



哈爾濱銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：6138

中期報告 2026



目 錄

哈爾濱銀行股份有限公司
二零二六年中期報告

釋義	2
公司簡介	4
會計數據和財務指標摘要	7
管理層討論與分析	10
股份變動及股東情況	78
董事、高級管理人員及員工基本情況	84
重要事項	90
組織架構圖	94
財務報告	95
備查文件目錄	204

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。

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

「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2026年8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2026年6月30日止六個月期間
「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)
「SHIBOR」	指	上海銀行間同業拆放利率，為全國銀行間同業拆借中心發佈的每日參考利率

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。

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：

鄧新權先生

香港聯交所授權代表：

鄧新權先生；魏偉峰先生

董事會秘書：

吳思量先生

聯席公司秘書：

吳思量先生；魏偉峰先生

註冊地址：

中國黑龍江省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：

86-451-86779000

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：

中國黑龍江省哈爾濱市道里區上江街888號

股票上市地點、股票簡稱和股份代碼：

香港聯交所、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

公司情況

本公司於1997年2月取得人民銀行核發的金融許可證從事金融業務，1997年7月25日取得企業法人營業執照，總部位於哈爾濱市。現已在天津、重慶、大連、瀋陽、成都、哈爾濱、大慶等地設立了17家分行，在北京、廣東、吉林、黑龍江等11個省及直轄市發起設立了20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2026年6月30日，本集團擁有營業機構369家，分支機構遍佈全國七大區域。

截至2026年6月30日，本行資產總額人民幣10,258.645億元，客戶貸款及墊款總額人民幣4,225.498億元，客戶存款總額人民幣7,245.705億元。

截至2026年6月30日，本行在英國《銀行家》(The Banker)發佈的「2026年全球銀行1000強」榜單位列第204位；在中國銀行業協會發佈的「2025年中國銀行業100強」榜單位列第42位。入圍《中國銀行保險報》評選的「全國金融消保與服務創新優秀案例(2026)」；榮獲由《零售銀行》雜誌頒發的RBA第九屆零售銀行大獎「TOP10城農商銀行－財富管理獎」；榮獲第二十屆中國金融品牌榜「2025銀行業跨境金融服務能力領先獎」「2025銀行業科技金融賦能新質生產力先鋒獎」。

公司簡介

主要附屬公司

本公司於2026年6月30日的主要子公司的詳情載列如下：

公司名稱	成立／註冊及 營業地點 中國地點	已發行股本／ 實收資本面值 人民幣百萬元	本公司直接 持有所有權／ 表決權 百分比%	本公司投資額 人民幣百萬元
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	54.67	795
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	90.00	225.07
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
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
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
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
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
耒陽融興村鎮銀行有限責任公司	湖南耒陽市	160	100.00	160
河間融惠村鎮銀行有限責任公司	河北河間市	50	100.00	50
訥河融興村鎮銀行有限責任公司	黑龍江訥河市	50	90.00	45.55
平涼崆峒融興村鎮銀行有限責任公司	甘肅平涼市	65	90.00	58.5
天水麥積融興村鎮銀行有限責任公司	甘肅天水市	50	98.00	49
中江融興村鎮銀行有限責任公司	四川中江縣	50	70.00	35
閬中融興村鎮銀行有限責任公司	四川閬中市	50	90.00	45
成都青白江融興村鎮銀行有限責任公司	四川成都市	100	70.00	70

會計數據和財務指標摘要

本報告所載的未經審計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6月30日止六個月			截至 12月31日 止年度
	2026年	2025年	2026年 比2025年	2025年
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
經營業績			變動率	
利息淨收入	4,313.5	4,412.6	-2.25%	9,839.1
手續費及佣金淨收入	289.1	269.3	7.35%	440.5
營業收入	7,719.9	7,385.5	4.53%	14,546.0
營業費用	(2,235.1)	(2,245.4)	-0.46%	(5,455.4)
信用減值損失	(4,725.6)	(4,457.0)	6.03%	(8,500.8)
其他資產減值損失	-	(1.8)	-100.00%	(56.7)
稅前利潤	759.2	681.3	11.43%	533.1
淨利潤	1,104.1	992.1	11.29%	1,264.6
歸屬於母公司股東的淨利潤	1,032.7	915.4	12.81%	1,145.6
每股計(人民幣元)			變動率	
歸屬於母公司股東的每股淨資產 ⁽¹⁾	4.65	4.67	-0.43%	4.60
每股收益 ⁽²⁾	0.06	0.05	20.00%	0.05
盈利能力指標			變動	
平均總資產回報率 ⁽³⁾	0.22%	0.22%	-	0.13%
			增加0.48個	
平均權益回報率 ⁽⁴⁾	2.55%	2.07%	百分點	1.13%
			減少0.08個	
淨利差 ⁽⁵⁾	1.03%	1.11%	百分點	1.22%
			減少0.12個	
淨利息收益率 ⁽⁶⁾	0.98%	1.10%	百分點	1.20%
			增加0.09個	
手續費及佣金淨收入佔營業收入比	3.74%	3.65%	百分點	3.03%
			減少1.56個	
成本收入比 ⁽⁷⁾	27.12%	28.68%	百分點	35.59%

會計數據和財務指標摘要

	截至6月30日	截至12月31日	
	2026年	2025年	2026年6月30日 比2025年12月31日
			(人民幣百萬元，百分比除外)
資本充足率指標⁽⁸⁾			變動
核心一級資本充足率	8.36%	8.48%	減少0.12個百分點
一級資本充足率	10.74%	12.28%	減少1.54個百分點
資本充足率	11.98%	13.52%	減少1.54個百分點
總權益對總資產比率	5.59%	6.36%	減少0.77個百分點
資產質量指標			變動
不良貸款率 ⁽⁹⁾	2.80%	2.80%	—
撥備覆蓋率 ⁽¹⁰⁾	236.40%	198.26%	增加38.14個百分點
貸款減值損失準備率 ⁽¹¹⁾	6.62%	5.55%	增加1.07個百分點
其他指標			變動
存貸比	58.32%	57.09%	增加1.23個百分點
規模指標			變動率
資產總額	1,025,864.5	1,019,340.0	0.64%
其中：客戶貸款及墊款總額	422,549.8	410,625.4	2.90%
負債總額	968,537.8	954,557.3	1.46%
其中：客戶存款總額	724,570.5	719,243.7	0.74%
股本	10,995.6	10,995.6	—
歸屬於母公司股東權益	54,789.6	62,290.9	-12.04%
非控制性權益	2,537.1	2,491.8	1.82%
權益總額	57,326.7	64,782.7	-11.51%

附註：

- (1) 指報告期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。
- (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。
- (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。
- (11) 按貸款減值損失準備除以客戶貸款總額計算。

管理層討論與分析

一、過往經濟與環境及總體經營情況

(一) 過往經濟與環境

2026年上半年，全球地緣衝突持續發酵，美伊戰爭對經濟下滑和通脹產生了較大影響，貿易保護主義、關稅壁壘擾動全球經貿秩序，大宗商品價格震盪，通脹黏性有所抬升。主要經濟體貨幣政策分化，全球債務與金融市場風險積聚，世界經濟復甦乏力、增長分化明顯；人工智能等新技術催生發展新機遇，但外部環境整體不確定性顯著加大。國內層面，2026年作為「十五五」開局之年，我國經濟頂住內外多重壓力，總體運行在合理區間，呈現穩中有進、向新向優態勢。上半年國內生產總值(GDP)同比增長4.7%，新質生產力加快培育，投資逐步修復，就業物價總體平穩，貨幣信貸合理充裕。同時有效需求不足、消費不振等問題仍客觀存在。宏觀政策堅持穩中求進，擴內需、促轉型、防風險協同發力，既為銀行業帶來結構性業務機遇，也對風險管控、業務轉型提出更高要求。

2026年上半年GDP為人民幣69.5704萬億元，同比增長4.7%。分產業看，第一、二、三產業分別增長3.7%、3.9%、5.2%。6月末，廣義貨幣(M2)餘額人民幣356.71萬億元，同比增長8.0%；狹義貨幣(M1)餘額人民幣118.48萬億元，同比增長4.0%；流通中貨幣(M0)餘額人民幣14.74萬億元，同比增長11.8%；人民幣貸款餘額282.63萬億元，增長5.2%；人民幣存款餘額346.44萬億元，上半年增加人民幣17.76萬億元；社會融資規模存量為人民幣462.06萬億元，按可比口徑計算，比上年末增長7.4%。

2026年上半年，黑龍江省堅決落實黨中央、國務院決策部署，認真執行省委、省政府工作安排，堅持穩中求進工作總基調，完整、準確、全面貫徹新發展理念，積極服務和融入新發展格局，聚焦經濟建設中心工作和高質量發展首要任務，全省經濟運行總體平穩。2026年上半年黑龍江省地區生產總值人民幣7,389.9億元，同比增長3.5%。其中，第一產業增加值為人民幣481.0億元，同比增長2.7%；第二產業增加值為人民幣2,053.7億元，增長1.6%；第三產業增加值為人民幣4,855.2億元，增長4.4%，城鄉居民收入保持穩步增長態勢。

（二）總體經營概況

2026年上半年，在本行黨委、董事會的堅強領導和駐行紀檢監察組的監督支持下，在黑龍江省市黨委政府、人民銀行、監管部門的關懷指導下，本行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面貫徹黨的二十大和二十屆歷次全會精神，認真落實中央經濟工作會議、人民銀行和監管部門2026年工作會議，以及省委十三屆九次全會、市委十五屆八次全會精神，堅定不移轉方式、調結構、提質量、增效益、優管理，加快從規模驅動向價值創造轉變，全面加強黨的建設，持續優化資產負債結構、業務結構、客群結構，經營業績穩中向好，發展質效穩步提升。

業務規模穩步增長

截至2026年6月30日，本行資產總額為人民幣10,258.645億元，較上年末增加人民幣65.245億元，增幅0.64%；客戶貸款及墊款總額為人民幣4,225.498億元，較上年末增加人民幣119.244億元，增幅2.90%；客戶存款總額為人民幣7,245.705億元，較上年末增加人民幣53.268億元，增幅0.74%。

經營效益穩中向好

2026年上半年，本行實現淨利潤為人民幣11.041億元，同比增加人民幣1.120億元，增幅11.29%；實現歸屬於母公司股東的淨利潤為人民幣10.327億元，同比增加人民幣1.173億元，增幅12.81%。本行平均總資產回報率為0.22%，同比持平；本行平均權益回報率為2.55%，同比上升0.48個百分點。

貸款質量保持穩定

截至2026年6月30日，本行不良貸款餘額為人民幣118.300億元，不良貸款率為2.80%，與上年末持平。撥備覆蓋率為236.40%，較上年末上升38.14個百分點；貸款減值損失準備率為6.62%，較上年末上升1.07個百分點，風險抵補能力保持基本穩定。

子公司穩健發展

本公司控股的哈銀金租、哈銀消金和20家村鎮銀行總體保持穩健發展勢頭。截至2026年6月30日，哈銀金租資產總額為人民幣293.45億元，較上年末增長8.44%；哈銀消金資產總額人民幣267.76億元，較上年末增長7.24%；本公司控股20家村鎮銀行資產總額達到人民幣150.89億元。

遵守適用法律法規

本行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，本行未發生重大違法違規行為。

二. 利潤表分析

	截至6月30日止六個月			
	2026年	2025年	變動金額	變動率
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
利息收入	12,768.8	14,124.0	(1,355.2)	-9.6%
利息支出	(8,455.3)	(9,711.4)	1,256.1	-12.9%
利息淨收入	4,313.5	4,412.6	(99.1)	-2.2%
手續費及佣金收入	386.6	352.9	33.7	9.5%
手續費及佣金支出	(97.5)	(83.6)	(13.9)	16.6%
手續費及佣金淨收入	289.1	269.3	19.8	7.4%
交易淨損益	766.3	383.0	383.3	100.1%
金融投資淨收益	2,407.5	2,305.2	102.3	4.4%
其他營業淨損益	(56.5)	15.4	(71.9)	-466.9%
營業收入	7,719.9	7,385.5	334.4	4.5%
營業費用	(2,235.1)	(2,245.4)	10.3	-0.5%
信用減值損失	(4,725.6)	(4,457.0)	(268.6)	6.0%
其他資產減值損失	—	(1.8)	1.8	-100.0%
營業利潤	759.2	681.3	77.9	11.4%
稅前利潤	759.2	681.3	77.9	11.4%
所得稅抵免	344.9	310.8	34.1	11.0%
淨利潤	1,104.1	992.1	112.0	11.3%

2026年上半年，本行實現稅前利潤人民幣7.592億元，實現淨利潤人民幣11.041億元，淨利潤同比增幅11.3%。

(一) 利息淨收入

2026年上半年，本行實現利息淨收入人民幣43.135億元，同比減少人民幣0.991億元。2026年上半年，本行淨利差為1.03%，同比下降0.08個百分點；淨利息收益率為0.98%，同比下降0.12個百分點。本行緊跟國家政策導向，堅守本源、潤澤實體，圍繞金融「五篇大文章」，持續加大重點領域和薄弱環節信貸支持力度，降低實體經濟融資成本，助力支持地方經濟高質量發展。持續完善負債產品及服務體系，精細化管控負債期限及成本結構。但受存量高定價資產業務到期、實體經濟信貸市場競爭激烈、利率下行等因素影響，生息資產平均收益率同比下降幅度大於計息負債平均成本率下降幅度，淨利息收益率、淨利差較同期有所下降。

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。

	截至6月30日止六個月					
	2026年			2025年		
	平均結餘 ^(a)	利息收入	平均收益率	平均結餘 ^(a)	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	410,176.8	7,715.9	3.79%	377,333.7	7,837.1	4.19%
債務證券投資 ⁽¹⁾	362,143.2	3,681.8	2.05%	318,948.2	4,720.4	2.98%
存放中央銀行款項	44,730.9	310.4	1.40%	45,279.5	324.7	1.45%
存拆放同業及其他金融機構款項 ⁽²⁾	41,545.1	287.8	1.40%	44,078.3	465.8	2.13%
應收融資租賃款項	27,206.5	772.9	5.73%	25,053.3	776.0	6.25%
生息資產總額	885,802.5	12,768.8	2.91%	810,693.0	14,124.0	3.51%

截至6月30日止六個月

	2026年			2025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	714,868.1	6,821.5	1.92%	693,349.9	8,364.0	2.43%
同業存拆入款項 ⁽⁹⁾	129,319.2	1,129.3	1.76%	72,983.5	841.7	2.33%
已發行債務證券及其他	49,781.8	411.8	1.67%	45,578.9	459.9	2.03%
向中央銀行借款	13,200.6	92.7	1.42%	5,270.8	45.8	1.75%
計息負債總額	907,169.7	8,455.3	1.88%	817,183.1	9,711.4	2.40%
利息淨收入		4,313.5			4,412.6	
淨利差⁽⁴⁾			1.03%			1.11%
淨利息收益率⁽⁵⁾			0.98%			1.10%

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計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6月30日止六個月			
	2026年對比2025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	682.1	(803.3)	(121.2)
債務證券投資	639.3	(1,677.9)	(1,038.6)
存放中央銀行款項	(3.9)	(10.4)	(14.3)
存拆放同業及其他金融機構款項	(26.8)	(151.2)	(178.0)
應收融資租賃款項	66.7	(69.8)	(3.1)
利息收入變化	1,357.4	(2,712.6)	(1,355.2)
計息負債			
客戶存款	259.6	(1,802.1)	(1,542.5)
同業存拆入款項	649.7	(362.1)	287.6
已發行債務證券及其他	42.4	(90.5)	(48.1)
向中央銀行借款	68.9	(22.0)	46.9
利息支出變化	1,020.6	(2,276.7)	(1,256.1)

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

2026年上半年，本行實現利息收入人民幣127.688億元，同比減少人民幣13.552億元，降幅9.6%，利息收入的減少主要由於本行持續加大服務實體經濟力度，生息資產平均結餘規模同比增加，但受市場利率下行、同業競爭激烈等因素影響，平均收益率同比下降。

1. 客戶貸款及墊款利息收入

2026年上半年，本行客戶貸款及墊款利息收入人民幣77.159億元，同比減少人民幣1.212億元，降幅1.5%，主要由於本行持續提升服務實體經濟質效，深入落實金融「五篇大文章」相關要求，聚焦重點領域與薄弱環節，持續加大信貸投放力度，信貸規模同比增加，但受市場利率下行、同業競爭激烈、存量業務重定價、高定價業務結清等因素影響，平均收益率同比下降，影響利息收入同比減少。

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6月30日止六個月					
	2026年			2025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	261,790.7	4,325.0	3.33%	210,579.5	4,224.3	4.05%
個人貸款	114,694.8	3,263.1	5.74%	117,467.8	3,395.8	5.83%
票據貼現	33,691.3	127.8	0.76%	49,286.4	217.0	0.89%
客戶貸款及墊款總額	410,176.8	7,715.9	3.79%	377,333.7	7,837.1	4.19%

2. 債務證券投資利息收入

2026年上半年，本行債務證券投資利息收入人民幣36.818億元，同比減少人民幣10.386億元，降幅22.0%，主要由於本行結合流動性情況配置債券投資資產，提升資金貢獻價值，投資規模同比增加；但受存量高收益業務到期，市場利率下行等因素影響，平均收益率同比下降，影響利息收入同比減少。

3. 存放中央銀行款項利息收入

2026年上半年，本行存放中央銀行款項利息收入人民幣3.104億元，同比減少人民幣0.143億元，降幅4.4%，主要由於平均收益率同比下降所致。

4. 存拆放同業及其他金融機構款項利息收入

2026年上半年，本行存拆放同業及其他金融機構款項的利息收入人民幣2.878億元，同比減少人民幣1.780億元，降幅38.2%，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，拆放同業及其他金融機構款項平均結餘同比減少，疊加市場利率下行，平均收益率同比下降所致。

5. 應收融資租賃款項利息收入

2026年上半年，本行應收融資租賃款項的利息收入人民幣7.729億元，同比減少人民幣0.031億元，降幅0.4%，主要由於本行加大營銷及投放力度，應收融資租賃款項平均結餘同比增加，但受市場利率下行，平均收益率同比下降，影響利息收入同比減少。

(三) 利息支出

2026年上半年，本行利息支出人民幣84.553億元，同比減少人民幣12.561億元，降幅12.9%，主要由於本行持續優化負債成本結構效果顯現，計息負債平均成本率同比下降0.52個百分點，抵銷負債規模增加的影響，利息支出同比減少。

1. 客戶存款利息支出

2026年上半年，本行不斷完善負債產品及服務體系，持續夯實客戶基礎，存款規模保持穩定增長態勢。客戶存款利息支出人民幣68.215億元，同比減少人民幣15.425億元，降幅18.4%，主要由於本行持續加強存款利率主動管理，優化存款期限結構，平均成本率同比下降。

截至6月30日止六個月						
	2026年			2025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	52,756.9	112.9	0.43%	63,522.6	257.6	0.82%
定期	145,425.7	1,578.7	2.19%	121,290.1	1,621.1	2.70%
小計	198,182.6	1,691.6	1.72%	184,812.7	1,878.7	2.05%
個人存款						
活期	43,911.3	11.4	0.05%	43,353.3	26.0	0.12%
定期	472,774.2	5,118.5	2.18%	465,183.9	6,459.3	2.80%
小計	516,685.5	5,129.9	2.00%	508,537.2	6,485.3	2.57%
客戶總存款	714,868.1	6,821.5	1.92%	693,349.9	8,364.0	2.43%

2. 同業存拆入款項利息支出

2026年上半年，本行同業存拆入款項利息支出人民幣11.293億元，同比增加人民幣2.876億元，增幅34.2%，主要由於本行結合市場及流動性情況優化負債結構，同業存拆入款項平均結餘同比增加所致。

3. 已發行債務證券及其他利息支出

2026年上半年，本行已發行債務證券及其他利息支出人民幣4.118億元，同比減少人民幣0.481億元，降幅10.5%，主要由於市場利率下行，平均成本率同比下降所致。

(四)非利息收入

1. 手續費及佣金淨收入

2026年上半年，本行實現手續費及佣金淨收入人民幣2.891億元，同比增加人民幣0.198億元，增幅7.4%，主要由於諮詢及顧問費收入增加所致。

	截至6月30日止六個月			
	2026年	2025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	386.6	352.9	33.7	9.5%
諮詢及顧問費	92.6	52.9	39.7	75.0%
結算手續費	77.7	62.1	15.6	25.1%
代理類業務手續費	129.6	130.6	(1.0)	-0.8%
其中：非保本理財手續費	74.6	79.7	(5.1)	-6.4%
銀行卡手續費	69.6	88.0	(18.4)	-20.9%
其他	17.1	19.3	(2.2)	-11.4%
手續費及佣金支出	(97.5)	(83.6)	(13.9)	16.6%
手續費及佣金淨收入	289.1	269.3	19.8	7.4%

2026年上半年，本行實現諮詢及顧問費收入人民幣0.926億元，同比增加人民幣0.397億元，增幅75.0%，主要因為本行主動調整業務結構，諮詢類業務手續費同比有所上升。

2026年上半年，本行實現結算手續費收入人民幣0.777億元，同比增加人民幣0.156億元，增幅25.1%，主要因為結算業務量變化所致。

2026年上半年，本行實現代理類業務手續費收入人民幣1.296億元，同比減少人民幣0.010億元，降幅0.8%，主要因為代理類業務規模下降所致。

2026年上半年，本行實現銀行卡手續費收入人民幣0.696億元，同比減少人民幣0.184億元，降幅20.9%，主要因為本行銀行卡中間業務量變化所致。

2026年上半年，本行實現其他手續費及佣金收入人民幣0.171億元，同比減少人民幣0.022億元，降幅11.4%。

2. 交易淨損益

2026年上半年，本行交易淨損益為人民幣7.663億元，同比增加人民幣3.833億元，增幅100.1%，主要是由於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的公允價值變動損益增加所致。

3. 金融投資淨收益

2026年上半年，本行金融投資淨收益為人民幣24.075億元，同比增加人民幣1.023億元，增幅4.4%，主要是由於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產處置收益增加所致。

4. 其他營業淨損益

2026年上半年，本行其他營業淨損益為人民幣-0.565億元，同比減少人民幣0.719億元，降幅466.9%，主要是由於匯兌損益變化所致。

管理層討論與分析

(五) 營業費用

2026年上半年，本行營業費用為人民幣22.351億元，同比減少人民幣0.103億元，降幅0.5%。

截至6月30日止六個月				
	2026年	2025年	變動金額	變動率
(人民幣百萬元，百分比除外)				
職工費用	991.1	917.9	73.2	8.0%
稅金及附加	141.4	126.9	14.5	11.4%
折舊及攤銷	301.6	333.8	(32.2)	-9.6%
其他	801.0	866.8	(65.8)	-7.6%
營業費用總額	2,235.1	2,245.4	(10.3)	-0.5%

職工費用是本行營業費用的最大組成部分，分別佔2026年上半年及2025年上半年營業費用總額的44.3%及40.9%。

下表載列於所示期間本行職工費用的主要組成部分。

截至6月30日止六個月				
	2026年	2025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	614.2	550.1	64.1	11.7%
社會保險費	270.1	229.4	40.7	17.7%
住房公積金	92.1	87.4	4.7	5.4%
職工福利	(0.6)	31.0	(31.6)	-101.9%
工會經費和職工教育經費	13.5	13.1	0.4	3.1%
內退福利	1.8	6.9	(5.1)	-73.9%
合計	991.1	917.9	73.2	8.0%

2026年上半年，本行職工費用人民幣9.911億元，同比增加人民幣0.732億元，增幅8.0%。

2026年上半年，本行稅金及附加人民幣1.414億元，同比增加人民幣0.145億元，增幅11.4%。

2026年上半年，本行折舊及攤銷人民幣3.016億元，同比減少人民幣0.322億元，降幅9.6%。

2026年上半年，本行其他營業費用人民幣8.010億元，同比減少人民幣0.658億元，降幅7.6%。

(六) 信用減值損失

2026年上半年，本行信用減值損失為人民幣47.256億元，同比增加人民幣2.686億元，增幅6.0%。

截至6月30日止六個月				
	2026年	2025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	7,147.3	3,425.9	3,721.4	108.6%
以攤餘成本計量的金融資產減值損失	(3,161.2)	815.4	(3,976.6)	-487.7%
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	(3.0)	60.1	(63.1)	-105.0%
應收融資租賃款減值損失	212.3	164.8	47.5	28.8%
其他	530.2	(9.2)	539.4	5,863.0%
合計	4,725.6	4,457.0	268.6	6.0%

(七) 其他資產減值損失

2026年上半年，本行無其他資產減值損失，同比減少人民幣0.018億元。

截至6月30日止六個月				
	2026年	2025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	—	1.8	(1.8)	-100.0%
合計	—	1.8	(1.8)	-100.0%

管理層討論與分析

(八) 所得稅抵免

2026年上半年，本行所得稅費用為人民幣-3.449億元，同比減少人民幣0.341億元。

	截至6月30日止六個月			
	2026年	2025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	246.1	472.8	(226.7)	-47.9%
遞延所得稅費用	(591.0)	(783.6)	192.6	24.6%
實際所得稅費用	(344.9)	(310.8)	(34.1)	-11.0%

三. 財務狀況主要項目分析

(一) 資產

截至2026年6月30日，本行資產總額為人民幣10,258.645億元，較上年末增加人民幣65.245億元，增幅0.6%。

	截至2026年6月30日		截至2025年12月31日	
	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	401,162.7	39.1%	394,261.7	38.7%
投資證券和其他金融資產淨額	448,538.4	43.7%	457,970.4	44.9%
現金及存放中央銀行款項	95,352.0	9.3%	99,275.2	9.7%
存拆放同業及其他金融機構款項	26,715.0	2.6%	21,138.6	2.1%
買入返售金融資產	199.9	0.0%	—	—
其他資產	53,896.5	5.3%	46,694.1	4.6%
資產總額 ⁽¹⁾	1,025,864.5	100.0%	1,019,340.0	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。

1. 客戶貸款及墊款

截至2026年6月30日，本行客戶貸款及墊款總額為人民幣4,225.498億元，較上年末增加人民幣119.244億元，增幅2.9%。

下表列示於所示日期本行按業務類型劃分的貸款分佈情況。

	截至2026年6月30日		截至2025年12月31日	
	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	278,327.1	65.9%	258,279.3	62.9%
個人貸款	115,395.7	27.3%	116,432.2	28.4%
票據貼現	28,827.0	6.8%	35,913.9	8.7%
客戶貸款及墊款總額	422,549.8	100.0%	410,625.4	100.0%

(1) 公司貸款

截至2026年6月30日，本行公司貸款為人民幣2,783.271億元，較上年末增加人民幣200.478億元，增幅7.8%。

下表列示於所示日期本行按客戶類別劃分的公司貸款分佈情況。

	截至2026年6月30日		截至2025年12月31日	
	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⁾	125,424.6	45.1%	119,497.8	46.3%
除小企業法人外的				
其他公司貸款	152,902.5	54.9%	138,781.5	53.7%
公司貸款總額	278,327.1	100.0%	258,279.3	100.0%

附註：

- (1) 小企業法人貸款包括中小企業劃型標準所界定的小型企業及微型企業客戶發放的公司貸款。根據中小企業劃型標準，不同行業有不同的劃分標準。例如，從業人員20人以上但1,000人以下且年度營業收入人民幣3百萬元以上的工業企業屬小型企業，從業人員五人以上但200人以下且年度營業收入人民幣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5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。

管理層討論與分析

截至2026年6月30日，本行小企業法人貸款為人民幣1,254.246億元，較上年末增加人民幣59.268億元，增幅5.0%。截至2026年6月30日及2025年12月31日，本行小企業法人貸款分別佔公司貸款總額45.1%及46.3%。

(2) 個人貸款

截至2026年6月30日，本行個人貸款為人民幣1,153.957億元，較上年末減少人民幣10.365億元，降幅0.9%，主要是由於小企業自然人貸款較上年末減少人民幣18.735億元，降幅9.2%。

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2026年6月30日		截至2025年12月31日	
	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	18,525.2	16.1%	20,398.7	17.5%
個人消費貸款	79,794.3	69.1%	80,175.2	68.9%
農戶貸款	17,076.2	14.8%	15,858.3	13.6%
個人貸款總額	115,395.7	100.0%	116,432.2	100.0%

截至2026年6月30日，農戶貸款較上年末有所增加，增幅為7.7%，小企業自然人貸款及個人消費貸款較上年末分別下降9.2%及0.5%。

2. 投資證券和其他金融資產

截至2026年6月30日，本行投資證券和其他金融資產總額為人民幣4,483.992億元，較上年末減少人民幣124.711億元，降幅2.7%。

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2026年6月30日		截至2025年12月31日	
	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	84,375.1	18.9%	81,635.8	17.7%
以攤余成本計量的金融資產	309,545.2	69.0%	296,615.6	64.4%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	54,478.9	12.1%	82,618.9	17.9%
投資證券和其他金融資產總額	448,399.2	100.0%	460,870.3	100.0%

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

	截至2026年6月30日		截至2025年12月31日	
	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	323,619.0	72.2%	332,738.4	72.2%
金融機構發行的債務工具 ⁽¹⁾	120,045.4	26.7%	123,414.2	26.8%
小計	443,664.4	98.9%	456,152.6	99.0%
股權投資	4,734.8	1.1%	4,717.7	1.0%
投資證券和其他金融資產總額	448,399.2	100.0%	460,870.3	100.0%

附註：

(1) 包括資金信託計劃、基金及資產管理計劃。

截至2026年6月30日，本行投資金融機構發行的債務工具總額為人民幣1,200.454億元，較上年末減少人民幣33.688億元，降幅2.7%。該等投資佔投資證券和其他金融資產總額的百分比由2025年12月31日的26.8%下降至2026年6月30日的26.7%。

	截至2026年6月30日		截至2025年12月31日	
	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	279,528.8	86.3%	280,920.4	84.5%
金融機構債券	2,764.3	0.9%	2,060.6	0.6%
公司債券	25,099.7	7.8%	31,670.7	9.5%
政策性銀行債券	16,226.2	5.0%	18,086.7	5.4%
債券投資總額	323,619.0	100.0%	332,738.4	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；及(ii)存拆放同業及其他金融機構款項。

截至2026年6月30日，現金及存放中央銀行款項總額為人民幣953.363億元，較上年末減少人民幣39.211億元，降幅4.0%。

截至2026年6月30日，存拆放同業及其他金融機構款項總額為人民幣265.909億元，較上年末增加人民幣54.571億元，增幅25.8%。

(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2026年6月30日，本行負債總額為人民幣9,685.378億元，較上年末增加人民幣139.805億元，增幅1.5%。

	截至2026年6月30日		截至2025年12月31日	
	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	740,829.4	76.5%	738,578.8	77.5%
同業存拆入款項 ⁽¹⁾	112,051.0	11.6%	77,896.6	8.2%
賣出回購款項	33,481.8	3.5%	54,142.8	5.7%
已發行債務證券	47,532.3	4.9%	55,830.2	5.8%
向中央銀行借款	16,043.9	1.7%	11,512.5	1.1%
其他負債 ⁽²⁾	18,599.4	1.8%	16,596.4	1.7%
負債合計 ⁽³⁾	968,537.8	100.0%	954,557.3	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。

管理層討論與分析

1. 客戶存款

截至2026年6月30日，本行客戶存款總額為人民幣7,245.705億元，較上年末增加人民幣53.268億元，增幅0.7%。

	截至2026年6月30日		截至2025年12月31日	
	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	49,222.1	6.7%	64,023.6	8.9%
定期存款	157,164.5	21.8%	143,717.3	20.0%
小計	206,386.6	28.5%	207,740.9	28.9%
個人存款				
活期存款	43,753.7	6.0%	45,258.0	6.3%
定期存款	474,430.2	65.5%	466,244.8	64.8%
小計	518,183.9	71.5%	511,502.8	71.1%
客戶存款總額	724,570.5	100.0%	719,243.7	100.0%

2. 同業存拆入款項

截至2026年6月30日，本行同業存拆入款項餘額為人民幣1,113.106億元，較上年末增加人民幣338.379億元，增幅43.7%。

3. 賣出回購款項

截至2026年6月30日，本行賣出回購款項為人民幣334.761億元，較上年末減少人民幣205.833億元，降幅38.1%。

4. 已發行債務證券

截至2026年6月30日，本行已發行債務證券為人民幣475.323億元，較上年末減少人民幣82.979億元，降幅14.9%。

(三) 股東權益

截至2026年6月30日，本行股東權益總額為人民幣573.267億元，較上年末減少人民幣74.560億元，降幅11.5%；歸屬於母公司股東的權益總額為人民幣547.896億元，較上年末減少人民幣75.013億元，降幅12.0%。

	截至2026年6月30日		截至2025年12月31日	
	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	19.2%	10,995.6	17.0%
其他權益工具	3,699.2	6.5%	11,699.0	18.1%
儲備	22,217.1	38.8%	22,117.1	34.1%
未分配利潤	17,877.7	31.2%	17,479.2	27.0%
歸屬於母公司股東權益	54,789.6	95.7%	62,290.9	96.2%
非控制性權益	2,537.1	4.3%	2,491.8	3.8%
權益總額	57,326.7	100.0%	64,782.7	100.0%

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2026年 6月30日	截至2025年 12月31日
		(人民幣百萬元)
信貸承諾：		
銀行承兌匯票	7,497.9	7,906.4
開出保證憑信	2,985.6	2,755.4
開出信用證	1,267.3	2,072.9
信用卡信用額度	12,427.7	12,960.7
小計	24,178.5	25,695.4
資本性支出承諾	207.2	169.8
國債兌付承諾	—	—
總計	24,385.7	25,865.2

此外，截至2026年6月30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23,651千元（截至2025年12月31日：無）。截至2026年6月30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2025年12月31日：無）。有關資產負債表外承諾合約詳見本報告財務報表附註42「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2026年6月30日，不良貸款率為2.80%，較上年末持平；撥備覆蓋率236.40%，較上年末上升38.14個百分點；貸款減值損失準備率6.62%，較上年末上升1.07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2026年6月30日		截至2025年12月31日	
	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	385,210.1	91.2%	375,564.7	91.5%
關注類	25,509.7	6.0%	23,568.2	5.7%
次級類	1,608.2	0.4%	1,414.0	0.3%
可疑類	867.9	0.2%	622.5	0.2%
損失類	9,353.9	2.2%	9,456.0	2.3%
客戶貸款及墊款總額	422,549.8	100.0%	410,625.4	100.0%
不良貸款及不良貸款率 ⁽¹⁾	11,830.0	2.80%	11,492.5	2.80%

附註：

(1) 不良貸款率以不良貸款除以客戶貸款及墊款總額計算。

根據五級貸款分類體系，本行的不良貸款分類為次級類、可疑類及損失類。

(二)按業務類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按業務類型劃分的貸款及不良貸款情況。

	截至2026年6月30日			截至2025年12月31日		
	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	125,424.6	2,725.1	2.17%	119,497.8	2,798.4	2.34%
除小企業法人貸款外的 其他公司貸款	152,902.5	1,882.0	1.23%	138,781.5	1,924.1	1.39%
小計	278,327.1	4,607.1	1.66%	258,279.3	4,722.5	1.83%
個人貸款						
小企業自然人貸款	18,525.2	1,312.9	7.09%	20,398.7	1,308.7	6.42%
個人消費貸款	79,794.3	5,646.8	7.08%	80,175.2	5,256.2	6.56%
農戶貸款	17,076.2	263.2	1.54%	15,858.3	205.1	1.29%
小計	115,395.7	7,222.9	6.26%	116,432.2	6,770.0	5.81%
票據貼現	28,827.0	-	-	35,913.9	-	-
總計	422,549.8	11,830.0	2.80%	410,625.4	11,492.5	2.80%

報告期內，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。但是受經濟增長放緩、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。截至2026年6月30日，本行的不良貸款率為2.80%，公司貸款的不良貸款率為1.66%，個人貸款的不良貸款率為6.26%。

(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2026年6月30日				截至2025年12月31日			
	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	2,366.2	0.6%	153.3	6.48%	1,598.7	0.4%	116.9	7.31%
採礦業	4,928.8	1.2%	19.8	0.40%	4,852.4	1.2%	19.8	0.41%
製造業	21,249.9	4.9%	697.0	3.28%	20,130.7	4.9%	836.5	4.16%
電力、熱力、燃氣及水生產和 供應業	21,269.1	5.0%	52.2	0.25%	17,067.1	4.1%	50.8	0.30%
建築業	21,567.2	5.1%	515.7	2.39%	21,853.3	5.3%	501.2	2.29%
批發和零售業	56,451.2	13.4%	1,543.0	2.73%	49,334.7	12.0%	1,610.7	3.26%
交通運輸、倉儲和郵政業	4,907.5	1.2%	42.6	0.87%	5,244.8	1.3%	36.8	0.70%
住宿和餐飲業	2,953.4	0.7%	166.4	5.63%	2,983.2	0.7%	164.2	5.50%
信息傳輸、軟件和信息技術服 務業	822.2	0.2%	1.7	0.21%	2,210.1	0.5%	1.2	0.05%
金融業	419.0	0.1%	-	-	242.4	0.1%	-	-
房地產業	27,629.4	6.5%	567.3	2.05%	28,149.5	6.9%	561.3	1.99%
租賃和商務服務業	99,546.6	23.6%	698.7	0.70%	90,249.7	22.0%	674.6	0.75%
科學研究和技術服務	1,238.2	0.3%	10.0	0.81%	1,509.4	0.4%	7.8	0.52%
水利、環境和公共設施管理業	10,743.6	2.5%	76.1	0.71%	10,638.6	2.6%	82.4	0.77%
居民服務、修理和其他服務業	714.0	0.2%	16.4	2.30%	615.6	0.1%	16.4	2.66%
教育	122.5	0.0%	43.1	35.18%	163.6	0.0%	38.1	23.29%
衛生和社會工作	1,152.0	0.3%	3.8	0.33%	1,183.4	0.3%	3.8	0.32%
文化、體育和娛樂業	246.3	0.1%	-	-	252.1	0.1%	-	-
公司貸款總額	278,327.1	65.9%	4,607.1	1.66%	258,279.3	62.9%	4,722.5	1.83%
個人貸款總額	115,395.7	27.3%	7,222.9	6.26%	116,432.2	28.4%	6,770.0	5.81%
票據貼現	28,827.0	6.8%	-	-	35,913.9	8.7%	-	-
總計	422,549.8	100.0%	11,830.0	2.80%	410,625.4	100.0%	11,492.5	2.80%

管理層討論與分析

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2026年6月30日，本行公司貸款餘額人民幣2,783.271億元，較上年末增加人民幣200.478億元。

(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2026年6月30日				截至2025年12月31日			
	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	248,451.1	58.9%	4,912.0	1.98%	236,841.9	57.6%	4,933.9	2.08%
東北其余地區	37,332.4	8.8%	1,587.6	4.25%	41,701.9	10.2%	1,638.2	3.93%
西南地區	93,571.7	22.1%	2,953.1	3.16%	87,090.6	21.2%	2,944.7	3.38%
其他地區	43,194.6	10.2%	2,377.3	5.50%	44,991.0	11.0%	1,975.7	4.39%
總計	422,549.8	100.0%	11,830.0	2.80%	410,625.4	100.0%	11,492.5	2.80%

報告期內，本行積極落實國家區域協調發展戰略，圍繞金融「五篇大文章」「成渝經濟圈」「京津冀一體化」等重點戰略，加強對實體經濟的信貸支持力度；同時本行堅持回歸本土本源，信貸資源逐步向黑龍江地區傾斜，加大與區域內重點企業合作力度。截至2026年6月30日，本行黑龍江地區貸款佔全部貸款的58.9%，黑龍江以外東北地區貸款佔比為8.8%，西南地區佔比為22.1%，其他地區佔比為10.2%。

(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2026年6月30日				截至2025年12月31日			
	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	165,658.0	39.2%	5,113.0	3.09%	160,064.0	38.9%	5,138.0	3.21%
保證貸款	152,232.8	36.0%	1,898.8	1.25%	140,807.0	34.3%	1,716.7	1.22%
抵押貸款	86,143.3	20.4%	4,783.7	5.55%	89,378.8	21.8%	4,589.4	5.13%
質押貸款	18,515.7	4.4%	34.5	0.19%	20,375.6	5.0%	48.4	0.24%
總計	422,549.8	100.0%	11,830.0	2.80%	410,625.4	100.0%	11,492.5	2.80%

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，抵質押類及保證類貸款規模佔比達60.8%，整體風險可控。

管理層討論與分析

(六) 借款人集中度

截至2026年6月30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2026年6月30日本行十大單一借款人(不包括集團借款人)的貸款餘額。

行業	截至2026年6月30日		
	貸款餘額	佔貸款總額 百分比	佔資本淨額 百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)			
D—電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	6,550.0	1.55%	9.39%
K—房地產業	2,974.4	0.70%	4.26%
E—建築業	2,848.2	0.67%	4.08%
E—建築業	2,747.8	0.65%	3.94%
K—房地產業	2,537.3	0.60%	3.64%
N—水利、環境和公共設施管理業	2,521.3	0.60%	3.61%
L—租賃和商務服務業	2,405.0	0.57%	3.45%
L—租賃和商務服務業	2,321.1	0.55%	3.33%
K—房地產業	2,079.6	0.49%	2.98%
E—建築業	1,995.0	0.47%	2.86%
總計	28,979.7	6.85%	41.54%

(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2026年6月30日		截至2025年12月31日	
	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	360,144.3	85.2%	358,300.2	87.2%
逾期貸款及墊款： ⁽¹⁾				
1至90天	25,529.4	6.0%	16,232.9	4.0%
91天至1年	8,735.9	2.1%	5,749.4	1.4%
1年及以上	28,140.2	6.7%	30,342.9	7.4%
小計	62,405.5	14.8%	52,325.2	12.8%
客戶貸款及墊款總額	422,549.8	100.0%	410,625.4	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。

管理層討論與分析

(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2026年6月30日，貸款減值損失準備為人民幣279.434億元，較上年末增加人民幣51.584億元。貸款減值損失準備率為6.62%，較上年末增長1.07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 2026年6月30日	截至 2025年12月31日
		(人民幣百萬元)
期初餘額	22,785.0	21,792.6
折算差異	0.0	(0.2)
本年計提	7,147.3	4,827.1
已減值貸款累計利息	(363.2)	(588.1)
核銷及轉出	(1,869.9)	(3,754.2)
收回過往年度核銷的貸款及墊款	244.2	561.7
轉撥至分類為持作出售的出售集團的資產	—	(35.7)
處置子公司	—	(18.2)
期末餘額	27,943.4	22,785.0

六. 分部報告

(一) 地理區域分部報告

本行地理區域信息分類列示如下：

黑龍江地區：	總行、哈爾濱分行、雙鴨山分行、雞西分行、鶴崗分行、綏化分行、大慶分行、七台河分行、牡丹江分行、佳木斯分行、齊齊哈爾分行、伊春分行和農墾分行，以及哈銀金租、哈銀消金和經營地點在黑龍江省內的村鎮銀行；
東北其餘地區：	大連分行、瀋陽分行，以及經營地點在黑龍江省以外東北其他地區的村鎮銀行；
西南地區：	成都分行、重慶分行，以及經營地點在四川省的村鎮銀行；
其他地區：	天津分行，以及除上述地區以外的其他村鎮銀行。

下表列示於所示期間本行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2026年6月30日止六個月					
營業收入	6,512.4	163.7	799.2	244.6	7,719.9
營業費用	(1,678.3)	(163.4)	(227.2)	(166.2)	(2,235.1)
信用減值損失	(3,151.3)	(734.9)	(1,058.8)	219.4	(4,725.6)
其他資產減值損失	—	—	—	—	—
營業利潤	1,682.8	(734.6)	(486.8)	297.8	759.2
截至2026年6月30日					
分部資產	759,741.8	66,402.6	151,689.9	48,030.2	1,025,864.5
分部負債	703,789.5	66,782.5	151,993.2	45,972.6	968,537.8

	中國大陸境內				
	東北				合計
	黑龍江地區	其餘地區	西南地區	其他地區	
(人民幣百萬元)					
截至2025年6月30日止六個月					
營業收入	5,874.7	61.8	1,193.6	255.4	7,385.5
營業費用	(1,675.8)	(163.9)	(211.9)	(193.8)	(2,245.4)
信用減值損失	(2,675.9)	(1,343.0)	(710.1)	272.0	(4,457.0)
其他資產減值損失	(1.8)	—	—	—	(1.8)
營業利潤	1,521.2	(1,445.1)	271.6	333.6	681.3
截至2025年6月30日					
分部資產	740,849.1	48,536.2	87,384.2	50,758.0	927,527.5
分部負債	686,606.1	52,323.7	73,541.4	49,450.6	861,921.8

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6月30日止六個月			
	2026年		2025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	6,512.4	84.3%	5,874.7	79.5%
東北其餘地區	163.7	2.1%	61.8	0.8%
西南地區	799.2	10.4%	1,193.6	16.2%
其他地區	244.6	3.2%	255.4	3.5%
營業收入總額	7,719.9	100.0%	7,385.5	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6月30日止六個月			
	2026年		2025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	2,950.7	38.2%	2,501.0	33.9%
零售金融業務	3,963.4	51.3%	3,845.8	52.0%
同業金融業務	819.6	10.6%	1,056.2	14.3%
其他業務	(13.8)	-0.1%	(17.5)	-0.2%
營業收入總額	7,719.9	100.0%	7,385.5	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2026年6月30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8.36%、10.74%、11.98%，滿足《商業銀行資本管理辦法》的監管要求。

管理層討論與分析

本行按照《商業銀行資本管理辦法》計算的資本充足率如下：

	截至 2026年6月30日	截至 2025年12月31日
(人民幣百萬元，百分比除外)		
核心資本	52,370.1	51,794.3
核心一級資本監管扣除項目	(3,671.8)	(3,118.9)
核心一級資本淨額	48,698.3	48,675.4
其他一級資本淨額	13,864.3	21,858.2
一級資本淨額	62,562.6	70,533.6
二級資本淨額	7,216.1	7,106.3
資本淨額	69,778.7	77,639.9
信用風險加權資產總額	557,674.8	549,624.1
市場風險加權資產總額	1,010.1	972.9
操作風險加權資產總額	23,725.0	23,725.0
風險加權資產總額	582,409.9	574,322.0
核心一級資本充足率	8.36%	8.48%
一級資本充足率	10.74%	12.28%
資本充足率	11.98%	13.52%

(二) 槓桿率

本行按照《商業銀行資本管理辦法》計算的槓桿率如下：

	截至 2026年6月30日	截至 2025年12月31日
(人民幣百萬元，百分比除外)		
一級資本淨額	62,562.6	70,533.6
調整後表內外資產	1,036,279.0	1,029,753.8
槓桿率	6.04%	6.85%

八. 業務運作

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

(一) 零售金融業務

本公司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。持續拓寬社保卡服務場景，充分發揮社保卡民生載體服務效能。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39.634億元，佔本行營業收入的51.3%。

零售客戶

本公司堅守本土深耕、客戶至上的零售發展理念，聚焦客戶全生命週期價值經營。統籌推進客戶分層精細化運營，實現權益體系升級、場景活動賦能、服務質效提升多維協同發展。加強零售人才隊伍建設，鍛造高素質、專業化服務團隊，全方位賦能零售業務轉型發展，持續提升本公司零售金融品牌影響力與核心競爭力。本年度，本公司憑借零售金融業務在轉型發展、客戶服務等方面取得的成果，榮獲多個全國或國際級獎項。截至2026年6月30日，本公司擁有零售客戶1,537.78萬戶，較去年末增長11.20萬戶，管理客戶金融資產餘額人民幣5,673.73億元，較去年末增長人民幣130.74億元。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154.23萬戶，較去年末增長2.91萬戶，增幅1.92%。

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2026年6月30日，本行零售存款本外幣合計餘額為人民幣5,181.839億元，較上年末增加人民幣66.811億元，增幅為1.3%；零售存款本外幣合計平均餘額為人民幣5,166.855億元，較上年末增長人民幣81.483億元，增幅為1.6%。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18.58%，零售存款餘額位列當地市場第一位。

零售貸款

報告期內，本行零售信貸業務以「錢到家」數字化產品體系為核心，深度推進數字化轉型，堅持科技驅動與普惠金融雙向發力，持續迭代差異化產品矩陣，精準觸達區域多元消費客群，以信貸供給的精準適配激活內需潛能。同步構建「風控－服務－營銷」一體化數字中台，實現全流程線上化敏捷響應與客戶全生命週期精細運營，推動業務數字化向生態數智化躍升，鍛造可持續增長的全新範式。通過貸前、貸中、貸後全鏈路閉環管理，在提升客戶體驗的同時，以更高效、更具溫度的數字金融服務，切實發揮提振消費的金融活水作用，為高質量發展注入強勁新動能。

截至2026年6月30日，本行的個人貸款餘額為人民幣1,153.957億元，較上年末下降0.9%，佔本行貸款總額的27.3%，其中小企業自然人貸款、個人消費貸款、農戶貸款餘額分別為人民幣185.252億元、人民幣797.943億元及人民幣170.762億元，分別佔本行個人貸款總額的16.1%、69.1%及14.8%。

銀行卡

2026年上半年，本公司持續發揮社保卡民生服務載體功能，推出冰雪季專屬惠民消費系列活動，緊扣「玩、購、游、行、食」多元消費場景，持續激活社保卡支付交易，充分釋放社保卡便民服務價值。報告期內，本公司已為181.57萬个居民提供第三代社會保障卡發卡及補換服務。

截至2026年6月30日，本公司累計發行借記卡1,849.88萬張，報告期內發卡量增長5.86萬張。

財富管理業務

本公司財富管理業務以助力客戶提升家庭綜合金融資產為核心，始終堅持從滿足客戶多元化金融投資需求、提升客戶體驗出發，整合線上、線下渠道資源，打造質量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佈局，持續擴大合作版圖，優化財富管理產品體系、迭代金融產品超市。聚焦兒童金融、成長金融、家庭金融、養老金融等金融場景，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人民幣355.21億元。

(二) 公司金融業務

2026年上半年，本行的公司金融業務以「回歸本源、聚焦重點、優化結構、創新發展」為主要目標，全面推進特色化差異化經營，全面提升經營管理水平及服務實體經濟質效。積極踐行「以客戶為中心」的服務理念，打造全生命週期的客戶綜合金融服務體系，形成「客戶需求快速響應、服務方案聯動設計、金融服務協同推進」的一體化綜合金融服務格局。

報告期內，本行實現公司金融業務營業收入為人民幣29.507億元，較去年同期增加人民幣4.497億元，佔本行營業收入的38.2%。

公司客戶

本行依託跨區域經營佈局和網點資源優勢，牢固樹立「以客戶為中心」的服務理念，開展綜合化客戶經營，提升客戶價值貢獻。以機構客戶、結算客戶、授信客戶三大重點客群營銷服務體系為核心，持續深耕客戶生態建設，夯實對公業務發展基本盤，堅持做好客戶價值深挖，建立分層分級客戶維護體系，通過制定差異化綜合金融服務方案，實現對核心客戶的精準營銷和全方位的金融服務管理。回歸本土本源，集中金融資源，優先支持黑龍江省高質量發展，持續深化與省屬市屬企業集團的戰略合作，加大重點區域、行業客戶群和核心客戶群合作力度。持續強化客戶走訪，全面加大業務儲備，夯實基礎客戶群。同時，堅持「渠道搭建、資格拓展、技術支持、團隊服務」四位一體的機構客戶服務模式，加強與政府機構溝通協調，依託數字化手段探索多元化服務模式，深耕機構客戶服務，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，優化負債結構，強化低成本經營結算資金拓展，夯實業務可持續發展基礎。嚴守負債成本管控目標，有序下調存款產品定價水平，節約付息成本，推進降本增效，全面提升對公存款業務精細化管理水平。聚焦央企國企、優質中小微企業、區域重點企業、新興產業客戶資源等優質客群，深度挖掘客戶資金沉澱潛力，延伸拓展上下游營銷鏈條，多渠道拓寬存款來源。充分發揮在地資源優勢，持續深化機構類業務戰略佈局，進一步鞏固和拓展「銀政」合作模式。圍繞財政、社保、醫保、住建等關鍵領域，不斷深耕細作，為客戶提供覆蓋全鏈條的綜合化金融服務解決方案，全面增強對機構客戶的區域服務能力和深度協同水平。通過推進業務資格在省、市、區縣的多級全域覆蓋，多渠道、多手段提升機構存款規模與穩定性。同時，全面跟蹤把握資金流轉路徑，構建從撥付到運用的全程閉環管理機制，保障資金安全高效運行，持續提升綜合服務效能。截至2026年6月30日，本行的公司存款平均結餘為人民幣1,981.826億元，存款穩定性進一步增強。

公司貸款

報告期內，本行立足金融本源，將滿足實體經濟需求作為高質量發展的出發點和落腳點。依託本行經營機構分佈優勢，緊跟「成渝經濟圈」「京津冀一體化」等國家重點戰略發展部署，圍繞「三基地、一屏障、一高地」「4567」現代產業體系、「五篇大文章」為實體經濟發展提供金融支持。強化行業研究以及產品創新，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，深化行業研究，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，持續強化縣域經濟助推力度；在服務政府和地方國企「三大工程」項目建設、專項債配套融資、國家重大戰略實施、閒置資產盤活、招商引資項目落地等方面深化合作；強化同業金融合作，積極推動銀團業務開展，深化金融服務；推動民營企業再貸款工作開展，強化民營企業金融支持。截至2026年6月30日，本行公司類貸款總額為人民幣2,783.271億元，較年初增長200.478億元，佔全部貸款總額的65.9%。

中間業務

報告期內，本行持續加強中間業務管理，結合市場環境和政策導向，圍繞客戶多樣化金融服務需求，設計綜合服務方案。積極推動銀團、銀行承兌匯票、信用證以及福費廷等業務開展。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。

交易銀行

報告期間，借助交易銀行「e融通」品牌項下數字化供應鏈金融產品，依託核心企業批量化帶動中小微企業信貸投放。研發上線「商票保貼及質押融資」等3款交易銀行金融產品，孵化落地「應收E融」與「鏈數」供應鏈金融業務，制定下發《現代農業領域供應鏈金融模式化方案》，升級改造9個業務系統，持續推動公金條線金融科技應用。持續攻堅「交易銀行數智化平台」項目建設，打造集約化運營、差異化服務於一體的銀企能力中樞，激發「平台+生態」效應。

(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、農業發展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8.196億元，佔本行營業收入的10.6%。

債券投資與交易

報告期內，受全球局勢動盪和央行貨幣政策影響，銀行間債券市場利率走勢整體呈現「上有頂、下有底」的區間震盪格局。在複雜的市場情況下，本行準確預判市場階段性走勢，豐富投資交易手段，同時優化債券投資組合結構。截至2026年6月30日，債券投資餘額人民幣3,236.190億元。

報告期內，本行積極參與銀行間債券市場各類業務，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、金融租賃公司等非銀行金融機構合作，靈活調整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2026年6月30日，本行投資基金餘額人民幣331.521億元，存拆放同業餘額人民幣265.909億元。

自營理財業務

報告期內，本行積極應對市場變化，適時調整業務策略，持續推進產品矩陣迭代升級，深耕固收主線，滿足客戶穩健投資需求。以提升大類資產配置與多策略管理能力為核心，優化投資體系、嚴控風險，全面適應複雜多變的市場環境。截至2026年6月30日，自營理財產品存續餘額人民幣325.45億元。

報告期內，本行榮獲銀行業理財登記託管中心「2025年度理財信息登記優秀機構」稱號、普益標準「金譽獎」優秀創新銀行理財產品獎、2025年度濟安群星匯商業銀行綜合獎「群星獎」和商業銀行單項獎「權益類理財管理獎」。

(四)重點特色業務

1. 小額信貸業務

報告期內，本公司始終踐行小額信貸發展之路，以普惠金融政策為引領，聚焦支農支小金融服務，以普惠客戶群體金融需求為中心，加大政策、資源傾斜力度，迭代升級產品服務，加快數字化轉型，全面構建敢貸、願貸、能貸長效機制，旨在提升小額信貸服務覆蓋率、可得性和便利度。報告期內，本公司不斷提升小額信貸業務風險控制能力、產品創新能力、客戶服務能力，有效促進小額信貸業務高質量發展。

截至2026年6月30日，本行的小額信貸餘額為人民幣2,408.203億元，佔本行客戶貸款總額的57.0%。

下表載列於所示日期本行產品類型劃分的小額信貸餘額分佈情況。

	截至2026年6月30日		截至2025年12月31日	
	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	125,424.6	52.1%	119,497.8	50.6%
個人貸款	115,395.7	47.9%	116,432.2	49.4%
小額信貸總額	240,820.3	100.0%	235,930.0	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、人民性，從小微客戶的全生命週期規律及細分領域客群特點等維度深度觸達普惠客戶金融需求。深入落實小微企業融資協調機制工作要求，持續加強千企萬戶走訪營銷，截至2026年6月末已對名單內客戶累計授信2,150戶，金額人民幣64.54億元。數智賦能產品開發，新一代零售信貸數字化產品「錢到家」憑借便捷高效的申請流程、靈活多樣的額度方案、清晰透明的服務體繫上線僅一年便獲得市場高度認可。

報告期內，本行小企業法人貸款餘額人民幣1,254.246億元，較年初增加人民幣59.268億元，增速5.0%。持續拓寬小微企業金融服務覆蓋面，助力市場經營主體穩健發展。

報告期內，本公司加強風險趨勢預判，依託科技支撐與數據驅動，進一步強化主動管理與過程管理。深化貸後數智化應用能力，以多維數據分析奠定風控策略基礎，以智能系統配置落實差異化貸後分層。優化普惠業務資產結構、提升資產質量，持續提高普惠金融業務精細化風險管理能力。

消費金融業務

報告期內，本公司持續深化數字化轉型，依託新一代零售信貸數字化產品「錢到家」，深度嵌入居民生活場景，基於精準客戶畫像實施個性化產品推薦與額度動態調整，推動金融服務從標準化供給向「千人千面」定製化體驗轉型升級，有效重塑服務邊界，加速金融數字化轉型進程。

截至2026年6月30日，本行個人消費貸款餘額為人民幣797.943億元。

2. 跨境金融業務

報告期內，本公司立足「十五五」規劃擴大金融高水平開放總體部署，統籌業務發展與金融安全，錨定向北開放橋頭堡戰略定位，推進金融雙向開放，務實服務國內國際「雙循環」、共建「一帶一路」等國家戰略，深耕跨境金融特色領域，完善涉外金融服務體系，推動跨境金融業務規模擴容、服務提質、增效創優。

報告期內，本公司堅持服務實體經濟「主責主業」，持續夯實核心客戶生態圈，建立客戶分類管理體系，優化資源配置、提升業務效能，與國內外多家知名大型企業建立深度的業務合作關係，打造高價值客戶生態。建立涵蓋國際保函、信用證、福費廷的產品體系，全方位滿足涉外企業跨境結算、融資需求，精準賦能實體經濟穩健發展，支持中資企業「走出去」、外資企業「引進來」。

報告期內，本公司與多家跨境電商平台實現業務合作突破，服務外貿新業態市場主體成效凸顯。本公司在黑龍江省內率先實現專業合作社邊民互市貿易結算業務線上化辦理，全方位滿足邊民互市貿易金融服務需求。

報告期內，本公司牢固樹立合規展業導向，夯實內控管理根基，搭建全流程跨境風險管控機制，構建跨境業務事前研判、事中管控、事後復盤全鏈條管理體系，不斷提高決策科學性、前瞻性、有效性，在依法合規前提下，審慎、穩健推進跨境金融各項業務落地。

報告期內，本公司憑借在跨境人民幣業務領域突出表現，被黑龍江省銀行外匯和跨境人民幣展業自律機制評定為「年度優秀成員單位」。

3. 惠農金融業務

報告期內，本公司立足龍江本土銀行定位，依託區域資源稟賦和農業產業基礎，以提升鄉村振興金融服務品質為根本，以扶持重點涉農產業壯大為著力點，以創新金融產品與服務工具為突破口，持續踐行金融企業的社會責任擔當。

報告期內，本公司惠農規模得到有效拓展，新週期備春耕貸款投放超人民幣130億元，服務廣度與深度再上新台階；同時，加速推進「農業產業化金融」轉型，深化公私聯動協同機制，依託真實交易場景構建綜合金融服務體系，持續做深涉農產業鏈價值鏈條；持續豐富新型農業經營主體服務內容，線上農貸產品「農閃貸」已實現全省縣域及墾區機構全覆蓋，深度整合農業大數據資源，以數字化手段強化風控與真實性保障，累計線上授信投放突破百億元。針對新型農業經營主體，本行不斷豐富服務內涵，升級「彩虹貸」特色農業服務產品，優化「一縣一品」特色種養專屬方案，特色客群融資規模已超人民幣20億元；迭代推出黑土優品專項產品，全力支撐黑龍江省「黑土優品」農業品牌建設，面向授權企業客群專項投放超人民幣2億元，有效助推區域農業品牌價值躍升。同時，深度融入龍江產業融合與生態構建大局，聚焦「農業社會化服務」「優質農業品牌」等重點領域，以產融結合新路徑驅動龍江農業高質量發展。

管理層討論與分析

截至2026年6月30日，本行農戶貸款業務餘額為人民幣170.762億元，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，本行將持續為縣域經濟振興與農村金融繁榮注入金融活水，以更高站位、更實舉措全力賦能鄉村全面振興。

(五)按國家金融監管總局定義之關聯交易

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

重大關聯交易

(一) 主要股東及關聯企業重大關聯交易

1. 哈經開

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22.83億元，法定代表人賈海寧，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，股東哈爾濱市人民政府國有資產監督管理委員會出資人民幣45億元，持股比例90%，黑龍江省人民政府國有資產監督管理委員會出資人民幣5億元，持股比例10%。哈投集團已形成金融資產運營、金融資本管理、股權投資、供熱經營、產業投資等五大產業佈局。總部地點為哈爾濱市松北區創新二路277號。

本行與哈投集團重大關聯交易情況：截至2026年6月末，哈投集團及其關聯方在本公司新增授信類關聯交易人民幣23.80億元，均為重大關聯交易，授信餘額為人民幣45.75億元，佔本公司2026年二季度末資本淨額的7.61%。

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

本行與哈投集團重大關聯交易整體授信經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。

管理層討論與分析

表1 2026年發生關聯交易業務明細

單位：人民幣，萬元

企業名稱	業務發生額	業務種類	協議簽署日	到期日	擔保方式
哈爾濱投資集團有限責任公司	20,000.00	中期票據	2026.03.13	2029.03.13	信用
黑龍江歲寶熱電有限公司	4,000.00	流動資金貸款	2026.03.16	2027.03.11	保證
哈爾濱哈投供應鏈管理有限公司	7,200.00	流動資金貸款	2026.04.11	2026.10.09	保證
黑龍江歲寶熱電有限公司	10,000.00	流動資金貸款	2026.04.15	2027.04.12	保證
黑龍江歲寶熱電有限公司	1,500.00	流動資金貸款	2026.04.20	2028.08.19	保證
哈爾濱哈投供應鏈管理有限公司	15,400.00	流動資金貸款	2026.05.06	2026.11.05	保證
哈爾濱哈投供應鏈管理有限公司	14,000.00	流動資金貸款	2026.05.19	2026.11.18	保證
哈爾濱哈投供應鏈管理有限公司	40,600.00	流動資金貸款	2026.05.27	2026.11.26	保證
哈爾濱哈投供應鏈管理有限公司	1,547.00	流動資金貸款	2026.06.03	2026.12.02	保證
哈爾濱哈投供應鏈管理有限公司	38,555.00	流動資金貸款	2026.06.09	2026.12.08	保證
哈爾濱哈投供應鏈管理有限公司	31,516.96	流動資金貸款	2026.06.10	2026.12.09	保證
哈爾濱哈投供應鏈管理有限公司	5,413.20	流動資金貸款	2026.06.15	2026.12.14	保證
哈爾濱哈投供應鏈管理有限公司	11,255.00	流動資金貸款	2026.06.16	2026.12.15	保證
哈爾濱哈投供應鏈管理有限公司	3,460.50	流動資金貸款	2026.06.22	2026.12.21	保證
哈爾濱住宅新區供熱物業有限責任公司	3,567.00	流動資金貸款	2026.06.22	2027.06.21	保證
江海證券有限公司	30,000	同業法人透支	2026.3.23	2026.9.18	
合計	238,014.66				

(二) 子公司重大關聯交易

1. 哈銀消金

哈銀消金成立於2017年1月24日，註冊地為哈爾濱市道里區麗江路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82,000萬元，註冊資本佔比54.67%；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%；黑龍江信達拍賣有限責任公司出資人民幣1,000萬元，註冊資本佔比0.67%。

哈銀消金是本公司控制或實施重大影響的法人組織，納入本公司關聯方管理。

2. 哈銀金租

哈銀金租成立於2014年6月11日，註冊地為黑龍江省哈爾濱市道里區上江街888號哈爾濱銀行總部大廈7層至8層，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或實施重大影響的法人組織，納入本公司關聯方管理。

3. 本公司與哈銀消金重大關聯交易及統一交易協議情況

經董事會風險管理及關聯交易控制委員會、董事會審議通過，本公司於2025年8月1日與哈銀消金簽訂統一交易協議，協議自簽訂之日起生效，有效期至2026年6月24日，業務發生額不超過人民幣140億元，餘額不超過本公司上季末資本淨額的10%，根據一般商業原則和市場慣例，以不優於對非關聯方同類交易的條件進行公平定價。

2026年上半年本公司與哈銀消金共發生授信類關聯交易24筆，均為統一交易協議項下交易，發生額人民幣69.5億元。餘額人民幣60億元，均為同業借款、同業拆借業務。截至2026年6月末，哈銀消金的業務餘額佔本公司2026年二季度末資本淨額的9.98%。

本公司與哈銀消金重大關聯交易及統一交易協議整體授信經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。

4. 本公司與哈銀金租重大關聯交易及統一交易協議情況

經董事會風險管理及關聯交易控制委員會、董事會審議通過，本公司於2025年8月1日與哈銀金租簽訂統一交易協議，協議自簽訂之日起生效，有效期至2026年6月24日，業務發生額不超過人民幣140億元，餘額不超過本公司上季末資本淨額的10%，根據一般商業原則和市場慣例，以不優於對非關聯方同類交易的條件進行公平定價。

2026年上半年本公司與哈銀金租共發生授信類關聯交易7筆，均為統一交易協議項下交易，發生額人民幣55億元，餘額人民幣40億元，均為同業借款業務。截至2026年6月末，哈銀金租的業務餘額佔本公司2026年二季度末資本淨額的6.65%。

本公司與哈銀金租重大關聯交易及統一交易協議整體授信經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

管理層討論與分析

銀行保險機構和其他法人的獨立董事且不存在其他構成關聯方情形的，該法人與銀行保險機構進行的交易；交易的定價為國家規定的；銀保監會認可的其他情形」規定。

除上述免於披露的關聯交易外，本行對一般關聯交易進行披露。

截至2026年6月30日，本公司與關聯方符合披露條件的一般關聯交易213筆、金額人民幣38.05億元，主要為授信類、資產轉移類、服務類、存款類及其他關聯交易等，其中同業授信類關聯交易均屬於本公司與關聯方銀行之間開展的同業業務，依照《辦法》第十六條三款規定，可不納入授信餘額比例統籌範圍，不計入重大關聯交易統計。

1. 授信類一般關聯交易發生3筆、金額合計人民幣8.83億元。

其中：本公司與子公司村鎮銀行發生存放同業業務1筆，金額合計人民幣2.8億元；與董事張憲軍（於2026年7月14日辭任）關聯方哈爾濱創業投資集團有限公司發生貸款業務2筆、金額人民幣6.03億元。

2. 資產轉移類一般關聯交易發生5筆、金額合計人民幣6.75億元。

其中：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資產轉移類一般關聯交易5筆，金額人民幣6.75億元，為二級市場自動配對完成的現券買賣業務。

3. 服務類一般關聯交易發生4筆、金額合計人民幣1.1億元。

其中：本公司與子公司哈銀消金發生服務類一般關聯交易2筆，金額合計人民幣0.97億元。本公司與哈爾濱銀通物業有限公司發生服務類關聯交易2筆，金額人民幣1,274.85萬元；

4. 存款及其他類關聯交易發生201筆、金額合計人民幣21.37億元。

其中：與自然人關聯方發生157筆，金額合計人民幣1.33億元，與同業機構關聯方發生40筆，金額人民幣18.54億元；與其他法人關聯方發生業務3筆，金額人民幣1.4億元。本公司與關聯方廈門銀行股份有限公司發生其他類一般關聯交易1筆，金額人民幣1,020.84萬元。

(六) 控股子公司情況

1. 村鎮銀行

截至2026年6月30日，本公司控股村鎮銀行20家，下設村鎮銀行支行29家，主要分佈在國內的東部、中部以及西部地區。截至2026年6月30日，20家村鎮銀行資產總額達到人民幣150.89億元。其中：貸款餘額為人民幣86.83億元，存款餘額為人民幣109.13億元。

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2026年6月30日，哈銀金租資產總額為人民幣293.45億元，報告期內租賃業務累計投放人民幣121.12億元。

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，致力打造定位差異化、治理現代化、業務特色化的一流銀行系金融租賃公司。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，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。

哈銀消金始終堅持黨建引領，恪守普惠金融初心，緊跟監管政策導向，積極運用前沿技術手段，主動推進業務轉型與AI深度賦能，充分依託本公司深耕小額信貸領域的豐富經驗，整合股東單位在領先金融科技與多元業務場景等方面的資源稟賦，持續打磨自營業務流程與核心產品要素，深度融入股東生態體系，構建多邊協同賦能機制，用心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2026年6月30日，哈銀消金資產總額人民幣267.76億元，較年初增長人民幣18.07億元，增幅7.24%；貸款餘額人民幣255.02億元，較年初增長人民幣23.11億元，增幅9.97%；累計授信客戶數超過2,795萬人；累計在黑龍江省投放貸款突破人民幣100億元；營業收入人民幣8.37億元，同比增長1.73%；淨利潤人民幣1.11億元，同比增長8.58%；不良率1.71%，資產偏離度持續低於100%，其他關鍵指標均優於監管要求。

哈銀消金始終將金融工作的政治性、人民性擺在首要位置，堅持業務發展與社會責任並重。在加快業務高質量轉型與可持續發展的同時，精準匹配主要服務下沉市場的客戶結構，以「3·15」消費者權益保護教育宣傳及普及金融知識萬里行活動為契機，創新打造以自有IP形象「小哈」為核心的線上宣教矩陣，並持續延伸線下宣教場景。哈銀消金聚焦「一老一少一新」重點群體，深入「兩司兩員」新就業形態勞動者工作一線，構建起線上線下深度融合、協同聯動的金融知識宣教體系，著力打通知識普及的「最後一公里」，以創新宣教築牢守護百姓財產安全的堅實防線。

(七)分銷渠道

1. 實體網點

截至2026年6月30日，本公司擁有各類營業機構318家，其中：分行17家，支行299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20家，下轄村鎮銀行支行29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、網絡銀行、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、外幣兌換等多種便捷服務。截至2026年6月30日，本行共有1,188台自助設備，其中：存取款一體機345台，自助取款機108台，外幣兌換機4台，智能快櫃257台，非現超級櫃檯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) 網絡銀行

本行不斷拓展網絡銀行業務功能。個人網絡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；企業網絡銀行為客戶提供賬戶管理、轉賬匯款、代發代付、投資理財、財資管理等多項功能。截至2026年6月30日，網絡銀行會員客戶628.93萬戶，較去年同期增長6.49%。

(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。截至2026年6月30日，遠程銀行中心客服熱線總呼入量為82.90萬筆，客戶滿意度99.67%；在線客服渠道接待客戶1.75萬名，響應率99.64%。

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。截至2026年6月30日，信用卡客服熱線上半年處理總業務量為48.69萬筆，客戶滿意度99.87%，在線客服渠道上半年處理總業務量為7.63萬筆。

(4) 手機銀行

本行持續開展手機銀行版本迭代升級，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、貸款等基礎服務功能，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、社保專區做深做實惠民服務。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。截至2026年6月30日，本行手機銀行用戶506.67萬戶，較去年同期增長8.52%。

(5) 微信銀行

本行不斷升級微信銀行對客服務和營銷能力，微信銀行小程序涵蓋理財、存款、貸款等多種類金融服務。同時，微信渠道提供醫保、社保繳費，公積金查詢等豐富的增值類生活服務。截至2026年6月30日，微信銀行關注客戶675.11萬戶，較去年同期增長6.72%。

(八) 信息技術

上半年，本行緊密圍繞集團戰略發展目標，穩步推進「數字哈行」建設，持續夯實安全穩定運營基礎，著力提升科技支撐與創新驅動能力，深化科技體制機制改革，奮力打造契合高質量發展要求的新引擎。

完善治理體系。健全科技制度體系，積極開展外規內化工作，全面梳理規章制度，排查執行中的短板與漏洞，推動科技制度體系規範化和標準化。強化研發管理能力，積極推進和探索敏捷研發模式改革，組建業技融合敏捷試點小組，打通業務與科技協同壁壘，破解研發流程繁瑣、對接效率低等問題，科技對業務發展的支撐賦能作用持續凸顯。強化集團科技一體化建設，協調解決子公司在發展過程中遇到問題，推動集團科技整體化、協同化發展。

科技賦能增效。以「十大基礎工程」為核心抓手，重點聚焦營銷數字化轉型，完成「金融一體化營銷平台」項目群規劃設計，全力攻堅老舊系統改造升級工程，啟動國產私有雲平台、統一支付平台、企業服務總線等核心技術和業務平台建設，穩步推進存量系統架構優化和老舊系統下線，持續夯實數據基礎設施建設，搭建完成湖倉一體化技術平台，同步啟動了新一代數據平台、數據管控平台等重點項目，持續完善數據治理、數據服務、數據應用、數據安全的全鏈條技術支持能力，為業務經營管理提供堅實數據支撐；積極探索AI創新應用，構建智能科技底座，搭建了全行人工智能算力平台，在協同辦公、智能知識問答、代碼研發輔助等多個場景開展試點應用，智能化賦能場景持續拓展。

築牢安全屏障。統籌網絡、應用、數據、信息四大安全領域，一體化推進安全防護體系建設，持續強化網絡邊界與運行監測，嚴格落實應用安全全生命週期安全管控，健全信息安全內控與審計機制，實施集團終端統一管控舉措，對用戶、文件、數據等軟硬件設備進行統一監控、防護和管控，確保終端設備符合安全標準，防止數據洩露和系統入侵，常態化開展流量監測、網絡攻防實戰演習、安全隱患排查整改與應急演練，全面夯實金融安全屏障，有效守住不發生重大信息科技風險底線。

九. 面臨的風險及管理措施

本行建立組織架構健全、職責邊界清晰的風險治理架構，明確董事會、高級管理層及風險管理三道防線在全面風險管理中的職責，形成相互銜接、有效制衡的風險治理格局。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」的風險文化，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，依託各項風險管理策略和手段，持續識別、計量、評估、監測、報告、控制或緩釋各項風險，不斷強化各項風險管控機制，推進各項風險管理工作的有序開展，為實現經營和戰略目標提供保障。

報告期內，本行嚴守依法合規經營底線，完善風險管理體系建設，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。

本行緊緊圍繞「高質量發展」的工作目標，踐行控制風險與經營風險並重，不斷強化信用風險管理。**回歸業務本源，強化政策引領。**緊密圍繞宏觀經濟形勢、國家及地方重大戰略部署及監管政策導向，以「扎根黑土、聚焦龍江經濟發展」的使命定位，以地方經濟發展需求為立足點，回歸本源本土、專注主責主業。以黑龍江省「六個龍江」「八大振興」、哈爾濱市「七大都市」建設為導向，系統謀劃支持地方經濟發展。引導信貸資金向實體經濟傾斜，做好金融「五篇大文章」，重點支持新質生產力培育、內需消費、民生保障、「三農」、小微企業發展等領域，提升服務實體經濟質效。**加強信用風險主動管理，築牢資產質量防線。**貫徹「資產質量就是生命線」理念，嚴把客戶准入關，堅持「穩健偏審慎」的風險偏好，狠抓客戶與業務資料調查的真實性、準確性，築牢新增准入「防火牆」。持續強化信用風險管理的主動性、前瞻性及差異化、智能化，通過大戶聯合會診、預警督導等機制，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。深化智能風險監控平台應用質效，利用內外部數據，深度挖掘、探測客戶預警規則，提高風險識別的準確性，通過科技賦能實現預警風險防控的有效性。優化授信審查審批模式，把握實質，統一審查標準和風險偏好，建立權責利清晰、流程閉環、專業高效的授信管理體系，夯實信用風險管理基礎。**強力推進不良資產清收處置，築牢高質量發展基石。**本行堅持以「高質量清收處置」為目標，以現金清收為核心，多元化清收處置方式為補充，集中力量推進不良資產清收處置工作開展。從強化組織領導、完善工作機制、摸清風險底數、攻堅重點項目、優化外部協同、狠抓清收實效等維度紮實推進。實施分類管理，制定差異化清收策略，提高清收處置精細化管理能力，推動重點項目破局攻堅。強化協同作戰，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，形成合力，持續提升清收處置質效。

(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。

本行主動適應未來經濟、政策的深刻變革，將國家戰略部署與監管導向內化為本行流動性風險管理的行動綱領與操作準則，致力於構建前瞻、智能、有韌性的集團流動性風險管理體系。本行聚焦提升流動性風險前瞻預警、精細計量與主動調控能力，綜合運用並持續優化制度體系建設、風險偏好傳導、多層次限額管理、精細化日間流動性管理、多情景壓力測試、實戰化應急演練、合格優質流動性資產儲備等管理工具，依託信息系統加強數據穿透與分析的智能化水平，最大限度發揮管理工具與管理流程的戰略協同效應，持續夯實流動性風險抵禦能力，確保長效維護本行流動性安全與穩定，守住不發生區域性、系統性風險的底線，為服務實體經濟、推動本行高質量發展築牢根基。

截至2026年6月30日，本行流動性覆蓋率324.94%，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2026年 6月30日	截至2026年 3月31日	截至2025年 12月31日
		(人民幣億元，百分比除外)	
流動性覆蓋率(%)	324.94%	208.44%	264.21%
合格優質流動性資產	1,785.06	1,581.88	2,336.62
未來30天現金淨流出量	549.35	758.92	884.39

截至2026年6月30日，本行淨穩定資金比例136.66%，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。可用的穩定資金(折算後)人民幣6,407.79億元，所需的穩定資金(折算後)人民幣4,688.99億元。

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2026年 6月30日	截至2026年 3月31日	截至2025年 12月31日
		(人民幣億元，百分比除外)	
淨穩定資金比例	136.66%	135.62%	138.04%
可用的穩定資金	6,407.79	6,579.32	6,603.91
所需的穩定資金	4,688.99	4,851.18	4,783.97

(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。結合本行經營實際，當前主要面臨的市場風險為交易賬簿利率風險和匯率風險。

本行建立與自身業務性質、規模和複雜程度相匹配的市場風險管理體系，結合監管要求與市場形勢變化，持續提升市場風險管理質效。全面推進市場風險限額指標體系優化升級，構建一級統籌、二級細化、分類管控的限額管理架構，明晰限額基礎指標、控制閾值等核心管理要素。持續強化市場風險管控，密切跟蹤市場利率、債券價格、匯率等關鍵指標波動，按期開展市場風險指標監測、加權資產計量、久期分析、風險價值計量、外匯敞口分析及壓力測試等工作，準確計量市場風險水平，保障業務穩健運行。

(四) 銀行賬簿利率風險

銀行賬簿利率風險是指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險，主要包括缺口風險、基準風險和期權性風險。

本行已建立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。採用合理的利率衝擊情景和模型假設，運用重定價缺口分析、淨利息收入分析、壓力測試等方法對銀行賬簿利率風險進行計量，設置限額管理目標並持續監測指標水平。報告期內，本行積極應對市場環境變化和政策動向，結合風險偏好水平制定銀行賬簿利率風險管理政策；密切關注利率走勢，主動調整資產負債結構；加強銀行賬簿利率風險監測，有效防範銀行賬簿利率風險。

(五) 操作風險

報告期內，本公司深入落實監管機構對於操作風險管理各項要求，持續厚植全員操作風險合規文化，以操作風險基礎管理制度為框架，不斷細化配套專項管理機制與工具，築牢操作風險防控屏障，支撐本公司高質量穩健發展。本公司分層傳導操作風險偏好與配套管理政策，常態化落地操作風險識別、評估、監測、控制全流程管理，穩步提升本公司操作風險管理水平；加快操作風險管理數字化轉型，依託內控合規與操作風險綜合性數智化管理平台，持續迭代系統功能，推動操作風險管理工具線上應用；紮實落地操作風險三大核心管理工具，常態化開展操作風險自評估(RCSA)、關鍵風險指標(KRI)監測、損失數據(LDC)收集，實現風險事前防範、事中管理、事後溯源，持續提升操作風險管理質效。

(六) 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，本行持續健全信息科技風險治理架構，構建以信息科技風險審計部門、信息科技風險管理牽頭部門、信息科技部門等相關部門為核心的信息科技風險管理「三道防線」，各道防線分工明確，各負其責。持續加強信息科技制度體系建設，明確管理機制，規範管理要求，強化制度落地執行，促進信息系統安全穩健運行。持續優化風險識別和評估機制，迭代升級監測指標體系，常態化開展風險評估與監測，確保信息科技風險可控。對核心業務系統、網絡設備和基礎設施等開展實時監控，通過定期對系統性能進行調優，快速處置各類運行異常問題，持續提升系統運行穩定性和可靠性。持續推進業務連續性管理體系優化，識別重要業務與系統，按期開展應急演練，提升業務保障能力。對信息科技外包服務提供商進行評估和管理，加強信息科技外包風險防範和控制的同時，強化自身技術能力建設，提升信息系統自主開發和維護水平。組織全員信息安全與數據安全培訓，提升全員信息安全和數據安全意識。密切監測網絡安全和數據安全風險並及時處置安全隱患，對保護對象實施有效防護。密切跟蹤金融科技新技術落地應用場景，動態識別新型風險、更新防控策略，持續夯實全行信息科技風險整體防範能力。

(七) 合規風險管理

報告期內，本公司以提升依法合規經營水平為導向，持續優化內控合規體系，推進本公司合規風險管理與金融業穩健發展要求同軌同向、協同推進。**一是**強化內控制度管理。本公司堅持制度先行導向，統籌推進制度「立、改、廢」，深入開展制度後評價，常態化推進制度專項整治工作取得實效。**二是**嚴格防範法律風險。本公司持續聚焦合同管理、訴訟審批、律師聘用等領域，有力夯實法律風

險防控基礎，圍繞重大業務項目出具法律意見，為業務發展提供堅實法律保障。**三是**重點開展合規監督。本公司有效推進年度內控合規檢查、專項核查，抓實監管問題整改，構建精準、有效的責任追究機制，充分發揮合規監督全流程閉環管理質效。**四是**深入治理專項風險。本公司持續強化案件風險防控，加強業務連續性體系建設，有序開展應急演練，提升應急處置能力。**五是**深化合規文化建設。統籌制定2026年度合規培訓計劃，並紮實推進落實，持之以恆傳導合規理念，夯實合規文化建設根基。

(八)反洗錢管理

報告期內，本公司嚴格遵守反洗錢相關法律法規，夯實「基於風險」的反洗錢管理理念，搭建全覆蓋、分層級的洗錢風險管理架構，積極履行反洗錢各項法定義務，不斷提升洗錢風險管理質效。**一是**持續完善反洗錢內控制度體系，緊跟監管法律法規修訂情況，及時修訂機構洗錢風險評估、大額和可疑交易報告等多項核心制度，優化反洗錢管理流程。**二是**著力提升反洗錢監測質效，強化科技系統支撐，多方面優化反洗錢監測系統功能，開展可疑交易監測模型全面評估並推進模型優化，提升交易監測識別精準度、研判深度和報告質量。**三是**開展機構洗錢風險自評估，全面優化洗錢風險評估指標體系，細化評估維度、完善評估標準，實現對洗錢風險的持續識別、審慎評估和有效管控，為本公司洗錢風險差異化管控、精準化治理提供依據。**四是**夯實客戶全生命週期管理基礎，嚴格落實客戶盡職調查要求，深入推進受益所有人信息備案工作，常態化開展客戶、產品洗錢風險評估，提升洗錢風險管理精細化水平。**五是**強化人才隊伍建設與宣傳培訓，持續對董事、高級管理人員及各層級員工開展反洗錢培訓600餘次，不斷提升全員履職能力，紮實開展防範非法金融活動宣傳月活動，積極參加線下集中宣傳及線上答題競賽，提升本公司員工及社會公眾反洗錢意識。

十. 內部控制與內部審計

(一) 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，系統推進內部控制體系優化升級。

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。落實《金融機構合規管理辦法》，推進內控合規組織架構改革、配套制度建設、資源保障匹配，完成合規官聘任，築牢工作基礎，提升內控合規履職獨立性。

二是持續健全風險評估體系。搭建適合本公司的全面風險管理體系，經營單位與業務條線、合規風控條線、內部審計部門等齊抓共管，強化各類風險的事前識別與動態監測。

三是多措並舉實施切實有效的風險控制措施。持續健全內控管理機制，強化制度政策傳導和執行落實，持續規範各項業務活動、經營管理行為。

四是規範、合理化信息傳導與溝通渠道。優化合規報告等信息報告相關制度，構建雙向信息溝通機制，保障信息及時流轉、精準傳導。

五是強化內部監督機制。董事會、高級管理層持續對全行內控合規管理情況進行審議、決策，聯動發揮領導、監督、管理作用。

(二) 內部審計

本公司內部審計緊緊圍繞監管關注重點和本公司工作中心，以識別和揭示風險為核心，以完善經營管理為宗旨，建立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。

管理層討論與分析

報告期內，內審部門嚴格落實監管機構及外部審計各項工作要求，以「風險前瞻、數據驅動、整改提升、價值賦能」為著力點，按照本行黨委、董事會、審計委員會工作部署，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「非現場審計+現場核查」協同管理，將數據挖掘分析貫穿項目始終，統籌推進審計項目實施和審計信息化建設。內部審計覆蓋信用運營、基礎運營、財務管理、風險管理、信息科技、互聯網貸款、反洗錢管理、消費者權益保護、徵信管理、代理銷售等重點領域，以及重要崗位人員經濟責任履行情況。通過有效揭示內部控制與風險管理中存在的不足，督導開展系統性、根源性整改，助力集團完善制度體系、優化業務流程、健全系統功能，充分發揮內部審計的監督、預警與價值增值作用，促進本公司穩健運營及戰略目標達成。

十一. 展望

展望後續階段，中國經濟穩定運行、長期向好的趨勢不會改變，隨著各方面政策效應的不斷顯現，全年經濟社會發展目標具備實現基礎。中國銀行業機遇與挑戰並存，隨著各項產業政策、積極財政政策和適度寬鬆貨幣政策持續落地，將推動經濟克服轉型陣痛與有效需求不足制約，破冰前行。

從國內經濟看，中央對2026年經濟工作作出系統部署，要以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，完整準確全面貫徹新發展理念，加快構建新發展格局，著力推動高質量發展，堅持穩中求進工作總基調，更好統籌國內經濟工作和國際經貿鬥爭，更好統籌發展和安全，實施更加積極有為的宏觀政策，增強政策前瞻性、針對性、協同性，持續擴大內需、優化供給，做優增量、盤活存量，因地制宜發展新質生產力，縱深推進全國統一大市場建設，持續防範化解重點領域風險，著力穩就業、穩企業、穩市場、穩預期，推動經濟實現質的有效提升和量的合理增長，保持社會和諧穩定，實現「十五五」良好開局。

本行將繼續堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面貫徹落實黨的二十大和二十屆歷次全會精神，立足新發展階段，踐行新發展理念，履行執行國家金融戰略的職責，深度融入新發展格局，秉持穩中求進的總基調，堅持黨的領導，持續強化思想建設、作風建設，以市場為導向，以高質量發展為主線，堅決深化改革創新，堅決守住風險底線，持續優化資產負債結構，不斷提升盈利能力和抗風險能力，實現效益、質量、規模的有機統一。

股份變動及股東情況

一. 股本

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

二. 股份變動情況表

單位：股

	2026年1月1日		報告期內增減(+/-)					2026年6月30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 ^註	7,353,420,305	66.88%	-	-	-	-	-	7,353,420,305	66.88%
(2)民營法人持股	555,546,245	5.05%	-	-	-	-	-	555,546,245	5.05%
2. 非上市自然人股	63,063,003	0.57%	-	-	-	-	-	63,063,003	0.57%
H股									
3. 境外上市的外資股	3,023,570,000	27.50%	-	-	-	-	-	3,023,570,000	27.50%
股份總額	10,995,599,553	100%	-	-	-	-	-	10,995,599,553	100%

註：哈經開、黑龍江金控、哈爾濱市哈東投資有限責任公司、哈爾濱工業投資集團有限公司等36家國有法人股東持有本公司非上市法人股（內資股）。

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	持股種類
				凍結股份	
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 哈爾濱城銀資產運營有限公司	國有	467,223,571	4.25%	—	非境外上市股
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 華夏人壽保險股份有限公司	民營	348,199,000	3.17%	—	H股
9 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
10 CC HB Investment, L.P.	外資	284,212,000	2.58%	—	H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2026年6月30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%
哈爾濱產權交易所有限責任公司 ³	受控法團的權益	467,223,571	5.86%	4.25%

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，法定代表人為賈海寧，註冊資本人民幣228,252.2010萬元，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）。
2. 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1,031,566.0690萬元，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）。
3. 哈爾濱城銀資產運營有限公司持有本公司467,223,571內資股股份。由於哈爾濱城銀資產運營有限公司為哈爾濱產權交易所有限責任公司之全資附屬公司，因此根據《證券及期貨條例》，哈爾濱產權交易所有限責任公司視為持有哈爾濱城銀資產運營有限公司所持有的上述本公司股份。

股份變動及股東情況

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	348,199,000	11.52%	3.17%
CITIC Capital Holdings Limited ²	受控法團的權益	284,212,000	9.40%	2.58%

註：

1. 富邦金融控股股份有限公司通過受其持有100%權益的法團富邦人壽保險股份有限公司持有本公司725,712,000股H股股份權益。富邦人壽保險股份有限公司，成立於2006年3月，法定代表人林福星，實繳資本新台幣11,842,045萬元，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。
2. CITIC Capital Holdings Limited通過多間受其控制的法團持有相關股份權益。按照監管部門要求，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2026年6月30日，概無任何其他人士（並非董事或本行最高行政人員）於本公司股份或相關股份中擁有根據《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊所記錄的權益或淡倉。

四. 本公司於香港《上市規則》下的主要股東

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

（一）截至2026年6月30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。根據哈爾濱新區管理委員會行政審批局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2026年6月30日，黑龍江金控直接持有本公司18.52%的已發行股份。根據哈爾濱新區管理委員會行政審批局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2026年6月30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2026年6月30日，持有本公司5%以上（含5%）股份的股東情況詳見前述「三、股東持股情況」。

八. 購買、出售或贖回本公司之上市證券

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）。

董事、高級管理人員及員工基本情況

董事

截至最後實際可行日，本公司董事情況如下：

姓名	性別	年齡	職位	任期
鄧新權	男	61	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	48	執行董事、行長	2024.7.12－第九屆董事會屆滿之日止
杜曉權	男	50	非執行董事	2026.7.14－第九屆董事會屆滿之日止
賈海寧	男	40	非執行董事	2025.4.17－第九屆董事會屆滿之日止
劉培偉	男	54	非執行董事	2024.12.12－第九屆董事會屆滿之日止
程帥	男	45	非執行董事	2024.12.12－第九屆董事會屆滿之日止
靳慶魯	男	53	獨立非執行董事	2024.7.12－第九屆董事會屆滿之日止
陳明	男	55	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	62	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。

高級管理人員

截至最後實際可行日，本公司高級管理人員情況如下：

姓名	性別	年齡	職位	任期
姚春和	男	48	行長	2024.7.12－第九屆董事會屆滿之日止
韓剛	男	53	副行長	2024.7.12－第九屆董事會屆滿之日止
劉殿新	男	57	副行長	2024.7.12－第九屆董事會屆滿之日止
楊大治	男	49	行長助理	2024.7.12－第九屆董事會屆滿之日止
王穎	女	55	首席審計官	2024.7.12－第九屆董事會屆滿之日止
梁勇	男	54	行長助理	2025.10.30－第九屆董事會屆滿之日止
吳思量	男	42	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	54	行長助理	2024.7.12－第九屆董事會屆滿之日止
孫偉超	男	54	行長助理	2024.7.12－第九屆董事會屆滿之日止
孫升學	男	43	行長助理	2025.11.10－第九屆董事會屆滿之日止
吳明飛	男	56	行長助理	2025.10.30－第九屆董事會屆滿之日止
管公明	男	54	首席合規官	2025.4.25－第九屆董事會屆滿之日止

董事、高級管理人員變動

本公司於2026年3月27日召開的2026年第一次臨時股東會審議通過了關於建議委任杜曉權先生為第九屆董事會非執行董事的議案，杜曉權先生獲新委任為本公司非執行董事，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2026年7月14日起生效，並已於2026年6月9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。自2026年7月14日起，張憲軍先生不再擔任本公司非執行董事。

董事、最高行政人員及其他高級管理人員個人信息變動

賈海寧先生，2025年4月起擔任本公司非執行董事。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，2025年12月起擔任哈爾濱市哈投小額貸款有限責任公司董事、總經理，2025年12月起擔任哈爾濱哈投資本有限公司總經理，2026年5月起擔任哈爾濱鼎晟恒泰私募基金管理有限公司董事，2026年6月起擔任哈爾濱哈投投資股份有限公司(600864.SH)董事，2026年6月起擔任哈爾濱均信融資擔保股份有限公司副董事長，2026年7月起擔任哈爾濱經濟開發投資有限公司董事、總經理；2018年3月起成為寧波錦享謙溢投資合夥企業(有限合夥)合夥人(持有份額9.98%)。賈先生曾於2023年5月至2025年12月擔任哈爾濱哈投資本有限公司副總經理；2021年10月至2025年5月擔任哈爾濱市房屋置業融資擔保有限責任公司董事，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。

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，2026年5月起兼任黑龍江省鑫正融資擔保集團有限公司黨委書記、董事長。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

董事、高級管理人員及員工基本情況

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。

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2026年7月起任北京市華貿硅谷律師事務所顧問。陳先生曾於2025年9月至2026年6月任北京市華貿硅谷律師事務所合夥人；2020年4月至2025年9月任北京市中倫律師事務所顧問；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。梁女士曾於2010年8月至2026年5月任保利置業集團有限公司(0119.HK)獨立非執行董事，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。

除上文所披露者外，截至最後實際可行日，董事及最高行政人員確認概無資料須根據香港《上市規則》第13.51B(1)條予以披露。

董事之證券交易

本公司已就董事及有關僱員的證券交易採納了一套不低於《標準守則》所規定標準的行為守則。經向所有董事作出特定查詢後，本公司各董事均確認彼等於報告期內均一直遵守上述守則。

董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2026年6月30日，本公司董事及最高行政人員未持有須按香港《證券及期貨條例》第352條規定備存的登記冊所記錄或須根據《標準守則》的規定通知本公司及香港聯交所的本公司或其相聯法團（香港《證券及期貨條例》第XV部所指定義）之任何股份、相關股份及債權證的權益或淡倉：

姓名	職務	權益性質	股份類別	持股數量 (好倉)	佔本公司 已發行 內資股本 之比例	佔本公司 已發行 總股本 之比例
鄧新權	執行董事	實益擁有人	內資股	1,205	0.00002%	0.00001%

報告期內，本公司並無授權本公司董事及行長（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。

員工基本情況

(一) 人員構成

截至2026年6月30日，本集團正式員工總數共計8,811人。其中，本公司擁有在職員工7,619人，總行管理職能部門817人，佔本公司人數的10.72%，直屬中心485人，佔本公司人數的6.37%；哈爾濱分行2,451人，佔本公司人數的32.17%。性別方面，本公司男性員工為3,259人，佔比42.77%，女性員工為4,360人，佔比57.23%；年齡結構方面，本公司員工的平均年齡為38.46歲，其中20-30歲的員工人數為1,315人，佔比17.26%；學歷構成方面，本公司本科及以上學歷的員工達7,152人，佔比93.87%；工作年限方面，入行滿10年或以上的員工4,939人，佔比64.82%；本公司員工流失率0.61%。

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。

董事、高級管理人員及員工基本情況

(二) 員工培訓計劃

報告期內，本行著眼集團發展需要，重點圍繞崗位能力勝任、核心能力提升等方面，關注職業發展各階段、各層次人員需求，重點聚焦新入職員工、職業發展初期、中期，新提拔、新崗位輪換等人員群體，結合員工專業能力建設要求，搭建「啟航、導航、護航、續航、遠航、巡航、領航」培訓體系，協同內外部優質資源，線上與線下相結合，通過「送教上門」「走出去」「請進來」等多種方式，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%。2026年上半年，本公司累計培訓429次；其中，內部培訓368次，選派本公司員工外出培訓61次，累計培訓學時1,656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，採取年度考核機制。在業績考核之外，採取多維度測評評價員工績效，創新採取積分總額內自主分配績效等級的方式，保證了對員工績效的真實評價，通過有效的績效溝通，促進了員工的績效達成。

依據科學的考核結果，本行建立了一系列符合自身發展需要的員工激勵政策：一是實行分行及總行部門年度績效薪酬總額管理，賦予分行及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；二是採用積分制進行員工職級薪檔調整，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，實施「青苗培育」「成長階梯」「拔尖人才」三項人才振興計劃，結合「航行系列」培訓體系建設，構建覆蓋員工職業發展全週期的分層培養體系。

(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員工，本行對其相應期限內的績效薪酬進行追索扣回。

(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「簡要合併中期財務資料註釋」32。除本報告「簡要合併中期財務資料註釋」32所披露之數據(如有)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2026年6月30日，本集團之退休福利計劃項下並無任何被沒收供款可用于扣減未來年度之應繳供款。

重要事項

一. 公司治理

報告期內，本行嚴格按照《中華人民共和國公司法》《中華人民共和國商業銀行法》等法律法規及香港《上市規則》等有關規定，結合本行實際情況，不斷完善公司治理結構，提升公司治理水平。

報告期內，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》《股東會議事規則》《董事會議事規則》《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》《關聯交易管理辦法》及《信息披露管理制度》等。董事會認為，於報告期內，本行持續符合香港《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。

二. 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。

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。已於2026年6月29日到期本息兌付。

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。

重要事項

三. 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、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及／或持續性關連交易。除上述披露外(如有)，沒有載列於本報告簡要合併中期財務資料註釋46的任何關聯方交易或持續性關聯方交易(如有)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。

四. 重大訴訟及仲裁事項

截至2026年6月30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23,651千元(截至2025年12月31日：無)。

五. 本公司、本公司董事及高級管理人員受處罰的情況

報告期內，本公司、全體董事及高級管理人員沒有受到中國證監會稽查、行政處罰、通報批評和香港聯交所公開譴責的情形，也沒有受到其他監管機構對本公司經營有重大影響的處罰。

六. 重大合同及其履行情況

報告期內，本行無重大合同或其履行情況。

七. 中期報告審閱

本行按照國際財務報告準則編製的2026年中期合併財務報表(未經審計)已經香港立信德豪會計師事務所有限公司審閱，並出具無保留意見的審閱報告。

本行2026年中期業績、2026年中期報告及2026年中期合併財務報表(未經審計)已經本公司董事會審計委員會及董事會審閱。

八. 報告期內實施股份計劃的具體情況

本公司於報告期內未實施股份計劃。

九. 聘任、解聘會計師事務所情況

本公司經於2026年6月30日召開的2025年度股東會審議通過，聘任立信會計師事務所（特殊普通合夥）及香港立信德豪會計師事務所有限公司為本行2026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。

十. 有關附屬公司、聯營公司及合營企業的重大收購及出售事項

報告期內，本公司未發生附屬公司、聯營公司及合營企業的重大收購及出售事項。

十一. 持有重大投資事項

報告期內，本公司未發生持有重大投資事項。

十二. 報告期內利潤分配情況

本公司於2026年6月30日召開的2025年度股東會審議通過關於2025年度利潤分配方案的議案，本公司不向全體股東派發現金股利。本公司沒有派發且並無計劃派發截至2026年6月30日止六個月期間的中期股息。

十三. 資產質押

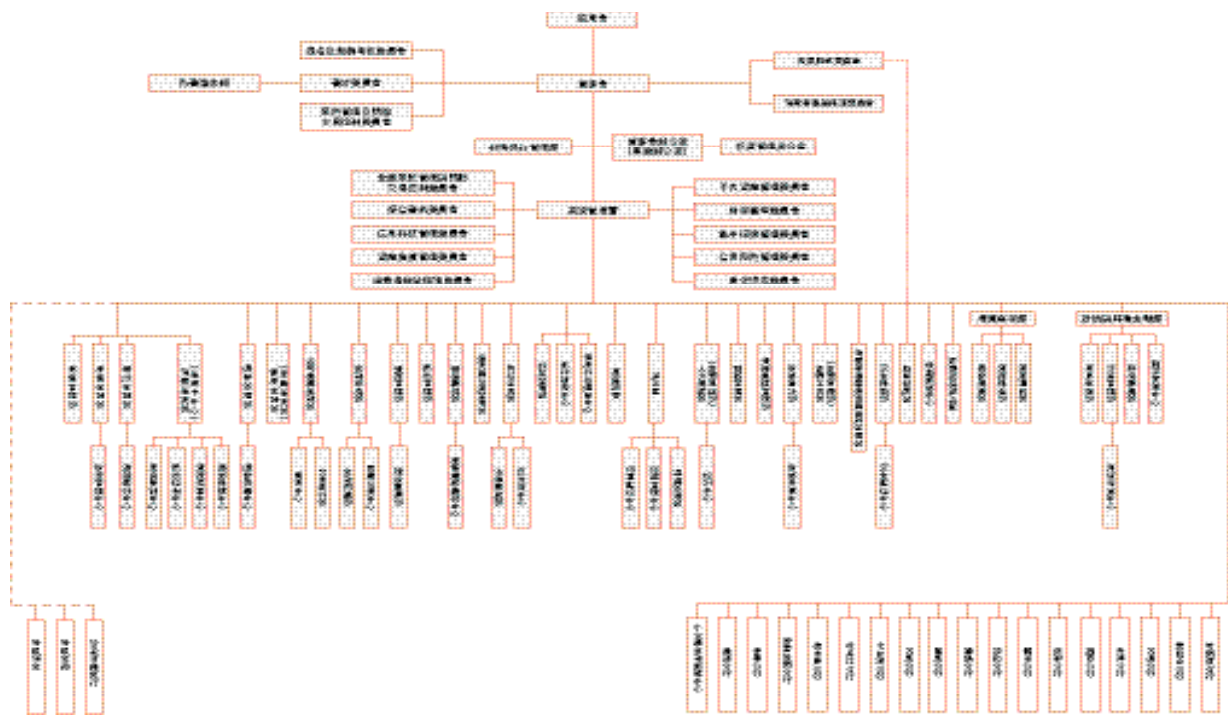
有關本集團資產質押的詳情，請見本報告簡要合併中期財務資料註釋42「承諾和或有負債」。

十四. 重大期後事項

自報告期末至最後實際可行日，本行並無發生重大期後事項。

組織架構圖

哈爾濱銀行組織架構圖



- 一. 中期財務資料審閱報告
- 二. 未經審計簡要中期合併財務報表（簡要合併利潤表、簡要合併綜合收益表、簡要合併財務狀況表、簡要合併股東權益變動表、簡要合併現金流量表）
- 三. 簡要合併中期財務資料註釋
- 四. 未經審計補充財務信息

中期財務資料審閱報告



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董事會：
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

引言

我們審閱了後附第97頁至第199頁的哈爾濱銀行股份有限公司(「貴公司」)及其子公司(統稱「貴集團」)的中期財務資料，包括2026年6月30日的簡要合併財務狀況表、截至2026年6月30日止六個月期間的簡要合併利潤表、簡要合併綜合收益表、簡要合併股東權益變動表及簡要合併現金流量表，以及財務資料註釋。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號—中期財務報告》的要求編製中期財務資料。

按照國際會計準則第34號的要求編製和列報上述中期財務資料是貴行董事的責任。我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述中期財務資料發表審閱意見。根據雙方已經達成的協議條款的約定，本審閱報告僅向貴行董事會整體提交，除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

審閱工作範圍

我們的審閱工作是按照《國際審閱準則第2410號—獨立審計師對企業中期財務資料執行審閱》的要求進行的。中期財務資料的審閱工作主要包括向財務會計負責人進行查詢，執行分析性覆核及其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按照國際審計準則進行審計的範圍，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不發表審計意見。

結論

根據我們的審閱，我們沒有注意到任何事項使我們相信上述中期財務資料在所有重大方面沒有按照《國際會計準則第34號》編製。

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，2026年8月28日

簡要合併利潤表

2026年1月1日至6月30日止期間
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

		截至6月30日止六個月	
	註釋	2026	2025
		未經審計	未經審計
利息收入	4	12,768,765	14,123,996
利息支出	4	(8,455,339)	(9,711,396)
利息淨收入	4	4,313,426	4,412,600
手續費及佣金收入	5	386,644	352,883
手續費及佣金支出	5	(97,474)	(83,636)
手續費及佣金淨收入	5	289,170	269,247
交易淨損益	6	766,345	383,011
金融投資淨收益	7	2,407,545	2,305,172
其他營業淨損益	8	(56,535)	15,411
營業收入		7,719,951	7,385,441
營業費用	9	(2,235,136)	(2,245,387)
信用減值損失	10	(4,725,637)	(4,456,983)
其他資產減值損失	11	—	(1,762)
營業利潤		759,178	681,309
稅前利潤		759,178	681,309
所得稅抵免	12	344,926	310,810
淨利潤		1,104,104	992,119
歸屬於：			
母公司股東		1,032,660	915,419
非控制性權益		71,444	76,700
		1,104,104	992,119
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	14	0.06	0.05

已宣告及派發或擬派發的普通股股利詳情，列示於簡要合併中期財務資料註釋13中。

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部分。

簡要合併綜合收益表

2026年1月1日至6月30日止期間
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

	註釋	截至6月30日止六個月	
		2026	2025
本期淨利潤		未經審計 1,104,104	未經審計 992,119
其他綜合收益／(虧損)(稅後淨額)：			
其他綜合虧損	36	(153,058)	(598,791)
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		27,556	(6,761)
預計將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債務工具 公允價值變動		234,330	(356,173)
— 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		(2,235)	45,079
— 前期計入其他綜合虧損當期轉入損益		(412,709)	(280,936)
本期其他綜合虧損稅後淨額小計		(153,058)	(598,791)
本期綜合收益總額		951,046	393,328
綜合收益總額歸屬於：			
母公司股東		879,581	316,628
非控制性權益		71,465	76,700
合計		951,046	393,328

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部分。

簡要合併財務狀況表

2026年6月30日

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

	註釋	2026年 6月30日	2025年 12月31日
		未經審計	經審計
資產			
現金及存放中央銀行款項	15	95,352,026	99,275,225
存放和拆放同業及其他金融機構款項	16	26,714,958	21,138,574
買入返售款項	17	199,949	–
客戶貸款及墊款	18	401,162,657	394,261,733
衍生金融資產	19	283,866	271,028
金融投資	20	448,538,411	457,970,355
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(a)	84,375,179	81,635,815
— 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)	55,072,878	83,485,487
— 以攤餘成本計量的金融資產	(c)	309,090,354	292,849,053
應收融資租賃款項	21	27,349,167	24,102,510
物業和設備	22	7,224,371	7,393,310
遞延所得稅資產	23	8,560,571	7,918,502
其他資產	24	10,478,555	6,887,730
		1,025,864,531	1,019,218,967
分類為持作出售的出售集團的資產	25	–	121,070
資產合計		1,025,864,531	1,019,340,037
負債			
向中央銀行借款	26	16,043,902	11,512,492
向同業及其他金融機構借款	27	34,795,508	29,305,817
同業存放及拆入款項	28	77,255,528	48,590,808
衍生金融負債	19	283,795	271,028
賣出回購款項	29	33,481,761	54,142,757
客戶存款	30	740,829,394	738,578,783
應交所得稅		255,792	396,614
已發行債務證券	31	47,532,282	55,830,222
其他負債	32	18,059,811	15,808,427
		968,537,773	954,436,948
與分類為持作出售的資產直接相關的負債	25	–	120,334
負債合計		968,537,773	954,557,282

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部分。

簡要合併財務狀況表

2026年6月30日
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

	註釋	2026年 6月30日	2025年 12月31日
		未經審計	經審計
股東權益			
股本	33	10,995,600	10,995,600
其他權益工具	34	3,699,177	11,699,007
資本公積	35	7,594,419	7,591,470
其他綜合收益	36	(57,986)	95,093
盈餘公積	37	4,133,408	4,133,408
一般風險準備	38	10,547,287	10,297,176
未分配利潤	39	17,877,713	17,479,164
歸屬於母公司股東的權益		54,789,618	62,290,918
非控制性權益		2,537,140	2,491,837
股東權益合計		57,326,758	64,782,755
負債及股東權益合計		1,025,864,531	1,019,340,037

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

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部分。

簡要合併股東權益變動表

2026年1月1日至6月30日止期間
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

		未經審計								
		歸屬於母公司股東的權益								
註釋	其他權益工具		資本公積	其他綜合		一般風險 準備	未分配利潤	非控制性 權益	股東權益	
	股本	永續債		收益	盈餘公積				合計	
一、 2026年1月1日餘額	10,995,600	11,699,007	7,591,470	95,093	4,133,408	10,297,176	17,479,164	2,491,837	64,782,755	
二、 本期增減變動金額	-	(7,999,830)	2,949	(153,079)	-	250,111	398,549	45,303	(7,455,997)	
綜合收益總額 36	-	-	-	(153,079)	-	-	1,032,660	71,465	951,046	
購買少數股東權益	-	-	3,119	-	-	-	-	(26,137)	(23,018)	
利潤分配	-	-	-	-	-	250,111	(250,111)	-	-	
1. 提取盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 提取一般風險準備 38	-	-	-	-	-	250,111	(250,111)	-	-	
3. 對股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
處置子公司 41(1b)	-	-	-	-	-	-	-	(25)	(25)	
向永續債資本持有者派息	-	-	-	-	-	-	(384,000)	-	(384,000)	
永續債贖回 34	-	(7,999,830)	(170)	-	-	-	-	-	(8,000,000)	
三、 2026年6月30日餘額	10,995,600	3,699,177	7,594,419	(57,986)	4,133,408	10,547,287	17,877,713	2,537,140	57,326,758	

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部分。

簡要合併股東權益變動表

2026年1月1日至6月30日止期間
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

未經審計										
歸屬於母公司股東的權益										
	註釋	其他權益工具		資本公積	其他綜合 收益	盈餘公積	一般風險 準備	未分配利潤	非控制性 權益	股東權益 合計
		股本	永續債							
一、 2025年1月1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
二、 本期增減變動金額		-	-	-	(598,791)	-	1,053,816	(522,397)	76,700	9,328
綜合收益總額	36	-	-	-	(598,791)	-	-	915,419	76,700	393,328
利潤分配		-	-	-	-	-	1,053,816	(1,053,816)	-	-
1. 提取一般風險準備	38	-	-	-	-	-	1,053,816	(1,053,816)	-	-
2. 對股東的分配		-	-	-	-	-	-	-	-	-
向永續債資本持有者派息		-	-	-	-	-	-	(384,000)	-	(384,000)
三、 2025年6月30日餘額		10,995,600	11,699,007	7,657,284	879,455	4,017,540	10,251,465	17,594,212	2,511,113	65,605,676

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部分。

簡要合併股東權益變動表

2026年1月1日至6月30日止期間
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

經審計										
歸屬於母公司股東的權益										
	註釋	其他權益工具		資本公積	其他綜合 收益	盈餘公積	一般風險 準備	未分配利潤	非控制性 權益	股東權益 合計
		股本	永續債							
一、 2025年1月1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
二、 本期增減變動金額		-	-	(65,814)	(1,383,153)	115,868	1,099,527	(637,445)	57,424	(813,593)
綜合收益總額	36	-	-	-	(1,383,153)	-	-	1,145,550	119,005	(118,598)
購買少數股東權益		-	-	(6,886)	-	-	-	-	(19,781)	(26,667)
利潤分配		-	-	-	-	115,868	1,099,527	(1,215,395)	(7,050)	(7,050)
1. 提取盈餘公積	37	-	-	-	-	115,868	-	(115,868)	-	-
2. 提取一般風險準備	38	-	-	-	-	-	1,099,527	(1,099,527)	-	-
3. 對股東的分配		-	-	-	-	-	-	-	(7,050)	(7,050)
處置子公司	41(2b)	-	-	(58,928)	-	-	-	-	(34,750)	(93,678)
向永續債資本持有者派息		-	-	-	-	-	-	(567,600)	-	(567,600)
三、 2025年12月31日餘額		10,995,600	11,699,007	7,591,470	95,093	4,133,408	10,297,176	17,479,164	2,491,837	64,782,755

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部分。

簡要合併現金流量表

2026年1月1日至6月30日止期間

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

	註釋	截至6月30日止六個月	
		2026	2025
		未經審計	未經審計
經營活動所用產生的現金流量			
稅前利潤		759,178	681,309
調整：			
折舊及攤銷	9	301,564	333,750
交易淨損益	6	(766,345)	(383,011)
股利收入	7	(332)	(1,098)
金融投資利息收入	4	(3,681,848)	(4,720,431)
信用減值損失	10	4,725,637	4,456,983
其他資產減值損失	11	-	1,762
未實現匯兌損益		72,338	(334)
發行債務證券利息支出	4	407,419	454,116
處置子公司的收益	8	(6)	-
租賃負債利息支出	4	4,386	5,753
已減值貸款利息收入	4	(363,181)	(309,216)
處置金融資產淨收益	7	(2,407,213)	(2,304,074)
物業和設備處置淨收益	8	(83)	(1,802)
		(948,486)	(1,786,293)
經營資產的淨(增加)/減少：			
存放中央銀行款項		(434,696)	1,973,534
存放和拆放同業及其他金融機構款項		(908,540)	(2,609,404)
客戶貸款及墊款		(13,712,387)	(20,029,746)
應收融資租賃款		(3,200,194)	(2,207,520)
其他資產		591,346	(399,227)
		(17,664,471)	(23,272,363)
經營負債的淨增加/(減少)：			
向中央銀行借款		4,508,980	1,518,850
向同業及其他金融機構借款		5,496,847	4,560,401
同業存放及拆入款項		28,341,082	(4,533,424)
賣出回購款項		(20,583,343)	(3,959,217)
客戶存款		5,326,952	1,376,510
其他負債		(1,722,869)	1,925,943
		21,367,649	889,063
所得稅前經營活動產生/(所用)的現金流量淨額		2,754,692	(24,169,593)
支付的所得稅		(394,634)	(428,496)
經營活動產生/(所用)的現金流量淨額		2,360,058	(24,598,089)

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部分

簡要合併現金流量表

2026年1月1日至6月30日止期間
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

		截至6月30日止六個月	
	註釋	2026	2025
		未經審計	未經審計
投資活動產生／(所用)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		(49,290)	(57,127)
處置物業和設備所收到的現金		451	19,802
處置子公司現金流出淨額	41(1c)	(7,809)	—
投資支付的現金		(350,888,200)	(245,426,585)
出售及贖回投資收到的現金		359,293,075	234,485,246
取得投資收益收到的現金		6,851,626	8,014,587
投資活動產生／(所用)的現金流量淨額		15,199,853	(2,964,077)
籌資活動產生／(所用)的現金流量			
發行其他債務證券所收到的現金		80,470,000	101,750,000
贖回其他權益工具支付的現金		(8,000,000)	—
贖回債務證券所支付的現金		(87,910,000)	(92,130,000)
支付債務證券利息和發行費用支付的現金		(1,265,359)	(384,921)
支付給其他權益工具持有者的股利或利息		(384,000)	(384,000)
償付租賃負債支付的現金		(68,053)	(83,589)
購買子公司非控制性權益支付的現金		(23,018)	—
籌資活動(所用)／產生的現金流量淨額		(17,180,430)	8,767,490
現金及現金等價物淨增加／(減少)			
現金及現金等價物的期初餘額		74,481,124	76,019,116
匯率變動對現金及現金等價物的影響		4,751	7,069
現金及現金等價物的期末餘額	40	74,865,356	57,231,509
經營活動產生的現金流量淨額包括：			
收取的利息		9,086,917	9,403,565
支付的利息		(8,043,534)	(9,251,527)

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部分。

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間

(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2026年6月30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(以下統稱「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2026年6月30日的主要子公司的詳情載列如下：

公司名稱	成立／註冊及 營業地點	已發行股本／ 實收資本面值	本公司直接 持有所有權／ 表決權百分比	本公司投資額	業務性質
			%		
會寧會師村鎮銀行有限責任公司	甘肅會寧縣	30,000	100.00	30,000	村鎮銀行
北京懷柔融興村鎮銀行有限責任公司	北京懷柔區	200,000	90.00	225,067	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
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
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
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
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

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

1. 公司信息及集團架構 (續)

公司名稱	成立／註冊及 營業地點	已發行股本／ 實收資本面值	本公司直接 持有所有權／ 表決權百分比	本公司投資額	業務性質
			%		
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
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
訥河融興村鎮銀行有限責任公司	黑龍江訥河市	50,000	90.00	45,550	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	65,000	90.00	58,500	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	54.67	795,000	消費金融

截至2026年6月30日止六個月期間，本集團架構主要變化如下：

本公司子公司海南保亭融興村鎮銀行有限責任公司於2026年1月收悉國家金融監督管理總局海南監管局《海南農村商業銀行股份有限公司關於吸收合併海南保亭融興村鎮銀行有限責任公司籌備事項的請示》（瓊金復[2025]136號），核准海南農村商業銀行股份有限公司吸收海南保亭融興村鎮銀行有限責任公司，並承接海南保亭融興村鎮銀行有限責任公司清產核資後的資產、負債、業務以及其他各項權利義務。股權轉讓完成後，海南保亭融興村鎮銀行有限責任公司不再納入本集團合併範圍。詳情可參閱附註41。

除了上述主要變動外，本集團在截至2026年6月30日止六個月期間架構沒有變動。

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間

(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

本集團2026年上半年度未經審計的簡要合併中期財務資料根據《國際會計準則第34號—中期財務報告》編製，並應與本集團2025年度會計報表一併閱讀。

除下述會計政策及新準則的適用情況外，本集團未經審計的簡要合併中期財務資料所採用的會計政策與編製2025年度會計報表所採用的會計政策一致。

2.1 2026年已生效的準則及修訂

2026年1月1日，本集團開始適用以下準則及修訂。

準則	修訂內容
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
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
國際財務報告準則第1號、國際財務報告準則 第7號、國際財務報告準則第9號、國際財務 報告準則第10號及國際會計準則第7號之修訂	國際財務報告準則會計準則年度改進—第11冊

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。

2.2 2026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
國際財務報告準則第20號	監管資產及監管負債	2029年1月1日
國際會計準則第28號的修訂	對聯營企業和合營企業的投資採用公允價 值選擇權	2027年1月1日
國際會計準則第21號的修訂	換算為惡性通貨膨脹的呈列貨幣	2027年1月1日
國際財務報告準則第18號	財務報表的呈列及披露	2027年1月1日
國際財務報告準則第19號	非公共受託責任子公司的披露：披露	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。

2. 編製基礎及主要會計政策概要 (續)

2.2 2026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《財務報表的呈列與披露》

於2024年4月，國際會計準則理事會頒佈《國際財務報告準則第18號—財務報表的列報和披露》，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性的數據。該準則將取代《國際會計準則第1號—財務報表的列報》，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，還頒佈了三套新規定，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列報造成影響。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。

3. 重大會計判斷和會計估計

本集團作出會計估計的實質和假設與編製2025年度會計報表所作會計估計的實質和假設保持一致。

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

4. 利息淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2026	2025
利息收入：		
客戶貸款及墊款	7,715,865	7,837,049
包括：公司貸款及墊款	4,324,991	4,224,246
個人貸款及墊款	3,263,095	3,395,804
票據貼現	127,779	216,999
買入返售款項	73,214	48,210
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	679,830	1,006,972
以攤餘成本計量的金融資產	3,002,018	3,713,459
存放中央銀行款項	310,416	324,721
存放和拆放同業及其他金融機構款項	214,548	417,621
應收融資租賃款項	772,874	775,964
小計	12,768,765	14,123,996
利息支出：		
客戶存款	(6,821,464)	(8,363,953)
賣出回購款項	(272,104)	(218,529)
同業存放及拆入款項	(764,281)	(386,660)
已發行債務證券	(407,419)	(454,116)
向中央銀行借款	(92,679)	(45,934)
向同業及其他金融機構借款	(93,006)	(236,451)
租賃負債	(4,386)	(5,753)
小計	(8,455,339)	(9,711,396)
利息淨收入	4,313,426	4,412,600
其中：已減值貸款的利息收入	363,181	309,216

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

5. 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2026	2025
手續費及佣金收入：		
諮詢及顧問費	92,555	52,903
代理業務手續費	129,630	130,614
其中：理財手續費	74,595	79,666
銀行卡手續費	69,632	87,978
結算手續費	77,708	62,054
其他	17,119	19,334
小計	386,644	352,883
手續費及佣金支出：		
結算手續費	(21,300)	(13,614)
代理手續費	(1,010)	(6,792)
銀行卡手續費	(12,605)	(12,150)
其他	(62,559)	(51,080)
小計	(97,474)	(83,636)
手續費及佣金淨收入	289,170	269,247

6. 交易淨損益

	截至6月30日止六個月	
	2026	2025
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	766,345	383,011

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。

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

7. 金融投資淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2026	2025
以攤餘成本計量的金融資產處置淨收益	1,667,051	1,955,621
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	740,162	348,453
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	332	1,098
合計	2,407,545	2,305,172

8. 其他營業淨損益

	截至6月30日止六個月	
	2026	2025
出售物業和設備收益淨額	83	1,802
匯兌損益	(67,587)	7,403
租賃收入	17,728	5,357
政府補助	1,825	2,473
處置子公司的收益	6	—
其他	(8,590)	(1,624)
合計	(56,535)	15,411

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

9. 營業費用

	截至6月30日止六個月	
	2026	2025
職工費用：		
工資、獎金和津貼	614,201	550,154
社會保險費	270,087	229,389
住房公積金	92,143	87,417
職工福利	(587)	30,956
工會經費和職工教育經費	13,474	13,095
內退福利	1,768	6,868
小計	991,086	917,879
一般及行政支出	721,784	782,691
稅金及附加	141,362	126,873
折舊及攤銷	301,564	333,750
租賃費	42,132	30,966
審計師薪酬	1,780	1,800
其他	35,428	51,428
合計	2,235,136	2,245,387

10. 信用減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2026	2025
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	7,147,313	3,425,857
以攤餘成本計量的金融資產減值損失	(3,161,193)	815,449
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	(2,982)	60,105
應收融資租賃款減值損失	212,321	164,811
其他	530,178	(9,239)
合計	4,725,637	4,456,983

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

11. 其他資產減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2026	2025
抵債資產減值損失	-	1,762

12. 所得稅抵免

(a) 所得稅抵免

	截至6月30日止六個月	
	2026	2025
當期所得稅費用	246,075	472,770
遞延所得稅費用	(591,001)	(783,580)
合計	(344,926)	(310,810)

(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%。本集團根據當期稅前利潤及中國法定稅率計算得出的所得稅抵免用與實際所得稅費用抵免的調節如下：

	截至6月30日止六個月	
	2026	2025
稅前利潤	759,178	681,309
按中國法定稅率計算的所得稅費用	189,795	170,327
不可抵扣之費用	329,611	178,520
免稅收入(i)	(813,378)	(620,138)
歷年清算追繳	(2,483)	31,951
某些子公司適用不同稅率的影響	(11,275)	(9,918)
未確認的可抵扣虧損的影響	58,804	34,448
其他	(96,000)	(96,000)
本集團實際所得稅抵免	(344,926)	(310,810)

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。

12. 所得稅抵免(續)

(c) 經合組織發佈的支柱二立法模板

截至2026年6月30日，相關支柱二立法的生效實施對本集團簡要合併中期財務報表整體影響不重大。

13. 股利

本公司對截至2024年及2025年12月31日止年度的淨利潤不進行股利分配。

14. 每股收益

基本每股收益的具體計算如下：

	截至6月30日止六個月	
	2026	2025
歸屬於母公司股東的淨利潤	1,032,660	915,419
減：向永續債資本持有者派息	(384,000)	(384,000)
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	648,660	531,419
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)	0.06	0.05

截至2026年6月30日止六個月，本集團不存在潛在普通股股份(截至2025年6月30日止六個月：無)。

截至2026年6月30日止六個月及2025年6月30日止六個月的基本每股收益，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2026年6月30日止六個月，本銀行宣告發放永續債債息人民幣共3.84億元(截至2025年6月30日止六個月：3.84億元)。

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

15. 現金及存放中央銀行款項

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
現金	973,620	833,985
存放中央銀行的法定存款準備金(i)	36,723,610	36,264,851
存放中央銀行的超額存款準備金(ii)	57,535,187	62,039,118
存放中央銀行的財政性存款	103,901	119,439
小計	95,336,318	99,257,393
應計利息	15,708	17,832
合計	95,352,026	99,275,225

(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2026年6月30日及2025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。

16. 存放和拆放同業及其他金融機構款項

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
存放同業及其他金融機構：		
境內銀行同業	16,590,931	12,053,965
境內其他金融機構	42,056	39,744
境外銀行同業	120,383	176,815
小計	16,753,370	12,270,524
應計利息	55,831	27,918
減：減值準備	(12,640)	(20,512)
存放同業及其他金融機構小計	16,796,561	12,277,930
拆放同業及其他金融機構：		
境內銀行同業	1,437,481	363,259
境內其他金融機構	8,400,000	8,500,000
小計	9,837,481	8,863,259
應計利息	97,338	24,748
減：減值準備	(16,422)	(27,363)
拆放同業及其他金融機構小計	9,918,397	8,860,644
合計	26,714,958	21,138,574

16. 存放和拆放同業及其他金融機構款項(續)

於2026年6月30日及2025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。

17. 買入返售款項

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
買入返售款項按交易方分類：		
境內其他金融機構	200,000	—
應計利息	8	—
減：減值準備	(59)	—
合計	199,949	—
買入返售款項按抵押品分類：		
債券	200,000	—
應計利息	8	—
減：減值準備	(59)	—
合計	199,949	—

於2026年6月30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。於2025年12月31日無買入返售款項。

18. 客戶貸款及墊款**18.1 貸款和墊款按計量屬性情況列示如下**

	2026年 6月30日	2025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	251,989,448	239,426,104
— 個人貸款	115,395,648	116,432,222
小計	367,385,096	355,858,326
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	55,164,721	54,767,103
貸款和墊款總額	422,549,817	410,625,429
應計利息	6,556,338	6,421,317
減：貸款減值準備	(27,943,498)	(22,785,013)
貸款和墊款賬面價值	401,162,657	394,261,733

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

18. 客戶貸款及墊款(續)

18.1 貸款和墊款按計量屬性情況列示如下(續)

於2026年6月30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55,164,721千元，全部劃分為階段一，並累計確認了人民幣22,565千元的減值準備。於2025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54,767,103千元，全部劃分為階段一，並累計確認了人民幣9,870千元的減值準備。

18.2 貸款和墊款按行業分佈、擔保方式分佈情況及逾期貸款和墊款情況詳見註釋48(a)。

18.3 貸款和墊款列示如下

	2026年6月30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	291,628,269	32,142,028	43,614,799	367,385,096
應計利息	5,627,430	700,820	228,088	6,556,338
以攤餘成本計量的貸款和墊款減值準備	(6,626,959)	(6,719,019)	(14,597,520)	(27,943,498)
以攤餘成本計量的貸款和墊款賬面價值	290,628,740	26,123,829	29,245,367	345,997,936
	2025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	291,461,286	26,725,967	37,671,073	355,858,326
應計利息	5,509,076	355,874	556,367	6,421,317
以攤餘成本計量的貸款和墊款減值準備	(4,046,672)	(4,636,433)	(14,101,908)	(22,785,013)
以攤餘成本計量的貸款和墊款賬面價值	292,923,690	22,445,408	24,125,532	339,494,630

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

18. 客戶貸款及墊款 (續)

18.4 本期／年以攤餘成本計量的貸款和墊款的減值準備變動如下：

	截至2026年6月30日止六個月			
	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
2026年1月1日	4,046,672	4,636,433	14,101,908	22,785,013
本期計提	3,058,102	1,372,540	2,716,671	7,147,313
本期核銷及轉出	—	—	(1,869,887)	(1,869,887)
階段轉換	(477,815)	710,046	(232,231)	—
轉至階段一	12,513	(10,956)	(1,557)	—
轉至階段二	(284,214)	1,112,773	(828,559)	—
轉至階段三	(206,114)	(391,771)	597,885	—
收回以前年度核銷	—	—	244,228	244,228
折算差異	—	—	12	12
已減值貸款利息收入	—	—	(363,181)	(363,181)
2026年6月30日	6,626,959	6,719,019	14,597,520	27,943,498

截至2026年6月30日止六個月，對本集團減值準備造成較大影響的客戶貸款及墊款本金變動主要源自中國境內信貸業務，其中包括：境內貸款階段一轉至階段二及階段三的貸款本金人民幣84.02億元；階段二轉至階段三的貸款本金人民幣14.45億元，階段二轉至階段一的貸款本金人民幣4.97億元，階段三轉至階段一及階段二的貸款本金人民幣25.06億元；階段一轉至階段三、階段三轉至階段一及階段二所導致的減值變動金額不重大。

截至2026年6月30日止六個月，本集團不存在向獨立第三方轉讓的貸款和墊款。

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

18. 客戶貸款及墊款 (續)

18.4 本期／年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2025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	
2025年1月1日	3,713,686	3,683,364	14,395,517	21,792,567
本年計提	1,292,945	784,757	2,749,390	4,827,092
本年核銷及轉出	—	—	(3,754,239)	(3,754,239)
階段轉換	(955,192)	176,056	779,136	—
轉至階段一	104,076	(97,165)	(6,911)	—
轉至階段二	(108,714)	1,150,923	(1,042,209)	—
轉至階段三	(950,554)	(877,702)	1,828,256	—
收回以前年度核銷	—	—	561,715	561,715
轉撥至分類為持作出售的出售 集團的資產	(32)	(4,079)	(31,585)	(35,696)
處置子公司	(4,543)	(3,665)	(9,924)	(18,132)
折算差異	(192)	—	(17)	(209)
已減值貸款利息收入	—	—	(588,085)	(588,085)
2025年12月31日	4,046,672	4,636,433	14,101,908	22,785,013

截至2025年12月31日止年度，對本集團減值準備造成較大影響的客戶貸款及墊款本金變動主要源自中國境內信貸業務，其中包括：境內貸款階段一轉至階段二及階段三的貸款本金人民幣74.00億元；階段二轉至階段三的貸款本金人民幣57.76億元，階段二轉至階段一的貸款本金人民幣19.34億元，階段三轉至階段一及階段二的貸款本金人民幣44.75億元；階段一轉至階段三、階段三轉至階段一及階段二所導致的減值變動金額不重大。

截至2025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9.45億元的貸款和墊款；轉讓價款為人民幣5.01億元。

19. 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。隨著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：

	2026年6月30日			2025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	17,536	71	—	—	—	—
期權合同	42,609,770	283,795	(283,795)	38,863,004	271,028	(271,028)
合計	42,627,306	283,866	(283,795)	38,863,004	271,028	(271,028)

20. 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

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
公司債券	98,394	98,671
信託投資及資產管理計劃(i)	50,894,245	47,057,264
小計	50,992,639	47,155,935
權益工具	230,399	241,736
公募基金	33,152,141	34,238,144
合計	84,375,179	81,635,815

於2026年6月30日和2025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。

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

20. 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

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
政府債券	39,741,872	63,608,523
政策性銀行債券	8,806,742	12,646,876
金融機構債券	685,942	374,460
公司債券	739,908	1,513,037
小計	49,974,464	78,142,896
權益工具	4,504,391	4,476,022
應計利息	594,023	866,569
合計	55,072,878	83,485,487

於2026年6月30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56,430千元的減值準備。於2025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72,107千元的減值準備。

於2026年6月30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4,161,443千元被質押於存款協議，有人民幣4,656,194元被質押於賣出回購協議，有人民幣3,179,249千元被質押於央行借款協議。於2025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10,960,847千元被質押於定期存款協議，有人民幣8,116,951千元被質押於賣出回購協議，有人民幣2,696,005千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。

20. 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)

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

	截至2026年6月30日止六個月			
	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
2026年1月1日 餘額	72,107	—	—	72,107
本期轉回	(15,677)	—	—	(15,677)
2026年6月30日 餘額	56,430	—	—	56,430

	截至2025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
2025年1月1日 餘額	25,077	—	—	25,077
本年計提	47,030	—	—	47,030
2025年12月31日 餘額	72,107	—	—	72,107

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

20. 金融投資(續)

(c) 以攤餘成本計量的金融資產

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
政府債券	239,786,942	217,311,937
政策性銀行債券	7,419,535	5,439,842
金融機構債券	760,000	1,360,000
公司債券	24,261,422	30,059,025
同業存單	1,318,431	326,060
信託投資及資產管理計劃	35,998,875	42,118,780
小計	309,545,205	296,615,644
應計利息	7,011,319	6,860,772
減值準備	(7,466,170)	(10,627,363)
合計	309,090,354	292,849,053

於2026年6月30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96,161,004千元被質押於存款協議，有人民幣7,116,330千元被質押於賣出回購協議，有人民幣44,075,672千元被質押於央行借款協議。

於2025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68,373,399千元被質押於定期存款協議，有人民幣28,012,330千元被質押於賣出回購協議，有人民幣13,612,141千元被質押於央行借款協議，有人民幣329,775千元被質押於債券借貸融入質押。

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

20. 金融投資(續)

(c) 以攤餘成本計量的金融資產(續)

本期／年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2026年6月30日止六個月			
	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
2026年1月1日餘額	1,141,205	—	9,486,158	10,627,363
本期轉回	(91,973)	—	(3,069,220)	(3,161,193)
本期核銷	—	—	—	—
階段轉換	(323,163)	—	323,163	—
轉至階段一	—	—	—	—
轉至階段二	—	—	—	—
轉至階段三	(323,163)	—	323,163	—
收回以前年度核銷	—	—	—	—
2026年6月30日餘額	726,069	—	6,740,101	7,466,170

	截至2025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
2025年1月1日餘額	591,201	78,521	7,000,475	7,670,197
本年計提／(轉回)	550,004	(56,510)	2,471,306	2,964,800
本年核銷	—	—	(7,963)	(7,963)
階段轉換	—	(22,011)	22,011	—
轉至階段一	—	—	—	—
轉至階段二	—	—	—	—
轉至階段三	—	(22,011)	22,011	—
收回以前年度核銷	—	—	329	329
2025年12月31日餘額	1,141,205	—	9,486,158	10,627,363

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

21. 應收融資租賃款項

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
應收融資租賃款項	30,907,019	27,431,962
減：未實現融資租賃收益	(2,209,525)	(1,934,662)
應收融資租賃款項淨額	28,697,494	25,497,300
應計利息	191,285	175,789
減：減值準備	(1,539,612)	(1,570,579)
合計	27,349,167	24,102,510

於2026年6月30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27,547,218千元，人民幣440,236千元，人民幣901,325千元，分別計提減值人民幣675,113千元，人民幣119,854千元，人民幣744,645千元。

於2025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24,074,852千元，人民幣466,448千元，人民幣1,131,789千元，分別計提減值人民幣512,277千元，人民幣120,954千元，人民幣937,348千元。

於2026年6月30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12,882,215千元（於2025年12月31日：人民幣24,955,454千元）。押品主要為旅遊景點收費權、提供其他公共服務產生的收費權、其他應收賬款。

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：

	2026年6月30日			2025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	15,469,732	(1,343,870)	14,125,862	20,186,811	(1,702,101)	18,484,710
1至2年	9,929,146	(638,466)	9,290,680	4,773,482	(166,310)	4,607,172
2至3年	4,593,935	(189,225)	4,404,710	1,985,367	(49,618)	1,935,749
3至5年	912,904	(37,940)	874,964	485,269	(16,619)	468,650
5年以上	1,302	(24)	1,278	1,033	(14)	1,019
合計	30,907,019	(2,209,525)	28,697,494	27,431,962	(1,934,662)	25,497,300

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

21. 應收融資租賃款項(續)

本期／年應收融資租賃款項的減值準備變動情況如下：

	截至2026年6月30日止六個月			合計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失 —已減值	
2026年1月1日餘額	512,277	120,954	937,348	1,570,579
本期計提	160,568	131	51,622	212,321
階段轉換	2,268	(1,231)	(1,037)	—
轉至階段一	3,370	(1,019)	(2,351)	—
轉至階段二	(405)	871	(466)	—
轉至階段三	(697)	(1,083)	1,780	—
本期核銷及轉出	—	—	(243,288)	(243,288)
收回以前年度核銷	—	—	—	—
2026年6月30日餘額	675,113	119,854	744,645	1,539,612

	截至2025年12月31日止年度			合計
	階段一 12個月預期 信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失 —已減值	
2025年1月1日餘額	429,848	389,229	446,002	1,265,079
本年計提／(轉回)	82,110	(59,356)	186,513	209,267
階段轉換	319	(208,919)	208,600	—
轉至階段一	1,653	(1,161)	(492)	—
轉至階段二	(618)	1,211	(593)	—
轉至階段三	(716)	(208,969)	209,685	—
本年核銷及轉出	—	—	(27,388)	(27,388)
收回以前年度核銷	—	—	123,621	123,621
2025年12月31日餘額	512,277	120,954	937,348	1,570,579

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

22. 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：							
2025年1月1日	9,480,571	228,264	712,181	2,290,650	73,982	314,736	13,100,384
本年增加	-	17,466	15,855	61,482	3,545	-	98,348
在建工程轉入／(轉出)	-	(8,381)	-	8,381	-	-	-
轉撥至分類為持作出售的出 售集團的資產	-	-	-	(3,160)	(1,412)	-	(4,572)
處置子公司	-	-	(553)	(3,988)	(533)	-	(5,074)
本年處置	-	(1,626)	-	(36,256)	(16,359)	(314,398)	(368,639)
2025年12月31日及 2026年1月1日	9,480,571	235,723	727,483	2,317,109	59,223	338	12,820,447
本期增加	3,204	9,393	46	11,858	879	-	25,380
在建工程轉入／(轉出)	-	(4,366)	4,366	-	-	-	-
本期處置	-	-	-	(4,184)	(1,705)	(338)	(6,227)
2026年6月30日	9,483,775	240,750	731,895	2,324,783	58,397	-	12,839,600
累計折舊：							
2025年1月1日	2,341,980	-	669,596	1,988,456	63,626	128,476	5,192,134
本年計提	302,195	-	20,289	90,912	2,020	8,434	423,850
轉撥至分類為持作出售的出 售集團的資產	-	-	-	(2,919)	(1,341)	-	(4,260)
處置子公司	-	-	(553)	(3,693)	(409)	-	(4,655)
本年處置	-	-	-	(28,189)	(15,153)	(136,590)	(179,932)
2025年12月31日及 2026年1月1日	2,644,175	-	689,332	2,044,567	48,743	320	5,427,137
本期計提	149,669	-	7,829	34,784	1,582	-	193,864
本期處置	-	-	-	(3,893)	(1,559)	(320)	(5,772)
2026年6月30日	2,793,844	-	697,161	2,075,458	48,766	-	5,615,229
減值準備：							
2024年12月31日及 2025年1月1日	-	-	-	-	-	101,207	101,207
年內撥備	-	-	-	-	-	(101,207)	(101,207)
2025年12月31日，2026年 1月1日及2026年6月30日	-	-	-	-	-	-	-
賬麵價值：							
2026年6月30日	6,689,931	240,750	34,734	249,325	9,631	-	7,224,371
2025年12月31日	6,836,396	235,723	38,151	272,542	10,480	18	7,393,310

22. 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：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
位於中國境內：		
10至50年	6,687,954	6,531,768
少於10年	1,977	304,628
	6,689,931	6,836,396

截至2026年6月30日，本集團有賬面價值為人民幣25.63億元(截至2025年12月31日：人民幣26.78億元)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。

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

23. 遞延所得稅資產和負債

(a) 按性質分析

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)
遞延所得稅資產：				
資產減值準備	34,911,937	8,635,292	32,428,308	8,107,076
租賃負債	250,309	61,665	363,936	90,984
預計負債	108,296	27,074	58,832	14,708
應付職工薪酬	354,789	86,456	203,840	50,960
內退福利	32,320	8,080	35,576	8,894
遞延收益	100,316	25,079	85,772	21,443
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	156,632	39,158	—	—
其他	338,576	67,609	230,736	57,684
小計	36,253,175	8,950,413	33,407,000	8,351,749
遞延所得稅負債：				
使用權資產	(249,334)	(61,415)	(380,252)	(95,063)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產公允價 值變動	(1,313,476)	(328,369)	(1,307,924)	(326,981)
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	(160)	(40)	(44,812)	(11,203)
衍生金融工具公允價值變動	(72)	(18)	—	—
小計	(1,563,042)	(389,842)	(1,732,988)	(433,247)
合計	34,690,133	8,560,571	31,674,012	7,918,502

23. 遞延所得稅資產和負債(續)

(b) 遞延所得稅的變動情況

截至2026年6月30日止六個月	期初餘額	本期 計入損益	本期 計入其他 綜合收益	處置 子公司	期末餘額
遞延所得稅資產／(負債)：					
資產減值準備	8,107,076	528,216	-	-	8,635,292
租賃負債	90,984	(29,319)	-	-	61,665
使用權資產	(95,063)	33,648	-	-	(61,415)
預計負債	14,708	12,366	-	-	27,074
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	(326,981)	(1,388)	-	-	(328,369)
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	(11,203)	-	50,321	-	39,118
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	-	(747)	747	-	-
衍生金融工具公允價值變動	-	(18)	-	-	(18)
應付職工薪酬	50,960	35,496	-	-	86,456
內退福利	8,894	(814)	-	-	8,080
遞延收益	21,443	3,636	-	-	25,079
其他	57,684	9,925	-	-	67,609
遞延所得稅淨值	7,918,502	591,001	51,068	-	8,560,571

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

23. 遞延所得稅資產和負債(續)

(b) 遞延所得稅的變動情況(續)

截至2025年12月31日止年度	年初餘額	本年 計入損益	本年 計入其他 綜合收益	處置 子公司	年末餘額
遞延所得稅資產／(負債)：					
資產減值準備	6,795,985	1,315,321	—	(4,230)	8,107,076
租賃負債	71,578	19,406	—	—	90,984
使用權資產	(73,823)	(21,240)	—	—	(95,063)
預計負債	28,019	(13,311)	—	—	14,708
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	(549,404)	222,423	—	—	(326,981)
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	(483,987)	—	472,784	—	(11,203)
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	—	11,734	(11,734)	—	—
衍生金融工具公允價值變動	(55,347)	55,347	—	—	—
應付職工薪酬	52,930	(1,970)	—	—	50,960
內退福利	8,847	47	—	—	8,894
遞延收益	60,474	(39,031)	—	—	21,443
其他	317,113	(259,309)	—	(120)	57,684
遞延所得稅淨值	6,172,385	1,289,417	461,050	(4,350)	7,918,502

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

24. 其他資產

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
應收利息(a)	163,087	55,587
使用權資產(b)	247,773	271,799
土地使用權	705	728
預付款項	225,078	183,195
待結算及清算款項	2,730,904	2,691,881
無形資產(c)	319,270	348,130
其他應收款	876,816	680,330
待處理抵債資產(d)	7,865,994	4,131,517
其他	84,665	62,089
小計	12,514,292	8,425,256
減值準備	(2,035,737)	(1,537,526)
合計	10,478,555	6,887,730

(a) 應收利息

於2026年6月30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133,370千元，人民幣29,717千元，分別計提減值人民幣21,847千元，人民幣14,361千元。於2025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47,731千元，人民幣7,856千元，分別計提減值人民幣2,089千元，人民幣3,453千元。

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

24. 其他資產 (續)

(b) 使用權資產

	房屋和建築物	運輸工具及其他	合計
原值：			
2026年1月1日	709,618	5,009	714,627
本期增加	32,137	—	32,137
本期減少	(52,076)	(772)	(52,848)
2026年6月30日	689,679	4,237	693,916
累計折舊：			
2026年1月1日	438,119	4,709	442,828
本期增加	55,466	168	55,634
本期減少	(51,547)	(772)	(52,319)
2026年6月30日	442,038	4,105	446,143
淨值：			
2026年6月30日	247,641	132	247,773
2026年1月1日	271,499	300	271,799

	房屋及建築物	運輸工具及其他	合計
原值：			
2025年1月1日	787,811	10,371	798,182
本年增加	164,901	1,490	166,391
本年減少	(239,309)	(6,852)	(246,161)
處置子公司	(3,785)	—	(3,785)
2025年12月31日	709,618	5,009	714,627
累計折舊：			
2025年1月1日	487,420	9,121	496,541
本年增加	124,198	1,131	125,329
本年減少	(170,672)	(5,543)	(176,215)
處置子公司	(2,827)	—	(2,827)
2025年12月31日	438,119	4,709	442,828
淨值：			
2025年12月31日	271,499	300	271,799
2025年1月1日	300,391	1,250	301,641

24. 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

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
土地使用權及房屋	4,098,618	4,101,607
應收賬款	29,910	29,910
股權	3,737,466	—
合計	7,865,994	4,131,517

25. 持作出售的出售集團

於2025年9月22日，本公司董事會決定出售海南保亭融興村鎮銀行有限責任公司，該決定獲國家金融監督管理總局海南監管局批准。海南保亭融興村鎮銀行有限責任公司從事吸收公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內結算；辦理票據承兌與貼現；從事同業拆借；從事銀行卡業務；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；代理收付款項及代理保險業務；經銀行業監督管理機構批准的其他業務。於2025年12月31日，由於相關交易尚未完成，本集團將海南保亭融興村鎮銀行有限責任公司的資產及負債劃分為持有待售類別。於2026年1月，本次股權轉讓完成交割，本集團不再持有目標村鎮銀行任何股權，分類為持作出售的出售集團的資產、與分類為持作出售的資產直接相關的負債及對應持作出售減值準備於交割日全數轉銷，該項交易產生之處置損益完整披露於本財務報表註釋41「處置子公司」。

26. 向中央銀行借款

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
支小再貸款	16,000,000	11,475,000
支農再貸款	2,000	9,500
碳減排支持工具	6,120	14,640
小計	16,008,120	11,499,140
應付利息	35,782	13,352
合計	16,043,902	11,512,492

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

27. 向同業及其他金融機構借款

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
信用借款	33,368,750	28,030,250
質押借款	1,219,626	1,061,279
小計	34,588,376	29,091,529
應付利息	207,132	214,288
合計	34,795,508	29,305,817

於2026年6月30日，質押借款人民幣12.20億元係由賬面價值人民幣29.12億元的應收融資租賃款作為質押。於2025年12月31日，質押借款人民幣10.61億元係由賬面價值人民幣20.93億元的應收融資租賃款作為質押。

28. 同業存放及拆入款項

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
同業存放款項：		
境內同業存放	74,878,457	46,608,676
境外同業存放	1,023,749	1,252,448
小計	75,902,206	47,861,124
應付利息	532,535	204,999
同業存放款項小計	76,434,741	48,066,123
同業拆入款項：		
境內同業拆入	820,000	520,000
應付利息	787	4,685
同業拆入款項小計	820,787	524,685
合計	77,255,528	48,590,808

同業及其他金融機構存款按合同利率計息。

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

29. 賣出回購款項

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
賣出回購款項按交易方分類：		
境內銀行同業	30,876,103	54,059,446
境內其他金融機構	2,600,000	—
應付利息	5,658	83,311
合計	33,481,761	54,142,757
賣出回購款項按抵押品分類：		
債券	21,500,000	36,799,500
票據	11,976,103	17,259,946
應付利息	5,658	83,311
合計	33,481,761	54,142,757

30. 客戶存款

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
活期存款：		
公司存款	49,222,144	64,023,620
個人存款	43,753,747	45,258,007
活期存款小計	92,975,891	109,281,627
定期存款：		
公司存款	147,164,506	133,717,274
個人存款	474,430,245	466,244,789
定期存款小計	621,594,751	599,962,063
客戶存款小計	714,570,642	709,243,690
轉股協議存款(i)	10,000,000	10,000,000
應付利息	16,258,752	19,335,093
合計	740,829,394	738,578,783

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

30. 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。

31. 已發行債務證券

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
已發行同業存單(i)	47,532,282	54,930,505
應付信貸資產支付證券	—	899,717
合計	47,532,282	55,830,222

- (i) 截至2026年6月30日止六個月及截至2025年12月31日止年度，本集團在全國銀行間市場分別發行了139期和291期人民幣同業存單，面值均為人民幣100元的可轉讓同業存單，並貼現出售。於2026年6月30日，本集團發行的人民幣同業存單有93期尚未到期，餘額為人民幣475.32億元，期限為1個月至1年不等，年利率區間為1.34%至1.79%。於2025年12月31日，本集團發行的人民幣同業存單有119期尚未到期，餘額為人民幣549.30億元，期限為1個月至1年不等，年利率區間為1.63%至2.10%。

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

32. 其他負債

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
租賃風險金	2,145,101	2,157,429
待結算及清算款項	1,346,347	898,481
應付職工薪酬(a)	466,078	865,871
租賃負債	248,755	267,547
代理業務應付款	683,151	153,184
預提費用	448,711	406,604
其他應交稅金	348,002	336,682
遞延收益(b)	37,990	43,147
應付股利	29,818	29,850
預計負債	108,488	59,034
其他應付款	12,197,370	10,590,598
合計	18,059,811	15,808,427

(a) 應付職工薪酬

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
工資、獎金和津貼	377,863	735,388
社會保險費	25,464	65,664
住房公積金	21,960	12,952
工會經費和職工教育經費	8,473	16,292
內退福利	32,318	35,575
合計	466,078	865,871

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2026年6月30日及2025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。

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

32. 其他負債(續)

(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。

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
中間業務遞延收益	37,990	43,147

33. 股本

	2026年6月30日		2025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
於期初／年初及期末／年末	10,995,600	10,995,600	10,995,600	10,995,600

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

34. 其他權益工具

	2026年1月1日		本期增減變動		2026年6月30日	
	數量 (千股)	金額	數量 (千股)	金額	數量 (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	(80,000)	(7,999,830)	37,000	3,699,177

	2025年1月1日		本年增減變動		2025年12月31日	
	數量 (千股)	金額	數量 (千股)	金額	數量 (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25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。截至2026年6月30日止六個月，本債券已贖回。
- (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。

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

34. 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。

截至2026年6月30日止六個月，本集團向永續債持有人支付利息人民幣3.84億元；截至2025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。

35. 資本公積

	股本溢價	其他資本公積	合計
2025年1月1日	7,420,764	236,520	7,657,284
本年增加／(減少)	204,229	(270,043)	(65,814)
2025年12月31日，2026年1月1日	7,624,993	(33,523)	7,591,470
本期增加／(減少)	8,948	(5,999)	2,949
2026年6月30日	7,633,941	(39,522)	7,594,419

36. 其他綜合收益

簡要合併財務狀況表中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	小計	歸屬於非控制權 益的其他綜合 收益	合計
2025年1月1日餘額	1,780,372	(302,126)	1,478,246	–	1,478,246
稅後其他綜合收益	(1,300,384)	(82,769)	(1,383,153)	3	(1,383,150)
2025年12月31日及2026年1月1日餘額	479,988	(384,895)	95,093	3	95,096
稅後其他綜合收益	(180,635)	27,556	(153,079)	21	(153,058)
2026年6月30日餘額	299,353	(357,339)	(57,986)	24	(57,962)

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

36. 其他綜合收益(續)

簡要合併綜合收益表中其他綜合收益當期發生額：

截至2026年6月30日止六個月	稅前金額	所得稅	稅後歸屬 於母公司	稅後歸屬 於少數股東	合計
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	36,693	(9,137)	27,556	-	27,556
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	312,413	(78,104)	234,309	21	234,330
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	(2,982)	747	(2,235)	-	(2,235)
前期計入其他綜合收益當期轉入損益	(550,278)	137,569	(412,709)	-	(412,709)
合計	(204,154)	51,075	(153,079)	21	(153,058)

36. 其他綜合收益(續)

簡要合併綜合收益表中其他綜合收益當期發生額：(續)

截至2025年6月30日止六個月	稅前金額	所得稅	稅後歸屬 於母公司	稅後歸屬 於少數股東	合計
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	(9,013)	2,252	(6,761)	—	(6,761)
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	(474,897)	118,724	(356,173)	—	(356,173)
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	60,105	(15,026)	45,079	—	45,079
前期計入其他綜合收益當期轉入損益	(374,582)	93,646	(280,936)	—	(280,936)
合計	(798,387)	199,596	(598,791)	—	(598,791)

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

37. 盈餘公積

	法定盈餘公積	任意盈餘公積	合計
2025年1月1日	3,991,354	26,186	4,017,540
本年提取	115,868	–	115,868
2025年12月31日, 2026年1月1日 及2026年6月30日	4,107,222	26,186	4,133,408

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，經股東會批准，本公司可自行決定提取任意盈餘公積。經股東會批准，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。

38. 一般風險準備

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
上期／年初餘額	10,297,176	9,197,649
本期／年新增(i)	250,111	1,099,527
本期／年末餘額	10,547,287	10,297,176

(i) 截至2026年6月30日止六個月，本集團提取一般準備人民幣250,111千元（截至2025年12月31日止年度：人民幣1,099,527千元）。

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%。

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

39. 未分配利潤

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
期／年初未分配利潤	17,479,164	18,116,609
本期／年歸屬於母公司的淨利潤	1,032,660	1,145,550
減：提取法定盈餘公積	—	(115,868)
提取一般風險準備	(250,111)	(1,099,527)
向永續債資本持有者派息	(384,000)	(567,600)
期／年末餘額	17,877,713	17,479,164

40. 現金及現金等價物

就簡要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：

	2026年 6月30日	2025年 6月30日
現金(註釋15)	973,620	855,016
存放中央銀行款項(註釋15)	57,535,187	40,635,110
存放和拆放同業及其他金融機構款項	16,156,549	15,541,415
買入返售金融資產	200,000	199,968
合計	74,865,356	57,231,509

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

41. 處置子公司

1) 海南保亭融興村鎮銀行有限責任公司

(a) 被出售子公司的資料：

本集團出售海南保亭融興村鎮銀行有限責任公司的完整交易背景、持作出售分類及交割轉銷詳情，請詳見註釋25「持作出售的出售集團」。本次交割完成後本集團不持有海南保亭融興村鎮銀行有限責任公司任何股權，相關持作出售處置組及對應減值準備已於交割日全額轉銷，本次交易處置損益明細載於本註釋下文。

截至2026年6月30日止六個月期間，本公司已自出售該等子公司獲得出售對價總額人民幣717千元。

(b) 本集團出售的子公司於出售日期的財務資料如下：

資產合計	121,070
負債合計	120,334
非控制性權益	25
淨處置資產	711
總對價	717
處置子公司收益(註釋8)	6

(c) 出售子公司相關的現金使用分析如下：

本期出售子公司收到的現金	717
出售子公司的現金及銀行存款	(8,526)
出售子公司的現金及現金等價物流出淨額	(7,809)

41. 處置子公司(續)**2) 江蘇如東融興村鎮銀行有限責任公司****(a) 被出售子公司的資料：**

本公司子公司江蘇如東融興村鎮銀行有限責任公司於2025年8月15日收悉國家金融監督管理總局江蘇監管局《江蘇金融監管局關於如東融興村鎮銀行變更股權及有關股東資格的批覆》(蘇金復[2025]277號)，核准江蘇常熟農村商業銀行股份有限公司的江蘇如東融興村鎮銀行有限責任公司股東資格，同意江蘇常熟農村商業銀行股份有限公司受讓本公司持有的江蘇如東融興村鎮銀行有限責任公司80%股權。股權轉讓完成後，江蘇如東融興村鎮銀行有限責任公司不再納入本集團合併範圍。

截至2025年12月31日止年度，本公司已自出售該等子公司獲得出售對價總額人民幣122,273千元。

(b) 本集團出售的子公司於出售日期的財務資料如下：

資產合計	531,806
負債合計	371,238
非控制性權益	34,750
淨處置資產	125,818
總對價	122,273
處置子公司損失	(3,545)

(c) 出售子公司相關的現金使用分析如下：

本年度出售子公司收到的現金	122,273
出售子公司的現金及銀行存款	(405,429)
出售子公司的現金及現金等價物流出淨額	(283,156)

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

42. 承諾和或有負債

(a) 資本性支出承諾

於報告期末，本集團的資本性支出承諾列示如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
已簽約但未撥付	196,277	169,311
已批准但未簽約	10,945	536
合計	207,222	169,847

(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。

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
銀行承兌匯票	7,497,936	7,906,367
開出保證憑信	2,985,591	2,755,429
開出信用證	1,267,332	2,072,925
信用卡信用額度	12,427,713	12,960,673
合計	24,178,572	25,695,394

42. 承諾和或有負債 (續)**(b) 信貸承諾 (續)****財務擔保及信貸承諾的信貸風險加權數額**

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
財務擔保及信貸承諾	5,310,836	5,117,086

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

(c) 未決訴訟

於2026年6月30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23,651千元（於2025年12月31日：無）。於2026年6月30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（於2025年12月31日：無）。

(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2026年6月30日，本集團無具有提前兌付義務的國債（於2025年12月31日：無）。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。

(e) 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、存款協議、債券借貸融入質押及向中央銀行借款的擔保物。於2026年6月30日，上述作為擔保物的金融資產的賬面價值合計為人民幣1,593.50億元（於2025年12月31日：人民幣1,321.01億元）。

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

43. 受託業務

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
委託存款	1,770,669	1,889,721
委託貸款	1,770,669	1,889,721

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

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

44. 金融資產的轉讓

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或特殊目的實體。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件的，相關金融資產全部或部分終止確認。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2026年6月30日和2025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。

44. 金融資產的轉讓(續)

信貸資產證券化

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

截至2026年6月30日止六個月，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2025年12月31日止年度：無)。

於2026年6月30日，本集團不存在已證券化的信貸資產，(於2025年12月31日：人民幣1,200,000千元)，於2026年6月30日，不存在已發行債券應付資產支持證券(於2025年12月31日：人民幣899,717千元)。

45. 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2026年6月30日，本集團無納入合併範圍的結構化主體(於2025年12月31日：人民幣1,271,750千元)。

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：

45.1 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2026年6月30日，本集團此類非合併的理財產品規模餘額合計為人民幣32,545,271千元(截至2025年12月31日：人民幣32,566,944千元)。截至2026年6月30日止六個月理財業務相關的手續費及佣金收入為人民幣74,595千元(截至2025年6月30日止六個月：人民幣79,666千元)。

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2026年6月30日止六個月，本集團未向未合併理財產品主體提供過融資支持(截至2025年6月30日止六個月：無)。

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

45. 結構化主體的權益 (續)

45.2 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2026年6月30日止六個月期間和2025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2026年6月30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：

	2026年6月30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
信託投資及資產管理計劃	50,894,245	35,998,875	86,893,120	79,757,883
基金	33,152,141	—	33,152,141	33,152,141

	2025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
信託投資及資產管理計劃	47,057,264	42,118,780	89,176,044	78,813,230
基金	34,238,144	—	34,238,144	34,238,144

46. 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**

	對本公司的持股比例(%)	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日
股東名稱		
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	18.52
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註釋1公司信息及集團架構中列示。

(iii) 本集團董事、監事、高級管理人員及其關係密切的家庭成員。**(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。****(b) 關聯方交易****1. 本集團與關聯方之主要交易****(i) 與持本集團5%及以上股份的股東之交易**

客戶存款利息支出

關聯方名稱	截至6月30日止六個月	
	2026年	2025年
哈爾濱經濟開發投資有限公司	—	2
黑龍江省金融控股集團有限公司	14,493	12,114

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

46. 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)

(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

	截至6月30日止六個月	
	2026年	2025年
利息收入	70	87
利息支出	263	103

(iii) 與本集團的控股子公司之交易

	截至6月30日止六個月	
	2026年	2025年
利息收入	124,834	143,437
利息支出	21,097	50,405
其他業務收入	10,025	9,421

(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

客戶存款利息支出

關聯方名稱	截至6月30日止六個月	
	2026年	2025年
哈爾濱投資集團有限責任公司	432	—
哈爾濱哈股投資股份有限公司	100	—
黑龍江省徵信有限責任公司	4	—
哈爾濱創業投資集團有限公司	6,831	—

(v) 其他關聯方交易

	截至6月30日止六個月	
	2026年	2025年
關鍵管理人員及其關係密切的家庭成員薪酬	5,798	6,986

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。

46. 關聯方披露(續)

(b) 關聯方交易(續)

2. 關聯交易餘額

(i) 與持本集團5%及5%以上股份的股東之交易餘額

客戶存款

關聯方名稱	2026年 6月30日	2025年 12月31日
黑龍江省金融控股集團有限公司	1,271,246	1,256,753
哈爾濱經濟開發投資有限公司	22,818	20

(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

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
客戶貸款及墊款	3,147	3,835
客戶存款	11,713	22,767

(iii) 與本集團的控股子公司之交易餘額

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
存放和拆放同業及其他金融機構款項	11,582,108	11,690,000
同業存放及拆入款項	3,358,410	3,879,249
客戶存款	258,083	71,109
其他資產	99,957	86,131
其他負債	42,067	103,625

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

47. 分部信息

(a) 經營分部

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

公司金融業務

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

零售金融業務

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

同業金融業務

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

其他業務

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

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

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

47. 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
2026年1至6月					
外部利息淨收入／(支出)	3,444,304	(1,466,613)	2,340,121	(4,386)	4,313,426
內部利息淨支出／(收入)	(602,790)	5,368,816	(4,766,026)	-	-
手續費及佣金淨收入	109,188	61,214	118,768	-	289,170
其他淨損益(i)	-	-	3,126,780	(9,425)	3,117,355
營業收入	2,950,702	3,963,417	819,643	(13,811)	7,719,951
營業費用	(403,412)	(1,650,234)	(170,899)	(10,591)	(2,235,136)
信用減值損失：					
客戶貸款及墊款	(3,343,333)	(3,803,980)	-	-	(7,147,313)
其他信用減值損失	(230,562)	(19,685)	3,171,003	(499,080)	2,421,676
其他資產減值損失	-	-	-	-	-
營業利潤／(損失)	(1,026,605)	(1,510,482)	3,819,747	(523,482)	759,178
稅前利潤／(損失)	(1,026,605)	(1,510,482)	3,819,747	(523,482)	759,178
所得稅抵免					344,926
淨利潤					1,104,104
其他分部信息：					
折舊與攤銷	34,856	261,767	3,312	1,629	301,564
資本性支出	5,289	43,389	612	-	49,290
2026年6月30日					
分部資產	788,164,270	203,829,778	27,642,673	6,227,810	1,025,864,531
分部負債	219,575,690	550,315,980	193,576,292	5,069,811	968,537,773
其他分部信息：					
信貸承諾	11,750,859	12,427,713	-	-	24,178,572

(i) 包括交易淨損益、金融投資淨收益和其他營業淨損益。

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

47. 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>2025年1至6月</u>					
外部利息淨收入／(支出)	3,188,878	(2,615,096)	3,844,571	(5,753)	4,412,600
內部利息淨支出／(收入)	(754,283)	6,398,170	(5,643,887)	—	—
手續費及佣金淨收入	66,442	62,667	140,138	—	269,247
其他淨損益(i)	—	—	2,715,349	(11,755)	2,703,594
營業收入	2,501,037	3,845,741	1,056,171	(17,508)	7,385,441
營業費用	(425,928)	(1,714,839)	(98,103)	(6,517)	(2,245,387)
信用減值損失：					
客戶貸款及墊款	(1,888,964)	(1,536,893)	—	—	(3,425,857)
其他信用減值損失	(91,173)	(17,126)	(887,679)	(35,148)	(1,031,126)
其他資產減值損失	(1,762)	—	—	—	(1,762)
營業利潤／(損失)	93,210	576,883	70,389	(59,173)	681,309
稅前利潤／(損失)	93,210	576,883	70,389	(59,173)	681,309
所得稅抵免					310,810
淨利潤					992,119
其他分部信息：					
折舊與攤銷	39,915	288,247	3,719	1,869	333,750
資本性支出	4,356	52,255	516	—	57,127
<u>2025年6月30日</u>					
分部資產	693,964,790	191,686,892	36,244,982	5,630,826	927,527,490
分部負債	191,986,968	534,889,351	130,533,765	4,511,730	861,921,814
其他分部信息：					
信貸承諾	10,710,662	13,567,655	—	—	24,278,317

(i) 包括交易淨損益、金融投資淨收益和其他營業淨損益。

47. 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，以及經營地點在四川省的村鎮銀行。
其他地區：	天津分行以及除上述地區以外的其他村鎮銀行。

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

47. 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	
2026年1至6月					
外部利息淨收入／(支出)	3,388,314	63,412	602,991	258,709	4,313,426
內部利息淨支出／(收入)	(210,946)	72,352	162,164	(23,570)	-
手續費及佣金淨收入	224,457	22,159	29,012	13,542	289,170
其他淨損益(i)	3,110,643	5,756	5,061	(4,105)	3,117,355
營業收入	6,512,468	163,679	799,228	244,576	7,719,951
營業費用	(1,678,298)	(163,434)	(227,240)	(166,164)	(2,235,136)
信用減值損失：					
客戶貸款及墊款	(5,673,370)	(700,648)	(1,001,623)	228,328	(7,147,313)
其他信用減值損失	2,521,973	(34,202)	(57,176)	(8,919)	2,421,676
其他資產減值損失	-	-	-	-	-
營業利潤／(損失)	1,682,773	(734,605)	(486,811)	297,821	759,178
稅前利潤／(損失)	1,682,773	(734,605)	(486,811)	297,821	759,178
所得稅抵免					344,926
淨利潤					1,104,104
其他分部信息：					
折舊與攤銷	215,880	27,560	40,242	17,882	301,564
資本性支出	46,843	762	1,152	532	49,289
2026年6月30日					
分部資產	759,741,908	66,402,552	151,689,907	48,030,164	1,025,864,531
分部負債	703,789,486	66,782,522	151,993,150	45,972,615	968,537,773
其他分部信息：					
信貸承諾	11,538,880	1,816,505	9,832,034	991,153	24,178,572

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨收益和其他營業淨收入。

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

47. 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
2025年1至6月					
外部利息淨收入／(支出)	3,151,363	8,196	1,009,925	243,116	4,412,600
內部利息淨支出／(收入)	(172,432)	30,909	143,438	(1,915)	—
手續費及佣金淨收入	201,452	18,991	40,708	8,096	269,247
其他淨損益(i)	2,694,261	3,737	(511)	6,107	2,703,594
營業收入	5,874,644	61,833	1,193,560	255,404	7,385,441
營業費用	(1,675,784)	(163,911)	(211,917)	(193,775)	(2,245,387)
信用減值損失：					
客戶貸款及墊款	(1,644,813)	(1,342,964)	(710,085)	272,005	(3,425,857)
其他信用減值損失	(1,031,162)	—	—	36	(1,031,126)
其他資產減值損失	(1,762)	—	—	—	(1,762)
營業利潤／(損失)	1,521,123	(1,445,042)	271,558	333,670	681,309
稅前利潤／(損失)	1,521,123	(1,445,042)	271,558	333,670	681,309
所得稅抵免					310,810
淨利潤					992,119
其他分部信息：					
折舊與攤銷	236,539	29,768	43,667	23,776	333,750
資本性支出	22,962	2,202	31,104	859	57,127
2025年6月30日					
分部資產	740,849,057	48,536,211	87,384,197	50,758,025	927,527,490
分部負債	686,606,045	52,323,690	73,541,443	49,450,636	861,921,814
其他分部信息：					
信貸承諾	10,008,743	2,082,275	10,803,375	1,383,924	24,278,317

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨收益和其他營業淨收入。

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

48. 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。

48. 金融工具風險管理(續)

(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貸管理人員提供持續培訓。

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。

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

48. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(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。

48. 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)

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。

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複雜的模型和假設。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。

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

48. 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。

48. 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。

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

48. 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，根據國際財務報告準則第9號—金融工具準則的要求，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。

48. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(i) 信用風險的計量(續)

前瞻性信息

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，比如：國內生產總值、工業增加值、居民消費價格指數、生產價格指數等。

這些經濟指標對違約概率和違約損失率的影響，對不同的業務類型有所不同。本集團在此過程中應用了專家判斷，根據專家判斷的結果，定期對這些經濟指標進行預測，並通過進行回歸分析確定這些經濟指標對違約概率和違約損失率的影響。

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

於2026年6月30日，本集團考慮了不同的宏觀經濟情景，對宏觀經濟指標進行前瞻性預測。其中，用於估計預期信用損失的國內生產總值季度同比增長率在未來一年(2026年7月至2027年6月)中性情景下的預測值為4.5%。

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

48. 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

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。於2026年6月30日，有擔保物覆蓋的公司貸款賬面價值為人民幣719.09億元(於2025年12月31日：人民幣778.56億元)。

對於個人貸款，擔保物主要為居民住宅。於2026年6月30日，有擔保物覆蓋的個人貸款賬面價值為人民幣272.49億元(於2025年12月31日：人民幣318.98億元)。

在辦理貸款抵質押擔保時，本集團優先選取價值相對穩定、變現能力較強的擔保物，一般不接受不易變現、不易辦理登記手續或價格波動較大的擔保物。擔保物的價值需由本集團或本集團認可的估價機構進行評估、確認，擔保物的價值可以覆蓋擔保物所擔保的貸款債權，擔保物的抵質押率綜合考慮擔保物種類、使用情況、變現能力、價格波動、變現成本等因素合理確定。擔保物需按照法律要求辦理相關登記交付手續。信貸人員定期對擔保物進行監督檢查，並對擔保物價值變化情況進行評估認定。

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註釋48(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。

48. 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：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
存放中央銀行款項	94,378,406	98,441,240
存放和拆放同業及其他金融機構款項	26,714,958	21,138,574
買入返售款項	199,949	—
客戶貸款及墊款	401,162,657	394,261,733
衍生金融資產	283,866	271,028
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	84,144,780	81,394,079
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	50,568,487	79,009,465
— 以攤餘成本計量的金融資產	309,090,354	292,849,053
應收融資租賃款項	27,349,167	24,102,510
其他	1,926,987	2,062,120
小計	995,819,611	993,529,802
信貸承諾	24,084,583	25,673,633
最大信用風險敞口	1,019,904,194	1,019,203,435

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

48. 金融工具風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(iii) 風險集中度

按行業分佈

本集團的信用風險敞口主要包括客戶貸款及墊款、應收融資租賃款項和證券投資。本集團債權投資的組成在簡要合併中期財務報表註釋48(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：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
企業貸款和墊款		
農、林、牧、漁業	2,366,531	1,598,791
採礦業	4,928,758	4,852,357
製造業	21,249,888	20,130,721
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	21,269,060	17,067,121
建築業	21,567,239	21,853,342
批發和零售業	56,451,224	49,334,723
交通運輸、倉儲和郵政業	4,907,501	5,244,765
住宿和餐飲業	2,953,439	2,983,168
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	822,155	2,210,088
金融業	418,959	242,425
房地產業	27,629,360	28,149,457
租賃和商務服務業	99,546,552	90,249,724
科學研究和技術服務業	1,238,216	1,509,374
水利、環境和公共設施管理業	10,743,579	10,638,575
居民服務、修理和其他服務業	713,959	615,604
教育	122,517	163,614
衛生和社會工作	1,151,991	1,183,366
文化、體育和娛樂業	246,250	252,110
小計	278,327,178	258,279,325

48. 金融工具風險管理 (續)**(a) 信用風險 (續)****(iii) 風險集中度 (續)****按行業分佈 (續)**

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
貼現	28,826,991	35,913,882
個人貸款		
個人經營	18,525,248	20,398,690
個人住房	10,076,096	10,598,745
個人消費	69,718,082	69,576,502
農貸	17,076,222	15,858,285
小計	115,395,648	116,432,222
合計	422,549,817	410,625,429

按地區分佈

本集團客戶貸款及墊款按客戶地區分類列示如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
黑龍江地區	248,451,071	236,841,918
東北其餘地區	37,332,448	41,701,903
西南地區	93,571,717	87,090,612
其他地區	43,194,581	44,990,996
合計	422,549,817	410,625,429

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

48. 金融工具風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(iii) 風險集中度 (續)

按擔保方式

本集團客戶貸款及墊款按擔保方式列示如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
信用貸款	165,657,902	160,064,042
保證貸款	152,232,832	140,807,035
抵押貸款	86,143,336	89,378,758
質押貸款	18,515,747	20,375,594
合計	422,549,817	410,625,429

(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：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
企業貸款和墊款		
既未逾期也未減值	260,370,304	260,802,551
已逾期但未減值	21,776,269	13,258,924
已減值	25,007,596	20,131,732
小計	307,154,169	294,193,207
個人貸款		
既未逾期也未減值	94,429,657	95,471,721
已逾期但未減值	2,358,788	3,421,160
已減值	18,607,203	17,539,341
小計	115,395,648	116,432,222
合計	422,549,817	410,625,429

48. 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**

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。

	2026年6月30日		
	正常	關注	合計
企業貸款和墊款	258,634,652	1,735,652	260,370,304
個人貸款	92,847,976	1,581,681	94,429,657
合計	351,482,628	3,317,333	354,799,961

	2025年12月31日		
	正常	關注	合計
企業貸款和墊款	258,832,020	1,970,531	260,802,551
個人貸款	94,337,171	1,134,550	95,471,721
合計	353,169,191	3,105,081	356,274,272

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

48. 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：

	2026年6月30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	4,886,561	16,889,708	–	21,776,269
個人貸款	1,070,776	1,288,012	–	2,358,788
合計	5,957,337	18,177,720	–	24,135,057

	2025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	783,372	12,475,552	–	13,258,924
個人貸款	2,227,430	1,193,730	–	3,421,160
合計	3,010,802	13,669,282	–	16,680,084

於2026年6月30日和2025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27,365,421千元和人民幣22,523,612千元，逾期未減值個人貸款抵質押物公允價值分別為人民幣1,312,177千元和1,895,213千元。

48. 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。

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
企業貸款和墊款	25,007,596	20,131,732
個人貸款	18,607,203	17,539,341
合計	43,614,799	37,671,073

本集團持有的已減值貸款相應的擔保物於2026年6月30日的公允價值為人民幣37,144,366千元（於2025年12月31日：人民幣34,583,121千元）。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2026年6月30日的重組貸款賬面餘額為人民幣267.83億元（於2025年12月31日：人民幣221.16億元）。

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

48. 金融工具風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(v) 應收融資租賃款項

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
應收融資租賃款項		
既未逾期也未減值	27,962,656	24,501,282
已逾期末減值	24,798	40,018
已減值	901,325	1,131,789
小計	28,888,779	25,673,089
減：減值準備	(1,539,612)	(1,570,579)
淨額	27,349,167	24,102,510

(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：

以攤餘成本計量的金融資產

	2026年6月30日			
	階段一	階段二	階段三	合計
AAA	102,953,141	—	—	102,953,141
AA-至AA+	11,564,683	—	—	11,564,683
A+及以下	411,392	—	—	411,392
未評級	184,502,103	—	17,125,205	201,627,308
總額	299,431,319	—	17,125,205	316,556,524
減：減值準備	(726,069)	—	(6,740,101)	(7,466,170)
淨額	298,705,250	—	10,385,104	309,090,354

48. 金融工具風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(vi) 金融資產 (續)

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：(續)

以攤餘成本計量的金融資產 (續)

	2025年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
AAA	87,151,919	—	—	87,151,919
AA-至AA+	16,043,865	—	—	16,043,865
A+及以下	400,482	—	—	400,482
未評級	178,800,098	—	21,080,052	199,880,150
總額	282,396,364	—	21,080,052	303,476,416
減：減值準備	(1,141,205)	—	(9,486,158)	(10,627,363)
淨額	281,255,159	—	11,593,894	292,849,053

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

48. 金融工具風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(vi) 金融資產 (續)

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：(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

	2026年6月30日			
	階段一	階段二	階段三	合計
AAA	27,645,910	—	—	27,645,910
AA-至AA+	1,462,575	—	—	1,462,575
A+及以下	—	—	—	—
未評級	21,460,002	—	—	21,460,002
總額	50,568,487	—	—	50,568,487

	2025年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
AAA	42,093,120	—	—	42,093,120
AA-至AA+	1,900,967	—	—	1,900,967
A+及以下	—	—	—	—
未評級	35,015,378	—	—	35,015,378
總額	79,009,465	—	—	79,009,465

48. 金融工具風險管理 (續)

(b) 流動性風險

(i) 未經折現合同現金流量的到期日分析

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

2026年6月30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	58,524,515	-	-	-	-	-	36,827,511	95,352,026
存放和拆放同業及其他金融機構款項及 買入返售款項	7,280,710	6,859,797	2,315,497	10,558,041	-	-	-	27,014,045
客戶貸款及墊款	-	4,435,541	14,801,956	168,807,092	109,727,263	114,311,519	48,124,933	460,208,304
金融投資	33,163,598	6,056,121	20,256,782	79,514,983	132,751,152	203,894,031	44,653,309	520,289,976
應收融資租賃款	-	234,051	435,563	4,196,943	24,621,029	26,736	44,368	29,558,690
其他金融資產	301,022	353,451	22,997	59,912	366,858	695,996	126,751	1,926,987
金融資產總計	99,269,845	17,938,961	37,832,795	263,136,971	267,466,302	318,928,282	129,776,872	1,134,350,028

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

48. 金融工具風險管理 (續)

(b) 流動性風險 (續)

(i) 未經折現合同現金流量的到期日分析 (續)

2026年6月30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	-	3,003,726	7,312,200	5,773,762	-	-	-	16,089,688
向同業及其他金融機構借款	-	4,798,493	4,955,596	24,731,086	660,136	-	-	35,145,311
同業存放及拆入款項及賣出回購款項	20,246,479	30,125,399	23,471,245	37,804,929	-	-	-	111,648,052
客戶存款	115,354,869	28,145,939	65,429,348	240,885,707	306,753,894	45,758	-	756,615,515
已發行債務證券	-	3,610,000	32,480,000	11,630,000	-	-	-	47,720,000
其他金融負債	731,435	1,801,728	458,642	1,491,481	12,453,914	155,642	-	17,092,842
金融負債總計	136,332,783	71,485,285	134,107,031	322,316,965	319,867,944	201,400	-	984,311,408
流動性淨額	(37,062,938)	(53,546,324)	(96,274,236)	(59,179,994)	(52,401,642)	318,726,882	129,776,872	150,038,620
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	-	75,038	120,072	89,489	-	-	-	284,599
流出合計	-	(74,967)	(120,072)	(89,489)	-	-	-	(284,528)
信貸承諾	26,813	-	-	8,698,633	2,132,389	893,023	12,427,714	24,178,572

48. 金融工具風險管理 (續)

(b) 流動性風險 (續)

(i) 未經折現合同現金流量的到期日分析 (續)

2025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	62,890,935	-	-	-	-	-	36,384,290	99,275,225
存放和拆放同業及其他金融機構款項及 買入返售款項	9,710,960	1,126,456	784,953	9,723,287	-	-	-	21,345,656
客戶貸款及墊款	-	7,236,703	25,251,278	152,924,218	116,005,853	105,581,728	46,111,032	453,110,812
金融投資	34,250,525	6,917,271	30,728,236	75,287,351	174,339,962	176,011,962	14,394,940	511,930,247
應收融資租賃款	-	230,809	440,424	3,168,111	21,943,214	129,495	125,119	26,037,172
分類為持作出售的出售集團的資產	74,168	43	4,019	9,532	4,205	3,528	35,252	130,747
其他金融資產	43,267	50,850	36,886	215,938	1,130,187	567,271	17,721	2,062,120
金融資產總計	106,969,855	15,562,132	57,245,796	241,328,437	313,423,421	282,293,984	97,068,354	1,113,891,979

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

48. 金融工具風險管理 (續)

(b) 流動性風險 (續)

(i) 未經折現合同現金流量的到期日分析 (續)

2025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	-	610,264	545,781	10,465,638	-	-	-	11,621,683
向同業及其他金融機構借款	-	4,803,727	5,352,086	18,098,950	1,380,143	-	-	29,634,906
同業存放及拆入款項及賣出回購款項	10,727,124	45,816,783	13,811,964	33,076,653	-	-	-	103,432,524
客戶存款	128,865,159	46,948,048	74,870,884	227,866,579	272,073,962	4,652,533	-	755,277,165
已發行債務證券	-	6,650,000	33,150,000	16,259,717	-	-	-	56,059,717
與分類為持作出售的資產直接相關的負債	9,035	4,326	12,117	32,799	66,631	-	-	124,908
其他金融負債	152,512	2,136,558	104,584	1,068,999	10,703,736	357,331	-	14,523,720
金融負債總計	139,753,830	106,969,706	127,847,416	306,869,335	284,224,472	5,009,864	-	970,674,623
流動性淨額	(32,783,975)	(91,407,574)	(70,601,620)	(65,540,898)	29,198,949	277,284,120	97,068,354	143,217,356
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	-	24,744	26,473	220,877	-	-	-	272,094
流出合計	-	(24,744)	(26,473)	(220,877)	-	-	-	(272,094)
信貸承諾	52,372	2,439,671	1,581,381	6,009,433	1,758,841	893,023	12,960,673	25,695,394

48. 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、利率復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。

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期／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。

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

48. 金融工具風險管理 (續)

(c) 市場風險 (續)

(i) 匯率風險 (續)

本集團設置交易限額、止損限額和敞口限額對外匯交易業務進行匯率風險管理，並把貨幣風險控制在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。

		對稅前利潤的影響	
幣種	匯率變動%	2026年 6月30日	2025年 12月31日
美元	-1%	22,873	3,284
港幣	-1%	(225)	7
盧布	-1%	249	107

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。

48. 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：

2026年6月30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	95,326,120	17,734	1,344	4,306	2,522	95,352,026
存放和拆放同業及其他金融機構 款項及買入返售款項	25,068,086	1,469,210	12,151	14,671	350,789	26,914,907
客戶貸款及墊款	401,160,936	1,721	-	-	-	401,162,657
衍生金融資產	-	283,866	-	-	-	283,866
金融投資	447,738,228	800,183	-	-	-	448,538,411
應收融資租賃款	27,349,167	-	-	-	-	27,349,167
其他金融資產	1,914,332	-	-	12,655	-	1,926,987
金融資產合計	998,556,869	2,572,714	13,495	31,632	353,311	1,001,528,021
金融負債：						
向中央銀行借款	16,043,902	-	-	-	-	16,043,902
向同業及其他金融機構借款	34,795,508	-	-	-	-	34,795,508
同業存放及拆入款項及賣出回購 款項	110,732,005	1,243	-	4,041	-	110,737,289
衍生金融負債	-	283,795	-	-	-	283,795
客戶存款	740,436,133	62,397	621	2,725	327,518	740,829,394
已發行債務證券	47,532,282	-	-	-	-	47,532,282
其他金融負債	17,033,861	89	35,390	-	-	17,069,340
金融負債合計	966,573,691	347,524	36,011	6,766	327,518	967,291,510
金融資產負債淨頭寸	31,983,178	2,225,190	(22,516)	24,866	25,793	34,236,511
信貸承諾	24,162,472	-	-	-	16,100	24,178,572

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

48. 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)：

2025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 合計
金融資產：						
現金及存放中央銀行款項	99,266,268	223	1,349	4,961	2,424	99,275,225
存放和拆放同業及其他金融機構						
款項及買入返售款項	19,659,475	1,050,904	12,654	17,912	397,629	21,138,574
客戶貸款及墊款	394,260,689	1,044	-	-	-	394,261,733
衍生金融資產	-	271,028	-	-	-	271,028
金融投資	456,966,865	1,003,490	-	-	-	457,970,355
應收融資租賃款	24,102,510	-	-	-	-	24,102,510
分類為持作出售的出售集團的						
資產	120,021	-	-	-	-	120,021
其他金融資產	2,049,464	-	-	12,656	-	2,062,120
金融資產合計	996,425,292	2,326,689	14,003	35,529	400,053	999,201,566
金融負債：						
向中央銀行借款	11,512,492	-	-	-	-	11,512,492
向同業及其他金融機構借款	29,305,817	-	-	-	-	29,305,817
同業存放及拆入款項及賣出回購						
款項	102,728,251	1,284	-	4,030	-	102,733,565
衍生金融負債	-	271,028	-	-	-	271,028
客戶存款	738,252,141	63,562	646	7,267	255,167	738,578,783
已發行債務證券	55,830,222	-	-	-	-	55,830,222
與分類為持作出售的資產直接相						
關的負債	120,190	-	-	-	-	120,190
其他金融負債	14,388,806	9	110,405	-	-	14,499,220
金融負債合計	952,137,919	335,883	111,051	11,297	255,167	952,851,317
金融資產負債淨頭寸	44,287,373	1,990,806	(97,048)	24,232	144,886	46,350,249
信貸承諾	25,695,394	-	-	-	-	25,695,394

48. 金融工具風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(ii) 利率風險

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：

2026年6月30日

	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	已逾期／ 不計息	合計
金融資產：						
現金及存放中央銀行款項	94,362,698	-	-	-	989,328	95,352,026
存放和拆放同業及其他金融機構 款項及買入返售款項	16,342,046	10,419,684	-	-	153,177	26,914,907
客戶貸款及墊款	19,186,162	164,407,349	98,146,804	70,104,083	49,318,259	401,162,657
衍生金融資產	-	-	-	-	283,866	283,866
金融投資	22,424,185	69,450,041	107,394,189	163,848,403	85,421,593	448,538,411
應收融資租賃款	613,588	3,854,769	22,632,481	24,663	223,666	27,349,167
其他金融資產	-	-	-	-	1,926,987	1,926,987
金融資產合計	152,928,679	248,131,843	228,173,474	233,977,149	138,316,876	1,001,528,021
金融負債：						
向中央銀行借款	10,300,000	5,708,120	-	-	35,782	16,043,902
向同業及其他金融機構借款	9,667,112	24,292,913	628,351	-	207,132	34,795,508
同業存放及拆入款項及賣出回購 款項	73,334,309	36,864,000	-	-	538,980	110,737,289
衍生金融負債	-	-	-	-	283,795	283,795
客戶存款	205,425,897	232,482,232	286,617,548	44,965	16,258,752	740,829,394
已發行債務證券	35,112,020	12,420,262	-	-	-	47,532,282
其他金融負債	1,830,093	277,301	762,890	186,699	14,012,357	17,069,340
金融負債合計	335,669,431	312,044,828	288,008,789	231,664	31,336,798	967,291,510
利率敏感度缺口	(182,740,752)	(63,912,985)	(59,835,315)	233,745,485	不適用	不適用

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

48. 金融工具風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(ii) 利率風險(續)

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

2025年12月31日

	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/ 不計息	合計
金融資產：						
現金及存放中央銀行款項	98,423,408	-	-	-	851,817	99,275,225
存放和拆放同業及其他金融機構						
款項及買入返售款項	11,581,164	9,504,164	-	-	53,246	21,138,574
客戶貸款及墊款	32,234,182	149,354,507	103,389,719	66,055,719	43,227,606	394,261,733
衍生金融資產	-	-	-	-	271,028	271,028
金融投資	34,515,610	67,646,930	148,770,609	150,664,401	56,372,805	457,970,355
應收融資租賃款	617,742	2,914,993	20,170,642	119,797	279,336	24,102,510
分類為持作出售的出售集團的						
資產	84,301	9,142	3,344	2,192	21,042	120,021
其他金融資產	-	-	-	-	2,062,120	2,062,120
金融資產合計	177,456,407	229,429,736	272,334,314	216,842,109	103,139,000	999,201,566
金融負債：						
向中央銀行借款	1,083,020	10,413,620	-	-	15,852	11,512,492
向同業及其他金融機構借款	10,047,487	17,727,973	1,316,070	-	214,287	29,305,817
同業存放及拆入款項及賣出回購						
款項	70,046,580	32,394,000	-	-	292,985	102,733,565
衍生金融負債	-	-	-	-	271,028	271,028
客戶存款	241,686,334	220,469,066	253,055,080	4,033,210	19,335,093	738,578,783
已發行債務證券	39,691,738	16,138,484	-	-	-	55,830,222
與分類為持作出售的資產直接相						
關的負債	19,289	32,241	62,518	-	6,142	120,190
其他金融負債	2,152,642	19,228	232,759	55,462	12,039,129	14,499,220
金融負債合計	364,727,090	297,194,612	254,666,427	4,088,672	32,174,516	952,851,317
利率敏感度缺口	(187,270,683)	(67,764,876)	17,667,887	212,753,437	不適用	不適用

48. 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。本期間，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。

根據《商業銀行資本管理辦法》(2023年11月1日國家金融監督管理總局令第4號公佈，自2024年1月1日起施行)，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%。本集團自2024年1月1日起，按照《商業銀行資本管理辦法》相關規定計算和披露資本充足率信息。

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

48. 金融工具風險管理(續)

(d) 資本管理(續)

	2026年 6月30日	2025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	7,594,419	7,591,470
盈餘公積及一般風險準備	14,680,695	14,430,584
未分配利潤	17,877,713	17,479,164
少數股東資本可計入部分	1,279,693	1,202,385
其他綜合收益	(57,986)	95,093
核心一級資本監管扣除項目	(3,671,778)	(3,118,867)
核心一級資本淨額	48,698,356	48,675,429
其他一級資本淨額	13,864,270	21,858,182
一級資本淨額	62,562,626	70,533,611
二級資本淨額	7,216,104	7,106,269
資本淨額	69,778,730	77,639,880
風險加權資產總額	582,409,905	574,321,975
核心一級資本充足率	8.36%	8.48%
一級資本充足率	10.74%	12.28%
資本充足率	11.98%	13.52%

49. 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；及

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)。

49. 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2026年6月30日，本集團持續以公允價值計量的金融資產及負債的公允價值層級列示如下：

2026年6月30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	-	283,866	-	283,866
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	-	-	98,394	98,394
— 公募基金	-	33,152,141	-	33,152,141
— 信託投資及資產管理計劃	-	43,979,838	6,914,407	50,894,245
— 權益工具	11,457	-	218,942	230,399
小計	11,457	77,131,979	7,231,743	84,375,179
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	-	49,974,464	-	49,974,464
— 權益工具	721	50,987	4,452,683	4,504,391
小計	721	50,025,451	4,452,683	54,478,855
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的貸款				
— 票據貼現和福費廷	-	55,164,721	-	55,164,721
合計	12,178	182,606,017	11,684,426	194,302,621
以公允價值計量的金融負債：				
衍生金融負債	-	283,795	-	283,795

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

49. 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2025年12月31日，本集團持續以公允價值計量的金融資產及負債的公允價值層級列示如下：

2025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	—	271,028	—	271,028
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	—	—	98,671	98,671
— 公募基金	—	34,238,144	—	34,238,144
— 信託投資及資產管理計劃	—	40,023,836	7,033,428	47,057,264
— 權益工具	12,381	—	229,355	241,736
小計	12,381	74,261,980	7,361,454	81,635,815
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	—	78,142,896	—	78,142,896
— 權益工具	773	50,987	4,424,262	4,476,022
小計	773	78,193,883	4,424,262	82,618,918
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款				
— 票據貼現和福費廷	—	54,767,103	—	54,767,103
合計	13,154	207,493,994	11,785,716	219,292,864
以公允價值計量的金融負債：				
衍生金融負債	—	271,028	—	271,028

49. 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2026年6月30日止六個月，各層級之間並無重大轉移(截至2025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2026年6月30日及2025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。

簡要合併中期財務資料註釋

2026年1月1日至6月30日止期間

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

49. 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：

	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
2025年1月1日	7,739,207	4,588,067
購買	1,379,557	—
出售／轉出	—	(53,974)
計入損益的損失	(1,757,310)	—
計入其他綜合收益的損失	—	(109,831)
2025年12月31日及2026年1月1日	7,361,454	4,424,262
購買	—	—
出售／轉出	—	—
計入損益的損失	(129,711)	—
計入其他綜合收益的利得	—	28,421
2026年6月30日	7,231,743	4,452,683

49. 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、存放和拆放同業及其他金融機構款項、買入返售款項、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、向同業及其他金融機構借款、同業存放及拆入款項、賣出回購資產款項、客戶存款、已發行債務證券等。

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：

	2026年6月30日		2025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	302,079,035	311,076,013	285,988,281	292,730,234
金融負債				
應付債券	47,532,282	47,439,064	55,830,222	55,707,490

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。

50. 期後事項

自報告期末至最後實際可行日，本集團並無發生重大期後事項。

51. 簡要合併中期財務報表的批准

簡要合併財務報表於2026年8月28日經董事會批准並授權發行。

未經審計補充財務信息

2026年1月1日至6月30日止期間

(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

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
人民幣流動性資產比人民幣流動性負債	143.24%	137.75%
外幣流動性資產比外幣流動性負債	243.37%	31.65%

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

(b) 貨幣集中情況

	美元	港幣	盧布	其他	合計
2026年6月30日					
即期資產	2,294,651	35,994	–	376,274	2,706,919
即期負債	(1,453,030)	(36,011)	–	(376,216)	(1,865,257)
遠期買入	17,536	–	–	–	17,536
遠期賣出	(17,536)	–	–	–	(17,536)
淨多頭／(空頭)	841,621	(17)	–	58	841,662
2025年12月31日					
即期資產	2,310,571	37,417	–	426,900	2,774,888
即期負債	(1,502,414)	(37,448)	–	(426,740)	(1,966,602)
遠期買入	2,496	–	–	–	2,496
遠期賣出	–	–	–	(117,451)	(117,451)
淨多頭／(空頭)	810,653	(31)	–	(117,291)	693,331

未經審計補充財務信息

2026年1月1日至6月30日止期間
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

(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。國際債權風險轉移于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
2026年6月30日			
亞太區不包括中國大陸	33,161	—	33,161
其中：香港地區	—	—	—
歐洲	6,204	—	6,204
北美	76,290	—	76,290
合計	115,655	—	115,655
2025年12月31日			
亞太區不包括中國大陸	21,400	—	21,400
其中：香港地區	8,051	—	8,051
歐洲	77,288	—	77,288
北美	78,127	—	78,127
合計	176,815	—	176,815

未經審計補充財務信息

2026年1月1日至6月30日止期間

(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：

	2026年6月30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	1,574,163	2,162,004	8,111,782	673,063	12,521,012
保證貸款	7,897,157	3,007,511	3,717,596	1,965,199	16,587,463
抵押貸款	15,633,726	3,100,254	7,860,634	4,464,609	31,059,223
質押貸款	424,288	466,149	1,338,241	9,123	2,237,801
合計	25,529,334	8,735,918	21,028,253	7,111,994	62,405,499

	2025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	2,134,045	1,853,188	8,026,094	343,925	12,357,252
保證貸款	5,360,302	706,646	4,704,772	1,733,608	12,505,328
抵押貸款	8,364,381	3,171,197	11,020,404	3,170,459	25,726,441
質押貸款	374,178	18,366	1,314,649	28,971	1,736,164
合計	16,232,906	5,749,397	25,065,919	5,276,963	52,325,185

(ii) 逾期貸款和墊款按地區劃分：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
黑龍江地區	28,512,189	21,039,206
東北其餘地區	9,919,782	9,843,377
西南地區	11,655,249	10,872,149
其他地區	12,318,279	10,570,453
合計	62,405,499	52,325,185

未經審計補充財務信息

2026年1月1日至6月30日止期間
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

(e) 逾期存放同業及其他金融機構款項

截至2026年6月30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2025年12月31日：無)。

(f) 逾期拆放同業及其他金融機構款項

截至2026年6月30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2025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。截至2026年6月30日，本集團大部分的非銀行風險敞口均來自于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半年度報告正文
- 四、 本公司《公司章程》

