

华夏银行股份有限公司  
**HUA XIA BANK CO., Limited**  
二〇二〇年半年度报告

二〇二〇年八月二十七日

## 重要提示

一、公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、本公司第八届董事会第五次会议于 2020 年 8 月 27 日审议通过了《华夏银行股份有限公司 2020 年半年度报告》及摘要。会议应到董事 11 人，实到董事 8 人。王洪军副董事长、张健华董事、张巍董事因公务缺席会议，王洪军副董事长、张巍董事委托邹立宾董事行使表决权，张健华董事委托李民吉董事长行使表决权，有效表决票 11 票。10 名监事列席了本次会议。

三、本公司半年度财务报告未经审计。

四、本公司董事长李民吉、行长张健华、财务及会计机构负责人关文杰，保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、本报告包含未来计划等前瞻性陈述，这些前瞻性陈述不构成本公司对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

# 目 录

第一节 释义 .....	3
第二节 公司简介 .....	4
第三节 财务概要 .....	8
第四节 经营情况讨论与分析 .....	10
4.1 总体经营情况讨论与分析 .....	10
4.2 利润表分析 .....	12
4.3 资产负债表分析 .....	18
4.4 现金流量表分析 .....	22
4.5 会计报表中变化幅度超过 30% 以上主要项目的情况 .....	22
4.6 贷款质量分析 .....	23
4.7 资本管理情况 .....	28
4.8 投资情况分析 .....	28
4.9 根据监管要求披露的其他信息 .....	30
4.10 业务回顾 .....	33
4.11 各类风险和风险管理情况 .....	41
4.12 经营中关注的重点事项 .....	46
4.13 关于 2020 年发展的展望 .....	50
第五节 重要事项 .....	53
第六节 普通股股份变动及股东情况 .....	62
第七节 优先股相关情况 .....	65
第八节 董事、监事、高级管理人员、员工和分支机构情况 .....	68
第九节 财务报告 .....	72
第十节 备查文件目录 .....	72

## 第一节 释义

在本年度报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义。

本集团	华夏银行股份有限公司及所属子公司
本公司、本银行	华夏银行股份有限公司
银监会、银保监会	中国银行业监督管理委员会、中国银行保险监督管理委员会
证监会	中国证券监督管理委员会
财政部	中华人民共和国财政部
元	人民币元
京津冀地区	本集团总行及本集团下列一级分行所在地区：北京、天津、石家庄、天津自由贸易试验区、北京城市副中心
长三角地区	本集团下列一级分行所在地区：南京、杭州、上海、温州、宁波、绍兴、常州、苏州、无锡、合肥、上海自由贸易试验区
粤港澳大湾区	本集团下列一级分行所在地区：深圳、广州、香港
中东部地区	本集团下列一级分行所在地区：济南、武汉、青岛、太原、福州、长沙、厦门、郑州、南昌、海口
西部地区	本集团下列一级分行所在地区：昆明、重庆、成都、西安、乌鲁木齐、呼和浩特、南宁、银川、贵阳、西宁、兰州
东北地区	本集团下列一级分行所在地区：沈阳、大连、长春、哈尔滨
附属机构	北京大兴华夏村镇银行有限责任公司、昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司、四川江油华夏村镇银行股份有限公司、华夏金融租赁有限公司

## 第二节 公司简介

### 2.1 公司简介

**2.1.1** 中文名称：华夏银行股份有限公司

中文简称：华夏银行

英文名称：HUA XIA BANK CO., Limited

**2.1.2** 法定代表人：李民吉

**2.1.3** 董事会秘书：宋继清

证券事务代表：王大为

联系地址：北京市东城区建国门内大街 22 号华夏银行大厦

邮政编码：100005

电 话：010-85238570，85239938

传 真：010-85239605

电子信箱：zhdb@hxb.com.cn

**2.1.4** 注册地址：北京市东城区建国门内大街 22 号

办公地址：北京市东城区建国门内大街 22 号华夏银行大厦

邮政编码：100005

网 址：<http://www.hxb.com.cn>；<http://www.95577.com.cn>

电子信箱：zhdb@hxb.com.cn

**2.1.5** 选定的信息披露报纸：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、  
《证券日报》

刊载年度报告的证监会指定网站的网址：<http://www.sse.com.cn>

年度报告备置地点：本公司董事会办公室

**2.1.6** 股票上市交易所：上海证券交易所

普通股 A 股股票简称：华夏银行

普通股 A 股股票代码：600015

优先股股票简称：华夏优 1

优先股股票代码：360020

## 2.2 公司业务概要

### 2.2.1 公司所从事的主要业务

本公司于 1992 年 10 月在北京成立。1996 年 4 月完成股份制改造；2003 年 9 月首次公开发行股票并上市交易，是全国第五家上市银行。截至报告期末，本公司在全国 119 个地级以上城市设立了 44 家一级分行，75 家二级分行，营业网点总数达 1,024 家，员工 3.97 万人，形成了“立足经济发达城市，辐射全国”的机构体系。本公司积极落实“创新、协调、绿色、开放、共享”五大发展理念，立足服务实体经济，立足为客户和股东创造价值。面向企业客户和机构客户提供存款、贷款、投资银行、贸易金融、绿色金融和现金管理等专业化、特色化和综合化金融服务。面向个人客户提供各种零售银行产品和服务，以科技为引领，以提升客户体验为导向，大力开展零售银行产品和服务创新，满足广大金融消费者需求。以合规经营和创新发展为主旨，持续推动同业、利率汇率交易、资产管理及资产托管等业务协同稳健发展，不断提升服务实体经济和客户能力。在 2020 年 7 月英国《银行家》全球 1000 家银行排名中，本公司按一级资本排名全球第 51 位、按资产规模排名全球第 65 位，分别较上一年度提升 5 位和 2 位。

具体信息参见本报告“经营情况讨论与分析——业务回顾”。

### 2.2.2 核心竞争力分析

报告期内，本公司坚持特色化、数字化、轻型化、专业化、综合化、国际化的发展方向，以存款立行、科技兴行、人才强行、风控保行作为根本的战略导向，以深化结构调整和推动经营转型为主线，切实调结构、提质量、增效益、稳规模，确保圆满完成四年发展规划既定任务目标，加快建设成为“大而强”“稳而优”的现代金融集团。

**金融科技引领发展明显提速。**加快推进金融科技重点工程及进化工程建设，大数据平台、智能服务基础平台、数字化信贷平台等一批基础应用平台加速形成。积极推动核心业务数字化项目实施，构建敏捷组织体系创新机制，加速数字生态服务破题，数字化转型工作取得积极进展，无接触金融服务功能发挥重要作用。

**零售金融转型成效初显。**以进一步提速零售业务转型作为贯彻年度经营工作主线的重点突破口，以做大客户群体为核心，以做大金融资产总量为抓手，狠抓零售资产业务规模提升与财富管理和私人银行业务突破，打造“全客群、全产品、全渠道”的业务体系，零售业务规模大幅提升，逐渐发展成为价值增长新引擎。

**公司金融“商行+投行”服务转型发挥效力。**聚焦核心客户、战略客户、基础客户，持续推进“商行+投行”服务体系与品牌建设，整合公司业务、投资银行业务、资产管理和金融市场业务资源，优化“贷、承、投、顾”服务链条，为客户提供一站式综合化金融服务，稳定公司金融业务基本盘。

**“三区、两线、多点”<sup>1</sup>差异化区域发展战略加速推进。**积极贯彻落实京津冀协同发展、长三角区域一体化、粤港澳大湾区区域发展战略，集中资源、深度融入，实行差异化发展策略，支持“两线”所在分行抓住“两线”发展机遇，努力寻找业务突破点，鼓励多点区域分行融入地方主流经济，提升各地分行在当地市场份额。

**“中小企业金融服务商”特色服务品牌进一步强化。**将服务小微企业作为普惠金融发展着力点，“标准化审批、差异化授权、多维度管理”的业务体系不断完善，依托金融科技，打造一站式服务平台，为小微企业提供全方位、专业化、有特色的综合金融服务，综合成本明显下降，小微企业金融服务的覆盖率和满意度不断提升。

**绿色金融特色业务规模和影响力不断扩大。**把握国家生态文明建设中的金融机遇，绿色信贷、绿色投资长效机制不断完善，加大与国际组织合作力度，积极开展营销平台搭建、特色产品优化，加强重点绿色项目支持力度，绿色贷款余额快速增长，绿色资产占比持续提升，“绿筑美丽华夏”的品牌影响力持续扩大。

### 2.3 公司发展战略执行情况

报告期内，面对百年未有之大变局和前所未有的新型冠状病毒肺炎疫情挑战，本公司坚持疫情防控和业务发展“两手抓、两不误”，保持战略定力，推动金融科技创新、强化零售业务发展、完善综合化经营布局、建设“京津冀金融服务主办行”、深化“中小企业金融服务商”、推进绿色金融特色业务等六大战略重点取得新成效，努力建设成为“大而强”“稳而优”的现代金融集团。

**金融科技创新不断加快。**完善个人手机银行 App 功能，推出线上化零售业务创新性产品，推出企业手机银行 App。推动智能应用推广及场景落地，完善人工智能模型开发平台；上线网点智能综合管理服务系统，智能柜台人工替代率进一步提高；持续开展生产核心系统优化改造，实施金融交易全流程全生命周期管控。数字化转型提速，完善数字化转型的统筹规划和上位设计，组建数字化转型领导小组，筹建数字化转型工作推进办公室，从机制上保障数字化转型快速有效推进。截至报告期末，本公司移动金融客户数比上年末增长 9.64%；个人手机银行 App 月活跃客户比上年末增长 97.08%；网络金融交易替代率达到 98.14%。

**零售金融转型持续强化。**依托金融科技强化产品、渠道和服务体系建设，创新存款产品组织模式，创新个人贷款营销模式，个人存款余额、个人贷款余额均实现大幅增长，财富管理与私人银行业务体系进入实运转，信托、保险、基金、黄金、三方存管等业务销量取得新突破。信用卡依托产品创新和数字化经营，实现规模稳定、结构优化。截至报告期末，本公司个人存款余额比上年末增长 15.13%；个人贷款（不含信

---

<sup>1</sup>三区指京津冀地区、长三角地区、粤港澳地区。两线指京广线和京沪线沿线。多点指其他重点区域。

用卡) 余额比上年末增长 13.05%；信用卡累计发卡量比上年末增长 3.60%。

**综合化经营布局更加完善。**丰富“商行+投行”服务体系，投资银行业务规模快速增长，债券承销规模同业排名持续提升，信用债、撮合业务发展迅猛，并购融资、ABN、市场化债转股实现“零”的突破。加大与基金、银行、保险、信托等金融同业机构的合作力度，搭建同业合作平台，做“金融服务的资源整合者”。理财子公司获批筹建。本公司投资银行业务规模同比增长 46.12%。

**“京津冀金融服务主办行”不断深化。**坚守“北京的银行”定位，充分发挥主场优势，以“融入当地主流、推动经营转型”为主线，围绕重点项目储备与落地，切实加大组织协调力度，出台差异化支持政策，完善服务体制，在服务首都经济社会发展、服务京津冀协同发展、服务雄安新区建设方面取得较大进展。

**“中小企业金融服务商”持续打造。**积极贯彻落实小微企业信贷“增量、扩面、提质、降本”要求，制定普惠型小微企业信贷计划，加强信贷投放统筹，完善各项激励机制，推进产品创新与流程优化，增强小微企业金融服务质效。深化金融科技在小微企业融资领域的应用，建立“敢贷、愿贷、能贷”长效机制，“两增口径”贷款余额快速增长，贷款利率控制在合理水平。截至报告期末，本公司“两增”口径小微企业贷款余额比上年末增长 13.14%，贷款利率比上年末下降 94 个 BP。

**绿色金融品牌建设更加深入。**抢抓长三角区域市场机遇，积极推进与世界银行等国际机构合作项目，加强绿色重点项目营销，加快业务发展，助力打赢污染防治攻坚战。成功发行 100 亿元绿色金融债券，大力推动募集资金投放。持续践行 ESG 投资理念，上线中证华夏银行 ESG 指数和中证 ESG 120 策略指数，引起市场和投资者广泛关注。截至报告期末，本公司绿色贷款余额比上年末增长 32.76%。

**风险与合规管理不断加强。**持续打好资产质量攻坚战，加强对重点领域、重点业务、关键环节风险管控，坚持关口前移、源头把控，压实分行和条线主体责任，逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例、逾期 60 天以上贷款与不良贷款比例均保持在 100% 以内。坚持依法合规经营，加强案件风险防控、合规检查监督，健全长效整改机制，不断强化“合规创造价值”理念。有序开展审计工作，开展数字化、远程化审计，在查违规、防风险、促管理等方面发挥积极作用。

**经营发展基础不断夯实。**运营体制改革有序推进，推动网点智能化、线上化转型，集约化大运营体系初步建立。持续推进全面风险管理体制改革有效落地，稳妥推动授权审批机制、特殊资产经营机制改革，提升授信审批效率与特殊资产专业经营能力。配合重点区域分行发展和结构调整，完善绩效考核体系，优化总分行部门机构设置，不断提升运行效率。



### 第三节 财务概要

#### 3.1 主要会计数据和财务指标

(单位: 百万元)

项目	2020年1-6月	2019年1-6月	本期比上年同期增减(%)	2018年1-6月
<b>主要会计数据</b>				
营业收入	47,581	39,797	19.56	32,876
营业利润	12,047	13,444	-10.39	13,166
利润总额	12,060	13,473	-10.49	13,204
归属于上市公司股东的净利润	9,337	10,543	-11.44	10,035
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	9,335	10,505	-11.14	10,010
经营活动产生的现金流量净额	28,317	161,707	-82.49	-109,227
<b>主要财务指标</b>				
基本每股收益(元/股)	0.43	0.63	-31.75	0.72
稀释每股收益(元/股)	0.43	0.63	-31.75	0.72
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.43	0.63	-31.75	0.72
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	1.84	10.51	-82.49	-8.52
<b>盈利能力指标(%)</b>				
加权平均净资产收益率	3.11	4.99	下降 1.88 个百分点	6.01
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	3.11	4.97	下降 1.86 个百分点	5.99
资产利润率	0.30	0.37	下降 0.07 个百分点	0.40
资本利润率	3.51	4.53	下降 1.02 个百分点	5.82
净利差	2.23	1.96	提高 0.27 个百分点	1.70
净息差	2.35	2.09	提高 0.26 个百分点	1.86
成本收入比	24.81	26.64	下降 1.83 个百分点	34.40
项目	2020年6月30日	2019年12月31日	本期末比上年末增减(%)	2018年12月31日
<b>规模指标</b>				
资产总额	3,265,615	3,020,789	8.10	2,680,580
其中: 贷款总额	2,039,567	1,872,602	8.92	1,613,516
负债总额	2,993,751	2,751,452	8.81	2,461,865
其中: 存款总额	1,863,191	1,656,489	12.48	1,492,492
归属于上市公司股东的净资产	269,948	267,588	0.88	217,141
归属于上市公司普通股股东的净资产	209,977	207,617	1.14	197,163
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元/股)	13.65	13.49	1.19	12.81
<b>资产质量指标(%)</b>				
不良贷款率	1.88	1.83	提高 0.05 个百分点	1.85
拨备覆盖率	143.24	141.92	提高 1.32 个百分点	158.59
贷款拨备率	2.70	2.59	提高 0.11 个百分点	2.93

注：

1、有关指标根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益（2008）》、《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010年修订）》规定计算。2020年3月，本公司向优先股股东派发现金股息人民币8.40亿元。2020年6月，本公司向永续债持有人支付利息人民币19.40亿元。在计算基本每股收益及加权平均净资产收益率时，本公司考虑了发放优先股股息、支付永续债利息的影响。

2、资产利润率为净利润除以期初和期末资产总额平均数，报告期内未年化。

3、资本利润率为净利润除以期初和期末股东权益合计平均数，报告期内未年化。

4、净利差，又名净利息差，为平均生息资产收益率减平均计息负债付息率。

5、净息差，又名净利息收益率，为利息净收入除以平均生息资产。

6、根据财政部《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36号），基于实际利率法计提的金融工具的利息应包含在相应金融工具的账面余额中，并反映在相关报表项目中，已到期可收取或应支付但尚未收到或尚未支付的利息列示于“其他资产”或“其他负债”。上表中贷款总额、存款总额未包含基于实际利率法计提的利息。

7、根据原银监会《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》（银监发〔2018〕7号），对各股份制银行实行差异化动态调整的拨备监管政策。本集团2020年上半年的拨备覆盖率、贷款拨备率符合监管要求。

### 3.2 其他主要监管指标

项目（%）		监管值	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日
核心一级资本充足率		≥7.5%	8.74	9.25	9.47
一级资本充足率		≥8.5%	11.23	11.91	10.43
资本充足率		≥10.5%	13.17	13.89	13.19
杠杆率		≥4%	7.17	7.68	7.06
流动性覆盖率		≥100%	118.31	113.95	107.14
净稳定资金比例		≥100%	103.82	103.16	103.42
存贷款比例	人民币		96.59	99.90	96.21
	外币折人民币		62.35	57.28	54.75
	本外币合计		95.86	98.86	95.05
流动性比例	人民币	≥25%	55.92	53.69	51.23
	外币折人民币	≥25%	145.11	162.32	98.72
	本外币合计	≥25%	57.81	55.84	52.32
单一最大客户贷款比例		≤10%	3.34	3.20	2.35
最大十家客户贷款比例		≤50%	15.59	15.77	16.00

注：

1、单一最大客户贷款比例=最大一家客户贷款总额/总资本净额×100%

最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款总额/总资本净额×100%

2、存贷款比例、流动性比例、杠杆率、单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例为监管计算非并表口径。

3、核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率、流动性覆盖率、净稳定资金比例为监管计算并表口径。

## 第四节 经营情况讨论与分析

### 4.1 总体经营情况讨论与分析

#### 4.1.1 外部环境及行业发展特点

**全球经济陷入衰退，复苏艰难。**新型冠状病毒肺炎疫情引发世界需求和供给同步收缩，逆全球化趋势加剧，全球治理趋于碎片化、双边化和区域化，跨国产业链萎缩甚至断裂的风险上升。中美贸易摩擦呈现长期化、扩大化趋势，两国冲突已从经贸领域扩展到政治、金融、科技、通讯、投资、教育和多边合作领域。国际金融治理体系面临历史性挑战，宽松货币政策和财政政策有可能为下一轮危机埋下隐患。

**国内经济遭受严重冲击，率先实现复苏。**受疫情和全球经济减速等因素的影响，我国经济遭受了改革开放以来最为严重的冲击。随着疫情防控取得重大战略成果，复工复产和复商复市持续推进，以国内循环为主、国际国内互促的双循环发展新格局加快构建，改革红利不断释放，经济形势逐步呈现向好趋势，实现快速复苏，成为稳定全球经济的中流砥柱。

**宏观政策从危机应对走向改革驱动。**坚持底线思维，稳健货币政策更加灵活适度，从“宽货币”逐步转向结构性“宽信用”，通过再贷款再贴现“直达”小微和民营企业等特定领域，定向支持其信用扩张和贷款利率下行。积极财政政策更加积极有为，注重保就业、促民生，以减税降费、减租降息、扩大消费，托底实体经济，稳住经济基本盘。产业政策聚焦优化稳定产业链，依托数字经济和“新基建”，扩大有效投资，加快产业链升级，畅通产业循环。

**银行业落实“六稳”“六保”要求，全面助力实体经济发展。**银行业全力做好“六稳”工作，落实“六保”任务，积极落实各项金融支持政策，强化稳企业保就业金融支持，加大对先进制造业、基础设施、脱贫攻坚、民生就业等重点领域和薄弱环节的金融服务力度，为受疫情影响较大地区、行业、企业提供差异化金融服务，通过调整还款付息安排、适度降低贷款利率、完善展期续贷衔接，提高“首贷率”和信用贷款占比等方式纾难解困，做到应延尽延、应展尽展，不断提升服务实体经济质效。受经济下行叠加疫情冲击影响，银行业整体面临息差持续收窄、盈利增长受阻，不良贷款陆续呈现和上升、资产质量压力加大的挑战。在对内深化改革、对外扩大开放的政策导向下，银行业面临新政策、新业态带来的结构性业务机会，数字经济形成巨大外部推力，助推银行业加速数字化转型。

#### 4.1.2 经营业绩概况

报告期内，本公司统筹疫情防控和经营发展，做好“六稳”工作，落实“六保”任务，积极服务实体经济，确保经营运行平稳、稳中有进，顺利完成上半年经营目标。

**业务规模稳步增长。**报告期末，本集团总资产规模达到 32,656.15 亿元，比上年末增加 2,448.26 亿元，增长 8.10%；贷款总额 20,395.67 亿元，比上年末增加 1,669.65 亿元，增长 8.92%；存款总额 18,631.91 亿元，比上年末增加 2,067.02 亿元，增长 12.48%。

**盈利水平保持稳定。**积极应对宏观形势变化，克服疫情影响，报告期内，实现归属于上市公司股东的净利润 93.37 亿元；实现营业收入 475.81 亿元，比上年同期增加 77.84 亿元，增长 19.56%；资产利润率 0.30%，净资产收益率 3.11%；成本收入比 24.81%，同比下降 1.83 个百分点。

**服务实体经济能力持续提升。**一是以服务首都经济社会发展和“四个中心”功能建设为重点，积极推进首都经济建设和京津冀协同发展重点项目，首都新机场及临空经济区建设、通州环球主题公园等项目顺利落地。二是扎实落实区域发展战略，京津冀、长三角、粤港澳三大区域分行发展加快，贡献度稳步提升。三是多维度协调联动，信用卡、贸易金融、资产托管等业务积极发展，线上消费场景布局、分期业务加快推进，国际国内业务双轮发展。

**金融科技赋能业务发展的效应进一步体现。**一是金融科技重点工程建设稳步推进。大数据平台、智能服务基础平台、数字化信贷平台等一批基础应用平台加速形成。二是持续完善手机银行功能。推进零售业务线上化，个人手机银行 App5.0 版本美誉度提升，月活跃客户比上年末增长 97.08%。三是加快人工智能模型开发平台建设，积极打造金融科技产品超市。四是积极推动核心业务数字化项目实施，开展数据治理工作，启动构建企业级敏捷开发组织体系。

**风险管控和内控合规建设不断加强。**一是推进全面风险管理体制改革有效落地。健全多维度集中度风险管理体系，扩大非信贷业务风险监测范围，优化风险管理系统和模型。二是加强授信审批扎口管理。优化调整授权路径和评估模型，差异化设置授信授权。三是强化资产质量管控。加快不良资产清收处置，对受疫情影响暂时还款困难的客户采取纾困措施，同时强化监测，评估疫情影响，加强贷后管理。四是加大内控合规工作力度。强化“合规创造价值”理念，加强案件风险防控，深化重点领域整治，加强洗钱风险防控。

## 4.2 利润表分析

报告期内，本集团实现净利润 95.04 亿元，同比减少 11.22 亿元，下降 10.56%。

(单位：百万元)

项目	2020年1-6月	2019年1-6月	增减额	增幅(%)
营业收入	47,581	39,797	7,784	19.56
—利息净收入	36,135	29,346	6,789	23.13
—非利息净收入	11,446	10,451	995	9.52
营业支出	35,534	26,353	9,181	34.84
—税金及附加	527	425	102	24.00
—业务及管理费	11,806	10,601	1,205	11.37
—信用及其他资产减值损失	23,195	15,317	7,878	51.43
营业外收支净额	13	29	-16	-55.17
利润总额	12,060	13,473	-1,413	-10.49
所得税	2,556	2,847	-291	-10.22
净利润	9,504	10,626	-1,122	-10.56

### 非经常性损益项目

(单位：百万元)

项目	2020年1-6月	2019年1-6月	2018年1-6月
资产处置损益	1	23	-1
其他营业外收支净额	13	29	38
非经常性损益总额	14	52	37
减：非经常性损益的所得税影响数	9	14	10
非经常性损益净额	5	38	27
减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数(税后)	3	0	2
归属于公司普通股股东的非经常性损益	2	38	25

注：按照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益(2008)》的要求确定和计算非经常性损益。

### 4.2.1 营业收入

报告期内，本集团实现营业收入 475.81 亿元，同比增加 77.84 亿元，增长 19.56%。其中，利息净收入占比 75.94%，非利息净收入占比 24.06%。

项目(%)	2020年1-6月	2019年1-6月	2018年1-6月
利息净收入	75.94	73.74	72.65
手续费及佣金净收入	20.43	25.47	26.88
其他净收入	3.63	0.79	0.47
合计	100.00	100.00	100.00

## 按地区划分营业收入情况

(单位：百万元)

地区	营业收入	营业收入比上年同期增减 (%)	营业利润	营业利润比上年同期增减 (%)
京津冀地区	18,011	18.04	5,239	1.00
长三角地区	10,547	20.15	4,510	-12.27
粤港澳大湾区	3,078	20.42	1,433	-10.38
中东部地区	7,001	18.36	-1,025	不适用
西部地区	5,808	13.33	703	-74.29
东北地区	920	20.89	-183	不适用
附属机构	2,217	57.91	1,371	116.93
分部间抵销	-1	不适用	-1	不适用
<b>合计</b>	<b>47,581</b>	<b>19.56</b>	<b>12,047</b>	<b>-10.39</b>

报告期内利润构成、主营业务及其结构、主营业务盈利能力较前一报告期发生重大变化的原因说明

报告期内利润构成、主营业务及其结构、主营业务盈利能力较前一报告期未发生重大变化。

### 4.2.2 利息净收入

报告期内，本集团实现利息净收入 361.35 亿元，同比增加 67.89 亿元，增长 23.13%。利息净收入增长的主要原因为生息资产规模增长以及息差提升。下表列出本集团生息资产、计息负债的平均余额和平均利率情况。

#### 生息资产、计息负债及平均利率情况

(单位：百万元)

项目	2020年1-6月			2019年1-6月		
	平均余额	利息	平均利率 (%)	平均余额	利息	平均利率 (%)
<b>生息资产：</b>						
发放贷款及垫款	1,905,330	47,455	4.98	1,666,961	39,533	4.74
存放中央银行款项	173,031	1,286	1.49	174,987	1,342	1.53
同业资产	174,591	1,330	1.52	180,642	2,254	2.50
金融投资	820,161	18,132	4.42	780,912	17,242	4.42
生息资产合计	3,073,113	68,203	4.44	2,803,502	60,371	4.31
<b>计息负债：</b>						
吸收存款	1,714,705	16,414	1.91	1,565,124	14,045	1.79
向中央银行借款	136,148	2,243	3.29	148,472	2,456	3.31
应付债务凭证	421,661	6,510	3.09	389,776	6,977	3.58
同业负债及其他	624,258	6,901	2.21	535,242	7,547	2.82
计息负债合计	2,896,772	32,068	2.21	2,638,614	31,025	2.35
<b>利息净收入</b>		<b>36,135</b>			<b>29,346</b>	
<b>净利差</b>			<b>2.23</b>			<b>1.96</b>
<b>净息差</b>			<b>2.35</b>			<b>2.09</b>

本集团利息净收入受规模因素和利率因素变动而引起的变化如下表所示：

(单位：百万元)

项目	2020年1-6月比2019年1-6月		
	规模因素	利率因素	合计
<b>生息资产：</b>			
发放贷款和垫款	5,649	2,273	7,922
存放中央银行款项	-15	-41	-56
同业资产	-76	-848	-924
金融投资	867	23	890
<b>利息收入变动</b>	<b>6,425</b>	<b>1,407</b>	<b>7,832</b>
<b>计息负债：</b>			
吸收存款	1,339	1,030	2,369
向中央银行借款	-204	-9	-213
应付债务凭证	571	-1,038	-467
同业负债及其他	1,255	-1,901	-646
<b>利息支出变动</b>	<b>2,961</b>	<b>-1,918</b>	<b>1,043</b>
<b>利息净收入变动</b>	<b>3,464</b>	<b>3,325</b>	<b>6,789</b>

#### 4.2.2.1 利息收入

报告期内，本集团实现利息收入 682.03 亿元，同比增加 78.32 亿元，增长 12.97%，主要得益于生息资产规模增长、业务结构持续优化。下表列示出本集团利息收入构成的占比及变化情况。

(单位：百万元)

业务种类	2020年1-6月	占比(%)	比上年同期增减(%)	2019年1-6月
发放贷款和垫款利息收入	47,455	69.58	20.04	39,533
金融投资利息收入	18,132	26.58	5.16	17,242
存放中央银行款项利息收入	1,286	1.89	-4.17	1,342
同业业务利息收入	1,330	1.95	-40.99	2,254
<b>合计</b>	<b>68,203</b>	<b>100.00</b>	<b>12.97</b>	<b>60,371</b>

#### 发放贷款及垫款利息收入

报告期内，本集团发放贷款及垫款利息收入 474.55 亿元，同比增加 79.22 亿元，增长 20.04%，主要由于发放贷款及垫款规模增长。下表列示出本集团发放贷款及垫款利息收入按业务类别、期限结构分类的平均余额和平均利率情况。

#### 按业务类别分类

(单位：百万元)

类别	2020年1-6月			2019年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均利率(%)	平均余额	利息收入	平均利率(%)
对公贷款	1,397,850	35,751	5.12	1,229,807	30,189	4.91
个人贷款	507,480	11,704	4.61	437,154	9,344	4.27
<b>合计</b>	<b>1,905,330</b>	<b>47,455</b>	<b>4.98</b>	<b>1,666,961</b>	<b>39,533</b>	<b>4.74</b>

注：对公贷款包括贴现。

## 按期限结构分类

(单位: 百万元)

类别	2020年1-6月			2019年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均利率(%)	平均余额	利息收入	平均利率(%)
一般性短期贷款	797,592	17,337	4.35	666,692	13,951	4.19
中长期贷款	1,107,738	30,118	5.44	1,000,269	25,582	5.12
<b>合计</b>	<b>1,905,330</b>	<b>47,455</b>	<b>4.98</b>	<b>1,666,961</b>	<b>39,533</b>	<b>4.74</b>

注: 一般性短期贷款包括贴现。

### 存放中央银行款项利息收入

报告期内, 本集团存放中央银行款项利息收入 12.86 亿元, 同比减少 0.56 亿元, 下降 4.17%, 主要由于央行下调人民币法定存款准备金率及超额存款准备金利率。

### 金融投资利息收入

报告期内, 本集团金融投资利息收入 181.32 亿元, 同比增加 8.90 亿元, 增长 5.16%, 主要由于金融投资规模增长。

### 同业业务利息收入

报告期内, 本集团同业业务利息收入 13.30 亿元, 同比减少 9.24 亿元, 下降 40.99%, 主要由于同业业务平均收益率下降。

#### 4.2.2.2 利息支出

报告期内, 本集团利息支出 320.68 亿元, 同比增加 10.43 亿元, 增长 3.36%, 主要受计息负债规模变动影响。

### 吸收存款利息支出

报告期内, 本集团吸收存款利息支出为 164.14 亿元, 同比增加 23.69 亿元, 增长 16.87%, 主要由于吸收存款规模增长及平均成本率上升。

(单位: 百万元)

类别	2020年1-6月			2019年1-6月		
	平均余额	利息支出	平均利率(%)	平均余额	利息支出	平均利率(%)
对公活期存款	599,267	2,529	0.84	587,880	2,171	0.74
对公定期存款	781,320	10,195	2.61	676,809	8,663	2.56
个人活期存款	118,175	188	0.32	110,279	166	0.30
个人定期存款	215,943	3,502	3.24	190,156	3,045	3.20
<b>合计</b>	<b>1,714,705</b>	<b>16,414</b>	<b>1.91</b>	<b>1,565,124</b>	<b>14,045</b>	<b>1.79</b>



### 向中央银行借款利息支出

报告期内，本集团向中央银行借款利息支出 22.43 亿元，同比减少 2.13 亿元，下降 8.67%，主要由于向中央银行借款规模减少。

### 应付债务凭证利息支出

报告期内，本集团应付债务凭证利息支出 65.10 亿元，同比减少 4.67 亿元，下降 6.69%，主要由于债券成本率下降。

### 同业负债及其他利息支出

报告期内，本集团同业负债及其他利息支出 69.01 亿元，同比减少 6.46 亿元，下降 8.56%，主要由于同业资金成本率下降。

## 4.2.3 非利息净收入

(单位：百万元)

项目	2020年1-6月	2019年1-6月	增减额	增幅(%)
手续费及佣金净收入	9,721	10,135	-414	-4.08
投资收益	1,211	519	692	133.33
公允价值变动损益	445	3	442	14,733.33
汇兑损益	7	-318	325	不适用
其他业务收入	57	71	-14	-19.72
资产处置损益	1	23	-22	-95.65
其他收益	4	18	-14	-77.78
<b>合计</b>	<b>11,446</b>	<b>10,451</b>	<b>995</b>	<b>9.52</b>

### 4.2.3.1 手续费及佣金净收入

报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入 97.21 亿元，同比减少 4.14 亿元，下降 4.08%。

(单位：百万元)

项目	2020年1-6月			2019年1-6月	
	金额	占比(%)	比上年同期增减(%)	金额	占比(%)
银行卡业务	6,555	57.87	3.15	6,355	55.34
代理业务	2,312	20.41	-19.36	2,867	24.97
信贷承诺	1,187	10.48	17.64	1,009	8.79
托管及其他受托业务	618	5.46	11.55	554	4.82
租赁业务	280	2.47	-3.78	291	2.53
其他业务	375	3.31	-8.09	408	3.55
<b>手续费及佣金收入合计</b>	<b>11,327</b>	<b>100.00</b>	<b>-1.37</b>	<b>11,484</b>	<b>100.00</b>
减：手续费及佣金支出	1,606	-	19.05	1,349	-
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>9,721</b>	<b>-</b>	<b>-4.08</b>	<b>10,135</b>	<b>-</b>

#### 4.2.3.2 投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益

报告期内，本集团投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益合计为 16.63 亿元，同比增加 14.59 亿元，主要受业务量及市场价格变动影响。

#### 4.2.4 业务及管理费

报告期内，业务及管理费支出 118.06 亿元，本集团在确保有效支撑经营发展的前提下，持续强化预算管理，推进费用精细化管控，报告期成本收入比 24.81%，比上年同期下降 1.83 个百分点。

(单位：百万元)

项目	2020 年 1-6 月			2019 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	比上年同期增减 (%)	金额	占比 (%)
职工薪酬及福利	6,853	58.05	3.47	6,623	62.48
业务费用	3,290	27.87	35.34	2,431	22.93
折旧和摊销	1,663	14.08	7.50	1,547	14.59
<b>合计</b>	<b>11,806</b>	<b>100.00</b>	<b>11.37</b>	<b>10,601</b>	<b>100.00</b>
成本收入比		24.81	下降 1.83 个百分点		26.64

#### 4.2.5 信用及其他资产减值损失

报告期内，本集团信用及其他资产减值损失合计 231.95 亿元，同比增加 78.78 亿元，增长 51.43%。下表列示出本集团信用及其他资产减值损失的构成及变化情况。

(单位：百万元)

项目	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月	增减额	增幅 (%)
发放贷款及垫款	21,899	14,745	7,154	48.52
金融投资	58	56	2	3.57
同业业务	30	-7	37	不适用
预计负债	7	121	-114	-94.21
其他	1,201	402	799	198.76
<b>合计</b>	<b>23,195</b>	<b>15,317</b>	<b>7,878</b>	<b>51.43</b>

#### 4.2.6 所得税费用

(单位：百万元)

项目	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月
税前利润总额	12,060	13,473
按法定税率 25% 计算的所得税	3,015	3,368
加：不可抵扣费用的纳税影响	920	687
减：免税收入的纳税影响	1,379	1,208
<b>合计</b>	<b>2,556</b>	<b>2,847</b>

### 4.3 资产负债表分析

#### 4.3.1 资产情况分析

截至报告期末，本集团资产总额 32,656.15 亿元，比上年末增加 2,448.26 亿元，增长 8.10%，主要由于本集团发放贷款及垫款、金融投资增加。下表列示出本集团主要资产项目的占比情况。

(单位：百万元)

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款及垫款	1,990,662	60.96	1,829,171	60.55
金融投资	995,753	30.49	899,430	29.77
现金及存放中央银行款项	203,637	6.23	192,911	6.39
存放同业款项及拆出资金	25,058	0.77	39,399	1.30
买入返售金融资产	7,445	0.23	24,050	0.80
其他	43,060	1.32	35,828	1.19
<b>合计</b>	<b>3,265,615</b>	<b>100.00</b>	<b>3,020,789</b>	<b>100.00</b>

注：其他包括衍生金融资产、固定资产、无形资产、递延所得税资产以及其他资产等。

#### 4.3.1.1 发放贷款及垫款

截至报告期末，本集团发放贷款及垫款总额 20,395.67 亿元，比上年末增加 1,669.65 亿元，增长 8.92%。有关本集团贷款和垫款的详情，请参阅本节“贷款质量分析”。

#### 4.3.1.2 金融投资

截至报告期末，本集团金融投资总额 9,861.84 亿元，比上年末增加 955.28 亿元，增长 10.73%，主要是债券、基金投资增加。下表列示出本集团金融投资按产品分类的占比情况。

(单位：百万元)

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券投资	753,774	76.43	678,672	76.20
基金投资	66,066	6.70	49,470	5.55
金融机构资产管理计划	144,180	14.62	142,804	16.03
资产受益权	3,616	0.37	3,832	0.43
同业存单	13,122	1.33	10,917	1.23
股权投资	5,426	0.55	4,961	0.56
<b>总额</b>	<b>986,184</b>	<b>100.00</b>	<b>890,656</b>	<b>100.00</b>
加：应计利息	12,168	-	11,331	-
减：债权投资减值准备	2,599	-	2,557	-
<b>合计</b>	<b>995,753</b>	<b>-</b>	<b>899,430</b>	<b>-</b>

### 持有金融债券情况

(单位: 百万元)

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
政策性银行金融债	110,991	60.03	99,621	57.62
商业银行金融债	63,431	34.31	62,245	36.01
非银行金融债	10,455	5.66	11,015	6.37
合计	<b>184,877</b>	<b>100.00</b>	<b>172,881</b>	<b>100.00</b>

### 其中重大金融债券情况:

(单位: 百万元)

债券名称	面值	年利率(%)	到期日	计提减值准备
上海浦东发展银行股份有限公司 2019 年第一期小型微型企业贷款专项金融债券	3,260	3.50	2022-03-27	0.93
上海浦东发展银行股份有限公司 2020 年第一期金融债券	3,050	2.08	2023-04-29	0.85
广发银行股份有限公司 2016 年第二期金融债券	3,000	3.52	2021-05-25	0.75
中国农业发展银行 2018 年第六期金融债券	3,000	4.65	2028-05-11	0.00
2018 年第一期中国民生银行股份有限公司金融债券	2,780	3.83	2021-11-22	0.76
中国农业发展银行 2019 年第八期金融债券	2,600	3.63	2026-07-19	0.00
中国进出口银行 2020 年第七期金融债券	2,530	3.26	2027-02-24	0.00
2019 年招商银行股份有限公司第一期小型微型企业贷款专项金融债券	2,440	3.45	2022-07-09	0.70
北京银行股份有限公司 2020 年小型微型企业贷款专项金融债券(第一期)(品种一)	2,410	2.85	2023-03-16	0.70
国家开发银行 2018 年第十一期金融债券	2,390	3.76	2023-08-14	0.00

### 4.3.1.3 衍生金融工具

(单位: 百万元)

项目	2020年6月30日			2019年12月31日		
	合约/名义 金额	公允价值		合约/名义 金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
外汇远期	7,318	25	9	7,192	59	41
外汇掉期	574,779	542	1,570	646,602	856	1,749
利率互换	27,000	103	97	18,950	5	6
期权合约	419	9	9	1,060	6	6
合计		<b>679</b>	<b>1,685</b>		<b>926</b>	<b>1,802</b>

#### 4.3.1.4 买入返售金融资产

(单位: 百万元)

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券	-	-	16,867	69.37
票据	7,734	100.00	7,449	30.63
<b>总额</b>	<b>7,734</b>	<b>100.00</b>	<b>24,316</b>	<b>100.00</b>
加: 应计利息	17	-	40	-
减: 减值准备	306	-	306	-
<b>合计</b>	<b>7,445</b>	<b>-</b>	<b>24,050</b>	<b>-</b>

#### 4.3.1.5 现金及存放中央银行款项

截至报告期末, 本集团现金及存放中央银行款项 2,036.37 亿元, 比上年末增加 107.26 亿元, 增长 5.56%, 主要是存款增加导致存放中央银行法定存款准备金提高。

#### 4.3.1.6 存放同业款项及拆出资金

截至报告期末, 本集团存放同业款项及拆出资金 250.58 亿元, 比上年末减少 143.41 亿元, 下降 36.40%, 主要由于存放境外同业以及拆放境内其他金融机构款项减少。

#### 4.3.2 负债情况分析

截至报告期末, 本集团负债总额 29,937.51 亿元, 比上年末增加 2,422.99 亿元, 增长 8.81%, 主要由于吸收存款、同业及其他金融机构存放款项、应付债务凭证增加。下表列示出本集团主要负债项目的占比情况。

(单位: 百万元)

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
向中央银行借款	100,083	3.34	143,617	5.22
吸收存款	1,880,598	62.82	1,671,276	60.74
同业及其他金融机构存放 款项及拆入资金	455,764	15.22	406,401	14.77
卖出回购金融资产款	75,274	2.52	93,774	3.41
应付债务凭证	448,462	14.98	403,584	14.67
其他	33,570	1.12	32,800	1.19
<b>合计</b>	<b>2,993,751</b>	<b>100.00</b>	<b>2,751,452</b>	<b>100.00</b>

注: 其他包括衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、预计负债、其他负债等。

#### 4.3.2.1 吸收存款

截至报告期末，本集团吸收存款总额 18,631.91 亿元，比上年末增加 2,067.02 亿元，增长 12.48%。

(单位：百万元)

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
对公活期存款	659,586	35.40	632,009	38.15
对公定期存款	649,898	34.88	531,566	32.09
个人活期存款	128,876	6.92	116,909	7.06
个人定期存款	232,127	12.46	196,713	11.88
其他存款	192,704	10.34	179,292	10.82
<b>总额</b>	<b>1,863,191</b>	<b>100.00</b>	<b>1,656,489</b>	<b>100.00</b>
加：应计利息	17,407	-	14,787	-
<b>合计</b>	<b>1,880,598</b>	<b>-</b>	<b>1,671,276</b>	<b>-</b>

注：其他存款包括存入保证金、汇出汇款、应解汇款及其他。

#### 4.3.2.2 卖出回购金融资产款

(单位：百万元)

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券	69,462	92.36	86,440	92.26
票据	5,747	7.64	7,250	7.74
<b>总额</b>	<b>75,209</b>	<b>100.00</b>	<b>93,690</b>	<b>100.00</b>
加：应计利息	65	-	84	-
<b>合计</b>	<b>75,274</b>	<b>-</b>	<b>93,774</b>	<b>-</b>

#### 4.3.3 股东权益变动情况

(单位：百万元)

项目	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
期初余额	15,387	59,971	53,292	1,084	15,662	34,706	87,486	1,749	269,337
本期增加	-	-	-	-	2,094	3,977	9,337	167	15,575
本期减少	-	-	-	366	-	-	12,682	-	13,048
期末余额	15,387	59,971	53,292	718	17,756	38,683	84,141	1,916	271,864

股东权益主要变动原因：

- 1、“其他综合收益”减少主要是报告期内其他债权投资公允价值变动所致。
- 2、根据年度利润分配方案，本公司提取盈余公积、一般风险准备、向全体股东派发现金股息、向永续债持有者支付利息，“盈余公积”和“一般风险准备”的增加以及“未分配利润”本期减少均是上述原因所致。
- 3、“未分配利润”增加是由于报告期内本集团实现净利润。
- 4、“少数股东权益”增加是由于报告期内本集团非全资子公司实现净利润。

#### 4.4 现金流量表分析

##### 经营活动产生的现金净流入

本集团经营活动产生的现金净流入 283.17 亿元，同比减少 1,333.90 亿元，主要原因因为拆入资金及卖出回购金融资产款净减少。

##### 投资活动产生的现金净流出

本集团投资活动产生的现金净流出 564.71 亿元，同比减少 221.44 亿元，主要原因为投资支付的现金减少。

##### 筹资活动产生的现金净流入

本集团筹资活动产生的现金净流入 2.74 亿元，同比减少 202.20 亿元，主要是上年同期吸收投资 400 亿元、偿还债务 150 亿元，而本报告期内未发生吸收投资或偿还债务，产生的现金净流入同比减少。

#### 4.5 会计报表中变化幅度超过 30%以上主要项目的情况

(单位：百万元)

主要会计科目	报告期末	比上年末增减 (%)	主要原因
存放同业款项	10,815	-32.14	存放同业款项减少
拆出资金	14,243	-39.29	拆出资金减少
买入返售金融资产	7,445	-69.04	买入返售金融资产减少
交易性金融资产	123,991	38.10	交易性金融资产增加
其他资产	19,947	56.06	其他资产增加
向中央银行借款	100,083	-30.31	向中央银行借款减少
其他综合收益	718	-33.76	其他综合收益减少
主要会计科目	报告期	比上年同期增减 (%)	主要原因
投资收益	1,211	133.33	投资收益增加
公允价值变动损益	445	14,733.33	公允价值变动
汇兑损益	7	不适用	汇兑收益增加
资产处置损益	1	-95.65	资产处置损益减少
其他收益	4	-77.78	其他收益减少
信用减值损失	23,023	53.28	信用减值损失增加
其他资产减值损失	172	-42.09	其他资产减值损失减少
其他业务成本	6	-40.00	其他业务成本减少
营业外收入	80	66.67	营业外收入增加
营业外支出	67	252.63	营业外支出增加

#### 4.6 贷款质量分析

报告期内，经济下行叠加新型冠状病毒肺炎疫情冲击负面影响，部分企业经营困难、面临较大资金压力，风险暴露持续增加，本集团资产质量承压较大。面对严峻的内外部形势，本集团积极妥善应对疫情带来的不利影响，加强重点环节风险管控，加大问题贷款处置力度，全行资产质量保持基本稳定。

##### 4.6.1 贷款五级分类情况

本集团严格执行原银监会《贷款风险分类指引》规定，对贷款实施五级分类管理。贷款分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，其中正常类和关注类贷款被视为正常贷款，后三类贷款被视为不良贷款。

截至报告期末，本集团正常类贷款余额 19,298.84 亿元，比上年末增加 1,581.31 亿元，占比 94.62%，比上年末上升 0.01 个百分点；关注贷款额余额 713.07 亿元，比上年末增加 46.95 亿元，占比 3.50%，比上年末下降 0.06 个百分点。不良贷款余额 383.76 亿元，比上年末增加 41.39 亿元；不良贷款率 1.88%，比上年末上升 0.05 个百分点。

(单位：百万元)

项目	2020年6月末			2019年末	
	余额	占比(%)	比上年末增减(%)	余额	占比(%)
正常类贷款	1,929,884	94.62	8.93	1,771,753	94.61
关注类贷款	71,307	3.50	7.05	66,612	3.56
次级类贷款	22,771	1.11	67.00	13,635	0.73
可疑类贷款	9,956	0.49	-13.43	11,500	0.61
损失类贷款	5,649	0.28	-37.94	9,102	0.49
<b>合计</b>	<b>2,039,567</b>	<b>100.00</b>	<b>8.92</b>	<b>1,872,602</b>	<b>100.00</b>
正常贷款	2,001,191	98.12	8.86	1,838,365	98.17
不良贷款	38,376	1.88	12.09	34,237	1.83

##### 4.6.2 按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

报告期末，本集团公司类贷款余额 13,528.23 亿元，比上年末增加 1,214.73 亿元，增幅为 9.87%；个人贷款余额 5,424.95 亿元，比上年末增加 394.92 亿元，增长 7.85%。票据贴现余额 1,442.49 亿元，比上年末增加 60.00 亿元，增长 4.34%。

本集团公司贷款不良贷款余额 318.92 亿元，比上年末增加 55.75 亿元，不良贷款率 2.36%，比上年末上升 0.22 个百分点；个人贷款不良贷款余额 64.84 亿元，比上年末减少 14.36 亿元，不良贷款率 1.20%，比上年末下降 0.37 个百分点。

(单位：百万元)

产品类型	2020年6月末				2019年末			
	余额	占比(%)	不良贷款余额	不良贷款率(%)	余额	占比(%)	不良贷款余额	不良贷款率(%)
公司贷款	1,352,823	66.33	31,892	2.36	1,231,350	65.76	26,317	2.14
个人贷款	542,495	26.60	6,484	1.20	503,003	26.86	7,920	1.57
票据贴现	144,249	7.07	-	-	138,249	7.38	-	-
<b>合计</b>	<b>2,039,567</b>	<b>100.00</b>	<b>38,376</b>	<b>1.88</b>	<b>1,872,602</b>	<b>100.00</b>	<b>34,237</b>	<b>1.83</b>



#### 4.6.3 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

本集团密切跟进宏观经济金融形势，坚决贯彻落实国家和监管政策要求，加大信贷与投融资政策结构调整引领作用，持续优化行业结构，在风险可控的前提下，进一步加大对先进制造业、战略性新兴产业、小微、民营、绿色信贷、居民消费等行业领域的信贷支持，持续提升服务实体经济能力。

截至报告期末，本集团贷款前两大行业分别为租赁商务服务业和制造业，贷款余额分别为 3,400.68 亿元和 1,883.60 亿元，合计占全部贷款的 25.91%。报告期内，本集团不良贷款主要集中在制造业、批发和零售业，两个行业不良贷款余额合计占集团不良贷款总量的 56.36%，不良贷款率分别为 7.00%、5.69%。受经济下行叠加疫情冲击影响，部分行业面临较大的经营压力，信用风险暴露增多，制造业不良贷款余额比上年末增加 32.52 亿元，不良贷款率比上年末上升 1.80 个百分点，交通运输行业不良贷款余额比上年末增加 11.61 亿元，不良贷款率比上年末上升 2.24 个百分点。经过积极处置，批发和零售业、水利/环境和公共设施管理业、电力/热力/燃气及水生产和供应业等行业不良贷款有所下降。

(单位：百万元)

行业分布	2020年6月末				2019年末			
	余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)	余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
租赁和商务服务业	340,068	16.67	1,016	0.30	275,650	14.72	402	0.15
制造业	188,360	9.24	13,190	7.00	190,969	10.20	9,938	5.20
房地产业	162,605	7.97	413	0.25	141,000	7.53	96	0.07
批发和零售业	148,368	7.27	8,439	5.69	147,086	7.86	8,523	5.79
水利、环境和公共设施管理业	130,704	6.41	560	0.43	117,432	6.27	594	0.51
建筑业	105,764	5.19	2,542	2.40	102,469	5.47	2,154	2.10
电力、热力、燃气及水生产和供应业	63,310	3.10	316	0.50	62,067	3.31	645	1.04
交通运输、仓储和邮政业	51,669	2.53	1,823	3.53	51,476	2.75	662	1.29
采矿业	28,766	1.42	1,995	6.94	27,612	1.48	1,931	6.99
其他对公行业	133,209	6.53	1,598	1.20	115,589	6.17	1,372	1.19
票据贴现	144,249	7.07	-	-	138,249	7.38	-	-
个人贷款	542,495	26.60	6,484	1.20	503,003	26.86	7,920	1.57
<b>合计</b>	<b>2,039,567</b>	<b>100.00</b>	<b>38,376</b>	<b>1.88</b>	<b>1,872,602</b>	<b>100.00</b>	<b>34,237</b>	<b>1.83</b>

注：其他对公行业主要包括农、林、牧、渔业，信息传输、软件和信息技术服务业，住宿和餐饮业，文化、体育和娱乐业等行业。

#### 4.6.4 按地区划分的贷款及不良贷款分布情况

本集团围绕贯彻京津冀、长三角、粤港澳大湾区等国家战略深化金融服务，进一步强化分行差异化、有质量的分类管理。截至报告期末，本集团贷款总额 20,395.67 亿元，比上年末增加 1,669.65 亿元，增长 8.92%，其中长三角、京津冀和中东部地区贷款余额居前三位，分别为 5,486.52 亿元、5,194.79 亿元和 3,448.32 亿元，占比分别为 26.90%、25.47% 和 16.91%。从增速看，粤港澳大湾区、长三角地区贷款增长最快，分别达到 19.63% 和 17.16%，贷款占比分别比上年末上升 0.79 和 1.89 个百分点。

报告期内，本集团贷款区域风险主要集中在京津冀和中东部地区，不良贷款合计 217.57 亿元，占比 56.69%。从不良贷款增量看，西部和中东部地区不良贷款增加较多，不良贷款余额分别比上年末增加 25.55 亿元和 21.51 亿元，不良贷款率分别比上年末上升 0.81 和 0.44 个百分点。经过积极处置，京津冀和长三角地区存量不良贷款得到一定化解，不良贷款余额比上年末分别减少 17.99 亿元和 3.37 亿元。

(单位：百万元)

地区分布	2020年6月末				2019年末			
	余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)	余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
京津冀地区	519,479	25.47	11,438	2.20	523,662	27.96	13,237	2.53
长三角地区	548,652	26.90	4,632	0.84	468,276	25.01	4,969	1.06
粤港澳大湾区	181,208	8.88	1,981	1.09	151,480	8.09	1,151	0.76
中东部地区	344,832	16.91	10,319	2.99	320,096	17.09	8,168	2.55
西部地区	276,584	13.56	6,195	2.24	254,278	13.58	3,640	1.43
东北地区	62,727	3.08	3,533	5.63	54,885	2.93	2,792	5.09
附属机构	106,085	5.20	278	0.26	99,925	5.34	280	0.28
<b>合计</b>	<b>2,039,567</b>	<b>100.00</b>	<b>38,376</b>	<b>1.88</b>	<b>1,872,602</b>	<b>100.00</b>	<b>34,237</b>	<b>1.83</b>

#### 4.6.5 按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况

报告期内，本集团贷款担保结构保持基本稳定，信用贷款占比 20.54%，比上年末上升 0.29 个百分点；保证贷款占比 31.07%，比上年末下降 0.22 个百分点；抵质押贷款占比 48.39%，比上年末下降 0.07 个百分点。

(单位：百万元)

担保方式	2020年6月末				2019年末			
	余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)	余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
信用贷款	418,961	20.54	4,729	1.13	379,151	20.25	6,056	1.60
保证贷款	633,607	31.07	19,390	3.06	585,920	31.29	17,079	2.91
附担保物贷款	986,999	48.39	14,257	1.44	907,531	48.46	11,102	1.22
— 抵押贷款	666,310	32.67	10,790	1.62	609,017	32.52	8,962	1.47
— 质押贷款	320,689	15.72	3,467	1.08	298,514	15.94	2,140	0.72
<b>合计</b>	<b>2,039,567</b>	<b>100.00</b>	<b>38,376</b>	<b>1.88</b>	<b>1,872,602</b>	<b>100.00</b>	<b>34,237</b>	<b>1.83</b>

#### 4.6.6 按逾期期限划分的贷款分布情况

截至报告期末，本集团逾期贷款余额 384.01 亿元，比上年末减少 27.66 亿元，占比 1.88%，比上年末下降 0.32 个百分点。其中，逾期 90 天以内贷款 100.79 亿元，占比 0.49%，逾期 90 天以上贷款 283.22 亿元，占比 1.39%。报告期末，本集团逾期 90 天以上贷款与不良贷款的比例为 73.80%，比上年末下降 12.51 个百分点，达到近三年最好水平，资产质量基础进一步夯实。

截至报告期末，本集团重组贷款账面余额 6.74 亿元，比上年末减少 0.12 亿元，占比 0.03%，比上年末下降 0.01 个百分点。

(单位：百万元)

	2020 年 6 月末		2019 年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
正常贷款	2,001,166	98.12	1,831,435	97.80
逾期贷款	38,401	1.88	41,167	2.20
其中：逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	10,079	0.49	11,617	0.62
逾期 91 天至 360 天 (含 360 天)	14,696	0.72	13,732	0.73
逾期 361 天至 3 年 (含 3 年)	8,754	0.43	8,735	0.47
逾期 3 年以上	4,872	0.24	7,083	0.38
<b>合计</b>	<b>2,039,567</b>	<b>100.00</b>	<b>1,872,602</b>	<b>100.00</b>
逾期 90 天以上贷款	28,322	1.39	29,550	1.58
重组贷款	674	0.03	686	0.04

注：逾期贷款包括本金或利息已逾期的贷款。任何一期本金或利息逾期1天或以上，整笔贷款将归类为逾期贷款。

#### 4.6.7 前十名客户贷款情况

本公司严格控制贷款集中度风险，报告期末前十大客户贷款余额合计 474.37 亿元，占本公司期末贷款总额的 2.45%，占资本净额的 15.59%。本公司最大单一法人客户贷款余额 101.50 亿元，占本公司期末贷款总额的 0.52%，占资本净额的 3.34%。

(单位：百万元)

项目	2020 年 6 月末		2019 年末	
	余额	占贷款总额百分比 (%)	余额	占贷款总额百分比 (%)
前十名贷款客户	47,437	2.45	47,520	2.68

#### 4.6.8 贷款迁徙情况

项目 (%)	2020 年 6 月末	2019 年末	2018 年末
正常类贷款迁徙率	2.04	3.82	3.35
关注类贷款迁徙率	23.58	33.35	23.98
次级类贷款迁徙率	19.71	71.00	26.46
可疑类贷款迁徙率	10.79	47.74	20.02

注：迁徙率根据银保监会相关规定计算。正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款向下迁徙金额/(期初正常类贷款余额-期初正常类贷款期间减少金额)×100%；关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款向下迁徙金额/(期初关注类贷款余额-期初关注类贷款期间减少金额)×100%；次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款向下迁徙金额/(期初次级类贷款余额-期初次级类贷款期间减少金额)×100%；可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款向下迁徙金额/(期初可疑类贷款余额-期初可疑类贷款期间减少金额)×100%。

#### 4.6.9 抵债资产基本情况

(单位:百万元)

类别	2020年6月末		2019年末	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
待处置抵债资产	2,407	752	2,511	605

#### 4.6.10 贷款减值准备金的计提和核销情况

(单位:百万元)

项目	2020年1-6月	2019年
上年末余额	48,590	47,275
会计政策变更	不适用	8,025
年初余额	48,590	55,300
本期计提	21,899	29,259
本期收回	345	645
减:本期转出	302	831
减:本期核销	15,565	35,785
汇率变动	4	2
期末余额	54,971	48,590

**贷款减值准备金的计提方法:** 本集团按照会计准则规定,以预期信用损失模型为基础,基于客户违约概率、违约损失率等风险量化参数,结合宏观前瞻性信息,计提贷款减值准备金,并纳入当期损益。

#### 4.6.11 期末不良贷款情况及采取的措施

2020年上半年,受新型冠状病毒肺炎疫情影响,内外部经济金融形势日趋复杂,风险仍在集聚并持续暴露,银行业经营发展和风险管控面临极大挑战和压力。为主动应对外部宏观环境变化给经营带来的不确定性,满足更为审慎的监管要求,本集团严格分类管理,进一步夯实资产质量,报告期末不良贷款率有所上升,但总体风险可控,信用风险各项指标符合预期。

本集团妥善应对疫情带来的不利影响,坚决贯彻国家各项决策部署,密切关注国家对冲政策,突出政策前瞻引领和刚性管控,强化风险管理长效机制建设。落实扎口管理,调整优化授权路径和审批机制,细化授信准入标准,加强对集团客户和同一客户跨条线融资管控。积极支持信贷投放,加大对优质资产的配置力度。健全风险监测体系,优化风险监测工具,实施有效的管控干预,提升全行全员风险敏感性。持续强化逾欠管控和贷后管理,加强重点环节风险管控。全力推动不良贷款清收处置工作,综合采用多种手段开展不良贷款的风险化解和清收处置工作,进一步提高处置质效,资产质量运行整体稳定。

## 4.7 资本管理情况

### 4.7.1 资本构成及其变化情况

(单位: 百万元)

项目	2020年6月30日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表	并表	非并表
1.核心一级资本净额	211,441	201,407	209,148	199,951	198,197	190,131
2.一级资本净额	271,606	261,378	269,302	259,922	218,313	210,109
3.总资本净额	318,589	304,214	314,020	301,242	276,056	265,799
4.风险加权资产	2,418,512	2,308,723	2,260,986	2,157,978	2,092,350	2,014,894
其中: 信用风险加权资产	2,266,844	2,161,072	2,111,272	2,012,281	1,956,605	1,881,942
市场风险加权资产	16,057	16,057	14,103	14,103	12,836	12,836
操作风险加权资产	135,611	131,594	135,611	131,594	122,909	120,116
5.核心一级资本充足率(%)	8.74	8.72	9.25	9.27	9.47	9.44
6.一级资本充足率(%)	11.23	11.32	11.91	12.04	10.43	10.43
7.资本充足率(%)	13.17	13.18	13.89	13.96	13.19	13.19

注: 根据《商业银行资本管理办法(试行)》(中国银行业监督管理委员会令2012年第1号)及相关监管规定, 资本充足率最低资本要求为8%, 储备资本和逆周期资本要求为2.5%。

### 4.7.2 杠杆率及其变化情况

(单位: 百万元)

项目	2020年6月30日	2020年3月31日	2019年12月31日	2019年9月30日
一级资本净额	261,378	264,643	259,922	253,898
调整后的表内外资产余额	3,646,675	3,492,584	3,384,115	3,370,975
杠杆率(%)	7.17	7.58	7.68	7.53

注: 以上均为非并表口径, 依据《商业银行杠杆率管理办法(修订)》(银监会令[2015]1号)计算。

4.7.3 根据《商业银行资本管理办法(试行)》(中国银行业监督管理委员会令2012年第1号)、《商业银行杠杆率管理办法(修订)》(银监会令[2015]1号)及相关监管规定, 有关本集团资本充足率、杠杆率等信息披露, 详见本公司官方网站([www.hxb.com.cn](http://www.hxb.com.cn))投资者关系专栏。

## 4.8 投资情况分析

### 4.8.1 重大的股权投资

报告期内, 本公司向国家融资担保基金有限责任公司出资2.50亿元。

#### 持有其他上市公司发行的股票情况

(单位: 百万元)

证券代码	证券简称	初始投资金额	占该公司股权比例(%)	期末账面价值	报告期收益	报告期所有者权益变动	会计科目核算	股份来源
V	Visa Inc.	1	0.0003	8.13	0.03	0.28	其他权益工具投资	会费转股

## 持有非上市公司、拟上市公司股权的情况

(单位：百万元)

持有对象名称	初始投资金额	持股数量 (百万股)	占该公司 股权比例 (%)	期末 账面 价值	报告期 收益	报告期所 有者权益 变动	会计科目 核算	股份 来源
国家融资担保基金 有限责任公司	750	—	1.51	750	—	—	其他权益 工具投资	自有资 金入股
中国银联股份有限 公司	81	62.50	2.13	1,942	—	—	其他权益 工具投资	自有资 金入股
北京大兴华夏村镇 银行有限责任公司	100	—	80	100	—	—	长期股权 投资	自有资 金入股
昆明呈贡华夏村镇 银行股份有限公司	35	35	70	35	—	—	长期股权 投资	自有资 金入股
四川江油华夏村镇 银行股份有限公司	35	52.50	70	35	—	—	长期股权 投资	自有资 金入股
华夏金融租赁有限 公司	4,920	—	82	4,920	—	—	长期股权 投资	自有资 金入股

注：本集团长期股权投资采用成本法核算，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

### 4.8.2 主要控股参股公司分析

#### 4.8.2.1 北京大兴华夏村镇银行有限责任公司

该行 2010 年 9 月开业，注册资本 12,500 万元，本公司持股 80%。经营范围包括：存贷款业务、办理国内结算及票据承兑业务等。该行积极落实监管对村镇银行的要求，重点推进小额分散、助农扶微，目前已形成以支持小微三农为特色的发展模式，信贷业务屡次得到监管部门及客户好评。

截至报告期末，该行资产总额 146,749.53 万元，净资产 13,019.97 万元，存款总额 109,159.45 万元，贷款总额 87,409.20 万元。报告期内实现营业收入 1,619.06 万元，营业利润 834.41 万元，净利润 845.02 万元。

#### 4.8.2.2 昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司

该行 2011 年 7 月开业，注册资本 5,000 万元，本公司持股 70%。经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理承兑、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务。

截至报告期末，该行资产总额 48,523.68 万元，净资产 6,096.70 万元，存款总额 41,472.05 万元，贷款总额 38,515.79 万元。报告期内实现营业收入 1,188.89 万元，营业利润 500.93 万元，净利润 435.61 万元。

#### **4.8.2.3 四川江油华夏村镇银行股份有限公司**

该行 2011 年 12 月开业，注册资本 7,500 万元，本公司持股 70%。经营范围包括吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款，办理国内结算，办理票据承兑和贴现，从事银行卡业务等。

截至报告期末，该行资产总额 122,567.31 万元，净资产 12,079.14 万元，存款总额 104,234.79 万元，贷款总额 92,507.13 万元。报告期内实现营业收入 2,495.73 万元，营业利润 593.16 万元，净利润 520.18 万元。

#### **4.8.2.4 华夏金融租赁有限公司**

该公司 2013 年 4 月开业，注册资本 60 亿元，本公司持股 82%。经营范围包括融资租赁业务、转让和受让融资租赁资产、固定收益类证券投资业务等。该公司坚持专业化经营，在绿色租赁业务领域形成了比较优势和经营特色。

截至报告期末，该公司资产总额 1,050.72 亿元，净资产 101.89 亿元，贷款总额 1,039.00 亿元。报告期内实现营业收入 21.64 亿元，营业利润 13.52 亿元，净利润 9.05 亿元。

#### **4.8.3 重大的非股权投资**

报告期内，本公司未发生重大的非股权投资。

### **4.9 根据监管要求披露的其他信息**

#### **4.9.1 应收利息情况**

本集团按照《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会〔2018〕36 号)要求，基于实际利率法计提的金融工具的利息应包含在相应金融工具账面余额中，并反映在相关报表项目中，已到期可收取但尚未收到的利息列示于“其他资产”。

#### **应收利息坏账准备的提取情况：**

报告期内，本公司对应收利息进行检查，不存在减值，因此未计提坏账准备。

#### **坏账核销程序与政策：**

对符合坏账核销条件的项目，本公司按分行申报、总行审批的程序办理：分行相关部门组织坏账核销申报、审查，提交分行行长办公会审议同意后上报总行；经总行相关部门审查、提交资产风险处置委员会审批同意后，进行坏账核销。

本公司在坏账核销中遵循“符合认定条件，遵循有效证据、账销案存、权在力催”的原则。坏账核销后，严格落实核销后的管理责任，对具有追偿权的项目采取多种手段继续追索。

#### 4.9.2 以公允价值计量的金融资产

本公司对拥有标准条款并在活跃市场交易的金融资产，其公允价值是参考市场标价的买入、卖出价分别确定。

对于不存在活跃市场的金融资产，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括使用熟悉情况的交易各方自愿进行的近期公平市场交易(若可获得)，参照本质相同的其他金融工具的现行公允价值，折现现金流量分析和期权定价模型。估值技术尽可能使用市场参数。当缺乏市场参数时，估值管理部门需就自身和交易对手的信贷风险、市场波动率、相关性等方面作出估计，并定期审阅上述估计和假设，必要时进行调整。

(单位：百万元)

	期初余额	本期计入损益的公允价值变动	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的信用减值损失	期末余额
衍生金融资产	926	-247	-	-	679
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	133,731	-	23	-41	138,095
交易性金融资产	89,783	429	-	-	123,991
其他债权投资	129,400	-	832	17	165,211
其他权益工具投资	4,961	-	-581	-	5,426
其他	-	9	-	-	48
<b>金融资产合计</b>	<b>358,801</b>	<b>191</b>	<b>274</b>	<b>-24</b>	<b>433,450</b>
衍生金融负债	1,802	117	-	-	1,685

注：本表不存在必然的勾稽关系。

#### 4.9.3 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

(单位：百万元)

项目	2020年6月末余额	2019年末余额
信贷承诺	741,393	693,101
其中：		
不可撤销贷款承诺	6,823	6,203
银行承兑汇票	355,472	333,918
开出保函及其他付款承诺	29,997	29,368
开出信用证	152,278	136,609
未使用的信用卡额度	196,823	187,003
租赁承诺	8,123	7,231
资本性支出承诺	1,062	736

注：租赁承诺指经营租赁承诺。

上述表外项目对本集团财务状况与经营成果可能会产生影响，其最终结果由未来相关事项是否发生决定。在未来一定条件下，根据或有事项的确认原则，有可能转化为本集团的现实义务。



#### **4.9.4 报告期资产证券化业务的开展和损益情况**

报告期内，本公司未开展资产证券化业务。

#### **4.9.5 推出的创新业务品种情况**

本公司积极顺应国家政策导向，围绕市场变化和客户需求，坚持以客户为中心，持续做好产品创新与优化，服务实体经济。

公司金融业务深入推动“商行+投行”转型，加快产品创新，优化客户体验，推进服务体系与品牌建设，为客户提供综合化金融服务。公司业务推出了专为制造业客户提供中长期融资的年审制贷款产品，满足客户不还本续贷的业务需求，提高资金使用效率；围绕新基建等重点项目研发了项目营运期贷款产品，缓解企业短期偿债压力；优化负债类与结算类产品；推进绿色金融特色业务，持续打造“绿筑美丽华夏”品牌，与财政部、世界银行签署“中国可再生能源和电池储能促进项目”相关协议，并于2020年3月全面生效；投资银行业务推出了地方政府专项债全流程顾问、市场化债转股等业务品种，持续提升客户全生命周期、全产品覆盖的综合金融服务能力，更好地满足了实体经济多样化、个性化金融需求。

零售金融业务加力产品特色化创新、加速服务线上化布局。零售金融结合不同客群需求创新推出“周周盈”“年年乐”线上化个人存款产品；结合抗疫复工推出“放心贷·薪管家”普惠信贷产品和华夏爱贷专属服务；深化场景化收单建设，推出华夏收银台、E收银等支付产品。

资产管理业务加强细分市场研究，全新打造龙盈养老理财子品牌、推出龙盈混合系列理财产品；发行抗疫专供理财-战“疫”精选，产品减免三费，以投向疫情防控债为主，支持抗疫融资、践行社会责任。

网络金融深度参与端到端客户旅程重塑，创新业务模式、提升体验。针对移动办公、在线教育、健康医疗、智能政务等场景，推出移动端公司预约开户、教育费预存预缴、在线问诊、法院案款通等服务，全面支持复工、复产、复学，履行本公司社会责任。

#### **4.9.6 公司控制的结构化主体情况**

纳入本集团合并范围的结构化主体情况及本集团未纳入合并财务报表范围的结构化主体享有的权益情况，具体请参照本报告财务报表附注“十二、结构化主体”。

#### **4.9.7 重大资产和股权出售**

报告期内，本公司未发生重大资产和股权出售。

## 4.10 业务回顾

除特别说明外，第四节从 4.10 开始的内容和数据均从本公司角度进行分析。

### 4.10.1 公司金融业务

报告期内，本公司坚持存款立行战略，深入推进“商行+投行”转型，公司金融业务模式从重资产、重资本向轻资产、轻资本转变，从做资产向做客户转变，从持有资产向资产交易、资产流转转变，转型发展取得积极成效。以客户为中心，深化客户经营，着力提升综合化金融服务能力，为客户提供贷款及担保、投资银行、绿色金融、供应链金融、贸易金融、现金管理等全方位金融服务，有效支持服务实体经济的发展。

#### 公司客户经营

坚持以客户为中心，提高对不同类别、不同等级客户营销服务的针对性和有效性，持续做大客户面，做多客户群，打造“以大带小、以小固大”的客户生态。报告期末，本公司对公客户 57.83 万户，比上年末增长 1.95%。

深入实施“3-3-1-1”客户<sup>2</sup>战略，积极融入主流经济，加大服务京津冀协同发展、长三角区域一体化、粤港澳大湾区发展等国家区域战略力度，不断优化客户结构，夯实客户基础。针对“3-3-1-1”战略客户、总行级战略客户和对公核心客户，实行名单制管理，开展分层分类营销，以“综合金融服务方案”为载体，通过“商行+投行”的金融服务模式，为客户提供信贷、债券承销和并购融资等产品在内的综合化金融服务。报告期末，本公司总行级战略客户 79 户，比上年末新增 19 户；纳入“3-3-1-1”客户白名单管理的客户 16,561 户，已与其中的 4,810 户开展业务合作，占白名单客户的 29.04%，比上年末提高 0.42 个百分点；上述“3-3-1-1”白名单客户对公存款日均 2,408.57 亿元，比上年增长 11.32%；贷款余额 2,070.60 亿元，比上年末增长 20.51%。

完善战略客户营销管理体系，加强顶层设计，健全工作机制，提高营销层级，做好战略客户营销与服务。加强与地方政府、重点企业和机构的“总对总”战略合作，先后与北京金控、中国电子商会、首农集团、北京建工等 11 家单位签订了合作协议，积极推进业务合作。

健全机构客户营销管理工作机制，强化机构业务政策研究与专业指导，以“重要资格获取、重大项目营销、重点领域开发”为抓手，持续夯实机构业务发展基础。积极应对疫情防控，在政府防疫及复工复产、民政及慈善组织捐赠等领域取得业务突破。持续深化银政合作，与国家医疗保障局签订框架合作协议，上线手机银行医保电子凭证功能，推进医保业务系统化合作；与多地财政、医保、退役军人等部门签订业务合作协议，近年来本公司共获得重点机构业务资格近 500 项。以服务型政府建设为着力点，增强信息科技服务水平，实施落地财政、公共资源、社保、公积金、教育等领域多个特色科技项目，为机构客户提供创新性、场景化的金融服务方案，有效增强合作

<sup>2</sup> “3-3-1-1”客户指本公司确定的几类战略客群，分别代表国内 3000 余家 A 股上市公司、300 余家优质地方国企，100 家左右央企集团、10000 家左右新三板挂牌企业及若干家新兴产业领军企业。

粘性。机构客户综合服务能力持续提升，在财政部发布的 2019 年度中央财政非税收入收缴银行代理业务综合考评中被评为“优秀”，在 12 家代理银行中综合得分排名第四。

### 公司存款业务

强化存款营销组织，深化落实存款来源指引，实施名单制营销，以“综合金融服务方案”为载体，加强产品组合运用，提升客户服务能力，实现对公存款有质量增长。报告期末，本公司对公存款余额15,036.77亿元，比上年末增长12.08%。单位结构性存款余额占比10.17%，在可比股份制银行中处于较低水平。对公存款付息率1.84%，比上年末提升0.06个百分点，继续保持可比股份制银行中较低水平。

### 公司贷款业务

围绕国家重大发展战略规划深化金融服务，把握“产业调整导向、主流经济走向、行业发展方向”，积极支持实体经济发展。围绕京津冀、长三角、粤港澳大湾区等重点区域，加大对重点区域分行资产投放力度。报告期末，本公司公司贷款<sup>3</sup>（不含贴现）余额 12,476.17 亿元，比上年末增长 10.18%。三区分行公司贷款余额(不含贴现)7,389.30 亿元，比上年末增长 12.00%。

### 投资银行业务

围绕“深化结构调整和推动经营转型”工作主线，持续推进“商行+投行”服务模式，通过效率提升、产品创新、内外协同，重点服务于公司客户的基础扩大、结构优化、层级提升、合作深化，实现了质量、效益、规模等经营目标，市场竞争力和客户认可度不断提升。

报告期末，本公司投资银行业务规模达 2,259.69 亿元，同比增长 46.12%。非金融企业债务融资工具发行规模市场排名比上年末提升 2 名；撮合业务放款 608.96 亿元，同比增长 27.98%；地方政府专项债全流程顾问业务发行落地金额 194.77 亿元。

报告期内，本公司创新投资银行业务取得突破性进展，债券承销连续 13 年零实质性违约。新型冠状病毒肺炎疫情防控业务方面，共发行 8 支疫情防控债，承销金额合计 54.50 亿元，其中包括全国首单煤炭行业疫情防控债、银行间市场首单添加疫情防控债标识的短期融资券、全国首单高速行业疫情防控债、全国首单央企定向疫情防控债务融资工具、粤港澳大湾区首单定向疫情防控债务融资工具等多笔市场“首单”。助力武汉疫后经济重振，成功落地今年首笔并购类融资业务 9.50 亿元。撮合业务规模、业务覆盖度、业务种类高质量增长，纯股权、永续债等权益类撮合业务不断突破；资本市场业务方面，实现主动投资型市场化债转股业务零突破，成功落地金额 10 亿元；搭建“投行+私行”联动生态圈；地方政府专项债全流程顾问业务取得积极成效；成功落地全国首单通用航空领域续发型 ABN（资产支持票据）3.20 亿元，积极助力实体企业盘活存量资产。

---

<sup>3</sup>公司贷款口径包含普惠金融条线、香港分行对公贷款，不含贴现。

## 绿色金融业务

践行新发展理念，深化绿色金融专业服务，绿色贷款投放继续保持高速增长，“绿筑美丽华夏”品牌影响力持续提升。深入实施世界银行“京津冀大气污染防治融资创新项目”，“中国可再生能源和电池储能促进项目”正式生效。成功发行100亿元绿色金融债券，强化债券存续期管理，充分发挥专项资源的引导和撬动作用。开展绿色能源、绿色建筑、碳排放权等绿色领域的专题研究，不断创新绿色金融特色产品和服务。持续优化绿色金融工作机制，积极探索完善社会环境风险管理机制。报告期末，本公司绿色贷款余额1,581.91亿元，比上年末增长32.76%，绿色资产占比持续提升。

## 贸易金融业务

积极应对外部形势变化，加大对实体经济支持力度。报告期末，本公司贸易金融（含供应链金融）等表内外资产余额 6,117.34 亿元，比上年末增长 8.26%；实现国际结算量 651.01 亿美元，同比下降 5.78%，海关公布同期全国进出口总值（美元值）同比下降 6.6%；国内证等轻资本业务资产余额 1,959.02 亿元，同比增长 24.92%；加大服务“一带一路”的代理行布局，“一带一路”沿线代理行 657 家，占比 52.77%。

积极履行社会责任，“抗疫情”与“促复工”同抓并举。本公司及时开通跨境业务绿色通道，简化进口购付汇业务流程，疫情期间为武汉、北京、深圳等多个地区客户进口防疫物资和接受境外捐赠款提供业务支持。本公司推出“资融通”与“备证通”服务方案，为企业提供全流程外汇政策咨询、跨境保函/备用信用证增信、汇率避险增值等一体化综合金融服务，做好“稳外资”、“稳外贸”工作，助力企业复工复产。

### 4.10.2 零售金融业务

报告期内，本公司遵循“创新、协调、绿色、开放、共享”的五大发展理念，全面强化零售金融业务发展战略，为消费者提供优质服务，为股东创造价值，为社会创造财富。

#### 个人客户与零售客户

本公司加快推动客户管理升级，依托场景建设升级，提升客户黏性。加快零售业务数字化建设，持续打造“美好生活、一心为您”的线上线下协同分层客户服务体系。

客户群体不断壮大。截至报告期末，个人客户总数 2,833.04 万户，比上年末增长 5.31%，贵宾客户<sup>4</sup>46.06 万户，比上年末增长 2.68%；财富客户<sup>5</sup>25.14 万户，比上年末增长 4.14%；高净值客户<sup>6</sup>2.15 万户，比上年末增长 4.54%；私人银行客户<sup>7</sup>1.09 万户，比上年末增长 10.22%。

<sup>4</sup> 贵宾客户指管理个人金融资产总量月日均 20-60 万的个人客户。

<sup>5</sup> 财富客户指管理个人金融资产总量月日均 60-300 万的个人客户。

<sup>6</sup> 高净值客户指管理个人金融资产总量月日均 300-600 万的个人客户。

<sup>7</sup> 私人银行客户指管理个人金融资产总量月日均 600 万以上的个人客户。

重点客群快速增长。截至报告期末，消费信贷客群达 59.23 万户，比上年末增长 15.05%，收单支付客群 38.59 万户，比上年末增长 5.46%。老年客户<sup>8</sup>439.84 万户，比上年末增长 9.15%，ETC 客户 234.81 万户，比上年末增长 3.41%。信用卡有效客户<sup>9</sup>1,535.70 万户，比上年末增长 0.41%。

### 个人存款业务

本公司聚焦营销模式创新、产品服务创新和专业管理创新，多渠道拓展个人存款来源，实现个人存款规模与成本协同发展。

**创新营销方式。**推出“五秒购”“投资热点”个人存款品牌，丰富“周一购”服务内涵，抓住市场小热点，打造产品新卖点，积聚市场口碑，形成品牌驱动。**创新产品服务。**疫情期间推出定期存款到期自动延期政策，做好客户关怀；创新推出“年年乐”“周周盈”线上个人存款特色产品，精准定位客群，实现渠道融合。**创新专业管理。**强化个人存款过程管理和下沉管理；建立零售板块协同联动机制，形成营销合力，提升组织效能。截至报告期末，本公司个人存款余额 3,599.66 亿元，比上年末增长 15.13%。

### 个人贷款业务

本公司持续深化金融供给侧结构性改革，加大零售信贷资源配置力度，加快个贷产品创新、升级产品运营模式，做强做优“安居乐业 e 生活”个人贷款品牌。

2020 年上半年，面对突如其来的疫情，本公司坚持维护金融稳定，提供便捷金融服务，全力打好金融抗疫战。本公司结合疫情期间客户需求，推出“华夏爱贷”系列服务，配套“三优、一延、三不、一专”的个贷保障举措。**坚持落实“房住不炒”要求。**注重源头管理，实施区域化、差别化、精细化的住房信贷政策，保持个人住房贷款合理增长，支持刚性、改善性居住需求。**加强场景平台合作。**围绕房、车、医疗、教育、耐用消费品等消费全场景，运用线上化、自动化、智能化的金融科技服务能力，打造华夏易贷品牌，提供便捷化信贷服务。**提升业务运行效率。**试点运行信贷工厂作业模式，实现业务集约化、标准化、专业化、模块化和流水化的全流程管理，提高业务办理效率，提升客户体验。**加强科技创新应用。**开发上线手机银行 LPR “一键转换”功能，为贷款客户提供方便快捷的操作体验；持续推进个人线上贷款风控体系建设，实现评分卡、机器学习等自动化风控技术在审批环节的应用。截至报告期末，本公司个人贷款（不含信用卡）余额 3,774.35 亿元，比上年末增长 13.05%。

### 财富管理与私人银行业务

本公司于 2020 年正式成立财富管理与私人银行部，全面升级财富管理业务。通过组建专业的服务团队，不断丰富金融产品线，逐步搭建增值服务体系，从产品体系、系统管理、营销机制、服务能力、队伍建设等方面全力推进财富管理与私人银行体系

<sup>8</sup> 老年客户指年龄在 55 岁以上的个人客户。

<sup>9</sup> 信用卡有效客户指名下至少有一张有效卡的客户。

建设，提升财富业务专业化管理和服务能力，打造服务品牌。截至报告期末，北京、上海、广州、深圳、南京、杭州、郑州、苏州 8 家分行已成立财富管理与私人银行一级部，财富管理与私人银行业务发展正在稳起步、深扎根。

创新客户营销服务模式。以区域服务为切入点，探索公私联动机制，拓展获客渠道；逐步打破单一产品销售模式，以资产配置推动金融产品的交叉营销。根据客户需求丰富产品体系，统筹全产品销售组织管理，优化业务办理流程，通过专业化财富管理咨询服务，提升客户黏性。

加大产品创设引进力度。面对新机遇和新挑战，加快产品净值化转型，重视产品创新迭代，结合市场需求，推出固收养老型理财、混合类理财等产品。加大机构产品准入力度，优选基金、保险、信托等外部合作机构，为客户全市场精选产品，丰富产品货架，满足客户多样化、个性化需求，提升产品竞争力。截至报告期末，本公司实现代理信托产品销售额 83.04 亿元，同比增长 92.09%；实现代理公募基金销售额 60.16 亿元，同比增长 21.29%。本公司实现财富管理手续费及佣金收入 8.32 亿元，同比增长 14.02%。

提升投研投顾专业能力。组建投资研究和投资顾问服务队伍，建立对私行客户需求的快速反应机制，为高端客户提供专业化投资建议。初步形成定期报告与不定期报告相结合，覆盖宏观经济、资本市场、重点热点事件等领域的投资研究报告体系，提升财富管理的专业支持能力。

数字化赋能财私体系建设。加快财富管理与私人银行系统开发建设，利用大数据分析技术对客户的风险承受能力及风险偏好进行智能评估，提升客户识别的精准度。运用专业化策略模型，提升资产配置的智能化水平，为客户提供适合的、专业的、有竞争力的金融解决方案。

截至报告期末，本公司个人客户金融资产总量达 8,289.87 亿元，比上年末增长 6.17%。其中贵宾客户金融资产总量达 1,606.45 亿元，比上年末增长 2.48%；财富客户金融资产总量达 2,915 亿元，比上年末增长 3.16%；高净值客户金融资产总量达 856.81 亿元，比上年末增长 2.45%；私人银行客户金融资产总量达 1,817.53 亿元，比上年末增长 12.33%。

### **借记卡和收单支付业务**

提供便民支付服务。深化移动支付便民工程，丰富刷脸付签约渠道，推出手机银行云闪付 APP 拉新活动。优化 ETC 服务功能，推出 ETC 客户通行明细短信发送等功能，提升客户体验。开展 ETC 支付优惠营销活动，面向 ETC 客户提供权益包。截至报告期末，本公司借记卡（含实体卡和电子卡）累计发卡 4,112.44 万张，报告期内新发借记卡 142.25 万张。

助力中小商户复工复产。全力支持中小商户复商复市，**分类实施商户扶持**。贯彻

落实人民银行、银保监、银联要求，对重点疫情地区及重点行业商户，实施结算手续费优惠政策。**开展营销服务活动。**组织全行开展商户慰问活动，拉近本公司和商户的情感距离，打造本公司温度结算服务口碑；组织“三保一促”暖春行动，围绕“保目标、保增长、保措施、促发展”，推进商户营销服务工作，助力商户复工复产有序推进；组织场景营销活动，嵌入商户经营场景，为小微商户提供专属支付结算服务。**加强线上产品推广。**推出华夏e收银线上收单支付产品，针对市场、物业、餐饮等行业商户输出标准化线上支付产品和服务。**加快支付场景搭建。**拓展教育培训、批发市场、旅游出行、烟草专卖、港口物流等领域支付场景，做好实体商户线上支付服务。

### 信用卡业务

积极应对经营挑战，主动降低经营风险，不断提高服务能力，努力践行社会责任，在内控能力建设、全面风险控制、数字化转型等方面都向前推进了一步。

努力履行社会责任，落实监管要求，防范化解金融风险，对受疫情影响人员提供延期还款等服务，减免疫情期间湖北地区取现手续费。

持续加强产品创新，深耕存量客户经营。携手中国银联推出业界首张“云闪付”主题信用卡，以多重卡权益传递重振经济的力量；发行华夏医护专享信用卡，为疫情时期奋斗在一线的医护人员提供金融支持。持续完善客户生命周期营销体系，优化差异化客户营销策略，加强客户洞察，全面提升客户活跃度与价值贡献。

持续加强金融科技创新与应用，借助大数据分析技术，以客户为中心，深入推进数字化转型，强化金融服务与消费场景的紧密联系，持续优化“华彩生活”APP平台建设，不断提升用户体验。截至报告期末，信用卡华彩生活APP累计注册用户<sup>10</sup>597.29万户，比上年末增长14.01%。

截至报告期末，本公司信用卡累计发卡2,523.72万张，比上年末增长3.60%；信用卡贷款余额1,641.81亿元，比上年末下降2.43%；信用卡期末有效卡量<sup>11</sup>1,784.07万张，比上年末增长0.17%；不良贷款率2.44%，比上年末下降0.79个百分点。报告期内，信用卡交易总额5,094.36亿元，同比下降5.75%。实现信用卡业务收入77.79亿元，同比下降0.41%。

### 零售业务数字化转型

推进零售业务线上化。精准匹配客群个性化需求，快速研发华夏e按揭、菁英信贷、华夏e收银、线上专属个人存款等线上产品，满足客户个性化需求。

打造线上营销服务平台。推出客户经理云工作室，强化线上线下联动，延伸网点服务范围，打造“网点+APP+场景”全渠道生态。

持续完善智慧生活生态圈。整合行内外资源优势，围绕“房车学医游购”生态，持续完善数字化生态圈，实现金融服务场景嵌入，构建零售客户分层服务体系，推动零售月活客户提升。

<sup>10</sup> 信用卡华彩生活 APP 累计注册用户指截至报告期末注册用户总量。

<sup>11</sup> 信用卡期末有效卡量指报告期末未销卡且在有效期内的卡片数量。

### 4.10.3 金融市场业务

报告期内，本公司以合规经营和创新发展的主旨，立足服务实体经济，推动金融市场、资产管理、资产托管等协同稳健发展。继续大力发展金融市场业务，以有效资产负债规模的合理增长、优质客户持续开发、同业渠道平台的拓展和搭建为支撑，以资产负债策略、风险管理策略、投融资策略为引领，坚守资产定价底线、合规底线及风险管控底线，强化创新驱动、协同联动、营销推动，做好服务客户和实体经济，探索运用金融科技，增强投研能力、交易能力和投资管理能力，不断提升金融市场业务创利能力，提高理财和托管业务在股份制同业中的竞争能力。持续推进和落实综合化经营战略，打造“金融服务的资源整合者”，提升综合化服务实体经济和客户能力。

#### 金融市场业务

通过加强对宏观经济走势、债券市场及外汇市场的研判，克服新型冠状病毒肺炎疫情影响，做好风险管控，积极应对市场变化，提高投资管理能力。在保持总体规模稳定增长的同时，适时适度调整债券久期和持仓结构，加大交易操作力度，债券投资创利持续稳定提高；积极履行银行间外汇市场做市商职责，加强汇率风险管控，稳妥开展自营与代理资金交易，不断提高创利水平。通过货币交易、债券交易、外汇交易、商品交易，加深市场参与力度，做大交易量，不断提高本公司市场影响力。报告期内，本公司开展信用拆借和质押式回购交易共 23,517 笔，交易金额 357,284.00 亿元，获得“X-Repo 最佳榜&活跃交易商前三甲”等奖项<sup>12</sup>。报告期内，本外币资金交易业务累计交易量（全口径）382,211.32 亿元，同比增长 3.38%。

#### 资产管理业务

在坚守合规经营基础上，加强产品研发创新和投资能力建设，加快产品净值化转型，强化金融科技支撑，优化客户结构，推动本公司资管业务稳健发展。报告期内，共发行理财产品 1,445 只，销售金额合计 10,279.92 亿元；截至报告期末，存续理财产品 1,762 只，理财产品余额 6,448.65 亿元，比上年末下降 1.13%。本公司存续的理财产品中，个人理财产品余额比上年末下降 4.57%，企业理财产品余额比上年末增长 23.28%。报告期内，本公司到期理财产品全部按照预期收益率或业绩基准按期兑付本息，为客户实现投资收益 119.62 亿元，同比增长 7.37%。实现理财中间业务收入 15.08 亿元。

#### 资产托管业务

高度重视并大力推动托管业务发展，着力发展托管短板业务、优化调整产品结构，在证券投资基金、保险资金托管上取得突出进展。整合和发挥本公司相关业务条线联动优势，进一步深化内外部联动营销；加强分行托管业务组织推动，大力开展重点产

---

<sup>12</sup>根据中国外汇交易中心 2020 年上半年发布的“X-Repo 最佳榜&活跃交易商排名”。



品营销，提升重点分行营销能力和贡献度。报告期内，本公司托管证券投资基金、券商资产管理计划、银行理财、保险资管计划、资产支持专项计划、股权投资基金等各类产品合计 9,344 只，同比增长 55.68%。托管规模达到 44,755.49 亿元，同比增长 36.94%。累计实现托管中间业务收入 6.18 亿元，同比增长 12.69%。

#### 4.10.4 金融科技

报告期内，本公司顺应数字化转型趋势，强化金融科技赋能，构建“移动化+开放式”敏态服务体系，打造“金融+生活”数字化生态服务，充分发挥数字金融优势驰援疫情防控，保障客户业务办理，支持企业复工复产，于危机中寻新机，为激发企业增长活力发挥了积极作用。

**应急启动远程非接触服务，落实“战疫”使命责任。**急事急办，全力开通疫情线上化绿色通道，在线调配参数、紧急上线功能，全力保障湖北慈善总会等机构安全完成资金拨付、及时公示善款信息。在个人手机银行 App、微信银行上线“新冠肺炎实时求助平台”，紧急研发“一键捐款”等功能，主动融入“全民防疫阻击战”。紧急建设居家座席，在公共卫生事件突发期和防控期，实现客户服务、员工健康“两不误”“双保障”。及时上线企业级员工移动平台，紧急为员工提供移动 OA、线上会议、业绩查询等移动应用，有力保障远程办公和信息交流顺畅。主动让利，加大普惠服务力度。自 2 月 7 日起，减免企业网银、银企直联等转账交易手续费，支持企业复工复产，报告期内，共减免手续费约 2,500 万元。

**强化产品中台建设，深化数据治理与分析。**着力打造大数据、精准营销等系统中台和线上支付、现金管理、电子客账等产品中台，提升业务与客户个性化需求的精准匹配度，扩展场景化金融服务输出能力。深化大数据治理，丰富数据资产，培养自主掌握的数据建模与分析团队，聚焦拉新获客、交叉营销、价值提升、智能风控等业务场景开展数据挖掘，以数字驱动各业务板块创收能力提升。

**强化移动金融建设，满足线上服务需求。**打造“好快、好用、好看、好惠、好玩”“五好”的手机银行 App，个人手机银行、企业手机银行重塑 113 项业务流程，加速业务线上化“最后一公里”进程。启动数字化生态顶层设计，着手构建开放、智慧数字金融生态体系；积极探索数字化运营，组建手机银行数字化运营团队，加大数据价值挖掘力度。推出电子医保卡、礼仪存单、周末理财等特色化服务，满足客户泛金融服务诉求，增强客户粘性。

报告期内，本公司移动金融客群快速增长，移动金融客户数达到 1,628.58 万户，比上年末增长 9.64%；个人手机银行 App 月活跃客户达到 269.71 万户，比上年末增长 97.08%；企业手机银行 App 自 2 月推出以来，累计开通 5.97 万户企业客户。

**打造垂直行业现金管理解决方案，提升实体企业服务能力。**持续优化网络金融企业现金管理产品，丰富场景应用，围绕财政、建筑、招投标、批零、烟草、能源等多个垂直业态量身定制个性化行业解决方案，帮助企业加强账户管理，降低资金成本，提高资金效率，控制资金风险，助力实体经济提质增效。报告期内，本公司为各领域企业客户设计个性化现金管理服务方案 244 个，新增签约现金管理客户 154 户，管理本行账户 713 个，他行账户 2,054 个，实现日均存款沉淀 263.33 亿元。

**构建智能网络服务体系，强化低碳轻成本运营。**一是打造微信银行、手机银行、电话银行、网上银行等多元化立体服务体系，在保证客户体验一致性的前提下，针对不同渠道、不同客群提供不同风险策略、交易策略的金融生态服务；二是持续优化智能客服，通过优化数据算法、强化机器学习训练，提升智能客服回复准确率，实现质效双提升。报告期内，网络金融动账交易笔数达到 5.07 亿笔，交易替代率达到 98.14%；智能客服总会话量 97.57 万通，达到人工话务量的 45.79%。

**夯实金融科技基础能力，保障业务提速发展。**扎实推进华夏云平台建设，总行 80% 以上系统完成云上运行，云主机数量达 12,000 余个。重构核心系统架构与底层系统，提升核心系统对互联网业务场景的全时段支撑能力。实施金融交易全流程、全场景、全生命周期精细化管控，提升运维管理效率，交易故障定位耗时缩短 50%。按照“自维护、智维护”建设思路，持续打造移动运维 APP “i 掌运”，上线故障“一键诊断”和“一键恢复”功能，不断推进运维自动化、智能化。构建网络全天候监测与防护处置体系，依托一体化信息安全风险感知平台，实现网络攻击快速响应和联动处置，系统风险防控能力进一步增强。不断优化反欺诈事中风控平台建设，丰富接入渠道，实现事中智能风控，报告期内，手机银行盗刷事件同比减少 81.25%。

#### **4.11 各类风险和风险管理情况**

报告期内，本公司遵循“调结构、提质量、增效益、稳规模”的发展逻辑和策略，持续完善全面风险管理体系，深化结构调整，强化管理机制，带动资产质量和管理能力的提升。同时，紧抓重点领域和重点业务，通过强化制度和流程管理，构建全面、系统、专业的风险监测与评估和传导、干预体系，提高风险防控的针对性、及时性、主动性。推动关键性基础性风控系统建设，全力提升全行风险管理质效。

##### **4.11.1 信用风险状况的说明**

信用风险是指本公司在经营信贷、拆借、投资等业务时，由于客户违约或资信下降而给银行造成损失的可能性和收益的不确定性。本公司信用风险主要存在于贷款和垫款、存放同业、同业拆借、债券投资、票据承兑、信用证、银行保函等表内、表外业务。

#### 4.11.1.1 信用风险管理组织架构和职责划分

本公司建立了分工合理、职责明确的信用风险管理组织架构。董事会下设关联交易控制委员会，负责关联交易的管理；下设风险与合规管理委员会，负责风险管理政策的制定，监督高管层各类风险的管理情况。高级管理层下设总行信贷与投融资政策委员会，负责重大信用风险管理政策的制定并组织实施；下设总分行风险管理与内部控制委员会，负责审议全面风险管理事项，统筹、协调风险管理与内控工作；下设资产风险处置委员会，负责研究、审批资产风险处置事项。总分行风险管理部门负责全行、所在分行的信用风险管理；本公司根据授权体系和业务风险状况，对重点行业和业务实施专业审批和授权审批；本公司持续强化授信业务各环节职能，设置了职责明确、运行顺畅的工作岗位。

#### 4.11.1.2 信贷资产风险分类程序和方法

本公司根据原银监会《贷款风险分类指引》要求，综合考虑借款人的还款能力、还款意愿、还款记录、担保状况及借款人内部管理等非财务因素，按照客户经理初分、客户经理主管复核、分行风险管理人员初审、复审、认定的逐级认定程序对信贷资产进行风险分类。

#### 4.11.1.3 信用风险基本情况

信用敞口。报告期末，在不考虑可利用的担保物或其他信用增级的情况下，本集团表内外信用风险敞口合计为 38,856.92 亿元，其中，表内业务风险敞口 31,442.99 亿元，占比 80.92%；表外业务风险敞口 7,413.93 亿元，占比 19.08%。

大额风险暴露管理。本公司按照监管要求积极开展大额风险暴露管理工作，按季度向监管部门报送大额风险暴露情况。报告期末，本公司和本集团的非同业单一客户、非同业关联客户、同业单一客户和同业集团客户等风险暴露指标均符合大额风险暴露监管要求。

有关信用风险管理的更多内容请参阅本报告“4.6 贷款质量分析”和“4.12.1 贷款质量管控”。

#### 4.11.2 流动性风险状况的说明

流动性风险是指本公司潜在的、无法满足或者无法以合理成本满足资产增长和到期债务支付的风险。为加强流动性风险管理，本公司建立了有效的流动性风险治理架构，明确董事会、监事会、高级管理层和专业管理部门等职责，设立了资产负债管理委员会，负责组织实施流动性风险管理，建立了较完善的流动性风险偏好、策略、程序和办法等制度体系，明确流动性风险管理的具体职责、流程和方法。2020年上半年，央行加大逆周期调节力度，通过降准和借贷便利等释放长期资金，银行体系流动性合理充裕，货币市场利率中枢平稳下行。本公司进一步强化筹资能力，改善资产负债结

构，加强疫情期间资金调度管理，开展压力测试和应急管理，保持备付合理水平，提高流动性资产储备规模，全行流动性平稳运行。

报告期内，本公司资产负债结构稳定，流动性总体平稳，未发生支付困难，无违约及延迟支付等情况，各项流动性监管指标符合标准。报告期末，流动性覆盖率118.31%，净稳定资金比例103.82%。

#### 流动性覆盖率信息

(单位：百万元)

项目	2020年6月30日
合格优质流动性资产	402,955
未来30天现金净流出量	340,587
流动性覆盖率(%)	118.31

注：以上为并表口径，根据《中国银保监会关于做好2020年银行业非现场监管报表填报工作的通知》(银保监发〔2019〕47号)和《商业银行流动性风险管理办法》(中国银行保险监督管理委员会令2018年第3号)计算。

#### 净稳定资金比例信息

(单位：百万元)

项目	2020年6月30日	2020年3月31日
可用的稳定资金	1,789,271	1,703,205
所需的稳定资金	1,723,494	1,647,746
净稳定资金比例(%)	103.82	103.37

注：以上为并表口径，根据《中国银保监会关于做好2020年银行业非现场监管报表填报工作的通知》(银保监发〔2019〕47号)和《商业银行流动性风险管理办法》(中国银行保险监督管理委员会令2018年第3号)计算。

### 4.11.3 市场风险状况的说明

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本公司面临的市场风险主要为利率风险和汇率风险。本公司建立了与公司的业务性质、规模和复杂程度相适应的、完善的市场风险管理体系，涵盖了识别、计量、监测和控制的全过程。制定年度市场风险管理策略、工作指导意见，实施市场风险限额管控，定期重检完善相关制度、限额和模型，有效控制市场风险。

#### 4.11.3.1 利率风险管理

##### 4.11.3.1.1 交易账簿

交易账簿利率风险是指因利率的不利变动而使交易账簿表内和表外业务发生市值损失的风险。本公司通过设置涵盖敞口、止损、市场风险价值(VaR)和利率敏感度等风险指标对交易账簿利率风险进行计量和管理。涉及交易账簿利率风险的产品主要包括债券和利率相关衍生品交易。

债券交易方面，2020年上半年受国内外疫情阶段性反复、国内货币政策结构性宽

松等影响，债券收益率整体呈现“先降后升”的“深 V”态势。本公司把握住市场机会，进行波段操作，动态调整了久期和敞口等风险指标，报告期内整体盈利。利率衍生品方面，根据各期限利率互换价格曲线、掉期点等市场因子走势动态调整交易组合敞口方向，严格控制 1 年以上流动性较差的业务敞口，有效控制利率互换、外汇掉期、货币掉期等衍生品业务市场风险水平。

#### **4.11.3.1.2 银行账簿**

银行账簿利率风险指利率水平、期限结构等不利变动导致本公司经济价值和整体收益遭受损失的风险，主要包括缺口风险、基准风险和期权性风险。2020 年上半年，为积极应对疫情对国内经济下行冲击的影响，央行降息降准，引导利率中枢下行。本公司在加强利率走势预判的基础上，采用净利息收入敏感度分析、经济价值敏感度分析、重定价缺口、压力测试等多种方法计量各类风险。在控制利率风险水平的同时，结合利率走势分析，合理调节资产负债结构，确保银行账簿利率风险可控。不断深化管理机制建设，寻求风险与价值的动态平衡。积极推进全行利率风险管理与附属机构、分行、境外机构的协同管理，通过加强利率风险管理策略引导、完善风险监测体系等方式，实现利率风险管理向附属机构、分行及境外机构的有效延伸。

报告期末，本公司人民币和美元等主要币种的重定价期限分布合理，各项指标均维持在设定的限额和预警值内，利率风险整体可控。

#### **4.11.3.2 汇率风险管理**

2020 年上半年，受海内外疫情反复、美元避险属性和流动性需求上升影响，人民币对美元中间价震荡贬值 1.50% 至 7.0808。本公司积极应对外汇市场波动，不断加强汇率风险管控。

银行账簿方面，涉及的汇率风险相关业务主要包括外币存款、贷款、同业资产和同业负债、外币利润等，涉及的币种主要为美元。本公司主要采用敞口分析、情景分析和压力测试等计量方法，合理匹配本外币资产负债、控制币种错配程度。

交易账簿方面，涉及的业务主要包括代客结售汇、代客外汇买卖、自营外汇交易等业务。自营交易方面，加强汇率走势研判，动态调整敞口方向和大小，强化对即期、远期、外汇期权等业务敞口、敏感性指标、止损等限额指标的控制，确保业务在市场风险限额要求内开展。结售汇方面，不断加强平盘机制建设，强化结售汇业务敞口管控，降低全行汇率风险水平。

报告期末，本公司汇率风险各项指标均在风险偏好和限额范围内运行，汇率风险控制较低水平。

#### **4.11.4 操作风险状况的说明**

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

报告期内，本公司持续加强操作风险管控，组织开展操作风险识别、监测、评估、计量与报告等日常管理工作。一是有效运用各类操作风险管理工具，强化操作风险识别，从源头防控操作风险，注重操作风险和控制自我评估问题持续改进。优化调整关键风险指标，不断提升操作风险事中监测能力，积极开展风险预警。收集操作风险事件及损失数据，加强典型事件剖析。二是强化重点领域风险防控，针对典型风险事件及时提示预警，推动操作风险重点事项检查问题整改。三是加强操作风险文化建设，组织操作风险和人员行为管理培训，定期发布操作风险管理动态，开展行为管理评估，引导全行人员保持良好职业操守。四是关注操作风险资本计量监管动向，积极推进操作风险管理新标准法咨询项目实施。报告期内，本公司操作风险管理体系运行平稳，操作风险整体可控。

#### **4.11.5 其他风险状况的说明**

##### **合规风险状况的说明**

合规风险是指本公司因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。报告期内，本公司加强案件风险防控，制定2020年专业案件防控“四重”范围，制定下发从业人员行为细则，规范管理员工行为；强化各层级案防底线思维和案防履职，修订违规行为责任追究管理办法与工作规则，完善违规行为责任追究体系。加强法律合规风险管理，全面梳理查找业务制度存在的不符点、空白点和冗余点，推行业务制度立项管理，不断健全完善全行制度体系；加强线上业务、创新业务法律风险审核；持续推进关联交易额度管理；加强联动整改，下发联动整改工作通知，明确各分行内外部检查问题分发及上报促改工作流程；建立《内外部检查问题整改核查工作标准》，通报整改核查情况，做好整改核查工作。加强合规检查与尽职调查，制定法律合规现场检查管理办法，为合规直查奠定基础；修订授信工作尽职调查管理办法和授信工作尽职调查认定结果标准，进一步强化授信合规管理要求，严控新增不良。加强重点领域洗钱风险防控，针对地下钱庄洗钱犯罪等风险进行风险提示；优化升级客户洗钱风险评估模型，开展客户身份信息排查治理；制定《华夏银行洗钱和恐怖融资风险管理政策》，健全反洗钱管理制度体系。积极应对新型冠状病毒肺炎疫情，确保疫情期间续贷服务、延期还款等措施落地。报告期内合规风险管控持续加强，有效发挥合规管理支持保障作用。

##### **信息技术风险状况的说明**

信息技术风险是指信息技术在本公司运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷导致的操作、法律和声誉等风险。报告期内，本公司信息技术风险管理的三道防线管理力度持续加强。着力加强风险排查与安全监测，不断完善网络安全纵深防御体系，持续开展系统投产前风险评估，强化风险源头管控。加强疫情防控

期间网络安全风险管控，科技风险防控能力不断增强。进一步提升信息科技业务连续性管理水平，强化信息系统应急演练，增强应急处置能力，扎实推进信息系统灾备建设与信息系统跨中心高可用性改造。报告期内，本公司信息系统稳定运行，重要信息系统整体可用率达到 100%。本公司信息科技风险管理体系运行平稳，信息科技风险整体可控。

### **声誉风险状况的说明**

声誉风险是指由本公司经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本公司负面评价的风险。报告期内，本公司高度重视声誉风险管理，持续建立健全声誉风险管理体系和机制。始终坚持内外部风险的监测，组织开展潜在声誉风险因素的排查，做好风险研判和预警，立足事前管理、源头管理；编制典型事件案例库，提升全员风险意识和处置能力；主动回应媒体和舆论关切，与利益相关方及社会公众保持有效沟通，积极树立和维护本公司良好的社会形象。

### **国别风险状况的说明**

国别风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区借款人或债务人没有能力或者拒绝偿付本公司债务，或使本公司在该国家或地区的商业利益遭受损失，或使本公司遭受其他损失的风险。报告期内，本公司及时、充分参考外部评级机构发布的相关国家和地区主权信用评级，评级要素涵盖大宗商品价格波动、国际疫情等影响因素。密切监测相关国家和地区国别风险情况，按月对具有国别风险的资产进行监控，按季开展国别风险评级和准备金计提，向监管部门报送国别风险敞口及拨备报表。本公司国别风险主要涉及国家（地区）为香港和美国，业务敞口占表内资产权重较低，国别风险总体可控。

## **4.12 经营中关注的重点事项**

### **4.12.1 贷款质量管控**

报告期内，本公司贷款质量管控继续抓以下两方面工作：一方面加快“治标”，抓实各项风险管控机制建设，不断完善风险管理工作；严控新开发客户资产质量，加大对存量问题贷款的处置，遏制不良贷款的增长和蔓延。另一方面，系统“治本”，推动风险管理体制改革全面落地实施，完善风险管理工作体制机制；加快全行经营转型，顺应市场变化提升创利增效能力，从根本上提高防范和抵御风险的能力。通过系统性的标本兼治，报告期末，本集团逾期贷款余额和占各项贷款的比例比上年末实现双降，本集团逾期 90 天以上贷款与不良贷款的比例为 73.80%，比上年末下降 12.51 个百分点，资产质量得以进一步夯实。

从本公司自身情况看，叠加了新型冠状病毒肺炎疫情影响之下的资产质量形势更加严峻，部分企业经营压力加大，资产质量管控仍是重中之重任务。本公司坚守“资产质量就是效益线、生命线”的理念，将加强资产质量管控作为 2020 年下半年经营工

作的第一要务。一是认真研判经济形势，坚决贯彻执行中央经济金融政策和监管要求，契合市场环境，抓住发展机遇，提升信贷与投融资政策的前瞻性和适配性，强化信贷与投融资政策刚性执行，把好结构调整关，提升准入质效。二是抓实全面风险管理，以风险体制改革方案落地为契机，全面推进和完善风险管理各项机制建设，确保授权管理机制、审批管理机制、风险经理机制、责任落实机制、科技赋能机制等各项风险管理机制落地实施，确保重点机制建设向纵深推进，系统性提升全面风险防控能力。三是强调各环节履职责任，强化重点业务、重点领域、重点产品的风险管控，加强重点风险环节管理，加强投贷后管理，夯实多维度授信运行管控机制，持续完善风险监测干预机制，提升管理质效。四是全力以赴加快处置问题资产，对各分行分类施策，对客户因户定策，多措并举拓宽处置手段，提升处置质效，保障资产质量稳定。

#### **4.12.2 净息差**

报告期内，本集团净息差 2.35%，同比提高 26 个 BP。本公司积极适应经济与利率变化新形势，坚持结构优化，加快经营转型，稳定资产收益率。

报告期内，本公司紧密围绕“六稳”“六保”工作要求，加大对疫情防控和对实体企业的金融支持力度，积极应对疫情冲击和发展环境变化带来的新挑战，把握发展机遇，净息差实现同比提升。一是加快结构调整和经营转型，提升经营质效。紧扣疫情防控、复工复产与国家产业政策，加大对先进制造业、战略性新兴产业、民生建设等领域的金融服务力度；把握区域经济发展机遇，加快推动“三区、两线、多点”分行发展；把握消费、投资改善形势契机，加快推进零售转型，稳步推进“商行+投行”转型；加大客户结构调整力度，提高综合化金融服务能力，提升客户质效。二是优化负债增长结构，推动成本有效压降。把握利率低位窗口期，加大债券和同业存单发行力度；持续完善客户营销服务机制，强化低成本存款组织吸收，动态管控成本量价。三是顺应数字化、移动化趋势，加快数字化转型，提高运营效率和获客质效。

2020 年下半年，考虑银行业将持续加大对稳企业、保就业的金融支持力度，积极落实降低融资成本的管理要求，息差收窄压力预计较大。本公司将积极把握经济形势与利率形势变化中的发展机遇，加大实体经济服务力度，确保风险可控，同时优化负债增长结构，确保成本可控，保持经营稳健，维持息差合理水平运行。

#### **4.12.3 普惠金融业务**

本公司贯彻落实中央和监管部门政策导向，提高政治站位，深化实施“中小企业金融服务商”战略重点，围绕特色发展目标，努力健全特色化经营机制、构建特色化产品体系、依托金融科技创新特色化金融服务、完善特色化风控模式，形成全行齐心协力共推小微金融服务的生动局面。



#### 4.12.3.1 业务发展情况

一是坚决响应国家及监管部门要求，贯彻落实“增量、扩面、提质、降本”的监管目标。截至报告期末，本公司小微企业贷款余额 4,448.90 亿元，比上年末增加 485.02 亿元；小微企业贷款客户 139,354 户，比上年末增加 42,945 户。“两增”口径小微企业贷款余额 1,133.03 亿元，超额完成上报监管部门的成长计划，比上年末增加 131.63 亿元，增长 13.14%，高出全行各项贷款增速 4.07 个百分点；贷款客户 132,207 户，比上年末增加 42,072 户。同时，“两增”口径小微企业贷款利率 5.32%，比上年末下降了 94 个 BP，不良贷款率控制在合理水平。经监管部门核准，本公司 2020 年能够享受将符合规定的小微企业贷款利息收入减免增值税等优惠政策。

二是落实小微企业金融服务保障，持续完善“总行-分行-支行”的小微企业服务体系。报告期内，本公司已在总行及 40 家一级分行设立独立的普惠金融部，在 141 家支行成立小微企业客户部，绍兴、常州两家小企业特色分行示范效应显著；同时，根据小微企业信贷业务量的发展配备合理数量的小微企业客户经理。

三是强化政治担当，精准支持企业复工复产。推出多种定制产品、续贷服务、延缓还贷期限等服务，实施阶段性简化材料、专人审批、远程面谈、资料线上化等流程优化，采用续授信、展期等措施进行纾困。

#### 4.12.3.2 产品及金融科技创新

一是为全面提升业务办理效率，推出“小企业电子信贷合同管理系统”，实现从合同填制、审核、修改、提交、打印等全流程一站式电子化操作。

二是推出“物流贷”，针对直营、加盟等六大运营模式，为收发货方、物流公司、个体司机等物流产业链上下游客户，提供支付物流费、运输费等不同业务场景的融资方案。

三是推出“共享贷”，为存量抵押贷款优质客户提供再融资服务，增加存量客户粘性。

四是持续优化“普惠民企通”及小微企业卡，为民营小微企业提供一揽子金融服务方案及多品种金融特色服务。包括优化“永续通”服务模式，对符合条件的贷款实现贷款期限的自动接续，为小微企业转贷、续贷提供更多便利。

#### 4.12.3.3 风险防控

始终保持风控策略的连续性，坚持紧跟国家战略部署和防范化解风险攻坚战要求，强化风险管理和政策刚性要求，按照“产业调整导向、主流经济走向、行业发展方向”风控策略，注重对行业和客户分类管理的引导，建立总额控制、差别分级、动态调整的差异化授权机制。

#### 4.12.4 京津冀、长三角区域、粤港澳大湾区三区发展战略

三区发展战略是本公司贯彻落实党中央、国务院推进京津冀协同发展、长三角区域一体化、粤港澳大湾区建设等国家战略的实践举措。按照集中资源、重点发展、先富带动后富的思路，成立三区协调发展机构，制定下发金融服务方案，推动机制与产品创新，在组织架构、运行机制、系统平台、专业团队、产品创新等方面实行差异化管理，三区分行发展进入“快车道”。截至报告期末，本公司三区分行贷款余额 12,493.39 亿元，比上年末增加 1,059.21 亿元，增长 9.26%；存款余额 1,1738.20 亿元，比上年末增加 1,577.14 亿元，增长 15.52%；利润总额 111.72 亿元，比上年同期减少 7.69 亿元，下降 6.44%。

京津冀地区加强统筹管理，进一步完善协同发展机制。以重点项目为抓手，主动对接北京市重点项目与重点客户，实行项目制管理，不断加大综合融资服务力度。积极服务北京城市副中心和雄安新区建设，北京城市副中心分行正式运营，以基础设施建设、产业集群空间等项目为重点，加大对城市副中心建设的支持力度；加快雄安分行筹建，积极对接雄安新区重点项目，提供个性化融资服务方案。截至报告期末，本公司京津冀地区贷款余额 5,194.79 亿元，比上年末减少 41.83 亿元，下降 0.80%；存款余额 3,860.99 亿元，比上年末增加 438.30 亿元，增长 12.81%；利润总额 52.10 亿元，比上年同期增加 0.19 亿元，增长 0.37%。

长三角地区强化组织推动，深化一体化协同发展机制和专业能力建设。加强区域政策研究，明确区域内分行差异化发展定位和资产负债管理策略，抢抓市场机遇，加大资源配置支持力度，促进信贷投放。大力推进“商行+投行”服务模式，加快零售业务转型，加速发展财富管理与私人银行业务，加大产品创新力度，以创新引领发展，围绕产业数字化金融，提升数字化运用能力。截至报告期末，本公司长三角地区贷款余额 5,486.52 亿元，比上年末增加 803.76 亿元，增长 17.16%；存款余额 5,567.24 亿元，比上年末增加 806.44 亿元，增长 16.94%；利润总额 45.21 亿元，比上年同期减少 6.21 亿元，下降 12.08%。

粤港澳大湾区加速推进湾区分行跨境金融服务体系建设，助力湾区分行业务发展。大力建设湾区特色产品体系，打造粤港澳财富专属产品计划，推出惠港澳安居贷产品，满足不同类别客户金融需求。重点支持湾区“两新一重”建设，加快城市更新贷款投放，积极服务湾区基础设施和民生项目。香港分行成功落地首笔跨境人民币同业借款业务和首笔存款证发行。截至报告期末，本公司粤港澳大湾区贷款余额 1,812.08 亿元，比上年末增加 297.28 亿元，增长 19.63%；存款余额 2,309.98 亿元，比上年末增加 332.40 亿元，增长 16.81%；利润总额 14.41 亿元，比上年同期减少 1.67 亿元，下降 10.39%。

#### **4.13 关于 2020 年下半年发展的展望**

##### **4.13.1 预测上年末至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及说明**

不适用。

##### **4.13.2 可能面对的风险**

年初以来，疫情对国内经济金融运行带来严重冲击，银行经营压力明显增加。随着逆周期政策支持力度加大，企业复工复产有序推进，国内经济逐步修复。但考虑疫情的中长期影响，银行业仍将面临如下挑战：

一是信用风险管理压力加大。疫情的内外部持续影响，企业订单减少、成本刚性支出等因素，资金链风险仍较大，尤其对中小微企业的冲击更大，信用风险管理压力将会进一步加大。

二是市场风险管理面临的形势更加复杂严峻。国内外疫情、贸易摩擦等因素导致利率汇率等风险因子波幅加剧，金融资产价格波动明显加大；利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿利率风险管理难度加大，对市场风险管理提出了更高要求。

三是流动性风险管理需要重视。随着国内经济修复，货币政策更加灵活适度，市场流动性预计保持平稳，但在加大实体经济支持力度背景下，信贷投放加快，特别是中长期贷款投放占比上升；同时，存款竞争压力依然较大，结构性调整加快，资金组织压力加大，流动性风险管理需要重视。

##### **4.13.3 下半年经营情况展望**

本公司紧紧围绕年度目标，紧扣“六稳”“六保”要求，契合客户金融需求，拓宽增收创效渠道，坚持合规引领，夯实资产质量基础，以良好的发展质效加大服务实体经济的力度。

##### **深化结构调整，加大对实体经济和居民消费的支持**

加大优质项目储备，优化贷款结构。加大重点项目信贷投放，加快绿色金融、供应链金融业务发展，保持制造业贷款稳定增长；加快推进个人贷款业务总量提升，做好个贷客群维护挖潜，做大综合贡献；在合规规范的基础上积极发展场景明确、客群优质、数据完善、风控有效的线上贷款业务。

坚持“中小企业金融服务商”战略定位，强化实体小微企业金融服务。制定小微企业综合金融服务方案，确保机制保障、资源配置、信贷政策指引、营销服务创新到位，实现小微企业信贷“增量、扩面、提质、降本”。

加快产品创新，贴近客户需求吸收存款和沉淀资金。改善负债结构，降低负债成本；加快新产品研发推广和线上化，依托互联网流量平台，开发专属存款产品；加强

业务联动营销，聚焦财富、个贷、收单、代发、小微、ETC 客群，通过综合金融服务维护优质客户。

深化差异化经营，激发经营活力。加大京津冀、长三角、粤港澳三大区域资源投入和政策支持力度，抓住构建双循环体系发展新格局的战略契机，加快研究和推进服务国家及各区域发展战略的金融服务手段和服务模式，坚持轻资产发展方向，寻找业务突破点。

### **加快经营转型，不断提升市场竞争力**

推动零售金融加快转型。加强顶层设计，加快建设批量获客平台，打造融入客户生活场景的零售金融品牌，提升客户数字化经营水平；加快财富管理业务发展，完善综合金融产品体系和投研投顾体系。

推动公司金融“商行+投行”转型。建立全客户、全渠道、全市场、全产品、全生命周期服务链条，不断做大投行业务规模，提升价值贡献度。

推动金融市场业务轻资本转型。积极调整业务结构，加强专业能力建设，全面建设交易管理体系；坚持稳健经营原则，把握金融市场波动机会及客户避险需求，加快新产品开发。

### **夯实资产质量，推动风险管理能力提升**

加快风险管理体制改革全面落地。提升对全面风险的识别、计量、监测和控制能力；加快区域审批机制建设，强化投贷后统一管理；加快大数据预警风控项目建设，提升数字化风控能力。

加快不良贷款清收处置。存量不良加快处置、正常贷款严格管理、新增贷款从严准入；强化自主清收责任，加大资产保全力度，加强法律手段运用，提高现金清收比例。

提升新兴业务风控能力。完善新产品新业务风险管理制度和机制，严格做好线上贷款风险评估、模型评审、定期监测，提升核心风控水平。

### **打造智慧华夏，提高金融科技应用效能**

加快推进数字化转型。开展数字化理念宣贯，提高数字化认知水平；加快大数据平台建设，打造数据资产管理平台，扩大外部数据引入；积极推动数据治理，夯实数据基础；深化数据应用，深挖数据价值；加强敏捷组织体系建设，提升快速响应与交付能力。

加快金融科技重点工程落地。搭建信息科技项目全流程管理平台，规划企业级开发平台建设目标和实施方案，加快应用开发平台落地；持续优化信贷系统，推动对公 CRM 开发项目实施；完善科技项目开发的快速响应机制，提高开发效率，集中力量优先保障产品创新、业务营销等需求。

加快开放银行“试验田”建设。以数字产业互联网、智慧城市为突破口，扎实推进落地项目建设，加快形成开放式金融生态模式，实现“沿链、沿圈”式的复制拓展。

### **坚持合规引领，持续提升内控合规水平**

深入开展市场乱象整治“回头看”。切实落实主体责任，对照乱象整治工作要点，全面深入开展自查自纠。

严格防范案件风险。着力管控操作风险，开展案件排查，强化员工行为管理，妥善处理案件风险事件。

常抓不懈坚守洗钱风险底线。全面落实洗钱风险监管要求，深入开展客户身份信息治理、交易信息治理。

## 第五节 重要事项

### 5.1 股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
华夏银行股份有限公司2020年第一次临时股东大会	2020.4.21	<a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a>	2020.4.22
华夏银行股份有限公司2019年年度股东大会	2020.5.15	<a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a>	2020.5.16

### 5.2 利润分配或资本公积转增预案

本公司无半年度利润分配及资本公积转增股本计划。

### 5.3 承诺事项履行情况

不适用。

### 5.4 重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本公司无重大诉讼、仲裁事项。本公司的诉讼、仲裁大部分是为收回不良贷款而主动提起的。截至报告期末，本公司未决被诉案件 144 件，涉及标的人民币 26.44 亿元。本公司认为，本公司诉讼或仲裁事项不会对公司财务状况或经营成果构成重大不利影响。

### 5.5 公司及董事、监事、高级管理人员受处罚情况

就本公司所知，报告期内，本公司及本公司董事、监事、高级管理人员不存在被有权机关调查，被司法机关或纪检部门采取强制措施，被移送司法机关或追究刑事责任，被证监会立案调查或行政处罚、被市场禁入、被认定为不适当人选，被其他行政管理部门给予重大行政处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。

报告期内，本公司不存在被证监会及其派出机构采取行政监管措施并提出限期整改要求的情形。

### 5.6 诚信状况的说明

报告期内，本公司不存在未履行法院生效判决和所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

### 5.7 公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施情况及其影响

不适用。

## 5.8 重大关联交易情况

### 5.8.1 关联交易管理情况、定价原则和依据

报告期内，本公司严格执行《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》《商业银行股权管理暂行办法》《上海证券交易所上市公司关联交易实施指引》规定，进一步强化关联交易风险管理与控制，合理控制关联交易额度，积极调整关联交易结构，进一步完善关联交易管理机制，提升关联交易管理精细化水平，有效控制关联交易风险；关联交易均按照商业原则进行，不优于对非关联方同类交易的条件，定价遵循市场价格原则。

### 5.8.2 与日常经营相关的关联交易

5.8.2.1 本公司第七届董事会第五十二次会议和 2019 年年度股东大会分别于 2020 年 3 月 30 日和 2020 年 5 月 15 日审议并通过《关于 2020 年度关联方关联交易额度的议案》，同意核定首钢集团有限公司及其关联企业 2020 年度关联交易总额度 397.50 亿元人民币。其中，授信类关联交易额度 240 亿元人民币（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额），非授信类关联交易额度 157.50 亿元人民币。详见本公司 2020 年 4 月 1 日披露的《华夏银行股份有限公司关联交易公告》。截至报告期末，首钢集团有限公司及其关联企业关联交易授信余额（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额）为 131.82 亿元。非授信类关联交易额度使用情况见下表：

（单位：百万元）

关联交易类别	计算口径	2020 年度预计上限	2020 年 6 月 30 日交易金额
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	45.00	38.36
资金交易与投资服务	交易损益（累计）	205.00	0
	投资时点余额	2,500.00	0
理财服务	交易金额（累计）	3,000.00	0
供应链金融服务	合作额度	10,000.00	0

5.8.2.2 本公司第七届董事会第五十二次会议和 2019 年年度股东大会分别于 2020 年 3 月 30 日和 2020 年 5 月 15 日审议并通过《关于 2020 年度关联方关联交易额度的议案》，同意核定国网英大国际控股集团有限公司及其关联企业 2020 年度关联交易总额度 612.58 亿元人民币。其中，授信类关联交易额度 240 亿元人民币（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额），非授信类关联交易额度 372.58 亿元人民币。详见本公司 2020 年 4 月 1 日披露的《华夏银行股份有限公司关联交易公告》。截至报告期末，国网英大国际控股集团有限公司及其关联企业关联交易授信余额（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额）为 81.52 亿元。非授信类关联交易额度使用情况见下表：

(单位：百万元)

关联交易类别	计算口径	2020年度预计上限	2020年6月30日交易金额
资产托管服务	服务费收入	3.00	0
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	80.00	6.61
综合服务	服务费支出/收入	10.00	0
资金交易与投资服务	交易损益(累计)	1,160.00	0
	投资时点余额	16,000.00	7,660.00
理财服务	交易金额(累计)	15,000.00	0
供应链金融服务	服务费支出	5.00	0
	合作额度	5,000.00	0

5.8.2.3 本公司第七届董事会第五十二次会议和 2019 年年度股东大会分别于 2020 年 3 月 30 日和 2020 年 5 月 15 日审议并通过《关于 2020 年度关联方关联交易额度的议案》，同意核定中国人民财产保险股份有限公司及其关联企业 2020 年度关联交易总额度 490 亿元人民币。其中，授信类关联交易额度 240 亿元人民币（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额），非授信类关联交易额度 250 亿元人民币。详见本公司 2020 年 4 月 1 日披露的《华夏银行股份有限公司关联交易公告》。截至报告期末，中国人民财产保险股份有限公司及其关联企业关联交易授信余额（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额）为 93.31 亿元。非授信类关联交易额度使用情况见下表：

(单位：百万元)

关联交易类别	计算口径	2020年度预计上限	2020年6月30日交易金额
资产托管服务	服务费收入	37.00	2.36
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	33.00	6.19
综合服务	服务费支出/收入	260.00	20.42
资金交易与投资服务	交易损益(累计)	670.00	0
	投资时点余额	9,000.00	500.00
理财服务	交易金额(累计)	15,000.00	4.27

5.8.2.4 本公司第七届董事会第五十二次会议和 2019 年年度股东大会分别于 2020 年 3 月 30 日和 2020 年 5 月 15 日审议并通过《关于 2020 年度关联方关联交易额度的议案》，同意核定北京市基础设施投资有限公司及其关联企业 2020 年度关联交易总额度 177.05 亿元人民币。其中，授信类关联交易额度 120 亿元人民币（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额），非授信类关联交易额度 57.05 亿元人民币。详见本公司 2020 年 4 月 1 日披露的《华夏银行股份有限公司关联交易公告》。截至报告期末，北京市基础设施投资有限公司及其关联企业关联交易授信余额（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额）为 11.65 亿元。非授信类关联交易额度使用情况见下表：



(单位：百万元)

关联交易类别	计算口径	2020年度预计上限	2020年6月30日交易金额
资金交易与投资服务	交易损益(累计)	205.00	0
	投资时点余额	2,500.00	0
理财服务	交易金额(累计)	3,000.00	0.84

5.8.2.5 本公司第七届董事会第五十二次会议于2020年3月30日审议并通过《关于2020年度关联方关联交易额度的议案》，同意核定云南合和(集团)股份有限公司及其关联企业2020年度关联交易总额度40.13亿元人民币。其中，授信类关联交易额度30亿元人民币(不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额)，非授信类关联交易额度10.13亿元人民币。详见本公司2020年4月1日披露的《华夏银行股份有限公司关联交易公告》。截至报告期末，云南合和(集团)股份有限公司及其关联企业关联交易授信余额(不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额)为0。非授信类关联交易额度使用情况见下表：

(单位：百万元)

关联交易类别	计算口径	2020年度预计上限	2020年6月30日交易金额
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	5.00	0
综合服务	服务费支出/收入	3.00	0
资金交易与投资服务	交易损益(累计)	5.00	0
	投资时点余额	500.00	0
理财服务	交易金额(累计)	500.00	0

5.8.2.6 本公司第七届董事会第五十二次会议和2019年年度股东大会分别于2020年3月30日和2020年5月15日审议并通过《关于2020年度关联方关联交易额度的议案》，同意核定华夏金融租赁有限公司2020年度关联交易总额度205.14亿元人民币。其中，授信类关联交易额度190亿元人民币(不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额)，非授信类关联交易额度15.14亿元人民币。详见本公司2020年4月1日披露的《华夏银行股份有限公司关联交易公告》。截至报告期末，华夏金融租赁有限公司关联交易授信余额(不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额)为0。非授信类关联交易额度使用情况见下表：

(单位：百万元)

关联交易类别	计算口径	2020年度预计上限	2020年6月30日交易金额
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	5.00	0
综合服务	服务费收入	4.00	0
资金交易与投资服务	交易损益(累计)	5.00	0
	投资时点余额	500.00	0
理财服务	交易金额(累计)	1,000.00	0

### **5.8.3 资产或股权收购、出售发生的关联交易**

报告期内，本公司未发生资产或股权收购、出售发生的重大关联交易。

### **5.8.4 本公司与关联方共同对外投资发生的关联交易**

报告期内，本公司未发生与关联方共同对外投资发生的关联交易。

**5.8.5 本公司与关联方存在的债权债务往来或担保等事项详见本报告财务报表附注。**

### **5.8.6 其他重大关联交易**

报告期内，本公司未发生其他重大关联交易。

**5.8.7 本公司与关联自然人的关联交易余额及风险敞口事项详见本报告财务报表附注。**

## **5.9 重大合同及其履行情况**

### **5.9.1 重大托管、承包、租赁事项**

报告期内，本公司无重大托管、承包其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本公司资产的事项。

### **5.9.2 重大担保事项**

报告期内，本公司除银保监会批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项。

### **5.9.3 其他重大合同**

报告期内，无重大合同纠纷发生。

## **5.10 扶贫工作情况**

### **5.10.1 精准扶贫规划**

本公司以习近平总书记关于脱贫攻坚工作的重要论述为指导，积极响应国家扶贫政策导向，落实党中央、国务院、监管部门和各级党委政府关于脱贫攻坚工作的决策部署，打造金融扶贫特色，全面推进教育扶贫、产业扶贫、就业扶贫、消费扶贫、公益扶贫等各项工作，持续强化作风建设，以务实的作风促进脱贫攻坚提质增效，打好金融精准扶贫攻坚战。

### **5.10.2 报告期精准扶贫概要**

报告期内，本公司深入贯彻国家扶贫政策导向与自身精准扶贫规划要求，在持续加大金融精准扶贫支持力度的同时，深化推进捐款捐物、公益计划等多样化的精准扶贫工作。报告期内，提供精准扶贫资金 65,151.05 万元（含金融精准扶贫信贷资金和捐款），其中累计捐款 1,674.48 万元（含预付款 1,000 万元），捐物折款 6.84 万元，累计为建档立卡贫困人口提供融资服务 19,493 人。

**强化精准扶贫体制机制建设。**报告期内，本公司持续完善公司内部扶贫体制机制建设，成立了以党委书记、董事长李民吉为组长的脱贫攻坚工作领导小组，加强党委对脱贫攻坚工作的顶层设计和组织推动，召开党委会研究制定了扶贫攻坚工作实施方案，明确脱贫攻坚工作目标，建立了统筹推进、联动协作、主动配合、支持保障等“四项机制”，抓住脱贫攻坚核心主线，创新服务方式和内容，扎实开展精准扶贫各项工作。

**加大信贷投放支持精准扶贫。**报告期内，本公司继续发挥信贷政策的引导作用，加大对贫困地区农林产业等领域的信贷支持力度，支持贫困地区特色农业、农副产品加工产业等特色优势产业资金需求，综合利用公司信贷、个人信贷等多种金融产品与服务支持扶贫信贷资金需求。

**确定重点项目支持精准扶贫。**报告期内，本公司围绕东西部协作和支援地区，加强全行统筹推动，聚焦新疆、内蒙古、青海、河北等重点贫困县区，确定 11 个重点扶贫项目，集中资源为实现全面脱贫贡献力量。截至报告期末，已落地项目如下：

2020 年上半年重点扶贫项目落实情况表

序号	地区	重点项目名称	投入资金（万元）	资金用途
1	新疆	和田地区墨玉县公益岗位项目	500	用于支持当地政府设立公益岗位，带动贫困人口就业
2	新疆	和田地区洛浦县公益岗位项目	500	用于支持当地政府设立公益岗位，带动贫困人口就业
3	新疆	和田地区对口帮扶村惠民项目	100	用于对口帮扶村发展庭院经济等项目（和田市 20 万，墨玉县和洛浦县 80 万）
4	青海	玉树八一职业学校项目	250	用于青海玉树州八一职业学校基础设施建设
5	青海	玉树上巴塘村对口帮扶项目	150	用于青海玉树市上巴塘村青莲合作社夏季度假村项目建设

### 5.10.3 报告期精准扶贫成效

（单位：万元）

指 标	数量及开展情况
一、总体情况	
其中：1.资金	65,151.05
2.物资折款	6.84
二、分项投入（主要资金投向）	
1.产业发展脱贫	
其中：1.1 产业扶贫项目类型	<ul style="list-style-type: none"> <li>√ 农林产业扶贫</li> <li>√ 旅游扶贫</li> <li>√ 电商扶贫</li> <li>√ 资产收益扶贫</li> <li>√ 科技扶贫</li> <li>√ 其他</li> </ul>
1.2 产业扶贫项目个数（个）	11
1.3 产业扶贫项目投入金额	38,664.72

2.教育脱贫	
其中：2.1 资助贫困学生投入金额	2.33
2.2 资助贫困学生人数（人）	105
2.3 改善贫困地区教育资源投入金额	8.89
3.健康扶贫	
其中：3.1 贫困地区医疗卫生资源投入金额	9.60
4.社会扶贫	
其中：4.1 东西部扶贫协作投入金额	1,502
4.2 定点扶贫工作投入金额	124.66
4.3 扶贫公益基金	18
三、所获奖项	
在 2019 年北京市国资委系统扶贫攻坚成效考核中，考核结果为“好”。	

#### 5.10.4 后续精准扶贫计划

2020 年是脱贫攻坚工作的决胜年，本公司将把坚决打赢脱贫攻坚战作为党委主抓的一项中心工作贯彻落实到位，聚焦重点地区、重点领域、重点项目；坚持以防返贫机制为工作重心，发挥优势，务求实效；坚持统筹联动和综合联动，形成合力，做出特色和亮点；为打赢脱贫攻坚战、全面建成小康社会做出新贡献。

#### 5.11 积极抗击新型冠状病毒肺炎疫情情况

本公司积极响应中央号召，全力应对疫情冲击。划拨专项信贷额度，重点满足医疗机构、卫生防疫、医药产品生产采购、医护后勤服务保障、群众生活必须等领域的融资需求，并采取一户一策方式给予差异化优惠贷款支持。截至报告期末，累计向 219 户疫情防控相关企业投放信贷资金 134.35 亿元。共发行 8 支疫情防控债，承销金额合计 54.50 亿元。

高度重视“六稳”“六保”工作。认真贯彻执行政府及监管要求，对受疫情影响出现暂时还款困难的客户，主动采取续授信、展期、借新还旧、调整还款计划、减免利息等各种措施进行纾困，坚决不抽贷、断贷、压贷，全力帮助企业渡过难关，为企业复工复产提供稳定的信贷资金支持。截至报告期末，通过延期还本付息、下调利率等方式，共对 8,540 户企业（含小企业主和个体工商户）进行了纾困支持，涉及业务金额累计 1,482.37 亿元。

加强线上金融服务，充分运用手机银行、网络银行等线上渠道，以及“龙商贷”、“龙惠贷”等线上业务平台，提供 7×24 小时无接触的线上金融服务，满足客户足不出户的金融服务需求。

本集团累计捐款 3,546.31 万元支持抗击疫情。

## 5.12 其他重要事项

经银保监会和中国人民银行批准，2020年4月15日，本公司在全国银行间债券市场成功发行“华夏银行股份有限公司2020年第一期绿色金融债券”，发行规模为人民币100亿元，为3年期固定利率债券，票面利率为2.08%。4月17日，募集资金全部到账，专项用于绿色产业项目贷款。

## 5.13 子公司发生的本节所列重要事项

报告期内，子公司未发生重要事项。

## 5.14 信息披露索引

事项	刊载的报刊名称	刊载日期	刊载的互联网网站
华夏银行关于副董事长任职资格获中国银保监会核准的公告	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》	2020.1.3	<a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a>
华夏银行关于发行绿色金融债券获得中国银保监会批准的公告	同上	2020.2.5	同上
华夏银行独立董事辞职公告	同上	2020.2.29	同上
华夏银行2019年度业绩快报公告	同上	2020.3.11	同上
华夏银行外部监事辞职公告	同上	2020.3.12	同上
华夏银行第七届董事会第五十一次会议决议公告	同上	2020.3.14	同上
华夏银行第七届监事会第三十一次会议决议公告	同上	2020.3.14	同上
华夏银行优先股股息派发实施公告	同上	2020.3.19	同上
华夏银行关于资产托管部负责人变更的公告	同上	2020.3.24	同上
华夏银行第七届董事会第五十二次会议决议公告	同上	2020.4.1	同上
华夏银行关联交易公告	同上	2020.4.1	同上
华夏银行关于召开2020年第一次临时股东大会的通知	同上	2020.4.1	同上
华夏银行关于发行绿色金融债券获得中国人民银行批准的公告	同上	2020.4.9	同上
华夏银行第七届董事会第五十三次会议决议公告	同上	2020.4.17	同上
华夏银行第七届监事会第三十二次会议决议公告	同上	2020.4.17	同上
华夏银行2019年度利润分配方案公告	同上	2020.4.17	同上
华夏银行关于续聘会计师事务所的公告	同上	2020.4.17	同上
华夏银行关于召开2019年年度股东大会的通知	同上	2020.4.17	同上
华夏银行2019年年度报告	同上	2020.4.17	同上
华夏银行关于2020年第一期绿色金融债券发行完毕的公告	同上	2020.4.21	同上
华夏银行2020年第一次临时股东大会决议公告	同上	2020.4.22	同上
华夏银行关于第八届监事会职工监事任职的公告	同上	2020.4.22	同上
华夏银行第八届董事会第一次会议决议公告	同上	2020.4.22	同上
华夏银行第八届监事会第一次会议决议公告	同上	2020.4.22	同上
华夏银行关于召开业绩及现金分红说明会预告公告	同上	2020.4.27	同上
华夏银行关于华夏理财有限责任公司获准筹建的公告	同上	2020.4.28	同上

华夏银行第八届董事会第二次会议决议公告	同上	2020.4.30	同上
华夏银行 2020 年第一季度报告	同上	2020.4.30	同上
华夏银行 2019 年年度股东大会决议公告	同上	2020.5.16	同上
华夏银行第八届监事会第三次会议决议公告	同上	2020.5.20	同上
华夏银行关于小型微型企业贷款专项金融债券获得监管部门批准的公告	同上	2020.6.6	同上
华夏银行 2019 年年度权益分派实施公告	同上	2020.6.12	同上

## 第六节 普通股股份变动及股东情况

### 6.1 普通股股份变动情况

#### 6.1.1 普通股股份变动情况表

(单位: 股)

	本次变动前 (2019年12月31日)		变动增减 数量	本次变动后 (2020年6月30日)	
	数量	比例(%)		数量	比例(%)
<b>一、有限售条件股份</b>	<b>2,564,537,330</b>	<b>16.67</b>	0	<b>2,564,537,330</b>	<b>16.67</b>
1、国家持股	0	0	0	0	0
2、国有法人持股	2,564,537,330	16.67	0	2,564,537,330	16.67
3、其他内资持股	0	0	0	0	0
其中：境内非国有法人持股	0	0	0	0	0
境内自然人持股	0	0	0	0	0
4、外资持股	0	0	0	0	0
其中：境外法人持股	0	0	0	0	0
境外自然人持股	0	0	0	0	0
<b>二、无限售条件股份</b>	<b>12,822,686,653</b>	<b>83.33</b>	0	<b>12,822,686,653</b>	<b>83.33</b>
1、人民币普通股	12,822,686,653	83.33	0	12,822,686,653	83.33
2、境内上市的外资股	0	0	0	0	0
3、境外上市的外资股	0	0	0	0	0
4、其他	0	0	0	0	0
<b>三、股份总数</b>	<b>15,387,223,983</b>	<b>100.00</b>	0	<b>15,387,223,983</b>	<b>100.00</b>

#### 6.1.2 限售股份变动情况

(单位: 股)

股东名称	期初 限售股数	本期解除 限售股数	本期增加 限售股数	期末 限售股数	限售原因	解除限售 上市日期
首钢集团有限公司	519,985,882	0	0	519,985,882	非公开发 行限售 承诺	2024年 1月8日
国网英大国际控股集团有限公司	737,353,332	0	0	737,353,332		
北京市基础设施投资有限公司	1,307,198,116	0	0	1,307,198,116		
合计	2,564,537,330	0	0	2,564,537,330	-	-

## 6.2 截至报告期末普通股股东数量和前 10 名股东持股情况表

(单位: 股)

截至报告期末普通股股东总数 (户)			115,292				
前 10 名股东持股情况							
股东名称	股东性质	报告期内 增减	持股 比例 (%)	持股总数	持有有限售 条件股份数 量	质押或冻结的 股份数量	
						股份 状态	数量
首钢集团有限公司	国有法人	0	20.28	3,119,915,294	519,985,882	无	
国网英大国际控股集团有限公司	国有法人	0	19.99	3,075,906,074	737,353,332	无	
中国人民财产保险股份有限公司	国有法人	0	16.66	2,563,255,062	0	无	
北京市基础设施投资有限公司	国有法人	0	8.50	1,307,198,116	1,307,198,116	无	
云南合和(集团)股份有限公司	国有法人	0	3.64	560,851,200	0	无	
中国证券金融股份有限公司	国有法人	0	2.50	384,598,542	0	无	
润华集团股份有限公司	境内非国有法人	0	1.78	273,312,100	0	质押	273,312,004
华夏人寿保险股份有限公司一万能保险产品	其他	0	1.47	225,758,339	0	无	
香港中央结算有限公司	境外法人	26,423,381	1.35	208,079,044	0	无	
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	0	1.08	166,916,760	0	无	
前 10 名无限售条件股东持股情况							
股东名称		持有无限售条件股份数量			股份种类		
首钢集团有限公司		2,599,929,412			人民币普通股		
中国人民财产保险股份有限公司		2,563,255,062			人民币普通股		
国网英大国际控股集团有限公司		2,338,552,742			人民币普通股		
云南合和(集团)股份有限公司		560,851,200			人民币普通股		
中国证券金融股份有限公司		384,598,542			人民币普通股		
润华集团股份有限公司		273,312,100			人民币普通股		
华夏人寿保险股份有限公司一万能保险产品		225,758,339			人民币普通股		
香港中央结算有限公司		208,079,044			人民币普通股		
中央汇金资产管理有限责任公司		166,916,760			人民币普通股		
上海健特生命科技有限公司		137,971,900			人民币普通股		
上述股东关联关系或一致行动的说明				本公司未知上述股东之间是否存在关联关系。			

注:

1、中国人民财产保险股份有限公司承诺自股份交割日(2016年11月17日)起5年内不转让其受让的本公司股份。

2、2020年7月17日,银保监会官网发布《中国银保监会依法对天安财产保险股份有限公司等六家机构实施接管的公告》,银保监会对包括华夏人寿保险股份有限公司(以下简称“华夏人寿”)在内的六家机构实施接管。根据股东名册,截至报告期末,华夏人寿持有本公司股份数量为225,758,339股,占公司总股本的1.47%。此事项对本公司正常经营活动不产生影响。



### 6.3 有限售条件股东持股数量及限售条件

(单位: 股)

有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
		可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
首钢集团有限公司	519,985,882	2024年1月8日	519,985,882	本公司非公开发行 2,564,537,330 股 A 股普通股股票, 上述股份于 2019 年 1 月 8 日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理完毕相关登记及限售手续。所有发行对象自取得股权之日起 5 年内不得转让。相关监管机关对于发行对象所认购股份限售期及到期转让股份另有要求的, 从其规定。上述股份预计将于 2024 年 1 月 8 日上市流通(如遇法定节假日或休息日, 则顺延至其后的第一个交易日)。
国网英大国际控股集团有限公司	737,353,332		737,353,332	
北京市基础设施投资有限公司	1,307,198,116		1,307,198,116	

## 第七节 优先股相关情况

### 7.1 报告期内优先股发行与上市情况

报告期内，本公司未发行与上市优先股。

### 7.2 截至报告期末优先股股东数量和前 10 名股东持股情况表

(单位：股)

截至报告期末优先股股东总数 (户)						16	
前十名优先股股东持股情况							
股东名称(全称)	报告期内 股份增减 变动	期末持股 数量	比例 (%)	所持股 份类别	质押或冻 结情况		股东 性质
					股份 状态	数 量	
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	19,000,000	58,600,000	29.30	优先股	无	无	其他
中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能	0	39,100,000	19.55	优先股	无	无	其他
中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红	0	39,100,000	19.55	优先股	无	无	其他
交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划	11,180,000	11,180,000	5.59	优先股	无	无	其他
交银施罗德基金—民生银行—中国民生银行股份有限公司	0	8,600,000	4.30	优先股	无	无	其他
中加基金—杭州银行—北京银行股份有限公司	0	8,400,000	4.20	优先股	无	无	其他
华润深国投信托有限公司—投资 1 号单一资金信托	0	7,300,000	3.65	优先股	无	无	其他
博时基金—工商银行—博时—工行—灵活配置 5 号特定多个客户资产管理计划	0	5,600,000	2.80	优先股	无	无	其他
浦银安盛资管—浦发银行—上海浦东发展银行股份有限公司北京分行	0	5,600,000	2.80	优先股	无	无	其他
中信银行股份有限公司—中信理财之乐赢系列	-1,600,000	4,000,000	2.00	优先股	无	无	其他
中信证券—中信银行—中信证券贵宾定制 86 号集合资产管理计划	0	4,000,000	2.00	优先股	无	无	其他
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	中国平安财产保险股份有限公司和中国平安人寿保险股份有限公司均为中国平安保险（集团）股份有限公司控股子公司，“中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品”、“中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能”和“中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红”存在关联关系。交银施罗德资产管理有限公司为交银施罗德基金管理有限公司全资子公司，“交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划”和“交银施罗德基金—民生银行—中国民生银行股份有限公司”存在关联关系。						

### 7.3 报告期内公司优先股回购、转换事项

报告期内，本公司发行的优先股未发生回购或转换的情况。

### 7.4 报告期内优先股表决权恢复情况

报告期内，本公司发行的优先股未发生表决权恢复的情况。

### 7.5 公司对优先股采取的会计政策及理由

根据财政部颁布的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第37号——金融工具列报》及《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》等要求以及本次优先股发行方案，本公司本次发行的优先股将作为权益工具核算。

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。在同时满足下列条件的情况下，本公司将发行的金融工具分类为权益工具：（1）该金融工具应当不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；（2）将来须用或可用本公司自身权益工具结算该金融工具。如为非衍生工具，该金融工具应当不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，本公司只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

2016年3月23日，本公司向境内投资者发行金额200亿元的非累积优先股，扣除发行费用后全部计入其他一级资本。本次优先股存续期间，本公司有权自发行结束之日（即2016年3月28日）起5年后，经银保监会批准并符合相关要求前提下，于每年的计息日行使赎回权，赎回全部或部分本次发行的优先股，优先股股东无权要求公司赎回优先股，且不应形成优先股将被赎回的预期。本次发行的优先股采用分阶段调整的票面股息率，即在一个5年的股息率调整期内以固定股息率每年一次以现金方式支付股息。经股东大会批准，本公司有权全部或部分取消本次优先股的派息，且不构成违约事件。

当本公司发生下述强制转股触发事件时，经银保监会批准，本公司本次发行并仍然存续的优先股将全部或部分转为公司普通股：（1）当本公司核心一级资本充足率降至5.125%(或以下)时，本公司有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次优先股按照票面总金额全部或部分转为普通股，并使本公司的核心一级资本充足率恢复到5.125%以上；（2）当二级资本工具触发事件发生时，本公司有权在无需获得优先股股东同意的情况下，将届时已发行且存续的本次优先股按照票面总金额全部转为普通股。

当满足强制转股触发条件时，仍然存续的优先股将在监管部门批准的前提下以14.00元人民币/股的价格全额或部分转换为普通股。经证监会核准，2018年12月28日，本公司非公开发行2,564,537,330股普通股股票。根据《华夏银行股份有限公司非公开

发行优先股募集说明书》相关条款中的强制转股价格调整公式进行计算，公司本次非公开发行普通股股票完成后，强制转股价格调整为10.58元人民币/股。自本公司董事会通过本次优先股发行方案之日起，当本公司因派送股票股利、转增股本、增发新股（不包括因本公司发行的附有可转为普通股条款的融资工具转股而增加的股本，如优先股、可转换公司债券等）、配股等情况使本公司股份发生变化时，将依次对强制转股价格进行调整，并按照规定进行相应信息披露。

依据适用法律法规和《中国银监会关于华夏银行非公开发行优先股及修改公司章程的批复》（银监复〔2015〕427号），优先股募集资金用于补充本公司其他一级资本。在公司清算时，本公司优先股股东优先于普通股股东分配本公司剩余财产，本公司进行清算时，按规定清算后的剩余财产，应当优先向优先股股东支付当年未取消且未派发当期已宣告且尚未支付的股息和所持优先股票面总金额，不足以支付的按照优先股股东持股比例分配。

综上，本公司根据本次发行优先股的合同条款及经济实质，确认为其他权益工具。

## 第八节 董事、监事、高级管理人员、员工和分支机构情况

### 8.1 报告期内董事、监事和高级管理人员持股变动

(单位:股)

姓名	职务	年初持股数	本期增持股份数量	本期减持股份数量	期末持股数	变动原因
李民吉	董事长、执行董事	0	0	0	0	
王洪军	副董事长、非执行董事	0	0	0	0	
张健华	执行董事、行长	0	0	0	0	
马晓燕	非执行董事	0	0	0	0	
邹立宾	非执行董事	0	0	0	0	
张巍	非执行董事	0	0	0	0	
肖微	独立董事	0	0	0	0	
陈永宏	独立董事	0	0	0	0	
杨德林	独立董事	0	0	0	0	
王化成	独立董事	0	0	0	0	
华士国	股东监事	0	0	0	0	
丁召华	股东监事	0	0	0	0	
林新	外部监事	0	0	0	0	
武常岐	外部监事	0	0	0	0	
马元驹	外部监事	0	0	0	0	
祝小芳	外部监事	0	0	0	0	
赵锡军	外部监事	0	0	0	0	
孙彤军	职工监事	0	0	0	0	
朱江	职工监事	0	0	0	0	
徐新明	职工监事	0	0	0	0	
宋协莉	职工监事	0	0	0	0	
关文杰	副行长、财务负责人	0	0	0	0	
王一平	副行长	0	0	0	0	
杨伟	副行长	0	0	0	0	
李岷	副行长	0	0	0	0	
宋继清	董事会秘书	0	0	0	0	
李剑波	原非执行董事	0	0	0	0	
刘春华	原执行董事	0	0	0	0	
任永光	原执行董事、原副行长	0	0	0	0	
曾湘泉	原独立董事	0	0	0	0	
于长春	原独立董事	0	0	0	0	
李连刚	原股东监事	0	0	0	0	
田英	原股东监事	0	0	0	0	
祝卫	原外部监事	0	0	0	0	
成燕红	原职工监事	0	0	0	0	
李琦	原职工监事	0	0	0	0	
王立英	原职工监事	0	0	0	0	

注: 上述人员未持有本公司的股票期权及被授予的限制性股票。

## 8.2 公司董事、监事、高级管理人员变动情况

2020年2月27日，本公司董事会收到肖微先生、陈永宏先生、杨德林先生、王化成先生提交的书面辞职报告。肖微先生、陈永宏先生、杨德林先生、王化成先生因6年任期届满，辞去独立董事职务。由于肖微先生、陈永宏先生、杨德林先生、王化成先生的辞职导致本公司董事会独立董事人数低于法定最低人数，在股东大会选举产生新的独立董事并经监管部门核准就任前，肖微先生、陈永宏先生、杨德林先生、王化成先生将按照法律法规及公司章程的规定，继续履行独立董事职责。

2020年3月10日，本公司监事会收到祝卫先生提交的书面辞职报告。祝卫先生因6年任期届满，辞去外部监事职务以及监事会相关专门委员会委员的职务。

2020年4月，本公司2020年第一次职工代表大会选举孙彤军先生、朱江先生、徐新明先生、宋协莉女士为第八届监事会职工监事，任期自2020年4月21日起生效，至第八届监事会届满。成燕红女士、李琦先生、王立英女士不再担任职工监事。

2020年4月21日，本公司2020年第一次临时股东大会选举王洪军先生、邹立宾先生、罗乾宜先生、马晓燕女士、谢一群先生、张巍先生、邹秀莲女士为第八届董事会非执行董事，选举李民吉先生、张健华先生、关文杰先生、王一平先生、宋继清先生为第八届董事会执行董事，选举丁益女士、郭庆旺先生、赵红女士、宫志强先生、吕文栋先生为第八届董事会独立董事。王洪军先生、邹立宾先生、马晓燕女士、张巍先生、李民吉先生、张健华先生的董事任期自2020年4月21日起生效，至第八届董事会届满。罗乾宜先生、谢一群先生、邹秀莲女士、关文杰先生、王一平先生、宋继清先生、丁益女士、郭庆旺先生、赵红女士、宫志强先生、吕文栋先生的董事任职资格需报监管部门核准，任期自监管部门核准之日起生效，至第八届董事会届满。根据监管规定，在新当选的独立董事依法依规履行相关程序正式就任前，肖微先生、陈永宏先生、杨德林先生、王化成先生将继续履行独立董事职责。李剑波先生不再担任非执行董事，刘春华女士、任永光先生不再担任执行董事，曾湘泉先生、于长春先生不再担任独立董事。

2020年4月21日，本公司2020年第一次临时股东大会选举华士国先生、丁召华先生为第八届监事会股东监事，选举林新先生、武常岐先生、马元驹先生、祝小芳女士、赵锡军先生为第八届监事会外部监事，任期自2020年4月21日起生效，至第八届监事会届满。李连刚先生、田英女士不再担任股东监事。

2020年4月21日，本公司第八届董事会第一次会议选举李民吉先生为第八届董事会董事长，选举王洪军先生、罗乾宜先生为第八届董事会副董事长。李民吉先生的董事长任期和王洪军先生的副董事长任期自2020年4月21日起生效，至第八届董事会届满。罗乾宜先生的副董事长任职资格需报监管部门核准，任期自监管部门核准之日起生效，至第八届董事会届满。

2020年4月21日，本公司第八届监事会第一次会议明确，在监事会主席空缺期间，由孙彤军职工监事代行监事会主席职责。

2020年4月21日，本公司第八届董事会第一次会议聘任张健华先生为行长，聘任宋继清先生为董事会秘书，聘任关文杰先生、王一平先生、杨伟先生、李岷先生为副行长，聘任关文杰先生为财务负责人。张健华先生、宋继清先生、关文杰先生、王一平先生、杨伟先生、李岷先生的任期自2020年4月21日起生效，至第八届董事会届满。任永光先生不再续聘为副行长。

2020年7月10日，银保监会核准罗乾宜先生担任本公司董事、副董事长的任职资格。罗乾宜先生担任本公司非执行董事、副董事长的任期自2020年7月10日起生效，至第八届董事会届满。

### 8.3 分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

#### 8.3.1 分支机构基本情况及分层管理情况概述

本公司立足经济中心城市，辐射全国，按照总、分、支三级组织管理体系进行分支机构规划设置、日常经营和内部管理。

截至报告期末，本公司在全国119个地级以上城市设立了44家一级分行，75家二级分行，7家异地支行，营业网点总数1,024家。报告期内新增香港、北京城市副中心两家一级分行，新增邢台、延安两家二级分行。

#### 8.3.2 分支机构基本情况

区域划分	机构名称	营业地址	机构数	职员数	资产规模 (百万元)
京津冀地区	总行	北京市东城区建国门内大街22号	-	4,648	1,913,686
	北京分行	北京市西城区金融大街11号	66	2,103	381,854
	天津分行	天津市河西区滨水道增9号环渤海发展中心E座	17	675	47,094
	石家庄分行	石家庄市中山西路48号	62	1,861	91,805
	天津自由贸易试验区分行	天津自贸区(空港经济区)中环西路32号铁建大厦	9	42	3,272
	北京城市副中心分行	北京市通州区新华东街11号院2号楼	6	130	23,106
长三角地区	南京分行	南京市建邺区江东中路333号及329号-2金奥国际中心	67	2,445	208,183
	杭州分行	杭州市江干区四季青街道香樟街2号泛海国际中心2幢	61	1,903	121,720
	上海分行	中国(上海)自由贸易试验区浦东南路256号	31	850	106,125
	温州分行	温州市滨江商务区CBD片区17-05地块东南侧	17	565	28,739
	宁波分行	宁波市鄞州区和源路366号	11	423	19,135
	绍兴分行	绍兴市中兴南路354号	12	426	29,590
	常州分行	常州市新北区龙锦路1598号府西花园9幢	16	435	40,074
苏州分行	苏州工业园区星海街188号	19	696	79,584	

	无锡分行	无锡市滨湖区金融一街3号	23	572	54,059
	合肥分行	合肥市濉溪路278号财富广场C座	15	632	41,804
	上海自贸试验区分行	中国(上海)自由贸易试验区台中南路2号	1	31	4,868
粤港澳大湾区	深圳分行	深圳市福田区福田街道金田路3088号中洲大厦	38	1,309	159,611
	广州分行	广州市天河区华夏路13号南岳大厦	44	1,751	130,562
	香港分行	香港中环金融街8号国际金融中心2期18楼	1	57	6,586
中东部地区	济南分行	济南市纬二路138号	54	1,784	92,260
	武汉分行	武汉市武昌区民主路786号	62	1,562	111,454
	青岛分行	青岛市市南区东海西路5号	38	1,063	53,972
	太原分行	太原市迎泽区迎泽大街113号	30	1,031	58,908
	福州分行	福州市鼓楼区古田支路1号华夏大厦	20	588	27,932
	长沙分行	长沙市芙蓉区五一大道389号华美欧国际大厦	11	676	43,376
	厦门分行	厦门市思明区领事馆路10号; 11号; 16号	6	350	16,793
	郑州分行	郑州市郑东新区商务外环路29号	13	908	69,154
	南昌分行	南昌市西湖区中山西路10号滨江首府	14	460	17,473
	海口分行	海口市美兰区国兴大道61号	3	192	7,165
西部地区	昆明分行	昆明市威远街98号华夏大厦	28	1,102	80,067
	重庆分行	重庆市江北区江北城西大街27号附1号、附2号、附3号2-1	32	986	78,739
	成都分行	成都市锦江区永安路229号锦江之春2号楼	31	1,002	71,446
	西安分行	西安市碑林区长安北路111号	28	799	59,439
	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市天山区东风路15号	14	473	26,880
	呼和浩特分行	呼和浩特市机场高速路57号	18	932	22,887
	南宁分行	南宁市民族大道136-2号华润大厦B座	11	574	35,240
	银川分行	银川市金凤区新昌东路168号	7	231	8,548
	贵阳分行	贵阳市观山湖区长岭北路55号	2	334	12,485
	西宁分行	西宁市城西区海晏路79号华夏银行大厦	1	100	4,328
	兰州分行	兰州市城关区天水北路333号智慧大厦	2	279	5,754
东北地区	沈阳分行	沈阳市沈河区青年大街51号	31	1,021	33,052
	大连分行	大连市中山区同兴街25号世贸大厦	27	596	26,853
	长春分行	长春市人民大街4888号	19	712	26,994
	哈尔滨分行	哈尔滨市道里区群力第五大道与丽江路交汇处汇智金融企业总部A座	6	440	9,954
区域汇总调整			-	-	-1,326,547
<b>总计</b>			<b>1,024</b>	<b>39,749</b>	<b>3,166,063</b>

注：总行职员数及资产规模含信用卡中心。



## 第九节 财务报告

**9.1 财务报告见附件。**

**9.2 本公司 2020 年半年度财务报告未经审计。**

**9.3 与上一会计期间相比，公司会计政策、会计估计、核算方法以及财务报表合并范围发生变化的情况、原因及影响**

本集团于2020年1月1日采用了财政部于2017年修订并颁布的《企业会计准则第14号-收入》，上述准则的采用未对本集团财务报表产生重大影响。

**9.4 报告期因重大会计差错而进行追溯调整的情况、更正金额、原因及其影响**  
报告期内，本公司未发生重大会计差错更正。

## 第十节 备查文件目录

**10.1 载有法定代表人、行长、财务负责人签名并盖章的财务报告正本。**

**10.2 报告期内本公司在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和《证券日报》公开披露过的所有文件正本及公告原件。**

**10.3 《华夏银行股份有限公司章程》。**

董事长：李民吉  
华夏银行股份有限公司董事会  
2020年8月27日

华夏银行股份有限公司

中期财务报告(未经审计)

2020年1月1日至6月30日止期间

华夏银行股份有限公司

中期财务报告(未经审计)

2020年1月1日至6月30日止期间

<u>内容</u>	<u>页码</u>
合并及银行资产负债表	1 - 2
合并及银行利润表	3 - 4
合并及银行现金流量表	5 - 6
合并股东权益变动表	7
银行股东权益变动表	8
财务报表附注	9 - 98

华夏银行股份有限公司

合并及银行资产负债表

2020年6月30日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	本集团		本银行	
		2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)	2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	1	203,637	192,911	202,976	192,428
存放同业款项	2	10,815	15,938	10,808	15,896
拆出资金	3	14,243	23,461	13,542	23,961
衍生金融资产	4	679	926	679	926
买入返售金融资产	5	7,445	24,050	7,445	24,050
发放贷款和垫款	6	1,990,662	1,829,171	1,888,562	1,732,552
<b>金融投资</b>					
交易性金融资产	7	123,991	89,783	123,991	89,783
债权投资	8	701,125	675,286	699,305	673,615
其他债权投资	9	165,211	129,400	165,211	129,400
其他权益工具投资	10	5,426	4,961	5,414	4,946
长期股权投资	11	-	-	5,090	5,090
固定资产	12	13,120	13,466	13,090	13,435
无形资产		78	80	74	75
递延所得税资产	13	9,236	8,574	8,830	7,886
其他资产	14	19,947	12,782	21,046	10,774
资产总计		<u>3,265,615</u>	<u>3,020,789</u>	<u>3,166,063</u>	<u>2,924,817</u>

华夏银行股份有限公司

合并及银行资产负债表 - 续

2020年6月30日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	本集团		本银行	
		2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)	2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
<b>负债</b>					
向中央银行借款	16	100,083	143,617	100,037	143,566
同业及其他金融机构存放款项	17	349,637	302,337	350,006	303,561
拆入资金	18	106,127	104,064	23,592	26,409
衍生金融负债	4	1,685	1,802	1,685	1,802
卖出回购金融资产款	19	75,274	93,774	74,573	93,423
吸收存款	20	1,880,598	1,671,276	1,881,015	1,669,062
应付职工薪酬	21	6,497	6,647	6,382	6,526
应交税费	22	4,592	5,572	4,528	5,083
应付债务凭证	23	448,462	403,584	443,365	398,495
预计负债	24	2,154	2,147	2,140	2,135
其他负债	25	18,642	16,632	12,290	9,911
<b>负债合计</b>		<b>2,993,751</b>	<b>2,751,452</b>	<b>2,899,613</b>	<b>2,659,973</b>
<b>股东权益</b>					
股本	26	15,387	15,387	15,387	15,387
其他权益工具	27	59,971	59,971	59,971	59,971
其中：优先股		19,978	19,978	19,978	19,978
永续债		39,993	39,993	39,993	39,993
资本公积	28	53,292	53,292	53,291	53,291
其他综合收益	41	718	1,084	723	1,087
盈余公积	29	17,756	15,662	17,756	15,662
一般风险准备	30	38,683	34,706	37,424	33,753
未分配利润	31	84,141	87,486	81,898	85,693
<b>归属于母公司股东权益合计</b>		<b>269,948</b>	<b>267,588</b>	<b>266,450</b>	<b>264,844</b>
少数股东权益		1,916	1,749	-	-
<b>股东权益合计</b>		<b>271,864</b>	<b>269,337</b>	<b>266,450</b>	<b>264,844</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>3,265,615</b>	<b>3,020,789</b>	<b>3,166,063</b>	<b>2,924,817</b>

附注为财务报表的组成部分

第 1 页至第 98 页的财务报表由下列负责人签署：

法定代表人

行长

财务负责人

盖章

合并及银行利润表

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	本集团		本银行	
		截至6月30日止6个月		截至6月30日止6个月	
		2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)
一、营业收入		47,581	39,797	45,365	38,393
利息净收入	32	36,135	29,346	34,197	28,231
利息收入		68,203	60,371	64,870	57,874
利息支出		(32,068)	(31,025)	(30,673)	(29,643)
手续费及佣金净收入	33	9,721	10,135	9,452	9,857
手续费及佣金收入		11,327	11,484	11,048	11,192
手续费及佣金支出		(1,606)	(1,349)	(1,596)	(1,335)
投资收益	34	1,211	519	1,211	519
其中：以摊余成本计量的金 融资产终止确认产生的收益		-	20	-	20
公允价值变动收益	35	445	3	445	3
汇兑收益(损失)	36	7	(318)	7	(318)
其他业务收入		57	71	48	60
资产处置损益		1	23	1	23
其他收益		4	18	4	18
二、营业支出		(35,534)	(26,353)	(34,688)	(25,581)
税金及附加	37	(527)	(425)	(513)	(409)
业务及管理费	38	(11,806)	(10,601)	(11,710)	(10,493)
信用减值损失	39	(23,023)	(15,020)	(22,289)	(14,390)
其他资产减值损失		(172)	(297)	(172)	(286)
其他业务成本		(6)	(10)	(4)	(3)
三、营业利润		12,047	13,444	10,677	12,812
加：营业外收入		80	48	59	48
减：营业外支出		(67)	(19)	(66)	(19)
四、利润总额		12,060	13,473	10,670	12,841
减：所得税费用	40	(2,556)	(2,847)	(2,089)	(2,681)
五、净利润		9,504	10,626	8,581	10,160
(一)按经营持续性分类					
1、持续经营净利润		9,504	10,626	8,581	10,160
2、终止经营净利润		-	-	-	-
(二)按所有权归属分类					
1、归属于母公司股东的净利润		9,337	10,543	8,581	10,160
2、少数股东损益		167	83	-	-

华夏银行股份有限公司

合并及银行利润表 - 续

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	本集团		本银行	
		截至6月30日止6个月		截至6月30日止6个月	
		2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)
六、其他综合收益税后净额	41	(366)	263	(364)	268
(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益		19	(5)	21	-
1、其他权益工具投资公允价值变动		19	(5)	21	-
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益		(385)	268	(385)	268
1、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		(367)	86	(367)	86
2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产投资信用损失准备		(18)	182	(18)	182
归属于母公司股东的其他综合收益税后净额		(366)	263	(364)	268
归属于少数股东的其他综合收益税后净额		-	-	-	-
七、综合收益总额		9,138	10,889	8,217	10,428
归属于母公司股东的综合收益总额		8,971	10,806	8,217	10,428
归属于少数股东的综合收益总额		167	83	-	-
八、每股收益					
基本每股收益(人民币元)	42	0.43	0.63		

附注为财务报表的组成部分

华夏银行股份有限公司

合并及银行现金流量表

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

附注七	本集团		本银行	
	截至6月30日止6个月		截至6月30日止6个月	
	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)
经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业及其他金融机构				
存放款项净增加额	253,827	172,118	255,608	173,066
存放中央银行和同业款项净减少额	-	22,805	-	22,754
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	-	97,195	-	85,374
拆出资金及买入返售金融资产净减少额	-	14,641	-	14,641
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	14	-	14
经营性应付债务凭证净增加额	35,893	70,818	35,893	70,818
收取利息、手续费及佣金的现金	64,551	60,073	61,022	57,279
收到其他与经营活动有关的现金	4,064	7,227	4,000	6,989
经营活动现金流入小计	358,335	444,891	356,523	430,935
客户贷款和垫款净增加额	(182,209)	(188,655)	(176,051)	(173,961)
存放中央银行和同业款项净增加额	(6,449)	-	(6,565)	-
拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额	(16,245)	-	(21,602)	-
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	(1,128)	-	(627)	-
向中央银行借款净减少额	(43,605)	(31,604)	(43,600)	(31,600)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(21,173)	-	(21,173)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(28,900)	(28,427)	(27,469)	(27,302)
支付给职工以及为职工支付的现金	(7,003)	(7,565)	(6,931)	(7,468)
支付的各项税费	(8,372)	(7,064)	(7,747)	(6,831)
支付其他与经营活动有关的现金	(14,934)	(19,869)	(17,599)	(19,464)
经营活动现金流出小计	(330,018)	(283,184)	(329,364)	(266,626)
经营活动产生的现金流量净额	43	161,707	27,159	164,309
投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	146,199	228,171	145,627	227,146
取得投资收益收到的现金	17,911	16,042	17,897	16,036
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金净额	205	532	205	532
投资活动现金流入小计	164,315	244,745	163,729	243,714
投资支付的现金	(220,561)	(323,103)	(219,868)	(322,061)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(225)	(257)	(225)	(255)
投资活动现金流出小计	(220,786)	(323,360)	(220,093)	(322,316)
投资活动产生的现金流量净额	(56,471)	(78,615)	(56,364)	(78,602)



华夏银行股份有限公司

合并及银行现金流量表 - 续

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	本集团		本银行	
		截至6月30日止6个月		截至6月30日止6个月	
		2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)
筹资活动产生的现金流量					
吸收投资收到的现金		-	39,993	-	39,993
发行债券所收到的现金		10,000	2,500	10,000	-
筹资活动现金流入小计		10,000	42,493	10,000	39,993
偿还债务支付的现金		-	(15,000)	-	(15,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(9,726)	(6,999)	(9,638)	(6,999)
筹资活动现金流出小计		(9,726)	(21,999)	(9,638)	(21,999)
筹资活动产生的现金流量净额		274	20,494	362	17,994
汇率变动对现金及现金等价物的影响额		154	33	154	28
现金及现金等价物净变动额	43	(27,726)	103,619	(28,689)	103,729
加：期初现金及现金等价物余额		92,667	66,204	92,167	65,514
期末现金及现金等价物余额	44	64,941	169,823	63,478	169,243

附注为财务报表的组成部分

华夏银行股份有限公司

合并股东权益变动表

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

附注七	归属于母公司股东权益								少数 股东权益	合计
	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	小计		
一、2019年12月31日余额(经审计)	15,387	59,971	53,292	1,084	15,662	34,706	87,486	267,588	1,749	269,337
二、本期增减变动金额										
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	9,337	9,337	167	9,504
(二)其他综合收益	41	-	-	(366)	-	-	-	(366)	-	(366)
上述(一)和(二)小计	-	-	-	(366)	-	-	9,337	8,971	167	9,138
(三)利润分配										
1.提取盈余公积	29	-	-	-	2,094	-	(2,094)	-	-	-
2.提取一般风险准备	30	-	-	-	-	3,977	(3,977)	-	-	-
3.普通股股利分配	31	-	-	-	-	-	(3,831)	(3,831)	-	(3,831)
4.对其他权益工具持有者的利润分配	31	-	-	-	-	-	(2,780)	(2,780)	-	(2,780)
三、2020年6月30日余额(未经审计)	15,387	59,971	53,292	718	17,756	38,683	84,141	269,948	1,916	271,864

附注七	归属于母公司股东权益								少数 股东权益	合计
	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	小计		
一、2018年12月31日余额(经审计)	15,387	19,978	53,292	625	13,635	31,788	82,436	217,141	1,574	218,715
会计政策变更	-	-	-	528	-	-	(8,393)	(7,865)	(35)	(7,900)
2019年1月1日余额	15,387	19,978	53,292	1,153	13,635	31,788	74,043	209,276	1,539	210,815
二、本期增减变动金额										
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	10,543	10,543	83	10,626
(二)其他综合收益	41	-	-	263	-	-	-	263	-	263
上述(一)和(二)小计	-	-	-	263	-	-	10,543	10,806	83	10,889
(三)股东投入资本										
1.其他权益工具持有者投入资本	27	39,993	-	-	-	-	-	39,993	-	39,993
(四)利润分配										
1.提取盈余公积	29	-	-	-	2,027	-	(2,027)	-	-	-
2.提取一般风险准备	30	-	-	-	-	2,918	(2,918)	-	-	-
3.普通股股利分配	31	-	-	-	-	-	(2,677)	(2,677)	-	(2,677)
4.对其他权益工具持有者的利润分配	31	-	-	-	-	-	(840)	(840)	-	(840)
三、2019年6月30日余额(未经审计)	15,387	59,971	53,292	1,416	15,662	34,706	76,124	256,558	1,622	258,180
四、2019年7月1日余额(未经审计)	15,387	59,971	53,292	1,416	15,662	34,706	76,124	256,558	1,622	258,180
五、本期增减变动金额										
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	11,362	11,362	127	11,489
(二)其他综合收益	41	-	-	(332)	-	-	-	(332)	-	(332)
上述(一)和(二)小计	-	-	-	(332)	-	-	11,362	11,030	127	11,157
(三)利润分配										
1.提取盈余公积	29	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.普通股股利分配	31	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.对其他权益工具持有者的利润分配	31	-	-	-	-	-	-	-	-	-
六、2019年12月31日余额(经审计)	15,387	59,971	53,292	1,084	15,662	34,706	87,486	267,588	1,749	269,337

附注为财务报表的组成部分

银行股东权益变动表

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	合计
一、2019年12月31日余额(经审计)		15,387	59,971	53,291	1,087	15,662	33,753	85,693	264,844
二、本期增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	8,581	8,581
(二)其他综合收益	41	-	-	-	(364)	-	-	-	(364)
上述(一)和(二)小计		-	-	-	(364)	-	-	8,581	8,217
(三)利润分配									
1.提取盈余公积	29	-	-	-	-	2,094	-	(2,094)	-
2.提取一般风险准备	30	-	-	-	-	-	3,671	(3,671)	-
3.普通股股利分配	31	-	-	-	-	-	-	(3,831)	(3,831)
4.对其他权益工具持有者的利润分配	31	-	-	-	-	-	-	(2,780)	(2,780)
三、2020年6月30日余额(未经审计)		15,387	59,971	53,291	723	17,756	37,424	81,898	266,450
	附注七	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	合计
一、2018年12月31日余额(经审计)		15,387	19,978	53,291	625	13,635	31,019	81,264	215,199
会计政策变更		-	-	-	528	-	-	(8,235)	(7,707)
2019年1月1日余额		15,387	19,978	53,291	1,153	13,635	31,019	73,029	207,492
二、本期增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	10,160	10,160
(二)其他综合收益	41	-	-	-	268	-	-	-	268
上述(一)和(二)小计		-	-	-	268	-	-	10,160	10,428
(三)股东投入资本									
1.其他权益工具持有者投入资本	27	-	39,993	-	-	-	-	-	39,993
(四)利润分配									
1.提取盈余公积	29	-	-	-	-	2,027	-	(2,027)	-
2.提取一般风险准备	30	-	-	-	-	-	2,734	(2,734)	-
3.普通股股利分配	31	-	-	-	-	-	-	(2,677)	(2,677)
4.对其他权益工具持有者的利润分配	31	-	-	-	-	-	-	(840)	(840)
三、2019年6月30日余额(未经审计)		15,387	59,971	53,291	1,421	15,662	33,753	74,911	254,396
四、2019年7月1日余额(未经审计)		15,387	59,971	53,291	1,421	15,662	33,753	74,911	254,396
五、本期增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	10,782	10,782
(二)其他综合收益	41	-	-	-	(334)	-	-	-	(334)
上述(一)和(二)小计		-	-	-	(334)	-	-	10,782	10,448
(三)利润分配									
1.提取盈余公积	29	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	30	-	-	-	-	-	-	-	-
3.普通股股利分配	31	-	-	-	-	-	-	-	-
4.对其他权益工具持有者的利润分配	31	-	-	-	-	-	-	-	-
六、2019年12月31日余额(经审计)		15,387	59,971	53,291	1,087	15,662	33,753	85,693	264,844

附注为财务报表的组成部分

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

一、 银行基本情况

华夏银行股份有限公司(以下简称“本银行”)，前身为华夏银行，经中国人民银行批准于1992年10月14日注册成立为全国性商业银行。1996年4月10日，中国人民银行批准华夏银行采用发起设立的方式，改制成股份有限公司，并更名为华夏银行股份有限公司。于2003年7月21日，本银行获中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)批准上市发行A股，并于2003年9月12日挂牌上市。

本银行经中国银行业监督管理委员会(现已更名为中国银行保险监督管理委员会，以下简称“原中国银监会”或“中国银保监会”)批准持有B0008H111000001号金融许可证，并经北京市工商行政管理局(现已更名为北京市市场监督管理局)核准领取统一社会信用代码9111000010112001XW的营业执照。

截至2020年6月30日，本银行除总行本部外，在全国设有44家一级分行，营业网点总数达1024家。

本银行及所属子公司(以下统称“本集团”)的主要经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项；提供保管箱服务；结汇、售汇业务；保险兼业代理业务；租赁业务以及经中国银保监会批准的其他业务。

二、 财务报表编制基础

本集团执行中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”)。此外，本集团还参照中国证监会颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号-半年度报告的内容与格式(2017年修订)》披露有关财务信息。本中期财务报告应与本集团2019年度财务报表一并阅读。

本中期财务报告符合《企业会计准则第32号—中期财务报告》的要求，真实、完整地反映了本集团于2020年6月30日的合并及银行财务状况以及2020年1月1日至6月30日止期间的合并及银行经营成果和合并及银行现金流量。

持续经营

本集团对自2020年6月30日起12个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 遵循企业会计准则的声明

本集团编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团于2020年6月30日的合并及银行财务状况以及2020年1月1日至6月30日止期间的合并及银行经营成果和合并及银行现金流量。

四、 重要会计政策及会计估计

1. 会计年度

本集团的会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

人民币为本银行及所属子公司经营所处的主要经济环境中的货币，本银行及所属子公司以人民币为记账本位币。本银行及所属子公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

3. 记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础，除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

在历史成本计量下，资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额或者所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

公允价值是市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定。

对于以交易价格作为初始确认时的公允价值，且在公允价值后续计量中使用了涉及不可观察输入值的估值技术的金融资产，在估值过程中校正该估值技术，以使估值技术确定的初始确认结果与交易价格相等。

公允价值计量基于公允价值的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，被划分为三个层次：

第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

#### 四. 重要会计政策及会计估计 - 续

##### 4. 会计政策变更

本集团于 2020 年 1 月 1 日采用了财政部于 2017 年修订并颁布的《企业会计准则第 14 号-收入》，此修订将现行的收入准则和建造合同准则统一为一个收入确认模型，以“控制权转移”取代之前的“风险报酬转移”作为收入确认的判断标准，同时明确了收入确认中的一些具体应用。上述修订的采用对本集团的财务状况、经营成果及现金流量未产生重大影响。

除了采用以上企业会计准则修订外，本中期财务报告所采用的会计政策与编制 2019 年度财务报告的会计政策一致。

##### 五、 在运用会计政策中所做的重要判断和会计估计采用的关键假设和不确定因素

本集团在运用附注四所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的，实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本集团需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

##### 1. 金融资产的分类

本集团在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本集团在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的业务模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

本集团在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

五、 在运用会计政策中所做的重要判断和会计估计采用的关键假设和不确定因素 - 续

2. 信用减值损失的计量

- i. 信用风险的显著增加：预期信用损失模型中减值准备的确认为第一阶段资产采用 12 个月内的预期信用损失，第二阶段和第三阶段资产采用整个存续期内的预期信用损失。当初始确认后信用风险显著增加时，资产进入第二阶段；当出现信用损失时，进入第三阶段(非购买或原生信用损失的资产)。在评估资产的信用风险是否显著增加时，本集团会考虑定性和定量的合理且有依据的前瞻性信息；
- ii. 建立具有相似信用风险特征的资产组：当预期信用损失在组合的基础上计量时，金融工具是基于相似的风险特征而组合在一起的。本集团持续评估这些金融工具是否继续保持具有相似的信用风险特征，用以确保一旦信用风险特征发生变化，金融工具将被适当地重分类。这可能会导致新建资产组合或将资产重分类至某个现存资产组合，从而更好地反映这类资产的类似信用风险特征；
- iii. 模型和假设的使用：本集团采用不同的模型和假设来评估金融资产的公允价值和预期信用损失。本集团通过判断来确定每类金融资产的最适用模型，以及确定这些模型所使用的假设，包括信用风险的关键驱动因素相关的假设；
- iv. 前瞻性信息：在评估预期信用损失时，本集团使用了合理且有依据的前瞻性信息，这些信息基于对不同经济驱动因素的未来走势的假设，以及这些经济驱动因素如何相互影响的假设；
- v. 违约率：违约率是预期信用损失的重要输入值。违约率是对未来一定时期内发生违约的可能性的估计，其计算涉及历史数据、假设和对未来情况的预期；
- vi. 违约损失率：违约损失率是对违约产生的损失的估计。它基于合同现金流与借款人预期收到的现金流之间的差异，且考虑了抵押品产生的现金流和整体信用增级。

3. 金融工具公允价值

对不存在活跃交易市场的金融工具，本集团通过各种估值方法确定其公允价值。这些估值方法包括现金流贴现模型、期权定价模型和市场比较法等。本集团制定的估值模型尽可能多地采用市场信息并尽量少采用本集团特有信息。然而当可观察市场信息无法获得时，则需要管理层对其进行估计。这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

4. 对结构化主体具有控制的判断

本集团作为结构化主体管理人或投资人时，对本集团是主要责任人还是代理人进行评估，以判断是否对该等结构化主体具有控制。本集团基于作为管理人或投资人的决策范围、其他方持有的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团是主要责任人还是代理人。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

五、 在运用会计政策中所做的重要判断和会计估计采用的关键假设和不确定因素 - 续

5. 金融资产的终止确认

本集团在正常经营活动中通过常规方式交易、资产证券化、卖出回购协议等多种方式转移金融资产。在确定转移的金融资产是否能够全部终止确认的过程中，本集团需要作出重大的判断和估计。

若本集团通过结构化交易转移金融资产至特殊目的实体，本集团分析评估与特殊目的实体之间的关系是否实质表明本集团对特殊目的实体拥有控制权从而需进行合并。合并的判断将决定终止确认分析应在合并主体层面，还是在转出金融资产的单体机构层面进行。

本集团需要分析与金融资产转移相关的合同现金流权利和义务，从而依据以下判断确定其是否满足终止确认条件：

- (1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- (2) 该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- (3) 该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产的控制。

6. 所得税

本集团在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的认定。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。同时，本集团管理层需判断未来可转回的递延所得税资产金额。

六、 企业合并及合并财务报表

截至2020年6月30日通过设立或投资等方式取得的子公司如下：

注册公司名称	成立时间	注册地	注册资本/ 实收资本 人民币百万元	持股比例 (%)	享有表决权比例 (%)	少数股东权益 人民币百万元	业务性质
北京大兴华夏村镇 银行有限责任公司	2010年	北京	125	80.00	80.00	26	银行
昆明呈贡华夏村镇 银行股份有限公司	2011年	昆明	50	70.00	70.00	19	银行
四川江油华夏村镇 银行股份有限公司	2011年	江油	75	70.00	70.00	37	银行
华夏金融租赁有限公司	2013年	昆明	6,000	82.00	82.00	1,834	金融租赁

纳入本集团合并范围的结构化主体情况参见附注十二、结构化主体。



财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	本集团		本银行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
库存现金	2,014	1,980	2,003	1,971
存放中央银行法定存款准备金 (1)	162,838	154,079	162,708	153,931
存放中央银行超额存款准备金 (2)	37,537	35,693	37,017	35,367
存放中央银行的其他款项 (3)	1,248	1,159	1,248	1,159
合计	<u>203,637</u>	<u>192,911</u>	<u>202,976</u>	<u>192,428</u>

(1) 本集团按规定向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金。具体缴存比例为：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
人民币：		
本银行	9.00%	9.50%
北京大兴华夏村镇银行有限责任公司	6.00%	7.50%
昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司	6.00%	7.50%
四川江油华夏村镇银行股份有限公司	5.00%	6.50%
外币：	<u>5.00%</u>	<u>5.00%</u>

(2) 存放中央银行超额存款准备金系指本集团为保证存款的正常提取和业务的正常开展而存入中央银行的超出法定存款准备金的款项。

(3) 存放中央银行的其他款项为缴存中央银行的财政性存款及外汇风险准备金，中国人民银行对缴存的财政性存款及外汇风险准备金不计付利息。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

2. 存放同业款项

	本集团		本银行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
存放境内同业	7,253	8,231	7,241	8,188
存放境外同业	3,588	7,691	3,588	7,691
应计利息	30	41	35	42
减：减值准备	(56)	(25)	(56)	(25)
存放同业款项账面价值	<u>10,815</u>	<u>15,938</u>	<u>10,808</u>	<u>15,896</u>

3. 拆出资金

	本集团		本银行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
拆放境内同业	-	1,045	-	1,045
拆放境外同业	182	-	182	-
拆放境内其他金融机构	14,137	22,486	13,437	22,986
应计利息	10	15	9	15
减：减值准备	(86)	(85)	(86)	(85)
拆出资金账面价值	<u>14,243</u>	<u>23,461</u>	<u>13,542</u>	<u>23,961</u>

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

4. 衍生金融工具

非套期工具：

	本集团及本银行		
	2020年6月30日		
	合同/名义本金	公允价值	
资产		负债	
外汇远期	7,318	25	9
外汇掉期	574,779	542	1,570
利率互换	27,000	103	97
期权合约	419	9	9
合计		679	1,685

	本集团及本银行		
	2019年12月31日		
	合同/名义本金	公允价值	
资产		负债	
外汇远期	7,192	59	41
外汇掉期	646,602	856	1,749
利率互换	18,950	5	6
期权合约	1,060	6	6
合计		926	1,802

合同/名义本金仅指在资产负债表日尚未完成的交易量，并不代表风险数额。

5. 买入返售金融资产

	本集团及本银行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
按担保物分类：		
债券	-	16,867
票据	7,734	7,449
应计利息	17	40
减：减值准备	(306)	(306)
买入返售金融资产账面价值	7,445	24,050

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 发放贷款和垫款

	本集团		本银行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款(1)	1,901,472	1,738,871	1,795,387	1,638,946
减：减值准备	(54,344)	(47,922)	(50,307)	(44,609)
小计	1,847,128	1,690,949	1,745,080	1,594,337
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款(2)	138,095	133,731	138,095	133,731
应计利息	5,439	4,491	5,387	4,484
合计	1,990,662	1,829,171	1,888,562	1,732,552

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款分布情况如下：

	本集团		本银行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
对公贷款和垫款	1,358,977	1,235,868	1,253,771	1,136,816
其中：贷款	1,309,553	1,201,602	1,204,347	1,102,550
贴现	49,424	34,266	49,424	34,266
个人贷款和垫款	542,495	503,003	541,616	502,130
其中：住房抵押	245,651	215,921	245,618	215,884
信用卡	164,181	168,262	164,181	168,262
其他	132,663	118,820	131,817	117,984
发放贷款和垫款总额	1,901,472	1,738,871	1,795,387	1,638,946
减：发放贷款和垫款损失准备	(54,344)	(47,922)	(50,307)	(44,609)
其中：12个月预期信用损失	(18,409)	(16,458)	(15,427)	(13,980)
整个存续期预期 信用损失	(35,935)	(31,464)	(34,880)	(30,629)
合计	1,847,128	1,690,949	1,745,080	1,594,337

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款分布情况如下：

	本集团		本银行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
对公贷款和垫款				
其中：贷款	43,270	29,748	43,270	29,748
贴现	94,825	103,983	94,825	103,983
合计	<u>138,095</u>	<u>133,731</u>	<u>138,095</u>	<u>133,731</u>

(3) 发放贷款和垫款按评估方式列示如下：

	本集团			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	总计
2020年6月30日				
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	1,789,540	73,220	38,712	1,901,472
减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备	(18,409)	(9,982)	(25,953)	(54,344)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	<u>1,771,131</u>	<u>63,238</u>	<u>12,759</u>	<u>1,847,128</u>
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	138,087	8	-	138,095
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款损失准备	(626)	(1)	-	(627)
	<u>138,087</u>	<u>8</u>	<u>-</u>	<u>138,095</u>
	本银行			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	总计
2020年6月30日				
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	1,687,071	69,883	38,433	1,795,387
减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备	(15,427)	(9,175)	(25,705)	(50,307)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	<u>1,671,644</u>	<u>60,708</u>	<u>12,728</u>	<u>1,745,080</u>
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	138,087	8	-	138,095
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款损失准备	(626)	(1)	-	(627)
	<u>138,087</u>	<u>8</u>	<u>-</u>	<u>138,095</u>

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

(3) 发放贷款和垫款按评估方式列示如下： - 续

	本集团			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
<u>2019年12月31日</u>				
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	1,637,051	67,458	34,362	1,738,871
减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备	(16,458)	(8,253)	(23,211)	(47,922)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	<u>1,620,593</u>	<u>59,205</u>	<u>11,151</u>	<u>1,690,949</u>
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	133,731	-	-	133,731
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款损失准备	(668)	-	-	(668)
	<u></u>	<u></u>	<u></u>	<u></u>
	本银行			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
<u>2019年12月31日</u>				
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	1,539,882	64,981	34,083	1,638,946
减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备	(13,980)	(7,636)	(22,993)	(44,609)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	<u>1,525,902</u>	<u>57,345</u>	<u>11,090</u>	<u>1,594,337</u>
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	133,731	-	-	133,731
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款损失准备	(668)	-	-	(668)
	<u></u>	<u></u>	<u></u>	<u></u>

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

(4) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动情况：

	本集团			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
2020年1月1日	16,458	8,253	23,211	47,922
转移至第一阶段	155	(152)	(3)	-
转移至第二阶段	(332)	340	(8)	-
转移至第三阶段	(29)	(1,616)	1,645	-
本期计提/(转回)	2,155	3,157	16,628	21,940
收回原核销贷款和垫款	-	-	345	345
因折现价值上升导致转出	-	-	(302)	(302)
本期核销	-	-	(15,565)	(15,565)
汇率变动	2	-	2	4
2020年6月30日	18,409	9,982	25,953	54,344

  

	本银行			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
2020年1月1日	13,980	7,636	22,993	44,609
转移至第一阶段	35	(32)	(3)	-
转移至第二阶段	(178)	186	(8)	-
转移至第三阶段	(28)	(1,616)	1,644	-
本期计提/(转回)	1,616	3,001	16,599	21,216
收回原核销贷款和垫款	-	-	344	344
因折现价值上升导致转出	-	-	(301)	(301)
本期核销	-	-	(15,565)	(15,565)
汇率变动	2	-	2	4
2020年6月30日	15,427	9,175	25,705	50,307

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

(4) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动情况： - 续

	本集团			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
2019年1月1日	15,536	7,078	32,520	55,134
转移至第一阶段	77	(62)	(15)	-
转移至第二阶段	(152)	552	(400)	-
转移至第三阶段	(72)	(1,505)	1,577	-
本年计提/(转回)	1,068	2,190	25,499	28,757
收回原核销贷款和垫款	-	-	645	645
因折现价值上升导致转出	-	-	(831)	(831)
本年核销	-	-	(35,785)	(35,785)
汇率变动	1	-	1	2
2019年12月31日	16,458	8,253	23,211	47,922
	本银行			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
2019年1月1日	13,876	6,685	32,375	52,936
转移至第一阶段	71	(56)	(15)	-
转移至第二阶段	(142)	542	(400)	-
转移至第三阶段	(71)	(1,478)	1,549	-
本年计提/(转回)	245	1,943	25,360	27,548
收回原核销贷款和垫款	-	-	642	642
因折现价值上升导致转出	-	-	(828)	(828)
本年核销	-	-	(35,691)	(35,691)
汇率变动	1	-	1	2
2019年12月31日	13,980	7,636	22,993	44,609



财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

7. 交易性金融资产

	本集团及本银行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
为交易目的而持有的金融资产：		
政府债券	184	182
公共实体及准政府债券	893	2,449
金融机构债券	2,661	2,898
公司债券	31,842	12,904
基金投资	7,355	3,735
其他分类为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的投资：		
金融机构资产管理计划	20,241	19,752
基金投资	58,711	45,735
资产受益权	2,003	2,004
小计	123,890	89,659
应计利息	101	124
总计	123,991	89,783

8. 债权投资

	本集团		本银行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
政府债券	287,156	274,564	286,091	273,620
公共实体及准政府债券	76,258	67,351	76,258	67,351
金融机构债券	43,082	52,301	43,082	52,301
公司债券	161,745	149,332	160,845	148,432
金融机构资产管理计划	123,939	123,052	123,939	123,052
资产受益权	1,613	1,828	1,613	1,828
小计	693,793	668,428	691,828	666,584
应计利息	9,931	9,415	9,896	9,408
减：减值准备	(2,599)	(2,557)	(2,419)	(2,377)
包括：12个月预期信用损失	(1,437)	(1,344)	(1,257)	(1,164)
整个存续期信用损失	(1,162)	(1,213)	(1,162)	(1,213)
总计	701,125	675,286	699,305	673,615

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 债权投资 - 续

债权投资的信用风险与预期信用损失情况：

	本集团			
	2020年6月30日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	总计
债权投资总额	684,597	7,855	1,341	693,793
应计利息	9,868	63	-	9,931
减：减值准备	(1,437)	(260)	(902)	(2,599)
债权投资账面价值	<u>693,028</u>	<u>7,658</u>	<u>439</u>	<u>701,125</u>
	本银行			
	2020年6月30日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	总计
债权投资总额	682,632	7,855	1,341	691,828
应计利息	9,833	63	-	9,896
减：减值准备	(1,257)	(260)	(902)	(2,419)
债权投资账面价值	<u>691,208</u>	<u>7,658</u>	<u>439</u>	<u>699,305</u>
	本集团			
	2019年12月31日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	总计
债权投资总额	659,485	7,579	1,364	668,428
应计利息	9,364	51	-	9,415
减：减值准备	(1,344)	(283)	(930)	(2,557)
债权投资账面价值	<u>667,505</u>	<u>7,347</u>	<u>434</u>	<u>675,286</u>

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 债权投资 - 续

债权投资的信用风险与预期信用损失情况 - 续：

	本银行			总计
	2019年12月31日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
债权投资总额	657,641	7,579	1,364	666,584
应计利息	9,357	51	-	9,408
减：减值准备	(1,164)	(283)	(930)	(2,377)
债权投资账面价值	<u>665,834</u>	<u>7,347</u>	<u>434</u>	<u>673,615</u>

债权投资损失准备变动情况如下：

	本集团			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
2020年1月1日	<u>1,344</u>	<u>283</u>	<u>930</u>	<u>2,557</u>
转移至第二阶段	(7)	7	-	-
本期计提/(转回)	99	(30)	(28)	41
汇率影响	1	-	-	1
2020年6月30日	<u>1,437</u>	<u>260</u>	<u>902</u>	<u>2,599</u>

	本银行			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
2020年1月1日	<u>1,164</u>	<u>283</u>	<u>930</u>	<u>2,377</u>
转移至第二阶段	(7)	7	-	-
本期计提/(转回)	99	(30)	(28)	41
汇率影响	1	-	-	1
2020年6月30日	<u>1,257</u>	<u>260</u>	<u>902</u>	<u>2,419</u>

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 债权投资 - 续

债权投资损失准备变动情况如下： - 续

	本集团			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
2019年1月1日	1,052	516	877	2,445
转移至第一阶段	261	(261)	-	-
转移至第二阶段	(2)	2	-	-
本年计提/(转回)	31	26	53	110
汇率影响	2	-	-	2
2019年12月31日	1,344	283	930	2,557

  

	本银行			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
2019年1月1日	1,034	516	877	2,427
转移至第一阶段	261	(261)	-	-
转移至第二阶段	(2)	2	-	-
本年计提/(转回)	(131)	26	53	(52)
汇率影响	2	-	-	2
2019年12月31日	1,164	283	930	2,377

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

9. 其他债权投资

	本集团及本银行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
政府债券	31,288	16,278
公共实体及准政府债券	40,254	36,408
金融机构债券	53,257	44,641
公司债券	25,154	19,364
同业存单	13,122	10,917
小计	163,075	127,608
应计利息	2,136	1,792
总计	165,211	129,400

	本集团及本银行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
其他债权投资初始投资成本	162,243	126,125
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	832	1,483
小计	163,075	127,608
应计利息	2,136	1,792
累计计提信用减值准备	(57)	(40)

其他债权投资的信用风险与预期信用损失情况：

	本集团及本银行			总计
	2020年6月30日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
其他债权投资	163,075	-	-	163,075
应计利息	2,136	-	-	2,136
其他债权投资账面价值	165,211	-	-	165,211
已计入其他综合收益 的其他债权投资减值准备	(57)	-	-	(57)

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

9. 其他债权投资 - 续

其他债权投资的信用风险与预期信用损失情况： - 续

	本集团及本银行			总计
	2019年12月31日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
其他债权投资	127,608	-	-	127,608
应计利息	1,792	-	-	1,792
其他债权投资账面价值	129,400	-	-	129,400
已计入其他综合收益 的其他债权投资减值准备	(40)	-	-	(40)

其他债权投资损失准备变动情况如下：

	本集团及本银行			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
2020年1月1日	40	-	-	40
本期计提/(转回)	17	-	-	17
2020年6月30日	57	-	-	57

	本集团及本银行			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
2019年1月1日	38	-	-	38
本年计提/(转回)	2	-	-	2
2019年12月31日	40	-	-	40

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

10. 其他权益工具投资

	本集团		本银行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
股权投资	5,426	4,961	5,414	4,946

其他权益工具投资相关信息分析如下：

	本集团		本银行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
其他权益工具投资的初始投资成本	6,007	5,567	5,988	5,548
累计计入其他综合收益的公允价值 变动金额	(581)	(606)	(574)	(602)
合计	5,426	4,961	5,414	4,946

11. 长期股权投资

	本银行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
<u>子公司</u>		
- 华夏金融租赁有限公司	4,920	4,920
- 北京大兴华夏村镇 银行有限责任公司	100	100
- 昆明呈贡华夏村镇 银行股份有限公司	35	35
- 四川江油华夏村镇 银行股份有限公司	35	35
合计	5,090	5,090

于2020年6月30日及2019年12月31日，本银行长期股权投资不存在减值情况。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

12. 固定资产

	本集团				合计
	房屋建筑物	办公和 电子设备	运输工具	在建工程	
原值					
2020年1月1日	14,052	7,973	142	-	22,167
本期购置	3	220	2	-	225
在建工程转入/(转出)	-	-	-	-	-
出售/处置	-	(245)	(4)	-	(249)
2020年6月30日	14,055	7,948	140	-	22,143
累计折旧					
2020年1月1日	(2,804)	(5,806)	(91)	-	(8,701)
本期计提	(192)	(345)	(5)	-	(542)
出售/处置	-	217	3	-	220
2020年6月30日	(2,996)	(5,934)	(93)	-	(9,023)
减值准备					
2020年1月1日	-	-	-	-	-
2020年6月30日	-	-	-	-	-
净额					
2020年1月1日	11,248	2,167	51	-	13,466
2020年6月30日	11,059	2,014	47	-	13,120



财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

12. 固定资产 - 续

	本银行				合计
	房屋建筑物	办公和 电子设备	运输工具	在建工程	
原值					
2020年1月1日	14,022	7,948	140	-	22,110
本期购置	3	220	2	-	225
在建工程转入/(转出)	-	-	-	-	-
出售/处置	-	(245)	(4)	-	(249)
2020年6月30日	14,025	7,923	138	-	22,086
累计折旧					
2020年1月1日	(2,799)	(5,786)	(90)	-	(8,675)
本期计提	(191)	(344)	(5)	-	(540)
出售/处置	-	216	3	-	219
2020年6月30日	(2,990)	(5,914)	(92)	-	(8,996)
减值准备					
2020年1月1日	-	-	-	-	-
2020年6月30日	-	-	-	-	-
净额					
2020年1月1日	11,223	2,162	50	-	13,435
2020年6月30日	11,035	2,009	46	-	13,090

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

12. 固定资产 - 续

	本集团				合计
	房屋建筑物	办公和 电子设备	运输工具	在建工程	
原值					
2019年1月1日	12,816	7,499	141	1,064	21,520
本年购置	142	824	7	41	1,014
在建工程转入/(转出)	1,105	-	-	(1,105)	-
出售/处置	(11)	(350)	(6)	-	(367)
2019年12月31日	14,052	7,973	142	-	22,167
累计折旧					
2019年1月1日	(2,455)	(5,397)	(86)	-	(7,938)
本年计提	(354)	(729)	(11)	-	(1,094)
出售/处置	5	320	6	-	331
2019年12月31日	(2,804)	(5,806)	(91)	-	(8,701)
减值准备					
2019年1月1日	-	-	-	-	-
2019年12月31日	-	-	-	-	-
净额					
2019年1月1日	10,361	2,102	55	1,064	13,582
2019年12月31日	11,248	2,167	51	-	13,466

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

12. 固定资产 - 续

	本银行				合计
	房屋建筑物	办公和 电子设备	运输工具	在建工程	
原值					
2019年1月1日	12,786	7,475	139	1,064	21,464
本年购置	142	822	7	41	1,012
在建工程转入/(转出)	1,105	-	-	(1,105)	-
出售/处置	(11)	(349)	(6)	-	(366)
2019年12月31日	14,022	7,948	140	-	22,110
累计折旧					
2019年1月1日	(2,451)	(5,379)	(85)	-	(7,915)
本年计提	(353)	(727)	(11)	-	(1,091)
出售/处置	5	320	6	-	331
2019年12月31日	(2,799)	(5,786)	(90)	-	(8,675)
减值准备					
2019年1月1日	-	-	-	-	-
2019年12月31日	-	-	-	-	-
净额					
2019年1月1日	10,335	2,096	54	1,064	13,549
2019年12月31日	11,223	2,162	50	-	13,435

于2020年6月30日及2019年12月31日，本集团有个别房屋建筑物已在使用但产权登记仍在办理中，本集团管理层预期相关手续不会影响本集团承继该资产的权利或对本集团的经营造成不利影响。

13. 递延税项

	本集团		本银行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
递延所得税资产	9,236	8,574	8,830	7,886

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 递延税项 - 续

(1) 递延所得税资产余额变动情况

	本集团		本银行	
	2020年1月1日 至6月30日止期间	2019年	2020年1月1日 至6月30日止期间	2019年
期/年初余额	8,574	9,493	7,886	9,102
计入当期损益	540	(826)	823	(1,122)
计入其他综合收益	122	(93)	121	(94)
期/年末余额	9,236	8,574	8,830	7,886

(2) 递延所得税资产和负债

	本集团			
	2020年6月30日		2019年12月31日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
贷款损失准备	24,000	5,761	21,064	5,265
已计提尚未发放的工资	6,158	1,530	6,540	1,635
其他资产减值准备	6,753	1,664	5,682	1,420
衍生金融工具公允价值变动	1,006	251	876	219
交易性金融资产的公允价值变动	(1,703)	(426)	(1,274)	(318)
其他债权投资公允价值变动	(832)	(208)	(1,483)	(371)
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的发放贷款和垫款的公允价值变动	(23)	(6)	139	35
其他权益工具投资公允价值变动	581	145	606	151
预计负债	2,154	537	2,147	536
其他	(50)	(12)	8	2
合计	38,044	9,236	34,305	8,574

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 递延税项 - 续

(2) 递延所得税资产和负债 - 续

	本银行			
	2020年6月30日		2019年12月31日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
贷款损失准备	21,585	5,396	18,649	4,663
已计提尚未发放的工资	6,060	1,515	6,445	1,611
其他资产减值准备	6,516	1,629	5,451	1,363
衍生金融工具公允价值变动	1,006	252	876	219
交易性金融资产的公允价值变动	(1,703)	(426)	(1,274)	(318)
其他债权投资公允价值变动	(832)	(208)	(1,483)	(371)
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的发放贷款和垫款的公允价值变动	(23)	(6)	139	35
其他权益工具投资公允价值变动	574	144	602	150
预计负债	2,140	535	2,135	534
其他	(4)	(1)	1	-
合计	<u>35,319</u>	<u>8,830</u>	<u>31,541</u>	<u>7,886</u>

14. 其他资产

		本集团		本银行	
		2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
应收及暂付款	(1)	8,813	6,412	9,984	4,491
待清算款项		7,074	2,231	7,031	2,226
长期待摊费用		1,221	1,306	1,198	1,279
待处理抵债资产	(2)	1,655	1,906	1,654	1,905
应收利息		880	670	875	616
其他		304	257	304	257
合计		<u>19,947</u>	<u>12,782</u>	<u>21,046</u>	<u>10,774</u>

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

14. 其他资产 - 续

(1) 应收及暂付款按账龄列示

账龄	本集团							
	2020年6月30日				2019年12月31日			
	金额	比例%	坏账准备	净额	金额	比例%	坏账准备	净额
1年(含)以内	7,994	82.75	(62)	7,932	5,377	73.92	(92)	5,285
1年至2年(含)	573	5.93	(62)	511	826	11.35	(59)	767
2年至3年(含)	201	2.08	(79)	122	196	2.69	(88)	108
3年以上	893	9.24	(645)	248	876	12.04	(624)	252
合计	<u>9,661</u>	<u>100.00</u>	<u>(848)</u>	<u>8,813</u>	<u>7,275</u>	<u>100.00</u>	<u>(863)</u>	<u>6,412</u>

账龄	本银行							
	2020年6月30日				2019年12月31日			
	金额	比例%	坏账准备	净额	金额	比例%	坏账准备	净额
1年(含)以内	9,490	88.08	(53)	9,437	4,127	77.79	(85)	4,042
1年至2年(含)	296	2.75	(35)	261	215	4.05	(38)	177
2年至3年(含)	130	1.21	(61)	69	124	2.34	(71)	53
3年以上	858	7.96	(641)	217	839	15.82	(620)	219
合计	<u>10,774</u>	<u>100.00</u>	<u>(790)</u>	<u>9,984</u>	<u>5,305</u>	<u>100.00</u>	<u>(814)</u>	<u>4,491</u>

(2) 待处理抵债资产

	本集团		本银行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
待处理抵债资产	2,407	2,511	2,406	2,510
减：减值准备	<u>(752)</u>	<u>(605)</u>	<u>(752)</u>	<u>(605)</u>
待处理抵债资产账面价值	<u>1,655</u>	<u>1,906</u>	<u>1,654</u>	<u>1,905</u>

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

15. 资产减值准备

本集团	2020年1月1日至6月30日止期间						期末数
	期初数	计提/(转回)	转入/(转出)	本期收回	本期核销	汇率变动	
存放同业款项	25	31	-	-	-	-	56
拆出资金	85	(1)	-	-	-	2	86
买入返售金融资产	306	-	-	-	-	-	306
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	47,922	21,940	(302)	345	(15,565)	4	54,344
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的发放贷款和垫款	668	(41)	-	-	-	-	627
债权投资	2,557	41	-	-	-	1	2,599
其他债权投资	40	17	-	-	-	-	57
其他	2,962	1,201	(25)	-	(50)	-	4,088
合计	54,565	23,188	(327)	345	(15,615)	7	62,163

本银行	2020年1月1日至6月30日止期间						期末数
	期初数	计提/(转回)	转入/(转出)	本期收回	本期核销	汇率变动	
存放同业款项	25	31	-	-	-	-	56
拆出资金	85	(1)	-	-	-	2	86
买入返售金融资产	306	-	-	-	-	-	306
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	44,609	21,216	(301)	344	(15,565)	4	50,307
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的发放贷款和垫款	668	(41)	-	-	-	-	627
债权投资	2,377	41	-	-	-	1	2,419
其他债权投资	40	17	-	-	-	-	57
其他	2,913	1,193	(25)	-	(50)	-	4,031
合计	51,023	22,456	(326)	344	(15,615)	7	57,889

本集团	2019年度								
	2018年 12月31日	会计政策 变更影响	2019年 1月1日	计提/(转回)	转入/转出	本年收回	本年核销	汇率变动	2019年 12月31日
存放同业款项	32	1	33	(8)	-	-	-	-	25
拆出资金	116	5	121	4	-	-	(45)	5	85
买入返售金融资产	306	503	809	(503)	-	-	-	-	306
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	47,275	7,859	55,134	28,757	(831)	645	(35,785)	2	47,922
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的发放贷款和垫款	不适用	166	166	502	-	-	-	-	668
可供出售金融资产	6	(6)	不适用	-	-	-	-	-	不适用
持有至到期投资	5	(5)	不适用	-	-	-	-	-	不适用
应收款项类投资	2,077	(2,077)	不适用	-	-	-	-	-	不适用
债权投资	不适用	2,445	2,445	110	-	-	-	2	2,557
其他债权投资	不适用	38	38	2	-	-	-	-	40
其他	1,680	(5)	1,675	1,466	(22)	-	(157)	-	2,962
合计	51,497	8,924	60,421	30,330	(853)	645	(35,987)	9	54,565

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

15. 资产减值准备- 续

本银行	2019年度								
	2018年 12月31日	会计政策 变更影响	2019年 1月1日	计提/(转回)	转入/转出	本年收回	本年核销	汇率变动	2019年 12月31日
存放同业款项	32	1	33	(8)	-	-	-	-	25
拆出资金	116	5	121	4	-	-	(45)	5	85
买入返售金融资产	306	503	809	(503)	-	-	-	-	306
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	45,327	7,609	52,936	27,548	(828)	642	(35,691)	2	44,609
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的发放贷款和垫款	不适用	166	166	502	-	-	-	-	668
可供出售金融资产	6	(6)	不适用	-	-	-	-	-	不适用
持有至到期投资	5	(5)	不适用	-	-	-	-	-	不适用
应收款项类投资	2,064	(2,064)	不适用	-	-	-	-	-	不适用
债权投资	不适用	2,427	2,427	(52)	-	-	-	2	2,377
其他债权投资	不适用	38	38	2	-	-	-	-	40
其他	1,655	1	1,656	1,435	(22)	-	(156)	-	2,913
合计	49,511	8,675	58,186	28,928	(850)	642	(35,892)	9	51,023

16. 向中央银行借款

	本集团		本银行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
中期借贷便利	97,900	141,500	97,900	141,500
其他	46	51	-	-
应计利息	2,137	2,066	2,137	2,066
合计	100,083	143,617	100,037	143,566

中期借贷便利是中国人民银行向商业银行和政策性银行采取质押方式发放的货币政策工具。本银行 2020 年 6 月 30 日承担的该工具原始期限为 12 个月，利率为 2.95%-3.30%，以本银行持有的面值 1,080.67 亿元人民币的债券作质押。本银行 2019 年 12 月 31 日承担的该工具原始期限为 12 个月，利率为 3.15%-3.30%，以本银行持有的面值 1,569.10 亿元人民币的债券作质押。



财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

17. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本银行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
境内同业存放款项	150,643	94,482	150,737	95,706
境内其他金融机构存放款项	197,614	206,650	197,889	206,650
应计利息	1,380	1,205	1,380	1,205
合计	<u>349,637</u>	<u>302,337</u>	<u>350,006</u>	<u>303,561</u>

18. 拆入资金

	本集团		本银行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
境内同业拆入	99,568	102,650	21,269	26,258
境外同业拆入	2,218	-	2,218	-
境内其他金融机构拆入	3,700	600	-	-
应计利息	641	814	105	151
合计	<u>106,127</u>	<u>104,064</u>	<u>23,592</u>	<u>26,409</u>

19. 卖出回购金融资产款

	本集团		本银行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
债券	69,462	86,440	68,762	86,090
票据	5,747	7,250	5,747	7,250
应计利息	65	84	64	83
合计	<u>75,274</u>	<u>93,774</u>	<u>74,573</u>	<u>93,423</u>

本集团资产被用作卖出回购质押物的情况参见附注十、6.担保物。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

20. 吸收存款

	本集团		本银行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
活期存款				
对公	659,586	632,009	661,505	631,304
个人	128,876	116,909	128,704	116,751
定期存款				
对公	649,898	531,566	649,595	531,192
个人	232,127	196,713	231,262	195,912
存入保证金	(1) 186,819	173,627	186,702	173,486
汇出汇款及应解汇款	5,880	5,639	5,870	5,634
其他	5	26	5	26
小计	1,863,191	1,656,489	1,863,643	1,654,305
应计利息	17,407	14,787	17,372	14,757
合计	1,880,598	1,671,276	1,881,015	1,669,062

(1) 存入保证金按项目列示如下：

	本集团		本银行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
承兑汇票保证金	135,076	127,700	135,047	127,644
开出信用证保证金	25,700	22,652	25,700	22,652
开出保函及担保保证金	5,481	5,400	5,467	5,388
其他保证金	20,562	17,875	20,488	17,802
合计	186,819	173,627	186,702	173,486

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

21. 应付职工薪酬

	本集团			
	2020年6月30日			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金	6,540	5,401	(5,783)	6,158
职工福利费	-	151	(151)	-
社会保险费	54	672	(652)	74
住房公积金	10	392	(380)	22
工会经费及职工教育经费	43	237	(37)	243
合计	<u>6,647</u>	<u>6,853</u>	<u>(7,003)</u>	<u>6,497</u>

	本集团			
	2019年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金	5,687	12,552	(11,699)	6,540
职工福利费	-	428	(428)	-
社会保险费	54	2,166	(2,166)	54
住房公积金	10	797	(797)	10
工会经费及职工教育经费	48	286	(291)	43
合计	<u>5,799</u>	<u>16,229</u>	<u>(15,381)</u>	<u>6,647</u>

	本银行			
	2020年6月30日			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金	6,445	5,346	(5,731)	6,060
职工福利费	-	150	(150)	-
社会保险费	40	668	(638)	70
住房公积金	10	388	(377)	21
工会经费及职工教育经费	31	235	(35)	231
合计	<u>6,526</u>	<u>6,787</u>	<u>(6,931)</u>	<u>6,382</u>

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

21. 应付职工薪酬 - 续

	本银行			
	2019年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金	5,614	12,333	(11,502)	6,445
职工福利费	-	425	(425)	-
社会保险费	47	2,135	(2,142)	40
住房公积金	9	791	(790)	10
工会经费及职工教育经费	38	281	(288)	31
合计	<u>5,708</u>	<u>15,965</u>	<u>(15,147)</u>	<u>6,526</u>

本集团按规定参加由政府机构设立的养老保险、失业保险计划以及本集团设立的企业年金计划，根据该等计划，本集团分别按员工工资的一定比例每月向该等计划缴存费用。除上述每月缴存费用外，本集团不再承担进一步支付义务。相应的支出于发生时计入当期损益。

22. 应交税费

	本集团		本银行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
企业所得税	2,544	3,597	2,486	3,155
增值税	1,699	1,556	1,698	1,537
其他	349	419	344	391
合计	<u>4,592</u>	<u>5,572</u>	<u>4,528</u>	<u>5,083</u>

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

23. 应付债务凭证

		本集团		本银行	
		2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
应付债券					
金融债券	(1)	80,000	70,000	75,000	65,000
二级资本债券	(2)	30,000	30,000	30,000	30,000
小计		110,000	100,000	105,000	95,000
同业存单	(3)	337,002	301,109	337,002	301,109
应计利息		1,460	2,475	1,363	2,386
合计		448,462	403,584	443,365	398,495

(1) 金融债券

- (i) 经原中国银监会、中国人民银行批准，本银行于2016年3月3日至7日发行华夏银行股份有限公司2016年金融债券，发行规模为400亿元人民币。本期债券分为两个品种。品种一发行规模为150亿元人民币，债券期限为3年，票面利率为固定利率3.03%，每年付息一次，起息日为2016年3月7日，已于2019年3月7日到期；品种二发行规模为250亿元人民币，债券期限为5年，票面利率为固定利率3.25%，每年付息一次，起息日为2016年3月7日，将于2021年3月7日到期。
- (ii) 经原中国银监会、中国人民银行批准，本银行于2017年9月1日至5日发行华夏银行股份有限公司2017年第一期金融债券，发行规模为220亿元人民币。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率4.30%，每年付息一次，起息日为2017年9月5日，将于2020年9月5日到期。
- (iii) 经中国银保监会、中国人民银行批准，本银行于2018年4月20日至24日发行华夏银行股份有限公司2018年第一期金融债券，发行规模为180亿元人民币。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率4.30%，每年付息一次，起息日为2018年4月24日，将于2021年4月24日到期。
- (iv) 经中国银保监会、中国人民银行批准，本银行于2020年4月15日至17日发行华夏银行股份有限公司2020年第一期绿色金融债券，发行规模为100亿元人民币。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率2.08%，每年付息一次，起息日为2020年4月17日，将于2023年4月17日到期。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

23. 应付债务凭证 - 续

(1) 金融债券 - 续

(v) 经中国银保监会云南监管局、中国人民银行批准，本集团子公司华夏金融租赁有限公司于2018年10月25日至29日发行华夏金融租赁有限公司2018年第一期金融债券，发行规模为25亿元人民币。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率4.15%，每年付息一次，起息日为2018年10月29日，将于2021年10月29日到期。

(vi) 经中国银保监会云南监管局、中国人民银行批准，本集团子公司华夏金融租赁有限公司于2019年3月6日至11日发行华夏金融租赁有限公司2019年第一期金融债券，发行规模为25亿元人民币。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率3.52%，每年付息一次，起息日为2019年3月11日，将于2022年3月11日到期。

(2) 二级资本债券

(i) 经原中国银监会、中国人民银行批准，本银行于2017年5月26日发行2017年第一期华夏银行股份有限公司二级资本债券，发行规模为300亿元人民币。本期债券为10年期固定利率债券，第5年末附发行人赎回权，可以按面值全部或部分赎回本期债券。本期债券票面利率为固定利率4.80%，每年付息一次，起息日为2017年5月26日。如果发行人不行使赎回权，本期债券的计息期限自2017年5月26日至2027年5月25日；如果发行人行使赎回权，则被赎回部分债券的计息期限自2017年5月26日至2022年5月25日。

(3) 同业存单

本集团于2020年6月30日未偿付的同业存单259支，共计面值3,399.11亿元人民币，期限为1个月至1年，均采用贴现方式发行。

24. 预计负债

	本集团		本银行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
信贷承诺	2,154	2,147	2,140	2,135
未决诉讼	-	-	-	-
合计	<u>2,154</u>	<u>2,147</u>	<u>2,140</u>	<u>2,135</u>

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

24. 预计负债 - 续

信贷承诺预期信用损失按照三阶段划分：

	2020年6月30日			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
本集团	2,064	90	-	2,154
本银行	<u>2,050</u>	<u>90</u>	<u>-</u>	<u>2,140</u>

	2019年12月31日			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
本集团	1,868	106	173	2,147
本银行	<u>1,856</u>	<u>106</u>	<u>173</u>	<u>2,135</u>

25. 其他负债

	本集团		本银行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
应付待结算及清算款项	5,439	1,432	5,439	1,432
融资租赁业务押金	4,962	4,927	-	-
资产证券化业务代收款	576	2,931	576	2,931
转贷款资金	2,675	2,789	2,675	2,789
递延收益	1,491	1,997	344	628
其他	3,499	2,556	3,256	2,131
合计	<u>18,642</u>	<u>16,632</u>	<u>12,290</u>	<u>9,911</u>

26. 股本

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	股份数(百万)	名义金额	股份数(百万)	名义金额
已注册、发行及缴足				
每股面值为人民币1元的A股	<u>15,387</u>	<u>15,387</u>	<u>15,387</u>	<u>15,387</u>

注： A股是指境内上市的以人民币认购和交易的普通股股票。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

27. 其他权益工具

(1) 优先股

本银行于 2016 年 2 月 23 日经中国证监会发行核准，核准本银行非公开发行境内优先股不超过 2 亿股，每股面值人民币 100 元。上述 200 亿元人民币优先股于 2016 年 3 月完成发行，募集资金的实收情况业经德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)予以验证。

期末发行在外的优先股情况如下：

发行在外的 金融工具	发行时间	会计分类	股息率	发行价格 人民币元/股	数量 百万股	金额 人民币百万元	到期日	转股条件	转换情况
优先股	2016年3月	权益工具	注1	100	200	20,000	无到期期限	注2	无转换

注 1：本次发行的优先股采用可分阶段调整的股息率，自缴款截止日起每五年为一个计息周期，每个计息周期内股息率相同。首个计息周期的股息率，由本银行董事会根据股东大会授权结合发行时国家政策、市场状况、本银行具体情况以及投资者需求等因素，通过询价方式确定为 4.20%。票面股息率由基准利率和固定溢价两个部分组成。基准利率自本次优先股发行缴款截止日起每五年调整一次；固定溢价为首个计息周期的股息率 4.20% 扣除基准利率 2.59% 后确定为 1.61%，固定溢价一经确定不再调整。

注 2：(1)当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至 5.125%(或以下)时，本银行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次优先股按照票面总金额全部或部分转为普通股，并使本银行的核心一级资本充足率恢复到 5.125% 以上。在部分转股情形下，本次优先股按同等比例、以同等条件转股。当优先股转换为普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

(2)当二级资本工具触发事件发生时，本银行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次优先股按照票面总金额全部转为普通股。当优先股转换为普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：1)中国银保监会认定若不进行转股或减记，本银行将无法生存；2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本银行将无法生存。

截至 2020 年 6 月 30 日，本银行募集资金净额 19,978 百万元人民币已全部用于补充一级资本。



财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

27. 其他权益工具 - 续

(1) 优先股 - 续

发行在外的优先股变动情况如下：

	2020年1月1日		本期增加		本期减少		2020年6月30日	
	数量 百万股	账面价值 人民币百万元	数量 百万股	账面价值 人民币百万元	数量 百万股	账面价值 人民币百万元	数量 百万股	账面价值 人民币百万元
优先股	200	20,000	-	-	-	-	200	20,000
发行费用		(22)						(22)
优先股合计	200	19,978					200	19,978

(2) 永续债

于 2019 年 6 月，本银行经中国银保监会和中国人民银行批准，在全国银行间债券市场公开发行 400 亿元人民币无固定期限资本债券(以下简称“本期债券”)，并在中央国债登记结算有限责任公司(以下简称“中央结算公司”)完成债券的登记、托管。

期末发行在外的永续债情况如下：

发行在外的 金融工具	发行时间	会计分类	票面利率	发行价格 元/百元面值	数量 百万张	金额 人民币百万元	到期日	减记条款
永续债	2019年6月	权益工具	注 1	100	400	40,000	持续经营存续期	注 2

注 1：本期债券采用分阶段调整的票面利率，自发行缴款截止日起每 5 年为一个票面利率调整期，一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息，第一个计息周期利率为 4.85%。本期债券票面利率包括基准利率和固定利差两个部分。基准利率为本期债券申购文件公告日前 5 个交易日(不含当日)中国债券信息网(或中央结算公司认可的其他网站)公布的中债国债到期收益率曲线 5 年期品种到期收益率的算术平均值(四舍五入计算到 0.01%)。固定利差为本期债券发行时确定的票面利率扣除本期债券发行时的基准利率，固定利差一经确定不再调整。

注 2：(1)当其他一级资本工具触发事件发生时，即发行人核心一级资本充足率降至 5.125%(或以下)，发行人有权在报银保监会并获同意、但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的本期债券按照票面总金额全部或部分减记，促使核心一级资本充足率恢复到 5.125% 以上。在部分减记情形下，所有届时已发行且存续的本期债券与发行人其他同等条件的减记型其他一级资本工具按票面金额同比例减记。在本期债券的票面总金额被全额减记前，发行人可以进行一次或者多次部分减记，促使发行人核心一级资本充足率恢复到 5.125% 以上。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

27. 其他权益工具 - 续

(2) 永续债 - 续

注 2: (2)当二级资本工具触发事件发生时，发行人有权在无需获得债券持有人同意的情况下将届时已发行且存续的本期债券按照票面总金额全部减记。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：1)银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存。当债券本金被减记后，债券即被永久性注销，并在任何条件下不再被恢复。

截至 2020 年 6 月 30 日，本银行募集资金净额 39,993 百万元人民币已全部用于补充一级资本。

发行在外的永续债变动情况如下：

	2020年1月1日		本期增加		本期减少		2020年6月30日	
	数量 百万张	账面价值 人民币百万元	数量 百万张	账面价值 人民币百万元	数量 百万张	账面价值 人民币百万元	数量 百万张	账面价值 人民币百万元
永续债	400	40,000	-	-	-	-	400	40,000
发行费用		(7)		-				(7)
永续债合计	400	39,993					400	39,993

归属于权益工具持有者的相关信息如下：

	2020年 6月30日 人民币百万元	2019年 12月31日 人民币百万元
归属于母公司所有者权益		
归属于母公司普通股持有者的权益	209,977	207,617
归属于母公司其他权益持有者的权益	59,971	59,971
其中：净利润	2,780	840
当期已分配利润	(2,780)	(840)
归属于少数股东的权益	1,916	1,749
股东权益合计	271,864	269,337

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

28. 资本公积

	本集团			
	2020年1月1日至6月30日止期间			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	53,291	-	-	53,291
少数股东溢价投入	1	-	-	1
合计	53,292	-	-	53,292

  

	本集团			
	2019年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
股本溢价	53,291	-	-	53,291
少数股东溢价投入	1	-	-	1
合计	53,292	-	-	53,292

  

	本银行			
	2020年1月1日至6月30日止期间			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	53,291	-	-	53,291

  

	本银行			
	2019年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
股本溢价	53,291	-	-	53,291

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

29. 盈余公积

	本集团及本银行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
法定盈余公积	17,645	15,551
任意盈余公积	111	111
合计	17,756	15,662

- (1) 根据中华人民共和国的相关法律规定，本银行须按中国企业会计准则下净利润的10%提取法定盈余公积，当法定盈余公积累计额达到股本的50%时，可以不再提取法定盈余公积。在提取法定盈余公积后，经股东大会批准本银行可自行决定提取任意盈余公积。
- (2) 截至2020年6月30日，本银行累计提取的法定盈余公积已超过股本的50%，超过50%部分的法定盈余公积提取需经股东大会批准。
- (3) 本银行盈余公积提取情况请参见附注七、31未分配利润。

30. 一般风险准备

	本集团		本银行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
一般风险准备	38,683	34,706	37,424	33,753

- (1) 自2012年7月1日起，本银行按照《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)的规定提取一般风险准备。该一般风险准备作为利润分配处理，原则上不得低于风险资产年末余额的1.5%。
- (2) 本银行一般风险准备提取情况请参见附注七、31未分配利润。
- (3) 按有关监管规定，本银行部分子公司须从净利润中提取一定金额作为一般风险准备。提取该一般风险准备作为利润分配处理。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

---

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

31. 未分配利润

(1) 2019年度利润分配

根据2020年5月15日股东大会批准的本银行2019年度利润分配方案，本银行的实施情况如下：

- (i) 以本银行2019年度净利润209.42亿元人民币为基数，提取法定盈余公积金20.94亿元人民币。该等法定盈余公积已计入2020年6月30日合并及银行资产负债表；
  - (ii) 提取一般风险准备36.71亿元人民币，提取后本银行一般风险准备余额达到2019年12月31日风险资产余额的1.5%。该等一般风险准备已计入2020年6月30日合并及银行资产负债表；
  - (iii) 以2019年末本银行普通股总股本15,387,223,983股为基数，向全体普通股股东派发股息，每10股派2.49元人民币(含税)，共计38.31亿元人民币。该等现金股利分配已于2020年6月19日发放。
- (2) 2016年度发行的优先股股息计息期间为2019年3月28日至2020年3月27日(年股息率4.20%)，应付优先股股息共计8.40亿元人民币(含税)。本银行董事会已于2019年10月29日审议并通过2019年度优先股股息分配方案，该等优先股股息已于2020年3月30日发放。
- (3) 2019年6月发行的人民币无固定期限资本债券，计息期间为2019年6月26日至2020年6月25日(第一个计息周期利率为4.85%)，应付利息共计19.40亿元人民币(含税)。该等利息已于2020年6月28日支付。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

32. 利息净收入

	1月1日至6月30日止期间			
	本集团		本银行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
利息收入				
发放贷款和垫款	47,455	39,533	44,166	37,079
其中：对公贷款和垫款	33,484	29,089	30,223	26,663
个人贷款和垫款	11,704	9,344	11,676	9,316
票据贴现	2,267	1,100	2,267	1,100
金融投资				
其中：债权投资	15,512	14,689	15,470	14,657
其他债权投资	2,620	2,553	2,620	2,553
存放中央银行款项	1,286	1,342	1,285	1,341
买入返售金融资产	682	917	681	915
拆出资金	553	1,146	552	1,141
存放同业款项	95	191	96	188
小计	68,203	60,371	64,870	57,874
利息支出				
吸收存款	(16,414)	(14,045)	(16,395)	(14,029)
应付债务凭证	(6,510)	(6,977)	(6,414)	(6,899)
同业及其他金融机构存放款项	(4,091)	(4,559)	(4,104)	(4,565)
向中央银行借款	(2,243)	(2,456)	(2,243)	(2,455)
拆入资金	(1,818)	(1,966)	(532)	(675)
卖出回购金融资产款	(948)	(949)	(941)	(946)
其他	(44)	(73)	(44)	(74)
小计	(32,068)	(31,025)	(30,673)	(29,643)
利息净收入	36,135	29,346	34,197	28,231
其中：				
已识别的减值金融资产的利息收入	302	179	301	179

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

33. 手续费及佣金净收入

	1月1日至6月30日止期间			
	本集团		本银行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
手续费及佣金收入				
银行卡业务	6,555	6,355	6,555	6,355
代理业务	2,312	2,867	2,312	2,867
信贷承诺	1,187	1,009	1,187	1,008
托管及其他受托业务	618	554	618	554
租赁业务	280	291	-	-
其他业务	375	408	376	408
小计	11,327	11,484	11,048	11,192
手续费及佣金支出				
手续费支出	(1,606)	(1,349)	(1,596)	(1,335)
手续费及佣金净收入	9,721	10,135	9,452	9,857

手续费及佣金支出主要包含银联卡手续费支出、代理结算手续费支出、国际业务代付手续费支出等。

34. 投资收益

	1月1日至6月30日止期间	
	本集团及本银行	
	2020年	2019年
交易性金融资产	1,087	383
处置以公允价值计量且其变动计入		
其他综合收益的债务工具	154	107
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	-	20
其他权益工具投资	-	9
衍生金融工具	-	2
其他	(30)	(2)
合计	1,211	519

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

35. 公允价值变动收益

	1月1日至6月30日止期间	
	本集团及本银行	
	2020年	2019年
交易性金融资产	429	8
衍生金融工具	7	(4)
其他	9	(1)
合计	445	3

36. 汇兑收益/(损失)

根据财政部于 2018 年 12 月印发的《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号)，2020 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，本集团和本银行的汇兑损益主要包括与外汇业务相关的汇差收入以及外币货币性资产和负债折算产生的差额，以及外汇衍生金融工具产生的损益。

37. 税金及附加

	1月1日至6月30日止期间			
	本集团		本银行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
城市维护建设税	250	197	244	192
教育费附加	179	141	175	136
其他	98	87	94	81
合计	527	425	513	409

38. 业务及管理费

		1月1日至6月30日止期间			
		本集团		本银行	
		2020年	2019年	2020年	2019年
职工薪酬及福利	(1)	6,853	6,623	6,787	6,542
业务费用		3,290	2,431	3,274	2,424
折旧和摊销		1,663	1,547	1,649	1,527
合计		11,806	10,601	11,710	10,493



财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

38. 业务及管理费 - 续

(1) 职工薪酬及福利

	1月1日至6月30日止期间			
	本集团		本银行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
工资、奖金	5,401	4,831	5,346	4,764
职工福利费	151	159	150	158
社会保险费	672	1,087	668	1,079
住房公积金	392	383	388	380
工会经费和职工教育经费	237	163	235	161
合计	<u>6,853</u>	<u>6,623</u>	<u>6,787</u>	<u>6,542</u>

39. 信用减值损失

	1月1日至6月30日止期间			
	本集团		本银行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
发放贷款和垫款减值损失	21,899	14,745	21,175	14,119
存放同业款项减值损失	31	(10)	31	(10)
拆出资金减值损失	(1)	5	(1)	5
买入返售金融资产减值损失	-	(2)	-	(2)
债权投资减值损失	41	53	41	53
其他债权投资减值损失	17	3	17	3
预计负债	7	121	5	120
其他	1,029	105	1,021	102
合计	<u>23,023</u>	<u>15,020</u>	<u>22,289</u>	<u>14,390</u>

40. 所得税费用

	1月1日至6月30日止期间			
	本集团		本银行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
当期所得税费用	3,096	1,817	2,912	1,655
递延所得税费用	(540)	1,030	(823)	1,026
合计	<u>2,556</u>	<u>2,847</u>	<u>2,089</u>	<u>2,681</u>

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

40. 所得税费用 - 续

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	1月1日至6月30日止期间			
	本集团		本银行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
税前利润总额	12,060	13,473	10,670	12,841
按法定税率 25% 计算的所得税	3,015	3,368	2,668	3,210
不可抵扣费用的纳税影响	920	687	800	679
免税收入的纳税影响	(1,379)	(1,208)	(1,379)	(1,208)
合计	<u>2,556</u>	<u>2,847</u>	<u>2,089</u>	<u>2,681</u>

41. 其他综合收益

其他综合收益变动情况

本集团	2020年1月1日至6月30日止期间			
	期初数	本期发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	期末数
将重分类进损益的其他综合收益				
其他债权投资公允价值变动	1,483	(589)	(62)	832
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款公允价值变动	(139)	119	43	23
其他债权投资信用损失准备	40	17	-	57
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用损失准备	668	(41)	-	627
所得税影响	(513)	123	5	(385)
小计	<u>1,539</u>	<u>(371)</u>	<u>(14)</u>	<u>1,154</u>
不能重分类进损益的其他综合收益				
其他权益工具投资公允价值变动	(606)	25	-	(581)
所得税影响	151	(6)	-	145
合计	<u>1,084</u>	<u>(352)</u>	<u>(14)</u>	<u>718</u>

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

41. 其他综合收益 - 续

本银行	2020年1月1日至6月30日止期间			
	期初数	本期发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	期末数
将重分类进损益的其他综合收益				
其他债权投资公允价值变动	1,483	(589)	(62)	832
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款公允价值变动	(139)	119	43	23
其他债权投资信用损失准备	40	17	-	57
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用损失准备	668	(41)	-	627
所得税影响	(513)	123	5	(385)
小计	1,539	(371)	(14)	1,154
不能重分类进损益的其他综合收益				
其他权益工具投资公允价值变动	(602)	28	-	(574)
所得税影响	150	(7)	-	143
合计	1,087	(350)	(14)	723

本集团	2018年 12月31日	会计政策 变更的影响	2019年 1月1日	本年 发生额	前期计入 其他综合收益 当期转入损益	2019年 12月31日
将重分类进损益的其他综合收益						
其他债权投资公允价值变动	不适用	886	886	743	(146)	1,483
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款公允价值变动	不适用	332	332	(139)	(332)	(139)
其他债权投资信用损失准备	不适用	38	38	14	(12)	40
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用损失准备	不适用	166	166	668	(166)	668
可供出售金融资产公允价值变动	834	(834)	不适用	不适用	不适用	不适用
所得税影响	(209)	(60)	(269)	(322)	78	(513)
小计	625	528	1,153	964	(578)	1,539
不能重分类进损益的其他综合收益						
其他权益工具投资公允价值变动	不适用	-	-	(606)	-	(606)
所得税影响	不适用	-	-	151	-	151
合计	625	528	1,153	509	(578)	1,084

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

41. 其他综合收益 - 续

本银行	2018年 12月31日	会计政策 变更的影响	2019年 1月1日	本年 发生额	前期计入 其他综合收益 当期转入损益	2019年 12月31日
将重分类进损益的其他综合收益						
其他债权投资公允价值变动	不适用	886	886	743	(146)	1,483
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款公允价值变动	不适用	332	332	(139)	(332)	(139)
其他债权投资信用损失准备	不适用	38	38	14	(12)	40
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用损失准备	不适用	166	166	668	(166)	668
可供出售金融资产公允价值变动	834	(834)	不适用	不适用	不适用	-
所得税影响	(209)	(60)	(269)	(322)	78	(513)
小计	625	528	1,153	964	(578)	1,539
不能重分类进损益的其他综合收益						
其他权益工具投资公允价值变动	不适用	-	-	(602)	-	(602)
所得税影响	不适用	-	-	150	-	150
合计	625	528	1,153	512	(578)	1,087

42. 每股收益

	1月1日至6月30日止期间	
	2020年	2019年
归属于母公司股东的当年净利润	9,337	10,543
归属于母公司普通股股东的当期净利润	6,557	9,703
发行在外普通股的加权平均数(百万股)	15,387	15,387
基本每股收益(人民币元)	0.43	0.63

本期末本银行不存在稀释性潜在普通股。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

43. 现金流量表补充资料

	1月1日至6月30日止期间			
	本集团		本银行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
将净利润调节为经营活动现金流量：				
净利润	9,504	10,626	8,581	10,160
加：信用减值损失	23,023	15,020	22,289	14,390
其他资产减值损失	172	297	172	286
固定资产折旧	542	541	540	538
无形资产摊销	2	2	1	1
长期待摊费用摊销	1,119	1,004	1,108	988
投资利息收入和投资收益	(18,771)	(17,460)	(18,729)	(17,428)
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损益	(1)	(23)	(1)	(23)
未实现汇兑损益和公允价值变动损益	(462)	607	(462)	602
递延所得税	(540)	1,030	(823)	1,026
已发生信用减值金融资产的利息收入	(302)	(179)	(301)	(179)
发行债券利息支出	2,115	2,432	2,020	2,354
经营性应收项目的增加	(221,493)	(165,770)	(217,995)	(150,975)
经营性应付项目的增加	233,409	313,580	230,759	302,569
经营活动产生的现金流量净额	<u>28,317</u>	<u>161,707</u>	<u>27,159</u>	<u>164,309</u>
现金及现金等价物净变动情况：				
现金及现金等价物的期末余额	64,941	169,823	63,478	169,243
减：现金及现金等价物的期初余额	(92,667)	(66,204)	(92,167)	(65,514)
现金及现金等价物净变动额	<u>(27,726)</u>	<u>103,619</u>	<u>(28,689)</u>	<u>103,729</u>

44. 现金及现金等价物

	本集团		本银行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
	6月30日	6月30日	6月30日	6月30日
库存现金	2,014	1,855	2,003	1,845
存放中央银行款项	37,537	18,215	37,017	17,724
原始期限在三个月以内的 存放同业款项、拆出资金及 买入返售金融资产	<u>25,390</u>	<u>149,753</u>	<u>24,458</u>	<u>149,674</u>
合计	<u>64,941</u>	<u>169,823</u>	<u>63,478</u>	<u>169,243</u>

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部。

经营分部，是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：(1)该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；(2)企业管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；(3)企业能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

本集团报告分部包括京津冀地区、长三角地区、粤港澳大湾区、中东部地区、西部地区、东北地区、附属机构，其中：

- (1) 京津冀地区：本集团总行及本集团下列一级分行所在地区：北京、天津、石家庄、天津自由贸易试验区、北京城市副中心；
- (2) 长三角地区：本集团总行及本集团下列一级分行所在地区：南京、杭州、上海、温州、宁波、绍兴、常州、苏州、无锡、合肥、上海自由贸易试验区；
- (3) 粤港澳大湾区：本集团下列一级分行所在地区：深圳、广州、香港；
- (4) 中东部地区：本集团下列一级分行所在地区：济南、武汉、青岛、太原、福州、长沙、厦门、郑州、南昌、海口；
- (5) 西部地区：本集团下列一级分行所在地区：昆明、重庆、成都、西安、乌鲁木齐、呼和浩特、南宁、银川、贵阳、西宁、兰州；
- (6) 东北地区：本集团下列一级分行所在地区：沈阳、大连、长春、哈尔滨；
- (7) 附属机构：北京大兴华夏村镇银行有限责任公司、昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司、四川江油华夏村镇银行股份有限公司、华夏金融租赁有限公司。

按经营分部列报信息时，经营收入是以产生收入的分行的所在地为基准划分。分部资产和资本性开支则按相关资产的所在地划分。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 分部报告 - 续

2020年1月1日 至6月30日止期间	京津冀 地区	长三角 地区	粤港澳 大湾区	中东部 地区	西部地区	东北地区	附属机构	分部间 抵销	合计
营业收入	18,011	10,547	3,078	7,001	5,808	920	2,217	(1)	47,581
利息净收入	7,846	10,338	2,922	6,645	5,586	860	1,938	-	36,135
其中：									
外部利息净收入	10,656	9,509	2,195	6,084	4,864	889	1,938	-	36,135
分部间利息净收入	(2,810)	829	727	561	722	(29)	-	-	-
手续费及佣金净收入	8,646	157	82	314	200	54	269	(1)	9,721
其他营业净收入	1,519	52	74	42	22	6	10	-	1,725
营业支出	(12,772)	(6,037)	(1,645)	(8,026)	(5,105)	(1,103)	(846)	-	(35,534)
营业利润	5,239	4,510	1,433	(1,025)	703	(183)	1,371	(1)	12,047
营业外净收入	(29)	11	8	2	2	-	19	-	13
利润总额	5,210	4,521	1,441	(1,023)	705	(183)	1,390	(1)	12,060
补充信息									
1、折旧和摊销费用	695	302	59	276	227	91	13	-	1,663
2、资本性支出	629	198	44	175	154	49	10	-	1,259
3、信用减值损失	7,233	3,756	519	6,345	3,744	692	734	-	23,023
<u>2020年6月30日</u>									
分部资产	2,446,896	733,881	296,759	498,487	405,813	96,853	107,831	(1,330,141)	3,256,379
未分配资产									9,236
资产总额									<u>3,265,615</u>
分部负债	2,202,169	728,030	295,250	498,430	404,345	97,932	97,736	(1,330,141)	2,993,751
未分配负债									-
负债总额									<u>2,993,751</u>

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 分部报告 - 续

2019年1月1日 至6月30日止期间	京津冀 地区	长三角 地区	粤港澳 大湾区	中东部 地区	西部地区	东北地区	附属机构	分部间 抵销	合计
营业收入	15,258	8,778	2,556	5,915	5,125	761	1,404	-	39,797
利息净收入	6,504	8,308	2,401	5,511	4,824	683	1,115	-	29,346
其中：									
外部利息净收入	8,423	7,577	1,205	5,936	4,478	612	1,115	-	29,346
分部间利息净收入	(1,919)	731	1,196	(425)	346	71	-	-	-
手续费及佣金净收入	8,776	382	85	357	188	69	278	-	10,135
其他营业净收入	(22)	88	70	47	113	9	11	-	316
营业支出	(10,071)	(3,637)	(957)	(7,192)	(2,391)	(1,333)	(772)	-	(26,353)
营业利润	5,187	5,141	1,599	(1,277)	2,734	(572)	632	-	13,444
营业外净收入	4	1	9	9	6	-	-	-	29
利润总额	5,191	5,142	1,608	(1,268)	2,740	(572)	632	-	13,473
补充信息									
1、折旧和摊销费用	539	317	59	286	232	95	19	-	1,547
2、资本性支出	474	232	11	186	121	48	11	-	1,083
3、信用减值损失	5,746	1,281	69	5,391	1,019	884	630	-	15,020
<u>2019年12月31日</u>									
分部资产	2,120,826	704,944	276,618	501,061	424,447	104,165	102,300	(1,222,146)	3,012,215
未分配资产									8,574
资产总额									3,020,789
分部负债	1,882,072	695,340	273,535	503,127	418,996	107,122	93,406	(1,222,146)	2,751,452
未分配负债									-
负债总额									2,751,452



财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 关联方关系及交易

1. 关联方

不存在对本银行构成控制及共同控制的关联方，其他关联方如下：

(1) 于期末持本银行5%以上股份且能施加重大影响的股东

关联股东名称	注册地	法人代表/ 首席执行官	业务性质	注册资本	持股 比例%	表决权 比例%
首钢集团有限公司	北京市	张功焰	工业、建筑、地质勘探、 交通运输、对外贸易、 邮电通讯、金融保险、 科学研究和综合技术服务业、 国内商业、公共饮食、 物资供销、仓储等。	287.55 亿元 人民币	20.28	20.28
国网英大国际 控股集团有限公司	北京市	李荣华	投资与资产经营管理； 资产托管；为企业重组、 并购、战略配售、 创业投资提供服务； 投资咨询；投资顾问。	199 亿元 人民币	19.99	19.99
中国人民财产保险 股份有限公司	北京市	缪建民	人民币、外币保险业务、 以及相关再保险业务； 各类保险及其再保险 的服务与咨询业务； 代理保险机构办理有关业务； 投资和资金运用业务等。	222.43 亿元 人民币	16.66	16.66
北京市基础设施 投资有限公司	北京市	张燕友	制造地铁车辆、地铁设备； 投资及投资管理、地铁线路 的规划、建设与运营管理；自营 和代理各类商品及技术的进出口业务； 地铁车辆的设计、修理；地铁设备的设计、 安装；工程监理；物业管理；房地产开发； 地铁广告设计及制作。	1,452.91 亿元 人民币	8.5	8.5

(2) 本银行的子公司情况

见附注六、企业合并及合并财务报表。

(3) 其他关联方

其他关联方包括：

- (i) 关键管理人员(董事、监事、高级管理人员)及与其关系密切的家庭成员；
- (ii) 关键管理人员及与其关系密切的家庭成员控制或共同控制的企业；
- (iii) 本银行董事、监事和高级管理人员控制或可施加重大影响的公司及其子公司和关联公司；
- (iv) 本银行关联股东国网英大国际控股集团有限公司之母公司国家电网有限公司及其附属子公司；本银行关联股东中国人民财产保险股份有限公司之母公司中国人民保险集团股份有限公司及其附属子公司。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 关联方关系及交易 - 续

2. 关联交易

本银行与关联方的关联交易根据正常的商业条件，以一般交易价格为定价基础，并视交易类型由相应决策机构审批。

(1) 与持本银行 5% 以上股份且能施加重大影响的股东及其附属子公司的关联交易

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	交易余额	占比 <sup>(i)</sup>	交易余额	占比 <sup>(i)</sup>
<b>资产</b>				
发放贷款和垫款	13,076	0.64	12,390	0.66
交易性金融资产	7,715	6.22	2,695	3.00
<b>负债</b>				
吸收存款	5,467	0.29	10,479	0.63
同业及其他金融机构存放款项	346	0.10	593	0.20
<b>表外项目</b>				
开出保函及其他付款承诺	700	2.33	597	2.03
开出信用证	30	0.02	306	0.22
银行承兑汇票	1,003	0.28	771	0.23
本行发行的非保本理财产品	786	0.12	786	0.12
<b>1月1日至6月30日止期间</b>				
	2020年		2019年	
	交易金额	占比 <sup>(i)</sup>	交易金额	占比 <sup>(i)</sup>
利息收入	297	0.44	276	0.46
利息支出	54	0.17	187	0.60
手续费及佣金收入	44	0.39	1	0.01
投资收益	52	4.29	-	-
公允价值变动损益	18	4.04	-	-
业务及管理费	2	0.02	1	0.01

(i) 关联交易余额或金额占本集团同类交易余额或金额的比例。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 关联方关系及交易 - 续

2. 关联交易 - 续

(2) 与其他关联方的关联交易

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	交易余额	占比% <sup>(i)</sup>	交易余额	占比% <sup>(i)</sup>
资产				
发放贷款和垫款	428	0.02	359	0.02
拆出资金	500	3.49	-	-
交易性金融资产	7,346	5.92	507	0.56
债权投资	1,099	0.16	719	0.11
其他债权投资	709	0.43	1,028	0.79
负债				
吸收存款	2,598	0.14	3,158	0.19
同业及其他金融机构存放款项	400	0.11	63	0.02
表外项目				
开出保函及其他付款承诺	4	0.01	1	-
开出信用证	205	0.13	-	-
银行承兑汇票	53	0.01	80	0.02
本行发行的非保本理财产品	405	0.06	-	-
1月1日至6月30日止期间				
	2020年		2019年	
	交易金额	占比% <sup>(i)</sup>	交易金额	占比% <sup>(i)</sup>
利息收入	59	0.09	65	0.11
利息支出	24	0.07	8	0.03
手续费及佣金收入	32	0.28	7	0.06
投资收益	15	1.24	-	-
公允价值变动损益	(23)	5.17	-	-
业务及管理费	276	2.34	119	1.12

(i) 关联交易余额或金额占本集团同类交易余额或金额的比例。

(3) 与关联自然人的交易

截至2020年6月30日，本银行与关联自然人贷款余额共计46.74百万元人民币。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 关联方关系及交易 - 续

2. 关联交易 - 续

(4) 企业年金

本集团与本集团设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，2020年1月1日至6月30日止期间和2019年度均未发生其他关联交易。

十、 或有事项及承诺

1. 未决诉讼

截至2020年6月30日，以本银行及所属子公司作为被告及第三人的未决诉讼案件标的金额合计26.44亿元人民币(2019年12月31日：38.77亿元人民币)。根据法庭判决或者法律顾问的意见，本集团已为作为被告的案件提取诉讼损失准备。本集团管理层认为该等法律诉讼的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营产生重大影响。

2. 资本支出承诺

	本集团及本银行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
已签约但尚未在财务报表中确认的资本承诺		
购建长期资产承诺	1,062	736

3. 信贷承诺

	本集团		本银行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
银行承兑汇票	355,472	333,918	355,430	333,830
开出信用证	152,278	136,609	152,278	136,609
开出保函及其他付款承诺	29,997	29,368	29,983	29,355
不可撤销贷款承诺	6,823	6,203	2,313	3,428
未使用的信用卡额度	196,823	187,003	196,823	187,003
合计	741,393	693,101	736,827	690,225

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十、或有事项及承诺 - 续

4. 融资租赁承诺

于资产负债表日，本集团作为出租人对外签订的不可撤销的融资租赁合同项下最低租赁付款额到期情况如下：

	本集团	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
1年以内	<u>4,511</u>	<u>2,775</u>

5. 经营租赁承诺

于资产负债表日，本集团及本银行作为承租人对外签订的不可撤销的经营租赁合同项下最低租赁付款额到期情况如下：

	本集团		本银行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
1年以内	1,944	1,786	1,924	1,763
1年至2年	1,699	1,530	1,688	1,523
2年至3年	1,326	1,252	1,316	1,247
3年至5年	1,657	1,610	1,632	1,602
5年以上	<u>1,497</u>	<u>1,053</u>	<u>1,466</u>	<u>1,041</u>
合计	<u>8,123</u>	<u>7,231</u>	<u>8,026</u>	<u>7,176</u>

6. 担保物

(1) 作为担保物的资产

于资产负债表日，被用作卖出回购质押物的资产账面价值如下：

	本集团		本银行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
债券	70,743	90,778	69,908	90,396
票据	<u>5,802</u>	<u>7,311</u>	<u>5,802</u>	<u>7,311</u>
合计	<u>76,545</u>	<u>98,089</u>	<u>75,710</u>	<u>97,707</u>

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十、或有事项及承诺 - 续

6. 担保物 - 续

(1) 作为担保物的资产 - 续

于2020年6月30日，本集团卖出回购金融资产款账面价值为752.74亿元人民币，本银行卖出回购金融资产款账面价值为745.73亿元人民币(2019年12月31日本集团：937.74亿元人民币，本银行：934.23亿元人民币)。

此外，本集团部分债券投资用作第三方贷款、国库现金商业银行定期存款业务及中国人民银行中期借贷便利等业务的抵质押物或按监管要求作为抵质押物。于2020年6月30日，上述抵质押物账面价值为1,508.08亿元人民币(2019年12月31日：2,029.63亿元人民币)。

(2) 收到的担保物

本集团在相关买入返售业务中接受了证券等质押物。部分所接受的证券可以出售或再次向外抵押。2020年6月30日及2019年12月31日，本集团及本银行无在交易对手没有出现违约的情况下可出售的质押资产，或者在其他交易中将其进行转质押的资产。

7. 国债承销及兑付承诺

本集团作为财政部储蓄国债承销团成员包销及代销储蓄国债。储蓄国债持有人可以要求提前兑付持有的储蓄国债，而本集团亦有义务对储蓄国债履行兑付责任。本集团对储蓄国债具有提前兑付义务的金額为储蓄国债本金及根据提前兑付协议确定的应付利息。

2020年6月30日，本集团具有提前兑付义务的储蓄国债本金余额为79.11亿元人民币(2019年12月31日：86.54亿元人民币)。上述储蓄国债的原始期限为一至五年不等。管理层认为在该等储蓄国债到期日前，本集团所需兑付的储蓄国债金额并不重大。

财政部对提前兑付的储蓄国债不会即时兑付，但会在储蓄国债到期时兑付本金及利息或按发行文件约定支付本金及利息。

8. 委托交易

(1) 委托存贷款

	本集团		本银行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
委托贷款	192,349	221,261	191,242	219,898
委托贷款资金	192,349	221,261	191,242	219,898

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十、或有事项及承诺 - 续

8、委托交易 - 续

(2) 委托投资

	本集团及本银行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
委托投资	644,865	652,208

委托投资是指本集团接受非保本理财产品客户委托经营管理客户资产的业务，受托资产的投资风险由委托人承担。

十一、金融资产转移

资产支持证券

本集团在正常经营过程中进行资产支持证券交易。本集团将部分金融资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。本集团基于其是否拥有对该等特殊目的信托的权力，是否通过参与特殊目的信托的相关活动而享有可变回报，并且本集团是否有能力运用对特殊目的信托的权力影响其回报金额，综合判断本集团是否合并该等特殊目的信托。

当本集团在相关金融资产进行转移的过程中将金融资产所有权上几乎所有的风险(主要包括被转让资产的信用风险、提前偿还风险以及利率风险)和报酬转移给其他投资者，本集团会终止确认上述所转让的金融资产。2020年1至6月止期间本集团无已证券化/结构化的金融资产(2019年度：59.21亿元人民币)。同时，本集团认购了一定比例的资产支持证券，截至2020年6月30日，本集团持有的资产支持证券为0.09亿元人民币(2019年12月31日：0.28亿元人民币)。

在上述金融资产转让过程中，特殊目的信托一经设立，其与本集团未设立信托的其他财产相区别。根据相关交易文件，本集团依法解散、被依法清算、被宣告破产时，信托财产不作为清算财产。由于发行对价与被转让金融资产的账面价值相同，本集团在该等金融资产转让过程中未确认收益或损失，后续本集团作为金融资产服务机构将收取一定服务费，参见附注十二、1.在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一、金融资产转移 - 续

卖出回购协议

卖出回购协议是指本集团在卖出一项金融资产的同时，与交易对手约定在未来指定日期以固定价格回购该资产(或与其实质上相同的金融资产)的交易，本集团仍然承担与所卖出资产相关的几乎所有的风险和报酬，因此未在财务报表中予以终止确认，同时本集团就所收到的对价确认一项金融负债。

于2020年6月30日，本集团卖出回购交易中所售出的债券资产及票据资产的账面价值共计765.45亿元人民币，本银行卖出回购交易中所售出的债券资产及票据资产的账面价值共计757.10亿元人民币(2019年12月31日本集团：980.89亿元人民币，本银行：977.07亿元人民币)，并同时承诺在预先确定的未来日期按照约定价格回购该等债券或票据。出售上述债券和票据所得列报为卖出回购金融资产款，本集团共计752.74亿元人民币，本银行共计745.73亿元人民币(2019年12月31日本集团：937.74亿元人民币，本银行：934.23亿元人民币)。

信贷资产转让

2020年1至6月止期间，本集团通过向第三方转让的方式处置贷款账面价值4.09亿元人民币(2019年度：114.93亿元人民币)。本集团已将上述贷款所有权上所有的风险和报酬转移，因此予以终止确认。

十二、结构化主体

1. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1.1 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的资产支持证券以及非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

于资产负债表日，本集团发起设立的未合并结构化主体规模、并在这些结构化主体中的权益信息列示如下：



财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二、结构化主体 - 续

1. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益 - 续

1.1 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益 - 续

本集团

	2020年6月30日				主要收益类型
	当期发起规模/余额	账面价值	最大损失敞口	当期从结构化主体获得的收益金额	
资产支持证券	-	9	9	85	手续费收入及利息收入 手续费收入
非保本理财产品	644,865	不适用	不适用	1,508	
合计	644,865	9	9	1,593	

  

	2019年12月31日				主要收益类型
	当年发起规模/余额	账面价值	最大损失敞口	当年从结构化主体获得的收益金额	
资产支持证券	5,921	28	28	167	手续费收入及利息收入 手续费收入
非保本理财产品	652,208	不适用	不适用	2,043	
合计	658,129	28	28	2,210	

于2020年6月30日及2019年12月31日，本集团没有对未纳入合并范围的结构化主体提供财务或其他支持，也没有提供财务或其他支持的计划。

1.2 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括资产支持证券、金融机构资产管理计划、基金投资以及资产受益权，其性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及最大损失敞口列示如下：

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二、结构化主体 - 续

1. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益 - 续

1.2 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益 - 续

本集团	2020年6月30日			合计
	交易性 金融资产	债权投资	其他债权投资	
资产支持证券	-	3,247	22,273	25,520
金融机构资产管理计划	20,241	123,448	-	143,689
基金投资	66,066	-	-	66,066
资产受益权	2,003	1,443	-	3,446
合计	88,310	128,138	22,273	238,721

  

本集团	2019年12月31日			合计
	交易性 金融资产	债权投资	其他债权投资	
资产支持证券	-	3,666	22,372	26,038
金融机构资产管理计划	19,752	122,286	-	142,038
基金投资	49,470	-	-	49,470
资产受益权	2,004	1,664	-	3,668
合计	71,226	127,616	22,372	221,214

注： 2020年6月30日及2019年12月31日，资产支持证券包括在附注七、8.债权投资和9.其他债权投资的金融机构债券中。

2. 纳入合并范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体为本集团发行的保本型理财产品。

### 十三、风险管理

#### 1. 概述

本集团面临的风险主要包括信用风险、市场风险及流动性风险。其中，市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

#### 2. 风险管理框架

本集团管理层负责制定本集团总体风险偏好，审议和批准本集团风险管理的目标和战略。

风险管理框架包括：本集团高级管理层负有整体管理责任，负责风险管理的各个方面，包括实施风险管理策略、措施和信贷政策，批准风险管理的内部制度、措施和程序，设立风险管理相关部门来管理金融风险。

#### 3. 信用风险

##### 3.1 信用风险管理

信用风险是指商业银行在经营信贷、拆借、投资等业务时，由于客户违约或资信下降而给银行造成损失的可能性和收益的不确定性。本集团信用风险主要存在于发放贷款和垫款、存放同业、同业拆借、债券投资、票据承兑、信用证、银行保函等表内、表外业务。本集团信用风险管理流程主要包括授信前尽职调查、信用评级、贷款审批、放款管理、贷后监控和清收管理等来确认和管理上述风险。

本集团在向单个客户授信之前，会先进行信用评估和审核，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险管理的手段包括取得抵质押物及保证。对于表外的信贷承诺，本集团一般会收取保证金以降低信用风险。

本集团将发放贷款和垫款划分为以下五类：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。对于贷款减值的主要考虑为偿贷的可能性和贷款本息的可回收性，主要评估因素包括：借款人还款能力、信贷记录、还款意愿、贷款项目盈利能力、担保或抵押以及贷款偿还的法律责任等。本集团采用预期信用损失模型方法计量并计提损失准备。

### 十三、风险管理 - 续

#### 3. 信用风险 - 续

##### 3.1 信用风险管理 - 续

本集团发放贷款和垫款按照中国银保监会贷款风险分类指引的五级分类主要定义列示如下：

- 正常：借款人能够履行贷款条款，没有理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还；
- 关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素；
- 次级：借款人的还贷能力出现明显问题，无法完全依靠其正常营业收入偿还贷款本息，即使执行担保或抵押，也可能会造成一定损失；
- 可疑：借款人无法足额偿还信贷资产本息，即使执行担保或抵押，也肯定要造成较大损失；
- 损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

##### 预期信用损失计量

自2019年1月1日起，本集团按照新金融工具准则的规定、运用“预期信用损失模型”计量以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产的信用损失。

对于纳入预期信用损失计量的金融资产，本集团评估相关金融资产的信用风险自初始确认后是否显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备，确认预期信用损失及其变动：

阶段一：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来12个月内的预期信用损失金额；

阶段二：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额；

阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.1 信用风险管理 - 续

信用风险显著增加

本集团对符合减值要求的所有金融资产进行监控，以评估初始确认后信用风险是否显著增加。如果信用风险显著增加，本集团将根据整个存续期内的预期信用损失而非 12 个月预期信用损失计量损失准备。

当触发以下一个或多个标准时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- i. 本金或利息逾期；
- ii. 信贷业务风险分类为关注类；
- iii. 债务主体关键财务指标恶化，减值损失违约概率明显上升；
- iv. 其他信用风险显著增加的情况。

违约及已发生信用减值

当金融工具符合以下一项或多项条件时，本集团将该金融资产界定为已发生信用减值：

- i. 本金或利息逾期超过 90 天；
- ii. 债务人破产或发生严重的财务困难，预计将发生较大损失；
- iii. 金融资产风险分类为次级类、可疑类或损失类；
- iv. 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

各阶段之间是可迁移的。如第一阶段的金融工具，出现信用风险显著恶化情况，则需下调为第二阶段。若第二阶段的金融工具，情况好转并不再满足信用风险显著恶化的判断标准，则可以调回第一阶段。

### 十三、风险管理 - 续

#### 3. 信用风险 - 续

##### 3.1 信用风险管理 - 续

###### 预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。相关定义如下：

- i. 违约概率是指借款人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性；
- ii. 违约损失率是指本集团对违约敞口发生损失程度做出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以未来 12 个月内或整个存续期为基准进行计算；
- iii. 违约风险暴露，是指发生违约时预期表内和表外项目风险暴露总额，反映可能发生损失的总额度。一般包括已使用的授信余额、应收未收利息、未使用授信额度的预期提取数量以及可能发生的相关费用。

本集团已将具有类似风险特征的敞口进行归类，分别估计违约概率、违约损失率、违约风险敞口等参数。本集团获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。本集团定期根据客户实际违约和损失情况对模型评级结果进行定期监控与返回检验。

###### 前瞻性信息

本集团使用无须过度成本或投入就可获得的前瞻性信息来评估信用风险的显著增加以及预期信用损失的计量。本集团使用外部和内部信息来生成相关经济变量未来方向的不同情境，所使用的外部信息包括宏观经济数据，政府或权威机构发布的预测信息，比如国内生产总值、消费者物价指数、生产者物价指数等宏观指标，根据前瞻性信息不同情景权重，计量对预计信用损失的影响。预期信用损失的计量部分取决于根据统计分析的该等预测信息。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.2 最大信用风险敞口信息

在不考虑可利用的抵质押物或其他信用增级的情况下，资产负债表日最大信用风险敞口的金额列示如下：

	本集团	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
存放中央银行款项	201,623	190,931
存放同业款项	10,815	15,938
拆出资金	14,243	23,461
衍生金融资产	679	926
买入返售金融资产	7,445	24,050
发放贷款和垫款	1,990,662	1,829,171
交易性金融资产	35,681	18,557
债权投资	701,125	675,286
其他债权投资	165,211	129,400
其他金融资产	16,815	9,313
小计	<u>3,144,299</u>	<u>2,917,033</u>
表外信用风险敞口	<u>741,393</u>	<u>693,101</u>
合计	<u><u>3,885,692</u></u>	<u><u>3,610,134</u></u>

本集团会采取一系列的政策和信用增级措施来降低信用风险敞口至可接受水平。其中，常用的方法包括要求借款人交付保证金、提供抵质押物或担保。本集团需要取得的担保物金额及类型基于对交易对手的信用风险评估决定。对于担保物类型和评估参数本集团制定了相关指引，以抵质押物的可接受类型和它的价值作为具体的执行标准。

本集团接受的抵质押物主要为以下类型：

- (1) 买入返售交易：票据、债券等；
- (2) 公司贷款：房产、机器设备、土地使用权、存单、股权等；
- (3) 个人贷款：房产、存单等。

管理层定期对抵质押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵质押物。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.3 衍生金融工具

本集团衍生金融工具的信用风险在于交易对方能否按合同条款及时付款，对衍生金融工具之信用风险的评价及控制标准，本集团采用与其他交易相同的风险控制标准。

3.4 表外业务风险

本集团将表外业务纳入客户统一授信管理。对银行承兑汇票、信用证和保函等表外业务，均要求真实贸易背景，并视客户资信状况和业务风险程度收取相应比例的保证金，其余部分则要求落实有效担保。本集团严格控制融资类保函等高风险表外业务。

3.5 各项存在信用风险的资产的信用质量情况

纳入减值评估范围的金融工具

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的减值准备不计入账面价值。

	2020年6月30日(本集团)				
	阶段一	阶段二	阶段三	减值准备	账面价值
以摊余成本计量的金融资产：					
存放中央银行款项	201,623	-	-	-	201,623
存放同业款项	10,866	-	5	(56)	10,815
拆出资金	14,244	-	85	(86)	14,243
买入返售金融资产	7,445	-	306	(306)	7,445
以摊余成本计量的					
发放贷款和垫款	1,794,776	73,423	38,712	(54,344)	1,852,567
债权投资	694,465	7,918	1,341	(2,599)	701,125
其他金融资产	15,924	543	3,684	(3,336)	16,815
小计	2,739,343	81,884	44,133	(60,727)	2,804,633
以公允价值计量且其变动计入					
其他综合收益的金融资产：					
以公允价值计量且其变动计入					
其他综合收益的发放贷款和垫款	138,087	8	-	(627)	138,095
其他债权投资	165,211	-	-	(57)	165,211
小计	303,298	8	-	(684)	303,306
合计	3,042,641	81,892	44,133	(61,411)	3,107,939



财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.5 各项存在信用风险的资产的信用质量情况 - 续

纳入减值评估范围的金融工具 - 续

	2019年12月31日(本集团)				
	阶段一	阶段二	阶段三	减值准备	账面价值
以摊余成本计量的金融资产：					
存放中央银行款项	190,931	-	-	-	190,931
存放同业款项	15,958	-	5	(25)	15,938
拆出资金	23,461	-	85	(85)	23,461
买入返售金融资产	24,050	-	306	(306)	24,050
以摊余成本计量的					
发放贷款和垫款	1,641,374	67,626	34,362	(47,922)	1,695,440
债权投资	668,849	7,630	1,364	(2,557)	675,286
其他金融资产	7,734	372	3,564	(2,357)	9,313
小计	<u>2,572,357</u>	<u>75,628</u>	<u>39,686</u>	<u>(53,252)</u>	<u>2,634,419</u>
以公允价值计量且其变动计入					
其他综合收益的金融资产：					
以公允价值计量且其变动计入					
其他综合收益的发放贷款和垫款	133,731	-	-	(668)	133,731
其他债权投资	129,400	-	-	(40)	129,400
小计	<u>263,131</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(708)</u>	<u>263,131</u>
合计	<u>2,835,488</u>	<u>75,628</u>	<u>39,686</u>	<u>(53,960)</u>	<u>2,897,550</u>

未纳入减值评估范围的金融工具

	本集团	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
交易性金融资产	35,681	18,557
衍生金融资产	679	926
合计	<u>36,360</u>	<u>19,483</u>

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按行业分布情况如下：

行业	本集团			
	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
租赁和商务服务业	340,068	16.67	275,650	14.72
制造业	188,360	9.24	190,969	10.20
房地产业	162,605	7.97	141,000	7.53
批发和零售业	148,368	7.27	147,086	7.86
水利、环境和公共设施管理业	130,704	6.41	117,432	6.27
建筑业	105,764	5.19	102,469	5.47
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	63,310	3.10	62,067	3.31
交通运输、仓储和邮政业	51,669	2.53	51,476	2.75
采矿业	28,766	1.42	27,612	1.48
其他对公行业	133,209	6.53	115,589	6.17
票据贴现	144,249	7.07	138,249	7.38
个人贷款	542,495	26.60	503,003	26.86
发放贷款和垫款总额	<u>2,039,567</u>	<u>100.00</u>	<u>1,872,602</u>	<u>100.00</u>

(2) 发放贷款和垫款按地区分布情况如下：

地区	本集团			
	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
长三角地区	548,652	26.90	468,276	25.01
京津冀地区	519,479	25.47	523,662	27.96
中东部地区	344,832	16.91	320,096	17.09
西部地区	276,584	13.56	254,278	13.58
粤港澳大湾区	181,208	8.88	151,480	8.09
东北地区	62,727	3.08	54,885	2.93
附属机构	106,085	5.20	99,925	5.34
发放贷款和垫款总额	<u>2,039,567</u>	<u>100.00</u>	<u>1,872,602</u>	<u>100.00</u>

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(3) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况如下：

	本集团	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
信用贷款	418,961	379,151
保证贷款	633,607	585,920
附担保物贷款	986,999	907,531
其中：抵押贷款	666,310	609,017
质押贷款	320,689	298,514
发放贷款和垫款总额	2,039,567	1,872,602

(4) 逾期贷款

	本集团				
	2020年6月30日				
	逾期1天至 90天(含90天)	逾期91天至360 天(含360天)	逾期361天至 3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	3,394	3,367	1,275	174	8,210
保证贷款	3,891	6,059	4,063	2,702	16,715
抵押贷款	2,441	4,532	2,772	1,543	11,288
质押贷款	353	738	644	453	2,188
合计	10,079	14,696	8,754	4,872	38,401

	本集团				
	2019年12月31日				
	逾期1天至 90天(含90天)	逾期91天至360 天(含360天)	逾期361天至 3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	2,695	5,012	867	159	8,733
保证贷款	5,162	4,955	4,293	4,098	18,508
抵押贷款	3,028	3,193	2,790	2,076	11,087
质押贷款	732	572	785	750	2,839
合计	11,617	13,732	8,735	7,083	41,167

注：任何一期本金或利息逾期一天或以上，整笔贷款将归类为逾期贷款。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款的信用质量

	本集团				
	2020年6月30日				
	阶段一	阶段二	阶段三	减值准备	期末金额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款					
对公贷款和垫款	1,258,561	68,189	32,227	(42,626)	1,316,351
个人贷款和垫款	530,979	5,031	6,485	(11,718)	530,777
小计:	1,789,540	73,220	38,712	(54,344)	1,847,128
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款					
对公贷款和垫款	138,087	8	-	(627)	138,095
合计	1,927,627	73,228	38,712	(54,971)	1,985,223

	本集团				
	2019年12月31日				
	阶段一	阶段二	阶段三	减值准备	年末金额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款					
对公贷款和垫款	1,145,777	63,649	26,442	(33,722)	1,202,146
个人贷款和垫款	491,274	3,809	7,920	(14,200)	488,803
小计:	1,637,051	67,458	34,362	(47,922)	1,690,949
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款					
对公贷款和垫款	133,731	-	-	(668)	133,731
合计	1,770,782	67,458	34,362	(48,590)	1,824,680

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值不影响其账面价值。

已发生信用减值的发放贷款和垫款

	本集团		
	2020年6月30日		
	对公贷款和垫款	个人贷款和垫款	合计
已发生信用减值贷款原值	32,227	6,485	38,712
减: 减值准备	(20,124)	(5,829)	(25,953)
账面价值	12,103	656	12,759
担保物价值	28,879	4,932	33,811

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款的信用质量 - 续

已发生信用减值的发放贷款和垫款 - 续

	本集团		
	2019年12月31日		
	对公贷款和垫款	个人贷款和垫款	合计
已发生信用减值贷款原值	26,442	7,920	34,362
减：减值准备	(15,896)	(7,315)	(23,211)
账面价值	10,546	605	11,151
担保物价值	19,238	5,104	24,342

3.7 债务工具的信用质量

	本集团			
	2020年6月30日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
政府债券	184	287,156	31,288	318,628
公共实体及准政府债券	893	76,258	40,254	117,405
金融机构债券	2,661	43,082	53,257	99,000
公司债券	31,842	161,745	25,154	218,741
同业存单	-	-	13,122	13,122
金融机构资产管理计划	-	123,939	-	123,939
资产受益权	-	1,613	-	1,613
小计	35,580	693,793	163,075	892,448
应计利息	101	9,931	2,136	12,168
减值准备	-	(2,599)	-	(2,599)
合计	35,681	701,125	165,211	902,017

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.7 债务工具的信用质量 - 续

	本集团			
	2019年12月31日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
政府债券	182	274,564	16,278	291,024
公共实体及准政府债券	2,449	67,351	36,408	106,208
金融机构债券	2,898	52,301	44,641	99,840
公司债券	12,904	149,332	19,364	181,600
同业存单	-	-	10,917	10,917
金融机构资产管理计划	-	123,052	-	123,052
资产受益权	-	1,828	-	1,828
小计	18,433	668,428	127,608	814,469
应计利息	124	9,415	1,792	11,331
减值准备	-	(2,557)	-	(2,557)
合计	18,557	675,286	129,400	823,243

债务工具按照市场普遍认可的信用评级机构的信用评级进行分类

	本集团					合计
	2020年6月30日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
政府债券	259,034	59,594	-	-	-	318,628
公共实体及准政府债券	111,419	5,986	-	-	-	117,405
金融机构债券	2,973	96,024	3	-	-	99,000
公司债券	159,283	29,213	30,245	-	-	218,741
同业存单	13,122	-	-	-	-	13,122
金融机构资产管理计划	123,939	-	-	-	-	123,939
资产受益权	1,613	-	-	-	-	1,613
合计	671,383	190,817	30,248	-	-	892,448

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.7 债务工具的信用质量 - 续

债务工具按照市场普遍认可的信用评级机构的信用评级进行分类 - 续

	本集团					合计
	2019年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
政府债券	243,562	47,462	-	-	-	291,024
公共实体及准政府债券	97,823	8,385	-	-	-	106,208
金融机构债券	4,054	95,043	743	-	-	99,840
公司债券	130,506	27,866	23,228	-	-	181,600
同业存单	10,917	-	-	-	-	10,917
金融机构资产管理计划	123,052	-	-	-	-	123,052
资产受益权	1,828	-	-	-	-	1,828
合计	<u>611,742</u>	<u>178,756</u>	<u>23,971</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>814,469</u>

3.8 合同条款经过重新商定的金融资产

本集团对借款人做出减让安排或改变担保条件的原已逾期或减值的金融资产账面价值如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
发放贷款和垫款	<u>674</u>	<u>686</u>

4. 流动性风险

流动性风险是在负债到期时缺乏资金还款的风险。资产和负债的现金流或期限的不匹配，均可能产生上述风险。

本银行设立了资产负债管理委员会，负责制定流动性风险的管理政策并组织实施，建立了多渠道融资机制，并且根据监管部门对流动性风险监控的指标体系，按适用性原则，设计了一系列符合本银行实际的日常流动性监测指标体系。同时，本银行兼顾效益性和流动性，在资产组合中持有一部分国债、央行票据等，既能实现稳定的投资收益，又可以随时在二级市场上变现或回购，满足流动性需要。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析

(1) 到期日分析

下表按照各报告期末至合同到期日的剩余期限对金融资产和负债按账面金额进行到期日分析：

	本集团						
	2020年6月30日						
已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	合计
<b>金融资产</b>							
现金及存放中央银行款项	162,838	39,896	-	-	903	-	203,637
存放同业款项	-	9,025	362	403	1,019	6	10,815
拆出资金	-	-	11,208	185	2,850	-	14,243
衍生金融资产	-	29	229	53	280	88	679
买入返售金融资产	-	-	3,905	3,540	-	-	7,445
发放贷款和垫款	14,724	-	177,664	154,035	670,303	610,249	1,990,662
交易性金融资产	-	88,311	5,937	7,290	13,022	8,403	123,991
债权投资	328	-	8,762	19,625	90,283	449,725	701,125
其他债权投资	-	-	2,562	6,783	28,538	94,659	165,211
其他权益工具投资	5,426	-	-	-	-	-	5,426
其他金融资产	813	16,002	-	-	-	-	16,815
<b>金融资产总额</b>	<b>184,129</b>	<b>153,263</b>	<b>210,629</b>	<b>191,914</b>	<b>807,198</b>	<b>1,163,130</b>	<b>3,240,049</b>
<b>金融负债</b>							
向中央银行借款	-	-	24,944	20,792	54,347	-	100,083
同业及其他金融机构存放款项	-	32,311	64,178	154,493	98,655	-	349,637
拆入资金	-	-	17,063	21,122	65,032	2,910	106,127
衍生金融负债	-	76	250	189	737	433	1,685
卖出回购金融资产款	-	-	71,438	2,574	1,262	-	75,274
吸收存款	-	904,268	130,716	181,603	430,392	233,619	1,880,598
应付债务凭证	-	-	48,142	118,151	237,169	15,000	448,462
其他金融负债	-	12,189	54	91	464	2,581	17,151
<b>金融负债总额</b>	<b>-</b>	<b>948,844</b>	<b>356,785</b>	<b>499,015</b>	<b>888,058</b>	<b>254,543</b>	<b>2,979,017</b>
<b>净头寸</b>	<b>184,129</b>	<b>(795,581)</b>	<b>(146,156)</b>	<b>(307,101)</b>	<b>(80,860)</b>	<b>908,587</b>	<b>261,032</b>

	本集团						
	2019年12月31日						
已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	合计
<b>金融资产</b>							
现金及存放中央银行款项	154,079	37,997	-	-	835	-	192,911
存放同业款项	-	11,149	310	2,972	1,507	-	15,938
拆出资金	-	-	21,557	824	1,080	-	23,461
衍生金融资产	-	7	283	141	476	19	926
买入返售金融资产	-	-	19,471	4,579	-	-	24,050
发放贷款和垫款	16,488	-	188,197	145,376	627,216	531,903	1,829,171
交易性金融资产	-	71,224	425	3,431	7,176	7,205	89,783
债权投资	514	-	6,213	13,202	97,106	433,118	675,286
其他债权投资	-	-	5,183	7,967	26,055	68,051	129,400
其他权益工具投资	4,961	-	-	-	-	-	4,961
其他金融资产	676	8,637	-	-	-	-	9,313
<b>金融资产总额</b>	<b>176,718</b>	<b>129,014</b>	<b>241,639</b>	<b>178,492</b>	<b>761,451</b>	<b>1,040,296</b>	<b>2,995,200</b>
<b>金融负债</b>							
向中央银行借款	-	-	6,798	41	136,778	-	143,617
同业及其他金融机构存放款项	-	37,782	69,290	157,358	37,907	-	302,337
拆入资金	-	-	21,399	19,926	58,490	4,249	104,064
衍生金融负债	-	8	296	239	846	413	1,802
卖出回购金融资产款	-	-	88,262	3,029	2,483	-	93,774
吸收存款	-	886,555	102,394	139,050	346,696	196,581	1,671,276
应付债务凭证	-	-	34,896	76,031	214,657	48,000	403,584
其他金融负债	-	9,707	17	91	245	2,780	14,635
<b>金融负债总额</b>	<b>-</b>	<b>934,052</b>	<b>323,352</b>	<b>395,765</b>	<b>798,102</b>	<b>252,023</b>	<b>2,735,089</b>
<b>净头寸</b>	<b>176,718</b>	<b>(805,038)</b>	<b>(81,713)</b>	<b>(217,273)</b>	<b>(36,651)</b>	<b>788,273</b>	<b>260,111</b>



财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流

下表按照各报告期末至合同到期日的剩余期限列示了非衍生金融资产和负债的未折现现金流：

	本集团							合计
	2020年6月30日							
已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上		
金融资产								
现金及存放中央银行款项	162,838	39,896	-	700	3,019	-	206,453	
存放同业款项	-	9,025	363	410	1,056	6	10,860	
拆出资金	-	-	11,226	212	2,880	-	14,318	
买入返售金融资产	-	-	3,909	3,574	-	-	7,483	
发放贷款和垫款	14,761	-	186,276	167,782	724,904	731,557	2,315,643	
交易性金融资产	-	88,311	5,959	7,347	13,441	8,950	125,055	
债权投资	328	-	9,811	23,882	111,614	502,510	815,729	
其他债权投资	-	-	3,132	7,570	31,806	105,807	188,398	
其他权益工具投资	5,426	-	-	-	-	-	5,426	
其他金融资产	813	16,002	-	-	-	-	16,815	
金融资产总额	184,166	153,234	220,676	211,477	888,720	1,348,830	3,706,180	
金融负债								
向中央银行借款	-	-	24,988	20,883	55,237	-	101,108	
同业及其他金融机构存放款项	-	32,326	64,888	155,457	99,810	-	352,481	
拆入资金	-	-	17,232	21,650	66,482	3,013	108,377	
卖出回购金融资产款	-	-	71,496	2,599	1,276	-	75,371	
吸收存款	-	904,268	131,772	183,689	439,892	255,743	1,915,364	
应付债务凭证	-	-	48,258	119,968	245,427	21,368	467,901	
其他金融负债	-	12,191	54	91	464	2,581	17,153	
金融负债总额	-	948,785	358,688	504,337	908,588	282,705	3,037,755	
净头寸	184,166	(795,551)	(138,012)	(292,860)	(19,868)	1,066,125	668,425	

	本集团							合计
	2019年12月31日							
已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上		
金融资产								
现金及存放中央银行款项	154,079	37,997	-	631	2,742	-	195,449	
存放同业款项	-	11,150	320	3,009	1,553	-	16,032	
拆出资金	-	-	21,578	845	1,115	-	23,538	
买入返售金融资产	-	-	20,165	4,621	-	-	24,786	
发放贷款和垫款	16,571	-	196,270	158,529	678,123	639,919	2,131,335	
交易性金融资产	-	71,224	429	3,440	7,331	7,821	90,600	
债权投资	549	-	6,773	15,471	115,976	494,701	792,901	
其他债权投资	-	-	5,290	8,216	28,519	78,142	145,236	
其他权益工具投资	4,961	-	-	-	-	-	4,961	
其他金融资产	676	8,637	-	-	-	-	9,313	
金融资产总额	176,836	129,008	250,825	194,762	835,359	1,220,583	3,434,151	
金融负债								
向中央银行借款	-	-	6,811	42	139,408	-	146,261	
同业及其他金融机构存放款项	-	37,807	69,690	159,021	38,802	-	305,320	
拆入资金	-	-	21,667	20,442	60,118	4,477	106,704	
卖出回购金融资产款	-	-	92,146	3,053	2,506	-	97,705	
吸收存款	-	886,555	103,605	140,887	354,213	218,113	1,703,373	
应付债务凭证	-	-	35,007	77,639	224,935	55,626	427,527	
其他金融负债	-	9,707	17	91	245	2,781	14,636	
金融负债总额	-	934,069	328,943	401,175	820,227	280,997	2,801,526	
净头寸	176,836	(805,061)	(78,118)	(206,413)	15,132	939,586	632,625	

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.2 表外项目

本集团的表外项目主要有银行承兑汇票、开出信用证、开出保函及其他付款承诺、不可撤销贷款承诺及未使用的信用卡额度等。下表按合同的剩余期限列示表外项目金额：

	本集团			
	2020年6月30日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
银行承兑汇票	355,190	282	-	355,472
开出信用证	152,020	258	-	152,278
开出保函及其他付款承诺	16,229	11,887	1,881	29,997
不可撤销贷款承诺	4,783	1,997	43	6,823
未使用的信用卡额度	196,823	-	-	196,823
总计	<u>725,045</u>	<u>14,424</u>	<u>1,924</u>	<u>741,393</u>

  

	本集团			
	2019年12月31日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
银行承兑汇票	333,083	835	-	333,918
开出信用证	136,137	472	-	136,609
开出保函及其他付款承诺	17,650	10,115	1,603	29,368
不可撤销贷款承诺	5,032	726	445	6,203
未使用的信用卡额度	187,003	-	-	187,003
总计	<u>678,905</u>	<u>12,148</u>	<u>2,048</u>	<u>693,101</u>

5. 市场风险

市场风险是指因市场价格(汇率、利率、商品价格和股票价格等)的变动而使本集团表内和表外业务发生损失的可能性。本集团面临的市场风险主要包括汇率风险和利率风险。本集团的汇率风险主要来自以外币计价的资产和负债的外汇敞口因汇率变动而蒙受损失的风险。利率风险主要来自生息资产和付息负债重新定价日的不匹配在利率变动下蒙受损失的风险。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险

本集团主要经营人民币业务，特定交易涉及美元、港币及其他货币。外币交易主要为本集团的资金营运敞口和外汇业务。

对于涉及汇率风险的业务品种，本集团在开发、推出、操作各个环节予以严格管理，在业务授权、敞口限额和流程监控等方面制定必要的风险控制制度。对外汇买卖业务划分银行账户和交易账户，全行外汇敞口由总行集中统一管理。

于各报告期末，金融资产和金融负债的汇率风险如下：

	本集团				合计
	2020年6月30日				
	人民币	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他币种 (折人民币)	
现金及存放中央银行款项	181,957	21,593	43	44	203,637
存放同业款项	5,882	3,425	383	1,125	10,815
拆出资金	14,060	-	183	-	14,243
衍生金融资产	103	558	8	10	679
买入返售金融资产	7,445	-	-	-	7,445
发放贷款和垫款	1,964,550	21,286	856	3,970	1,990,662
交易性金融资产	123,991	-	-	-	123,991
债权投资	668,491	32,512	-	122	701,125
其他债权投资	158,543	6,212	456	-	165,211
其他权益工具投资	5,413	8	5	-	5,426
其他金融资产	16,526	114	175	-	16,815
金融资产合计	3,146,961	85,708	2,109	5,271	3,240,049
向中央银行借款	100,083	-	-	-	100,083
同业及其他金融机构					
存放款项	349,605	31	-	1	349,637
拆入资金	83,897	19,192	743	2,295	106,127
衍生金融负债	97	1,575	8	5	1,685
卖出回购金融资产款	75,274	-	-	-	75,274
吸收存款	1,840,823	37,354	572	1,849	1,880,598
应付债务凭证	448,321	141	-	-	448,462
其他金融负债	14,151	833	163	2,004	17,151
金融负债合计	2,912,251	59,126	1,486	6,154	2,979,017
净敞口	234,710	26,582	623	(883)	261,032

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险 - 续

	本集团				合计
	2019年12月31日				
	人民币	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他币种 (折人民币)	
现金及存放中央银行款项	170,899	21,901	42	69	192,911
存放同业款项	6,656	8,214	70	998	15,938
拆出资金	22,416	1,045	-	-	23,461
衍生金融资产	5	906	4	11	926
买入返售金融资产	24,050	-	-	-	24,050
发放贷款和垫款	1,804,007	20,508	659	3,997	1,829,171
交易性金融资产	89,783	-	-	-	89,783
债权投资	645,219	29,950	-	117	675,286
其他债权投资	126,303	3,097	-	-	129,400
其他权益工具投资	4,948	8	5	-	4,961
其他金融资产	9,055	99	159	-	9,313
金融资产合计	<u>2,903,341</u>	<u>85,728</u>	<u>939</u>	<u>5,192</u>	<u>2,995,200</u>
向中央银行借款	143,617	-	-	-	143,617
同业及其他金融机构					
存放款项	301,291	1,046	-	-	302,337
拆入资金	86,760	14,305	672	2,327	104,064
衍生金融负债	6	1,785	4	7	1,802
卖出回购金融资产款	93,774	-	-	-	93,774
吸收存款	1,630,533	38,834	291	1,618	1,671,276
应付债务凭证	403,081	503	-	-	403,584
其他金融负债	11,561	971	-	2,103	14,635
金融负债合计	<u>2,670,623</u>	<u>57,444</u>	<u>967</u>	<u>6,055</u>	<u>2,735,089</u>
净敞口	<u>232,718</u>	<u>28,284</u>	<u>(28)</u>	<u>(863)</u>	<u>260,111</u>

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险 - 续

下表列示了在人民币对所有外币的即期与远期汇率同时升值 5%或贬值 5%的情况下，对税前利润及股东权益的潜在影响。

	本集团			
	2020年6月30日		2019年12月31日	
	税前利润	股东权益	税前利润	股东权益
升值 5%	(364)	(364)	(418)	(418)
贬值 5%	364	364	418	418

对税前利润的影响来自于人民币汇率变动对外币货币资产与负债和货币衍生工具的净敞口的影响。

对税前利润的影响是基于对本集团于各资产负债表日的汇率敏感性头寸及货币衍生工具净头寸保持不变的假设确定的。本集团基于管理层对外币汇率变动走势的判断，通过积极调整外币敞口及运用适当的衍生工具以降低外汇风险。因此，上述敏感性分析可能与实际情况存在差异。

5.2 利率风险

本集团的利率风险主要来源于银行账簿中资产负债利率重新定价期限不匹配对收益的影响。本集团的生息资产和付息负债主要以人民币计价。本集团采用净利息收入敏感度分析、经济价值敏感度分析、重定价缺口、压力测试等多种方法计量各类风险。

本集团在付息负债管理上强化成本控制，在生息资产管理上建立与付息负债匹配的期限结构和利率结构，优化资产负债组合管理，积极拓展中间业务和非利率敏感性金融产品，降低利率风险对本集团经营的影响。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.2 利率风险 - 续

于各报告期末，金融资产和金融负债的合同到期日或重新定价日(较早者)的情况如下：

	本集团						合计
	2020年6月30日						
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	已逾期/非生息	
现金及存放中央银行款项	198,421	-	-	-	-	5,216	203,637
存放同业款项	9,341	398	995	-	-	81	10,815
拆出资金	11,201	182	2,850	-	-	10	14,243
衍生金融资产	-	-	-	-	-	679	679
买入返售金融资产	3,901	3,527	-	-	-	17	7,445
发放贷款和垫款	418,250	202,024	902,866	371,631	75,728	20,163	1,990,662
交易性金融资产	84,895	7,291	12,984	8,334	1,028	9,459	123,991
债权投资	10,612	93,877	79,703	386,808	119,866	10,259	701,125
其他债权投资	25,607	9,070	27,099	76,480	24,819	2,136	165,211
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	5,426	5,426
其他金融资产	590	-	-	-	-	16,225	16,815
金融资产合计	762,818	316,369	1,026,497	843,253	221,441	69,671	3,240,049
向中央银行借款	24,200	20,209	53,537	-	-	2,137	100,083
同业及其他金融机构存放款项	95,697	154,131	98,240	-	-	1,569	349,637
拆入资金	16,344	21,837	65,057	1,629	-	1,260	106,127
衍生金融负债	-	-	-	-	-	1,685	1,685
卖出回购金融资产款	71,393	2,559	1,257	-	-	65	75,274
吸收存款	1,032,895	179,414	425,367	225,364	-	17,558	1,880,598
应付债务凭证	48,142	117,374	236,486	15,000	30,000	1,460	448,462
其他金融负债	2,673	-	-	-	-	14,478	17,151
金融负债合计	1,291,344	495,524	879,944	241,993	30,000	40,212	2,979,017
净头寸	(528,526)	(179,155)	146,553	601,260	191,441	29,459	261,032

	本集团						合计
	2019年12月31日						
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	已逾期/非生息	
现金及存放中央银行款项	187,834	-	-	-	-	5,077	192,911
存放同业款项	11,332	2,949	1,500	-	-	157	15,938
拆出资金	21,546	820	1,080	-	-	15	23,461
衍生金融资产	-	-	-	-	-	926	926
买入返售金融资产	19,457	4,553	-	-	-	40	24,050
发放贷款和垫款	912,701	250,335	483,459	141,350	14,697	26,629	1,829,171
交易性金融资产	65,909	3,406	7,090	7,193	322	5,863	89,783
债权投资	31,218	79,615	81,207	369,255	104,098	9,893	675,286
其他债权投资	28,119	9,187	22,923	54,811	12,568	1,792	129,400
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	4,961	4,961
其他金融资产	719	-	-	-	-	8,594	9,313
金融资产合计	1,278,835	350,865	597,259	572,609	131,685	63,947	2,995,200
向中央银行借款	6,600	41	134,910	-	-	2,066	143,617
同业及其他金融机构存放款项	106,834	156,587	37,711	-	-	1,205	302,337
拆入资金	20,871	21,314	58,623	2,036	-	1,220	104,064
衍生金融负债	-	-	-	-	-	1,802	1,802
卖出回购金融资产款	88,196	3,016	2,478	-	-	84	93,774
吸收存款	986,665	137,179	342,722	189,709	-	15,001	1,671,276
应付债务凭证	34,880	75,296	212,933	48,000	30,000	2,475	403,584
其他金融负债	2,790	-	-	-	-	11,845	14,635
金融负债合计	1,246,836	393,433	789,377	239,745	30,000	35,698	2,735,089
净头寸	31,999	(42,568)	(192,118)	332,864	101,685	28,249	260,111

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.2 利率风险 - 续

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团利息净收入以及权益的可能影响。下表列出本集团于 2020 年 6 月 30 日和 2019 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行利率敏感性分析的结果。

利率基点变化	本集团			
	2020年6月30日		2019年12月31日	
	利息净收入	股东权益	利息净收入	股东权益
上升 100 个基点	(6,008)	(5,276)	(769)	(3,104)
下降 100 个基点	6,008	5,730	769	3,241

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。

有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团非衍生资产和负债的重新定价对本集团按年化计算利息收入的影响，基于以下假设：(i) 利率变动 100 个基点是假定自资产负债表日起至下一个完整年度内的利率变动；(ii) 收益率曲线随利率变化而平行移动；(iii) 资产和负债组合并无其他变化。

对权益的敏感性分析是指基于在一定利率变动时对各资产负债表日持有的固定利率以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产进行重估后公允价值变动的的影响。

本分析并不会考虑管理层可能采用风险管理方法所产生的影响。由于基于上述假设，利率增减导致本集团净利息收入出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

6. 资本管理

自 2013 年度起，本集团依据原中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》进行资本管理。其中，信用风险采用权重法，市场风险采用标准法，操作风险采用基本指标法计量。

本集团资本组成情况如下：

核心一级资本：股本、资本公积、其他综合收益、盈余公积、一般风险准备、未分配利润和少数股东资本可计入部分；

其他一级资本：其他权益工具和少数股东资本可计入部分；

二级资本：二级资本工具及其溢价、超额贷款损失准备和少数股东资本可计入部分。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

6. 资本管理 - 续

资本净额依据《商业银行资本管理办法(试行)》的规定从各级资本中对应扣减资本扣除项进行计算。

本集团管理层基于巴塞尔委员会的相关指引，以及中国银保监会的监管规定，实时监控资本的充足性和监管资本的运用情况。

为确保资本充足率满足监管要求，并在此基础上支持业务发展，本集团积极拓展资本补充渠道以提升资本实力，完善风险资产配置，优化风险资产结构，提升资本使用效率。

本集团依据原中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关计算方法计算的各级资本净额及资本充足率列示如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
核心一级资本净额	211,441	209,148
一级资本净额	271,606	269,302
资本净额	<u>318,589</u>	<u>314,020</u>
核心一级资本充足率	8.74%	9.25%
一级资本充足率	11.23%	11.91%
资本充足率	<u>13.17%</u>	<u>13.89%</u>

7. 金融资产和金融负债的公允价值

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定，本集团根据以下层级确定及披露金融工具的公允价值：

第一层次：在估值日取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；划分为第二层级的债券投资大部分为人民币债券。这些债券的公允价值按照中央结算公司的估值结果确定，此层级还包括大多数场外衍生工具。估值技术包括远期定价、掉期模型和期权定价模型；输入参数的来源是彭博、万得和路透交易系统可观察的公开市场；



财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

第三层次：相关资产或负债的变量基于不可观察输入值。

本集团金融资产及金融负债的公允价值计量未发生第一层次或第二层次与第三层次之间的转换。

7.1 持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债的公允价值

下表列示了按三个层次进行估值的公允价值计量的金融工具：

	本集团			
	2020年6月30日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
衍生金融资产	-	679	-	679
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的发放贷款和垫款	-	138,095	-	138,095
交易性金融资产	66,066	54,522	3,403	123,991
其他债权投资	-	165,211	-	165,211
其他权益工具投资	256	-	5,170	5,426
金融负债				
衍生金融负债	-	1,685	-	1,685
	本集团			
	2019年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
衍生金融资产	-	926	-	926
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的发放贷款和垫款	-	133,731	-	133,731
交易性金融资产	49,470	38,060	2,253	89,783
其他债权投资	-	129,400	-	129,400
其他权益工具投资	229	-	4,732	4,961
金融负债				
衍生金融负债	-	1,802	-	1,802

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

7.1 持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债的公允价值 - 续

本期及上年度本集团金融资产及金融负债的公允价值计量未发生第一层次和第二层次之间，以及第二层次和第三层次之间的转换。拥有标准条款并在活跃市场交易的金融资产和金融负债，其公允价值是参考市场标价的买入、卖出价分别确定。当无法从活跃市场上获取报价时，本集团通过估值技术来确定持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债的公允价值。

本集团使用的估值技术包括针对无法从活跃市场上获取报价的部分衍生金融工具(包括外汇远期、外汇掉期、利率互换等)的现金流贴现模型以及针对期权衍生工具估值的 Black-Scholes 期权定价模型以及针对其他权益工具投资的市场比较法。现金流贴现模型使用的主要参数包括最近交易价格、相关收益率曲线，Black-Scholes 期权定价模型使用的主要参数包括相关收益率曲线、汇率、标的资产波动率等。市场比较法使用的主要参数包括行业市净率、市盈率等行业比率及流动性折价等。

其他金融工具(包括银行间市场证券等)的公允价值按照未来现金流量折现法为基础的通用定价模型确定。

除上述持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债外，本集团不持有任何非持续进行公允价值计量的金融工具。

下表列示在公允价值层次第三层次计量公允价值的年初结余与期末结余之间的变动：

	2020年6月30日		
	交易性 金融资产	其他权益 工具投资	合计
<u>本集团</u>			
于 2020 年 1 月 1 日	2,253	4,732	6,985
新增	1,153	438	1,591
减少	(2)	-	(2)
计入损益的损失	(1)	-	(1)
于 2020 年 6 月 30 日	3,403	5,170	8,573

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

7.1 持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债的公允价值 - 续

下表列示在公允价值层次第三层次计量公允价值的年初结余与期末结余之间的变动： - 续

本集团	2019年12月31日			合计
	交易性 金融资产	其他权益 工具投资	可供出售 金融资产	
于2018年12月31日	不适用	不适用	791	791
会计政策变更	-	3,535	(791)	2,744
于2019年1月1日	-	3,535	不适用	3,535
新增	2,253	1,838	不适用	4,091
减少	-	-	不适用	-
计入其他综合收益的损失	-	(641)	不适用	(641)
于2019年12月31日	2,253	4,732	不适用	6,985

截至2020年6月30日，本集团持有的列示在公允价值第三层次计量的金融资产主要为非上市股权，相关公允价值按可比行业/公司的市盈/市净率估值，若可比行业/公司价值上升5%或下降5%，相关金融资产的公允价值将上升或下降4.29亿元人民币(2019年12月31日：3.49亿元人民币)。

7.2 不以公允价值计量的金融资产及金融负债

下表列示了并未以公允价值列示的金融资产和金融负债的账面价值以及相应的公允价值。账面价值和公允价值相近的金融资产和金融负债，例如存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款等未包括于下表中。

	本集团			
	2020年6月30日		2019年12月31日	
金融资产	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
债权投资	701,125	704,302	675,286	676,498

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

7.2 不以公允价值计量的金融资产及金融负债 - 续

金融负债	本集团			
	2020年6月30日		2019年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
应付债务凭证	448,462	449,609	403,584	405,071

下表列示了于资产负债表日未按公允价值列示的金融资产和金融负债的公允价值层次：

	本集团			
	2020年6月30日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
债权投资	-	479,782	224,520	704,302
金融负债				
应付债务凭证	-	449,609	-	449,609

	本集团			
	2019年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
债权投资	-	455,834	220,664	676,498
金融负债				
应付债务凭证	-	405,071	-	405,071

对于分类为债权投资的金融机构资产管理计划以及资产受益权，其公允价值以现金流贴现模型为基础，使用反映交易对手信用风险并根据流动性状况进行调整的不可观察折现率来确定。这些金融工具被划分至第三层次。

其他金融工具的公允价值按照未来现金流量折现法为基础的通用定价模型确定。这些金融工具被划分至第二层次。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

---

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、比较数据

为与本期财务报表列报方式保持一致，若干比较数据已经过重分类。

十五、财务报表的批准

本财务报表于2020年8月27日已经本银行董事会批准。

---

未经审计补充资料

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

1. 非经常性损益明细表

本表系根据中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益(2008)》的相关规定编制。

	截至6月30日止6个月	
	2020年	2019年
资产处置损益	1	23
其他营业外收支净额	13	29
非经常性损益的所得税影响	(9)	(14)
减：归属于少数股东的非经常性损益	(3)	-
归属于母公司普通股股东的非经常性损益合计	<u>2</u>	<u>38</u>

非经常性损益是指与集团正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于性质特殊和偶发性，影响报表使用人对集团经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。

2. 净资产收益率及每股收益

本表系根据《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益计算及披露》(2010年修订)的规定编制。在相关期间，基本每股收益按照当期净利润除以当期已发行普通股股数的加权平均数计算。

	截至6月30日止6个月	
	2020年	2019年
归属于母公司普通股股东的净利润	6,557	9,703
加权平均净资产收益率(%)	3.11	4.99
基本每股收益(人民币元/股)	<u>0.43</u>	<u>0.63</u>
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	6,555	9,665
加权平均净资产收益率(%)	3.11	4.97
基本每股收益(人民币元/股)	<u>0.43</u>	<u>0.63</u>

本集团不存在稀释性潜在普通股。