的客户定位，高效、快速、便捷的满足客户与房产相关的大宗消费及财富管理金融需求。在产品创新领域，本公司借助手机 APP、微信订阅号等方式，实现批量获取客户下的精准营销，研发短中长期相结合、满足客户个性化需求的线上房贷产品，打造标准化、流程化的“一站式”运营操作流程及多维度反欺诈体系，有效缩短业务办理时间，显著提升客户体验。

截至 2016 年 12 月 31 日，本公司个人住房贷款余额为人民币 140.39 亿元，较上年末增长 99.3%。

2、对俄金融业务

报告期内，本公司持续将对俄金融作为全行战略，充分发挥对俄金融事业部专营优势，在对俄金融领域继续保持境内同业领先水平。本公司对俄金融业务发展迅速。截至 2016 年 12 月 31 日，对俄金融业务营业利润人民币 1.81 亿元，较上年同期增长 36%。对俄表内和表外资产业务余额人民币 87.54 亿元，较上年同期增长人民币 53.97 亿元，增幅 160.77%；国际结算量达 28.4 亿美元，同比增长 10.4%。

2016 年，对俄金融本着“国际化、专业化、品牌化”的发展目标，勇于创新，积极进取，取得了丰硕成果。本公司作为中方发起人，联合俄罗斯联邦储蓄银行于 2015 年发起成立了首个中俄金融机构合作交流平台—中俄金融联盟，报告期内，新增机构 27 家，成员已达到 62 家。联盟影响力及带动作用日益凸显，本年受邀参加两次国际级商务活动，取得多项务实成果，在中俄两国产生深远影响。一是 2016 年 7 月参加第三届中国—俄罗斯博览会。会议期间，中俄两国高层领导莅临本行展区，高度评价哈尔滨银行在推动中俄金融联盟发展中的作用，表示中俄金融联盟是中俄两国务实合作的成果，进一步深化了中俄全面战略协作伙伴关系。会上，联盟成员间签署了《哈尔滨银行与乌拉尔复兴发展银行合作协议》、《人民币代付业务协议》等合作协议。二是 2016 年 9 月 1 日在俄罗斯海参崴东方经济论坛框架下成功召开中俄金融联盟第二届成员大会，此届成员大会列入俄罗斯东方经济论坛国家日程。中俄金融联盟成员及企业代表等百余人参加本次会议，会议期间本行作为牵头行联合 9 家中方银行与俄罗斯国家开发与对外经贸银行签署《百亿人民币贷款协议》，本次百亿银团业务合作是中俄两国金融机构参与最广、规模最大、影响最深的跨境同业银团合作项目。

报告期内，本公司与俄罗斯联邦储蓄银行、亚太银行开展中俄同业间实习生交换项目合作并签署合作协议，并成功开展了首期互换培训。截至 2016 年 12 月 31 日，本公司对俄银行同业总授信额折合人民币约 92.85 亿元，为中俄金融合作的发展发挥了重要作用。

本公司作为唯一参贷的中国金融机构，参加由美国富国银行发起、24家国际金融机 构参与的对荷兰 GBI 银行发放约 2.5 亿欧元的双币国际银团贷款业务，展现了本行参与 欧美金融合作的综合实力，扩大了在全球金融市场的国际影响力。

截至 2016 年 12 月 31 日，本公司境外代理行数量达到 522 家，其中俄罗斯代理行 数量为 131 家，成为全国对俄代理行最多的银行之一。本公司与各代理行在开展国际业 务、反洗钱反恐等风险防范以及区域经济交流方面进行积极的合作和互动。

报告期内，本公司积极开展对俄卢布交易。截至 2016 年 12 月 31 日，卢布现汇交 易量达 613.9 亿卢布，跨境调运现钞 6,033 万卢布。本公司现已建立了快捷的人民币现 钞跨境运输体系。本年度本行向俄罗斯银行累计跨境调运人民币 3,000 万元，在推动人 民币国际化发展的同时，也为俄罗斯金融同业发展现钞特色业务开辟了便利渠道。

报告期内，本公司凭借在对俄金融领域的优异表现先后荣获《证券时报》评选的 “2016 年中国区十大创新项目奖”、《银行家》评选的“2016 年十佳金融产品创新奖”、 亚洲银行家年度“中国最佳区域贸易金融银行”、《经济观察报》授予的“年度卓越跨 境银团贷款银行”称号等四项国际奖项。

3、现代农业金融业务

本公司紧密围绕现代农业、国家粮食及土地政策，以助推龙江现代农业发展和优化 金融支持方式的配套改革为契机，深入贯彻“产品创新”主题年发展战略，不断加大支 农力度，落实创新、协调、绿色、开放、共享的发展理念，以推进农业供给侧结构性改革、 加快转变农业发展方式，着力强化对加快农业现代化的金融支持，努力实现涉农信 贷投放持续增长。报告期内，本公司累计投放基础类资产金额 50 亿元。同时，本公司 积极瞄准新三板农业板块资本市场，开创了本公司农业板块首笔投贷联动业务；加快推 进在线供应链融资业务创新，配合产品创新部门研发操作系统，对接港口大宗粮食交易 平台，逐步实现利用互联网优势服务集群客户的战略目标；推进与国内知名农机互联网 平台开展全面合作，打造多渠道经营模式，为国内知名农机核心制造商及上下游配套厂 和电商定制开发了农机供应链融资解决方案及配套产品；此外，还紧抓国家实施的农村 两权制度改革试点契机，支持农业龙头企业对土地集约种植的兼併整合，针对大型粮食

仓储加工企业研发了土地流转项目贷款，推动企业开展粮源基地规模种植，提高粮食单产，锁定收储粮源，向农业上游延伸金融融资链条。2016年，在国家两权改革试点区扎赉特旗，成功发放首笔“龙头企业+合作社+农户”模式的土地流转贷款。

截至2016年12月31日，本公司涉农贷款金额为人民币378.27亿元，较上年末增幅11.9%，其中农户贷款余额为人民币96.20亿元，较上年末下降1.0%。报告期内，以“丰收e贷”为主打的新型农贷产品迅速推广，在传统农贷模式基础上，进行了深度创新，通过“白名单”制度应用、自助渠道推广、极速远程审批、随借随还等核心优势极大提升了农户信贷体验，全年实现投放16.3亿元，1.9万笔，支持专业大户、家庭农场等新型农业经营主体人民币76.08亿元。报告期内，本行积极响应国家「两权」抵押政策号召，成功发放了4笔农村承包土地经营权抵押贷款，成为全国首批发放农村土地承包经营权抵押贷款的金融机构，得到监管部门高度支持与赞誉，并受到新华网、新浪财经、东北网等多家媒体关注。报告期内，着力打造农金业务创新增长点，进一步拓宽农村金融贷款担保方式，创新推出畜保通产品，并于2016年11月30日成功发放首笔83万元“畜保通”活体抵押贷款，获监管部门高度认可。报告期内，本行积极探索农村消费场景金融，研发推出针对农村客户结婚融资的“婚庆贷”产品，具有无抵押、材料简、随借随还等特点，充分满足农村地区客户婚嫁融资需求。报告期内，在“农信银杯第六届中国农村金融品牌价值榜”评选活动中，本行凭借在农村金融领域取得的成绩及突出贡献荣获“2015全国农村金融十佳品牌创新机构”奖项。

（六）发行人的销售渠道

1、实体网点

截至2016年12月31日，本公司拥有各类营业机构355家，其中：分行17家，支行279家，分行级小企业金融服务中心1家，控股村镇银行24家，村镇银行支行34家。

2、电子渠道

本行逐步形成了手机银行、网上银行、微信银行、电话银行以及线下自助终端相结合的电子渠道服务体系。电子渠道成为本行业务办理主要渠道，截至2016年12月31日，电子渠道业务替代率达83%，移动渠道业务替代率达39%，较上年末分别增长10

和 15 个百分点。

(1) 自助设备。本行通过自助设备为客户提供存取款、账户查询、代理缴费、更改密码及转账等多种便捷服务。在不断丰富设备功能的同时，积极搭建具有高效管理能力和监控手段的管理系统。合理分配和引导客户对自助设备的使用，提高全行自助设备的管理效率。截至 2016 年 12 月 31 日，本行共有 940 台自助设备，较上年末增长 4.0%，其中，自助取款机 372 台，存取款一体机 395 台，多媒体查询机 161 台，发卡机 12 台。

(2) 网上银行。本行不断拓展网上银行业务功能，截至 2016 年 12 月 31 日，本行网上银行客户共有 145.09 万户，较去年同期增长 53.10%，其中：企业网银客户达 7 万户，较去年同期增长 48.0%，个人网上银行客户达 138.09 万户，较去年同期增长 53.37%。

(3) 电话银行。本行通过全国统一客户服务电话 95537 为客户提供全天候不间断的电话银行服务，包括：账户查询、代理缴费、信用卡业务、口头挂失、人工咨询和外呼等多项服务。2016 年全年，客服中心全年处理总业务量为 245.7 万笔。

(4) 手机银行。本行加快手机银行业务发展，向客户提供账户管理、基础理财、转账汇款、自助缴费、信用卡、贷款等多项交易功能，具有数据可视化、手机理财、手势指纹登录、刷脸指纹认证、扫一扫、摇一摇、云闪付等多项特色服务。2016 年，本行手机银行新增用户超 22 万户。

(5) 微信银行。本行微信银行将银行传统线下渠道转移至客户指尖，在微信平台开放账户变动提醒、掌上理财、信用卡查询、贷款申请等特色功能，提供充值缴费等丰富的增值类生活服务。截至 2016 年 12 月 31 日，微信银行关注用户达 85 万户，微信银行理财总购买人次达 51 万，全年理财产品销售额 507 亿元，单周销售峰值达 18 亿元。

(6) 直销银行。本行成功上线直销银行，积极构建具有哈行特色的直销银行运营和服务模式，目前支持 app 客户端和微信端两个渠道，为客户提供包括投资理财、生活缴费、客户信息查询维护、消息推送及指纹登陆等功能。同时支持 17 家他行借记卡的绑定，安全方面支持人脸识别、身份证联网核查和短信验证等安全风控措施。

第十章 发行人与母公司、子公司及其他投资者的投资关系

一、主要股东情况介绍

截至 2016 年 12 月 31 日，本行前十大股东及持股情况如下：

表 10-1 本行前 10 名股东持股情况

| 序号 | 股东名称 | 持股数(股) | 持股比例(%) |
|----|--------------------------------|---------------|---------|
| 1 | 哈尔滨经济开发投资公司 | 2,160,507,748 | 19.65% |
| 2 | 富邦金融控股股份有限公司 | 773,124,000 | 7.03% |
| 3 | 哈尔滨科创兴业投资有限公司 | 720,262,554 | 6.55% |
| 4 | 黑龙江科软软件科技有限公司 | 719,816,019 | 6.55% |
| 5 | 黑龙江鑫永胜商贸有限公司 | 639,804,806 | 5.82% |
| 6 | 黑龙江天地源远网络科技有限公司 | 572,253,048 | 5.20% |
| 7 | 黑龙江拓凯经贸有限公司 | 522,447,109 | 4.75% |
| 8 | 华夏人寿保险股份有限公司 | 486,702,000 | 4.43% |
| 9 | CITIC Capital Holdings Limited | 401,275,000 | 3.65% |
| 10 | 黑龙江同达投资有限公司 | 358,578,793 | 3.26% |
| 合计 | | 7,354,771,077 | 66.89% |

1、发行人与母公司及其它主要投资者的关系

截至 2016 年 12 月 31 日，本行共有 H 股股份 3,023,570,000 股，占 27.50%，内资股股份 7,972,029,553 股，占 72.50%，其中国有法人持股 2,194,789,800 股，占 19.96%，民营法人持股 5,713,749,378 股，占 51.96%，自然人持股 63,490,375 股，占 0.58%。股东之中，哈尔滨经济开发投资公司（哈尔滨财政局持有哈尔滨经济开发投资公司股权的 100%）是发行人的单一最大股东，持有本行 19.65% 的股权。

2、持有本行 5%以上股份股东情况

(1) 哈尔滨经济开发投资公司

哈尔滨经济开发投资公司成立于 1992 年 8 月 22 日，注册资本（实收资本）2,287,522,009 元，注册地为道里区经纬十二道街 52 号，经营范围为“对市属企业进行固定资产等项财政投资及收取分成资金”。

截至 2015 年 12 月 31 日，哈尔滨经济开发投资公司总资产为 2,602,584,444.17 元、净资产为 2,533,465,044.17 元、净利润为 225,278,648.28 元（以上数据未经审计）。

截至报告期末，哈尔滨经济开发投资公司持有本行内资股 2,160,507,748 股，占本次

A股发行前总股本的 19.65%，为本行第一大股东。

(2) 富邦人寿保险股份有限公司

富邦人寿保险股份有限公司成立于 2006 年 3 月，资本总额为新台币 100,000,000,000 元，实收资本为新台币 57,320,950,000 元。注册地为台北市松山区敦化南路 1 段 108 号 14 楼，经营范围为“经营人身保险业务”。

截至 2015 年 12 月 31 日，富邦人寿保险股份有限公司总资产为 3,034,774,360,000 元新台币、净资产为 183,121,222,000 元新台币、净利润为 41,309,125,000 元新台币（以上数据未经审计）。

截至报告期末，富邦人寿保险股份有限公司持有本行 773,124,000 股 H 股，占本次 A 股发行前总股本的 7.03%。

(3) 哈尔滨科创兴业投资有限公司

哈尔滨科创兴业投资有限公司成立于 2004 年 8 月 31 日，注册资本 1,060,500,000 元，注册地为哈尔滨市南岗区新发小区 D01-6 栋，经营范围为“为企业提供管理、购并、资产重组、资产托管、融资租赁方面的投资及咨询服务”。

截至 2015 年 12 月 31 日，哈尔滨科创兴业投资有限公司总资产为 1,426,429,403.36 元、净资产为 1,395,663,532.11 元、净利润为 31,299,329.90 元（以上数据未经审计）。

截至报告期末，哈尔滨科创兴业投资有限公司持有本行内资股 720,262,554 股，占本次 A 股发行前总股本的 6.55%。

(4) 黑龙江科软软件科技有限公司

黑龙江科软软件科技有限公司成立于 2000 年 9 月 22 日，注册资本 1,080,000,000 元，注册地为黑龙江省哈尔滨市南岗区西大直街 90 号，经营范围为“计算机软件、硬件的技术开发、咨询、转让、服务、培训；销售开发后的产品；计算机软硬件及外部设备、通信设备（不含无线电发射设备）、计算机系统集成；多媒体技术开发；计算机维修”。

截至 2015 年 12 月 31 日，黑龙江科软软件科技有限公司总资产为 1,318,431,179.35 元、净资产为 1,308,043,784.39 元、净利润为 28,267,128.14 元（以上数据未经审计）。

截至报告期末，黑龙江科软软件科技有限公司持有本行内资股 719,816,019 股，占本次 A 股发行前总股本的 6.55%。

(5) 黑龙江鑫永胜商贸有限公司

黑龙江鑫永胜商贸有限公司成立于 2000 年 9 月 26 日，注册资本 1,000,000,000 元，注册地为黑龙江省哈尔滨市南岗区复华四道街 C2 栋单元 3 层 1 号，经营范围为“销售电子产品及通信设备（不含无线电发射设备）、建材、环保设备、计算机软硬件及外部设备、化工产品（不含危险品及监控化学品）”。

截至 2015 年 12 月 31 日，黑龙江鑫永胜商贸有限公司总资产为 1,148,447,984.15 元、净资产为 1,146,104,490.36 元、净利润为 28,025,012.07 元（以上数据未经审计）。

截至报告期末，黑龙江鑫永胜商贸有限公司持有本行内资股 639,804,806 股，占本次 A 股发行前总股本的 5.82%。

(6) 黑龙江天地源远网络科技有限公司

黑龙江天地源远网络科技有限公司成立于 2000 年 7 月 11 日，注册资本 970,000,000 元，注册地为黑龙江省哈尔滨市南岗区邮政街副 434 号，经营范围为“网络技术开发、培训、服务、销售开发后的相关产品，电子产品及通信设备（不含无线电发射设备）、建材、环保设备、计算机软、硬件及外部设备，承接计算机网络系统集成，多媒体开发”。

截至 2015 年 12 月 31 日，黑龙江天地源远网络科技有限公司总资产为 1,176,705,666.84 元、净资产为 1,162,523,526.41 元、净利润为 33,409,418.16 元（以上数据未经审计）。

截至报告期末，黑龙江天地源远网络科技有限公司持有本行内资股 572,253,048 股，占本次 A 股发行前总股本的 5.20%。

二、发行人主要子公司及参股公司情况

1、发行人与子公司的关系

截至本发行公告签署日，本行控股的 24 家村镇银行，下设支行 36 家，主要分布在我国东部、中部、西部地区，东北、华北、西北、西南、华中、华南、华东等七个区域。除 24 家控股村镇银行外，本行还控股哈银金融租赁有限责任公司。本行控股的村镇银行和哈银租赁的基本情况如下：

(1) 重庆市酉阳融兴村镇银行有限责任公司

重庆市酉阳融兴村镇银行有限责任公司成立于 2012 年 5 月 24 日，住所为重庆市酉阳县桃花源镇城北新区山水嘉苑小区会所，法定代表人为孙鸿飞，注册资本 6,000 万元。

截至 2015 年 12 月 31 日，重庆市酉阳融兴村镇银行有限责任公司股本为 6,000 万元，发行人以货币出资 100%。

(2) 柏阳融兴村镇银行有限责任公司

耒阳融兴村镇银行有限责任公司成立于 2011 年 6 月 17 日，住所为湖南省耒阳市五里牌办事处金星居委会金阳西路 477 号，法定代表人为张乃刚，注册资本 5,000 万元。

截至 2015 年 12 月 31 日，耒阳融兴村镇银行有限责任公司股本为 5,000 万元，发行人以货币出资 100%。

(3) 延寿融兴村镇银行有限责任公司

延寿融兴村镇银行有限责任公司成立于 2010 年 8 月 10 日，住所为延寿镇东公安街 40 号，法定代表人为倪滨杰，注册资本 3,000 万元。

截至 2015 年 12 月 31 日，延寿融兴村镇银行有限责任公司股本为 3,000 万元，发行人以货币出资 100%。

(4) 应城融兴村镇银行有限责任公司

应城融兴村镇银行有限责任公司成立于 2011 年 6 月 16 日，住所为应城市古城大道世纪名居 A 栋，法定代表人为王保久，注册资本 3,000 万元。

截至 2015 年 12 月 31 日，应城融兴村镇银行有限责任公司股本为 3,000 万元，发行人以货币出资 100%。

(5) 偃师融兴村镇银行有限责任公司

偃师融兴村镇银行有限责任公司成立于 2011 年 4 月 19 日，住所为偃师市城关镇迎宾路 3 号，法定代表人为刘鹰，注册资本 3,000 万元。

截至 2015 年 12 月 31 日，偃师融兴村镇银行有限责任公司股本为 3,000 万元，发行人以货币出资 100%。

(6) 洪湖融兴村镇银行有限责任公司

洪湖融兴村镇银行有限责任公司成立于 2011 年 5 月 16 日，住所为洪湖市新堤办事处文泉大道（中央花园），法定代表人为倪滨杰，注册资本 3,000 万元。

截至 2015 年 12 月 31 日，洪湖融兴村镇银行有限责任公司股本为 3,000 万元，发行人以货币出资 100%。

(7) 榆树融兴村镇银行有限责任公司

榆树融兴村镇银行有限责任公司成立于 2010 年 1 月 21 日，住所为榆树市向阳路与工农大街交汇处，法定代表人为孙飞霞，注册资本 3,000 万元。

截至 2015 年 12 月 31 日，榆树融兴村镇银行有限责任公司股本为 3,000 万元，发行人以货币出资 100%。

(8) 安义融兴村镇银行有限责任公司

安义融兴村镇银行有限责任公司成立于 2011 年 6 月 20 日，住所为江西省南昌市安义县杨梅二路 8 号，法定代表人为吴天彪，注册资本 3,000 万元。

截至 2015 年 12 月 31 日，安义融兴村镇银行有限责任公司股本为 3,000 万元，发行人以货币出资 100%。

(9) 会宁会师村镇银行有限责任公司

会宁会师村镇银行有限责任公司成立于 2009 年 5 月 19 日，住所为甘肃省白银市会宁县会师镇长征北路，法定代表人为安平，注册资本 3,000 万元。

截至 2015 年 12 月 31 日，会宁会师村镇银行有限责任公司股本为 3,000 万元，发行人以货币出资 100%。

(10) 拜泉融兴村镇银行有限责任公司

拜泉融兴村镇银行有限责任公司成立于 2011 年 4 月 7 日，住所为黑龙江齐齐哈尔市拜泉县拜泉镇文化路东侧育新街，法定代表人为丁雪，注册资本 3,000 万元。

截至 2015 年 12 月 31 日，拜泉融兴村镇银行有限责任公司股本为 3,000 万元，发行人以货币出资 100%。

(11) 新安融兴村镇银行有限责任公司

新安融兴村镇银行有限责任公司成立于 2011 年 6 月 8 日，住所为新安县新城西商贸区涧河大道北侧，法定代表人为刘鹰，注册资本 3,000 万元。

截至 2015 年 12 月 31 日，新安融兴村镇银行有限责任公司股本为 3,000 万元，发行人以货币出资 100%。

(12) 乐平融兴村镇银行有限责任公司

乐平融兴村镇银行有限责任公司成立于 2011 年 4 月 25 日，住所为江西省乐平市乐平大道水岸兰庭 6 号楼，法定代表人为高寿林，注册资本 3,000 万元。

截至 2015 年 12 月 31 日，乐平融兴村镇银行有限责任公司股本为 3,000 万元，发行

人以货币出资 100%。

(13) 河间融惠村镇银行有限责任公司

河间融惠村镇银行有限责任公司成立于 2012 年 6 月 25 日，住所为河间市城垣中路 17 号，法定代表人为陈维海，注册资本 5,000 万元。

截至 2015 年 12 月 31 日，河间融惠村镇银行有限责任公司股本为 5,000 万元，发行人以货币出资 100%。

(14) 桦川融兴村镇银行有限责任公司

桦川融兴村镇银行有限责任公司成立于 2011 年 1 月 27 日，住所为黑龙江省佳木斯市桦川县悦来镇悦来北大街 31 号，法定代表人为丁雪，注册资本 5,000 万元。

截至 2015 年 12 月 31 日，桦川融兴村镇银行有限责任公司股本为 5,000 万元，发行人认缴并实缴出资 4,900 万元，占注册资本的 98%；桦川县信赢城市建设投资有限公司认缴并实缴出资 100 万元，占注册资本的 2%。

(15) 海南保亭融兴村镇银行有限责任公司

海南保亭融兴村镇银行有限责任公司成立于 2011 年 7 月 6 日，住所为保亭县团结北路广东街二期二栋 05-08 铺面，法定代表人为王殿华，注册资本 3,000 万元。

截至 2015 年 12 月 31 日，海南保亭融兴村镇银行有限责任公司股本为 3,000 万元，发行人认缴并实缴出资 2,900 万元，占注册资本的 96.67%，海航置业控股（集团）有限公司认缴并实缴出资 100 万元，占注册资本的 3.33%。

(16) 重庆市大渡口融兴村镇银行有限责任公司

重庆市大渡口融兴村镇银行有限责任公司成立于 2010 年 12 月 15 日，住所为重庆市大渡口区春晖路街道翠柏路 37 号附 27 号，法定代表人为郭旭东，注册资本 15,000 万元。

截至 2015 年 12 月 31 日，重庆市大渡口融兴村镇银行有限责任公司股本为 15,000 万元，发行人认缴并实缴出资 12,000 万元，占注册资本的 80%；重庆天泰投资管理集团有限公司认缴并实缴出资 1500 万元，占注册资本的 10%；重庆满园春园林有限公司认缴并实缴出资 750 万元，占注册资本的 5%；重庆小南海水泥厂认缴并实缴出资 750 万元，占注册资本的 5%。

(17) 北京怀柔融兴村镇银行有限责任公司

北京怀柔融兴村镇银行有限责任公司成立于 2010 年 1 月 4 日，住所为北京市怀柔区南华园二区甲 41 号楼，法定代表人为王铁军，注册资本 20,000 万元。

截至 2015 年 12 月 31 日，北京怀柔融兴村镇银行有限责任公司股本为 20,000 万元，发行人认缴并实缴出资 17,000 万元，占注册资本的 85%，北京运通博世汽车销售服务有限公司认缴并实缴出资 1,000 万元，占注册资本的 5%，北京华中新工贸有限公司认缴并实缴出资 2,000 万元，占注册资本的 10%。

(18) 巴彦融兴村镇银行有限责任公司

巴彦融兴村镇银行有限责任公司成立于 2009 年 1 月 6 日，住所为巴彦县巴彦镇人民大街 179 号，法定代表人为王保久，注册资本 5,000 万元。

截至 2015 年 12 月 31 日，巴彦融兴村镇银行有限责任公司股本为 5,000 万元，发行人认缴并实缴出资 4,500 万元，占注册资本的 90%；IFC 国际金融公司认缴并实缴出资 500 万元，占注册资本的 10%。

(19) 江苏如东融兴村镇银行有限责任公司

江苏如东融兴村镇银行有限责任公司成立于 2011 年 5 月 9 日，住所为如东县掘港镇青园路 38 号（友谊东路 1 号），法定代表人为陈维海，注册资本 10,000 万元。

截至 2015 年 12 月 31 日，江苏如东融兴村镇银行有限责任公司股本为 10,000 万元，发行人认缴并实缴出资 8,000 万元，占注册资本的 80%；如东纺织橡胶有限公司认缴并实缴出资 1,000 万元，占注册资本的 10%；南通祥峰电子有限公司认缴并实缴出资 1,000 万元，占注册资本的 10%。

(20) 重庆市沙坪坝融兴村镇银行有限责任公司

重庆市沙坪坝融兴村镇银行有限责任公司成立于 2012 年 5 月 28 日，住所为重庆市沙坪坝区凤鸣山 40 号，法定代表人为王强，注册资本 10,000 万元。

截至 2015 年 12 月 31 日，重庆市沙坪坝融兴村镇银行有限责任公司股本为 10,000 万元，发行人认缴并实缴出资 8,000 万元，占注册资本的 80%；重庆阿卡斯酒店投资管理有限公司认缴并实缴出资 1,000 万元，占注册资本的 10%；重庆财智商业经营管理有限公司认缴并实缴出资 1,000 万元，占注册资本的 10%。

(21) 株洲县融兴村镇银行有限责任公司

株洲县融兴村镇银行有限责任公司成立于 2011 年 5 月 4 日，住所为株洲县渌口镇

江滨佳园小区 188，法定代表人为张乃刚，注册资本 5,000 万元。

截至 2015 年 12 月 31 日，株洲县融兴村镇银行有限责任公司股本为 5,000 万元，发行人认缴出资 4,000 万元，占注册资本的 80%；株洲华晨房地产开发有限责任公司认缴出资 500 万元，占注册资本的 10%；重株洲宏达电子有限公司认缴出资 500 万元，占注册资本的 10%。

(22) 遂宁安居融兴村镇银行有限责任公司

遂宁安居融兴村镇银行有限责任公司成立于 2010 年 12 月 22 日，住所为遂宁市安居区兴贸路盛世安居商业步行街 1 号楼，法定代表人为何东博，注册资本 8,000 万元。

截至 2015 年 12 月 31 日，遂宁安居融兴村镇银行有限责任公司股本为 8,000 万元，发行人认缴并实缴出资 6,000 万元，占注册资本的 75%；遂宁柔刚投资有限责任公司认缴并实缴出资 800 万元，占注册资本的 10%；遂宁市开明食品有限公司、四川兴和房地产开发有限公司、四川卓简实业有限公司各认缴并实缴出资 400 万元，各占注册资本的 5%。

(23) 深圳宝安融兴村镇银行有限责任公司

深圳宝安融兴村镇银行有限责任公司成立于 2010 年 6 月 11 日，住所为深圳市宝安区四区建安一路 52 号（办公场所），法定代表人为顾传宝，注册资本 20,000 万元。

截至 2015 年 12 月 31 日，深圳宝安融兴村镇银行有限责任公司股本为 20,000 万元，发行人认缴并实缴出资 14,000 万元，占注册资本的 70%；汇联资产管理有限公司、中国宝安集团股份有限公司、深圳市宁佳投资发展有限公司各认缴并实缴出资 2,000 万元，各占注册资本的 10%。

(24) 重庆市武隆融兴村镇银行有限责任公司

重庆市武隆融兴村镇银行有限责任公司成立于 2011 年 6 月 1 日，住所为重庆市武隆县巷口镇建设东路 2 号，法定代表人为于春滨，注册资本 5,000 万元。

截至 2015 年 12 月 31 日，重庆市武隆融兴村镇银行有限责任公司股本为 5,000 万元，发行人认缴并实缴出资 3,500 万元，占注册资本的 70%；重庆市武隆县自来水有限责任公司、重庆三兴实业公司各认缴并实缴出资 500 万元，各占注册资本的 10%；彭水县盛达水电有限责任公司、重庆天禄混凝土有限公司各认缴并实缴出资 250 万元，各占注册资本的 5%。

(25) 哈银金融租赁有限责任公司

发行人作为主要发起人向中国银监会申请发起设立哈银租赁，公司注册地址为哈尔滨高新区科技创新城创新创业广场 12 号楼世茂大道 66 号 211 室，注册资本为人民币 20 亿元。

截至 2015 年 12 月 31 日，哈银租赁股本为 20 亿元，发行人认缴并实缴出资 16 亿元，占注册资本的 80%；东宁丽致建筑工程有限公司认缴并实缴出资 3 亿元，占注册资本的 15%；哈尔滨运通汽车销售服务有限公司认缴并实缴出资 1 亿元，占注册资本的 5%。

第十一章 债券承销和发行方式

一、本期债券的承销方式

本期债券承销方式为主承销商余额包销。

二、本期债券的发行方式

本期债券由主承销商组织承销团成员，拟通过簿记建档、集中配售的方式在全国银行间债券市场公开发行。

发行人、主承销商及簿记管理人将为本期债券的发行制定严格的发行方案，明确规定簿记建档原则，对簿记建档过程可能出现的风险进行有效评估并制定应对措施，充分确保本期证券的顺利发行，有效防范各类风险事件的发生。

三、本期债券的认购办法

1、本期债券采用簿记建档、集中配售的方式发行。投资者参与本期债券簿记配售的具体办法和要求将在簿记管理人发布的本期债券申购和配售办法说明中规定；

2、本期债券通过簿记建档、集中配售方式在全国银行间债券市场公开发行，由海通证券股份有限公司担任簿记管理人，簿记场所为海通证券股份有限公司办公地点（北京市海淀区中关村南大街甲 56 号方圆大厦写字楼 23 层）。簿记建档管理人在簿记建档时间内收集承销团成员申购要约传真件，并据此进行簿记建档，簿记建档完成后将盖章的认购确认书及缴款通知单传真通知中标的承销团成员。如法律、法规对本条所述另有规定，按照相关规定执行；

3、本期债券最小认购金额为人民币 500 万元，且必须是人民币 100 万元的整数倍；

4、本期债券形式为实名制记账式，投资者认购的本期债券在其于中央结算公司开立的托管账户中托管记载；

5、本期债券发行结束后，由主承销商向中央结算公司发送分销指令，中央结算公司根据分销指令对认购人认购的债券进行登记与托管；

6、承销团成员在发行期内可向其他投资者分销本期债券；

7、投资者办理认购、登记和托管手续时，不需缴纳任何附加费用。在办理登记和托管手续时，须遵循债券托管机构的有关规定；

8、若上述有关债券认购与托管之规定与任何现行或不时修订、颁布的法律、法规、中央结算公司有关规定产生任何冲突或抵触，应以该等现行或不时修订、颁布的法律、法规、中央结算公司的有关规定为准；

9、中标的投标人如果未能在规定的时间内按照相关要求划付认购款项，将被视为违约，发行人和主承销商协商一致后有权处置该违约投标人中标的全部债券，违约投标人有义务赔偿有关机构（包括但不限于主承销商）因此遭受的一切损失。如违约投标人为承销团成员，则其还应按照本期债券的承销协议和/或承销团协议的有关条款承担相应的违约责任。

第十二章 与本期债券发行有关的机构

(一) 发行人

名称：哈尔滨银行股份有限公司

法定代表人：郭志文

联系人：姜咏梅、闫晶

联系地址：哈尔滨市道里区尚志大街 160 号

联系电话：0451-86779999

传真：0451-86779000

(二) 牵头主承销商及簿记管理人

名称：海通证券股份有限公司

法定代表人：周杰

住所：上海市广东路 689 号

办公地址：北京市海淀区中关村南大街甲 56 号方圆大厦写字楼 23 层

项目经办人：伍敏、范明、张智策、高博、王路明、李菁、焦守振、张博闻

电话：010-88027267、010-88027189

传真：010-88027190

(三) 联席主承销商（排名不分先后）

名称：中银国际证券有限责任公司

法定代表人：宁敏

住所：上海市浦东新区银城中路 200 号中银大厦 39 层

办公地址：北京市西城区西单北大街 110 号 7 层

项目经办人：尚理慧、张白莎、邢文杰、任巍、曹思劼、马戈、王乙琛、刘悦

电话：010-66229000

传真：010-66578961

名称：恒泰长财证券有限责任公司

法定代表人：张伟

住所：吉林省长春市经济开发区长江路 57 号五层 479 段

住所：吉林省长春市经济开发区长江路 57 号五层 479 段

办公地址：北京市西城区金融大街 33 号通泰大厦 C 座 506

项目经办人：李锦芳

电话：010-56673708

传真：010-56673728

名称：交通银行股份有限公司

法定代表人：牛锡明

住所：上海市浦东新区银城中路 188 号

办公地址：上海市浦东新区银城中路 188 号

项目经办人：袁泉

电话：021-20588218

传真：021-58408070

（四）发行人律师

名称：北京市嘉源律师事务所

负责人：郭斌

联系地址：北京市西城区复兴门内大街 158 号远洋大厦 F408

联系人：杨映川

电话：010-66413377

传真：010-66412855

签字律师：杨映川、张美娜

（五）发行人审计机构

名称：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

执行事务合伙人：毛鞍宁

联系地址：北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 17 层 01-12 室

联系人：陈胜

电话：021-22282546

传真：021-22280082

签字注册会计师：严盛炜、陈胜

(六) 资信评级机构

名称：联合资信评估有限公司

法定代表人：王少波

联系地址：北京市朝阳区建国门外大街 2 号中国人保财险大厦 17 层

联系人：孟悦

电话：010-85679696

传真：010-85679228

签字分析师：刘睿、郎朗、卢司南

(七) 本期债券托管机构

名称：中央国债登记结算有限责任公司

法定代表人：水汝庆

联系人：田鹏

联系地址：北京市西城区金融大街 10 号

联系电话：010-88170738

传真：010-66061875

(八) 绿色债券认证机构

名称：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

执行事务合伙人：毛鞍宁

联系人：查玉含

联系地址：北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 16 层

联系电话：010-58153903

传真：010-85188298

邮政编码：100738

第十三章 备查文件

一、备查文件

- 1、《中国银监会黑龙江监管局关于同意哈尔滨银行发行绿色金融债券的批复》（黑银监复[2016]211号）；
- 2、《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2017]第5号）；
- 3、《哈尔滨银行股份有限公司2017年第二期绿色金融债券募集说明书》；
- 4、《哈尔滨银行股份有限公司2017年第二期绿色金融债券发行公告》；
- 5、《哈尔滨银行股份有限公司2017年第二期绿色金融债券偿债计划和保障措施的专项报告》；
- 6、联合资信评估有限公司出具的信用评级报告及跟踪评级安排的说明；
- 7、北京市嘉源律师事务所出具的法律意见书；
- 8、发行人2014-2016年经审计的财务报告。

二、查询地址

(一) 发行人

名称：哈尔滨银行股份有限公司

联系人：姜咏梅、闫晶

联系地址：哈尔滨市道里区尚志大街160号

联系电话：0451-86779999

传真：0451-86779000

(二) 主承销商

名称：海通证券股份有限公司

联系地址：北京市海淀区中关村南大街甲56号方圆大厦写字楼23层

联系人：范明

电话：010-88027267、010-88027189

传真：010-88027190

名称：中银国际证券有限责任公司

联系地址：北京市西城区西单北大街 110 号 7 层

联系人：张白莎、马戈

电话：010-66229000

传真：010-66578961

名称：恒泰长财证券有限责任公司

联系地址：北京市西城区金融大街 33 号通泰大厦 C 座 506 室

联系人：李锦芳

电话：010-56673708

传真：010-56673728

名称：交通银行股份有限公司

联系地址：上海市银城中路 188 号

联系人：袁泉

电话：021-20588218

传真：021-58408070

投资者可在本期债券发行期内工作日的办公时间，到上述地点查阅本发行公告全文及上述备查文件。

三、查询网址

此外，投资人可以在本期债券发行期限内到下列互联网网址查阅本发行公告全文及上述备查文件：

<http://www.chinabond.com.cn/>

<http://www.chinamoney.com.cn/>

如对发行公告或上述备查文件有任何疑问，可以咨询发行人或主承销商。

(本页无正文，为《哈尔滨银行股份有限公司 2017 年第二期绿色金融债券发行公告》
之盖章页)

