



哈尔滨银行股份有限公司
2024 年度第三支柱信息披露报告

目录

1 引言	1
1.1 公司简介	1
1.2 披露依据	2
1.3 披露声明	2
2 风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览	3
2.1 KM1 监管并表关键审慎监管指标	3
2.2 OVA 风险管理定性信息	5
2.3 OV1 风险加权资产概况	9
3 资本构成	10
3.1 CCA 资本工具的主要特征	10
3.2 CC1 资本构成	10
3.3 CC2 集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异	14
4 杠杆率	17
4.1 LR1 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异	17
4.2 LR2 杠杆率	18

1 引言

1.1 公司简介

哈尔滨银行成立于 1997 年 2 月，总部位于哈尔滨市。现已设立 17 家分行，拥有营业机构 311 家，设立村镇银行 26 家，发起设立东北地区第一家金融租赁公司——哈银金融租赁有限责任公司、黑龙江省第一家消费金融公司——哈尔滨哈银消费金融有限责任公司，是全国城商行中控股子公司最多的机构之一。2014 年 3 月 31 日，哈尔滨银行在香港联合交易所主板成功上市（股票代码：06138.HK），是中国第三家登陆香港资本市场的城市商业银行，也是中国东北地区第一家上市的城市商业银行。

2024 年，哈尔滨银行以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻习近平经济思想、关于金融工作的重要论述，全面贯彻党的二十大和二十届二中、三中全会精神，以加强党的全面领导为统领，坚持“服务地方经济、服务中小企业、服务城乡居民”的发展定位，加快构建“公司同业、零售小微、跨境金融”三驾马车，经营态势企稳向好、稳中有进。在中国银行业协会“2024 年中国银行业 100 强”中位列第 42 位；在英国《银行家》“2024 年全球银行 1000 强”中位列第 183 位；在 Brand Finance 发布的“2024 年全球银行品牌价值 500 强”榜单中位列第 282 位。未来，哈尔滨银行将继续坚持深刻把握金融工作的政治性、人民性，做好做实科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，牢牢守住不发生系统性金融风险的底

线，全方位推动内涵式高质量发展，坚定不移走中国特色金融发展之路。

1.2 披露依据

本报告根据国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号《商业银行资本管理办法》编制并披露。

1.3 披露声明

本行已建立信息披露治理架构，董事会批准并由高级管理层实施有效的内部控制流程，对信息披露内容进行合理审查，确保第三支柱披露信息真实、可靠。

本报告是按照国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》第九章信息披露及附件 22 商业银行信息披露内容和要求而非财务会计准则编制。因此，报告中的部分资料并不能与同期财务报告的财务资料直接进行比较。

2 风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览

2.1 KM1 监管并表关键审慎监管指标

关键审慎监管指标包括资本充足率、杠杆率以及流动性风险相关的指标。本集团关键审慎监管指标概览如下。

表格 KM1：监管并表关键审慎监管指标

单位：人民币千元，百分比除外

		a	b	c	d
		2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日	2024 年 6 月 30 日	2024 年 3 月 31 日
可用资本（数额）					
1	核心一级资本净额	51,297,382	50,660,177	50,827,798	51,093,800
2	一级资本净额	73,150,726	72,514,348	72,677,569	72,934,577
3	资本净额	80,474,785	79,898,419	79,385,289	79,476,123
风险加权资产（数额）					
4	风险加权资产	591,204,889	596,184,544	588,831,744	583,614,567
资本充足率					
5	核心一级资本充足率（%）	8.68%	8.50%	8.63%	8.75%
6	一级资本充足率（%）	12.37%	12.16%	12.34%	12.50%
7	资本充足率（%）	13.61%	13.40%	13.48%	13.62%
其他各级资本要求					
8	储备资本要求（%）	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
9	逆周期资本要求（%）	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
10	全球系统重要性银行 或国内系统重要性银行 附加资本要求（%）				
11	其他各级资本要求（%） （8+9+10）	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%

		a	b	c	d
		2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日	2024 年 6 月 30 日	2024 年 3 月 31 日
12	满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例 (%)	3.68%	3.50%	3.63%	3.75%
杠杆率					
13	调整后表内外资产余额	930,120,752	902,739,133	898,539,266	869,863,678
14	杠杆率 (%)	7.86%	8.03%	8.09%	8.38%
14a	杠杆率 a (%)	7.86%	8.03%	8.09%	8.38%
流动性覆盖率					
15	合格优质流动性资产	168,217,697	143,028,217	170,355,205	117,074,120
16	现金净流出量	78,835,247	47,632,750	86,678,886	61,822,348
17	流动性覆盖率 (%)	213.38%	300.27%	196.54%	189.37%
净稳定资金比例					
18	可用稳定资金合计	632,727,707	598,609,441	593,305,527	587,940,014
19	所需稳定资金合计	462,873,865	450,748,674	452,130,920	460,529,790
20	净稳定资金比例 (%)	136.70%	132.80%	131.22%	127.67%
流动性比例					
21	流动性比例 (%)	120.87%	126.31%	119.24%	119.76%

2.2 OVA 风险管理定性信息

风险偏好

本行积极响应国家经济金融政策服务实体经济导向，紧密结合经济发展战略、同业竞争态势以及集团自身的战略规划和经营重点，综合考虑风险管理及资本管理要求，设定风险偏好。2024年，董事会批准制定了《哈尔滨银行（集团）2024年度风险偏好陈述书》，实行“稳健偏审慎”的风险偏好，并根据业务规模、复杂程度、风险状况的变化，每年对风险偏好进行至少一次调整。本行风险偏好与业务发展战略一致，在实现业务发展目标的同时，保证风险可控，实现高质量发展。

风险治理架构

本行已建立完善的风险治理架构。董事会承担全面风险管理的最终责任，负责制定风险管理策略、审批重大风险管理政策和程序等职责，可以授权其下设的风险管理及关联交易控制委员会履行其全面风险管理的部分职责；监事会承担全面风险管理的监督责任，负责监督检查董事会和高级管理层在风险管理方面的履职尽责情况；高级管理层承担本行全面风险管理的实施责任，执行董事会决议，可以通过其下设的全面风险管理与关联交易控制委员会履行其全面风险管理的部分职责。本行风险管理职能由多部门共同负责实施，全面和各专项风险管理牵头部门负责牵头履行全面与专项风险日常管理，各相关部门及机构根据各自业务或事务的风险特征在各自业务或事务领域承担范围内的风险管理

职能；内审稽核部负责将全面风险管理纳入内部审计范畴。

风险文化

本行推行合规、稳健的风险文化。通过持续完善制度建设和执行、开展各项学习培训以及风险文化宣传活动，推动全体员工对风险文化的理解和执行，以依法合规为前提，以遵循规律为基础，主动寻求风险和收益之间的平衡，加强风险的前瞻性管控，保障业务的健康可持续发展。本行持续完善问责管理机制，切实提高从严治行、依法治行水平，促进全员履职尽责，修订完善员工违规行为处理及问责基本制度，对于违反风险管理要求的，根据具体情形进行内部问责处理。

风险计量

本行按照监管要求，持续开展风险计量工作，涵盖第一支柱信用风险、市场风险、操作风险，以及第二支柱流动性风险、银行账簿利率风险、声誉风险和战略风险等主要风险。结合本行实际情况，对照《商业银行资本管理办法》要求，确定第一支柱三大风险的计量范围和计量方法。目前，本行信用风险采用权重法、市场风险采用简化标准法、操作风险采用标准法进行风险加权资产的计量工作。

风险报告

本行持续开展风险报告工作。风险管理报告覆盖信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、国别风险、银行账簿利率风险、声誉风险、战略风险、信息科技风险等 9 大风险以及本行在

经营管理中所面临的其他风险，由全面风险管理牵头部门统筹，其中专项风险管理部分由专项风险管理牵头部门负责牵头编制，各相关部门和机构共同配合，汇总形成风险管理报告后，按照季度频率向董事会和高级管理层报告。

压力测试

本行根据监管要求，持续开展资本充足率压力测试，覆盖信用风险、市场风险、流动性风险、银行账簿利率风险、操作风险等主要风险。各风险压力情景主要包括宏观经济变动、利率变动、基准风险、收益率曲线变动、主要货币汇率变化、利差变化、各类存款资金流失、优质流动性资产价格下跌、基准年度损失估测情景和产品业务假定损失估测情景相结合的复合情景。通过情景分析，最终对资本充足率产生影响，并在资本规划以及资本应急预案中进行应用。

风险管理流程

本行根据内外部环境变化，结合自身业务发展情况，对经营过程中面临的各类风险进行识别；在持续积累历史数据的基础上，通过开发和优化风险模型，计量相关风险的潜在损失；明确各经营单位对所辖业务涉及的各类风险监测职能，以及各专项风险管理牵头部门对牵头管理的风险类别的监测职能，持续开展风险监测，实现对风险的动态评估和持续监测；持续完善各项风险管理工具，积极采取各项管控手段，控制风险；本行通过建立管理制度及信息系统等，持续完善风险缓释管理，保证其与自身业

务发展、复杂程度及风险管理水平相适应。

内部资本充足评估程序

本行根据《商业银行资本管理办法》的相关要求，已建立并持续完善内部资本充足评估框架。本行内部资本充足评估程序（ICAAP）包括 ICAAP 治理架构、主要风险识别与评估、资本充足率压力测试、资本规划等环节。本行构建和完善内部资本充足评估程序的治理架构，明确董事会及高级管理层在内部资本充足评估过程中的职责及各部门职责分工。本行按年度实施内部资本充足评估程序，主要风险得到识别、计量或评估、监测和报告，资本水平与风险偏好及风险管理水平相适应，资本规划与经营状况、风险变化趋势及长期发展战略相匹配。

资本规划和资本充足率管理计划

本行根据《商业银行资本管理办法》的相关要求，制定和实施资本规划和资本充足率管理计划。本行坚持稳中求进、审慎经营的总体原则，兼顾短期和长期资本需求，充分考虑利率市场化对盈利能力的影响及经济周期波动可能导致的信用违约风险，审慎估算资产质量、利润增长，合理安排风险加权资产增长速度，评估资本充足状况。优先通过增加利润留存、保持业务增长和结构优化、采取资本集约化措施等方式，增强内部资本积累能力和核心竞争力。同时，密切关注资本市场发展形势、监管政策变化以及创新工具的发展，适当运用市场融资手段开展外部融资，通过发行多层次、多类型合格资本工具充实资本实力，优化资本结

构，保持充足的资本水平和较高的资本质量。

本行资本规划的目标设定，以资本监管要求为基础，结合自身实际情况，设定相对合理的资本充足率目标，使资本充足率和资本回报率保持平衡。努力实现各级资本充足率持续满足规划目标，在此基础上，留有一定的资本储备作为资本缓冲，保障各级资本充足率持续满足监管要求和业务发展需要，以提高本行支持实体经济、把握市场机会及抵御风险的能力。

2.3 0V1 风险加权资产概况

下表列示本集团第一支柱风险加权资产和资本要求。

表格 0V1：风险加权资产概况

单位：人民币千元

		a	b	c
		风险加权资产		最低资本要求
		2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
1	信用风险	568,243,548	572,985,774	45,459,484
2	市场风险	859,728	2,431,927	68,778
3	操作风险	22,101,613	20,766,843	1,768,129
4	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	-	-	-
5	合计	591,204,889	596,184,544	47,296,391

3 资本构成

3.1 CCA 资本工具的主要特征

本行单独在哈尔滨银行官方网站披露表格 CCA：资本工具的主要特征，以及本行资本工具的完整条款。网址链接如下：

<https://www.hrbbb.com.cn/harBinBank/tzzgx22/gsgg75/1248783/index.html>

3.2 CC1 资本构成

下表列示本集团资本构成信息及其与监管并表范围下的资产负债表的对应关系等。

表格 CC1：资本构成

单位：人民币千元，百分比除外

		a	b
		数额	代码
		2024 年 12 月 31 日	
核心一级资本			
1	实收资本和资本公积可计入部分	18,652,884	e+g
2	留存收益	31,331,798	
2a	盈余公积	4,017,540	h
2b	一般风险准备	9,197,649	i
2c	未分配利润	18,116,609	j
3	累计其他综合收益	1,478,246	
4	少数股东资本可计入部分	1,158,841	
5	扣除前的核心一级资本	52,621,769	
核心一级资本：扣除项			
6	审慎估值调整	-	
7	商誉（扣除递延税负债）	-	

		a	b
		数额	代码
		2024 年 12 月 31 日	
8	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	376,526	
9	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	-	
10	对未按公允价值计量的项目进行套期形成的现金流储备	-	
11	损失准备缺口	-	
12	资产证券化销售利得	-	
13	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	-	
14	确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税负债）	-	
15	直接或间接持有本银行的股票	-	
16	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	-	
17	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-	
18	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-	
19	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	947,861	
20	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本 15%的应扣除金额	-	
21	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	-	
22	其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	-	
23	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	-	

		a	b
		数额	代码
		2024 年 12 月 31 日	
24	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	-	
25	核心一级资本扣除项总和	1, 324, 387	
26	核心一级资本净额	51, 297, 382	
其他一级资本			
27	其他一级资本工具及其溢价	21, 699, 007	
28	其中：权益部分	11, 699, 007	
29	其中：负债部分	10, 000, 000	
30	少数股东资本可计入部分	154, 337	
31	扣除前的其他一级资本	21, 853, 344	
其他一级资本：扣除项			
32	直接或间接持有的本银行其他一级资本	-	
33	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	-	
34	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本中应扣除金额	-	
35	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	-	
36	其他应在其他一级资本中扣除的项目合计	-	
37	应从二级资本中扣除的未扣缺口	-	
38	其他一级资本扣除项总和	-	
39	其他一级资本净额	21, 853, 344	
40	一级资本净额	73, 150, 726	
二级资本			
41	二级资本工具及其溢价	-	
42	少数股东资本可计入部分	308, 707	
43	超额损失准备可计入部分	7, 015, 352	
44	扣除前的二级资本	7, 324, 059	
二级资本：扣除项			
45	直接或间接持有的本银行的二级资本	-	

		a	b
		数额	代码
		2024 年 12 月 31 日	
46	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本	-	
47	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除金额	-	
48	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-	
49	其他应在二级资本中扣除的项目合计	-	
50	二级资本扣除项总和	-	
51	二级资本净额	7,324,059	
52	总资本净额	80,474,785	
53	风险加权资产	591,204,889	
资本充足率和其他各级资本要求			
54	核心一级资本充足率	8.68%	
55	一级资本充足率	12.37%	
56	资本充足率	13.61%	
57	其他各级资本要求 (%)	2.50%	
58	其中：储备资本要求	2.50%	
59	其中：逆周期资本要求	0%	
60	其中：全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求		
61	满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例 (%)	3.68%	
我国最低监管资本要求			
62	核心一级资本充足率	5.00%	
63	一级资本充足率	6.00%	
64	资本充足率	8.00%	
门槛扣除项中未扣除部分			
65	对未并表金融机构的小额少数资本投资中的未扣除部分	2,545,332	
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资中未扣除部分	-	

		a	b
		数额	代码
		2024 年 12 月 31 日	
67	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产（扣除递延税负债）	5,224,524	
可计入二级资本的超额损失准备的限额			
68	权重法下，实际计提的超额损失准备金额	11,045,493	
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	7,015,352	

3.3 CC2 集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异

下表列示本集团财务并表和监管并表下的资产负债表，以及资产负债表与表格 CC1 披露的资本构成之间的关系。本集团 2024 年 12 月 31 日的财务并表与监管并表范围一致。

表格 CC2：集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异

单位：人民币千元

		a	b	c
		2024 年 12 月 31 日		
		财务并表范围下的资产负债表	监管并表范围下的资产负债表	代码
资产				
1	现金及存放中央银行款项	99,873,888	99,873,888	
2	存放和拆放同业及其他金融机构款项	31,944,199	31,944,199	
3	买入返售款项	149,994	149,994	
4	客户贷款和垫款	362,408,130	362,408,130	
5	衍生金融资产	375,304	375,304	

		a	b	c
		2024 年 12 月 31 日		
		财务并表范围下的资产负债表	监管并表范围下的资产负债表	代码
6	金融投资	377,800,978	377,800,978	
7	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	81,646,830	81,646,830	
8	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	71,353,926	71,353,926	
9	以摊余成本计量的金融资产	224,800,222	224,800,222	
10	应收融资租赁款项	22,755,963	22,755,963	
11	物业和设备	7,807,223	7,807,223	
12	递延所得税资产	6,172,385	6,172,385	
13	其他资产	6,943,865	6,943,865	
14	资产合计	916,231,929	916,231,929	
15	向中央银行借款	5,548,237	5,548,237	
16	向同业及其他金融机构借款	26,342,546	26,342,546	
17	同业存放和拆入款项	23,416,864	23,416,864	
18	衍生金融负债	375,304	375,304	
19	卖出回购款项	34,721,246	34,721,246	
20	客户存款	713,113,428	713,113,428	
21	应交所得税	398,304	398,304	
22	已发行债务证券	39,942,009	39,942,009	
23	其他负债	6,777,643	6,777,643	
24	负债合计	850,635,581	850,635,581	
25	股本	10,995,600	10,995,600	e
26	其他权益工具	11,699,007	11,699,007	
27	资本公积	7,657,284	7,657,284	g
28	其他综合收益	1,478,246	1,478,246	
29	盈余公积	4,017,540	4,017,540	h

		a	b	c
		2024 年 12 月 31 日		
		财务并表范围下的资产负债表	监管并表范围下的资产负债表	代码
30	一般风险准备	9,197,649	9,197,649	i
31	未分配利润	18,116,609	18,116,609	j
32	归属于母公司股东的权益	63,161,935	63,161,935	
33	非控制性权益	2,434,413	2,434,413	
34	股东权益合计	65,596,348	65,596,348	
35	负债及股东权益合计	916,231,929	916,231,929	

4 杠杆率

4.1 LR1 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

下表列示本集团资产负债表中总资产和杠杆率调整后表内外资产余额的对比关系。

表格 LR1：杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

单位：人民币千元

		a
		2024 年 12 月 31 日
1	并表总资产	916,231,929
2	并表调整项	-
3	客户资产调整项	-
4	衍生工具调整项	528,009
5	证券融资交易调整项	-
6	表外项目调整项	14,685,201
7	资产证券化交易调整项	-
8	未结算金融资产调整项	-
9	现金池调整项	-
10	存款准备金调整项（如有）	-
11	审慎估值和减值准备调整项	-
12	其他调整项	(1,324,387)
13	调整后表内外资产余额	930,120,752

4.2 LR2 杠杆率

下表列示本集团杠杆率分母的组成明细以及实际杠杆率、最低杠杆率要求等相关信息。

表格 LR2：杠杆率

单位：人民币千元，百分比除外

		a	b
		2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日
表内资产余额			
1	表内资产(除衍生工具和证券融资交易外)	947,204,056	907,958,641
2	减：减值准备	(31,497,425)	(30,828,514)
3	减：一级资本扣除项	(1,324,387)	(1,376,703)
4	调整后的表内资产余额(衍生工具和证券融资交易除外)	914,382,244	875,753,424
衍生工具资产余额			
5	各类衍生工具的重置成本(扣除合格保证金,考虑双边净额结算协议的影响)	375,304	503,553
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	528,009	562,888
7	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	—	—
8	减：因提供合格保证金形成的应收资产	—	—
9	减：为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生工具资产余额	—	—
10	卖出信用衍生工具的名义本金	—	—
11	减：可扣除的卖出信用衍生工具资产余额	—	—
12	衍生工具资产余额	903,313	1,066,441
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	149,994	8,595,086
14	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	—	—

		a	b
		2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日
15	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	-	-
16	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-	-
17	证券融资交易资产余额	149,994	8,595,086
表外项目余额			
18	表外项目余额	45,427,035	49,925,718
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	(30,631,671)	(32,523,365)
20	减：减值准备	(110,163)	(78,171)
21	调整后的表外项目余额	14,685,201	17,324,182
一级资本净额和调整后表内外资产余额			
22	一级资本净额	73,150,726	72,514,348
23	调整后表内外资产余额	930,120,752	902,739,133
杠杆率			
24	杠杆率	7.86%	8.03%
24a	杠杆率 a	7.86%	8.03%
25	最低杠杆率要求	4.00%	4.00%