

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



哈爾濱銀行股份有限公司*

Harbin Bank Co., Ltd.*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：6138)

2024年年度業績公告

哈爾濱銀行股份有限公司(「本行」)之董事會(「董事會」)欣然宣佈本行及所屬子公司(「本集團」)截至2024年12月31日止經審計年度業績。本業績公告列載本行2024年年度報告全文，符合香港聯合交易所有限公司證券上市規則中有關年度業績初步公告附載資料的要求。本集團編製的截至2024年12月31日止年度財務報表已經香港立信德豪會計師事務所有限公司根據國際審計準則審計。董事會及董事會審計委員會亦已審閱此年度業績。除特別註明外，本集團的財務數據以人民幣列示。

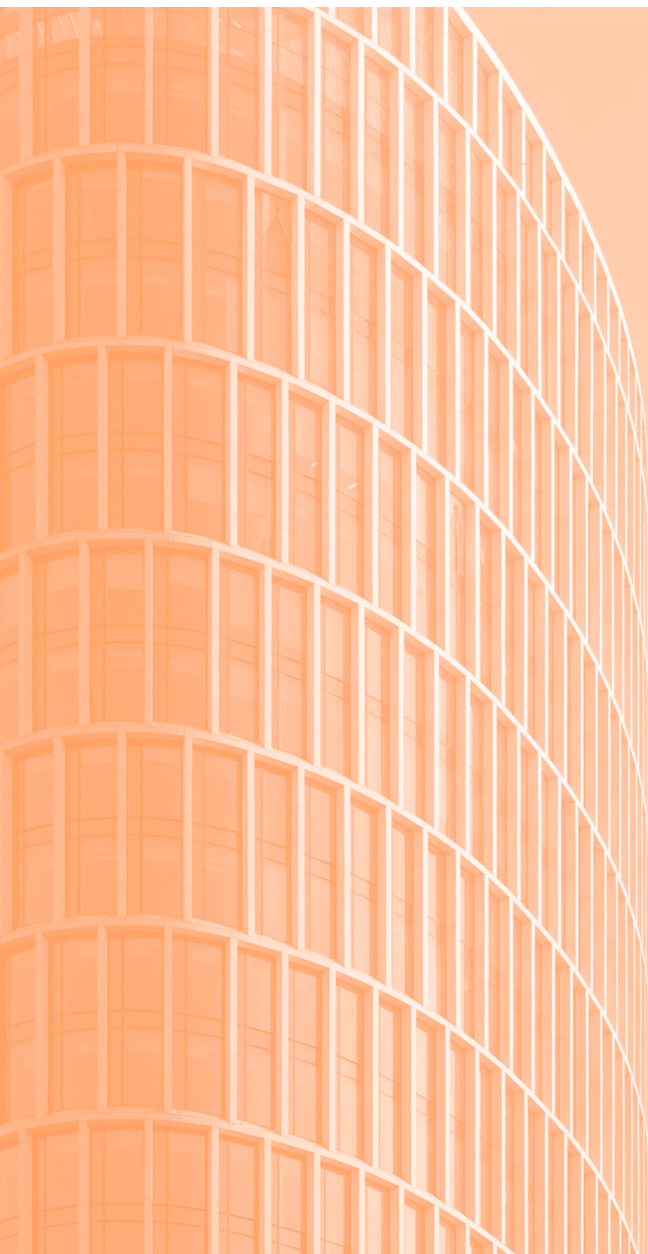
本業績公告於本行的網站(www.hrbb.com.cn)及披露易(www.hkexnews.hk)發佈。

承董事會命
哈爾濱銀行股份有限公司
董事長
鄧新權

中國哈爾濱，2025年3月28日

於本公告日期，本公司董事會成員包括執行董事鄧新權及姚春和；非執行董事張憲軍、劉培偉、程帥及趙洪波；及獨立非執行董事侯伯堅、靳慶魯、陳明及梁秀芬。

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



本公司經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	20
股份變動及股東情況	100
企業管治報告	106
監事會報告	145
重要事項	148
董事、監事、高級管理人員、員工和機構基本情況	152
財務報告	177
備查文件目錄	328

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

釋義

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
「LPR」	指	貸款市場報價利率(Loan Prime Rate)
「最後實際可行日」	指	確認本報告若干內容的最後實際可行的日子，即2025年3月28日
「《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2024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字數或整數後的約數。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。截至2024年末，本公司已在天津、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2024年12月31日，本集團擁有營業機構390家，分支機構遍布全國七大區域。

截至2024年12月31日，本行資產總額人民幣9,162.319億元，客戶貸款及墊款總額人民幣3,790.939億元，客戶存款總額人民幣6,936.794億元。

2024年，本行在英國《銀行家》(The Banker)發布的「2024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發布的「2024年全球銀行品牌價值500強」榜單位列第282位；在中國銀行業協會發布的「2024年中國銀行業100強」榜單位列第42位。榮獲中金金融認證中心有限公司(CFCA)、數字金融聯合宣傳年、中國電子銀行網聯合頒發的「2024數字金融金榜獎『手機銀行渠道融合創新獎』」、和訊網頒發的「第二十二屆中國財經風雲榜：2024年度企業社會責任貢獻企業」獎、「2024年度綠色金融實踐模範銀行」獎；2024年10月，榮獲普益標準「金譽獎」頒發的「卓越區域私人銀行服務獎」、「卓越財富能力服務銀行」。榮獲現代國際金融理財標準(上海)有限公司中國金融理財師大賽(2024)頒發的「最佳組織獎」；本行「跨境數字金融平台」榮獲由金融電子化雜誌社頒發的「2024年第十五屆金融產品及服務創新獎」，「冰盾反詐平台」產品榮獲CIFS第五屆「2024年中國銀行數智峰會」之2024年「金智杯」頒發的銀行風控卓越產品獎；被北京國家金融科技認證中心評為2024年「現代化銀行營業網點服務認證示範單位」。另外，本行入圍中國中小企業協會評選的「全國普惠金融典型案例(2024)」。

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

2024年度主要獲獎情況

2024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	2024年度「全球銀行品牌價值500強」榜單第282位	Brand Finance	2024年3月
2	2024年度「全球銀行1000強」榜單第183位	The Banker (英國《銀行家》)	2024年7月
3	2024年「中國銀行業100強」榜單第42位	中國銀行業協會	2024年8月
4	《哈爾濱銀行2022年度環境、社會與管治報告》 「印刷製作金獎」「信息圖表設計類銅獎」	ARC (International Awards Competition)	2024年9月
5	「冰盾反詐平台」產品榮獲CIFS第五屆「2024年中國銀行數智峰會」之2024年「金智杯」：「銀行風控卓越產品獎」	中國數智金融峰會組委會	2024年9月
6	2024年度新聞宣傳優秀獎	中國金融傳媒股份有限公司	2024年9月
7	普益標準「金譽獎」：「卓越區域私人銀行服務獎」	普益標準	2024年10月
8	普益標準「金譽獎」：「卓越財富能力服務銀行」	普益標準	2024年10月
9	2024數字金融金榜獎「手機銀行渠道融合創新獎」	中金金融認證中心有限公司(CFCA)、 數字金融聯合宣傳年、中國電子銀行網	2024年11月
10	哈爾濱銀行「普惠金融福澤百姓，『一行一策』服務百業」入圍「全國普惠金融典型案例(2024)」	中國中小企業協會	2024年11月
11	中國金融理財師大賽(2024)「最佳組織獎」	國際金融理財標準委員會	2024年11月
12	「跨境數字金融平台」榮獲「2024年第十五屆金融產品及服務創新獎」	金融電子化雜誌社	2024年12月
13	第二十二屆財經風雲榜「2024年度企業社會責任貢獻企業」	和訊網	2024年12月
14	第二十二屆財經風雲榜「2024年度綠色金融實踐模範銀行」	和訊網	2024年12月
15	2024年「現代化銀行營業網點服務認證示範單位」	北京國家金融科技認證中心	2024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2024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／	本公司投資額 人民幣百萬元
			表決權 百分比%	
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 ^(註)	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

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
耒陽融興村鎮銀行有限責任公司	湖南耒陽市	160	100.00	160
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 ^(註)	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 ^(註)	黑龍江寧安市	30	100.00	30
樺南融興村鎮銀行有限責任公司 ^(註)	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

註： 截至2024年末，本公司發起設立的村鎮銀行共計30家，其中拜泉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、樺南融興村鎮銀行有限責任公司、重慶市酉陽融興村鎮銀行有限責任公司四家村鎮銀行均已取得屬地監管局出具的機構解散批覆，拜泉融興村鎮銀行有限責任公司已於2025年2月18日完成工商註銷登記，樺南融興村鎮銀行有限責任公司已於2025年2月24日完成工商註銷登記，其餘二家截至最後實際可行日在辦理工商註銷登記。

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						
	2024年	2023年	2024年比 2023年	2022年	2021年	2020年
(人民幣百萬元，百分比除外)						
經營業績			變動率			
利息淨收入	9,836.9	9,549.0	3.01%	9,007.2	10,061.0	12,309.2
手續費及佣金淨收入	367.5	645.3	-43.05%	731.6	697.0	880.0
營業收入	14,243.2	13,241.7	7.56%	12,870.5	12,319.5	14,606.3
營業費用	(5,415.8)	(5,826.5)	-7.05%	(5,285.2)	(4,956.8)	(4,896.0)
信用減值損失	(8,073.1)	(6,957.9)	16.03%	(6,584.1)	(6,700.5)	(8,301.4)
其他資產減值損失	(102.9)	-	-	-	(101.0)	-
稅前利潤	651.4	457.3	42.44%	1,001.2	561.2	1,408.9
淨利潤	1,082.4	888.1	21.88%	712.5	398.7	795.8
歸屬於母公司股東的淨利潤	919.7	740.0	24.28%	554.8	274.1	745.7
每股計(人民幣元)			變動率			
歸屬於母公司股東的每股淨資產 ⁽¹⁾	4.68	4.54	3.08%	4.50	4.53	4.48
每股收益 ⁽²⁾	0.03	0.02	50.00%	0.002	0.02	0.07
盈利能力指標			變動			
平均總資產回報率 ⁽³⁾	0.13%	0.12%	增加0.01個 百分點	0.10%	0.06%	0.13%
平均權益回報率 ⁽⁴⁾	0.69%	0.35%	增加0.34個 百分點	0.04%	0.55%	1.51%
淨利差 ⁽⁵⁾	1.38%	1.56%	減少0.18個 百分點	1.58%	1.74%	2.18%
淨利息收益率 ⁽⁶⁾	1.31%	1.43%	減少0.12個 百分點	1.55%	1.78%	2.20%
手續費及佣金淨收入佔 營業收入比	2.58%	4.87%	減少2.29個 百分點	5.68%	5.66%	6.02%
成本收入比 ⁽⁷⁾	36.10%	42.01%	減少5.91個 百分點	39.41%	38.28%	32.06%

會計數據和財務指標摘要

截至12月31日						
	2024年	2023年	2024年比 2023年	2022年	2021年	2020年
(人民幣百萬元，百分比除外)						
資本充足指標 ⁽⁸⁾			變動			
核心一級資本充足率	8.68%	8.69%	減少0.01個 百分點	8.64%	9.28%	10.18%
一級資本充足率	12.37%	12.48%	減少0.11個 百分點	10.69%	11.33%	10.20%
資本充足率	13.61%	13.71%	減少0.10個 百分點	11.91%	12.54%	12.59%
總權益對總資產比率	7.16%	7.86%	減少0.70個 百分點	8.88%	9.73%	8.54%
資產質量指標			變動			
不良貸款率 ⁽⁹⁾	2.84%	2.87%	減少0.03個 百分點	2.89%	2.88%	2.97%
撥備覆蓋率 ⁽¹⁰⁾	202.59%	197.38%	增加5.21個 百分點	181.54%	162.45%	133.26%
貸款減值損失準備率 ⁽¹¹⁾	5.75%	5.66%	增加0.09個 百分點	5.25%	4.68%	3.96%
其他指標			變動			
存貸比	54.65%	50.30%	增加4.35個 百分點	50.99%	58.67%	59.79%
規模指標			變動率			
資產總額	916,231.9	813,328.7	12.65%	712,733.1	645,046.2	598,603.6
其中：客戶貸款及墊款總額	379,093.9	323,182.7	17.30%	284,414.9	294,359.2	280,567.2
負債總額	850,635.6	749,440.5	13.50%	649,412.5	582,266.3	547,494.5
其中：客戶存款總額	693,679.4	642,505.6	7.96%	557,825.8	501,751.2	469,280.0
股本	10,995.6	10,995.6	—	10,995.6	10,995.6	10,995.6
歸屬於母公司股東權益	63,161.9	61,604.3	2.53%	61,174.5	60,794.2	49,247.1
非控制性權益	2,434.4	2,283.9	6.59%	2,146.1	1,985.7	1,862.0
權益總額	65,596.3	63,888.2	2.67%	63,320.6	62,779.9	51,109.1

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) 自2024年1月1日起根據2023年下發的《商業銀行資本管理辦法》計算，2023年12月31日及之前的數據仍按照《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

2024年，哈爾濱銀行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和二十屆三中全會精神。在地方黨委政府的堅強領導，人民銀行、監管部門的悉心指導和廣大股東的大力支持下，董事會團結帶領經營管理層及全體員工在全面加強黨的領導、深度服務實體經濟、特色業務轉型發展、風控合規管理加強、經營管理水平提升、體制機制改革創新等方面取得明顯進步，經營態勢穩中有進、進中提質，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。

過去一年，本行經營業績呈現穩步向好態勢。截至2024年末，集團資產總額人民幣9,162.319億元，較上年末增長12.65%；貸款餘額人民幣3,790.939億元，較上年末增長17.30%；存款餘額人民幣6,936.794億元，較上年末增長7.96%。2024年，實現營業收入人民幣142.432億元，同比增長7.56%；實現淨利潤人民幣10.824億元，同比增長21.88%。截至2024年末，不良貸款率2.84%，較年初下降0.03個百分點；

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

撥備覆蓋率202.59%，較年初提升5.21個百分點。成本收入比36.10%，同比下降5.91個百分點。子公司方面，哈銀金租優化投放策略、資產結構、收益結構，經營成果穩健向好，資產總額人民幣248.70億元，同比增長0.84%；本年度租賃業務累計投放人民幣149.63億元。哈銀消金推行「大平台戰略」，提升市場化融資能力，資產總額人民幣243.69億元，同比增長14.01%；貸款餘額人民幣225.67億元，同比增長11.35%。村鎮銀行業務經營保持穩健，積極維護運營平穩有序，順利完成四家村行吸收合併改建支行工作。

過去一年，本行切實提高服務實體經濟質效。圍繞「三基地、一屏障、一高地」、「4567」現代產業體系、做好「五篇大文章」，更好服務和融入區域實體經濟。截至2024年末，貸款餘額人民幣3,790.939億元，較上年末增長17.30%。其中，黑龍江省內區域貸款餘額人民幣2,330.513億元，較上年末增長28.49%。加強製造業、科技型企業、綠色金融等重點領域信貸支持。完成授信房地產「白名單」項目19個、金額人民幣58.44億元。

過去一年，本行內部管理機制顯著優化。完善公司治理結構，順利完成「兩會一層」換屆，制定「三重一大」管理辦法，促進黨的領導與公司治理有機融合。加強風險文化宣貫，完善全面風險制度、偏好、限額、監測、報告五個體系，優化新產品新業務風險評估流程，加強市場風險、減值計量兩個管理系統建設，推進資本新規實施項目落地。紮實開展「制度落實年」工作，重塑操作風險、反洗錢管理架構及制度體系，推動數智化內控合規及操風管理平台、新反洗錢系統建設項目。啟動「數字哈行」建設，編製數字化轉型總體方案，構建業務經營、業務管理、數據服務、科技支撐、風險防範五維一體建設體系。優化激勵約束機制，實施集團工資總額預算管理，優化員工職級薪檔晉升機制。加強績效考核及結果應用，績效薪酬向重要崗位、一線員工傾斜，實現有效激勵約束。

董事長致辭

過去一年，本行品牌形象顯著提升。在中央、省、市等主流媒體、頭部自媒體源發正面報道1,548篇。重塑「365」服務管理體系，打造「橙」服務品牌，營業網點全部通過國家標準認證，是東北地區獲得星級服務網點認證最多的銀行機構。紮實推進新時代新徵程勤廉哈行建設。重塑「合規、穩健、創新、發展」企業文化，爭創廉潔文化鮮明、誠信守法經營、內部管理規範、創新服務社會的示範企業。第6次冠名支持舉辦哈馬賽事，全力支持哈爾濱第九屆亞冬會，做好亞冬會賽時場館、城市側金融服務保障。本行在英國《銀行家》(The Banker)雜誌發布的「2024年全球銀行1000強」中排名第183位，在中國銀行業協會評選的「2024年中國銀行業100強」中排名第42位。

2025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、三中全會和中央、省、市經濟工作會議精神，圍繞打造涵蓋新思想指引、新戰略規劃、新業務支撐、新機制保障、新科技賦能、新文化鑄魂在內的「新哈行」，堅持長期主義，以價值創造、輕資本發展為導向，更加注重規模、結構、質量、效益協調的內涵式發展，加快建設成為風險可控、發展優良、特色鮮明、具有較強競爭力的城市商業銀行，全面開啟哈爾濱銀行高質量發展新境界。



鄧新權
董事長



姚春和
黨委書記、行長

2024年是國家實施「十四五」規劃目標任務的關鍵之年，也是本行實施「振興創業」三年計劃的承上啟下之年。這一年，本行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和二十屆二中、三中全會精神，堅決落實黨中央、國務院決策部署和省委省政府、市委市政府工作要求，嚴格落實監管政策，全面加強黨的領導，持續深化改革轉型，加快重構資產負債表，深度服務實體經濟，積極防範化解風險，保持了「規模、結構、質量、效益」動態均衡發展，勾勒出一條穩中有進、進中提質的內涵式發展曲線。

行長致辭

加強黨建引領，以高質量黨建促進高質量發展。完成總行黨委、「兩會一層」換屆，高質量配合省委提級巡視。推動黨的領導與公司治理深度融合，建立健全「三重一大」制度體系。深入實施紅色基因工程，啟動黨支部標準化規範化建設「三年行動計劃」，開展星級黨支部評定和黨建示範點選育工作，積極發揮黨支部戰鬥堡壘作用和黨員示範帶動作用。加強黨風廉政建設，紮實開展黨紀學習教育。圍繞「合規、穩健、創新、發展」理念，重塑企業文化準則和內涵體系。

回歸本土本源，以金融活水潤澤實體經濟。踐行金融工作的政治性、人民性，深入做好金融「五篇大文章」，落實房地產融資協調機制、小微企業融資協調機制，高效服務「兩重」「兩新」，助力構築向北開放新高地，構建信貸投向重大戰略、重點領域和薄弱環節的長效機制。截至2024年12月31日，製造業貸款餘額人民幣119.73億元，較上年末增長28.27%；戰略新興產業貸款餘額56.28億元，較上年末增長398.05%；科技金融貸款餘額人民幣117.67億元，較上年末增長41%；綠色金融貸款餘額人民幣108.32億元，較上年末增長249.46%；普惠型小微企業貸款投放人民幣295億元，較上年增長4.8%。

保持戰略定力，以差異化特色化構建「三駕馬車」。圍繞差異化經營、批量化獲客、綜合化發展，推動公司同業、零售小微、跨境金融「三駕馬車」並駕齊驅，形成符合實際、獨具特色的競爭優勢。公司機構業務向綜合化、差異化、產融結合轉型，投放首筆「平急兩用」貸款、首筆綠色環保銀團貸款、首筆ESG+數字資產質押貸款、首筆碳減排支持工具光伏發電項目、首單「龍江綠碳」交易。零售財富轉型效果顯現，零售存款餘額人民幣4,999.77億元，較上年末增長12.33%；普惠小微業務圍繞「場景化、線上化、數字化」，加快數智化轉型，搭建「標準+特色」「線上

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

+線下」的產品體系，加快融合提升、品牌再造步伐。跨境金融堅持「合規」底線，強化產品創新和服務效率提升，建設能源礦產、高端成套裝備、央企跨境EPC服務三個核心客戶生態圈，跨境金融服務客戶增長5倍；獲批優質企業貨物貿易、服務貿易外匯收支便利化試點資格，上線CIPS港幣直參功能，搭建跨境數字金融平台。

統籌發展與安全，把防控風險作為金融工作的永恒主題。築牢「資產質量就是生命線」和前瞻性、主動性預管理理念，築牢新增准入「防火牆」，加強臨到期及重點領域資產管理，實現信用風險閉環管理。優化資本新規下的集團風險管理機制，加強傳統和非傳統風險管理，構建集團統一的全面風險管理理念、風險偏好和價值觀。完善內控合規、案件防控、洗錢風險、關聯交易等管理體系和系統建設，開展「制度落實年」工作，強化制度意識、規範制度執行、維護制度權威。

建設數字哈行，以金融科技賦能提升金融服務水平。啟動數字哈行建設，加強頂層設計與總體規劃，有序開展渠道連接、產品升級、場景平台、運營優化、智能風控等重點領域的數智化重塑。積極融入數字政府、數字經濟場景，投產跨境清算、跨境網銀、標準收發器、新一代票據業務、手機銀行—鄉村版等業務系統，推廣網點智能排隊和線上適老服務，客戶服務體驗和使用便利度提升。

2025年，本行將完整、準確、全面貫徹新發展理念，以價值創造、輕資本發展為導向，統一審美認知，不求大而全，但求精而美，不盲目追求規模擴張和速度增長，更加注重提質向新的內涵式發展，繼續打造涵蓋新思想、新戰略、新業務、新機制、新科技、新文化在內的「新哈行」，加快建設成為風險可控、發展優良、特色鮮明、具有較強競爭力的城市商業銀行。

行長致辭

堅持黨建領航，營造擔當作為、振興創業的發展環境。推動全面從嚴治黨向縱深發展，促進黨建工作與公司治理、業務經營同頻共振、深度融合。深化集團人才發展改革，重構績效考核及應用體系，優化職級和薪酬管理體系，樹立崇尚實干、狠抓落實的鮮明導向，最大限度地激發全體幹部員工幹事創業的內生動力。建設「合規、穩健、創新、發展」的企業文化體系，錘煉「民主、開明、包容、嚴謹、務實」的工作作風，實現企業文化「知行合一」，為「新哈行」注入新底氣、新活力、新動能。

堅持長期主義，實現規模、結構、質量、效益協調的內涵式發展。從規模驅動向價值創造轉變，從存貸款管理向表內外資產負債管理轉變，從控制風險向經營風險轉變，實現風險加權資產、利潤、資本的協同發展和安全性、流動性、盈利性的動態平衡，做真正有價值、有長遠意義的事。

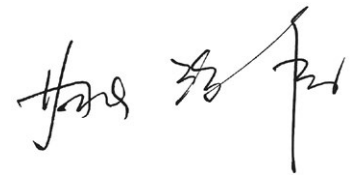
堅持高標定位，推動「三駕馬車」均衡協同發展。堅持公司同業、零售小微、跨境金融「三駕馬車」齊頭並進、相互促進，加強跨板塊、跨條線的協同聯動，在長板上厚植優勢，在差異化發展中做專做優。公司同業板塊，圍繞打造特色化專業銀行，在細分領域突出重圍、作出特色，在新興領域加快創新、建立優勢，構築綜合金融服務新生態；金融市場業務加快向輕資產、主動管理轉變，站穩城商行第一梯隊基本盤。零售小微板塊，把財富管理轉型上升為全行戰略，加快建設服務家庭銀行、服務民生銀行、數智零售銀行以及業內公認的零售金融頭部城商行；以「做小微民企的同行者」和「深耕細作龍江現代農業」為方向，重塑客群定位、產品體系和流程機制，再造普惠金融品牌新優勢。跨境金融板塊，緊跟國家高水平對外開放戰略，做大做強「一帶一路」沿線國家跨境金融，在構築向北開放新高地中勇挑重擔。

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

堅持系統思維，增強改革的系統性、整體性、協同性。統籌平衡當前和長遠、局部和全域，開展「全面的」而非「局部的」改革，進行「系統的」而非「碎片化的」重塑，優化組織架構、職責分工、授權體系，捋順市場營銷、產品研發、審查審批、貸後管理、對客服務管理流程，完善績效考核、激勵約束機制，向着體制最順、機制最活、流程最優的目標邁進。把握科技進步浪潮，培育發展「第二曲線」，加快「數字哈行」建設，實施十大基礎性工程，築牢數字化轉型基石。

善弈者謀勢，善謀者致遠，善幹者乃成。提質向新的路，一定不會輕鬆。本行將在深化體制改革中完善頂層設計，在精耕主責主業中做強核心競爭力，在重塑機制能力中築牢發展根基，堅定不移走中國特色金融發展之路，為建設金融強國、推進中國式現代化作出新的貢獻。



姚春和
行長

董事會報告

股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

一、過往經濟與環境及總體經營情況

(一) 過往經濟與環境

2024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、以穩促進、先立後破的工作總基調，全面貫徹創新發展理念，加快構建以科技創新引領的現代化產業體系，全面深化改革開放，構建了以新質生產力為代表的新發展格局。加大宏觀調控力度，着力擴大內需、深化重點領域改革，擴大高水平對外開放，持續優化結構。提振信心，持續有效防範化解重點領域風險，堅守了不發生系統性風險的底線。堅持不懈抓好三農工作，明確了建設金融強國、服務實體經濟的五篇大文章，有效推動了城鄉融合和區域協調發展，深入推進了生態文明和綠色低碳發展，切實改善了民生。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。2024年全年國內生產總值(GDP)人民幣134.91萬億元，同比增長5%。從產業結構看，第一、二、三產業增速分別為3.5%、5.3%和5%。12月末，廣義貨幣(M2)餘額人民幣313.53萬億元，同比增長7.3%，狹義貨幣(M1)餘額人民幣67.1萬億元，同比下降1.4%，流通中貨幣(M0)餘額人民幣12.82萬億元，同比增長13%；人民幣貸款餘額255.68萬億元，同比增長7.6%，人民幣存款餘額302.25萬億元，同比增長6.3%，社會融資規模存量為人民幣408.34萬億元，同比增長8%。全年，人民幣貸款增加18.09萬億元，同比少增人民幣4.66萬億元，人民幣存款增加17.99萬億元，同比少增人民幣7.75億元。

董事會報告

董事會報告股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

2024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，堅決扛起維護國家五大安全的戰略責任，着力建設六個龍江，加快推進八個振興，推動高質量發展、可持續振興。加快構建農業現代化，培育壯大龍江特色的現代化產業體系，全面深化重點領域改革，着力擴大內需，擴大高水平對外開放，鞏固綠色發展優勢，切實改善民生。農業生產形勢良好，黑龍江省糧食生產實現「二十一連豐」；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。2024年黑龍江全省地區生產總值人民幣16,476.9億元，同比增長3.2%。其中，第一產業增加值人民幣3,203.3億元，增長2.9%；第二產業增加值人民幣4,147.3億元，下降0.2%；第三產業增加值人民幣9,126.2億元，增長4.7%。社會消費品零售總額同比增長1.9%，城鄉居民人均可支配收入分別增長4.7%和6.1%。黑龍江全省口岸貨運量、客運量分別增長13.6%和86.7%，跨境電商貿易額增長20.3%。實際利用外資增長1.83%，增速高於全國平均水平30.63個百分點。

（二）總體經營概況

2024年，在省市黨委政府的堅強領導和人民銀行、監管部門的指導支持下，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和二十屆二中、三中全會精神，穩步推進經營發展相關工作，在全面加強黨的領導、特色業務轉型發展、深度服務實體經濟、風控合規管理加強、經營管理水平提升、體制機制改革創新等方面取得明顯進步，經營態勢穩中有進、進中提質。

業務發展保持平穩

截至2024年12月31日，本集團資產總額為人民幣9,162.319億元，較上年末增加人民幣1,029.032億元，增幅12.65%；客戶貸款及墊款餘額為人民幣3,790.939億元，較上年末增加人民幣559.112億元，增幅17.30%；客戶存款餘額為人民幣6,936.794億元，較上年末增加人民幣511.738億元，增幅7.96%。

董事會報告

股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

董事會報告

經營效益穩中向好

2024年，本集團實現淨利潤為人民幣10.824億元，同比增加人民幣1.943億元，增幅21.88%；實現歸屬於母公司股東的淨利潤為人民幣9.197億元，同比增加人民幣1.797億元，增幅24.28%。2024年，本集團平均權益回報率為0.69%，較上年上升0.34個百分點。

貸款質量保持穩定

截至2024年12月31日，本集團不良貸款餘額為人民幣107.570億元，不良貸款率為2.84%，較上年末下降0.03個百分點；撥備覆蓋率202.59%，較上年末上升5.21個百分點；貸款減值損失準備率為5.75%，較上年末上升0.09個百分點。

子公司穩健發展

2024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2024年12月31日，哈銀金租資產總額為人民幣248.70億元，較上年末增長0.84%；哈銀消金資產總額人民幣243.69億元，較上年末增長14.01%，貸款餘額人民幣225.67億元，較上年末增長11.35%；本公司控股30家村鎮銀行資產總額達到人民幣268.46億元。

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

2024年，本行淨利差為1.38%，較上年下降0.18個百分點，淨利息收益率為1.31%，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，充分發揮服務實體作用，深化落實「五篇大文章」，主動適應LPR下行趨勢，降低實體融資成本，加強金融服務保障和信貸投放力度，助力地方經濟高質量發展。不斷完善負債產品及服務體系，積極為廣大群眾實現美好生活提供金融服務保障，擴大低成本存款來源，加強長期限高成本存款的管控，多次下調客戶存款利率，在保持存款規模穩定增長態勢下，逐步優化負債期限及成本結構。但受實體經濟信貸有效需求不足，高收益資產業務到期，市場利率下行及重定價等因素影響，資產收益率較同期下降幅度大於負債成本付息率下降幅度，淨利息收益率、淨利差較同期略有下降。

展望2025年，外部環境仍然存在不確定性，國內有效需求仍處於恢復階段，市場利率維持低位，同業競爭激烈，淨利差、淨利息收益率預計仍將面臨壓力。為此，本行將在深度服務地方實體經濟的基礎上，打造以信貸投放驅動資產增長的良性發展模式，結合市場環境優化資產組合和信貸結構，多渠道拓展負債來源，持續優化成本結構，提升邊際效益，確保淨利差、淨利息收益率基本穩定。

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

2、關於重點領域資產質量

截至2024年12月31日，本行不良貸款餘額為人民幣107.570億元，不良貸款率為2.84%，較上年末下降0.03個百分點；撥備覆蓋率為202.59%，較上年末上升5.21個百分點；貸款減值損失準備率為5.75%，較上年末上升0.09個百分點，風險抵補能力保持穩定。

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》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監管要求。

截至2024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8.68%、12.37%、13.61%，較上年末分別下降0.01個百分點、0.11個百分點、0.10個百分點。核心一級資本充足率、一級資本充足率、資本充足率下降的主要原因是風險加權資產增加所致。報告期末，本行風險加權資產為人民幣5,912.049億元，較上年末增加人民幣151.368億元，增幅2.6%。

展望2025年，本行將繼續加強資本管理工作：一是繼續實行資本集團約型發展模式，建立多元化盈利渠道，進一步提高內源性資本生成能力；二是積極適應當前形勢的變化，強化對資本的精細化管理，持續優化業務結構，提升資本回報；三是進一步完善多層次多渠道的資本補充劑，確保資本水平持續優於監管要求。

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2024年12月31日，本行投資金融機構發行的債務金融工具總額為人民幣1,370.832億元，較上年末下降8.5%。截至2024年12月31日，本行投資金融機構發行的債務金融工具投資撥備餘額人民幣74.403億元，較上年末增加人民幣7.820億元；撥備率5.43%，較上年末增長0.99個百分點。

5、關於淨穩定資金比例

截至2024年12月31日，本行淨穩定資金比例136.70%，符合《商業銀行流動性風險管理辦法》（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6,327.28億元，所需的穩定資金（折算後）人民幣4,628.74億元。

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2024年 12月31日	截至2024年 9月30日	截至2024年 6月30日
		(人民幣億元，百分比除外)	
淨穩定資金比例	136.70%	132.80%	131.22%
可用的穩定資金	6,327.28	5,986.09	5,933.06
所需的穩定資金	4,628.74	4,507.49	4,521.31

董事會報告
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			
	2024年	2023年	變動金額	變動率
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
利息收入	30,272.7	29,719.1	553.6	1.9%
利息支出	(20,435.8)	(20,170.1)	(265.7)	1.3%
利息淨收入	9,836.9	9,549.0	287.9	3.0%
手續費及佣金收入	570.2	824.3	(254.1)	-30.8%
手續費及佣金支出	(202.7)	(179.0)	(23.7)	13.2%
手續費及佣金淨收入	367.5	645.3	(277.8)	-43.0%
交易淨損益	2,424.7	2,691.9	(267.2)	-9.9%
金融投資淨收益	1,521.8	264.9	1,256.9	474.5%
其他營業淨損益	92.3	90.6	1.7	1.9%
營業收入	14,243.2	13,241.7	1,001.5	7.6%
營業費用	(5,415.8)	(5,826.5)	410.7	-7.0%
信用減值損失	(8,073.1)	(6,957.9)	(1,115.2)	16.0%
其他資產減值損失	(102.9)	-	(102.9)	-
營業利潤	651.4	457.3	194.1	42.4%
稅前利潤	651.4	457.3	194.1	42.4%
所得稅抵免	431.0	430.8	0.2	0.0%
淨利潤	1,082.4	888.1	194.3	21.9%

2024年，本行實現稅前利潤人民幣6.514億元，實現淨利潤人民幣10.824億元，淨利潤同比增幅21.9%。

(一) 利息淨收入

2024年，本行實現利息淨收入人民幣98.369億元，同比增加人民幣2.879億元，增幅3.0%。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					
	2024年			2023年		
	平均結餘 ⁽⁶⁾	利息收入	平均收益率	平均結餘 ⁽⁶⁾	利息收入	平均收益率
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
生息資產						
客戶貸款及墊款	345,953.1	16,816.3	4.86%	303,236.0	16,520.1	5.45%
債務證券投資 ⁽¹⁾	278,689.0	9,785.7	3.51%	230,678.4	9,740.9	4.22%
存放中央銀行款項	48,809.6	684.3	1.40%	51,351.0	728.4	1.42%
存拆放同業及其他金融						
機構款項 ⁽²⁾	49,836.0	1,255.5	2.52%	59,724.9	1,440.7	2.41%
應收融資租賃款項	26,018.7	1,730.9	6.65%	22,300.3	1,289.0	5.78%
生息資產總額	749,306.4	30,272.7	4.04%	667,290.6	29,719.1	4.45%

	截至12月31日止年度					
	2024年			2023年		
	平均結餘 ⁽⁶⁾	利息支出	平均成本率	平均結餘 ⁽⁶⁾	利息支出	平均成本率
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
計息負債						
客戶存款	667,803.0	17,809.2	2.67%	629,517.9	17,967.4	2.85%
同業存拆入款項 ⁽³⁾	70,363.6	1,909.2	2.71%	44,636.9	1,545.4	3.46%
已發行債務證券及其他	26,610.0	626.0	2.35%	22,222.4	619.6	2.79%
向中央銀行借款	4,861.6	91.4	1.88%	1,872.5	37.7	2.01%
計息負債總額	769,638.2	20,435.8	2.66%	698,249.7	20,170.1	2.89%
淨計息收入		9,836.9			9,549.0	
淨利差 ⁽⁴⁾			1.38%			1.56%
淨利息收益率 ⁽⁵⁾			1.31%			1.43%

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		
	2024年對比2023年		
	增長／(下降) 規模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	淨增長／ (下降) ⁽³⁾
(人民幣百萬元)			
生息資產			
客戶貸款及墊款	2,327.2	(2,031.0)	296.2
債務證券投資	2,027.4	(1,982.6)	44.8
存放中央銀行款項	(36.1)	(8.0)	(44.1)
存拆放同業及其他金融機構款項	(238.5)	53.3	(185.2)
應收融資租賃款項	214.9	227.0	441.9
利息收入變化	4,294.9	(3,741.3)	553.6
計息負債			
客戶存款	1,092.7	(1,250.9)	(158.2)
同業存拆入款項	890.7	(526.9)	363.8
已發行債務證券及其他	122.3	(115.9)	6.4
向中央銀行借款	60.2	(6.5)	53.7
利息支出變化	2,165.9	(1,900.2)	265.7

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

2024年，本行實現利息收入人民幣302.727億元，同比增加人民幣5.536億元，增幅1.9%，利息收入的增加主要由於整體生息資產的平均結餘從上年的人民幣6,672.906億元增加至2024年的人民幣7,493.064億元，而部分被平均收益率從上年的4.45%下降至2024年的4.04%抵銷所致。

1、客戶貸款及墊款利息收入

2024年，本行客戶貸款及墊款利息收入人民幣168.163億元，同比增加人民幣2.962億元，增幅1.8%，主要由於本行積極服務實體經濟，主動適應LPR下行趨勢，降低實體融資成本，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					
	2024年			2023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	198,069.8	9,111.9	4.60%	168,623.3	8,526.4	5.06%
個人貸款	115,281.4	7,276.4	6.31%	118,747.0	7,755.1	6.53%
票據貼現	32,601.9	428.0	1.31%	15,865.7	238.6	1.50%
客戶貸款及						
墊款總額	345,953.1	16,816.3	4.86%	303,236.0	16,520.1	5.45%

董事會報告

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

2024年，本行債務證券投資利息收入人民幣97.857億元，同比增加人民幣0.448億元，增幅0.5%，主要由於本行結合流動性情況調整債券投益配置，提高資金貢獻價值，債務證券投資的平均結餘同比增加人民幣480.106億元所致。

3、存放中央銀行款項利息收入

2024年，本行存放中央銀行款項利息收入人民幣6.843億元，同比減少人民幣0.441億元，降幅6.1%，主要由於存放中央銀行款項平均結餘較同期減少所致。

4、存拆放同業及其他金融機構款項利息收入

2024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12.555億元，同比減少人民幣1.852億元，降幅12.9%，主要由於本行調整資產配置結構，資金優先用於支持信貸資產投放，同業資產規模減少所致。

5、應收融資租賃款項利息收入

2024年，本行應收融資租賃款項的利息收入人民幣17.309億元，同比增加人民幣4.419億元，增幅34.3%，主要由於應收融資租賃款平均結餘較同期增加人民幣37.184億元，平均收益率較同期增加0.87個百分點所致。

（三）利息支出

2024年，本行利息支出人民幣204.358億元，同比增加人民幣2.657億元，增幅1.3%，主要由於平均成本率從上年的2.89%下降至2024年的2.66%，部分抵銷了整體計息負債的平均結餘從上年的6,982.497億元增加至2024年的7,696.382億元所致。

1、 客戶存款利息支出

2024年，本行不斷完善負債產品及服務體系，持續夯實客戶基礎，擴大低成本存款來源，存款規模保持穩定增長態勢。客戶存款利息支出人民幣178.092億元，同比減少人民幣1.582億元，降幅0.9%，主要由於近兩年本行多次主動下調客戶存款利率，付息率同比有所下降。

	截至12月31日止年度					
	2024年			2023年		
	平均結餘	利息支出	平均成本率	平均結餘	利息支出	平均成本率
(人民幣百萬元，百分比除外)						
公司存款						
活期	71,947.6	1,079.9	1.50%	86,798.5	1,714.1	1.97%
定期	123,950.7	3,565.0	2.88%	117,250.4	3,579.2	3.05%
小計	195,898.3	4,644.9	2.37%	204,048.9	5,293.3	2.59%
個人存款						
活期	42,933.1	88.4	0.21%	43,460.6	124.0	0.29%
定期	428,971.6	13,075.9	3.05%	382,008.4	12,550.1	3.29%
小計	471,904.7	13,164.3	2.79%	425,469.0	12,674.1	2.98%
客戶總存款	667,803.0	17,809.2	2.67%	629,517.9	17,967.4	2.85%

2、 同業存拆入款項利息支出

2024年，本行同業存拆入款項利息支出人民幣19.092億元，同比增加人民幣3.638億元，增幅23.5%，主要由於本行結合市場及流動性情況調整負債結構，日均規模增加所致。

3、 已發行債務證券及其他利息支出

2024年，本行已發行債務證券及其他利息支出人民幣6.260億元，同比增加人民幣0.064億元，增幅1.0%，主要由於本行結合市場及流動性情況調整負債結構，日均規模增加所致。

(四) 淨利差及淨利息收益率

2024年，本行的淨利差由上年的1.56%下降至1.38%，淨利息收益率由上年的1.43%下降至1.31%。有關淨利差、淨利息收益率下降的原因分析，請參閱本部「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

2024年，本行實現手續費及佣金淨收入人民幣3.675億元，同比減少人民幣2.778億元，降幅43.0%，主要因為諮詢及顧問費、代理及託管類業務手續費下降所致。

截至12月31日止年度				
	2024年	2023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	570.2	824.3	(254.1)	-30.8%
諮詢及顧問費	64.8	182.3	(117.5)	-64.5%
結算手續費	91.3	78.2	13.1	16.8%
代理及託管類業務手續費	203.2	316.4	(113.2)	-35.8%
其中：非保本理財手續費	146.3	232.0	(85.7)	-36.9%
銀行卡手續費	201.7	225.3	(23.6)	-10.5%
其他	9.2	22.1	(12.9)	-58.4%
手續費及佣金支出	(202.7)	(179.0)	(23.7)	13.2%
手續費及佣金淨收入	367.5	645.3	(277.8)	-43.0%

2024年，本行實現諮詢及顧問費收入人民幣0.648億元，同比減少人民幣1.175億元，降幅64.5%，主要因為受外部政策和市場環境變化影響，本行主動調整業務結構，諮詢類業務手續費同比有所下降。

2024年，本行實現結算手續費收入人民幣0.913億元，同比增加人民幣0.131億元，增幅16.8%，主要因為結算業務量變化所致。

2024年，本行實現代理及託管類業務手續費收入人民幣2.032億元，同比減少人民幣1.132億元，降幅35.8%，主要因為代理及託管類業務規模下降所致。

2024年，本行實現銀行卡手續費收入人民幣2.017億元，同比減少人民幣0.236億元，降幅10.5%，主要因為本行銀行卡中間業務量變化所致。

2024年，本行實現其他手續費及佣金收入人民幣0.092億元，同比減少人民幣0.129億元，降幅58.4%。

2、 交易淨損益

2024年，本行交易淨損益為人民幣24.247億元，同比減少人民幣2.672億元，降幅9.9%，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減少所致。

3、 金融投資淨收益

2024年，本行金融投資淨收益為人民幣15.218億元，同比增加人民幣12.569億元，增幅474.5%，主要是由於以攤餘成本計量的金融資產處置淨收益增加所致。

4、 其他營業淨損益

2024年，本行其他營業淨損益為人民幣0.923億元，同比增加人民幣0.017億元，增幅1.9%，主要是由於匯兌損益變化所致。

(六) 營業費用

2024年，本行營業費用為人民幣54.158億元，同比減少人民幣4.107億元，降幅7.0%。

	截至12月31日止年度			
	2024年	2023年	變動金額	變動率
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
職工費用	2,577.5	2,644.7	(67.2)	-2.5%
稅金及附加	274.5	264.2	10.3	3.9%
折舊及攤銷	716.7	769.7	(53.0)	-6.9%
其他	1,847.1	2,147.9	(300.8)	-14.0%
營業費用總額	5,415.8	5,826.5	(410.7)	-7.0%

職工費用是本行營業費用的最大組成部分，分別佔2024年及2023年營業費用總額的47.6%及45.4%。

董事會報告
股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

董事會報告

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			
	2024年	2023年	變動金額	變動率
(人民幣百萬元，百分比除外)				
職工費用				
工資、獎金和津貼	1,808.8	1,908.1	(99.3)	-5.2%
社會保險費	441.9	420.8	21.1	5.0%
住房公積金	175.1	164.3	10.8	6.6%
職工福利	98.2	114.3	(16.1)	-14.1%
工會經費和職工教育經費	40.3	28.9	11.4	39.4%
內退福利	13.2	8.3	4.9	59.0%
合計	2,577.5	2,644.7	(67.2)	-2.5%

2024年，本行職工費用人民幣25.775億元，同比減少人民幣0.672億元，降幅2.5%。

2024年，本行稅金及附加人民幣2.745億元，同比增加人民幣0.103億元，增幅3.9%。

2024年，本行折舊及攤銷人民幣7.167億元，同比減少人民幣0.530億元，降幅6.9%。

2024年，本行其他營業費用人民幣18.471億元，同比減少人民幣3.008億元，降幅14.0%。

(七) 信用減值損失

2024年，本行信用減值損失為人民幣80.731億元，同比增加人民幣11.152億元，增幅16.0%。

	截至12月31日止年度			
	2024年	2023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	6,437.1	5,737.6	699.5	12.2%
以攤餘成本計量的金融資產減值損失	959.4	951.7	7.7	0.8%
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	(2.7)	(41.9)	39.2	-93.6%
應收融資租賃款減值損失	493.1	166.9	326.2	195.4%
其他資產減值損失	186.2	143.6	42.6	29.7%
合計	8,073.1	6,957.9	1,115.2	16.0%

(八) 其他資產減值損失

2024年，本行其他資產減值損失為人民幣1.029億元，同比增加人民幣1.029億元。

	截至12月31日止年度			
	2024年	2023年	變動金額	變動率
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
抵債資產減值損失	102.9	-	102.9	-
合計	102.9	-	102.9	-

董事會報告
股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

(九) 所得稅抵免

2024年，本行所得稅費用為人民幣-4.310億元，同比減少人民幣0.002億元。

	截至12月31日止年度			
	2024年	2023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	601.6	351.3	250.3	71.2%
遞延所得稅費用	(1,032.6)	(782.1)	(250.5)	-32.0%
實際所得稅費用	(431.0)	(430.8)	(0.2)	0.0%

三、財務狀況主要項目分析

(一) 資產

截至2024年12月31日，本行資產總額為人民幣9,162.319億元，較上年末增加人民幣1,029.032億元，增幅12.7%，資產總額增加主要是由於客戶貸款及墊款、存放中央銀行款項、投資證券和其他金融資產增加所致。

	截至12月31日			
	2024年		2023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	362,408.1	39.6%	308,438.9	37.9%
投資證券和其他金融資產淨額	377,801.0	41.2%	344,959.1	42.4%
現金及存放中央銀行款項	99,873.9	10.9%	63,873.4	7.9%
存拆放同業及其他金融機構款項	31,944.2	3.5%	31,866.2	3.9%
買入返售金融資產	150.0	0.0%	19,946.4	2.5%
其他資產	44,054.7	4.8%	44,244.7	5.4%
資產總額 ⁽¹⁾	916,231.9	100.0%	813,328.7	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2024年12月31日，本行客戶貸款及墊款總額為人民幣3,790.939億元，較上年末增加人民幣559.112億元，增幅17.3%。

下表列示於所示日期本行按業務類型劃分的貸款分布情況。

	截至12月31日			
	2024年		2023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	205,405.0	54.2%	184,005.1	56.9%
個人貸款	117,779.9	31.1%	118,550.6	36.7%
票據貼現	55,909.0	14.7%	20,627.0	6.4%
客戶貸款及墊款總額	379,093.9	100.0%	323,182.7	100.0%

(1) 公司貸款

截至2024年12月31日，本行公司貸款為人民幣2,054.050億元，較上年末增加人民幣213.999億元，增幅11.6%。

下表列示於所示日期本行按客戶類別劃分的公司貸款分布情況。

	截至12月31日			
	2024年		2023年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
小企業法人貸款 ⁽¹⁾	93,269.0	45.4%	79,315.9	43.1%
除小企業法人外的其他				
公司貸款	112,136.0	54.6%	104,689.2	56.9%
公司貸款總額	205,405.0	100.0%	184,005.1	100.0%

董事會報告

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2024年12月31日，本行小企業法人貸款為人民幣932.690億元，較上年末增加人民幣139.531億元，增幅17.6%。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45.4%及43.1%。

(2) 個人貸款

截至2024年12月31日，本行個人貸款為人民幣1,177.799億元，較上年末減少人民幣7.707億元，降幅0.7%，主要是由於小企業自然人貸款較上年末減少人民幣5.077億元，降幅2.2%。

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			
	2024年		2023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	22,813.2	19.3%	23,320.9	19.6%
個人消費貸款	80,520.3	68.4%	80,931.8	68.3%
農戶貸款	14,446.4	12.3%	14,297.9	12.1%
個人貸款總額	117,779.9	100.0%	118,550.6	100.0%

截至2024年12月31日，農戶貸款較上年末有所增加，增幅為1.0%，小企業自然人貸款及個人消費貸款較上年末分別下降2.2%及0.5%。

2、投資證券和其他金融資產

截至2024年12月31日，本行投資證券和其他金融資產總額為人民幣3,789.250億元，較上年末增加人民幣314.801億元，增幅9.1%。2024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			
	2024年		2023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	81,644.6	21.5%	85,711.3	24.7%
以攤餘成本計量的金融資產	226,606.5	59.8%	175,576.3	50.5%
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的金融資產	70,673.9	18.7%	86,157.3	24.8%
投資證券和其他金融資產總額	378,925.0	100.0%	347,444.9	100.0%

董事會報告

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布。

	截至12月31日			
	2024年		2023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	236,959.4	62.5%	192,121.1	55.3%
金融機構發行的債務工具 ⁽¹⁾	137,083.2	36.2%	149,801.1	43.1%
小計	374,042.6	98.7%	341,922.2	98.4%
股權投資	4,882.4	1.3%	5,522.7	1.6%
投資證券和其他金融資產總額	378,925.0	100.0%	347,444.9	100.0%

附註：

(1) 包括資金信託計劃、基金及資產管理計劃。

截至2024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1,370.832億元，較上年末減少人民幣127.179億元，降幅8.5%。該等投資佔投資證券和其他金融資產總額的百分比由2023年12月31日的43.1%下降至2024年12月31日的36.2%。

	截至12月31日			
	2024年		2023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	168,163.2	71.0%	103,018.2	53.6%
金融機構債券	13,786.9	5.8%	9,556.3	5.0%
公司債券	43,698.1	18.4%	52,948.6	27.6%
政策性銀行債券	11,311.2	4.8%	26,598.0	13.8%
債券投資總額	236,959.4	100.0%	192,121.1	100.0%

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2024年12月31日，現金及存放中央銀行款項總額為人民幣998.569億元，較上年末增加人民幣360.057億元，增幅56.4%。

截至2024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317.732億元，較上年末增加人民幣1.775億元，增幅0.6%。

截至2024年12月31日，買入返售金融資產總額為人民幣1.500億元，較上年末減少人民幣197.828億元。

(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，按照與本行經管戰略、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2024年12月31日，本行負債總額為人民幣8,506.356億元，較上年末增加人民幣1,011.951億元，增幅13.5%。其中，客戶存款在負債總額中佔比83.9%，較上年末下降3.8個百分點。

董事會報告

	截至12月31日			
	2024年		2023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	713,113.5	83.9%	656,988.7	87.7%
同業存拆入款項 ⁽¹⁾	49,759.4	5.8%	46,651.8	6.2%
賣出回購款項	34,721.2	4.1%	10,668.4	1.4%
已發行債務證券	39,942.0	4.7%	23,726.3	3.2%
向中央銀行借款	5,548.2	0.6%	3,410.7	0.4%
其他負債 ⁽²⁾	7,551.3	0.9%	7,994.6	1.1%
負債合計 ⁽³⁾	850,635.6	100.0%	749,440.5	100.0%

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2024年12月31日，本行客戶存款總額為人民幣6,936.794億元，較上年末增加人民幣511.738億元，增幅8.0%。

	截至12月31日			
	2024年		2023年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)				
公司存款				
活期存款	78,967.7	11.4%	81,370.1	12.6%
定期存款	114,734.7	16.5%	116,021.5	18.1%
小計	193,702.4	27.9%	197,391.6	30.7%
個人存款				
活期存款	43,993.5	6.3%	44,899.4	7.0%
定期存款	455,983.5	65.8%	400,214.6	62.3%
小計	499,977.0	72.1%	445,114.0	69.3%
客戶存款總額	693,679.4	100.0%	642,505.6	100.0%

2、同業存拆入款項

截至2024年12月31日，本行同業存拆入款項餘額為人民幣493.617億元，較上年末增加人民幣30.879億元，增幅6.7%。

3、賣出回購款項

截至2024年12月31日，本行賣出回購款項為人民幣347.005億元，較上年末增加人民幣240.361億元，增幅225.4%。

4、已發行債務證券

截至2024年12月31日，本行已發行債務證券為人民幣399.420億元，較上年末增加人民幣162.157億元，增幅68.3%。

(三) 股東權益

截至2024年12月31日，本行股東權益總額為人民幣655.963億元，較上年末增加人民幣17.081億元，增幅2.7%；截至2024年12月31日，歸屬於母公司股東的權益總額為人民幣631.619億元，較上年末增加人民幣15.576億元，增幅2.5%。

	截至12月31日			
	2024年		2023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	16.8%	10,995.6	17.2%
其他權益工具	11,699.0	17.8%	11,699.0	18.3%
儲備	22,350.7	34.1%	20,149.2	31.5%
未分配利潤	18,116.6	27.6%	18,760.5	29.4%
歸屬於母公司股東權益	63,161.9	96.3%	61,604.3	96.4%
非控制性權益	2,434.4	3.7%	2,283.9	3.6%
權益總額	65,596.3	100.0%	63,888.2	100.0%

董事會報告
股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

董事會報告

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	
	2024年	2023年
	(人民幣百萬元)	
信貸承諾：		
銀行承兌匯票	7,332.8	6,431.9
開出保證憑信	192.9	522.6
開出信用證	1,377.2	3,647.6
信用卡信用額度	15,372.3	20,501.6
小計	24,275.2	31,103.7
資本性支出承諾	181.9	16.8
國債兌付承諾	194.0	602.0
總計	24,651.1	31,722.5

此外，截至2024年12月31日，以本集團為被告或被告方第三人且單筆爭議標的金額超過人民幣10,000千元的重大未決訴訟案件的涉訴金額為人民幣29,665.33千元（截至2023年12月31日：無）。截至2024年12月31日，根據最佳估計值本集團未在資產負債表中確認預計負債（截至2023年12月31日：人民幣17,000千元）。有關資產負債表外承諾合約詳見本報告財務報表附註44「承諾和或有負債」。

五、貸款質量分析

報告期內，本行錨定高質量發展目標，以主動防禦與精準拆彈為原則，以穩存量、優增量、強機制為主線，持續提升風險防控精細化水平。加速推進風險管理數字化轉型，不斷完善智能預警風控模型與全流程風險監測機制，顯著提升風險識別前瞻性與決策科學性。在嚴控新增風險的同時，多措並舉加快存量不良資產處置，通過市場化轉讓、債務重組及法律追償等多元化手段，有效盤活低效資產。截至2024年12月31日，不良貸款率為2.84%，較上年末下降0.03個百分點；撥備覆蓋率202.59%，較上年末上升5.21個百分點；貸款減值損失準備率5.75%，較上年末上升0.09個百分點，風險抵補能力保持穩定。

（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			
	2024年		2023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	346,268.5	91.4%	293,933.4	90.9%
關注類	22,068.4	5.8%	19,989.7	6.2%
次級類	1,322.6	0.3%	1,315.3	0.4%
可疑類	1,337.8	0.4%	2,003.6	0.6%
損失類	8,096.6	2.1%	5,940.7	1.9%
客戶貸款及墊款總額	379,093.9	100.0%	323,182.7	100.0%
不良貸款及不良貸款率 ⁽¹⁾	10,757.0	2.84%	9,259.6	2.87%

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

(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					
	2024年			2023年		
	貸款金額	不良貸款 金額	不良貸款 比率	貸款金額	不良貸款 金額	不良貸款 比率
(人民幣百萬元，百分比除外)						
公司貸款						
小企業法人貸款	93,269.0	2,682.1	2.88%	79,315.9	2,407.7	3.04%
除小企業法人貸款外的						
其他公司貸款	112,136.0	2,219.3	1.98%	104,689.2	2,197.9	2.10%
小計	205,405.0	4,901.4	2.39%	184,005.1	4,605.6	2.50%
個人貸款						
小企業自然人貸款	22,813.2	1,212.2	5.31%	23,320.9	1,206.0	5.17%
個人消費貸款	80,520.3	4,438.4	5.51%	80,931.8	3,187.4	3.94%
農戶貸款	14,446.4	205.0	1.42%	14,297.9	260.6	1.82%
小計	117,779.9	5,855.6	4.97%	118,550.6	4,654.0	3.93%
票據貼現	55,909.0	—	—	20,627.0	—	—
總計	379,093.9	10,757.0	2.84%	323,182.7	9,259.6	2.87%

報告期內，受經濟增長放緩、部分行業產能過剩及居民消費修復偏弱等因素影響，實體經濟仍面臨一定壓力。本行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，優化客群和資產結構，嚴防新增業務違約風險。建立常態化監測反饋機制、智能化預警管理、精細化逾期督導體系，狠抓源頭防控和全流程管理，持續提升風險防控質效。截至2024年12月31日，本行的不良貸款率為2.84%，公司貸款的不良貸款率為2.39%，個人貸款的不良貸款率為4.97%。

董事會報告

董事會報告
股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

(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							
	2024年				2023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	1,039.0	0.3%	122.2	11.76%	1,449.6	0.4%	134.6	9.29%
採礦業	1,720.1	0.5%	—	—	193.1	0.1%	—	—
製造業	11,972.5	3.2%	988.7	8.26%	9,334.1	2.9%	1,178.8	12.63%
電力、熱力、燃氣及水生和 供應業	11,559.2	3.0%	58.8	0.51%	10,137.1	3.1%	58.8	0.58%
建築業	14,026.6	3.7%	486.6	3.47%	11,463.1	3.5%	455.6	3.97%
批發和零售業	36,931.2	9.7%	1,570.1	4.25%	32,517.4	10.1%	1,383.9	4.26%
交通運輸、倉儲和郵政業	3,045.2	0.8%	31.5	1.03%	2,728.6	0.8%	23.9	0.88%
住宿和餐飲業	3,258.2	0.9%	127.7	3.92%	3,180.2	1.0%	130.9	4.12%
信息傳輸、軟件和信息技術 服務業	465.3	0.1%	1.2	0.26%	332.7	0.1%	20.0	6.01%
金融業	49.7	0.0%	—	—	1.9	0.0%	1.9	100.00%
房地產業	28,920.7	7.6%	621.5	2.15%	29,650.3	9.2%	481.2	1.62%
租賃和商務服務業	80,945.2	21.4%	726.2	0.90%	72,548.4	22.4%	615.5	0.85%
科學研究和技術服務	1,131.6	0.3%	7.8	0.69%	532.5	0.2%	37.1	6.97%
水利、環境和公共設施管理業	9,015.9	2.4%	106.8	1.18%	8,714.4	2.7%	45.5	0.52%
居民服務、修理和其他服務業	299.9	0.1%	10.4	3.47%	164.1	0.1%	10.4	6.34%
教育	114.4	0.0%	38.1	33.30%	128.4	0.0%	23.7	18.46%
衛生和社會工作	474.5	0.1%	3.8	0.80%	376.0	0.1%	3.8	1.01%
文化、體育和娛樂業	435.8	0.1%	—	—	553.2	0.2%	—	—
公司貸款總額	205,405.0	54.2%	4,901.4	2.39%	184,005.1	56.9%	4,605.6	2.50%
個人貸款總額	117,779.9	31.1%	5,855.6	4.97%	118,550.6	36.7%	4,654.0	3.93%
票據貼現	55,909.0	14.7%	—	—	20,627.0	6.4%	—	—
總計	379,093.9	100.0%	10,757.0	2.84%	323,182.7	100.0%	9,259.6	2.87%

董事會報告
股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

董事會報告

報告期內，本行緊跟國家產業政策支持方向以及地區經濟發展特點，加強對地方實體經濟的信貸支持力度，針對區域優勢特色產業、製造業、科技企業、綠色金融等相關重點領域加大貸款投放。同時強化同業金融合作，積極推動銀團業務開展。針對省內重點項目，持續做好融資需求對接，加強對民營企業、小微企業的融資支持。截至2024年12月31日，本行公司貸款餘額人民幣2,054.050億元，較上年末增加人民幣213.999億元。本行不良貸款主要集中在批發和零售業及製造業。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，受宏觀經濟低位運行、區域經濟增長趨緩等因素影響，中小微企業客戶的經營發展存在一定壓力，企業要恢復正常現金流仍需要一定時間。截至2024年12月31日，本行批發和零售業及製造業的不良貸款額分別為人民幣15.701億元和人民幣9.887億元。

(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							
	2024年				2023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	233,051.3	61.5%	4,649.9	2.00%	181,370.1	56.1%	4,158.2	2.29%
東北其餘地區	37,877.4	10.0%	1,730.9	4.57%	39,742.9	12.3%	1,574.8	3.96%
西南地區	68,211.1	18.0%	2,660.8	3.90%	66,114.3	20.5%	1,609.2	2.43%
其他地區	39,954.1	10.5%	1,715.4	4.29%	35,955.4	11.1%	1,917.4	5.33%
總計	379,093.9	100.0%	10,757.0	2.84%	323,182.7	100.0%	9,259.6	2.87%

報告期內，本行積極落實國家區域協調發展戰略，引導信貸資金回歸本源本土，黑龍江省內貸款業務投放規模及貢獻度均有所增長。截至2024年12月31日，本行黑龍江地區貸款佔全部貸款的61.5%，黑龍江以外東北地區貸款佔比為10.0%，西南地區佔比為18.0%，其他地區佔比為10.5%。

（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							
	2024年				2023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	165,903.2	43.8%	4,441.9	2.68%	117,153.3	36.2%	2,972.4	2.54%
保證貸款	101,390.3	26.7%	1,489.1	1.47%	91,416.0	28.3%	1,710.4	1.87%
抵押貸款	92,715.6	24.5%	4,771.6	5.15%	97,337.7	30.2%	4,521.3	4.64%
質押貸款	19,084.8	5.0%	54.4	0.29%	17,275.7	5.3%	55.5	0.32%
總計	379,093.9	100.0%	10,757.0	2.84%	323,182.7	100.0%	9,259.6	2.87%

報告期內，本行緊跟國家重點戰略發展部署，為實體經濟發展提供金融支持，加大普惠小微、居民消費貸款的投放力度，信保類貸款規模有所上升。同時，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29.5%。

董事會報告
股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

(六) 借款人集中度

截至2024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2024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。

截至2024年12月31日			
行業	貸款餘額	佔貸款總額	佔資本淨額
		百分比	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	1.81%	8.57%
L－租賃和商務服務業	6,790.0	1.79%	8.44%
L－租賃和商務服務業	5,445.6	1.44%	6.77%
K－房地產業	3,059.4	0.81%	3.80%
L－租賃和商務服務業	2,945.6	0.78%	3.66%
K－房地產業	2,537.2	0.67%	3.15%
K－房地產業	2,535.9	0.67%	3.15%
N－水利、環境和公共設施管理業	2,175.8	0.57%	2.70%
F－批發和零售業	2,041.0	0.54%	2.54%
L－租賃和商務服務業	1,970.0	0.52%	2.45%
總計	36,400.5	9.60%	45.23%

（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			
	2024年		2023年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
即期貸款及墊款	327,487.4	86.4%	275,398.7	85.2%
逾期貸款及墊款： ⁽¹⁾				
1至90天	17,457.9	4.6%	17,475.3	5.4%
91天至1年	4,775.0	1.3%	4,051.1	1.3%
1年及以上	29,373.6	7.7%	26,257.6	8.1%
小計	51,606.5	13.6%	47,784.0	14.8%
客戶貸款及墊款總額	379,093.9	100.0%	323,182.7	100.0%

附註：

(1) 有指定還款日期的客戶貸款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

報告期內，本行始終堅守「資產質量就是生命線」，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，不斷優化風險防控措施，通過樹立前瞻性、主動性的預管理理念，前移風險關口，將「控新增逾期」作為全行的重點工作，從源頭上有效遏制資產質量劣變。同時，強化清收處置措施，分類施策，多措並舉，結合業務實際制定差異化清收方案，綜合運用現金清收、訴訟清收、呆賬核銷等手段，全力壓降不良資產，全方位推動本行高質量發展。截至2024年12月31日，逾期貸款佔全部貸款的比重同比下降1.2個百分點。

董事會報告
股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

(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2024年12月31日，貸款減值損失準備為人民幣217.926億元，較上年末增加人民幣35.161億元。貸款減值損失準備率為5.75%，較上年末上升0.09個百分點，風險抵補能力保持穩定。

以下為貸款減值損失準備的變動情況：

項目	截至12月31日	
	2024年	2023年
	(人民幣百萬元)	
期初餘額	18,276.5	14,920.0
折算差異	(0.2)	(0.1)
本年計提	6,437.1	5,737.6
已減值貸款利息收入	(569.6)	(513.0)
核銷及轉出	(2,907.0)	(2,313.1)
收回過往年度核銷的貸款及墊款	555.8	445.1
期末餘額	21,792.6	18,276.5

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				
	黑龍江地區	東北 其餘地區	西南地區	其他地區	合計
(人民幣百萬元)					
截至2024年12月31日止年度					
營業收入	10,992.6	105.4	2,525.4	619.8	14,243.2
營業費用	(4,133.3)	(332.2)	(488.1)	(462.2)	(5,415.8)
信用減值損失	(5,075.4)	(653.7)	(746.1)	(1,597.9)	(8,073.1)
其他資產減值損失	(102.5)	0.0	0.0	(0.4)	(102.9)
營業利潤	1,681.4	(880.5)	1,291.2	(1,440.7)	651.4
截至2024年12月31日					
分部資產	722,960.8	49,761.8	91,955.7	51,553.6	916,231.9
分部負債	674,189.3	50,184.5	75,950.3	50,311.5	850,635.6

	中國大陸境內				
	黑龍江地區	東北 其餘地區	西南地區	其他地區	合計
(人民幣百萬元)					
截至2023年12月31日止年度					
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
截至2023年12月31日					
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

董事會報告
股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

董事會報告

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			
	2024年		2023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	10,992.6	77.3%	9,155.0	69.2%
東北其餘地區	105.4	0.7%	510.2	3.9%
西南地區	2,525.4	17.7%	2,357.3	17.8%
其他地區	619.8	4.3%	1,219.2	9.1%
營業收入總額	14,243.2	100.0%	13,241.7	100.0%

(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			
	2024年		2023年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
公司金融業務	5,315.1	37.3%	4,641.6	35.1%
零售金融業務	6,447.2	45.3%	5,723.3	43.2%
同業金融業務	2,403.6	16.9%	1,749.0	13.2%
其他業務	77.3	0.5%	1,127.8	8.5%
營業收入總額	14,243.2	100.0%	13,241.7	100.0%

七、資本充足率及槓桿率

(一) 資本充足率

於報告期內，本集團持續優化業務結構，加強資本管理，截至2024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8.68%、12.37%、13.61%，滿足《商業銀行資本管理辦法》的監管要求。受風險加權資產增加因素影響，核心一級資本充足率、一級資本充足率、資本充足率較上年末分別下降0.01個百分點、0.11個百分點、0.10個百分點。

截至2024年12月31日、2023年12月31日，本行分別按照《商業銀行資本管理辦法》、《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	
	2024年	2023年
	(人民幣百萬元，百分比除外)	
核心資本	52,621.8	50,987.7
核心一級資本監管扣除項目：		
全額扣除項目	(1,324.4)	(912.2)
核心一級資本淨額	51,297.4	50,075.5
其他一級資本淨額	21,853.3	21,843.4
一級資本淨額	73,150.7	71,918.9
二級資本淨額	7,324.1	7,057.0
資本淨額	80,474.8	78,975.9
信用風險加權資產總額	568,243.6	548,258.0
市場風險加權資產總額	859.7	4,646.9
操作風險加權資產總額	22,101.6	23,163.2
風險加權資產總額	591,204.9	576,068.1
核心一級資本充足率	8.68%	8.69%
一級資本充足率	12.37%	12.48%
資本充足率	13.61%	13.71%

董事會報告
股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

董事會報告

(二) 槓桿率

截至2024年12月31日、2023年12月31日，本行分別按照《商業銀行資本管理辦法》、《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》計算的槓桿率如下：

	截至12月31日	
	2024年	2023年
	(人民幣百萬元，百分比除外)	
一級資本淨額	73,150.7	71,918.9
調整後表內外資產	930,120.8	851,826.4
槓桿率	7.86%	8.44%

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、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。始終堅守「金融為民」本色，持續深耕民生服務領域，不斷拓展社保服務邊界，成為全國首家實現高頻社保服務跨省辦理的城商行。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。

報告期內，本行實現零售金融業務營業收入為人民幣64.472億元，較上年增長12.6%，佔本行營業收入的45.3%。

零售客戶

本行始終踐行「以客戶為中心」的經營理念，構建「專人服務+特色活動+尊享權益+場景營銷」四位一體的客戶營銷服務模式，着力提升財富經理團隊專業能力，報告期內多人在中國金融理財師大賽(2024)等全國性賽事中榮獲獎項，有效提升團隊資產配置專業服務能力；開展特色客戶活動，滿足老年客戶、兒童客戶、代發客戶等多客群非金融綜合需求；升級私行客戶權益，提升私行客戶服務滿意度，報告期內本行首次榮獲私行業務獎項，即金譽獎—「卓越區域私人銀行服務獎」；借助馬拉松、亞冬會等大型賽事，構建豐富營銷場景，提升客戶綜合金融資產貢獻。截至2024年12月31日，本公司擁有零售客戶1,490.77萬戶，較去年同期增長26.01萬戶。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141.42萬戶，較去年同期增長15.96萬戶，增幅12.72%。

董事會報告

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2024年12月31日，本行零售存款本外幣合計餘額為人民幣4,999.770億元，較上年末增加人民幣548.630億元，增幅為12.3%；2024年零售存款本外幣合計平均結餘為人民幣4,719.047億元，較上年增長人民幣464.357億元，增幅為10.9%。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19.65%，連續七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」、「在線化」、「大數據」加快業務轉型。自營消費貸款業務積極響應國家促消費政策，加大個人金融消費貸款供給力度，圍繞核心產品，深化消費場景拓展，精準對接消費者日益多元化的需求。通過持續迭代升級線上產品，致力於優化用戶交互體驗，提供更為便捷、高效的服務。強化人才梯隊建設與團隊文化培育，着力提升團隊的專業技能和行業素養。深入科技探索，強化科技賦能，全力推動業務的數字化轉型，為金融消費市場的繁榮發展貢獻力量。

截至2024年12月31日，本行的個人貸款餘額為人民幣1,177.799億元，較上年末下降0.7%，佔本行貸款總額的31.1%，其中小企業自然人貸款、個人消費貸款、農戶貸款餘額分別為人民幣228.132億元、人民幣805.203億元及人民幣144.464億元，分別佔本行個人貸款總額的19.3%、68.4%及12.3%。

董事會報告

董事會報告

股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

銀行卡

報告期內，本行銀行卡業務穩健發展。2024年，貸記卡客戶穩步增長。本行按照「穩中求進」的工作總基調，深化改革創新、牢築發展基石。根據全行高質量發展目標，結合市場趨勢變化及業務需要，持續優化產品功能及業務流程，加強各渠道營銷宣傳，完善三方支付渠道體系，通過「激活+綁卡+刷卡」三個重要時點的權益促動引導客戶形成小額多頻的消費習慣，助力本公司貸款投放規模提升，助力經濟提振。此外，利用科技手段加速推進數字化轉型，解決業務痛點，提升客戶體驗。

2024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，進一步推動社銀服務線上線下深度融合，提升數字化政務服務效能。深耕跨省社會保障卡服務特色亮點，在黑龍江省社會保障卡跨省發卡基礎上，開通黑龍江惠民惠農補貼查詢跨省服務，實現社保高頻業務跨省即時辦理。持續深化「政銀合作」，在黑龍江省內地區建立66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。聚焦社會保障卡惠民服務消費場景，圍繞「食住行游購娛」等生活領域，推出系列消費滿減活動，全力提升社會保障卡金融賬戶功能的廣泛應用與深度普及。報告期內，本行已為152.17萬居民提供第三代社會保障卡發卡及補換服務。

董事會報告

股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

董事會報告

截至2024年12月31日，本行累計發行借記卡1,817.73萬張，報告期內發卡量增長8.08萬張；累計發行信用卡199.22萬張，較上年末增長4.92%，其中報告期內新增發卡9.34萬張；信用卡資產餘額為人民幣153.97億元，較上年末下降6.83%。

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，於報告期內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。加大與頭部機構的戰略合作布局，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、迭代表上金融產品超市。創新聯動營銷模式，通過哈洽會、哈馬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619.65億元。

（二）公司金融業務

2024年，本行的公司金融業務堅持穩中求進、以進促穩、先立後破總基調，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，打造全生命周期的客戶綜合金融服務體系，形成「客戶需求快速響應、服務方案聯動設計、金融服務協同推進」的一體化綜合金融服務格局。

報告期內，本行實現公司金融業務稅前利潤為人民幣2.493億元，佔本行稅前利潤的38.3%；營業收入為人民幣53.151億元，較去年同期增加6.735億元，佔本行營業收入的37.3%。

董事會報告

董事會報告

股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

公司客戶

報告期內，本行依托跨區域經營布局和網點資源優勢，緊跟國家政策導向，持續深化機構客戶、結算客戶、授信客戶三大重點客群營銷服務體系建設，不斷夯實公司客戶基礎。以「戶戶有人管」為基本原則，強化總、分、支三級聯動，通過信息共享、產品組合、交叉銷售等方式，形成覆蓋客戶全生命周期的綜合化金融服務方案，實現對核心客戶的精準營銷和全方位的金融服務管理，切實提升品牌認可度和客戶忠誠度。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，依托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，全面支持龍江經濟高效發展。

公司存款

報告期內，本行持續加大公司存款營銷拓展力度，進一步加強低成本結算資金營銷，優化負債業務結構，提升對公存款穩定性。同時，持續推進降本增效，逐步下調存款產品定價水平，節約付息成本。充分發揮本土優勢，深化機構類業務布局，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，多措並舉提升機構存款規模。着力加大央企國企、優質民企、上市公司等重點客群營銷力度，延伸拓展上下游營銷鏈條，多渠道拓寬存款來源。持續推進產品功能完善，滿足客戶個性化支付結算需求，增強客戶黏性。

截至2024年12月31日，本行的公司存款餘額為人民幣1,937.024億元，存款穩定性進一步增強。

董事會報告

股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

公司貸款

報告期內，本行立足金融本源，將為實體經濟服務作為出發點和落腳點。依托本公司經營機構分布優勢，圍繞「三基地、一屏障、一高地」「4567」現代產業體系、「五篇大文章」，緊跟「成渝經濟圈」、「京津冀一體化」等國家重點戰略發展部署，為實體經濟發展提供金融支持。強化行業研究，加大科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融重點領域信貸投放；全面支持製造業轉型升級，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；加大對能源領域信貸投放，在保障傳統能源安全的基礎上，充分利用新能源發展潛力；集中優勢資源支持我省現代農業發展，依托農業產業鏈聯動，在「龍頭企業+基地+農戶」一體化生產經營模式中嵌入產業鏈金融；重點加大對基礎設施建設項目融資支持，特別是電力、供熱、交通等民生領域；快速響應房地產融資協調機制工作要求，助力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2024年12月31日，本行的公司類貸款總額為人民幣2,054.050億元，較年初增加人民幣213.999億元，佔全部貸款總額的54.2%。

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0.966億元。

董事會報告

董事會報告
股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

交易銀行

報告期內，本行交易銀行業務不斷拓展，全面加速業務升級轉型，榮獲2024亞洲財經聯合會《金鼎獎——最佳交易銀行創新應用及整體解決方案》。搭建標準化產品線、創設「財管通、信融通、鏈融通、e融通」四個業務品牌，研發孵化21款交易銀行產品；深耕重點產業鏈及上下游供應鏈，聚焦場景化金融「交易+」生態、加快系統搭建提升數智水平，不斷構架多層次、多模式、多產品的交易銀行體系。借助「e融通」品牌項下數字化供應鏈金融產品，不斷通過核心企業批量化帶動普惠信貸業務投放。研發國內再保理產品上線業務系統，不斷豐富「鏈融通」產品線；出台「學院高校場景化」金融服務方案，組織開展供應鏈及醫療機構場景化跨條線聯動營銷，通過「一點介入」實現「多點獲客」；推動業務系統平台迭代升級，完成區域預售房交易資金監管、駕校資金監管等4個機構定制系統平台搭建上線和22處功能優化升級。截至2024年12月31日，「e融通」旗下「銀行承兌匯票在線秒貼」業務累計貼現人民幣116.62億元。

（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、全國銀行間債券市場結算代理人資格。

報告期內，本行金融市場業務實現營業收入人民幣24.036億元，佔本行營業收入的16.9%。

董事會報告

股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

董事會報告

債券投資與交易

報告期內，受全球經濟下行和央行寬鬆貨幣政策影響，銀行間債券市場整體呈中樞下行、寬幅震蕩態勢。在複雜的市場情況下，本行準確預判市場階段性走勢，及時止盈，同時優化債券投資組合結構，截至2024年12月31日，債券投資餘額人民幣2,369.594億元，考慮免稅因素，2024年債券業務全口徑收入人民幣103.28億元。

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」；多次被全國同業拆借中心評為月度創新業務活躍機構。

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、資產管理公司、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2024年12月31日，本行投資基金餘額人民幣413.609億元，拆放同業餘額人民幣192.200億元。

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，合理布局資產配置。截至2024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957.223億元，有效支持實體經濟發展。

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

理財業務

報告期內，本公司積極應對市場變化，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。產品方面，順應客戶風險偏好，保持穩健低波動策略產品的供給，豐富完善產品體系，全方位構建穩健型產品矩陣，打造「日添金」、「智贏」、「睿贏」、「悅贏」等若干固收類旗艦產品系列。投資方面，在構建大類資產配置思路的基礎上，提高各品類產品投資專業性，完善投資流程，提升投資效率，防範市場風險和流動性風險，資產結構持續優化升級。同時，本公司持續密切關注監管部門對中小銀行設立理財子公司的政策導向，為理財子公司牌照申請做好充分準備。

報告期內，本公司自營理財累計募集資金合計人民幣486.30億元。截至報告期末，自營理財產品存續餘額人民幣329.61億元。

報告期內，本公司榮獲普益標準頒發的「金譽獎」優秀現金管理類銀行理財產品獎。榮獲2024年度濟安金信·群星匯銀行理財頒獎典禮頒發的商業銀行綜合獎「群星獎」和商業銀行單項獎「權益類理財管理獎」。

董事會報告

股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

董事會報告

（四）重點特色業務

1、 小額信貸業務

報告期內，本公司堅持政策引領，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，加大政策、資源傾斜力度，升級小額信貸產品服務，加快普惠金融服務數字化轉型，全面構建敢貸、願貸、能貸、會貸長效機制，旨在提升小額信貸服務的覆蓋率、可得性和便利度。報告期內，本公司不斷提升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。

本公司堅定不移地實施「大平台戰略」，成功攜手包括BATMD在內的30多家行業領先的頭部平台，靈活應對瞬息萬變的市場環境。同時，公司秉承「一個哈行」理念，充分利用全國範圍內的業務布局、數字化建設成果以及先進的風控技術，強化與母行在消費信貸領域的深度合作，充分發揮子公司的橋樑作用，進一步深化股東間的互利合作，共同開創多方共贏的新篇章。

此外，本公司加大對前沿的AI大模型應用，積極探索在產品、催收、客服和消保等領域的創新實踐，顯著提升了消費金融業務的客戶獲取能力、風險控制能力以及客戶服務能力。不僅進一步拓寬了消費金融服務的應用場景和客戶覆蓋範圍，還顯著提高了消費金融服務的普惠性和便捷性，為客戶帶來了更加優質、高效的金融服務體驗。

截至2024年12月31日，本行的小額信貸餘額為人民幣2,110.489億元，佔本行客戶貸款總額的55.7%。

下表載列於所示日期本行產品類型劃分的小額信貸餘額分布情況。

	截至12月31日			
	2024年		2023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	93,269.0	44.2%	79,315.9	40.1%
個人貸款	117,779.9	55.8%	118,550.6	59.9%
小額信貸總額	211,048.9	100.0%	197,866.5	100.0%

小微企業金融業務

報告期內，本公司普惠金融業務秉承金融工作的政治性和人民性，以差異化經營、批量化獲客為方向，從小微客戶的全生命周期規律及細分領域客群特點等維度深度觸達普惠客戶金融需求。積極落實支持小微企業融資協調機制的工作部署，成立各層級專班，制定專項工作方案，開啟千企萬戶大走訪，累計授信822戶，金額人民幣12.6億元；因地制宜開展「一行一策」杯普惠金融客群專項服務方案設計大賽，針對糧食產業鏈、科創企業、環保企業等客群制定十餘項服務方案，累計投放人民幣20億元，「普惠金融福澤百姓，『一行一策』服務百業」普惠產品與服務創新案例成功入選「全國普惠金融典型案例(2024)」；強化公私聯動，探索醫療供應鏈、國網供應商項目，落地龍信、中企雲鏈、供應鏈反向保理業務，依托優質對公客戶資源批量化拓展普惠小微業務；優化業務流程，簡化冗余環節，持續豐富移動客戶端普惠金融業務線上測額、自助提款等服務功能，持續提升小微企業金融服務質效。

董事會報告

股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

董事會報告

報告期內，本公司普惠型小微企業貸款投放人民幣295億元，較上年增長人民幣14億元，存量客戶19萬戶，當年投放貸款平均定價6.71%，較上年下降0.61個百分點，不斷降低小微企業融資成本。

報告期內，本公司加強風險趨勢預判，建立普惠信貸業務風險防控智庫，搭建智能化、標準化雙錄面簽系統，加快金融科技數字化技術與傳統金融服務的深度結合，強化內控體系建設、提煉預警特徵指標，夯實常態化風險後督與標準化動作管理，持續完善小微金融業務主動風險管理機制，不斷提升小微金融業務資產質量。

截至2024年12月31日，本行小企業法人貸款餘額為人民幣932.690億元。

消費金融業務

報告期內，本行自營消費貸款業務秉持以客戶為中心的服務理念，緊跟客戶需求，加大金融產品和服務的創新力度。全力推動產品體系優化與升級，加快線上化運營與數字化轉型步伐，為客戶提供更加便捷、高效的金融服務體驗，推動消費提質升級。

截至2024年12月31日，本行個人消費貸款餘額為人民幣805.203億元。

董事會報告

董事會報告
股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

2、 跨境金融業務

報告期內，本公司深入落實中共中央及省市金融服務實體經濟的工作要求，助力黑龍江省向北開放新高地建設，積極融入「雙循環」新發展格局，穩步實現跨境金融業務規模、質量、效益的全面提升。產融結合持續深化，發揮優勢、回歸本源，推動招商引資提質增效，本公司成功獲批優質企業貨物貿易、服務貿易外匯收支便利化試點資格，進一步便利優質企業貿易外匯業務開展。

報告期內，本公司持續提升跨境業務科技服務水平，成功上線新一代國際結算系統及CIPS港幣直參系統，是國內第二家獲批CIPS港幣直參資格的城商行。本公司跨境業務系統可支持更全面的作業模式、更高效的業務流程，更精細的管理要求，系統專業化、智能化、線上化水平全面提升。

報告期內，本公司持續提升跨境在線數字化服務水平，優化跨境在線支付結算系統功能，豐富「一帶一路」國家主流線上支付結算渠道，搭建跨境數字金融平台，與具備資質的服務平台合作為跨境出口電商企業「走出去」提供全球化、一站式支付、結算方案。

報告期內，本公司致力於構建涵蓋事前、事中、事後各環節全覆蓋的外匯合規管理體系，加強金融風險前瞻性研究，研判外部經濟形勢及監管政策變化，完善外匯合規及反洗錢管理體系，嚴格遵守國際法等跨境金融相關法律法規，審慎、穩健開展跨境金融業務。

董事會報告

股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

3、惠農金融業務

報告期內，本公司積極落實金融助力推進鄉村全面振興、加快建設農業強國的任務要求，在涉農金融服務領域精耕細作，圍繞農田建設、鄉村特色產業等重點領域，強化服務升級，切實增強廣大農戶金融服務的獲得感和滿意度，在金融支持農業農村現代化建設方面發揮作用。

報告期內，本公司惠農貸款結構優化取得成效，新型農業主體類客群投放規模佔比超過92%，2023-2024周期投放備春耕貸款超人民幣120億元，農戶貸款投放定價較上年下降0.8個百分點，進一步降低農民備春耕融資成本；全面組織開展普惠涉農業務營銷轉型行動，優化形成哈爾濱銀行普惠涉農業務營銷轉型行動實施方案，保證涉農全產業貸款鏈式發展；持續優化涉農產品體系，創新推出哈爾濱銀行畜牧產業專屬服務方案，實現畜牧產業鏈條主要主體的金融服務；基於北大荒農業大數據，全新上線的「農閃貸（農墾版）」，上線以來累計授信超人民幣19億元，高效滿足大宗糧食、經濟作物、林下經濟、現代畜牧業、黑土地保護類等各類涉農產業融資需求，有效提升「一畝一策」服務水平；專門針對農村市場開發上線「手機銀行－鄉村版」，在滿足賬戶查詢、轉賬、生活繳費等基礎服務功能的同時，延伸拓展「惠民惠農補貼查詢」「農戶貸款申請」等功能，為農村客戶提供「一站式」金融服務。

截至2024年12月31日，本行涉農貸款餘額為人民幣284.801億元，農戶貸款業務餘額人民幣144.464億元，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。

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）控股子公司情況

1、村鎮銀行

截至2024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，主要分布在國內的東部、中部以及西部地區。截至2024年12月31日，30家村鎮銀行資產總額達到人民幣268.46億元。其中：貸款餘額為人民幣122.88億元；存款餘額為人民幣216.89億元，較上年末增長0.21%。

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2024年12月31日，哈銀金租資產總額為人民幣248.70億元，報告期內租賃業務累計投放人民幣149.63億元。

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，落實監管指引，堅持發展特色業務，探索直租業務轉型，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，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，支持做好「五篇大文章」。

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。

董事會報告

股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

董事會報告

哈銀消金堅持「普惠金融、和諧共富」發展理念，充分依托哈爾濱銀行深耕小額信貸領域十多年的產品、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2024年12月31日，哈銀消金資產總額人民幣243.69億元，同比增長14.01%；貸款餘額人民幣225.67億元，同比增長11.35%；累計授信客戶數超過2,400萬人；累計在黑龍江省投放貸款超過76.00億元；營業收入人民幣13.99億元，同比增長13.46%。

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，公司治理水平不斷提升。哈銀消金堅持「資金資產一盤棋」，實施多項計劃，成功獲得中銀集團人民幣6億元授信，以及民生、興業等股份制銀行及理財子授信。與此同時，哈銀消金始終堅持「以客戶為中心」的服務理念，通過完善智能客服產品矩陣，實施問題溯源與前置化管理等措施，持續提升服務效率和客戶滿意度，並且榮獲「2024年度卓越風控產品獎」以及「年度最佳普惠金融實踐獎」，努力為地區經濟發展和東北全面振興持續貢獻力量。

(六) 分銷渠道

1. 實體網點

截至2024年12月31日，本公司擁有各類營業機構313家，其中：分行17家，支行294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、賬戶查詢、更改密碼、社保卡發卡等多種便捷服務。截至2024年12月31日，本行共有1,202台自助設備，其中：存取款一體機366台，自助取款機106台，現金智能設備256台，非現金智能設備222台，桌面式三代社保卡制卡機193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2024年12月31日，電子會員客戶572.87萬戶，較去年同期增長6.67%。

(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。2024年，遠程銀行中心客服熱線呼入業務總量為145萬筆，客戶滿意度99.5%；在線客服渠道接待客戶3.8萬名，響應率99.5%。

董事會報告

股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

董事會報告

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。

2024年，信用卡客服全年處理總業務量為139萬筆，較去年同期提升2.4%。

(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；通過醫保專區、社保專區等惠民場景做深做實惠民服務。此外，手機銀行極簡版全面考慮老齡及殘障用戶的實際需求與應用習慣，為客戶提供更加便捷、高效的使用體驗，增強其幸福感。截至2024年12月31日，本行手機銀行用戶449.36萬戶，較去年同期增長9.00%。

(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2024年12月31日，微信銀行關注客戶數624.72萬戶，較去年同期增長13.88%。

（七）信息技術

2024年，本公司以中國人民銀行印發的《金融科技發展規劃(2022-2025)》為指導，緊密圍繞集團發展戰略，聚焦「數字哈行」建設，強化頂層設計，編製《哈爾濱銀行信息科技戰略執行規劃(2025-2027)》和《哈爾濱銀行數字化轉型整體工作方案》，全力推進全行數字化轉型。堅持拓寬業技融合的廣度和服務質效的深度，突出科技服務前移與業務創新發展擔當，建立協同敏捷的科技服務體系，提升科技支持業務發展能力。進一步完善信息科技治理體系，健全信息科技制度體系建設、建立面向業務維度、技術維度與管理維度「三維」研發管理框架，推進業技融合的敏捷體系進一步完善，加強隊伍建設，健全科技與業務人員內部流通機制，培養一批既懂金融又懂科技的「雙懂」人才。強化信息科技風險管理，嚴守信息科技風險底線，堅決防範信息科技風險事件發生，建立了有效識別、快速響應與處置、改進提升等全鏈條的信息科技風險管理流程，並探索信息科技風險監測指標體系建設工作，全年應用系統服務可用率99.98%以上。

重視信息安全，建立了覆蓋管理、技術防護和運營三位一體的信息安全管理體系，為本公司業務高質量發展提供穩定、可靠的信息系統環境。

董事會報告

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，堅持穩健偏審慎的風險偏好，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。不斷提高風險管理主動性和前瞻性，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。持續豐富風險管理策略和手段，優化覆蓋全範圍、全流程、全周期的風險識別、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，促進風險管理能力不斷提升，為高質量發展奠定基礎。

報告期內，本行嚴守依法合規經營底線，強化風險管理頂層設計，傳導落實風險偏好和政策，夯實各項風險管理基礎，提升智能風控能力，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「扎根黑土、聚焦龍江經濟發展」為使命，提高金融服務地方經濟、實體經濟質效。以國家戰略和高科技產業發展前沿技術為導向，積極支持「五篇大文章」、「三農」領域、小微企業發展，提高實體經濟特別是科技創新、綠色發展

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

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，提高合規風險質效。**樹立前瞻性、主動性的預管理理念，通過潛在風險管理、大額風險報告、大戶聯合會診等機制，推動全行加強日常主動管理，不斷夯實資產的管控力度，嚴控新增逾期及不良資產。組織研發智能風險監控平台，利用內外部數據，深度挖掘、探測客戶預警規則，提高監測管理的科學性、及時性，通過科技賦能實現全流程信貸管理系統中預警提示與處置審核。**優化授信流程機制，做精做細信用風險管控。**嚴把客戶准入關，把客戶第一還款來源放在首位，以法律法規監管政策為合規准繩，充分運用「聯繫行」、「管戶人」機制，總分協同明確營銷方向，築牢新增准入「防火牆」。啟動審查審批流程優化工作，解決冗余環節及堵點，提高客戶滿意度。充分運用平行作業機制，提前介入重點項目、重點客戶的調查，實現風險管控前移。完善輔助審查機制，發揮專業部門指導作用，提高審查環節風險識別的準確性與專業性。加強集團客戶統一授信管理，按照應核盡核原則，實現對集團客戶授信額度的全面管理和剛性控制，切實防範集團客戶、關聯客戶信用風險。實施審查審批時效剛性管控、靈活調整審貸會議時間，提高審批效率。總結審批要點和優化審查模板，提升審查質量。建立快速響應機制和小微企業融資協調機制專項審批綠色通道機制，優先支持重點產業、重點項目信貸投放。強化臨到期資產和新增逾期資產的管理，提前對接，一戶一策制定授信方案，堅決遏制不良新增和資產質量裂變。加強考核，將新增業務逾期率與審批質量掛鉤，確保全行信貸業務穩健發展。**加大不良資產處置力度，提升清收資產處置質效。**2024年，本行繼續以「高質量清收處置」為目標，按照「穩定大局、統籌協調、分類施策、精準拆彈」工作方針，集中力量、蹄疾步穩推進全行不良資產清收處置工作有序開展。制定年度清收工作方案，明確清收策略，並將年度目標細化、具化、實化為行動計劃與措施。加強組織領導，針對重點項目實行行領導包保責任制。強化清收督導，壓實總分支行主體責任。指導分行制定清收計劃，將各項工作

董事會報告

股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

落實落靠，總分協同，確保不良資產有序清收處置。加強合作，探索創新，在不斷強化自身清收處置能力的基礎上，進一步借助外部資源力量，拓寬不良資產處置渠道，不斷提高不良處置效率。

（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。

本行以「強監測、重預警、守底線」為目標，堅持審慎的流動性管理原則，實施穩健的管理策略，做好流動性安全和資金收益相協調，堅守不發生區域性、系統性金融風險底線，維護地方金融穩定。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景或事件，審慎評估其對本行流動性的影響，識別潛在的流動性風險來源。根據監管相關要求，通過建立合規、合理、有效的流動性管理機制，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、缺口分析、現金流分析、情景模擬、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。制定流動性風險限額管理政策和程序，建立流動性風險限額設定、調整的機制、審批流程等，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。建立規範的流動性風險報告制度，明確各項流動性風險報告的內容、形式、頻率和報送範圍，確保董事會、高級管理層和其他管理人員及時了解流動性風險水平及其管理狀況。流動性監測機制進一步健全完善。本行已建立總分支聯動、線上線下多渠道相結合的流動性監測機制，對重要敏感交易進行常態化、多維度監測，為風險事件預警、風險形勢判斷以及應急處置提供有效依據。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：

2024年12月31日	已逾期	實時償還	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	67,184.4	110,068.2	10,269.2	26,941.1	190,937.7	272,020.9	175,945.0	43,602.3	896,968.8
金融負債總計	-	149,875.5	74,028.1	86,783.6	254,106.0	276,680.5	7,344.0	-	848,817.7
流動性淨額	67,184.4	(39,807.3)	(63,758.9)	(59,842.5)	(63,168.3)	(4,659.6)	168,601.0	43,602.3	48,151.1

截至2024年12月31日，本行流動性覆蓋率213.38%，符合《商業銀行流動性風險管理辦法》（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2024年 12月31日	截至2024年 9月30日	截至2024年 6月30日
(人民幣億元，百分比除外)			
流動性覆蓋率(%)	213.38%	300.27%	196.54%
合格優質流動性資產	1,682.18	1,430.28	1,703.55
未來30天現金淨流出量	788.35	476.33	866.79

（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。

本行建立了與自身業務性質、規模和複雜程度相適應的市場風險管理體系，結合監管規定及市場動態，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，落地新資本協議各項管理要求。完善市場風險管理制度體系，持續整章建制，夯實市場風險管理基礎。有序開展市場風險計量，定期進行市場風險久期分析、外匯敞口分析、風險價值計量及壓力測試等，量化市場風險水平。不斷優化完善市場風險限額體系，定期評估限額指標設置，加強市場風險研判及預警能力。報告期內，根據董事會風險偏好及市場風險限額，持續開展市場風險日常監測和報告。

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

董事會報告

本行採取較為審慎的交易賬簿投資策略，投資範圍主要以人民幣債券利率債為主，結合限額體系及壓力測試、敏感性分析等計量方法持續開展市場風險管控，確保市場風險在可控範圍內。本行建立了與風險狀況和業務複雜程度相適應的銀行賬簿利率風險管理體系，明確董事會、高管層及相關部門的主要職責。運用重定價缺口分析、淨利息收入分析、壓力測試等方法計量銀行賬簿利率風險，設置限額管理目標並持續監測指標水平。

下表載列截至2024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。

2024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	142,301.0	190,776.7	275,336.1	176,340.6	112,214.4	896,968.8
金融負債總計	296,073.6	254,905.0	267,407.5	7,245.4	23,186.2	848,817.7
利率敏感度缺口	(153,772.6)	(64,128.3)	7,928.6	169,095.2	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2024年12月31日本行按幣種劃分的金融資產和金融負債。

2024年12月31日	本外幣					
		美元	港幣	盧布	其他幣種	折合人民幣
	人民幣	折合人民幣	折合人民幣	折合人民幣	折合人民幣	合計
						(人民幣百萬元)
金融資產總計	893,940.0	2,655.8	16.7	45.6	310.7	896,968.8
金融負債總計	848,002.2	484.6	40.6	23.5	266.8	848,817.7
金融資產負債淨頭寸	45,937.8	2,171.2	(23.9)	22.1	43.9	48,151.1
信貸承諾	24,275.2	—	—	—	—	24,275.2

(四) 操作風險

報告期內，本公司嚴格落實監管部門關於操作風險「雙新規」的各項要求，持續提高本公司操作風險管理水平。結合操作風險管理現狀，在管理機制建設、管理流程優化、管理工具升級、風險偏好及傳導、資本計量、壓力測試等方面進一步提升，構建更為有效的操作風險管理體系，培育全員參與的操作風險管理文化，實現操作風險的常態長效治理。制定完善操作風險偏好及操作風險管理政策，強化操作風險識別、評估，監測和控制；全面修訂操作風險相關管理制度，研究推動操作風險制度體系優化完善，提升制度要求與風險管理的適配性；提高操作風險損失數據質量，保障新標準法實施落地和全行資本計量的平穩轉換，多措並舉進一步提升操作風險精細化管理能力，逐步強化操作風險的實質管理。

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

（五）信息科技風險

信息科技風險，是指本行在運用信息科技過程中，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，優化信息科技風險治理架構，提升信息科技風險管理能力。不斷優化信息科技風險監測指標，定期開展指標有效性評估，有效識別和化解信息科技風險。持續開展信息科技外包風險管理工作，加強外包風險防範和控制能力，通過努力提升自身技術團隊服務能力，增強系統的自主開發和維護水平，有效防範和降低外包風險。

（六）合規風險

報告期內，本公司聚焦防範化解金融風險的工作任務，重監督、抓整改、強治理、促提升，推進本公司合規風險管理與金融業穩健發展要求同軌道、同方向運作。**一是**本公司持續構建科學、嚴謹、架構清晰的制度體系，綜合運用制度審核機制、備案機制、廢止機制、評價機制，規範制度管理行為。**二是**本公司持續建立職責清晰、有效制衡的法律風險防控體系，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。**三是**本公司持續優化「整改落實綜合任務體系」，統籌管理內外部風險問題整改；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。**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，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案件風險排查，深入開展案件警示教育，以「身邊事」警示「身邊人」。**六是**本公司持續細化內控合規文化建設工作體系，滾動開展合規文化常態宣導，持之以恆開展理念傳導和養成教育。

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）反洗錢風險

報告期內，本公司踐行「風險為本」反洗錢工作理念，貫徹落實各項法律法規、監管規定，建立健全洗錢風險防控機制，全面提升洗錢風險防控工作質效。**一是**本公司將洗錢風險管理納入全面風險管理體系中，加強反洗錢工作資源投入，確保洗錢風險管理與整體風險管理戰略相協調、相融合。**二是**本公司主動對標監管標準和同業實踐，持續優化反洗錢管理體系與運行機制，建立組織健全、結構完整、職責明確的洗錢風險管理架構，明確反洗錢管理三道防線職責分工，全面修訂反洗錢內控制度。**三是**本公司着力探索科技賦能反洗錢，啟動新一代反洗錢系統建設，全面優化系統架構及功能，提升反洗錢系統合規性、智能性。**四是**本公司切實履行金融機構反洗錢義務，持續加強異常交易監測，強化可疑線索挖掘，建立客戶盡職調查長效機制，規範客戶洗錢風險分類流程，優化產品洗錢風險評估模型，有效識別防範洗錢風險。**五是**本公司紮實開展反洗錢培訓教育，組織行內首次反洗錢崗位資格考試，累計開展反洗錢專項培訓80余次，切實提升各層級履職能力，鍛造反洗錢專業人才隊伍。**六是**積極開展反洗錢宣教活動，線上線下齊發力，借助廣播、電視傳播力，進一步提升宣傳影響力和受眾面，提高社會公眾對反洗錢工作的認知度、關注度和支持度，有效踐行企業社會責任。

十、與有重要影響人士的主要關係

本行堅持以客戶為中心，切實建立健全保護金融消費者權益的制度體系。報告期內，修訂及新建《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》《哈爾濱銀行消費者金融信息保護工作管理辦法》《哈爾濱銀行消費者金融信息保護工作突發事件應急預案》《哈爾濱銀行營業機構服務管理辦法》《哈爾濱銀行營業機構服務質量考核評價管理辦法》《哈爾濱銀行信訪工作聯席會議制度》等制度。進一步完善了金融消費者權益保護的閉環管理措施，在產品設計和服務環節施行全生命周期的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。2025年3月15日，中國銀行保險報公布的《2025金融消保與服務創新優秀案例名單》中，本行「百名支行長講消保」和各營業網點全力服務亞冬會兩個典型案例成功入圍全國金融業消保與服務創新優秀案例。

董事會報告

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189萬筆，在線渠道客戶接待量近4萬人，信用卡中心處理業務總量139萬筆，良好的客戶溝通為本行奠定了堅實的客戶基礎。

十一·企業社會責任

2024年，本行持續深入學習宣傳貫徹黨的二十大和二十屆二中、三中全會精神，認真落實中央經濟工作會議和黑龍江省委十三屆七次全會、哈爾濱市委十五屆六次全會精神，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、小區投資、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。報告期內，本行社會公益支出總額為人民幣1,675.31萬元。截至2024年12月31日，本行綠色金融貸款餘額人民幣108.32億元。「合規、穩健、創新、發展」的企業文化深入人心。

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，為參保群眾提供一站式綜合服務。本行深入貫徹落實社保卡居民服務「一卡通」建設要求，哈爾濱銀行在黑龍江省人力資源和社會保障廳的指導支持下，不斷優化社保便民服務，落實惠農惠民補貼查詢及發放。為方便在異地養老、旅居的黑龍江籍百姓查詢惠民惠農補貼信息，哈爾濱銀行在黑龍江省社保卡跨省發卡服務的基礎上，再次升級服務事項，在大連、成都、重慶、天津、瀋陽5地市分支機構的廳堂智能機具正式上線「黑龍江省惠民惠農補貼查詢」功能，提供補貼政策及個人補貼信息查詢服務，讓龍江百姓實實在在享受到數字化政務服務的便捷性、高效性，哈爾濱銀行成為全國首家實現高頻社保服務跨省辦理的城商行。截至目前，已在黑龍江省內建立184家社保卡服務網點，省外地區設立9家社保卡服務網點，投放制卡機具372台，已為152.17萬居民提供第三代社會保障卡發卡及補換服務。

本行積極貫徹落實國家綠色金融、雙碳工作戰略部署，根據《國務院「十四五」節能減排綜合性工作方案》《關於構建綠色金融體系的指導意見》《綠色信貸指引》《綠色產業指導目錄》《黑龍江省綠色金融工作實施方案》等國家及地方綠色金融相關政策，構建本行綠色金融政策制度體系，合理配置信貸資源，不斷深化自身改革發展，積極投身綠色信貸領域，大力支持綠色經濟、循環經濟、低碳經濟的發展，並進一步豐富企業文化的內涵，提升社會責任管理水平。2024年10月，在黑龍江省雞西市落地全國首筆「ESG掛鉤數據資產質押貸款」項目，是全國首筆從企業ESG表現和數據資產質押兩個維度進行創新的貸款業務。2024年11月，本行推動落地黑龍江首筆鋼鐵行業轉型金融項目，整體授信金額人民幣1億元，已實現首筆人民幣1,500萬元投放落地。2024年12月，綏化分行落地本行首筆碳足跡掛鉤貸款業務，並已通過聯合赤道評估認證。

董事會報告

股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

2024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。在深圳、哈爾濱兩座城市與16家公益組織開展公益項目17個。其間累計開展各類活動52次，覆蓋26個社區，近160名志願者和53名銀行員工參與其中，受益人數達2萬余人次。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。此外，為賓縣居仁鎮吉祥村捐贈120套照明路燈，改善村民們的生活環境，助力村政府更好地完成環境建設工作，履行企業社會責任。報告期內，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，本行冠名支持第六屆「哈爾濱銀行2024哈爾濱馬拉松」賽事，深化「哈行×哈馬」融合發展模式，通過定制設計「2024獎牌版馬拉松信用卡」，利用科技賦能實現信用卡秒批秒用等創新金融產品，探索賽事金融服務新模式，使本行成為「哈馬」品牌推廣的「代言人」。

十二、股息

（一）股息

經本公司董事會2025年3月28日的會議批准，不向全體股東派發2024年度現金末期股息。與此相關的本公司2024年度利潤分配方案將提請2024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。

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

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。

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2024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2024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181.2億元，本公司可供分配儲備為人民幣163.0億元。

（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（包括出售庫存股，如有）。

於報告期末，本公司未持有任何庫存股。

董事會報告

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) 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

截至最後實際可行日，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。

(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2024年12月31日止年度內作出慈善及其他捐款合計近人民幣1,675.31萬元。

(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49的任何關聯方交易或持續性關聯方交易，屬於香港《上市規則》項下應予披露的關連交易或持續關連交易。

(十三)按國家金融監管總局定義之關聯交易

報告期內，本公司按照中國銀行保險監督管理委員會令2022年第1號公布、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

1. 主要股東及關聯企業重大關聯交易

(1) 哈經開

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

哈投集團成立於2003年10月28日，註冊資本人民幣50億元，法定代表人趙洪波，股東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布局。總部地點為哈爾濱市松北區創新二路277號。

董事會報告

本行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36.51億元（含擔保業務人民幣1.80億元）（新增重大關聯交易業務明細詳見表1），佔本行2024年四季度經審計資本淨額的5.18%。

本行與哈投集團重大關聯交易整體授信經董事會風險管理及關聯交易控制委員會及董事會審議通過，**獨立董事發表意見情況為：**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，不會對哈爾濱銀行的持續性經營能力、盈利能力及資產狀況構成不利影響，不存在損害中小投資者合法權益的情形。重大關聯交易議案的表決程序合法，符合有關法律、法規和《公司章程》的規定。

表1與哈投集團及其關聯企業授信類重大關聯交易業務明細

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
黑龍江歲寶熱電有限公司	5,000	流動資金貸款	3年 (2024.1.9- 2027.1.27)	保證
黑龍江歲寶熱電有限公司	15,000	流動資金貸款	3年 (2024.3.29- 2027.3.19)	質押
哈爾濱投資集團有限責任公司	42,000	債券投資 (中期票據)	2年 (2024.4.25- 2026.4.25)	信用 (標準化債券產品)
哈爾濱投資集團有限責任公司	63,000	流動資金貸款	3年 (2024.8.20- 2027.8.18)	保證

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	5,000	擔保	1年 (2024.6.20- 2025.6.19)	
哈爾濱哈投供應鏈管理 有限公司	1,000	流動資金貸款	1年 (2024.6.26- 2025.6.25)	保證
哈爾濱國惠汽車銷售服務 有限公司	1,000	流動資金貸款	1年 (2024.2.19- 2025.2.18)	保證
合計	132,000			

(2) 黑龍江金控

黑龍江金控為國有企業，持有本公司股份18.52%，為本公司主要股東。黑龍江金控成立於2019年1月18日，註冊資本人民幣103.16億元，法定代表人郎樹峰，註冊地哈爾濱市，主要從事投資與資產管理，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。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，黑龍江金控及其關聯方納入本公司關聯方及關聯交易管理。

本行與黑龍江金控重大關聯交易情況：

報告期末，黑龍江金控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31億元，其涉及重大關聯交易為黑龍江省鑫正融資擔保集團有限公司2024年10月17日授信額度人民幣30億元；業務餘額為人民幣12.91億元（均為擔保授信業務），佔本行2024年四季度末經審計資本淨額的1.83%。

董事會報告

股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

董事會報告

本公司與黑龍江金控重大關聯交易整體授信經董事會風險管理及關聯交易控制委員會及董事會審議通過，**獨立董事發表意見情況**為：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，不會對哈爾濱銀行的持續性經營能力、盈利能力及資產狀況構成不利影響，不存在損害中小投資者合法權益的情形。重大關聯交易議案的表決程序合法，符合有關法律、法規和《公司章程》的規定。

2. 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麗江路2586號AB棟B區單元12層1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責任公司出資人民幣1,000萬元，註冊資本佔比0.67%。

哈銀消金是本公司控制的法人組織，納入本公司關聯方管理。

本公司與哈銀消金重大關聯交易情況：

2024年本公司與哈銀消金共發生授信類重大關聯交易54筆，發生額人民幣144.5億元，為同業借款、同業拆借業務，餘額人民幣69億元。截至2024年末，哈銀消金的業務餘額佔本公司2024年四季度末經審計資本淨額的9.79%。

(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新城創新創業廣場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。

本公司與哈銀金租重大關聯交易情況：

2024年本公司與哈銀金租共發生授信類重大關聯交易31筆，發生額人民幣248.5億元，為同業借款、同業拆借業務，業務餘額人民幣55億元。截至2024年末，哈銀金租的業務餘額佔本公司2024年四季度末經審計資本淨額的7.80%。

董事會報告

股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

董事會報告

本公司與子公司重大關聯交易整體授信經董事會風險管理及關聯交易控制委員會及董事會審議通過，**獨立董事發表意見情況**為：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，不會對哈爾濱銀行的持續性經營能力、盈利能力及資產狀況構成不利影響，不存在損害中小投資者合法權益的情形。重大關聯交易議案的表決程序合法，符合有關法律、法規和《公司章程》的規定。

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，本公司對一般關聯交易進行披露。

截至2024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272筆、金額人民幣73.47億元，主要包括授信類、資產轉移類、服務類、存款及其他類關聯交易，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。

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. 授信類一般關聯交易

報告期內，本公司發生授信類一般關聯交易11筆，金額合計人民幣10.72億元，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理財產品投資關聯交易1筆、金額人民幣3.8億元；與黑龍江省大學生創業融資擔保有限公司發生擔保授信關聯交易1筆、金額人民幣1億元。
- (2) 本公司與本公司董事靳慶魯關聯方上海銀行股份有限公司發生買斷式票據轉貼現關聯交易1筆，金額人民幣0.29億元。
- (3) 本公司與本公司子公司重慶市沙坪壩融興村鎮銀行有限責任公司發生授信類關聯交易1筆，金額人民幣0.1億元，為存放同業業務；與本公司子公司深圳寶安融興村鎮銀行有限責任公司發生授信類關聯交易3筆，金額人民幣5.5億元，均為存放同業業務。
- (4) 本公司與自然人關聯方發生授信類關聯交易4筆，金額合計人民幣0.03億元。

2. 資產轉移類一般關聯交易

報告期內，本公司發生資產轉移類一般關聯交易15筆，金額合計人民幣6.94億元，具體包括：

- (1) 本公司與富邦人壽關聯方廈門銀行股份有限公司、富邦華一銀行有限公司發生資產轉移類一般關聯交易8筆，金額合計人民幣3.25億元，其中與廈門銀行股份有限公司發生資產轉移類一般關聯交易5筆，金額合計人民幣1.628億元，與富邦華一銀行有限公司發生資產轉移類一般關聯交易3筆，金額合計人民幣1.625億元，均為銀行間債券二級市場自動配對完成的現券買賣業務。
- (2) 本公司與哈經開關聯方江海證券有限公司發生資產轉移類一般關聯交易6筆，金額合計人民幣3.17億元，均為銀行間債券二級市場自動配對完成的現券買賣業務。
- (3) 本公司與北京寶鴻天城房地產開發有限公司發生資產轉移類關聯交易筆數1筆，金額人民幣0.52億元。

董事會報告

股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

3. 服務類一般關聯交易

報告期內，本公司與關聯方發生服務類一般關聯交易8筆，金額合計人民幣1.14億元。具體包括：

- (1) 與子公司哈銀消金發生服務類關聯交易6筆，金額合計人民幣0.98億元，其中：本公司向哈銀消金支付金融技術服務費用5筆，金額合計人民幣0.84億元；哈銀消金承租本公司北京房產支付租賃費1筆、金額人民幣0.14億元。
- (2) 與子公司哈銀金租承租本公司房產支付租賃費1筆，金額人民幣0.065億。
- (3) 與哈爾濱銀通物業有限公司發生服務類關聯交易1筆，金額人民幣0.093億元。

4. 存款與其他類一般關聯交易

報告期內，本公司與關聯方發生存款類及其他類一般關聯交易238筆，金額合計人民幣54.67億元。具體包括：

- (1) 與關聯方法人發生存款類關聯交易5筆、金額合計人民幣11.29億元。
- (2) 與同業機構關聯方發生存款類關聯交易87筆，金額合計人民幣40.34億元。
- (3) 與關聯方自然人發生存款類關聯交易144筆、金額合計人民幣1.14億元。
- (4) 與子公司未陽融興村鎮銀行有限責任公司發生其他類關聯交易1筆，金額人民幣1.1億元，為本公司向子公司進行增資；與同業機構黑龍江林甸農村商業銀行股份有限公司發生其他類關聯交易1筆，金額人民幣0.8億元，為賣出回購業務。

董事會報告

董事會報告
股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

(十四) 董事及監事

於報告期末及截至最後實際可行日，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。

(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）。

(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2024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	持股數量(股)	佔本公司股份
					總數的比例(%)
鄧新權	執行董事	實益擁有人	內資股	1,205	0.00001

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

董事會報告

股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

(十九) 獲准許的彌償條文

2024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2024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。

(二十三) 質押資產

有關本集團質押資產之詳情，請參見「合併財務報表附註」48.質押資產。

(二十四) 股票掛鉤協議

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

董事會報告

董事會報告
股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

十四·前景展望

展望新的一年，外部環境形勢依舊較為嚴峻複雜，全球經濟下行風險提高，全球通脹回落速度趨緩。從國內經濟看，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、不確定性對國內經濟的影響上升。中央政治局為2025年經濟定調，在實施更加積極的財政政策的同時，時隔十四年再度使用適度寬鬆的貨幣政策，強調要充實完善政策工具箱，加強超常規逆周期調節，打好政策「組合拳」，對經濟發展方面在堅持穩中求進的同時強調以進促穩，經濟發展要求守正創新、先立後破，系統集成、協同配合，重點是一要大力提振消費、提高投資效益，全方位擴大國內需求。二是要以科技創新引領新質生產力發展，建設完善現代化產業體系。三要擴大高水平對外開放，穩外貿、穩外資。為保證上述目標實現，要發揮經濟體制改革牽引作用，推動標誌性改革舉措落地見效。要有效防範化解重點領域風險，牢牢守住不發生系統性風險底線。要持續鞏固拓展脫貧攻堅成果，統籌推進新型城鎮化和鄉村全面振興，促進城鄉融合發展。要加大區域戰略實施力度，增強區域發展活力。要協同推進降碳減污擴綠增長，加快經濟社會發展全面綠色轉型。要加大保障和改善民生力度，增強人民群眾獲得感幸福感安全感。整體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。從金融領域看，堅定不移走中國特色金融發展之路，深刻把握金融工作政治性與人民性，不斷滿足經濟社會發展和人民群眾日益增長的金融需求，加快建設中國特色現代金融體系。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。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
2025年3月28日

股份變動及股東情況

一、股本

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

二、股份變動情況表

	2024年1月1日		報告期內增減(+/-)					2024年12月31日	
	數量	比例	定向增資	發行新股	送股	其他	小計	數量	比例
內資股									
1. 非上市法人股	7,908,966,550	71.93%	-	-	-	-	-	7,908,966,550	71.93%
其中：(1) 國有法人持股	6,886,196,734	62.63%	-	-	-	-	-	6,886,196,734	62.63%
(2) 民營法人持股	1,022,769,816	9.30%	-	-	-	-	-	1,022,769,816	9.30%
2. 非上市自然人股	63,063,003	0.57%	-	-	-	-	-	63,063,003	0.57%
H股									
3. 境外上市的外資股	3,023,570,000	27.50%	-	-	-	-	-	3,023,570,000	27.50%
股份總額	10,995,599,553	100%	-	-	-	-	-	10,995,599,553	100%

註：哈經開、黑龍江金控、哈爾濱市哈東投資有限責任公司、哈爾濱工業投資集團有限公司等35家國有法人股東持有本公司非上市法人股（內資股）。

股份變動及股東情況

董事會報告
股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

三、股東持股情況

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

截至報告期末，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(%) ²	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	2,036,215,535	18.52%	-	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	440,699,000	4.01%	-	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 ¹	國有	301,315,846	2.74%	-	非境外上市股
9 CC 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. 截至報告期末，上述非境外上市股和H股佔比均按本公司的總股本10,995,599,553股計算。

股份變動及股東情況

主要股東於本公司股份及相關股份的權益及淡倉

於2024年12月31日，根據香港聯交所網站顯示的權益披露信息，以下人士（並非董事、監事或本行最高行政人員）於本公司股份及相關股份中擁有根據《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊所記錄的權益或淡倉如下：

內資股

股東名稱	身份	持有內資股 股份（好倉）	佔本公司 已發行內資 股股本之比	佔本公司 已發行 股本之比
哈爾濱市人民政府國有資產 監督管理委員會 ¹	受控法團的權益	3,258,338,652	40.87%	29.63%
哈爾濱投資集團有限責任公司 ¹	受控法團的權益	3,258,338,652	40.87%	29.63%
哈爾濱經濟開發投資有限公司 ¹	實益擁有人	3,257,943,986	40.87%	29.63%
中華人民共和國黑龍江省財政廳 ²	受控法團的權益	2,041,132,253	25.60%	18.56%
黑龍江省金融控股集團有限公司 ²	實益擁有人	2,036,215,535	25.54%	18.52%
	受控法團的權益	4,300,000	0.05%	0.04%
	受控法團的權益	616,718	0.008%	0.006%

註：

1. 哈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

董事會報告
股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

- 黑龍江金控直接持有本公司2,036,215,535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2,041,132,253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2,041,132,253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1,031,566.069萬元，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 股份數量 (好倉)	佔本公司 已發行H股 股本之比例	佔本公司 已發行 總股本之比例
富邦金融控股股份有限公司 ¹	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	440,699,000	14.58%	4.01%
CITIC Capital Holdings Limited ²	受控法團的權益	284,212,000	9.40%	2.58%

註：

- 富邦金融控股股份有限公司通過受其持有100%權益的法團富邦人壽保險股份有限公司持有本公司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11,842,045萬元，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，於最後實際可行日，股東資質尚待批准。
- 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，CC HB Investment, L.P. (CITIC Capital Holdings Limited的間接子公司) 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，於最後實際可行日，股東資質尚待批准。

除上文所披露外，據董事所知，於2024年12月31日，概無任何其他人士（並非董事、監事或本行最高行政人員）於本公司股份或相關股份中擁有根據《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊所記錄的權益或淡倉。

股份變動及股東情況

四、本公司於香港《上市規則》下的主要股東

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

（一）截至2024年12月31日，本公司的第一大股東哈經開直接持有本公司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。

（二）截至2024年12月31日，黑龍江金控直接持有本公司18.52%的已發行股份。根據哈爾濱市市場監督管理局2024年9月13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2024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2024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

董事會報告
股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

八、購買、出售或贖回本公司之上市證券

除本報告「重要事項」—「債務證券發行情況」一節所披露內容外，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（包括出售庫存股份，如有）。

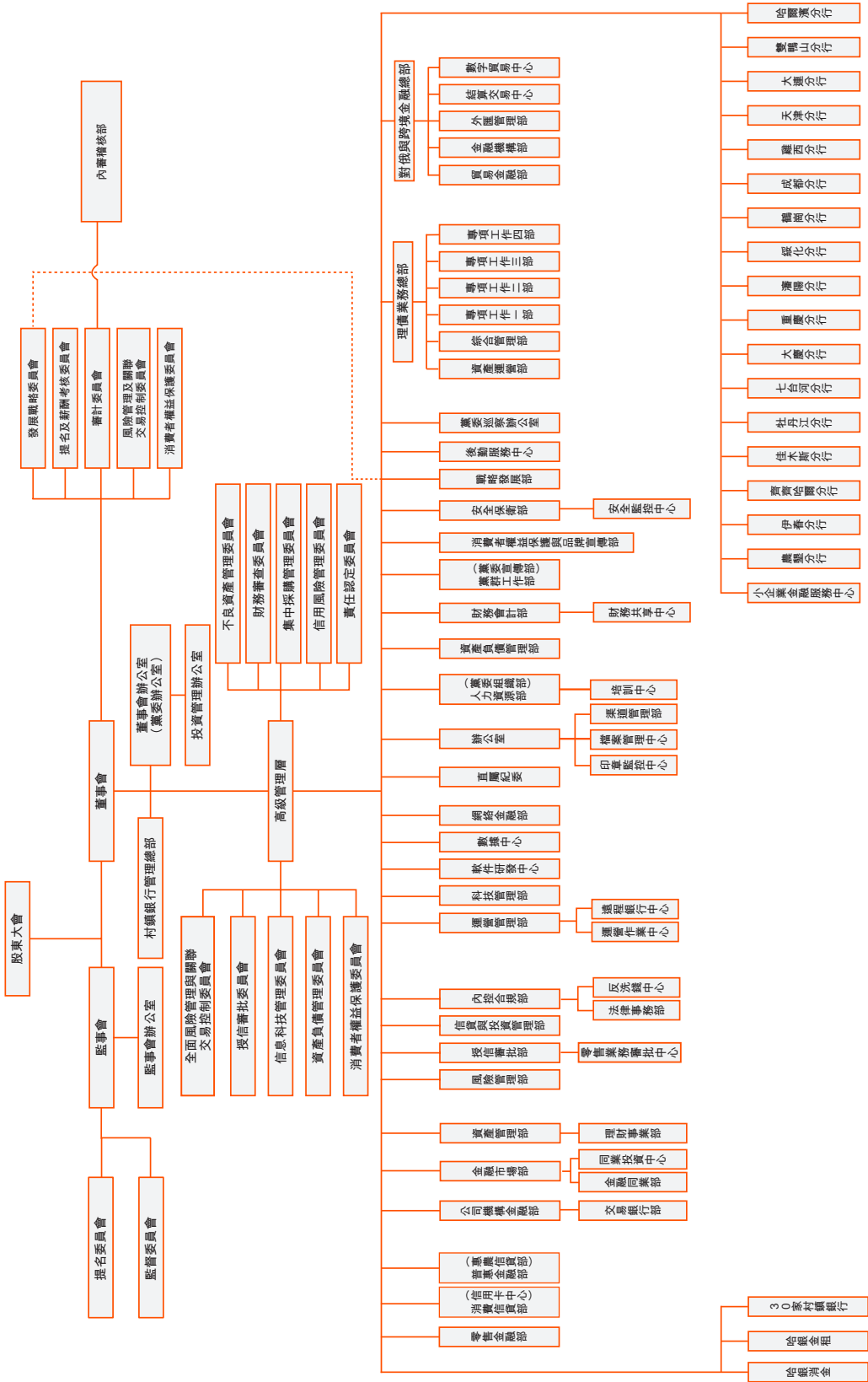
九、本公司股東提名董事、監事情況

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	劉培偉、程帥	—
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

一、企業管治組織架構圖

哈爾濱銀行組織架構圖



企業管治報告

董事會報告
股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

二、企業管治情況綜述

良好的企業管治是本公司董事會的責任。2024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2024年1月1日起至2024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。

股東大會是本公司的權力機構，在法律法規和《公司章程》規定的範圍內行使下列職權：

- （一）決定本公司的經營方針和投資計劃；
- （二）選舉和更換董事，決定有關董事的報酬事項；
- （三）選舉和更換非由職工代表擔任的監事，決定有關監事的報酬事項；
- （四）審議批准董事會報告；
- （五）審議批准監事會報告；
- （六）審議批准本公司的年度財務預算方案、決算方案；
- （七）審議批准本公司的利潤分配方案和彌補虧損方案；
- （八）對本公司增加或者減少註冊資本作出決議；

企業管治報告

- (九) 對本公司發行債券作出決議；
- (十) 對本公司上市作出決議；
- (十一) 對本公司合併、分立、解散、清算或者變更公司形式作出決議；
- (十二) 依照法律及本公司股票上市地證券監管機構的規定應提交股東大會審議的收購本公司股份事項作出決議；
- (十三) 修改《公司章程》；
- (十四) 對聘用、解聘或者不再續聘為本公司財務報告進行定期法定審計的會計師事務所作出決議；
- (十五) 審議按照相關法律、行政法規、部門規章、本公司股票上市地證券監管機構的規定以及《公司章程》和其他內部制度的規定應提交股東大會審議的固定資產投資、對外擔保、對外投資和關聯／關連交易事項；
- (十六) 審議單獨或合併持有本公司有表決權股份總數的3%以上的股東提出的臨時提案；
- (十七) 審議批准變更募集資金用途事項；
- (十八) 審議批准股權激勵計劃方案；
- (十九) 審議批准股東大會、董事會和監事會議事規則；
- (二十) 審議法律、行政法規、部門規章、本公司股票上市地證券監督管理機構、《公司章程》以及本公司其他內部制度規定的應當由股東大會決定的其他事項。公司法及《公司章程》規定的股東大會職權不得授予董事會、其他機構或者個人行使。

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

本公司於2024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：

2024年5月31日，本公司於哈爾濱市道里區上江街888號哈爾濱銀行總部大廈召開2023年度股東大會，審議通過了《關於哈爾濱銀行股份有限公司2023年度董事會工作報告的議案》《關於哈爾濱銀行股份有限公司2023年度監事會工作報告的議案》《關於2023年度財務決算報告的議案》《關於2024年度財務預算報告的議案》《關於2023年度利潤分配方案的議案》《關於2023年年度報告的議案》《關於聘請2024年度會計師事務所的議案》《關於哈爾濱銀行股份有限公司2023年度關聯交易管理專項報告的議案》8項議案。本公司全體董事均出席本次股東大會。

在2023年度股東大會上聽取了《關於哈爾濱銀行2023年度主要股東（大股東）評估情況的報告》《關於2023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報告》。

2024年7月12日，本公司於哈爾濱市道里區上江街888號哈爾濱銀行總部大廈召開2024年第一次臨時股東大會，審議通過了《關於選舉第九屆董事會成員的議案》及《關於選舉第九屆監事會外部監事及股東監事的議案》2項議案。本公司全體董事均出席本次股東大會。

2024年8月26日，本公司於哈爾濱市道里區上江街888號哈爾濱銀行總部大廈召開2024年第二次臨時股東大會，審議通過了《關於吸收合併寧安融興村鎮銀行有限責任公司及改建支行的議案》《關於吸收合併拜泉融興村鎮銀行有限責任公司及改建支行的議案》《關於吸收合併樺南融興村鎮銀行有限責任公司及改建支行的議案》《關於吸收合併重慶市酉陽融興村鎮銀行有限責任公司及改建支行的議案》《關於授權董事會開展村鎮銀行改革重組相關事宜的議案》5項議案。本公司全體董事均出席本次股東大會。

於2024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94次，其中，股東大會3次，董事會會議21次，董事會各專門委員會會議48次，監事會會議10次，監事會各專門委員會會議12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419項。

企業管治報告

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。

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個工作日發送給各位董事。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。

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；
- （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；

企業管治報告

- (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；
- (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；

企業管治報告

董事會報告
股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

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

本公司設有多項機制以確保董事會可獲得獨立的觀點和意見，包括但不限於檢視董事會的架構以確保董事會中執行董事與非執行董事（包括獨立非執行董事）的組合保持均衡，確保董事會上有強大的獨立元素。本公司的獨立非執行董事具備充分的專業經驗，以使其意見具有影響力。全體董事（包括獨立非執行董事）皆獲機會提出事項列入董事會定期會議議程。在任何董事有合理需求的情況下，董事會將確保能夠聘請獨立第三方專業機構提供意見，以協助有關董事或董事會履行其對本公司的職責，聘請獨立第三方專業機構的費用則由本公司支付。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

四、董事會成員

截至最後實際可行日，本公司董事會成員共10名，其中執行董事2名（包括鄧新權先生、姚春和先生），非執行董事4名（包括趙洪波先生、張憲軍先生、劉培偉先生及程帥先生），獨立非執行董事4名（包括侯伯堅先生、靳慶魯先生、陳明先生及梁秀芬女士）。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2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。

本公司董事會現有1名女性董事，達到董事會成員性別多元化目標。關於本公司員工多元化詳見「董事、監事、高級管理人員、員工和機構基本情況」-「員工情況」。

企業管治報告

董事會報告
股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

六、報告期內董事會成員的變動

本公司於2024年7月12日召開的2024年第一次臨時股東大會審議通過了關於選舉第九屆董事會成員的議案，其中包括，劉培偉先生、程帥先生獲新委任為本公司非執行董事，陳明先生、梁秀芬女士獲新委任為本公司獨立非執行董事，報告期內，其任職資格已獲國家金融監督管理總局黑龍江監管局核准，自2024年12月12日起生效。本公司於2024年11月6日召開的董事會2024年第十二次臨時會議審議通過了關於鄧新權先生辭去執行董事、董事長等職務的議案及關於選舉姚春和先生為董事長的議案，因臨近退休年齡，鄧新權先生提請辭去第九屆董事會執行董事、董事長及董事會發展戰略委員會主任委員職務，董事會同意選舉姚春和先生擔任董事長，在姚春和先生的董事長任職資格獲得核准前，鄧新權先生將繼續履行第九屆董事會執行董事、董事長及董事會發展戰略委員會主任委員職務。本公司於2025年1月17日召開的2025年第一次臨時股東大會審議通過了關於變更第九屆董事會非執行董事候選人的議案，賈海寧先生獲新委任為本公司非執行董事，其任職資格待國家金融監督管理總局黑龍江監管局核准，在賈海寧先生任職資格獲得核准前，本公司原任非執行董事趙洪波先生將繼續履行董事相關職務。報告期內，本公司原任非執行董事于宏先生、郎樹峰先生及獨立非執行董事孫彥先生、張崢先生屆滿離任。

企業管治報告

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。報告期內，鄧新權先生董事會現場出席率為95.24%，姚春和先生董事會現場出席率為95.24%，郎樹峰先生董事會現場出席率為89.47%，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，為本公司的企業管治和經營管理活動提出專業和獨立意見。

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

董事負責監督編製每個會計年度的財務報告，確保財務報告能真實公平地反映本集團在該段期間的業務狀況、業績及現金流向等表現。在編製截至2024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178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21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159項。

會議屆次	召開日期	召開方式
董事會2024年第一次臨時會議	2024年1月18日	書面傳簽
董事會2024年第二次臨時會議	2024年2月29日	書面傳簽
董事會2024年第三次臨時會議	2024年3月26日	書面傳簽
董事會八屆二十一次會議	2024年3月27日	現場會議
董事會2024年第四次臨時會議	2024年4月22日	書面傳簽
董事會八屆二十二次會議	2024年4月29日	現場會議
董事會2024年第五次臨時會議	2024年5月10日	書面傳簽
董事會八屆二十三次會議	2024年5月31日	現場會議
董事會2024年第六次臨時會議	2024年6月18日	現場會議
董事會2024年第七次臨時會議	2024年6月24日	書面傳簽
董事會2024年第八次臨時會議	2024年6月28日	書面傳簽
董事會九屆一次會議	2024年7月12日	現場會議
董事會2024年第九次臨時會議	2024年8月1日	書面傳簽
董事會2024年第十次臨時會議	2024年8月19日	書面傳簽
董事會九屆二次會議	2024年8月26日	現場會議
董事會2024年第十一次臨時會議	2024年9月25日	書面傳簽
董事會2024年第十二次臨時會議	2024年11月6日	現場會議
董事會2024年第十三次臨時會議	2024年11月28日	現場會議
董事會2024年第十四次臨時會議	2024年12月9日	書面傳簽
董事會2024年第十五次臨時會議	2024年12月21日	書面傳簽
董事會九屆三次會議	2024年12月30日	現場會議

企業管治報告

各位董事出席2024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（附註）	出席次數／ 應出席股東 大會次數
鄧新權	21	20	1	95.24%	3/3
姚春和	21	20	1	95.24%	3/3
趙洪波	21	21	0	100%	3/3
張憲軍	21	21	0	100%	3/3
于宏（2024年7月12日離任）	11	11	0	100%	2/2
郎樹峰（2024年12月12日離任）	19	17	2	89.47%	3/3
孫彥（2024年12月12日離任）	19	19	0	100%	3/3
張崢（2024年12月12日離任）	19	19	0	100%	3/3
侯伯堅	21	21	0	100%	3/3
靳慶魯	21	21	0	100%	3/3
劉培偉（2024年12月12日獲新委任）	2	2	0	100%	0/0
程帥（2024年12月12日獲新委任）	2	2	0	100%	0/0
陳明（2024年12月12日獲新委任）	2	2	0	100%	0/0
梁秀芬（2024年12月12日獲新委任）	2	2	0	100%	0/0

附註： 於報告期間，委託授權不作出席處理。

企業管治報告

董事會報告
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2024年1月1日至最後實際可行日，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。

2024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48次，研究審議了定期報告、機構調整、制度修訂等179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2024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，截至最後實際可行日，其成員包括獨立非執行董事靳慶魯先生（主任委員）、侯伯堅先生、梁秀芬女士和非執行董事程帥先生。

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；
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。

2024年，審計委員會召開了10次會議，審議通過了《關於2023年度業績公告及年度報告的議案》《關於2023年度利潤分配方案的議案》《關於2024年度財務預算報告的議案》《關於聘請2024年度會計師事務所的議案》《關於哈爾濱銀行股份有限公司2023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2024年上半年未經審計財務報表的議案》及《關於審議2024年度中期業績公告及中期報告的議案》等53項議案和報告。2024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2023年度報告及2024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2025年3月24日審核了本行採用會計原則及政策之截至2024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2024年審計委員會會議情況見下表：

企業管治報告

董事會報告
股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

審計委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	出席率(附註)
靳慶魯	10	10	0	100%
侯伯堅	10	10	0	100%
郎樹峰(2024年12月12日離任)	8	6	2	75%
梁秀芬(2024年12月12日獲新委任)	2	2	0	100%
程帥(2024年12月12日獲新委任)	2	2	0	100%

附註：於報告期間，委託授權不作出席處理。

(二) 提名及薪酬考核委員會

提名及薪酬考核委員會由獨立非執行董事佔多數，截至最後實際可行日，其成員包括獨立非執行董事陳明先生(主任委員)、侯伯堅先生、梁秀芬女士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

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；
10. 擬定董事會成員多元化政策。

2024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，圓滿完成了報告期內各項工作安排。主要開展了以下工作：組織開展董事提名及變更、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2023年度高級管理人員績效考核實施方案的議案》《關於哈爾濱銀行2023年度績效薪酬追索扣回情況的議案》《關於2023年度董事會對董事履職評價報告的議案》《關於2023年度高級管理人員績效考核情況的議案》《關於提名第九屆董事會董事候選人的議案》《關於2024年度高管個人績效考評指標的議案》《關於鄧新權先生辭去執行董事、董事長等職務的議案》《關於建議姚春和先生為董事長人選的議案》《關於2024年上半年高級管理人員績效考核情況的議案》《關於預清算2023年度高管人員績效薪酬的議案》《關於變更第九屆董事會非執行董事候選人的議案》等23項議案和報告。各位提名及薪酬考核委員會成員出席2024年提名及薪酬考核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

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(2024年12月12日離任)	11	11	0	100%
張崢(2024年12月12日離任)	11	11	0	100%
侯伯堅	11	11	0	100%
趙洪波	11	11	0	100%
陳明(2024年12月12日獲新委任)	-	-	-	-
梁秀芬(2024年12月12日獲新委任)	-	-	-	-

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；

企業管治報告

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；
10. 董事會授權的其他事宜。

（三）風險管理及關聯交易控制委員會

風險管理及關聯交易控制委員會由獨立非執行董事、非執行董事組成，截至最後實際可行日，其成員包括獨立非執行董事靳慶魯先生（主任委員）、侯伯堅先生、陳明先生，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響應進行研究；
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；

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

- 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。

2024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2023年度風險管理報告的議案》《關於哈爾濱銀行2023年度信息科技風險總體評估報告的議案》《關於哈爾濱銀行2023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2023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2024年風險管理及關聯交易控制委員會會議情況見下表：

風險管理及關聯交易控制委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	出席率（附註）
靳慶魯	16	16	0	100%
孫彥（2024年12月12日離任）	15	15	0	100%
張崢（2024年12月12日離任）	15	15	0	100%
張憲軍	16	16	0	100%
侯伯堅（2024年7月12日獲新委任）	6	6	0	100%
陳明（2024年12月12日獲新委任）	1	1	0	100%

附註： 於報告期間，委託授權不作出席處理。

企業管治報告

（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，截至最後實際可行日，其成員包括執行董事鄧新權先生（主任委員）及姚春和先生，獨立非執行董事梁秀芬女士和非執行董事劉培偉先生。

發展戰略委員會於報告期內的主要職權範圍：

1. 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；
2. 對本公司中長期發展戰略進行研究並提出建議；
3. 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；
4. 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；
5. 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；

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. 對其他影響本公司發展的重大事項進行研究並提出建議；
7. 擬定本公司年度經營目標、高管績效考評指標；
8. 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；
9. 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；
10. 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；
11. 對本公司ESG組織架構、重大議題、年度報告等進行研究並提出建議；
12. 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；
13. 董事會授權負責的其他事宜。

2024年，發展戰略委員會召開了7次會議，審議通過了《關於哈爾濱銀行（集團）2024年度經營計劃的議案》《關於2024-2026年資本管理規劃的議案》《關於哈爾濱銀行2024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)報告的議案》《關於2024年度高管績效考評指標的議案》及《關於哈爾濱銀行（集團）2023年度戰略執行評估情況報告的議案》等24項議案及報告。各位發展戰略委員會成員出席2024年發展戰略委員會會議情況見下表：

企業管治報告

發展戰略委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	出席率（附註）
鄧新權	7	7	0	100%
姚春和	7	7	0	100%
于宏（2024年7月12日離任）	4	4	0	100%
侯伯堅（2024年12月12日離任）	6	6	0	100%
劉培偉（2024年12月12日獲新委任）	1	1	0	100%
梁秀芬（2024年12月12日獲新委任）	1	1	0	100%

附註： 於報告期間，委託授權不作出席處理。

（五）消費者權益保護委員會

消費者權益保護委員會由獨立非執行董事、非執行董事及執行董事組成，截至最後實際可行日，其成員包括獨立非執行董事陳明先生（主任委員），非執行董事張憲軍先生、程帥先生及執行董事姚春和先生。

消費者權益保護委員會於報告期內的主要職權範圍：

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

企業管治報告

董事會報告
股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

3. 負責監督、評價本公司消費者權益保護工作的全面性、及時性、有效性以及高級管理層相關履職情況；及
4. 根據本公司總體戰略，對擬提交董事會審議的消費者權益保護方面的議案進行審議並向董事會提出建議。

2024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2023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2023年度工作總結及2024年度工作計劃》《關於哈爾濱銀行2023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2024年度消費者權益保護工作方案的議案》《關於哈爾濱銀行2024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2024年度金融消費者權益保護監管評價工作自評估報告的議案》6項議案和報告。各位消費者權益保護委員會成員出席2024年消費者權益保護委員會會議情況見下表：

消費者權益保護委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	出席率 ^(註)
張崢（2024年12月12日離任）	4	4	0	100%
姚春和	4	3	0	75%
孫彥（2024年12月12日離任）	4	4	0	100%
張憲軍	4	4	0	100%
陳明（2024年12月12日獲新委任）	—	—	—	—
程帥（2024年12月12日獲新委任）	—	—	—	—

註： 於報告期間，委託授權不作出席處理。

企業管治報告

十二、監事會

監事會是本公司內設的監督機構，獨立行使監督職能，對股東大會負責。日常對公司的財務、戰略、內控、風險等方面進行監督，對董事、高級管理人員執行本公司職務的行為進行監督和評價。截至最後實際可行日，本公司監事會成員共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。報告期內，監事會召開10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、內部控制評價報告、提名監事、監事會各委員會組成、履職評價工作方案等40項。各位監事出席2024年監事會會議情況見下表：

監事會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	出席率 ^(註)
趙保才	10	10	0	100%
李東（2024年7月12日離任）	4	4	0	100%
李兆華	10	10	0	100%
孫毅	10	9	1	90%
陳巍	10	9	1	90%
姜明輝（2024年7月12日獲新委任）	6	6	0	100%
王遠方	10	10	0	100%
姜詠梅	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

董事會報告
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12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24項議案。

（一）提名委員會

提名委員會由外部監事、股東監事和職工監事擔任，成員目前包括孫毅先生任（主任委員）、股東監事陳巍女士、職工監事姜詠梅女士。

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

報告期內，提名委員會召開6次會議，會議審議通過關於《監事會辦公室2023年度部門及經營管理層員工績效考核情況報告》《2023年度董事監事高級管理層成員履職測評》《2023年度監事會對董事會及董事履職評價報告》《2023年度監事會對高級管理層及其成員履職評價報告》《2023年度監事會及監事履職評價報告》《推薦第九屆監事會外部監事及股東監事候選人》《2024年度監事會辦公室績效計劃》《哈爾濱銀行監事會辦公室2024年上半年員工績效考核方案》《監事會辦公室2024年上半年部門及經營管理層員工績效考核情況報告》《2024年度董事監事高級管理層成員履職評價工作方案》及《哈爾濱銀行監事會辦公室2024年員工績效考核方案的議案》等11項議案。各位監事出席2024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（2024年7月12日離任）	4	4	0	100%
孫毅	6	6	0	100%
陳巍（2024年7月12日獲新委任）	2	2	0	100%
姜詠梅	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，成員目前包括外部監事李兆華女士（主任委員）、姜明輝先生、職工監事王遠方先生。

主要職權範圍：

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

企業管治報告

董事會報告
股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

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

報告期內，監督委員會召開6次會議，審議通過關於《2023年度報告》《2023年度利潤分配方案》《哈爾濱銀行股份有限公司2023年度內部資本充足評估情況報告》《哈爾濱銀行2023年度內部控制評價報告》《2024年中期報告》《姚春和履職情況審計工作方案》《哈爾濱銀行股份有限公司行長姚春和同志履職情況審計報告》《周杰同志履職情況審計工作方案》《哈爾濱銀行股份有限公司副行長周杰同志履職情況審計報告》及《哈爾濱哈銀消費金融有限責任公司董事長周杰同志履職情況審計報告》等13項議案及報告。各位監事出席2024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	6	6	0	100%
陳巍（2024年7月12日離任）	2	2	0	100%
姜明輝（2024年7月12日獲新委任）	4	4	0	100%
王遠方	6	6	0	100%

（三）外部監事工作情況

報告期內，外部監事能夠發揮專業優勢，堅持獨立性和職業道德，依法合規履行忠實義務、勤勉義務。外部監事共出席監事會會議10次，審議議案23項、通報報告17項、審閱報告69項，參加約談調研15人次。擔任專門委員會主任委員的外部監事，能夠及時規範組織召開專門委員會並形成集體意見提交監事會。外部監事在決策和監督過程中，能夠不受主要股東、高級管理人員以及其他與公司存在利害關係的單位和個人的影響，對股東大會、董事會、監事會討論事項和日常經營管理工作，發表客觀、公正的獨立意見，主要包括做好專項風險管理制度的完善和執行評估工作、對分行財務負責人屬地化改革進行後評估、做好涉刑案件風險防控工作等14項。

企業管治報告

十三、報告期內監事會成員的變動

2024年7月2日，本公司六屆二次職工代表大會選舉趙保才先生、王遠方先生及姜詠梅女士為本公司職工監事。2024年7月12日，本公司2024年第一次臨時股東大會新委任姜明輝為本公司外部監事。同日，外部監事李東先生屆滿離任。

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2024年1月1日至2024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公司治理、信息披露、風險管理、反洗錢、清廉文化及資本運作等方面的培訓，充分了解銀行如何加強公司治理能力及風險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、清廉金融文化及監管最新的政策，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科技信息管理方面的的調研座談工作，及時聽取董事的意見及建議。

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。組織監事參加了行內舉辦的風險管理、反洗錢等培訓，參加了亞聯盟組織的《關於金融機構公司治理與商業銀行大監督體系建設高級研修班》學習，不斷提升監事理論水平和履職能力。

報告期內，監事會組織監事對4家分行、9個總行部門進行約談調研，重點了解各機構經營管理、風險、內控、監管意見落實和整改情況、工作中存在的困難和問題等。

2024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	5	9
姚春和	5	11
趙洪波	4	0
張憲軍	6	0
于宏（2024年7月12日離任）	2	0
郎樹峰（2024年12月12日離任）	4	0
孫彥（2024年12月12日離任）	4	1
張崢（2024年12月12日離任）	4	1
侯伯堅	5	1
靳慶魯	5	0
程帥（2024年12月12日獲新委任）	4	0
陳明（2024年12月12日獲新委任）	4	0
梁秀芬（2024年12月12日獲新委任）	3	0
劉培偉（2024年12月12日獲新委任）	4	0

企業管治報告

2024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
趙保才	8	18
李東（2024年7月12日離任）	1	3
李兆華	3	3
孫毅	2	6
陳巍	3	4
姜明輝（2024年7月12日獲新委任）	1	2
姜詠梅	2	8
王遠方	2	9

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，尋求意見及獲取數據。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）有限公司董事兼行政總裁。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資深會員、英國特許公司治理公會資深會員、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

董事會報告
股份變動及股東情況
企業管治報告
監事會報告
重要事項

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布局。

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) 2024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布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200餘次，回覆大量投資者和分析師的電子郵件諮詢，並處理投資者與本行預約會議的有關事宜。

股東可隨時以書面方式通過本公司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。

企業管治報告

二十、股東權利

(一) 股東召集臨時股東大會的程序

根據本公司《公司章程》和《股東大會議事規則》的規定：

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

（二）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，以人民幣計價和宣布，以港幣支付。

企業管治報告

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2024年5月31日召開的2023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2024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2024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2024年中期報告。

二十三·風險管理、內部控制與內部審計

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

董事會通過其下屬專門委員會已完成對截至2024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，於報告期內，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，並經管理層確認有關系統的有效性，內部稽核部門對檢討過程及結果進行獨立的檢查及後評價工作。有關2024年度的檢討結果反映本集團的風險管理及內部監控系統有效及足夠，並已向審計委員會及董事會匯報。

企業管治報告

（三）防範和解決嚴重的內部監控缺失的程序

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

- 建立了相應的組織架構和各級人員的職、權、責，制定了書面的政策和程序，對各單位建立了相互牽制的職能分工，合理地保障本集團的各項資產安全，並能在合法合規及風險控制下經營及運作；
- 管理層制定並持續監察本集團的發展策略、業務計劃及財務預算的執行情況，並已設置了會計管理制度，提供衡量財務及營運表現的依據；
- 制定了相應的風險管理政策及人力資源管理政策，對信譽、策略、法律、合規、信貸、市場、業務操作、流動性、利率等風險均設定相關單位和人員應承擔的職責及處理程序，並建立了處理及發布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

董事會報告
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）處理及發布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，實施了一系列內部控制優化完善工作。一是本公司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，董事會、高級管理人員、各部門、各分行分別在職責範圍內開展合規管理工作。二是本公司持續健全風險評估體系。本公司搭建適合本行的全面風險管理體系，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。三是本公司多措並舉實施切實有效的風險控制措施。對各項業務活動和管理活動制定了全面、系統、規範的業務制度和管理制度，持續規範制度管理行為。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，構建自上而下和自下而上的雙向信息溝通機制。五是本公司持續強化多層級、多維度、多渠道的內部監督機制。「兩會一層」持續定期對全行內控合規管理情況進行審議、監測和指導，充分發揮領導、決策、監督、管理作用。

企業管治報告

內部審計

本公司內部審計緊緊圍繞監管關注重點和集團工作中心，以識別和揭示風險為核心，以完善集團經營管理為宗旨，實行獨立垂直的內部審計管理體系。內審稽核部是本公司內部審計部門，負責在職責與權限範圍內獨立開展審計工作，對董事會及董事會審計委員會負責並向其報告工作，審計情況通報高級管理層。

內部審計部門聚焦重點領域和機構、關注重要環節、緊盯關鍵少數、落實重點任務，強化審計計劃與組織管理，持續推進審計信息化建設，強化有重點、有成效、有質量的審計全覆蓋。2024年，內部審計涵蓋信用運營、基礎運營、財務管理、風險管理、信息科技及監管部門關注的重要事項管理等領域，關注經濟責任履行情況，並對子公司經營活動開展監督。通過有效揭示內部控制與風險管理中存在的不足，督導各單位深入開展系統性整改、根源性整改，不斷完善管理機制、業務流程和內部控制，切實發揮審計價值增值作用，促進集團穩健運營及戰略目標達成。

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

2024年度，本公司監事會共計召開十次會議，會議審議通過了關於《2023年度報告》《2023年度利潤分配方案》《哈爾濱銀行股份有限公司2023年度內部資本充足評估情況報告》《2023年度監事會工作報告的議案》《2024年度監事會工作計劃》《監事會對董事會及董事2023年度履職評價報告》《監事會對高級管理層及其成員2023年度履職情況評價報告》《監事會及監事2023年度履職評價報告》《哈爾濱銀行2023年度內部控制評價報告》《提名第九屆監事會外部監事及股東監事候選人》《關於選舉第九屆監事會主席》《第九屆監事會各委員會組成》《2024年中期報告》《關於姚春和履職情況審計工作方案的議案》《哈爾濱銀行股份有限公司行長姚春和同志履職情況審計報告》《周杰同志履職情況審計工作方案》《哈爾濱銀行股份有限公司副行長周杰同志履職情況審計報告》《哈爾濱哈銀消費金融有限責任公司董事長周杰同志履職情況審計報告》《2024年度董事監事高級管理層成員履職評價工作方案》及《哈爾濱銀行高級管理人員履職情況審計管理辦法的議案》等23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4家分行、財務會計部、人力資源部、內審稽核部、內控合規部、風險管理部、信貸與投資管理部、消費者權益保護與品牌宣傳部、戰略發展部、黨群工作部等9個部門進行約談調研，重點了解各經營機構整體經營、監管意見落實整改、薪酬和績效考核、消費者權益保護、不良貸款清收、風險管理、內控管理等情況。提出包括加快制定戰略、強化制度體系建設和執行評估、明確風險管理職責、加強三道防線協同、推進數據治理、盤活固定資產、優化產品設計、支持實體經濟、科學實施薪酬分析、完善不良清收和逾期壓降機制、加大貸後管理力度、強化金融市場和理財業務的風險制衡、有效實施盡職免責等建議，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2024年董事、監事及高級管理層成員履職評價工作。

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

（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

一是通過監事會換屆，新聘任了哈工大教授為外部監事，提升了金融風險和國際貿易方面的專業優勢，優化了監事隊伍的專業結構；組織監事參加風險管理、反洗錢、公司治理、大監督體系建設等培訓，提升監事履職能力。二是進一步明晰監事會應監督的常規性工作，如年度報告及利潤分配、戰略規劃、薪酬管理、風險管理、內控評價、關聯交易等，確保監督全面合規。三是梳理各項制度中規定的監事應履行的職責，確定方式方法，推進落實，確保工作到位，如負責人履職待遇和業務支出、董事會及高管在風險管理、數據治理、案件防範、內控建設、資本管理方面履職等，都明確了監事會監督要求。

承監事會命
監事會主席
趙保才

中國•哈爾濱
2025年3月28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，以本集團作為被告或被告方第三人且單筆爭議目標金額超過人民幣1,000萬元的重大未決訴訟案件的涉訴金額為人民幣29,665.33千元。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。

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2024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2024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。

重要事項

六、重大資產收購、出售及企業合併事項

經本公司股東於2024年8月26日舉行的股東大會的批准，本公司對拜泉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、樺南融興村鎮銀行有限責任公司、重慶市酉陽融興村鎮銀行有限責任公司四家村鎮銀行進行吸收合併及改建支行（詳情請見本公司2024年8月6日刊發的通函）。截至最後實際可行日，該等村鎮銀行均已取得屬地監管局出具的機構解散批覆，其中拜泉融興村鎮銀行有限責任公司已於2025年2月18日完成工商註銷登記，樺南融興村鎮銀行有限責任公司已於2025年2月24日完成工商註銷登記，其餘兩家截至最後實際可行日尚在辦理工商註銷登記。

除上述外，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2024年5月31日召開的2023年度股東大會審議通過關於2023年度利潤分配方案的議案，本公司不向全體股東派發2023年度末期股息。本公司沒有派發截至2024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2024年5月31日召開的2023年度股東大會審議通過，續聘立信會計師事務所（特殊普通合夥）和香港立信德豪會計師事務所有限公司分別擔任本行2024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》」）。

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人民幣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。

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

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。

本公司已於2023年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。

報告期內，哈爾濱市財政局提供的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

截至最後實際可行日，本公司董事、監事及高級管理人員如下：

董事

姓名	性別	年齡	職位	任期
鄧新權	男	60	執行董事、董事長	2024.7.12－ 第九屆董事會屆滿之日止
姚春和	男	47	執行董事、行長	2024.7.12－ 第九屆董事會屆滿之日止
張憲軍	男	50	非執行董事	2024.7.12－ 第九屆董事會屆滿之日止
賈海寧	男	38	非執行董事	任職資格核准日－ 第九屆董事會屆滿之日止
劉培偉	男	53	非執行董事	2024.12.12－ 第九屆董事會屆滿之日止
程帥	男	43	非執行董事	2024.12.12－ 第九屆董事會屆滿之日止
侯伯堅	男	65	獨立非執行董事	2024.7.12－ 第九屆董事會屆滿之日止
靳慶魯	男	52	獨立非執行董事	2024.7.12－ 第九屆董事會屆滿之日止
陳明	男	54	獨立非執行董事	2024.12.12－ 第九屆董事會屆滿之日止
梁秀芬	女	61	獨立非執行董事	2024.12.12－ 第九屆董事會屆滿之日止

註：

- 在姚春和先生之董事長任職資格獲得國家金融監督管理總局黑龍江監管局核准前，鄧新權先生將繼續履行本公司第九屆董事會執行董事、董事長及董事會發展戰略委員會主任委員職務。
- 賈海寧先生之非執行董事任職資格須待國家金融監督管理總局黑龍江監管局核准後方可生效。在其任職資格獲得核准前，本公司原任非執行董事趙洪波先生將繼續履行董事相關職務。

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

監事				
姓名	性別	年齡	職位	任期
趙保才	男	56	監事會主席、職工監事	2024.7.12－第九屆監事會屆滿之日止
姜詠梅	女	52	職工監事	2024.7.12－第九屆監事會屆滿之日止
王遠方	男	48	職工監事	2024.7.12－第九屆監事會屆滿之日止
陳巍	女	54	股東監事	2024.7.12－第九屆監事會屆滿之日止
姜明輝	男	58	外部監事	2024.7.12－第九屆監事會屆滿之日止
李兆華	女	59	外部監事	2024.7.12－第九屆監事會屆滿之日止
孫毅	男	54	外部監事	2024.7.12－第九屆監事會屆滿之日止

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況

高級管理人員

姓名	性別	年齡	職位	任期
姚春和	男	47	行長	2024.7.12－ 第九屆董事會屆滿之日止
韓剛	男	51	副行長	2024.7.12－ 第九屆董事會屆滿之日止
劉殿新	男	55	副行長	2024.7.12－ 第九屆董事會屆滿之日止
楊大治	男	48	行長助理	2024.7.12－ 第九屆董事會屆滿之日止
王穎	女	53	首席審計官	2024.7.12－ 第九屆董事會屆滿之日止
梁勇	男	53	首席信息官	2024.7.12－ 第九屆董事會屆滿之日止
吳思量	男	40	董事會秘書、 聯席公司秘書	2024.7.12－ 第九屆董事會屆滿之日止
房尚	男	53	行長助理	2024.7.12－ 第九屆董事會屆滿之日止
孫偉超	男	53	行長助理	2024.7.12－ 第九屆董事會屆滿之日止
孫升學	男	42	首席風險官	2024.7.12－ 第九屆董事會屆滿之日止
吳明飛	男	54	首席授信審批官	2024.7.12－ 第九屆董事會屆滿之日止

董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

董事、監事及高級管理人員變動

本公司於2024年7月12日召開的2024年第一次臨時股東大會審議通過了關於選舉第九屆董事會成員的議案，劉培偉先生、程帥先生獲新委任為本公司非執行董事，陳明先生、梁秀芬女士獲新委任為本公司獨立非執行董事，報告期內，其任職資格已獲國家金融監督管理總局黑龍江監管局核准，自2024年12月12日起生效，並已於2024年7月17日自本公司香港法律顧問取得香港《上市規則》第3.09D條所述的法律意見，並已確認其了解作為董事的責任。本公司於2024年11月6日召開的第九屆董事會2024年第十二次臨時會議審議通過了關於鄧新權先生辭去執行董事、董事長等職務的議案及關於選舉姚春和先生為董事長的議案，因臨近退休年齡，鄧新權先生提請辭去第九屆董事會執行董事、董事長及董事會發展戰略委員會主任委員職務，董事會同意選舉姚春和先生擔任董事長，在姚春和先生的董事長任職資格獲得國家金融監督管理機構核准前，鄧新權先生將依照法律法規及《公司章程》有關規定，繼續履行第九屆董事會執行董事、董事長及董事會發展戰略委員會主任委員職務。本公司於2025年1月17日召開的2025年第一次臨時股東大會審議通過了關於變更第九屆董事會非執行董事候選人的議案，賈海寧先生獲新委任為本公司非執行董事，截至最後實際可行日，其任職資格待國家金融監督管理總局黑龍江監管局核准，在賈海寧先生任職資格獲得核准前，本公司原任非執行董事趙洪波先生將繼續履行董事相關職務。報告期內，本公司原任非執行董事于宏先生、郎樹峰先生及獨立非執行董事孫彥先生、張崢先生屆滿離任。

本公司於2024年7月2日召開的第六屆二次職工代表大會上，趙保才先生、姜詠梅女士及王遠方先生獲重選為本公司第九屆監事會職工監事。本公司於2024年7月12日召開的2024年第一次臨時股東大會上，李兆華女士及孫毅先生獲重選為本公司第九屆監事會外部監事，陳巍女士獲重選為本公司第九屆監事會股東監事，姜明輝先生獲新委任為本公司第九屆監事會外部監事；同日召開的監事會第九屆一次會議選舉趙保才先生為監事會主席。本公司原任外部監事李東先生屆滿離任。

於2024年12月30日，本公司原任副行長周杰女士辭任。

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況

二、2024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2024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	1
人民幣1,000,001元－1,500,000元	5
人民幣1,500,001元－2,000,000元	3
人民幣2,000,001元－2,500,000元	1
人民幣2,500,001元－3,000,000元	1
人民幣3,000,001元及以上	0

註： 根據相關規定，上述高級管理人員的2024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2024年度的合併財務報表產生重大影響。

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、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。鄧先生曾於2020年9月至2024年11月擔任本公司黨委書記；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月任中國農業銀行股份有限公司（1288.HK；601288.SH）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。

姚春和先生，2024年11月起擔任本公司黨委書記，2023年3月起擔任本公司執行董事、行長。姚先生曾於2022年6月至2024年11月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（1398.HK；601398.SH）（「中國工商銀行」）黑龍江省分行黨委委員、副行長；2020年9月至2020年11月任中國工商銀行黑龍江省分行黨委委員、副行長兼大連市分行行長（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市分行黨委書記、行長；2015年2月至2018年1月任中國工商銀行大連市分行黨委委員、黨委副書記（主持工作）、黨委書記、副行長；2011年12月至2015年2月任中國工商銀行大連星海支行黨總支書記、星海支行行長、大連市分行行長助理；2009年2月至2011年12月任中國工商銀行大連市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市分行計劃財務部員工、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月取得吉林大學經濟學碩士學位，現為人力資源和社會保障部認可的經濟師。

董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

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，現為原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(600864.SH)副董事長、總經理；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(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(430558.NQ)副董事長、董事。張先生曾於2018年3月至2024年9月作為寧波錦享謙溢投資合夥企業(有限合夥)合夥人(持有份額39.93%)；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(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，現為黑龍江省人力資源和社會保障廳認可的正高級經濟師。

賈海寧先生，本公司非執行董事任職資格待國家金融監督管理總局黑龍江監管局核准。賈先生自2025年1月起擔任哈爾濱投資集團有限責任公司金融資產管理部部長，2023年5月起擔任哈爾濱哈投資本有限公司副總經理，2021年10月起擔任哈爾濱市房屋置業融資擔保有限責任公司董事；2018年3月起成為寧波錦享謙溢投資合夥企業(有限合夥)合夥人(持有份額9.98%)。賈先生曾於2022年6月至2025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副部長，2020年4月至2022年6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助理，2014年7月至2020年4月擔任哈爾濱投資集團有限責任公司金融業務部初級職員(二)、初級職員(一)、中級職員、高級職員，2012年3月至2014年7月擔任哈爾濱投資集團有限責任公司融資業務部實習人員、初級職員(二)。賈先生於2011年12月取得東北財經大學管理學碩士學位，現為黑龍江省人力資源和社會保障廳認可的高級經濟師。

董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

劉培偉先生，2024年12月起擔任本公司非執行董事。劉先生自2019年7月起任黑龍江省金融控股集團有限公司副總經理。劉先生曾於2012年10月至2019年6月任黑龍江省龍財資產經營有限公司副總經理兼黑龍江省龍財政企合作融資支持投資基金有限公司法定代表人、總經理，2005年9月至2012年9月任黑龍江省龍財資產經營有限公司項目管理部經理、總經理助理；2000年12月至2005年8月任黑龍江中盟集團有限公司財務部經理；1997年1月至2000年11月任黑龍江省經濟貿易開發集團總公司投資部副經理，1993年7月至1996年12月任黑龍江省經濟貿易開發集團總公司財務部、投資部職員。劉先生於2006年1月取得北京大學經濟學碩士學位，現為原黑龍江省人事廳認可的高級會計師。

程帥先生，2024年12月起擔任本公司非執行董事。程先生自2024年12月起任黑龍江省金融控股集團有限公司金融科技部總經理，2024年4月起任龍江銀行股份有限公司董事，2024年1月起任黑龍江省徵信有限責任公司總經理。程先生曾於2022年10月至2024年12月任黑龍江省金融控股集團有限公司業務發展一部總經理；2021年3月至2022年10月任黑龍江省金融控股集團有限公司業務發展一部副總經理（主持工作）；2016年6月至2021年3月任黑龍江省財政廳金融處主任科員、副調研員、四級調研員；2012年8月至2016年6月任黑龍江農合電子商務有限公司董事、副總經理；2005年8月至2016年6月任黑龍江省供銷合作社聯合社經濟發展處副主任科員、主任科員。程先生於2014年4月取得哈爾濱工業大學公共管理碩士學位。

董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

獨立非執行董事

侯伯堅先生（曾用名：侯柏堅），中國香港籍，2019年9月起擔任本公司獨立非執行董事。侯先生自2024年8月起任盛實興業有限公司執行董事，自2024年5月起任盈利時控股有限公司(6838.HK)獨立非執行董事，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。

董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

靳慶魯先生，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，2024年9月起擔任上海銀行股份有限公司(601229.SH)獨立董事。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會計學博士學位。

陳明先生，2024年12月起擔任本公司獨立非執行董事。陳先生自2020年4月起任北京市中倫律師事務所顧問。陳先生曾於2016年9月至2020年3月任北京市中倫律師事務所合夥人；2013年3月至2016年8月任北京市君合律師事務所合夥人；2003年8月至2013年2月任北京市中倫律師事務所律師、合夥人；1996年9月至1999年6月任北京市廣盛律師事務所律師；1995年9月至1996年8月任北京銀通房地產開發有限公司法律顧問。陳先生於1995年7月取得北京大學法學碩士學位，2002年5月取得美國哥倫比亞大學職業法律博士學位。

梁秀芬女士，中國香港籍，2024年12月起擔任本公司獨立非執行董事。梁女士現為一家企業(可從事根據證券及期貨條例規管活動第6類(企業融資諮詢))之負責人員，自2010年8月起任保利置業集團有限公司(0119.HK)獨立非執行董事。梁女士曾於2012年3月至2022年6月期間任中國航天國際控股有限公司(0031.HK)獨立非執行董事，於公司秘書及企業融資諮詢領域擁有逾二十年的經驗。梁女士於1992年11月取得香港城市大學會計學學士學位。

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

(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。

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月起任本公司金融市場部總經理。姜女士自1994年6月入職本公司，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、副總經理兼資金營運中心總經理、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。

董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

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月起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月入職本公司，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。

姜明輝先生，2024年7月起擔任本公司外部監事。姜先生自2024年10月起擔任黑龍江東方學院經管學院院長，自2007年9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，自2022年5月起擔任哈爾濱聯合農村商業銀行股份有限公司獨立董事。姜先生曾於1999年7月至2007年9月擔任哈爾濱工業大學經濟與管理學院副教授，於1996年7月至1999年7月擔任哈爾濱工業大學經濟與管理學院講師，於1994年3月至1996年7月擔任哈爾濱工業大學經濟與管理學院助教，1991年9月至1994年3月哈爾濱工業大學技術經濟研究生在讀，1989年7月至1991年7月擔任哈爾濱工業大學經濟與管理學院學生輔導員。姜先生於2006年12月取得哈爾濱工業大學技術經濟及管理學博士學位。

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

李兆華女士，2019年5月起擔任本公司外部監事。李女士自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(600664.SH)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。孫先生自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。孫先生於2003年6月取得中國政法大學法學博士學位，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

陳巍女士，自2023年8月起擔任本公司股東監事。陳女士自2024年10月起擔任哈爾濱新區產業投資集團有限公司總會計師，自2024年8月起擔任哈爾濱新區智能機器人產業發展有限公司財務負責人，自2023年12月起擔任哈爾濱科技創新投資有限公司財務負責人，自2023年3月起擔任哈爾濱松江汽車租賃有限公司財務負責人，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，自2017年2月起擔任哈爾濱星憶存儲科技有限公司監事。陳女士曾於2022年8月至2024年10月擔任哈爾濱新區新材料發展有限公司、哈爾濱新區物聯網有限公司財務負責人，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。

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

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；2005年5月至2006年7月擔任本公司人力資源部總經理助理；2004年6月至2005年5月擔任本公司人力資源部總經理助理（鍛煉考察）；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、人力資源部協理；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

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月擔任興業銀行股份有限公司(601166.SH)（「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3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月先後擔任興業銀行哈爾濱分行企業金融部業務管理崗員工、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5月至2005年8月先後擔任中國光大銀行黑龍江分行宣化支行副行長、行長；2001年9月至2003年5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9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月先後擔任中國光大銀行黑龍江分行國際業務部職員、總經理助理；1999年7月至2000年3月擔任中國銀行黑龍江省分行哈爾濱兆麟支行副主任科員；1991年11月至1999年7月先後擔任中國銀行哈爾濱市分行國際業務處科員、副主任科員；1990年7月至1991年11月擔任中國銀行濱江分行南通大街儲蓄所科員。劉先生於1995年4月哈爾濱工業大學研究生畢業，現為原中華人民共和國人事部認可的中級經濟師。

楊大治先生，2018年7月起擔任本公司行長助理。楊先生曾於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股份有限公司(1398.HK；601398.SH)（「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11月取得香港大學工商管理碩士學位，現為中國工商銀行認可的助理會計師。

董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

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1月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(1288.HK；601288.SH)(「中國農業銀行」)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、副總經理等職務。梁先生於1999年3月北京航空航天大學研究生畢業，取得工學碩士學位，現為中國農業銀行認可的計算機工程系列高級工程師。

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月兼任本公司投資管理辦公室主任；2018年1月至2021年1月期間擔任本公司董事會辦公室主任助理、辦公室(黨委辦公室)主任助理、辦公室副主任、董事會辦公室副主任(主持工作)；2016年1月至2018年1月擔任本公司董事會辦公室職員。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月中央財經大學研究生畢業，取得經濟學碩士學位。

董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

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管轄行副行長(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，現為原黑龍江省人事廳認可的高級經濟師。

董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

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，2022年12月起擔任本公司小企業金融服務中心總經理，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2018年4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（其間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4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管轄行行長助理、龍江管轄行副行長、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，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

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2023年2月至2023年7月擔任本公司理債業務總部常務副總裁；2022年2月至2023年7月擔任本公司理債事業部常務副總裁；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股份有限公司（1988.HK；600016.SH）（「中國民生銀行」）信用卡中心南京營銷中心總經理助理、常州二級營銷中心副總經理（主持工作）；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、評審四室副經理、華南信審室副經理（主持工作）、北京信審室副經理（主持工作）、北京信審室經理。孫先生本科畢業於中國政法大學，於2018年6月取得中國人民大學高級管理人員工商管理碩士學位，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及中華人民共和國人力資源和社會保障部認可的中級經濟師。

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股份有限公司（1288.HK；601288.SH）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，現為原黑龍江省人事廳認可的高級經濟師。

董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

（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。

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布的《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2024年12月31日，本集團正式員工總數共計8,860人。其中，本公司擁有在職員工7,209人，其中總行管理職能部門823人，佔本公司人數的11.42%，直屬中心498人，佔本公司人數的6.91%，哈爾濱分行2,461人，佔本公司人數的34.14%。性別方面，本公司男性員工為3,100人，佔比43.00%，女性員工為4,109人，佔比57.00%；年齡結構方面，本公司員工的平均年齡為37.76歲，其中21-30歲的員工人數為1,174人，佔比16.29%；學歷構成方面，本公司本科及以上學歷的員工達6,692人，佔比92.83%；工作年限方面，入行滿10年或以上的員工4,877人，佔比67.65%；本公司員工流失率2.55%。

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。

(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，在線線下相結合，持續打造精品培訓項目。報告期內培訓完成率及覆蓋率均為100%。2024年度，本公司累計培訓727次；其中，內部培訓599次，選派本公司員工外出培訓128次，累計培訓學時3,609學時。

(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，半年考核為預考核。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。

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

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：一是實行總行部門年度績效薪酬總額管理，賦予總行部門績效分配權，將績效薪酬重點向「績效考核結果好」「價值貢獻度高」「關鍵重要崗位」的員工傾斜，形成「固定薪酬體現歷史貢獻，績效薪酬體現當期貢獻」的薪酬決定機制。二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」。三是搭建了職業發展平台，開展了青年人才（職業經理人計劃）儲備工作，通過筆試、面試，共計選拔11人。

（四）員工薪酬政策

本行已成功搭建了薪酬構成多元化、管理規範化、實施系統化寬帶薪酬管理體系，實行薪酬市場化、區域差異化管理模式，科學有效的激勵本行員工，保障本行戰略發展的順利實施。本行薪酬由固定薪酬、可變薪酬、福利性收入構成。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，2024年度績效薪酬追索扣回209余萬元，涉及116人次。

（五）退休與福利

本行為未達到國家規定的退休年齡、經本行批准自願退出工作崗位休養的員工支付其自內部退養日起至達到國家規定的退休年齡期間的生活費及其他福利費用。有關退休福利計劃之詳情，請參見「合併財務報表附註」35。除年報「合併財務報表附註」35所披露之數據外，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2024年12月31日，本集團之退休福利計劃項下並無任何被沒收供款可用於扣減未來年度之應繳供款。

董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

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131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22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8家支行
14	佳木斯分行	佳木斯市前進區和平街152號	下轄9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10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	黑龍江省佳木斯市建三江迎賓路金融大廈	下轄5家支行
18	小企業金融服務中心	黑龍江省哈爾濱市道里區上江街888號	

財務報告

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

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

獨立審計師報告



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

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

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

香港干諾道中111號
永安中心25樓

致哈爾濱銀行股份有限公司全體股東：

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

審計意見

我們已審計列載於第185至323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2024年12月31日的合併財務狀況表與截至2024年12月31日止年度的合併利潤表、合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表，以及合併財務報表附註，包括重要會計政策。

我們認為，後附的合併財務報表已根據國際會計準則理事會發布的《國際財務報告準則》的規定，真實而公允地反映了貴集團於2024年12月31日的合併財務狀況以及貴集團截至2024年12月31日止年度的合併經營成果及合併現金流量，並已按照香港《公司條例》的披露要求編製。

審計意見的基礎

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

關鍵審計事項

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

獨立審計師報告

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

關鍵審計事項(續)

客戶貸款及墊款及以攤餘成本計量的金融資產的減值準備

請參閱合併財務報表附註3.2的重要會計政策、附註22和附註24。

關鍵審計事項

由於客戶貸款及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2024年12月31日，客戶貸款及墊款及以攤餘成本計量的金融資產總額為人民幣6,057.00億元，佔總資產的66%；客戶貸款及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294.63億元)，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；及
- 單項減值評估。

獨立審計師報告

關鍵審計事項(續)

該事項在審計中是如何應對的

我們評估客戶貸款及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及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及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及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；及
- 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，包括客戶貸款及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；及
 - 評估並測試預期信用損失模型的關鍵控制，包括模型變更審批、模型表現的持續監測、模型驗證和參數校準等。
- 評估合併財務報表中與客戶貸款及墊款及以攤餘成本計量的金融資產的減值準備相關的披露是否符合相關會計準則的披露要求。

獨立審計師報告

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

關鍵審計事項（續）

結構化主體的合併評估

請參閱合併財務報表附註3.18重要會計政策及附註47。

關鍵審計事項

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

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

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

該事項在審計中是如何應對的

我們對結構化主體的合併評估審計程序包括以下各項：

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

獨立審計師報告

刊載於年度報告中的其他信息

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

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

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

董事對合併財務報表的責任

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

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

審計委員會協助貴公司董事履行職責監督貴集團的財務報告過程。

審計師對合併財務報表審計的責任

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

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

獨立審計師報告

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

審計師對合併財務報表審計的責任（續）

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

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

獨立審計師報告

審計師對合併財務報表審計的責任（續）

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

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

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

香港立信德豪會計師事務所有限公司

執業會計師

陳永輝

執業證書編號：P05443

香港，2025年3月28日

合併利潤表

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

	附註	2024年	2023年
利息收入	5	30,272,702	29,719,055
利息支出	5	(20,435,759)	(20,170,073)
利息淨收入	5	9,836,943	9,548,982
手續費及佣金收入	6	570,241	824,312
手續費及佣金支出	6	(202,741)	(178,989)
手續費及佣金淨收入	6	367,500	645,323
交易淨損益	7	2,424,698	2,691,911
金融投資淨收益	8	1,521,777	264,927
其他營業淨損益	9	92,342	90,620
營業收入		14,243,260	13,241,763
營業費用	10	(5,415,750)	(5,826,526)
信用減值損失	13	(8,073,098)	(6,957,929)
其他資產減值損失	14	(102,984)	—
營業利潤		651,428	457,308
稅前利潤		651,428	457,308
所得稅抵免	15	430,927	430,799
淨利潤		1,082,355	888,107
歸屬於：			
母公司股東	16	919,666	739,993
非控制性權益		162,689	148,114
		1,082,355	888,107
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	18	0.03	0.02

已宣告及派發或擬派發的普通股股利詳情，列示於本合併財務報表附註17中。

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

合併綜合收益表

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

	附註	2024年	2023年
本年淨利潤		1,082,355	888,107
其他綜合收益(稅後淨額)：			
歸屬於母公司股東的其他綜合收益的稅後淨額	39	1,205,612	257,365
預計不能重分類計入損益的項目			
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具公允價值變動		(104,491)	(198,562)
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		1,428,925	536,653
— 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		(2,052)	(85,096)
前期計入其他綜合收益當期轉入損益		(116,770)	4,370
本年其他綜合收益稅後淨額小計		1,205,612	257,365
本年綜合收益總額		2,287,967	1,145,472
綜合收益總額歸屬於：			
母公司股東		2,125,278	997,358
非控制性權益		162,689	148,114
合計		2,287,967	1,145,472

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

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

	附註	2024年12月31日	2023年12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	19	99,873,888	63,873,408
存放和拆放同業及其他金融機構款項	20	31,944,199	31,866,216
買入返售款項	21	149,994	19,946,430
客戶貸款及墊款	22	362,408,130	308,438,874
衍生金融資產	23	375,304	700,177
金融投資	24	377,800,978	344,959,060
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(a)	81,646,830	85,859,181
— 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)	71,353,926	87,005,554
— 以攤餘成本計量的金融資產	(c)	224,800,222	172,094,325
應收融資租賃款項	25	22,755,963	22,771,615
物業和設備	26	7,807,223	8,119,044
遞延所得稅資產	27	6,172,385	5,530,809
其他資產	28	6,943,865	7,123,092
資產合計		916,231,929	813,328,725
負債			
向中央銀行借款	29	5,548,237	3,410,653
向同業及其他金融機構借款	30	26,342,546	22,340,821
同業存放及拆入款項	31	23,416,864	24,310,955
衍生金融負債	23	375,304	734,648
賣出回購款項	32	34,721,246	10,668,380
客戶存款	33	713,113,428	656,988,668
應交所得稅		398,304	234,689
已發行債務證券	34	39,942,009	23,726,334
其他負債	35	6,777,643	7,025,376
負債合計		850,635,581	749,440,524

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

合併財務狀況表

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

	附註	2024年12月31日	2023年12月31日
股東權益			
股本	36	10,995,600	10,995,600
其他權益工具	37	11,699,007	11,699,007
資本公積	38	7,657,284	7,657,284
其他綜合收益	39	1,478,246	305,322
盈餘公積	40	4,017,540	3,956,250
一般風險準備	41	9,197,649	8,230,272
未分配利潤	42	18,116,609	18,760,522
歸屬於母公司股東的權益		63,161,935	61,604,257
非控制性權益		2,434,413	2,283,944
股東權益合計		65,596,348	63,888,201
負債及股東權益合計		916,231,929	813,328,725

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

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

	附註	歸屬於母公司股東的權益								
		其他權益工具		資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	非控制性權益	股東權益合計
		股本	永續債							
2024年1月1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
本期增減變動金額		-	-	-	1,172,924	61,290	967,377	(643,913)	150,469	1,708,147
綜合收益總額	39	-	-	-	1,205,612	-	-	919,666	162,689	2,287,967
子公司所有者權益的變動		-	-	-	-	-	-	-	-	-
利潤分配		-	-	-	-	61,290	967,377	(1,028,667)	(12,220)	(12,220)
1. 提取盈餘公積	40	-	-	-	-	61,290	-	(61,290)	-	-
2. 提取一般風險準備	41	-	-	-	-	-	967,377	(967,377)	-	-
3. 對股東的分配		-	-	-	-	-	-	-	(12,220)	(12,220)
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		-	-	-	(32,688)	-	-	32,688	-	-
2024年12月31日餘額		10,995,600	11,699,007	7,657,284	1,478,246	4,017,540	9,197,649	18,116,609	2,434,413	65,596,348

歸屬於母公司股東的權益										
		其他權益工具								
	附註	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
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
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	39	-	-	-	257,365	-	-	739,993	148,114	1,145,472
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	40	-	-	-	-	36,177	-	(36,177)	-	-
2. 提取一般風險準備	41	-	-	-	-	-	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	-	-
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

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

合併現金流量表

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

	附註	2024年	2023年
經營活動產生的現金流量			
稅前利潤		651,428	457,308
調整：			
折舊及攤銷	10	716,724	769,677
交易淨損益	7	(2,424,698)	(2,691,911)
股利收入	8	(17,512)	(16,446)
金融投資利息收入	5	(9,785,741)	(9,740,875)
信用減值損失	13	8,073,098	6,957,929
其他資產減值損失	14	102,984	-
未實現匯兌損益		(67,272)	(119,188)
發行債務證券利息支出	5	609,325	603,432
租賃負債利息支出	5	16,539	16,207
已減值貸款利息收入	22	(569,601)	(513,042)
處置金融資產淨收益	8	(1,504,265)	(248,481)
物業和設備處置淨損失	9	21,766	7,625
		(4,177,225)	(4,517,765)
經營資產的淨(增加)/減少：			
存放中央銀行款項		4,225,846	(4,260,926)
存放和拆放同業及其他金融機構款項		(1,625,098)	(8,006,997)
客戶貸款及墊款		(58,816,053)	(41,148,920)
應收融資租賃款		(420,298)	(2,146,415)
其他資產		(856,300)	3,939,953
		(57,491,903)	(51,623,305)
經營負債的淨(減少)/增加：			
向中央銀行借款		2,136,492	441,751
向同業及其他金融機構借款		4,035,201	7,820,887
同業存放及拆入款項		(947,127)	(2,533,614)
賣出回購款項		24,036,094	7,414,366
客戶存款		51,173,802	84,679,747
其他負債		2,349,129	4,919,462
		82,783,591	102,742,599

後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

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

	附註	2024年	2023年
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額		21,114,463	46,601,529
支付的所得稅		(438,009)	(522,321)
經營活動產生的現金流量淨額		20,676,454	46,079,208
投資活動(所用)/產生的現金流量			
購建物業和設備、無形資產、其他長期資產所支付的現金		(391,072)	(178,557)
處置物業和設備所收到的現金		181,587	5,669
投資支付的現金		(590,264,095)	(669,437,779)
出售及贖回投資收到的現金		560,300,279	617,878,776
取得投資收益收到的現金		13,629,480	11,794,312
投資活動所用的現金流量淨額		(16,543,821)	(39,937,579)
籌資活動(所用)/產生的現金流量			
子公司收到其他少數股東投入的現金		—	277
發行債務證券所收到的現金		106,410,000	52,920,000
贖回債務證券所支付的現金		(90,200,000)	(58,270,000)
支付債務證券利息及發行費用		(603,650)	(96,998)
償付租賃負債支付的現金		(147,270)	(407,383)
支付給其他權益工具持有者的股利或利息		(567,600)	(567,600)
向非控制性權益股東分配股利		(12,220)	(10,575)
籌資活動產生/(所用)的現金流量		14,879,260	(6,432,279)
現金及現金等價物淨增加/(減少)		19,011,893	(290,650)
現金及現金等價物的年初餘額		57,031,629	57,460,581
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(24,406)	(138,302)
現金及現金等價物的年末餘額	43	76,019,116	57,031,629
經營活動產生的現金流量淨額包括：			
收取的利息		20,486,961	19,978,180
支付的利息		(19,826,434)	(19,566,641)

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

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

1. 公司信息及集團架構

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

本公司持有經中國銀行保險監督管理委員會(「銀保監會」)(2023年更名為國家金融監督管理總局，以下簡稱「國家金管局」)批准頒發的金融許可證，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2024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2024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 人民幣千元	本公司直接 持有所有權／ 表決權百分比 %	本公司 投資額 人民幣千元	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

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
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 人民幣千元	本公司直接 持有所有權／ 表決權百分比 %	本公司 投資額 人民幣千元	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	160,000	100.00	160,000	村鎮銀行

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

合併財務報表附註

2024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 人民幣千元	本公司直接 持有所有權／ 表決權百分比 %	本公司 投資額 人民幣千元	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	金融租賃
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

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
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)

截至2024年12月31日止年度，本集團架構的主要變動如下：

經國家金管局衡陽監管分局批准，本公司於2024年3月對本公司全資子公司耒陽融興村鎮銀行有限責任公司增資1.10億元。

除上述主要變動外，本集團在截至2024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布的所有通用《國際財務報告準則》，包括所有通用的個別《國際財務報告準則》、《國際會計準則》及詮釋以及香港《公司條例》的披露規定編製。該等財務報表亦遵循香港聯合交易所有限公司證券上市規則的通用披露條文。本集團在編製整個報告期間的財務信息過程中提前採用了對始於2024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2024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

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

2. 編製基礎及主要會計政策概要(續)

2.1 編製基礎(續)

合併基礎(續)

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；及
- (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帳。

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

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

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

2. 編製基礎及主要會計政策概要(續)

2.2 2024年已生效的準則及修訂

於2024年1月1日，本集團開始適用以下準則及修訂。

國際會計準則第1號(修訂)	具有契約的非流動負債
國際會計準則第1號(修訂)	對負債的流動或非流動分類
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
國際會計準則第7號及國際財務報告準則第7號(修訂)	現金流量表和披露－供應商融資安排

上述準則、修訂及解釋公告的採用對集團的經營成果、財務狀況及綜合收益不產生重大影響。

2.3 2024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21號(修訂)	缺乏可兌換性	2025年1月1日
國際財務報告準則第9號、 國際會計準則第7號(修訂)	金融工具分類及計量的修訂	2026年1月1日
國際財務報告準則第9號、 國際會計準則第7號(修訂)	參考依賴自然因素的電力合約	2026年1月1日
國際財務報告準則第18號	對負債的流動或非流動分類	2027年1月1日
國際財務報告準則第19號	具有契約的非流動負債	2027年1月1日

本集團並無提前採納任何本會計期間尚未生效的新準則或準則修訂。除下述情況外，應用此新準則或修訂本對本集團財務報表沒有造成重大影響。

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

2. 編製基礎及主要會計政策概要(續)

2.3 2024年未生效且未被本集團提前採用的準則及修訂(續)

國際財務報告準則第18號「財務報表的呈列及披露」

於2024年4月，國際會計準則理事會頒布國際財務報告準則第18號「財務報表的呈列及披露」，該準則於2027年1月1日或之後開始的年度報告期間生效。新會計準則旨在向財務報表的使用者提供有關公司財務表現而透明度更高及更具可比較的數據。該準則將取代國際會計準則第1號「財務報表的呈列」，但沿用了此條國際財務報告準則的多項規定保持不變。此外，還頒布了三套新規定，內容有關收益表的結構、管理層界定的業績指針措施及數據的匯總與分解。

儘管國際財務報告準則第18號將不會更改確認標準或計量基礎，預期將對財務報表的數據呈列造成影響。本集團已開始評估潛在影響，但尚無法說明是否會對本集團造成重大影響。

國際財務報告準則第9號「金融工具」及國際財務報告準則第7號「金融工具：披露」的修訂

本於2024年5月，國際會計準則理事會已頒布國際財務報告準則第9號「金融工具」及國際財務報告準則第7號「金融工具：披露」的修訂本，該等修訂本於2026年1月1日或之後開始的年度報告期間生效。修訂本包括澄清環境、社會及監治掛鉤功能之金融工具如何影響評估合約現金流。此外，修訂本提供對於金融資產或金融負債撤銷確認日期的澄清。本集團已開始評估潛在影響，但尚無法說明是否會對本集團造成重大影響。

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
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

2024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

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
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；及
- 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及墊款、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；及
- 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為本金及未償付本金金額為基礎的利息的支付。

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

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

3. 重要會計政策(續)

3.2 金融工具(續)

3.2.2 金融資產(續)

以公允價值計量且其變動計入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

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
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；及
- 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、同業存放及拆入款項、已發行債務證券等。本集團按攤餘成本對該等金融負債進行後續計量。

所有金融負債均不得進行重分類。

3.2.4 交易性金融資產及金融負債

當滿足下列條件之一時，本集團將其分類為交易性金融資產或金融負債：

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

合併財務報表附註

2024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

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
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51(a)。

3.2.9 衍生金融工具

衍生金融工具以衍生交易合同簽訂當日的公允價值進行初始確認，並以公允價值進行後續計量。公允價值從活躍市場上的公開市場報價中取得(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

2024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

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
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

2024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

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
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。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。

合併財務報表附註

2024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)

3.11 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

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
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。

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

3. 重要會計政策(續)

3.13 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；及
- (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；及
- (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

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
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。

合併財務報表附註

2024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)

3.14 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

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
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。本集團按照固定的周期性利率計算租賃負債在租賃期內各期間的利息費用，並計入當期損益，但另有規定計入相關資產成本的除外。未納入租賃負債計量的可變租賃付款額於實際發生時計入當期損益，但另有規定計入相關資產成本的除外。

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

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；及
- (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。

合併財務報表附註

2024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)

3.14 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；及
- (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

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
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。

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

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

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

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

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

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

3. 重要會計政策(續)

3.15 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47。

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

4. 重大會計判斷和會計估計

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

4.1 金融資產的分類

業務模式

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

合同現金流量特徵

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

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

4. 重大會計判斷和會計估計(續)

4.2 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

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
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 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。

4.5 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，來判斷是否需要將此類結構化主體納入合併財務報表範圍。

4.6 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。

4.7 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

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

5. 利息淨收入

	2024年	2023年
利息收入：		
客戶貸款及墊款	16,816,262	16,520,066
包括：公司貸款及墊款	9,111,893	8,526,357
個人貸款及墊款	7,276,376	7,755,086
票據貼現	427,993	238,623
買入返售款項	245,017	572,361
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2,009,339	2,061,813
以攤餘成本計量的金融資產	7,776,402	7,679,062
存放中央銀行款項	684,345	728,368
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,010,456	868,390
應收融資租賃款項	1,730,881	1,288,995
小計	30,272,702	29,719,055
利息支出：		
客戶存款	(17,809,218)	(17,967,424)
賣出回購款項	(284,670)	(46,885)
同業存放及拆入款項	(565,643)	(697,162)
已發行債務證券	(609,325)	(603,432)
向中央銀行借款	(91,464)	(37,684)
向同業及其他金融機構借款	(1,058,900)	(801,279)
租賃負債	(16,539)	(16,207)
小計	(20,435,759)	(20,170,073)
利息淨收入	9,836,943	9,548,982
其中：已減值貸款的利息收入	569,601	513,042
	2024年	2023年
計入利息收入內：		
上市交易投資利息收入	5,167,086	4,950,600
非上市交易投資利息收入	25,105,616	24,768,455
小計	30,272,702	29,719,055

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

6. 手續費及佣金淨收入

	2024年	2023年
手續費及佣金收入		
諮詢及顧問費	64,860	182,297
代理及託管類業務手續費	203,218	316,417
其中：理財手續費	146,297	232,000
銀行卡手續費	201,689	225,306
結算手續費	91,258	78,214
其他	9,216	22,078
小計	570,241	824,312
手續費及佣金支出		
結算手續費	(23,467)	(22,410)
代理手續費	(11,260)	(8,052)
銀行卡手續費	(34,417)	(43,500)
其他	(133,597)	(105,027)
小計	(202,741)	(178,989)
手續費及佣金淨收入	367,500	645,323

7. 交易淨損益

	2024年	2023年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	2,424,698	2,691,911

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

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

8. 金融投資淨收益

	2024年	2023年
以攤餘成本計量的金融資產處置淨收益	1,069,217	117,437
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	435,048	131,044
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	17,512	16,446
合計	1,521,777	264,927

9. 其他營業淨損益

	2024年	2023年
出售物業和設備虧損淨額	(21,776)	(7,625)
匯兌損益	42,867	(19,114)
租賃收入	29,797	45,257
政府補助	7,029	7,848
其他	34,425	64,254
合計	92,342	90,620

10. 營業費用

	2024年	2023年
職工費用：		
工資、獎金和津貼	1,808,752	1,908,117
社會保險費	441,932	420,785
住房公積金	175,085	164,359
職工福利	98,231	114,331
工會經費和職工教育經費	40,313	28,855
內退福利	13,217	8,297
小計	2,577,530	2,644,744
一般及行政支出	1,577,054	1,779,379
稅金及附加	274,547	264,172
折舊及攤銷	716,724	769,677
租賃費	120,356	133,083
審計師薪酬	4,850	4,850
其他	144,689	230,621
合計	5,415,750	5,826,526

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
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

本集團董事和監事人員稅前薪酬列示如下：

		截至2024年12月31日止期間							
姓名	職務					社會保險、 住房公積金 及企業年金	稅前	其中：	稅前薪酬
		袍金	工資 及津貼	酌定花紅	小計	單位繳存部分	薪酬合計	延期支付	實付部分
		(千元)	(千元)	(千元)	(千元)	(千元)	(千元)	(千元)	(千元)
		(1)	(2)	(3)	(4)=(1) + (2) + (3)	(5)	(6)=(4)+(5)	(7)	(8)=(6)-(7)
鄧新權	執行董事、董事長	-	719	825	1,544	116	1,660	495	1,165
姚春和	執行董事、行長	-	581	864	1,445	125	1,570	518	1,052
趙洪波	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-	-
張惠軍	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-	-
于宏(i)	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-	-
郎樹峰(ii)	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-	-
劉培偉(i)	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-	-
程帥(i)	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-	-
孫彥(ii)	獨立非執行董事	273	-	-	273	-	273	-	273
張崢(ii)	獨立非執行董事	240	-	-	240	-	240	-	240
陳明(i)	獨立非執行董事	17	-	-	17	-	17	-	17
梁秀芬(i)	獨立非執行董事	14	-	-	14	-	14	-	14
侯伯堅	獨立非執行董事	381	-	-	381	-	381	-	381
靳慶魯	獨立非執行董事	264	-	-	264	-	264	-	264
趙保才(iii)(iv)	監事會主席、職工監事	-	503	896	1,399	126	1,525	538	987
王遠方(iii)	職工監事	-	707	458	1,165	198	1,363	183	1,180
姜詠梅(iii)	職工監事	-	707	653	1,360	197	1,557	258	1,299
李東(iv)	外部監事	72	-	-	72	-	72	-	72
李兆華(iv)	外部監事	144	-	-	144	-	144	-	144
孫毅(iv)	外部監事	132	-	-	132	-	132	-	132
姜明輝(iv)	外部監事	60	-	-	60	-	60	-	60
陳巍(iv)	股東監事	60	-	-	60	-	60	-	60

合併財務報表附註

2024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2024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2024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) 2024年7月12日，本公司召開2024年第一次臨時股東大會，劉培偉先生、程帥先生獲新委任為本公司第九屆董事會非執行董事，陳明先生、梁秀芬女士獲新委任為本公司第九屆董事會獨立非執行董事，本公司原任非執行董事于宏先生屆滿離任。劉培偉先生、程帥先生、陳明先生、梁秀芬女士任職資格已獲國家金融監督管理總局黑龍江監管局核准，自2024年12月12日起生效。
- (ii) 2024年12月12日起，郎樹峰先生不再擔任本公司非執行董事，孫彥先生、張崢先生不再擔任本公司獨立非執行董事。
- (iii) 2024年7月2日，本公司召開第六屆二次職工代表大會，趙保才先生、姜詠梅女士及王遠方先生獲重選為本公司第九屆監事會職工監事。
- (iv) 2024年7月12日，本公司召開2024年第一次臨時股東大會，李兆華女士、孫毅先生獲重選為本公司第九屆監事會外部監事，陳巍女士獲重選為本公司第九屆監事會股東監事，姜明輝先生獲新委任為本公司第九屆監事會外部監事，本公司原任外部監事李東先生屆滿離任；同日召開的監事會第九屆一次會議選舉趙保才先生為監事會主席。

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

11. 董事和監事薪酬(續)

本集團董事和監事人員稅前薪酬列示如下(續)：

截至2023年12月31日止期間									
姓名	職務	袍金 (千元)	工資 及津貼 (千元)	酌定花紅 (千元)	小計 (千元)	社會保險、 住房公積金 及企業年金 單位繳存部分 (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)=(1) +(2)+(3)	(5)	(6)=(4)+(5)	(7)	(8)=(6)-(7)
鄧新權	執行董事、董事長	-	719	825	1,544	370	1,914	495	1,419
姚春和(i)	執行董事、行長	-	581	864	1,445	118	1,563	518	1,045
趙洪波	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-	-
張惠軍	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	-	288
張崢	獨立非執行董事	288	-	-	288	-	288	-	288
侯伯堅	獨立非執行董事	364	-	-	364	-	364	-	364
靳慶魯	獨立非執行董事	264	-	-	264	-	264	-	264
王海濱(ii)	監事會主席、職工監事	-	126	-	126	68	194	-	194
羅忠林(ii)	職工監事、監事會提名 委員會委員	-	37	-	37	14	51	-	51
趙保才(iii)	職工監事、監事會主席	-	419	830	1,249	110	1,359	498	861
姜詠梅(iii)	職工監事	-	708	1,075	1,783	185	1,968	430	1,538
王遠方	職工監事	-	708	967	1,675	185	1,860	387	1,473
李東	外部監事	144	-	-	144	-	144	-	144
李兆華	外部監事	144	-	-	144	-	144	-	144
孫毅	外部監事	138	-	-	138	-	138	-	138
陳巍(iv)	股東監事	19	-	-	19	-	19	-	19

合併財務報表附註

2024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：上表披露薪酬為本公司董事和監事人員2023年度全部稅前薪酬(不含2023年度發放的以往年度績效薪酬)和在本公司任職期間的社保福利情況，其中包括已於2023年年度報告中披露的數額。

- (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。

截至2024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、劉培偉及程帥2024年分別同意放棄稅前薪酬金額144千元、168千元、77千元、136千元、8千元及9千元；獨立非執行董事張崢同意放棄稅前薪酬金額33千元，(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)。

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

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
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

本集團薪酬最高的五位僱員均為本公司的人員，其薪酬是參照本公司所在地區的現行市場水平而決定的。截至2024年及2023年12月31日止年度的五位薪酬最高人士，分別包括1名董事及1名監事，詳情披露於合併財務報表附註11或49(b)中已被披露薪酬的董事、監事或關鍵管理人員。截至2024年12月31日止年度及2023年12月31日止年度分別餘下4名及4名最高薪酬人士的酬金載列如下：

	2024年	2023年
薪金和津貼	3,445	3,206
業績獎金	4,151	6,056
計劃供款	844	1,052
合計	8,440	10,314

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：

	2024年	2023年
人民幣1,000,001元至人民幣2,000,000元	2	—
人民幣2,000,001元至人民幣3,000,000元	2	3
人民幣3,000,001元至人民幣4,000,000元	—	1
人民幣4,000,001元至人民幣5,000,000元	—	—
人民幣5,000,001元至人民幣6,000,000元	—	—
合計	4	4

根據相關規定，上述部分僱員的2024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2024年度的合併財務報表產生重大影響。

該等人士截至2024年12月31日止年度內概無領取任何加盟本集團或加盟後獎勵或離職補償，亦未放棄任何酬金，（截至2023年12月31日止年度：無）。

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

13. 信用減值損失

	2024年	2023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	6,437,155	5,737,648
以攤餘成本計量的金融資產減值損失	959,366	951,693
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	(2,735)	(41,856)
應收融資租賃款減值損失	493,157	166,948
其他	186,155	143,496
合計	8,073,098	6,957,929

14. 其他資產減值損失

	2024年	2023年
抵債資產減值損失	102,984	—
合計	102,984	—

15. 所得稅抵免

(a) 所得稅費用

	2024年	2023年
當期所得稅費用	601,624	351,267
遞延所得稅費用	(1,032,551)	(782,066)
合計	(430,927)	(430,799)

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

15. 所得稅抵免 (續)

(b) 所得稅抵免與會計利潤的關係

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與實際所得稅抵免的調節如下：

	2024年	2023年
稅前利潤	651,428	457,308
按中國法定稅率計算的所得稅費用	162,857	114,327
某些子公司適用不同稅率的影響	(18,738)	(17,153)
不可抵扣之費用	626,547	379,059
免稅收入(i)	(1,111,758)	(798,907)
歷年清算追繳	36,319	9,196
未確認的可抵扣虧損的影響	15,746	24,579
其他	(141,900)	(141,900)
本集團實際所得稅抵免	(430,927)	(430,799)

註釋：

- (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

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

16. 歸屬於母公司股東的利潤

截至2024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9.20億元(截至2023年12月31日止年度：人民幣7.40億元)。

17. 股利

本公司對截至2023年及2024年12月31日止年度的淨利潤不進行股利分配。

18. 每股收益

基本每股收益的具體計算如下：

	2024年12月31日	2023年12月31日
歸屬於母公司股東的淨利潤	919,666	739,993
減：向永續債資本持有者派息	(567,600)	(567,600)
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	352,066	172,393
股份：		
已發行普通股的加權平均數(千股)	10,995,600	10,995,600
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.03	0.02

截至2024年12月31日止年度，本集團不存在潛在普通股股份(截至2023年12月31日止年度：無)。

截至2024年12月31日止年度及2023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2024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2023年12月31日止年度：5.68億元)。

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

19. 現金及存放中央銀行款項

	2024年12月31日	2023年12月31日
現金	815,789	864,775
存放中央銀行的法定存款準備金(i)	38,460,364	42,761,730
存放中央銀行的超額存款準備金(ii)	60,412,232	20,131,695
存放中央銀行的財政性存款	168,526	93,006
小計	99,856,911	63,851,206
應計利息	16,977	22,202
合計	99,873,888	63,873,408

- (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2024年12月31日及2023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

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

20. 存放和拆放同業及其他金融機構款項

	2024年12月31日	2023年12月31日
存放同業及其他金融機構：		
境內銀行同業	12,364,448	7,005,171
境內其他金融機構	37,726	51,655
境外銀行同業	151,022	988,900
小計	12,553,196	8,045,726
應計利息	37,509	35,333
減：減值準備	(2,819)	(5,467)
存放同業及其他金融機構小計	12,587,886	8,075,592
拆放同業及其他金融機構：		
境內銀行同業	570,000	2,700,000
境內其他金融機構	18,650,000	20,850,000
小計	19,220,000	23,550,000
應計利息	153,004	250,973
減：減值準備	(16,691)	(10,349)
拆放同業及其他金融機構小計	19,356,313	23,790,624
合計	31,944,199	31,866,216

於2024年12月31日及2023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

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

21. 買入返售款項

	2024年12月31日	2023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
境內其他金融機構	150,000	19,168,767
應計利息	9	16,758
減：減值準備	(15)	(3,095)
合計	149,994	19,946,430
買入返售款項按抵押品分類：		
債券	150,000	19,932,767
應計利息	9	16,758
減：減值準備	(15)	(3,095)
合計	149,994	19,946,430

於2024年12月31日及2023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

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

22. 客戶貸款及墊款

22.1 貸款和墊款按計量屬性列示如下：

	2024年12月31日	2023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	196,214,319	184,005,130
個人貸款	117,779,856	118,550,619
小計	313,994,175	302,555,749
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		
票據貼現和福費廷	65,099,731	20,626,955
貸款和墊款總額	379,093,906	323,182,704
應計利息	5,106,791	3,532,668
減：貸款減值準備	(21,792,567)	(18,276,498)
貸款和墊款賬面價值	362,408,130	308,438,874

於2024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65,099,731千元，全部劃分為階段一，並累計確認了人民幣9,966千元的減值準備。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。

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

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

22. 客戶貸款及墊款（續）

22.3 貸款和墊款列示如下：

	2024年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
	12個月預期	整個存續期	整個存續期	
	信用損失	預期信用損失	預期信用損失 － 已減值	
以攤餘成本計量的貸款和墊款總額	249,276,322	29,973,603	34,744,250	313,994,175
應計利息	4,357,491	668,012	81,288	5,106,791
以攤餘成本計量的貸款和 墊款減值準備	(3,713,686)	(3,683,364)	(14,395,517)	(21,792,567)
以攤餘成本計量的貸款和 墊款賬面價值	249,920,127	26,958,251	20,430,021	297,308,399
2023年12月31日				
	階段一	階段二	階段三	合計
	12個月預期	整個存續期	整個存續期	
	信用損失	預期信用損失	預期信用損失 － 已減值	
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

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

22. 客戶貸款及墊款（續）

22.4 以攤餘成本計量的貸款和墊款的減值準備變動如下：

	截至2024年12月31日止年度			
	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
2024年1月1日	3,103,354	3,325,025	11,848,119	18,276,498
本年計提	884,967	1,003,497	4,548,691	6,437,155
本年核銷及轉出	—	—	(2,907,092)	(2,907,092)
階段轉換	(274,635)	(645,158)	919,793	—
轉至階段一	397,915	(372,082)	(25,833)	—
轉至階段二	(171,905)	281,542	(109,637)	—
轉至階段三	(500,645)	(554,618)	1,055,263	—
收回以前年度核銷	—	—	555,802	555,802
折算差異	—	—	(195)	(195)
已減值貸款利息收入	—	—	(569,601)	(569,601)
2024年12月31日	3,713,686	3,683,364	14,395,517	21,792,567

截至2024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138.66億元，相應增加減值準備人民幣16.93億元；階段二轉至階段三的貸款本金人民幣50.26億元，相應增加減值準備人民幣6.13億元；階段二轉至階段一的貸款本金人民幣113.51億元，相應減少減值準備人民幣2.52億元；階段三轉至階段一及階段二的貸款本金人民幣2.91億元，相應減少減值準備人民幣0.27億元。

截至2024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12.33億元的貸款和墊款；轉讓價款為人民幣4.77億元。

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

22. 客戶貸款及墊款(續)

22.4 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2023年12月31日止年度			合計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 已減值	
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

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

23. 衍生金融工具

本集團主要以交易及代客為目的而敘做與利率、匯率相關的衍生金融工具。

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

	2024年12月31日			2023年12月31日		
	合同／ 名義金額	公允價值		合同／ 名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
外匯遠期和掉期	-	-	-	1,988,317	909	(35,380)
期權合同	105,601,786	375,304	(375,304)	126,264,502	699,268	(699,268)
合計	105,601,786	375,304	(375,304)	128,252,819	700,177	(734,648)

24. 金融投資

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2024年12月31日	2023年12月31日
政府債券	-	173,058
公司債券	504,116	1,746,779
信託投資及資產管理計劃(i)	39,537,565	45,031,249
小計	40,041,681	46,951,086
權益工具	242,035	307,705
公募基金	41,360,944	38,452,499
應計利息	2,170	147,891
合計	81,646,830	85,859,181

於2024年12月31日及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

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

24. 金融投資(續)

(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

	2024年12月31日	2023年12月31日
政府債券	52,699,230	52,359,702
政策性銀行債券	6,109,996	14,727,628
金融機構債券	3,893,123	6,717,931
公司債券	3,331,196	7,137,022
小計	66,033,545	80,942,283
權益工具	4,640,352	5,215,011
應計利息	680,029	848,260
合計	71,353,926	87,005,554

於2024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25,077千元的減值準備。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2024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8,472,023千元被質押於定期存款協議，有人民幣10,551,838千元被質押於賣出回購協議，有人民幣1,962,802千元被質押於央行借款協議。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。

本集團對部分權益工具行使了不可撤銷選擇權，選擇劃分為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

24. 金融投資 (續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 (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2024年12月31日止年度			
	階段一	階段二	階段三	合計
	12個月	整個存續期	整個存續期預期	
	預期信用損失	預期信用損失	信用損失 — 已減值	
2024年1月1日餘額	27,680	—	—	27,680
本年轉回	(2,603)	—	—	(2,603)
本年核銷	—	—	—	—
2024年12月31日餘額	25,077	—	—	25,077

	截至2023年12月31日止年度			
	階段一	階段二	階段三	合計
	12個月	整個存續期	整個存續期預期	
	預期信用損失	預期信用損失	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

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

24. 金融投資(續)

(c) 以攤餘成本計量的金融資產

	2024年12月31日	2023年12月31日
政府債券	115,463,889	50,485,401
政策性銀行債券	5,201,246	11,870,389
金融機構債券	1,990,000	2,469,995
公司債券	39,862,821	44,064,756
同業存單	7,903,800	368,372
信託投資及資產管理計劃	56,184,703	66,317,393
小計	226,606,459	175,576,306
應計利息	5,863,960	3,490,583
減值準備	(7,670,197)	(6,972,564)
合計	224,800,222	172,094,325

於2024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13,047,904千元被質押於定期存款協議，有人民幣11,638,293千元被質押於賣出回購協議，有人民幣2,744,994千元被質押於央行借款協議。

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。

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

24. 金融投資(續)

(c) 以攤餘成本計量的金融資產(續)

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2024年12月31日止年度			
	階段一	階段二	階段三	合計
	12個月	整個存續期	整個存續期預期	
	預期信用損失	預期信用損失	信用損失 — 已減值	
2024年1月1日餘額	585,793	—	6,386,771	6,972,564
本年計提／(轉回)	(282,666)	24,607	1,217,425	959,366
本年核銷	—	—	(261,733)	(261,733)
階段轉換	288,074	53,914	(341,988)	—
轉至階段一	305,925	—	(305,925)	—
轉至階段二	(1,352)	53,914	(52,562)	—
轉至階段三	(16,499)	—	16,499	—
2024年12月31日餘額	591,201	78,521	7,000,475	7,670,197

	截至2023年12月31日止年度			
	階段一	階段二	階段三	合計
	12個月	整個存續期	整個存續期預期	
	預期信用損失	預期信用損失	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／(轉回)	(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

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

25. 應收融資租賃款項

	2024年12月31日	2023年12月31日
應收融資租賃款項	25,859,783	25,845,729
減：未實現融資租賃收益	(2,028,549)	(2,199,808)
應收融資租賃款項淨額	23,831,234	23,645,921
應計利息	189,808	132,601
減：減值準備	(1,265,079)	(1,006,907)
合計	22,755,963	22,771,615

於2024年12月31日，本集團應收融資租賃款項一二三階段賬面原值分別為人民幣22,199,520千元，人民幣1,263,762千元，人民幣557,760千元，分別計提減值人民幣429,848千元，人民幣389,229千元，人民幣446,002千元。

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2024年12月31日，本集團持有的與應收融資租賃款相關的擔保物公允價值為人民幣23,782,797千元（2023年12月31日：人民幣28,053,022千元）。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、交易類應收賬款。

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

25. 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：

	2024年12月31日			2023年12月31日		
	應收融資 租賃款項	未實現融資 租賃收益	應收融資 租賃款項淨額	應收融資 租賃款項	未實現融資 租賃收益	應收融資 租賃款項淨額
1年以內	11,907,496	(1,191,955)	10,715,541	12,060,602	(1,224,960)	10,835,642
1至2年	9,439,617	(649,768)	8,789,849	8,126,109	(629,616)	7,496,493
2至3年	3,421,017	(123,340)	3,297,677	4,984,631	(318,450)	4,666,181
3至5年	745,048	(54,891)	690,157	674,387	(26,782)	647,605
5年以上	346,605	(8,595)	338,010	-	-	-
合計	25,859,783	(2,028,549)	23,831,234	25,845,729	(2,199,808)	23,645,921

應收融資租賃款項的減值準備變動情況如下：

	截至2024年12月31日止年度			
	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
2024年1月1日餘額	262,656	431,605	312,646	1,006,907
本年計提	169,724	107,949	215,484	493,157
階段轉換	(2,532)	(150,325)	152,857	-
轉至階段一	1,077	(777)	(300)	-
轉至階段二	(2,994)	3,039	(45)	-
轉至階段三	(615)	(152,587)	153,202	-
本年核銷及轉出	-	-	(276,801)	(276,801)
收回以前年度核銷	-	-	41,816	41,816
2024年12月31日餘額	429,848	389,229	446,002	1,265,079

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況

財務報告

備查文件目錄

25. 應收融資租賃款項（續）

	截至2023年12月31日止年度			
	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	合計
			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

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

26. 物業和設備

	房屋及 建築物	在建工程	租入固定 資產改良 支出	電子設備 及其他	運輸工具	經營租賃 資產	合計
原值：							
2024年1月1日	9,279,526	221,797	696,096	2,441,224	67,725	314,398	13,020,766
本年增加	197,425	18,882	16,085	78,156	7,625	338	318,511
在建工程轉入／(轉出)	4,342	(9,138)	—	4,796	—	—	—
本年處置	(722)	(3,277)	—	(233,526)	(1,368)	—	(238,893)
2024年12月31日	9,480,571	228,264	712,181	2,290,650	73,982	314,736	13,100,384
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
累計折舊：							
2024年1月1日	2,051,145	—	645,124	1,923,534	60,369	120,523	4,800,695
本年計提	291,188	—	24,472	95,969	4,434	7,953	424,016
本年處置	(353)	—	—	(31,047)	(1,177)	—	(32,577)
2024年12月31日	2,341,980	—	669,596	1,988,456	63,626	128,476	5,192,134
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
減值準備：							
2023年12月31日及 2024年1月1日	—	—	—	—	—	101,027	101,027
年內撥備	—	—	—	—	—	—	—
2024年12月31日	—	—	—	—	—	101,027	101,027
賬面價值：							
2024年12月31日	7,138,591	228,264	42,585	302,194	10,356	85,233	7,807,223
2023年12月31日	7,228,381	221,797	50,972	517,690	7,356	92,848	8,119,044

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況

財務報告

備查文件目錄

26. 物業和設備 (續)

本集團的房屋建築物的賬面價值按土地剩餘租賃期分析如下：

	2024年12月31日	2023年12月31日
位於中國境內		
10至50年	6,940,231	6,954,833
少於10年	198,360	273,548
合計	7,138,591	7,228,381

截至2024年12月31日，本集團有賬面價值為人民幣26.78億元（截至2023年12月31日：人民幣27.68億元）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。

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

27. 遞延所得稅資產和負債

(a) 按性質分析

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	可抵扣／ (應納稅)	遞延所得稅	可抵扣／ (應納稅)	遞延所得稅
	暫時性差異	資產／(負債)	暫時性差異	資產／(負債)
遞延所得稅資產：				
資產減值準備	27,420,140	6,795,985	24,218,247	6,016,345
租賃負債	289,564	71,578	328,881	80,732
預計負債	112,546	28,019	99,598	24,900
應付職工薪酬	217,140	52,930	174,528	42,537
內退福利	35,388	8,847	32,790	8,198
遞延收益	241,896	60,474	146,098	36,524
其他	1,318,808	317,113	224,374	45,199
小計	29,635,482	7,334,946	25,224,516	6,254,435
遞延所得稅負債：				
使用權資產	(298,888)	(73,823)	(349,512)	(85,649)
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	(2,197,616)	(549,404)	(2,182,590)	(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	(1,935,948)	(483,987)	(369,317)	(92,329)
衍生金融工具公允價值變動	(221,388)	(55,347)	—	—
小計	(4,653,840)	(1,162,561)	(2,901,419)	(723,626)
合計	24,981,642	6,172,385	22,323,097	5,530,809

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

27. 遞延所得稅資產和負債（續）

(b) 遞延所得稅的變動情況

2024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	6,016,345	779,640	—	6,795,985
租賃負債	80,732	(9,154)	—	71,578
使用權資產	(85,649)	11,826	—	(73,823)
預計負債	24,900	3,119	—	28,019
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	(545,648)	(3,756)	—	(549,404)
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	(92,329)	—	(391,658)	(483,987)
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	—	(683)	683	—
衍生金融工具公允價值變動	—	(55,347)	—	(55,347)
應付職工薪酬	42,537	10,393	—	52,930
內退福利	8,198	649	—	8,847
遞延收益	36,524	23,950	—	60,474
其他	45,199	271,914	—	317,113
遞延所得稅淨值	5,530,809	1,032,551	(390,975)	6,172,385

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

27. 遞延所得稅資產和負債（續）

(b) 遞延所得稅的變動情況（續）

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	—
衍生金融工具公允價值變動	—	—	—	—
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

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

28. 其他資產

	2024年12月31日	2023年12月31日
應收利息(a)	390,218	176,368
使用權資產(b)	301,641	360,430
土地使用權	318	337
預付款項	292,905	471,001
待結算及清算款項	1,048,673	724,666
無形資產(c)	379,901	436,550
其他應收款	752,977	798,663
待處理抵債資產(d)	4,144,005	4,494,605
其他	281,522	74,410
小計	7,592,160	7,537,030
減值準備	(648,295)	(413,938)
合計	6,943,865	7,123,092

(a) 應收利息

於2024年12月31日，本集團逾期的應收利息全部為一二階段，賬面原值分別為人民幣300,440千元，人民幣89,778千元，分別計提減值人民幣5,760千元，人民幣9,524千元。於2023年12月31日，本集團逾期的應收利息一二階段的賬面原值分別為人民幣46,224千元，人民幣130,144千元，分別計提減值準備人民幣672千元，人民幣1,111千元。

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

28. 其他資產 (續)

(b) 使用權資產

	房屋及建築物	運輸工具及其他	合計
原值：			
2024年1月1日	801,629	16,621	818,250
增加	83,583	966	84,549
減少	(97,401)	(7,216)	(104,617)
2024年12月31日	787,811	10,371	798,182
累計折舊：			
2024年1月1日	444,589	13,231	457,820
增加	138,245	2,722	140,967
減少	(95,414)	(6,832)	(102,246)
2024年12月31日	487,420	9,121	496,541
淨值：			
2024年12月31日	300,391	1,250	301,641
2024年1月1日	357,040	3,390	360,430

	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

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

28. 其他資產 (續)

(c) 無形資產

無形資產主要包括計算機軟件，按照5年期限攤銷。

(d) 待處理抵債資產

	2024年12月31日	2023年12月31日
土地使用權及房屋	4,114,095	4,494,605
應收賬款	29,910	—
合計	4,144,005	4,494,605

29. 向中央銀行借款

	2024年12月31日	2023年12月31日
支小再貸款	5,516,500	3,069,413
支農再貸款	23,770	265,635
扶貧再貸款	5,000	73,730
小計	5,545,270	3,408,778
應付利息	2,967	1,875
合計	5,548,237	3,410,653

30. 向同業及其他金融機構借款

	2024年12月31日	2023年12月31日
信用借款	25,312,500	21,201,961
質押借款	811,120	886,458
小計	26,123,620	22,088,419
應付利息	218,926	252,402
合計	26,342,546	22,340,821

於2024年12月31日，質押借款人民幣8.11億元（2023年12月31日：人民幣8.86億元）系由賬面價值人民幣9.83億元（2023年12月31日：人民幣10.76億元）的應收融資租賃款作為質押。

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

31. 同業存放及拆入款項

	2024年12月31日	2023年12月31日
同業存放款項：		
境內同業存放	22,439,418	21,353,563
境外同業存放	688,739	2,230,809
小計	23,128,157	23,584,372
應付利息	178,100	119,258
同業存放款項小計	23,306,257	23,703,630
同業拆入款項：		
境內同業拆入	110,000	600,912
小計	110,000	600,912
應付利息	607	6,413
同業拆入款項小計	110,607	607,325
合計	23,416,864	24,310,955

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

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

32. 賣出回購款項

	2024年12月31日	2023年12月31日
賣出回購款項按交易方分類：		
境內銀行同業	23,614,150	10,364,366
境內其他金融機構	11,086,310	300,000
應付利息	20,786	4,014
合計	34,721,246	10,668,380
賣出回購款項按抵押品分類：		
債券	34,700,460	8,238,165
票據	—	2,426,201
應付利息	20,786	4,014
合計	34,721,246	10,668,380

33. 客戶存款

	2024年12月31日	2023年12月31日
活期存款：		
公司存款	78,967,717	81,370,072
個人存款	43,993,483	44,899,366
活期存款小計	122,961,200	126,269,438
定期存款：		
公司存款	104,734,672	106,021,505
個人存款	455,983,518	400,214,645
定期存款小計	560,718,190	506,236,150
客戶存款小計	683,679,390	632,505,588
轉股協議存款(i)	10,000,000	10,000,000
應付利息	19,434,038	14,483,080
合計	713,113,428	656,988,668

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

33. 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公司普通股：(i)本公司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)國家金管局認定若不進行轉股，本公司將無法生存；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，本公司將無法生存。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公司普通股後，本公司核心一級資本充足率仍不足5.125%，則本公司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國家金管局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，直至轉股事宜符合國家金管局、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

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

34. 已發行債務證券

	2024年12月31日	2023年12月31日
已發行同業存單(i)	39,530,198	23,401,584
應付信貸資產支付證券	411,811	324,750
合計	39,942,009	23,726,334

- (i) 截至2024年12月31日止年度及2023年12月31日止年度，本集團在全國銀行間市場分別發行了300期和418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。截至2024年12月31日，本集團發行的人民幣同業存單有113期尚未到期，餘額為人民幣395.30億元，期限為1個月至1年不等，年利率區間為1.74%至2.70%。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%。

35. 其他負債

	2024年12月31日	2023年12月31日
租賃風險金	2,145,176	2,285,961
待結算及清算款項	1,739,212	1,565,599
應付職工薪酬(a)	902,884	838,904
租賃負債	292,939	338,095
代理業務應付款	127,104	175,567
預提費用	397,315	362,738
其他應交稅金	333,530	351,300
遞延收益(b)	73,006	140,439
應付股利	29,851	30,751
預計負債	110,163	99,790
其他應付款	626,463	836,232
合計	6,777,643	7,025,376

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

35. 其他負債 (續)

(a) 應付職工薪酬

	2024年12月31日	2023年12月31日
工資、獎金和津貼	833,075	764,206
社會保險費	9,549	11,725
住房公積金	2,097	17,144
職工福利	—	500
工會經費和職工教育經費	22,776	12,539
內退福利	35,387	32,790
合計	902,884	838,904

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2024年12月31日及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。

(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。

	2024年12月31日	2023年12月31日
中間業務遞延收益	73,006	140,439

36. 股本

	2024年12月31日		2023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

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

37. 其他權益工具

	2024年1月1日		本年增減變動		2024年12月31日	
	股數 (千股)	金額	股數 (千股)	金額	股數 (千股)	金額
發行永續債						
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

	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
發行永續債						
2022年無固定期限資本債券(i)	7,000	699,717	-	-	7,000	699,717
2021年無固定期限資本債券 (第一期)(ii)	80,000	7,999,830	-	-	80,000	7,999,830
2021年無固定期限資本債券 (第二期)(iii)	30,000	2,999,460	-	-	30,000	2,999,460
合計	117,000	11,699,007	-	-	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

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

37. 其他權益工具（續）

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

因此，由於無固定期限資本債券不包含任何合同義務，所以被歸類為權益工具：

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

截止2024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。

38. 資本公積

	股本溢價	其他資本公積	合計
2023年12月31日，2024年1月1日及 2024年12月31日	7,420,764	236,520	7,657,284

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

39. 其他綜合收益

合併財務狀況表中歸屬於母公司股東的其他綜合收益累計餘額：

	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 債務工具淨損益	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 權益工具淨損益	合計
2023年1月1日餘額	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年轉入留存收益	—	(2,853)	(2,853)
2023年12月31日及2024年1月1日餘額	470,269	(164,947)	305,322
稅後其他綜合收益	1,310,103	(104,491)	1,205,612
前期計入其他綜合收益本年轉入留存收益	—	(32,688)	(32,688)
2024年12月31日餘額	1,780,372	(302,126)	1,478,246

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2024年12月31日止年度	稅前金額	所得稅	稅後金額
預計不能重分類進損益的項目			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 權益工具淨損益	(150,216)	45,725	(104,491)
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 債務工具淨損益	1,905,233	(476,308)	1,428,925
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產減值準備	(2,735)	683	(2,052)
前期計入其他綜合收益當期轉入損益	(155,695)	38,925	(116,770)
合計	1,596,587	(390,975)	1,205,612

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

39. 其他綜合收益(續)

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：(續)

截至2023年12月31日止年度	稅前金額	所得稅	稅後金額
預計不能重分類進損益的項目			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 權益工具淨損益	(265,700)	67,138	(198,562)
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	(113,460)	28,364	(85,096)
前期計入其他綜合收益當期轉入損益	5,826	(1,456)	4,370
合計	342,203	(84,838)	257,365

40. 盈餘公積

	法定盈餘公積	任意盈餘公積	合計
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日及2024年1月1日	3,930,064	26,186	3,956,250
本年提取	61,290	—	61,290
2024年12月31日	3,991,354	26,186	4,017,540

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

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

41. 一般風險準備

	2024年	2023年
年初餘額	8,230,272	7,880,595
本年新增(i)	967,377	349,677
年末餘額	9,197,649	8,230,272

(i) 截至2024年12月31日止年度，本集團提取一般準備人民幣967,377千元(截至2023年12月31日止年度：人民幣349,677千元)。

從2012年7月1日開始，本集團按照財政部《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的規定提取一般準備，原則上一般準備餘額應不低於風險資產年末餘額的1.5%。

42. 未分配利潤

	2024年	2023年
本年年初未分配利潤	18,760,522	18,971,130
本年歸屬於母公司股東的淨利潤	919,666	739,993
減：提取法定盈餘公積	(61,290)	(36,177)
提取一般風險準備	(967,377)	(349,677)
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	32,688	2,853
年末餘額	18,116,609	18,760,522

根據2024年5月召開的2023年度股東大會決議，本公司2023年度不分配現金股利。

根據2023年5月召開的2022年度股東大會決議，本公司2022年度不分配現金股利。

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

43. 現金及現金等價物

就合併現金流量表而言，現金及現金等價物包括原到期日在三個月以內的以下餘額：

	2024年12月31日	2023年12月31日
現金(附註19)	815,789	864,775
存放中央銀行款項(附註19)	60,412,232	20,131,695
存放和拆放同業及其他金融機構款項	14,641,101	16,088,729
買入返售金融資產	149,994	19,946,430
合計	76,019,116	57,031,629

44. 承諾和或有負債

(a) 資本性支出承諾

於報告期末，本集團的資本性支出承諾列示如下：

	2024年12月31日	2023年12月31日
已簽約但未撥付	181,222	15,468
已批准但未簽約	658	1,291
合計	181,880	16,759

(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

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

44. 承諾和或有負債(續)

(b) 信貸承諾(續)

	2024年12月31日	2023年12月31日
銀行承兌匯票	7,332,781	6,431,953
開出保證憑信	192,871	522,629
開出信用證	1,377,163	3,647,568
信用卡信用額度	15,372,335	20,501,570
	24,275,150	31,103,720

財務擔保及信貸承諾的信貸風險加權數額

	2024年12月31日	2023年12月31日
財務擔保及信貸承諾	5,214,695	5,226,062

信貸風險加權數額指根據國家金管局發布的指引計算所得的數額，視乎交易對方的狀況和到期期限的特質而定。用於或有負債和信貸承諾的風險權重由0%至100%不等。

(c) 未決訴訟

截至2024年12月31日，以本集團為被告或被告方第三人且單筆爭議標的金額超過人民幣10,000千元的重大未決訴訟案件的涉訴金額為人民幣29,665千元(截至2023年12月31日：無)。截至2024年12月31日，根據最佳估計值本集團未在資產負債表中確認預計負債(截至2023年12月31日：人民幣17,000千元)。

(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2024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1.94億元(於2023年12月31日：人民幣6.02億元)。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

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

45. 受託業務

	2024年12月31日	2023年12月31日
委託存款	2,208,747	1,640,483
委託貸款	2,208,747	1,640,483

委託存款是指存款者存於本集團的款項，僅用於向存款者指定的第三方發放貸款之用。貸款相關的信貸風險由存款人承擔。

委託貸款為本集團與委託人簽訂委託協議，由本集團代委託人發放貸款予委託人指定的借款人。本集團不承擔任何風險。

46. 金融資產的轉讓

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或特殊目的實體。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件的，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續在財務狀況表中確認上述資產。

賣出回購交易

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

於2024年12月31日和2023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

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

46. 金融資產的轉讓(續)

信貸資產證券化

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

截至2024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2023年12月31日止年度：無)。

於2024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550,000千元(於2023年12月31日：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411,811千元(於2023年12月31日：人民幣324,750千元)。

47. 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以購買資產。本集團會分析判斷是否對這些結構化主體存在控制，以確定是否將其納入合併財務報表範圍。

本集團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2024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567,312千元(於2023年12月31日：人民幣642,184千元)。

本集團在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益的相關信息如下：

47.1 本集團管理的結構化主體

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2024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329.61億元(截至2023年12月31日：人民幣288.65億元)。截至2024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146,297千元(截至2023年12月31日止年度：人民幣232,000千元)。

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2024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2023年12月31日止年度：無)。

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

47. 結構化主體的權益(續)

47.2 其他金融機構發起的結構化主體

本集團投資於部分其他機構發行或管理的未納入合併範圍的結構化主體，並確認其產生的投資收益。這些結構化主體主要包括理財產品、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2024年12月31日止年度及2023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。

於2024年12月31日，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：

	2024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	39,537,565	56,184,703	95,722,268	88,281,942
基金	41,360,944	—	41,360,944	41,360,944

	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

48. 質押資產

本集團作為負債或者或有負債的擔保物的金融資產，包括證券及應收融資租賃款，主要為賣出回購款項、定期存款協議、債券借貸、債券借貸融入質押、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2024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484.18億元（於2023年12月31日：人民幣230.64億元）。

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況

財務報告

備查文件目錄

49. 關聯方披露

(a) 關聯方及其關聯方關係

(i) 本公司持股5%及以上的股東

股東名稱	對本公司的持股比例	
	2024年12月31日	2023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	18.52	18.51
富邦人壽保險股份有限公司	6.60	6.60

(ii) 本公司的子公司

本公司的子公司的詳細情況在合併財務報表附註1中列示。

(iii) 本集團董事、監事、高級管理人員及其關係密切的家庭成員。

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

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

49. 關聯方披露(續)

(b) 關聯方交易

1、本集團與關聯方之主要交易

(i) 與持本集團5%及以上股份的股東之交易

	2024年度		2023年度	
	交易額	利率區間	交易額	利率區間
客戶存款利息支出				
關聯方名稱				
黑龍江省金融控股集團有限公司	38,184	0.20-2.30%	46,433	0.25-1.35%
哈爾濱經濟開發投資有限公司	11	0.20%	6	0.25%

(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

	2024年度		2023年度	
	交易額	利率區間	交易額	利率區間
利息收入	216	0.00-5.39%	171	0.00-2.93%
利息支出	464	0.00-4.18%	279	0.00-4.18%

(iii) 與本公司的控股子公司之交易

	2024年度		2023年度	
	交易額	利率區間	交易額	利率區間
利息收入	617,729	1.80-2.90%	546,924	2.48-4.00%
利息支出	207,968	0.00-2.45%	300,087	0.72-0.99%
其他業務收入	1,570	不適用	-	不適用

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

49. 關聯方披露(續)

(b) 關聯方交易(續)

1. 本集團與關聯方之主要交易(續)

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

截止2024年12月31日止年度，本集團未發生此類交易。(截止2023年12月31日止年度：無)

(v) 其他關聯方交易

	2024年度	2023年度
關鍵管理人員及其關係密切的家庭成員薪酬	27,037	23,046

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	2024年12月31日		2023年12月31日	
	餘額	利率區間	餘額	利率區間
關聯方名稱				
黑龍江省金融控股集團有限公司	1,050,754	0.20-2.30%	2,722,845	0.25-1.35%
哈爾濱經濟開發投資有限公司	2,012	0.20%	1,990	0.25%

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

49. 關聯方披露(續)

(b) 關聯方交易(續)

2. 關聯交易餘額(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

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	餘額	利率區間	餘額	利率區間
客戶貸款及墊款	4,693	0.00-5.39%	5,088	0.00-2.93%
客戶存款	23,910	0.00-4.18%	26,367	0.00-4.18%

(iii) 與本集團的控股子公司之交易餘額

	2024年12月31日		2023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	13,011,161	1.80-2.90%	13,750,000	2.50-3.85%
同業存放及拆入款項	7,804,743	0.00-2.45%	9,539,733	0.72-0.99%
客戶存款	65,130	0.99%	12,219	0.99%
其他資產	58,779	不適用	-	不適用
其他負債	53,566	不適用	-	不適用

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

50. 分部信息

(a) 經營分部

出於管理目的，本集團根據產品和服務劃分成業務單元，本集團有如下四個經營分部：

公司金融業務

公司金融業務指為公司客戶提供的銀行業務服務，包括存款、貸款、結算、與貿易相關的產品及其他服務等；

零售金融業務

零售金融業務指為個人客戶提供的銀行業務服務，包括存款、信用卡及借記卡、消費信貸和抵押貸款及個人資產管理等；

同業金融業務

同業金融業務包括同業存／拆放業務、回售／回購業務、投資業務、外匯買賣等自營及代理業務；

其他業務

其他業務指除公司金融業務、零售金融業務及同業金融業務外其他自身不形成可單獨報告的分部，或未能合理分配的資產、負債、收入和支出。

分部間的轉移價格按照資金來源和運用的期限，匹配中國人民銀行公布的存貸款利率和同業間市場利率水平確定，費用根據受益情況在不同分部間進行分配。

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

50. 分部信息 (續)

(a) 經營分部 (續)

	公司金融 業務	零售金融 業務	同業金融 業務	其他 業務	合計
2024年					
外部利息淨收入／(支出)	6,662,973	(5,240,703)	8,431,212	(16,539)	9,836,943
內部利息淨(支出)／收入	(1,444,443)	11,605,111	(10,160,668)	—	—
手續費及佣金淨收入	94,535	79,285	193,680	—	367,500
其他損益(i)	2,028	3,506	3,939,347	93,936	4,038,817
營業收入	5,315,093	6,447,199	2,403,571	77,397	14,243,260
營業費用	(949,026)	(3,890,632)	(558,988)	(17,104)	(5,415,750)
信用減值損失：					
客戶貸款及墊款	(3,832,045)	(2,605,110)	—	—	(6,437,155)
其他信用減值損失	(181,747)	(487,442)	(953,294)	(13,460)	(1,635,943)
其他資產減值損失	(102,984)	—	—	—	(102,984)
營業利潤／(虧損)	249,291	(535,985)	891,289	46,833	651,428
稅前利潤／(虧損)	249,291	(535,985)	891,289	46,833	651,428
所得稅抵免					430,927
淨利潤					1,082,355
其他分部信息：					
折舊與攤銷	102,539	605,884	8,301	—	716,724
資本性支出	39,652	345,554	5,133	733	391,072
2024年12月31日					
分部資產	305,545,441	198,474,725	410,698,916	1,512,847	916,231,929
分部負債	203,682,546	520,526,078	124,892,335	1,534,622	850,635,581
其他分部信息：					
信貸承諾	8,902,815	15,372,335	—	—	24,275,150

(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

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

50. 分部信息 (續)

(a) 經營分部 (續)

	公司金融 業務	零售金融 業務	同業金融 業務	其他 業務	合計
<u>2023年</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(支出)／收入	(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：					
客戶貸款及墊款	(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	133,920	3,275	657	178,557
<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

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

50. 分部信息 (續)

(b) 地理區域信息

本集團主要在中國大陸境內經營。

地理區域信息分類列示如下：

黑龍江地區：	總行、哈爾濱分行、雙鴨山分行、雞西分行、鶴崗分行、綏化分行、大慶分行、七台河分行、牡丹江分行、佳木斯分行、齊齊哈爾分行、伊春分行、農墾分行，哈銀金融租賃有限責任公司、哈爾濱哈銀消費金融有限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

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

50. 分部信息 (續)

(b) 地理區域信息 (續)

	中國大陸境內				合計
	黑龍江地區	東北其餘地區	西南地區	其他地區	
2024年					
外部利息淨收入／(支出)	6,603,905	(17,783)	2,407,318	843,503	9,836,943
內部利息淨收入／(支出)	33,022	106,516	84,364	(223,902)	—
手續費及佣金淨收入	304,136	11,778	34,016	17,570	367,500
其他損益(i)	4,051,605	4,874	(245)	(17,417)	4,038,817
營業收入	10,992,668	105,385	2,525,453	619,754	14,243,260
營業費用	(4,133,254)	(332,229)	(488,126)	(462,141)	(5,415,750)
信用減值損失：					
客戶貸款及墊款	(3,439,220)	(653,653)	(746,109)	(1,598,173)	(6,437,155)
其他信用減值損失	(1,636,195)	—	—	252	(1,635,943)
其他資產減值損失	(102,614)	—	—	(370)	(102,984)
營業利潤／(虧損)	1,681,385	(880,497)	1,291,218	(1,440,678)	651,428
稅前利潤／(虧損)	1,681,385	(880,497)	1,291,218	(1,440,678)	651,428
所得稅抵免					430,927
淨利潤					1,082,355
其他分部信息：					
折舊與攤銷	524,041	49,672	92,099	50,912	716,724
資本性支出	246,060	75,542	36,957	32,513	391,072
2024年12月31日					
分部資產	722,960,802	49,761,783	91,955,660	51,553,684	916,231,929
分部負債	674,189,286	50,184,483	75,950,341	50,311,471	850,635,581
其他分部信息：					
信貸承諾	19,154,518	1,318,416	2,436,324	1,365,892	24,275,150

(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

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

50. 分部信息 (續)

(b) 地理區域信息 (續)

	中國大陸境內				
	黑龍江地區	東北其餘地區	西南地區	其他地區	合計
2023年					
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／(支出)	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：					
客戶貸款及墊款	(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)
營業利潤／(虧損)	(1,466,206)	118,648	1,436,060	368,806	457,308
稅前利潤／(虧損)	(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	157,353	2,538	8,343	10,323	178,557
2023年12月31日					
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	17,892,010	3,034,817	7,165,400	3,011,493	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

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

51. 金融工具風險管理

本集團主要風險的描述與分析如下：

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

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

本集團明確了內部各部門對金融風險的監控：其中風險管理部門負責監控信用風險和操作風險，風險管理部門及資產負債管理部門負責監控市場風險和流動性風險。風險管理部門主要負責協調及建立全面的風險管理框架、匯總報告信用風險、市場風險、流動性風險及操作風險情況，並直接向首席風險官匯報。

在分行層面，風險管理實行雙線匯報制度，在此制度下，各分行的風險管理部門同時向總行各相應的風險管理部門和相關分行的管理層匯報。

(a) 信用風險

信用風險是指因借款人或交易對手無法履約而帶來損失的風險。操作失誤導致本集團作出未獲授權或不恰當的擔保、資金承諾或投資，也會產生信用風險。本集團面臨的信用風險，主要源於本集團的貸款、債務工具投資、擔保、承諾業務和表內、外其他風險敞口。

本集團的信用風險管理職能具有如下主要特徵：

- 集中化的信貸政策制度和管理程序；
- 在整個信貸業務程序中，風險管理規則和程序主要注重於風險控制，包括客戶調查、信用評級、核定授信額度、貸款評估、貸款審查及批准、貸款發放和貸後監控；
- 對信用審批主管實行嚴格的資格管理體系；及
- 依靠信息管理系統，對風險進行實時監控。

為了提高信用風險的管理能力，本集團對不同級別的信貨管理人員提供持續培訓。

51. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

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；及
- 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

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

51. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(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；及
- 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；及
- 單項減值評估。

51. 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；及
- 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；及
- 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

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

51. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(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；及
- 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。

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

51. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(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；及
- 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

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

51. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(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：大宗商品價格指數、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2024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重要經濟指標大宗商品價格指數在2025年中性情景下的預測值為143。

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2024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%(2023年：不超過5%)。

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

51. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(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2024年12月31日，有擔保物覆蓋的公司貸款賬面價值為人民幣732.56億元(截至2023年12月31日：人民幣716,41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361.61億元(截至2023年12月31日：人民幣420.98億元)。

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

51. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(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51 (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

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

51. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(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：

	2024年12月31日	2023年12月31日
存放中央銀行款項	99,058,099	63,008,635
存放和拆放同業及其他金融機構款項	31,944,199	31,866,216
買入返售款項	149,994	19,946,430
客戶貸款及墊款	362,408,130	308,438,874
衍生金融資產	375,304	700,177
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	81,404,795	85,551,476
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的		
金融資產	66,713,574	81,790,543
— 以攤餘成本計量的金融資產	224,800,222	172,094,325
應收融資租賃款項	22,755,963	22,771,615
其他	1,660,327	1,301,694
小計	891,270,607	787,469,985
信貸承諾	24,258,966	31,091,566
最大信用風險敞口	915,529,573	818,561,551

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

51. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(iii) 風險集中度

按行業分布

本集團的信用風險敞口主要包括客戶貸款及墊款、應收融資租賃款和證券投資。本集團債權投資的組成在附註51(a)(vi)中詳細列示。本集團客戶貸款及墊款按貸款客戶不同行業分類列示如下：

	2024年12月31日	2023年12月31日
企業貸款和墊款		
農、林、牧、漁業	1,039,026	1,449,600
採礦業	1,720,060	193,059
製造業	11,972,546	9,334,133
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	11,559,167	10,137,139
建築業	14,026,622	11,463,087
批發和零售業	36,931,246	32,517,429
交通運輸、倉儲和郵政業	3,045,151	2,728,578
住宿和餐飲業	3,258,177	3,180,201
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	465,314	332,685
金融業	49,750	1,900
房地產業	28,920,677	29,650,331
租賃和商務服務業	80,945,198	72,548,437
科學研究和技術服務業	1,131,639	532,458
水利、環境和公共設施管理業	9,015,886	8,714,421
居民服務、修理和其他服務業	299,896	164,086
教育	114,400	128,373
衛生和社會工作	474,453	376,030
文化、體育和娛樂業	435,839	553,183
小計	205,405,047	184,005,130
貼現	55,909,003	20,626,955
個人貸款		
個人經營	22,813,177	23,320,855
個人住房	11,419,075	12,098,998
個人消費	69,101,218	68,832,837
農貸	14,446,386	14,297,929
小計	117,779,856	118,550,619
合計	379,093,906	323,182,704

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

51. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(iii) 風險集中度(續)

按地區分布

本集團客戶貸款及墊款按客戶地區分類列示如下：

	2024年12月31日	2023年12月31日
黑龍江省	233,051,365	181,370,171
東北其餘地區	37,877,362	39,742,888
西南	68,211,124	66,114,264
其他地區	39,954,055	35,955,381
合計	379,093,906	323,182,704

按擔保方式

本集團客戶貸款及墊款按擔保方式列示如下：

	2024年12月31日	2023年12月31日
信用貸款	165,903,190	117,153,305
保證貸款	101,390,267	91,416,241
抵押貸款	92,715,606	97,337,458
質押貸款	19,084,843	17,275,700
合計	379,093,906	323,182,704

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

51. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(iv) 客戶貸款及墊款

客戶貸款及墊款總信用風險敞口列示如下：

	2024年12月31日	2023年12月31日
企業貸款和墊款		
既未逾期也未減值	226,165,089	171,622,240
已逾期但未減值	15,933,243	16,187,125
已減值	19,215,718	16,822,720
小計	261,314,050	204,632,085
個人貸款		
既未逾期也未減值	99,599,331	102,965,972
已逾期但未減值	2,651,993	2,306,743
已減值	15,528,532	13,277,904
小計	117,779,856	118,550,619
合計	379,093,906	323,182,704

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及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。

	2024年12月31日		
	正常	關注	合計
企業貸款和墊款	223,889,202	2,275,887	226,165,089
個人貸款	98,717,247	882,084	99,599,331
合計	322,606,449	3,157,971	325,764,420

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

51. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(iv) 客戶貸款及墊款(續)

既未逾期也未減值(續)

	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

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及墊款逾期賬齡分析如下：

	2024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	3,235,168	12,698,075	—	15,933,243
個人貸款	1,445,055	1,206,938	—	2,651,993
合計	4,680,223	13,905,013	—	18,585,236

	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	4,308,311	11,878,814	—	16,187,125
個人貸款	955,590	1,351,153	—	2,306,743
合計	5,263,901	13,229,967	—	18,493,868

於2024年12月31日和2023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25,458,352千元和人民幣29,377,063千元，逾期未減值個人貸款抵質押物公允價值分別為人民幣1,623,554千元和人民幣2,734,124千元。

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

51. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(iv) 客戶貸款及墊款(續)

已減值

如果有客觀減值證據表明客戶貸款及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，則該客戶貸款及墊款被認為是已減值貸款。

	2024年12月31日	2023年12月31日
企業貸款和墊款	19,215,718	16,822,720
個人貸款	15,528,532	13,277,904
	34,744,250	30,100,624

本集團持有的已減值貸款相應的擔保物於2024年12月31日的公允價值為人民幣33,749,262千元(2023年12月31日：人民幣29,813,755千元)。擔保物主要為土地、房屋及建築物及其他。

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2024年12月31日的重組貸款賬面餘額為人民幣212.38億元(2023年12月31日：人民幣177.54億元)。

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

51. 金融工具風險管理（續）

(a) 信用風險（續）

(v) 應收融資租賃款項

	2024年12月31日	2023年12月31日
應收融資租賃款項		
既未逾期也未減值	23,398,425	21,935,983
已逾期未減值	64,857	1,517,944
已減值	557,760	324,595
小計	24,021,042	23,778,522
減：減值準備	(1,265,079)	(1,006,907)
淨額	22,755,963	22,771,615

(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

	2024年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
AAA	29,222,448	—	—	29,222,448
AA-至AA+	1,880,905	—	—	1,880,905
A+及以下	—	—	—	—
未評級	35,610,221	—	—	35,610,221
總額	66,713,574	—	—	66,713,574

	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

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

51. 金融工具風險管理（續）

(a) 信用風險（續）

(vi) 金融資產（續）

以攤餘成本計量的金融資產

	2024年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
AAA	79,542,881	—	—	79,542,881
AA-至AA+	36,565,015	—	—	36,565,015
A+及以下	450,542	—	—	450,542
未評級	95,158,552	205,400	20,548,029	115,911,981
總額	211,716,990	205,400	20,548,029	232,470,419
減：減值準備	(591,201)	(78,521)	(7,000,475)	(7,670,197)
淨額	211,125,789	126,879	13,547,554	224,800,222

	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	(585,793)	—	(6,386,771)	(6,972,564)
淨額	150,434,451	—	21,659,874	172,094,325

51. 金融工具風險管理（續）

(b) 流動性風險

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

本集團通過資產負債管理部管理流動性風險並旨在：

- 優化資產負債結構；
- 保持穩定的存款基礎；
- 預測現金流量和評估流動資產水平；及
- 保持高效的內部資金劃撥機制，確保分行的流動性。

本集團對金融工具預期的剩餘期限與下表中的分析可能有顯著的差異，例如：活期客戶存款在下表中被劃分為即時償還，但是活期客戶存款預期將保持一個穩定甚或有所增長的餘額。

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

51. 金融工具風險管理 (續)

(b) 流動性風險 (續)

(i) 金融資產及金融負債按到期日分析如下：

2024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	-	61,244,998	-	-	-	-	-	38,628,890	99,873,888
存放和拆放同業及其他金融機構款項	-	6,416,972	2,160,980	4,322,397	19,193,844	-	-	-	32,094,193
及買入返售款項	-	-	5,499,446	19,695,917	126,102,371	111,760,653	57,400,073	-	362,408,130
客戶貸款及墊款	41,949,670	-	-	67,921	232,593	-	-	-	375,304
衍生金融資產	-	-	74,790	-	-	-	-	-	-
金融投資	24,832,860	42,385,061	2,267,652	2,416,654	43,416,521	139,687,267	117,821,602	4,973,361	377,800,978
應收融資租賃款	26,919	-	225,165	402,679	1,616,923	19,905,723	578,554	-	22,755,963
其他金融資產	374,935	21,133	41,211	35,553	375,410	667,282	144,803	-	1,660,327
金融資產總計	67,184,384	110,068,164	10,269,244	26,941,121	190,937,662	272,020,925	175,945,032	43,602,251	896,968,783
金融負債：									
向中央銀行借款	-	-	625,536	813,335	4,109,366	-	-	-	5,548,237
向同業及其他金融機構借款	-	-	3,815,063	6,534,028	15,060,378	933,077	-	-	26,342,546
同業存放及拆入款項及賣出回購款項	-	3,690,953	31,714,890	7,038,793	10,255,450	-	5,438,024	-	58,138,110
衍生金融負債	-	-	74,790	67,921	232,593	-	-	-	375,304
客戶存款	-	145,338,593	31,869,708	52,087,929	208,231,075	273,764,292	1,821,831	-	713,113,428
已發行債務證券	-	-	5,465,514	19,949,217	14,527,278	-	-	-	39,942,009
其他金融負債	-	845,889	462,616	292,393	1,689,868	1,983,132	84,159	-	5,358,057
金融負債總計	-	149,875,435	74,028,117	86,783,616	254,106,008	276,680,501	7,344,014	-	848,817,691
流動性淨額	67,184,384	(39,807,271)	(63,758,873)	(59,842,495)	(63,168,346)	(4,659,576)	168,601,018	43,602,251	48,151,092

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

51. 金融工具風險管理 (續)

(b) 流動性風險 (續)

(i) 金融資產及金融負債按到期日分析如下：(續)

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及 買入返售款項	-	5,286,032	24,997,209	6,311,103	15,218,302	-	-	-	51,812,646
客戶貸款及墊款	45,307,465	-	2,970,682	20,822,447	78,125,398	107,685,601	53,527,281	-	308,438,874
衍生金融資產	-	-	70,136	126,302	503,739	-	-	-	700,177
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
金融資產總計	66,439,206	80,052,113	30,376,821	34,913,666	142,066,746	247,859,466	143,645,410	48,504,046	793,857,474
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
同業存放及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
金融負債總計	-	170,168,489	53,679,910	62,914,976	192,627,335	268,019,871	364,822	-	747,775,403
流動性淨額	66,439,206	(90,116,376)	(23,303,089)	(28,001,310)	(50,560,589)	(20,160,405)	143,280,588	48,504,046	46,082,071

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況

財務報告

備查文件目錄

51. 金融工具風險管理 (續)

(b) 流動性風險 (續)

(ii) 未經折現合同現金流量的到期日分析

本集團金融工具未經折現的合同現金流量按到期日分析如下。由於未經折現合同現金流包括本金和利息，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。

2024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	61,244,998	-	-	-	-	-	38,628,890	99,873,888
存放和拆放同業及其他金融機構款項 及買入返售款項	6,416,972	2,163,825	4,346,071	19,606,555	-	-	-	32,533,423
客戶貸款及墊款	-	5,509,804	19,856,578	129,083,281	126,078,423	93,675,219	44,452,296	418,655,601
金融投資	42,385,061	2,487,472	3,202,562	48,097,086	159,889,344	138,962,555	24,624,924	419,649,004
應收融資租賃款	-	245,237	438,575	1,761,061	21,680,192	659,447	26,919	24,811,431
其他金融資產	21,133	41,211	35,553	375,410	667,282	144,803	374,935	1,660,327
金融資產總計	110,068,164	10,447,549	27,879,339	198,923,393	308,315,241	233,442,024	108,107,964	997,183,674

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

51. 金融工具風險管理 (續)

(b) 流動性風險 (續)

(ii) 未經折現合同現金流量的到期日分析 (續)

2024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	-	626,166	831,267	4,135,958	-	-	-	5,593,391
向同業及其他金融機構借款	-	3,821,709	6,566,240	15,319,157	963,858	-	-	26,670,964
同業存放及拆入款項及賣出回購款項	3,696,097	31,766,340	7,678,519	10,258,286	-	5,452,135	-	58,851,377
客戶存款	145,338,593	31,932,142	52,299,681	211,807,311	290,713,247	1,904,701	-	733,995,675
已發行債務證券	-	5,470,000	20,020,000	14,701,811	-	-	-	40,191,811
其他金融負債	845,889	462,746	292,393	1,689,942	1,999,629	90,434	-	5,381,033
金融負債總計	149,880,579	74,079,103	87,688,100	257,912,465	293,676,734	7,447,270	-	870,684,251
流動性淨額	(39,812,415)	(63,631,554)	(59,808,761)	(58,989,072)	14,638,507	225,994,754	108,107,964	126,499,423
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	-	74,827	68,032	233,714	-	-	-	376,573
流出合計	-	(74,827)	(68,032)	(233,714)	-	-	-	(376,573)
信貸承諾	50,853	1,119,545	3,554,112	4,033,760	144,545	-	15,372,335	24,275,150

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

51. 金融工具風險管理 (續)

(b) 流動性風險 (續)

(ii) 未經折現合同現金流量的到期日分析 (續)

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								
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
客戶貸款及墊款	-	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

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

51. 金融工具風險管理 (續)

(b) 流動性風險 (續)

(ii) 未經折現合同現金流量的到期日分析 (續)

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
同業存放及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	-	4,154,750	6,890,000	12,850,000	-	-	-	23,894,750
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	55,083,784	72,560,120	198,579,579	277,904,538	411,078	-	774,707,588
流動性淨額	(90,116,376)	(24,223,051)	(36,320,924)	(43,852,881)	11,060,329	199,071,243	115,760,474	131,278,814
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	-	20,501,570	31,103,720

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

51. 金融工具風險管理(續)

(c) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)的不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。市場風險存在於本集團的交易性和非交易性業務中。

本集團面臨的市場風險有利率風險和匯率風險。

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的結構性利率風險和其資金交易頭寸的風險。

本集團的匯率風險來自於外匯敞口遭受市場匯率波動的風險，其中外匯敞口包括外匯資產與外匯負債之間幣種結構不平衡產生的外匯敞口和由貨幣衍生交易所產生的表外外匯敞口。

本集團利用敏感性分析、利率複位價敞口分析及外匯風險集中度分析作為監控市場風險管理的主要工具。本集團採用不同管理方法，分別對交易賬戶和銀行賬戶下的市場風險進行管理。

(i) 匯率風險

本集團主要經營人民幣業務，部分交易涉及美元、港幣及盧布，其他幣種交易較少。外幣交易主要涉及本集團外幣資金業務以及代客外匯買賣等。

人民幣兌美元匯率實行有管理的浮動匯率制度。

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

51. 金融工具風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(i) 匯率風險(續)

下表針對本集團存在外匯風險敞口的主要幣種，列示了貨幣性資產和貨幣性負債及預計未來現金流對匯率變動的敏感性分析。其計算了當其他項目不變時，外幣對人民幣匯率的合理可能變動對稅前利潤和權益的影響。負數表示可能減少稅前利潤或權益，正數表示可能增加稅前利潤或權益。下表中所披露的影響金額是建立在本集團年末外匯敞口保持不變的假設下，並未考慮本集團有可能採取的致力於消除外匯敞口對利潤帶來不利影響的措施。

本集團設置交易限額、止損限額和敞口限額對外匯交易業務進行匯率風險管理，並把貨幣風險控制在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	
		2024年12月31日	2023年12月31日
美元	-1%	(21,138)	(38,474)
港幣	-1%	239	(609)
盧布	-1%	(216)	(67)

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

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

51. 金融工具風險管理 (續)

(c) 市場風險 (續)

(i) 匯率風險 (續)

有關金融資產和金融負債按幣種列示如下：

2024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	99,844,671	20,407	1,042	6,306	1,462	99,873,888
存放和拆放同業及其他金融機構款項及 買入返售款項	31,238,749	493,950	15,593	39,190	306,711	32,094,193
客戶貸款及墊款	362,405,222	430	-	-	2,478	362,408,130
衍生金融資產	-	375,304	-	-	-	375,304
金融投資	376,035,270	1,765,708	-	-	-	377,800,978
應收融資租賃款	22,755,963	-	-	-	-	22,755,963
其他金融資產	1,660,253	-	-	74	-	1,660,327
金融資產合計	893,940,128	2,655,799	16,635	45,570	310,651	896,968,783
金融負債：						
向中央銀行借款	5,548,237	-	-	-	-	5,548,237
向同業及其他金融機構借款	26,342,546	-	-	-	-	26,342,546
同業存放及拆入款項及賣出回購款項	58,133,772	1,314	-	3,024	-	58,138,110
衍生金融負債	-	375,304	-	-	-	375,304
客戶存款	712,715,538	107,780	2,839	20,493	266,778	713,113,428
已發行債務證券	39,942,009	-	-	-	-	39,942,009
其他金融負債	5,320,097	228	37,732	-	-	5,358,057
金融負債合計	848,002,199	484,626	40,571	23,517	266,778	848,817,691
金融資產負債淨頭寸	45,937,929	2,171,173	(23,936)	22,053	43,873	48,151,092
信貸承諾	24,275,150	-	-	-	-	24,275,150

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

51. 金融工具風險管理 (續)

(c) 市場風險 (續)

(i) 匯率風險 (續)

有關金融資產和金融負債按幣種列示如下 (續)：

2023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	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
客戶貸款及墊款	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
同業存放及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

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

51. 金融工具風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(ii) 利率風險

本集團的銀行賬戶利率風險主要源於生息資產和付息負債重新定價日的不匹配。本集團的生息資產和付息負債主要以人民幣計價。人民銀行公布的人民幣利率政策對人民幣貸款利率的下限和人民幣存款利率的上限作了規定。

本集團採用以下方法管理利率風險：

- 定期監測可能影響人民銀行基準利率的宏觀經濟因素；
- 優化生息資產和付息負債的複位價日(或合同到期日)的時間差；及
- 管理生息資產和付息負債的定價與人民銀行基準利率間的價差。

本集團主要通過分析利息淨收入在不同利率環境下的變動(情景分析)對利率風險進行計量。本集團致力於減輕可能會導致未來利息淨收入下降的預期利率波動所帶來的影響，同時權衡上述風險規避措施的成本。

對利息淨收入的影響是指一定利率變動對期末持有的預計未來一年內進行利率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

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

51. 金融工具風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(ii) 利率風險(續)

下表說明瞭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	
	2024	2023	2024	2023
上升100個基點	(1,270,963)	(1,030,092)	(2,266,602)	(2,124,348)
下降100個基點	1,270,963	1,030,092	2,493,809	2,296,316

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

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

51. 金融工具風險管理 (續)

(c) 市場風險 (續)

(ii) 利率風險 (續)

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

2024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	99,041,121	-	-	-	832,767	99,873,888
存放和拆放同業及其他金融機構款項 及買入返售款項	12,873,704	19,182,704	-	-	37,785	32,094,193
客戶貸款及墊款	25,172,853	125,960,828	111,751,801	57,400,073	42,122,575	362,408,130
衍生金融資產	-	-	-	-	375,304	375,304
金融投資	4,591,711	44,024,537	143,834,771	118,368,794	66,981,165	377,800,978
應收融資租賃款	621,600	1,608,648	19,749,563	571,703	204,449	22,755,963
其他金融資產	-	-	-	-	1,660,327	1,660,327
金融資產合計	142,300,989	190,776,717	275,336,135	176,340,570	112,214,372	896,968,783
金融負債：						
向中央銀行借款	1,438,100	4,107,170	-	-	2,967	5,548,237
向同業及其他金融機構借款	10,256,270	14,948,344	919,006	-	218,926	26,342,546
同業存放及拆入款項及賣出回購款項	42,359,523	10,194,240	-	5,339,855	244,492	58,138,110
衍生金融負債	-	-	-	-	375,304	375,304
客戶存款	216,352,732	210,875,015	264,629,756	1,821,831	19,434,094	713,113,428
已發行債務證券	25,414,731	14,527,278	-	-	-	39,942,009
其他金融負債	252,281	252,944	1,858,766	83,680	2,910,386	5,358,057
金融負債合計	296,073,637	254,904,991	267,407,528	7,245,366	23,186,169	848,817,691
利率敏感度缺口	(153,772,648)	(64,128,274)	7,928,607	169,095,204	不適用	不適用

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

51. 金融工具風險管理 (續)

(c) 市場風險 (續)

(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)：

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
客戶貸款及墊款	23,651,522	77,592,603	106,463,629	53,060,567	47,670,553	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
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
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
同業存放及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
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
金融負債合計	269,844,210	189,601,102	264,059,498	110,726	24,159,867	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

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

51. 金融工具風險管理(續)

(d) 資本管理

本集團資本管理的目標為：

- 保護本集團持續經營的能力，以持續為投資者及其他利益相關者提供回報及利益；
- 支持本集團的穩定及成長；
- 以有效率及注重風險的方法分配資本，為投資者提供最大的經風險調整後的收益；及
- 維持充足的資本基礎，以支持業務的發展。

本集團對資本結構進行管理，並根據經濟環境和集團經營活動的風險特性進行資本結構調整。為保持或調整資本結構，本集團可能調整利潤分配政策，發行或回購股票、長期次級債務等。

本集團管理層根據國家金管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管局提交所需信息。

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。

本集團自2024年1月1日起根據國家金管局2023年下發的《商業銀行資本管理辦法》計算資本充足率，並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。2023年12月31日的數據仍按照2012年6月7日原中國銀監會發布的《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定計算。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

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

51. 金融工具風險管理(續)

(d) 資本管理(續)

	2024年12月31日	2023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	13,215,189	12,186,522
未分配利潤	18,116,609	18,760,522
少數股東資本可計入部分	1,158,841	1,082,512
其他綜合收益	1,478,246	305,322
核心一級資本監管扣除項目：		
全額扣除項目	(1,324,387)	(912,238)
核心一級資本淨額	51,297,382	50,075,524
其他一級資本淨額	21,853,344	21,843,342
一級資本淨額	73,150,726	71,918,866
二級資本淨額	7,324,059	7,057,053
資本淨額	80,474,785	78,975,919
風險加權資產總額	591,204,889	576,068,147
核心一級資本充足率	8.68%	8.69%
一級資本充足率	12.37%	12.48%
資本充足率	13.61%	13.71%

52. 金融工具的公允價值

(a) 持續以公允價值計量的金融資產和負債

公允價值計量結果所屬的層級，由對公允價值計量整體而言具有重要意義的輸入值所屬的最低層級決定。本集團根據以下層級確定及披露金融工具的公允價值：

第一層：採用相同資產或負債在活躍市場中的報價計量（未經調整）；

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

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

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

52. 金融工具的公允價值(續)

(a) 持續以公允價值計量的金融資產和負債(續)

於2024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：

2024年12月31日	第一層	第二層	第三層	合計
以公允價值計量的金融資產				
衍生金融資產	—	375,304	—	375,304
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	—	413,789	90,327	504,116
— 公募基金	—	41,360,944	—	41,360,944
— 信託投資及資產管理計劃	—	32,121,195	7,416,370	39,537,565
— 權益工具	9,525	—	232,510	242,035
小計	9,525	73,895,928	7,739,207	81,644,660
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	—	66,033,545	—	66,033,545
— 權益工具	721	51,564	4,588,067	4,640,352
小計	721	66,085,109	4,588,067	70,673,897
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的票據貼現和福費廷	—	65,099,731	—	65,099,731
金融資產合計	10,246	205,456,072	12,327,274	217,793,592
以公允價值計量的金融負債：				
衍生金融負債	—	375,304	—	375,304

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

52. 金融工具的公允價值（續）

(a) 持續以公允價值計量的金融資產和負債（續）

於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：（續）

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
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	—	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
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	—	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
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貼現資產				
	—	20,626,955	—	20,626,955
金融資產合計	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

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

52. 金融工具的公允價值(續)

(a) 持續以公允價值計量的金融資產和負債(續)

截至2024年12月31日止年度，各層級之間並無重大轉移(截至2023年12月31日止年度：無)。

對於在活躍市場上交易的金融工具，本集團及本公司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，本集團及本公司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2024年12月31日及2023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

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

52. 金融工具的公允價值（續）

(a) 持續以公允價值計量的金融資產和負債（續）

上述第三層級資產變動如下：

	2024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
2024年1月1日	11,345,647	5,115,785
購買	—	360,560
出售／轉出	(4,715,794)	(1,053,266)
計入損益的利得	1,109,354	—
計入其他綜合收益的利得	—	164,988
2024年12月31日	7,739,207	4,588,067

	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)
計入損益的損失	(305,938)	—
計入其他綜合收益的損失	—	(98,002)
2023年12月31日	11,345,647	5,115,785

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

52. 金融工具的公允價值(續)

(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，下表列明瞭其賬面價值及公允價值：

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
金融資產				
以攤餘成本計量的金融資產	218,936,262	229,883,075	168,603,742	177,695,014
金融負債				
應付債券	39,942,009	39,974,803	23,726,334	23,743,553

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

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

53. 期後事項

有關本公司於2024年8月26日公告《2024年第二次臨時股東大會通告》吸收合併四間村行及改建支行之事宜，截至2024年12月31日，四家村鎮銀行均已取得屬地監管局出具的機構解散批覆，拜泉融興村鎮銀行有限責任公司已於2025年2月18日完成工商註銷登記，樺南融興村鎮銀行有限責任公司已於2025年2月24日完成工商註銷登記，其餘二家正在辦理工商註銷登記。

經本公司2025年3月28日董事會九屆四次會議決議，2024年度本公司利潤分配預案為：

1. 按2024年度淨利潤的10%提取法定盈餘公積人民幣61,290千元；
2. 提取一般風險準備人民幣1,053,816千元；及
3. 對截至2024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

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

54. 本公司財務狀況表及股東權益變動表

(a) 本公司財務狀況表

	2024年12月31日	2023年12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	97,318,507	61,484,724
存放和拆放同業及其他金融機構款項	38,116,188	41,313,714
買入返售款項	149,994	19,946,430
客戶貸款及墊款	328,585,507	276,510,185
衍生金融資產	375,304	700,177
金融投資	377,795,478	344,953,066
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	81,641,330	85,853,187
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	71,353,926	87,005,554
— 以攤餘成本計量的金融資產	224,800,222	172,094,325
對子公司投資	5,133,399	5,023,399
物業和設備	7,358,262	7,657,633
遞延所得稅資產	5,366,988	4,874,957
其他資產	6,284,841	6,411,188
資產合計	866,484,468	768,875,473
負債		
向中央銀行借款	5,501,040	2,941,867
同業存放及拆入款項	31,221,607	33,947,238
衍生金融負債	375,304	734,648
賣出回購款項	34,721,246	10,218,380
客戶存款	690,795,801	634,796,987
應交所得稅	206,682	112,621
已發行債務證券	39,530,198	23,401,584
其他負債	3,863,247	3,703,719
負債合計	806,215,125	709,857,044
股東權益		
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	7,435,133
其他綜合收益	1,478,246	305,322
盈餘公積	4,017,540	3,956,250
一般風險準備	8,343,801	7,445,737
未分配利潤	16,300,016	17,181,380
股東權益合計	60,269,343	59,018,429
負債及股東權益合計	866,484,468	768,875,473

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

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況
財務報告
備查文件目錄

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

54. 本公司財務狀況表及股東權益變動表（續）

(b) 本公司股東權益變動表

	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、2024年1月1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
二、本期增減變動金額								
綜合收益總額	-	-	-	1,172,924	61,290	898,064	(881,364)	1,250,914
利潤分配	-	-	-	1,205,612	-	-	612,902	1,818,514
1. 提取盈餘公積	-	-	-	-	61,290	898,064	(959,354)	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	61,290	-	(61,290)	-
3. 對股東的分配	-	-	-	-	-	898,064	(898,064)	-
向永續債資本持有者派息	-	-	-	-	-	-	-	-
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	(32,688)	-	-	(567,600)	(567,600)
其他	-	-	-	-	-	-	32,688	-
三、2024年12月31日餘額	10,995,600	11,699,007	7,435,133	1,478,246	4,017,540	8,343,801	16,300,016	60,269,343

合併財務報表附註

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
員工和機構基本情況

財務報告

備查文件目錄

54. 本公司財務狀況表及股東權益變動表 (續)

(b) 本公司股東權益變動表 (續)

	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								
綜合收益總額	-	-	(204,229)	254,512	36,177	313,983	(553,131)	(152,688)
利潤分配	-	-	-	257,365	-	-	361,776	619,141
1. 提取盈餘公積	-	-	-	-	36,177	313,983	(350,160)	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	36,177	-	(36,177)	-
3. 對股東的分配	-	-	-	-	-	313,983	(313,983)	-
向永續債資本持有者派息	-	-	-	-	-	-	-	-
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	(2,853)	-	-	(567,600)	(567,600)
其他	-	-	(204,229)	-	-	-	2,853	-
							-	(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

55. 財務報表的批准

財務報表於2025年3月28日經董事會決議批准。

未經審計補充財務信息

2024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

	2024年12月31日	2023年12月31日
人民幣流動性資產比人民幣流動性負債	120.69%	116.58%
外幣流動性資產比外幣流動性負債	175.82%	407.87%

以上流動性比例為根據國家金管局公布的相關規定及按中國會計準則編製的財務信息計算。

(b) 貨幣集中情況

	美元	港幣	盧布	其他	合計
2024年12月31日					
即期資產	2,283,363	40,538	-	343,705	2,667,606
即期負債	(1,567,058)	(40,571)	-	(343,672)	(1,951,301)
遠期買入	-	-	-	-	-
遠期賣出	-	-	-	-	-
淨多頭／(空頭)	716,305	(33)	-	33	716,305
2023年12月31日					
即期資產	4,091,397	37,534	-	386,675	4,515,606
即期負債	(3,536,122)	(37,565)	-	(386,018)	(3,959,705)
遠期買入	-	-	-	-	-
遠期賣出	(2,018,570)	-	-	-	(2,018,570)
淨多頭／(空頭)	(1,463,295)	(31)	-	657	(1,462,669)

未經審計補充財務信息

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
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
2024年12月31日			
亞太區不包括中國大陸	50,959	—	50,959
其中：香港地區	44,899	—	44,899
歐洲	12,699	—	12,699
北美	87,365	—	87,365
合計	151,023	—	151,023
2023年12月31日			
亞太區不包括中國大陸	80,963	—	80,963
其中：香港地區	21,942	—	21,942
歐洲	273,584	—	273,584
北美	634,354	—	634,354
合計	988,901	—	988,901

未經審計補充財務信息

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

(d) 客戶貸款及墊款

(i) 逾期貸款和墊款按逾期天數和擔保方式劃分：

	2024年12月31日				
	逾期 1至90天	逾期 91天至1年	逾期 1至5年	逾期 5年以上	合計
信用貸款	1,199,678	1,363,820	6,169,298	2,062,825	10,795,621
保證貸款	5,488,305	1,340,142	4,618,229	1,636,092	13,082,768
抵押貸款	10,769,930	1,772,765	11,192,449	2,069,306	25,804,450
質押貸款	—	298,300	1,596,163	29,267	1,923,730
合計	17,457,913	4,775,027	23,576,139	5,797,490	51,606,569

	2023年12月31日				
	逾期 1至90天	逾期 91天至1年	逾期 1至5年	逾期 5年以上	合計
信用貸款	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

(ii) 逾期貸款和墊款按地區劃分：

	2024年12月31日	2023年12月31日
黑龍江省	19,935,456	16,644,210
東北其餘地區	10,260,717	11,791,977
西南	10,644,938	8,666,683
其他	10,765,458	10,681,200
合計	51,606,569	47,784,070

未經審計補充財務信息

2024年度
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

董事、監事、高級管理人員、
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2024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2023年12月31日：無）。

(f) 逾期拆放同業及其他金融機構款項

截至2024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2023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2024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》