哈尔滨银行股份有限公司关于与哈尔滨投资集团有限责任公司重大关联交易披露报告

哈尔滨经济开发投资有限公司（以下简称哈经开）持有哈尔滨银行股份有限公司（以下简称本公司）股份29.63%，为本公司主要股东。哈经开为哈尔滨投资集团有限责任公司（以下简称哈投集团）100%持股子公司，根据有关规定，哈经开及其股东哈投集团(含哈投集团关联方)纳入本公司关联方及关联交易管理。

根据《银行保险机构关联交易管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令〔2022〕1号）等有关规定，现将本公司与哈投集团及其关联方近期重大关联交易情况披露如下:

一、关联交易概述及交易标的情况

2026年8月24日前本公司与哈投集团发生授信类重大关联交易情况已披露完毕，2026年8月25日至2026年11月9日本公司与哈投集团及其关联方共发生授信类关联交易5笔，金额80900万元（详见表1）。

二、关联方介绍

（一）关联方基本情况

哈投集团成立于2003年10月28日，注册资本50亿元人民币，法定代表人赵洪波，股东为哈尔滨市人民政府国有资产监督管理委员会出资45亿元，持股比例90%，黑龙江省人民政府国

有资产监督管理委员会出资 5 亿元，持股比例 10%。哈投集团已形成金融资产运营、金融资本管理、股权投资、供热经营、产业投资等五大产业布局。总部地点为哈尔滨市松北区创新二路 277 号。

（二）与公司存在的关联关系

哈经开持有本公司股份 29.63%，为本公司主要股东。哈经开为哈投集团 100%持股子公司，根据《哈尔滨银行股份有限公司关联交易管理办法》有关规定，哈经开及其股东哈投集团（含哈投集团关联方）纳入本公司关联方及关联交易管理。

三、关联交易定价政策

本次关联交易按照合规、公平原则协商订立具体交易条款，本公司对其授信按照不优于对非关联方同类交易的条件进行，且不接受本公司股权作为质押，不为其融资行为担保，但其以银行存单、国债提供足额反担保除外。

四、关联交易金额及相应比例

2026 年 8 月 25 日至 2026 年 11 月 9 日本公司与哈投集团及其关联方共发生授信类关联交易 5 笔，金额 80900 万元。以上业务开展后，截至 2026 年 11 月 9 日，哈投集团及其关联方在本公司业务余额为 41.1477 亿元，占本公司 2026 年三季度末资本净额的 6.82%（2026 年三季度末母行资本净额 603.45 亿元，1104 口径）。

表 1 2026 年 8 月 25 日-2026 年 11 月 9 日

本公司与哈投集团及其关联方授信类关联交易明细表

单位：万元

企业名称	交易金额	业务类型	合同期限	担保方式
黑龙江岁宝热电有限公司	9700	贷款	2026.09.10-2027.09.09	供热收费权质押，追加供热管道沟槽抵押
江海证券有限公司	30000	法人透支业务	2026.10.13-2027.9.17	信用
江海证券有限公司	2000	证券公司债	2026.10.22-2029.10.22	信用（标准化债券产品）
哈尔滨市华能集中供热有限公司	7200	贷款	2026.10.27-2027.10.26	保证
哈尔滨哈投供应链管理有限公司	32000	贷款	2026.11.09-2027.05.8	保证
合计	80900			

五、内部决议情况

关于本公司与哈投集团及其关联方关联交易情况的授信已经由本公司董事会 2026 年第四次临时会议、第八次临时会议、第十次临时会议、第十二次临时会议审议通过，具体详见《关于哈尔滨银行拟与哈尔滨投资集团有限责任公司开展重大关联交易的议案》。

六、独立董事意见

本次披露的关联交易已获得独立董事事前认可。此外，本公司独立董事对上述关联交易发表意见如下：

“上述关联交易议案为哈尔滨银行股份有限公司正常经营范围内发生的常规业务，遵循市场化定价原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，符合关联交易管理要求的公允性原则，不影响哈尔滨银行股份有限公司独立性，不会对哈尔滨银行股份有限公司的持续性经营能力、盈利能力及资产状况构成不利影响，不存在损害中小投资者合法权益的情形。本次重大关联交易议案的表决程序合法，符合有关法律、法规和公司章程的规定”。

七、备查文件目录

1.董事会2026年第四次临时会议、第八次临时会议、第十次临时会议、第十二次临时会议决议;

2.经独立董事签字确认的独立意见。

特此披露。

哈尔滨银行股份有限公司

2026年11月16日