

华夏银行股份有限公司  
**HUA XIA BANK CO., Limited**  
二〇二二年年度报告

二〇二三年四月二十六日

## 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三十三次会议于2023年4月26日审议通过了《华夏银行股份有限公司2022年年度报告》及摘要。会议应到董事17人，实到董事17人，有效表决票17票。各位监事、高级管理人员列席会议。

（三）经董事会审议的报告期利润分配预案：

以本公司2022年末普通股总股本15,914,928,468股为基数，每10股现金分红3.83元（含税）。

具体内容详见“第四节 公司治理”。

（四）本公司年度财务会计报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内审计准则审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

（五）本公司董事长李民吉、行长关文杰、财务负责人王兴国，保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

（六）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，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

（七）重大风险提示：本公司已在本报告中描述对本公司未来发展战略和经营目标的实现产生不利影响的风险，敬请查阅“第三节 管理层讨论与分析”中关于风险的相关内容。

# 目 录

董事长致辞.....	1
第一节 释义.....	4
第二节 公司简介和主要财务指标.....	5
第三节 管理层讨论与分析.....	10
3.1 公司业务概要.....	10
3.2 公司发展战略执行情况.....	11
3.3 总体经营情况讨论与分析.....	14
3.4 利润表分析.....	16
3.5 资产负债表分析.....	22
3.6 现金流量表分析.....	27
3.7 会计报表中变化幅度超过 30%以上主要项目的情况.....	27
3.8 贷款质量分析.....	28
3.9 资本管理情况.....	32
3.10 投资情况分析.....	33
3.11 根据监管要求披露的其他信息.....	35
3.12 业务回顾.....	37
3.13 各类风险和风险管理情况.....	49
3.14 经营中关注的重点事项.....	54
3.15 关于公司未来发展的讨论与分析.....	58
第四节 公司治理.....	61
第五节 环境与社会责任的.....	86
第六节 重要事项.....	92
第七节 普通股股份变动及股东情况.....	104
第八节 优先股相关情况.....	111
第九节 财务报告.....	114

## 备查文件目录:

- 1、载有法定代表人、行长、财务负责人签名并盖章的会计报表。
- 2、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 3、载有本公司董事长签名的年度报告正本。
- 4、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。
- 5、《华夏银行股份有限公司章程》。

## 董事长致辞

历史的车轮滚滚向前，2022年是极为重要、意义非凡的一年。这一年，党的二十大胜利召开，擘画了全面建设社会主义现代化国家、以中国式现代化全面推进中华民族伟大复兴的宏伟蓝图。这一年，华夏银行在奔腾向前的改革开放洪流中砥砺前行，迎来了成立30周年。岁月不居，时节如流。在这个具有里程碑意义的时刻，抚今追昔，我们既欣喜于三十年来取得的跨越式发展和历史性成就，也对开创下一个三十年、走向“百年老店”深感任重道远。

### 感恩来时路——

30年来，华夏银行历经开启创立和建设全国性股份制商业银行新实践、跨入推进全国性股份制上市银行改革发展新时期、迈进建设“大而强”“稳而优”现代金融集团新时代三个历史阶段，成为一家拥有资产规模近4万亿元，营业网点近1000家，员工近4万人的全国系统重要性银行，按一级资本在英国《银行家》全球1000家银行排名中位列第46位。饮水思源，而立之年的我们愈发体会到，华夏银行取得的每一步发展、每一个进步、每一项成绩都是这个伟大时代的赋予和馈赠，得益于党和政府的坚强领导，得益于改革开放，得益于国家繁荣富强及人民对美好生活的向往。在此，我们向伟大时代致敬！向相伴共同成长的广大客户、始终鼎力支持的各位股东和社会各界致以最诚挚的感谢！

30年来，华夏银行牢记“办好华夏银行，搞活资金流通”的谆谆教诲，坚守服务经济社会发展和当好改革“试验田”的初心使命，怀揣建设一流现代商业银行、打造“百年老店”的理想信念，不断深化对金融本质和规律的认识，厚植金融报国、金融为民情怀，始终坚持党建引领，坚持服务实体经济，坚持稳健经营，坚持改革创新，坚持以人为本，坚持和传承“华夏”精神，走出了一条具有自身特色的稳健经营、改革进取的发展道路，不仅奠定了自身可持续发展的坚实基础，更见证并参与了我国经济金融领域波澜壮阔、彪炳史册的伟大变革。

立足这一重大历史节点，2022年我们积极应对复杂严峻的经营环境和多重超预期的困难挑战，全年经营业绩呈现“稳中有进、稳中向好”的特点：“稳”的基础进一步稳固，资产规模和经营质效平稳增长，资产质量稳步改善；“好”的态势进一步显现，资产负债结构与盈利结构优化，客户基础持续夯实；“进”的动能进一步增强，改革活力不断释放，转型创新力度加大，资本实力不断提升。资产规模达39,001.67亿元，比上年末增长6.09%；实现归属于上市公司股东的净利润250.35亿元，比上年增长6.37%；不良贷款率1.75%，比上年末下降0.02个百分点；拨备覆盖率159.88%，比上年末提高8.89个百分点。

**2022年，我们更加坚守服务本源。**这一年，华夏银行深深扎根实体经济沃土，信贷投放切中经济社会发展重点领域和薄弱环节，在商业化可持续的基础上，大力支持制造业转型升级、战略性新兴产业发展，优化完善民营经济和小微企业金融服务，加

大碳减排、科技创新、设备更新改造等领域金融供给，升级消费金融体系，加强乡村振兴金融服务，推动制造业中长期贷款高速增长，普惠金融、绿色金融、消费金融加快发展，切实为实体经济“输血通脉”。绿色贷款余额 2,470.35 亿元，比上年末增长 18.49%，绿色贷款占比持续提升；“两增”口径小微企业贷款余额 1,609.04 亿元，比上年末增长 16.56%，贷款客户 670,140 户，比上年末增长 5.58%；个人消费贷款余额 865.95 亿元，比上年末增长 28.74%；累计发放金融精准帮扶贷款 132.31 亿元（含已脱贫人口贷款），累计为已脱贫人口提供融资服务 383,462 人。

**2022 年，我们更加坚定稳健经营。**这一年，华夏银行大力强化风控保行战略导向，坚持依法合规、稳健审慎的原则，聚焦风险经营创造价值，健全风险偏好量化传导机制，深化信贷政策和授信策略体系，持续提升审批质效，严格投贷后管理，提升保全工作质效，推进数字化风控转型，加强风险文化建设，优化内控合规管理体系，推进风险治理体系进一步完善，有效提升风险防范的前瞻性与精准性。资产质量指标持续趋好，关注类贷款率、逾期贷款率分别为 2.78%、1.87%，比上年末分别下降 0.32、0.01 个百分点；逾期 90 天以上贷款与不良贷款的比例为 79.10%。风险抵御能力和可持续发展能力增强，成功发行 300 亿元二级资本债，非公开发行 80 亿元股票，各层级资本充足率较上年末均有所提升。

**2022 年，我们更加坚持转型创新。**这一年，华夏银行保持战略定力，加快推进数字化、零售金融、公司金融、金融市场业务四大战略转型，强化机制赋能、科技赋能、研究赋能，转型创新发展再上新台阶。数字化转型全面提速。数据基础能力显著增强，产业数字金融先行突破，数字化业务经营深入开展，金融科技实力稳步提升，科技投入同比增长 16.39%，产业数字金融数字融资类业务新增投放 521.78 亿元。零售金融转型效能提升。推出个人养老金业务，推进零售业务数字化转型，打通大财富管理价值链条，个人贷款（不含信用卡）余额、个人存款余额分别比上年末增长 10.46%、22.75%。公司金融转型纵深推进。统筹对公客户融资总量管理，深化“商行+投行”综合金融服务模式运用，交易银行和投资银行业务加快发展，投资银行业务规模同比增长 31.44%。金融市场业务转型加快推进。金融市场产品体系丰富完善，投资与交易能力不断提升，持续铸造发展新优势。

**2022 年，我们更加坚固价值创造。**这一年，华夏银行坚定不移走资本节约型发展道路，紧紧围绕价值创造核心目标，遵循市场发展与客户经营逻辑，全面实施区域战略、结构调整、体制机制改革、组织效能释放、专业能力提升等八大重点工程，通过优化资产结构、负债结构、收入结构、区域结构，深化风险管理、激励约束、战略管理、智慧运营和综合化经营机制改革，推进任期制契约化管理、规范子公司职业经理人管理，加快建立集团化专业能力建设体系，进一步强化差异化发展、精细化管理，提升市场化、专业化水平。存款总额突破 2 万亿元，比上年末增长 8.38%；非利息净收入比上年增长 19.98%，非利息净收入占比比上年提升 3.83 个百分点；京津冀、长三角、粤港澳三大区域分行利润总额均实现较快增长，贡献度稳步提升。

## 致敬再出发——

2023年是全面贯彻落实党的二十大精神开局之年，华夏银行也将全面进入高质量发展阶段。当前，世界百年未有之大变局加速演进，变成为唯一不变，同时华夏银行自身发展仍存在不平衡不充分问题。战胜不复，知变为大。华夏银行将把握新时代金融工作规律，保持战略的坚定性和策略的灵活性，以更加积极主动的态度识变应变求变，立足于量更着力于质，突出发展、安全两大关键，发力数字化转型、财富管理银行建设和综合化经营三大领域，做好客户、产品、渠道、数据、技术等关键基础工作，推动战略落地实现新突破、高质量发展取得新成效。

**聚力“强”高质量发展动能。**华夏银行将加快推进四大战略转型，数字化转型着力做强数字化场景应用、激发数字化创新活力、挖掘数据价值，零售金融转型着力做深客户精细化运营、健全财富管理生态、做强零售产品支撑，公司金融转型着力转换增长动能、优化营销组织方式、做实做细存款组织，金融市场业务转型着力优化资产配置、扩大交易规模、丰富投资品种、加强资产组织创设。将加快推进结构调整，优化盈利增长结构，强化资产负债管理，提升资本使用效率。

**聚力“稳”高质量发展堤坝。**华夏银行将不断提升全面风险管理能力，加强风险形势研判，强化存量风险处置与增量风险防范，深化资产全生命周期管理，压实资产质量管控；完善风险偏好传导机制，深化行业研究，优化审批管理，健全风险管理体系；建设企业级信贷与投融资业务平台，实施风险画像，搭建特殊资产管理平台，加快数字化风控建设。将不断提升内控合规管理能力，深植合规经营文化，健全内控合规管理体系，形成全员合规、主动合规、实质合规的良好局面。

**聚力“固”高质量发展根基。**华夏银行将持续完善集团化管理体制机制，纵深推进集团综合化经营；健全经营协同机制，形成“以客户为中心”的一体化管理机制；完善激励约束机制，强化市场化方向和考核刚性，突出发展重点、差异化方向和发展变化；优化差异化发展机制，推动“三区”分行形成牵引、“两线、多点”分行培育特色，强化区域协同联动。将持续加强能力建设，加快提升市场发展能力与研究能力，深化研究体系与机制建设，创新工作方法，强化科技支撑，提升市场竞争力。

追风赶月莫停留，平芜尽处是春山。华夏银行将在广大股东和社会各界的陪伴、信任与支持下，积极弘扬30年优良传统，以三十而立从头越的豪情，以更加成熟、稳健、自信、开放的姿态，秉要执本、常勤精进，努力为广大投资者和客户创造更多价值，为推进中国式现代化作出更大贡献！

董事长 李民吉

2023年4月26日

## 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、海口
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
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、华夏理财有限责任公司
华夏理财	华夏理财有限责任公司

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 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>

电子信箱：zhdb@hxb.com.cn

注册地址的历史变更情况：2005 年 4 月，本公司注册地址由北京市西城区西单北大街 111 号变更为北京市东城区建国门内大街 22 号。

**2.1.5** 披露年度报告的媒体名称及网址：《中国证券报》（[www.cs.com.cn](http://www.cs.com.cn)）

《上海证券报》（[www.cnstock.com](http://www.cnstock.com)）

《证券时报》（[www.stcn.com](http://www.stcn.com)）

《证券日报》（[www.zqrb.cn](http://www.zqrb.cn)）

披露年度报告的证券及交易所网址：<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

### 2.1.7 其他有关资料：

本公司股票的托管机构名称：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

本公司聘请的会计师事务所名称：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

办公地址：北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 19 层

签字会计师姓名：张凡、孙玲玲

持续督导保荐机构：中信建投证券股份有限公司

办公地址：北京市东城区朝内大街 2 号凯恒中心 B 座 9 层

签字保荐代表人姓名：隋玉瑶、吕晓峰

持续督导期间：2022 年 10 月 18 日至 2023 年 12 月 31 日

## 2.2 主要会计数据和财务指标

（单位：百万元）

项目	2022 年	2021 年	本年比上年增减(%)	2020 年
<b>主要会计数据</b>				
营业收入	93,808	95,870	-2.15	95,309
营业利润	33,695	31,538	6.84	27,151
利润总额	33,583	31,493	6.64	27,153
归属于上市公司股东的净利润	25,035	23,535	6.37	21,275
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	25,134	23,577	6.60	21,300
经营活动产生的现金流量净额	78,975	71,015	11.21	34,759
<b>主要财务指标</b>				
基本每股收益（元/股）	1.43	1.35	5.93	1.20
稀释每股收益（元/股）	1.43	1.35	5.93	1.20
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	1.44	1.35	6.67	1.20
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	4.96	4.62	7.36	2.26
<b>盈利能力指标（%）</b>				
加权平均净资产收益率	9.00	9.04	下降 0.04 个百分点	8.64
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	9.04	9.06	下降 0.02 个百分点	8.65
资产利润率	0.67	0.67	持平	0.67
资本利润率	8.17	8.19	下降 0.02 个百分点	7.81
净利差	2.07	2.26	下降 0.19 个百分点	2.48
净息差	2.10	2.35	下降 0.25 个百分点	2.59
成本收入比	30.13	29.06	提高 1.07 个百分点	27.93

项目	2022 年末	2021 年末	本年末比上年末增减 (%)	2020 年末
<b>规模指标</b>				
资产总额	3,900,167	3,676,287	6.09	3,399,816
其中：贷款总额	2,272,973	2,213,529	2.69	2,108,993
负债总额	3,576,845	3,375,585	5.96	3,117,161
其中：存款总额	2,063,874	1,904,363	8.38	1,818,330
归属于上市公司股东的净资产	320,457	298,292	7.43	280,613
归属于上市公司普通股股东的净资产	260,486	238,321	9.30	220,642
归属于上市公司普通股股东的每股净资产 (元/股)	16.37	15.49	5.68	14.34
<b>资产质量指标 (%)</b>				
不良贷款率	1.75	1.77	下降 0.02 个百分点	1.80
拨备覆盖率	159.88	150.99	提高 8.89 个百分点	147.22
贷款拨备率	2.80	2.67	提高 0.13 个百分点	2.65

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。2022 年 3 月，本公司向优先股股东派发现金股息人民币 9.36 亿元。2022 年 6 月，本公司向永续债持有人支付利息人民币 19.40 亿元。2022 年 10 月，本公司非公开发行人民币普通股（A 股）股票 5.28 亿股，增加净资产 79.95 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、支付永续债利息以及非公开发行普通股股票的影响。

2、资产利润率为净利润除以期初和期末资产总额平均数。

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。

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。报告期末，本集团拨备覆盖率、贷款拨备率符合监管要求。

### 2.3 2022 年分季度主要财务数据

（单位：百万元）

项目	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	24,000	24,452	24,511	20,845
归属于上市公司股东的净利润	5,626	5,904	5,546	7,959
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	5,609	5,894	5,548	8,083
经营活动产生的现金流量净额	39,199	30,590	-40,255	49,441

## 2.4 其他主要监管指标

项目 (%)	监管值	2022 年末	2021 年末	2020 年末
核心一级资本充足率	≥7.5	9.24	8.78	8.79
一级资本充足率	≥8.5	11.36	10.98	11.17
资本充足率	≥10.5	13.27	12.82	13.08
杠杆率	≥4	6.76	6.95	7.25
流动性覆盖率	≥100	150.11	138.15	133.07
净稳定资金比例	≥100	108.61	107.83	105.10
存贷款比例	人民币		93.81	101.02
	外币折人民币		75.34	52.97
	本外币合计		93.35	99.19
流动性比例	人民币	≥25	65.49	61.10
	外币折人民币	≥25	303.33	161.26
	本外币合计	≥25	70.78	64.43
单一最大客户贷款比例	≤10	2.83	3.60	3.58
最大十家客户贷款比例		14.31	17.35	16.54

注：

1、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。

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、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%

## 2.5 公司获奖情况

2022 年 1 月 26 日，在银行间市场清算所股份有限公司 2021 年度集中清算业务和发行登记托管结算业务高质量发展评选中，本公司被评为“优秀结算成员”和“优秀创新业务推进机构”。

2022 年 2 月 18 日，在北京市财政局 2021 年度市级金融企业财务报表工作情况通报中，本公司获得满分，在 40 家金融企业中连续两年蝉联第一，获优秀等级。

2022 年 3 月 24 日，在上海票据交易所开展的 2021 年度优秀机构奖项评选中，本公司获评“优秀市场机构”“优秀票据支付服务机构”。

2022 年 4 月 29 日，在上海黄金交易所关于表彰 2021 年度上海黄金交易所优秀会员和优秀工作人员的通知中，本公司获评“年度最佳询价交易机构”。

2022 年 5 月 25 日，在财政部关于 2021 年度中央财政非税收入收缴银行代理业务综合考评中，本公司连续 6 年获评“优”。

2022 年 6 月 17 日，在普益标准主办的“2022 中国资产管理与财富管理行业年度峰会暨第二届‘金誉奖’颁奖典礼”上，本公司获评“卓越财富管理银行”“卓越私人银行”。

2022 年 8 月 18 日，在第十届“IDC 中国数字金融论坛”上，本公司“大数据风险识别预警系统（龙盾系统）”获得“中国金融行业技术应用场景创新奖”。

2022 年 8 月 18 日，在 2022 年下一代 DNS 发展论坛上，本公司 DNS 案例获得“下

一代 DNS 最佳实践案例”奖。

2022 年 8 月 19 日，在第八届中国资产证券化论坛年度评优中，本公司龙居安盈 2021 年第一期个人住房抵押贷款资产支持证券项目获评“年度新锐嘉勉项目”。

2022 年 9 月 8 日，在中国银行业协会绿色信贷专业委员会开展的绿色银行评价中，本公司获评“绿色银行评价先进单位”。

2022 年 9 月 26 日，在《银行家》杂志社主办的“2022 中国金融创新论坛暨中国金融创新成果线上发布会”上，本公司“零售数字化经营转型带来新增长创新案例”获得全国性金融机构“十佳零售银行创新奖”。

2022 年 10 月 28 日，在《每日经济新闻》主办的 2022 年中国金融发展论坛暨第 13 届金鼎奖评选中，本公司获得“年度普惠金融奖”。

2022 年 11 月 3 日，在中国信息协会客户联络中心分会主办的 2022（第六届）中国客户服务节上，本公司信用卡中心入围“2022 年中国服务品牌 100 强”。

2022 年 12 月 8 日，在中国金融认证中心（CFCA）、数字金融联合宣传年、中国电子银行网共同主办的“2022 数字金融创新发布周暨第十八届宣传年年度盛典”中，本公司个人手机银行获得“手机银行最佳多元创新奖”、产业数字金融业务获得“数字金融最佳业务创新奖”。

2022 年 12 月 15 日，在《北京晚报》举办的 2022 年度惠民金融品牌年终总评中，本公司获得“绿色金融杰出贡献奖”。

2022 年 12 月 28 日，在中国互联网新闻中心主办的“中国网 2022 年度第二届银行业优秀案例征集”活动中，本公司获得“2022 年度银行业公司治理优秀案例”奖。

2022 年 12 月 28 日，在《贸易金融》杂志社主办的第 12 届中国经贸企业最信赖的金融服务商（金贸奖）评选中，本公司获得 2022 年度“最佳贸易融资银行奖”。

2022 年 12 月 30 日，在中国外汇交易中心公布的 2022 年度银行间本币市场评优结果中，本公司获评 2022 年度“市场影响力奖”（“核心交易商、货币市场交易商、同业存单发行人”）和“市场创新奖”（“CFETS 同业存款、债券发行”）等奖项。

2022 年 12 月 30 日，在 2022 年全国金融系统思想政治工作和文化建设调研成果评选活动中，本公司获得优秀组织奖。

2022 年 12 月 31 日，本公司被人民银行清算总中心授予 2022 年度“数字供应链金融服务平台优秀参与机构”奖。

2023 年 1 月 3 日，在中央国债登记结算有限责任公司发布的 2022 年度中债成员业务发展质量评价结果中，本公司获得 2022 年度“优秀金融债发行机构”及“自营结算 100 强”奖项。

2023 年 1 月 10 日，在上海证券交易所发布的 2022 年度债券市场优秀参与机构获奖结果中，本公司获得上海证交所债券市场“2022 年度优秀债券投资机构”奖。

## 第三节 管理层讨论与分析

### 3.1 公司业务概要

#### 3.1.1 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 122 个地级以上城市设立了 44 家一级分行，78 家二级分行，营业网点总数 987 家，员工 3.99 万人，形成了“立足经济中心城市，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、网络金融和现金管理等专业化、特色化和综合化金融服务。面向个人客户提供存款、消费金融、借记卡、信用卡、财富管理、私人银行、电子银行、养老金融等多元化金融产品及服务，全方位满足个人客户的综合金融服务需求。以合规经营和创新发展为主旨，持续推动金融市场、资产管理、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 2022 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 46 位、按资产规模排名全球第 59 位。

#### 3.1.2 核心竞争力分析

本公司以特色化、数字化、轻型化、专业化、综合化、国际化为发展方向，坚持存款立行、科技兴行、人才强行、风控保行的根本战略导向，全面推进数字化、零售金融、公司金融、金融市场业务四大战略转型，着力实施“三区、两线、多点”区域战略、结构调整、风险管理、体制机制改革等八大重点工程，实现质量、效益、结构、规模、速度、安全相统一。

**战略目标清晰明确。**围绕服务实体经济、防范金融风险 and 深化金融改革三项任务，主动适应金融发展趋势，结合自身资源禀赋谋划发展布局，坚持以综合金融服务巩固对公业务基础地位，打造数字化和零售业务发展新动力，培育绿色金融和财富管理发展新特色，建设京津冀、长三角、粤港澳大湾区分行发展新高地，加快建设成为“大而强”“稳而优”的现代金融集团。

**数字化转型全面推进。**聚焦打造一流智慧生态银行的战略目标，坚持移动化、智能化、平台化、开放化的转型方向，以客户体验和员工体验为核心，以端到端客户旅程重塑为主线，以数据驱动、开放生态、敏捷创新和中台能力为支撑，制定并实施数字科技转型行动方案，着力推动业务数字化转型、夯实企业级数据基础、巩固企业级科技基础、完善组织机制与保障体系，不断提升企业级数字化能力，实现生态圈建设与场景融入赋能业务发展。报告期内，个人手机银行平均月活客户同比增长 10.15%，信用卡华彩生活 APP 累计注册用户比上年末增长 33.33%。

**业务转型提质提效。**坚持以市场为导向，以客户为中心，深入推进零售金融、公司金融和金融市场业务转型。零售金融转型立足建设特色财富管理银行的战略目标，坚持机制赋能、专业赋能、科技赋能、协同赋能，实施“创新驱动、数字经营、场景融合、销售突围”的发展策略，打造专业化财富管理体系。公司金融立足建成专业综合金融服务银行的战略目标，深化“商行+投行”协同服务模式运用，大力服务产业升级与新动能行业，切实提升综合金融服务能力。金融市场业务转型立足成为最佳同业合作银行的战略目标，加强同业客户经营体系建设，推进金融市场业务轻资本发展，全方位提升资源整合能力和服务能力。报告期末，个人贷款（不含信用卡）比上年末增长 10.46%；投资银行业务规模同比增长 31.44%；本外币资金交易业务累计交易量（全口径）比上年增长 3.42%。

**区域差异化发展格局优化。**坚持“三区、两线、多点”区域发展战略，重点支持京津冀、长三角、粤港澳大湾区分行加快转型创新发展，形成业务增长、效率提升、质量改善的发展新动能；京广线和京沪线沿线分行及其他重点区域分行加快差异化特色化发展，形成与经济结构、产业升级和居民需求相适宜的发展道路，构建以“三区”分行为牵引、“两线、多点”分行为支撑的区域协调发展新格局。报告期末，三区分行贷款余额、存款余额分别比上年末增长 4.22%、7.94%，利润总额比上年增长 15.76%。

**市场化经营机制完善。**坚持市场化发展导向，持续深化风险管理机制改革，完善战略管理机制和综合化经营机制，优化以价值创造为导向的资源配置机制，健全科学合理、有效联动的协同机制，构建数字化、集约化、一体化智慧运营体系，进一步激发创新活力和创造潜能，全面提升管理效率和经营效益。

**品牌文化特色鲜明。**“可持续 更美好”品牌形象更加深入人心，以“可持续”为行动指引，“更美好”为奋斗目标，不断提升品牌价值。统筹制定品牌架构，完善企业品牌管理体系建设，持续打造龙盈理财、普惠金融、绿色金融、财富管理等重点业务品牌，切实增强业务品牌竞争力。积极践行诚信、规范、高效、进取的企业文化理念，打造“敢于担当、善于合作、勇于创新”的文化氛围，为提升品牌影响力打下坚实基础。

### 3.2 公司发展战略执行情况

本公司坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面学习宣传贯彻党的二十大精神，认真落实党中央、国务院决策部署，坚持稳中求进工作总基调，完整、准确、全面贯彻新发展理念，主动服务和融入新发展格局，围绕五年发展规划目标任务，统筹推动经营转型、结构调整、改革创新和风险防范，大力提升执行力、协同力、创新力，战略规划执行情况总体良好。

**数字化转型全面提速。**数字化转型工作全面铺开，建立重点工程质效管理机制，打造以创新工厂为敏捷柔性组织前沿阵地，建设数字化人才体系。产业数字金融先行

突破，创设数字产品，搭建大宗商品生态圈，构建创新容错机制。数字化业务经营深入开展，构建线上线下一体化支付渠道，推进速赢项目及数字化客户经营体系建设，构建企业级流程管理体系，全面推广机器人流程自动化（RPA）。智能风控体系逐步完善，全面推广“龙盾”企业大数据风险识别预警系统，构建产业数字金融智能风控体系，建设自监管沙盒体系。数据基础能力显著增强，强化源头数据质量管控，夯实数据管理能力建设，完善数据质量管控流程。金融科技实力稳步提升，投产数据信息中台、企业级区块链平台和隐私计算平台，建成国产全栈云平台、云指挥中心，建设并推广企业级低代码平台，推动企业级架构建设。报告期内，本集团科技投入 38.63 亿元，同比增长 16.39%；产业数字金融数字融资类业务新增客户 1,666 户，新增投放 521.78 亿元。

**零售金融转型效能提升。**深化客户经营，加快推进数字化客户服务体系建设；持续优化个人客户积分权益体系，个人客户活动不断上新，财富管理与私人银行客户增值服务权益体系持续升级；推出个人养老金业务，打造“华夏颐养”养老金融服务品牌。体系化推进财富管理与私人银行业务发展，健全产品服务体系，强化投研投顾支撑，打通大财富管理价值链条，搭建专业团队。持续擦亮“中小企业金融服务商”特色品牌，积极开展小微企业金融服务，完善小微企业服务体系，大力支持小微企业复工复产。信用卡业务平稳发展，丰富产品体系，强化消费场景建设，优化自助渠道功能，升级风险策略体系。报告期末，本公司个人贷款（不含信用卡）余额 5,203.12 亿元，比上年末增长 10.46%；个人存款余额 4,744.25 亿元，比上年末增长 22.75%；个人客户金融资产总量达 9,552.66 亿元；“两增”口径小微企业贷款余额 1,609.04 亿元，比上年末增长 16.56%；信用卡累计发卡 3,514.34 万张，比上年末增长 12.04%。

**公司金融转型纵深推进。**推进行业专业化经营，围绕 18 个新动能领域开展“行业+客户”营销，加大对碳减排、科技创新、设备更新改造、基础设施等领域贷款投放，大力支持制造业企业发展。调整对公客户结构，强化分层分类营销，深化推进“商行+投行”综合金融服务模式；加大“3-3-1-1”<sup>1</sup>客户开发力度，开展白名单动态管理，完善“分层管理、分类营销、协同联动”的工作机制。投资银行实现较快发展，承销规模市场排名提升，创新业务快速发展，投行机制建设加强。贸易金融业务深入推进平台化、场景化、线上化、数字化转型发展。打造绿色金融特色优势，积极推进绿色信贷、绿色投资、绿色租赁、绿色消费业务发展，建立企业级绿色金融数据管理机制，加强环境社会风险管理。报告期末，本公司对公客户 62.78 万户，比上年末增长 2.87%；投资银行业务规模 6,944.91 亿元，同比增长 31.44%；贸易金融表内外资产余额 7,430.61 亿元，同比增长 15.19%。

---

<sup>1</sup> “3-3-1-1”客户泛指本公司确定的几类重点目标客群，“3-3-1-1”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。

**金融市场业务转型效果明显。**推进金融市场业务轻资本转型，资金业务投研能力持续提升，同业客群合作地图建立，票据业务发展提速，形成资金、同业、票据三大业务纵深发展格局。资产托管业务结构显著优化，公募基金托管持续正增长，跨境托管实现突破；托管业务数字化转型加快，建设升级智慧客服和智慧运营平台。华夏理财着力打造“优质理财工厂”，加强资产创设与产品发行，升级全渠道销售体系；探索适合银行理财资金配置策略，持续强化 ESG 领先优势。报告期内，本公司本外币资金交易业务累计交易量（全口径）636,265.30 亿元，比上年增长 3.42%；实现理财中间业务收入 33.66 亿元，比上年增长 18.86%。

**区域差异化发展战略持续深化。**积极推进“京津冀金融服务主办行”建设，聚焦融入当地主流、推动经营转型，加大对京津冀重点企业、重点项目和协同发展项目的金融支持。积极推进长三角区域分行高质量发展，完善区域一体化机制，创新长三角科创金融服务新模式，加快构建长三角零售金融转型新格局，全面打造离岸业务桥头堡，加快实现产业数字金融落地，推动长三角绿色金融发展。积极推进粤港澳大湾区分行提速发展，持续打造零售金融、贸易金融、金融市场、金融科技四大特色，强化金融服务基础设施、绿色金融两大产业，深化“境内+境外”联动协同，跨境金融实现突破发展。报告期内，本公司京津冀地区贷款余额 5,608.97 亿元，比上年末下降 1.51%；长三角地区贷款余额 6,618.70 亿元，比上年末增长 7.25%；粤港澳大湾区贷款余额 2,421.27 亿元，比上年末增长 10.54%。

**持续融入新时代首都发展大局。**加大北京地区信贷投放力度，积极支持在京企业发展，主动参与首都重大项目建设，推动北京地区信贷占比、信贷增速“双提升”。支持中关村新一轮先行先试改革，服务北京国际科技创新中心建设，与北京证券交易所、全国中小企业股份转让系统有限责任公司签署战略合作协议，加大对首都“专精特新”企业支持力度，优化升级首都科创金融服务特色产品。助力全球数字经济标杆城市建设，积极参与数字基础设施建设，推动数字人民币全场景应用，创新发展产业数字金融、消费数字金融。支持打造国际消费中心城市和全国文化中心，参与“北京消费季”活动，助力冬奥重点商圈、重点景区、重点场景支付环境建设，支持首都重点文旅企业和项目。积极参与“两区”“三平台”建设，完善“两区”机构布局，大力开展跨境金融服务，积极参与 2022 服贸会、金融街论坛，赞助支持“2022 中关村论坛”。

**风险治理体系进一步完善。**健全全面风险管理长效机制，制定和实施偏好量化与传导方案，加强信贷与投融资政策动态管理，数字化风控转型与风险文化建设全面推进，妥善应对内外部形势变化，各类风险得到有效管控。优化授信审批管理，深化行业研究和运行态势预判，完善授信授权差异化和动态管理，建立常态化授信预审机制，细化投贷后管理。加强资产全生命周期管理，稳步推进特殊资产经营试点，强化多元处置，风险处置的有效性和专业性明显提升。内控合规体系不断完善，健全“网格化”监督检查体系，关注监管规则与技术变化，及时有效识别和控制合规风险，完善反洗

钱风险机制建设，强化案件风险防控，加强科技手段应用，打造先进的合规支持工具，合规经营的系统性管理不断增强。

**市场化机制加快建立健全。**优化激励约束机制，深化以价值创造为核心的考核分配体系。健全战略管理机制，研究制定总行组织机构调整工作方案，探索设立战略执行协调裁决委员会，推进全行研究体系与战略管理体系建设。强化综合化经营布局和子企业管理，启动开放银行体系建设；加强子企业公司治理和经营管理，推进子企业管理制度规范化建设。

### **3.3 总体经营情况讨论与分析**

#### **3.3.1 外部环境及行业发展情况**

2022年，全球经济尚未完全走出供需错配，俄乌冲突爆发再次将全球通胀推向高点，全球经济增速大幅下滑；我国经济恢复的基础尚不牢固，需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力仍然较大。面对风高浪急的国际环境和艰巨繁重的国内改革发展稳定任务，我国加大宏观调控力度，积极应对超预期因素冲击，经济实现平稳运行，国内生产总值达121万亿元，同比增长3%。

**宏观政策保持逆周期和跨周期调节力度，发挥政策工具的总量和结构双重功能。**积极的财政政策精准发力、提质增效，大规模留抵退税加速推进，加快地方债券特别是专项债券发行使用进度。稳健的货币政策灵活适度，引导金融机构加大对实体经济特别是小微企业、科技创新、绿色发展的支持，两次下调金融机构存款准备金率，提高普惠小微贷款支持工具的激励资金支持比例。产业政策密集出台，房地产市场进入深度调整阶段，严控地方政府隐性债务风险。

**金融政策强化服务实体经济、防范化解金融风险与深化金融改革。**对中小微企业贷款实施延期还本付息，普惠性小微企业贷款余额超过23万亿元；支持绿色低碳转型，助力推进乡村振兴；进一步优化涉农金融供给体制机制；加大对先进制造业、战略性新兴产业和“专精特新”企业的资金支持。更好统筹发展与安全，加快推动专项债补充中小银行资本，加大保交楼、保民生、保稳定金融支持，强化金融稳定保障体系，金融风险总体收敛。深化金融改革，健全现代金融企业制度，推动数字化金融产品和服务方式广泛普及，有序扩大金融业高水平开放。

**银行业总体运行平稳。**服务实体经济质效提升，积极服务科技创新、制造业、绿色和能源保供，增强小微企业、乡村振兴、就业等普惠金融服务，积极发挥夯实实体经济恢复基础的作用。金融风险有效防范化解，稳妥处置重点领域风险，资产质量总体保持稳定，资本实力和风险抵御能力稳步提升，坚决守住不发生系统性风险底线。持续深化改革创新发展，加大金融科技投入，积极推进数字化转型，优化业务布局，强化金融创新，银行业总体经营质效不断改善。

### 3.3.2 经营业绩概况

报告期内，本公司围绕战略规划目标，坚持稳中求进工作总基调，统筹稳增长和防风险，经营平稳向好，质效稳步提升，圆满完成各项工作目标和任务。

**规模平稳增长。**报告期末，本集团资产规模达 39,001.67 亿元，比上年末增加 2,238.80 亿元，增长 6.09%；贷款总额 22,729.73 亿元，比上年末增加 594.44 亿元，增长 2.69%；存款总额 20,638.74 亿元，比上年末增加 1,595.11 亿元，增长 8.38%。

**经营质效稳步提升。**一是盈利结构持续优化。报告期内，实现归属于上市公司股东的净利润 250.35 亿元，比上年增加 15.00 亿元，增长 6.37%；实现非利息净收入 195.15 亿元，比上年增加 32.50 亿元，增长 19.98%；非利息净收入占比比上年提升 3.83 个百分点。二是资本实力不断提升。成功发行 300 亿元二级资本债，非公开发行 80 亿元股票，风险抵御能力进一步提高。三是区域差异化管理逐步深化。持续健全差异化管理机制，京津冀、长三角、粤港澳三大区域贡献度稳步提升。

**服务实体经济质效持续提升。**一是坚持以服务首都为己任。全力服务首都“四个中心”功能建设，深度融入“五子”联动，持续推动首都高质量发展。二是积极支持制造业和战略新兴产业发展。落实国家宏观政策和货币政策传导要求，以服务制造业发展作为重中之重，细化信贷政策、优化资源配置等，制造业和战略新兴产业贷款占比提升。三是推动普惠金融业务提质扩面。优化小微企业金融保障机制，做好小微企业减息工作，加强产品创新和智能化风控平台建设，“两增”贷款监管目标超额完成，持续擦亮“中小企业金融服务商”品牌。四是打造绿色金融业务竞争优势。积极开展业务创新与国际合作，成为全国碳排放权注册登记结算系统主要结算银行之一，发布独立环境气候信息披露报告，绿色贷款规模快速增长，圆满完成绿色信贷“两个不低于”目标，绿色贷款占比持续提升。五是精准纾困展现国企担当。强化金融助企力度，开展续贷、延期还本付息、便利还贷等；助力房地产行业平稳健康发展；积极助力乡村振兴，扎实推进帮扶工作，多次在市国资系统扶贫攻坚成效考核中获得好评。

**经营转型步伐不断加快。**一是数字化转型全面提速。转型工作全面铺开，创新工作加快落地，数据治理及应用取得成果；科技支撑力稳步提升，重点项目顺利投产，重点工程加快攻关；产业数字金融业务创新业务模式取得突破，创新保障机制逐步健全；大运营体系建设持续推进，数字化、集约化、一体化运营进程加快。二是公司金融转型向纵深推进。“3-3-1-1”客户数量与业务规模稳步增长，总行级战略客户和重点央企客户的金融服务持续深化；投行业务较快发展，创新业务贡献度不断提升。三是零售金融转型效能持续提升。个人存款余额不断增长，个人贷款占比提高，个人金融资产总量结构持续优化；全面推进财富管理银行建设，打造全市场、全品类产品货架，不断提升专业服务能力；信用卡消费场景丰富，动户和生息资产经营取得成效。四是金融市场业务转型加快推进。金融市场业务坚持交易转型，非息收入高速增长，投资与交易能力提升。资产托管业务结构不断优化，公募 REITs 业务、跨境托管业务取得

突破，公募基金托管业务收入实现两年翻番。

**全面风险管理能力得到加强。**一是风险治理体系进一步完善。初步搭建风险偏好量化传导体系，数字化风控转型与风险文化建设全面推进；审批工作成效稳步提升，积极推进立体、多层级的授信策略体系建设，授信授权不断完善。二是资产质量持续改善。强化不良资产集中统筹和分类管理，加强组织推动和过程管控，风险处置有效性和专业性明显提升。三是合规管理和审计监督成效不断提升。深入开展“合规护航 行稳致远”活动，内控合规进一步强化；深入开展各类审计监督，大力推进数字化审计体系建设，深化审计督改工作机制，审计监督评价作用有效发挥。

### 3.4 利润表分析

报告期内，本集团净利润 254.90 亿元，比上年增加 15.87 亿元，增长 6.64%。

(单位：百万元)

项目	2022 年	2021 年	增减额	增幅 (%)
营业收入	93,808	95,870	-2,062	-2.15
—利息净收入	74,293	79,605	-5,312	-6.67
—非利息净收入	19,515	16,265	3,250	19.98
营业支出	60,113	64,332	-4,219	-6.56
—税金及附加	1,053	1,028	25	2.43
—业务及管理费	28,264	27,863	401	1.44
—信用及其他资产减值损失	30,769	35,376	-4,607	-13.02
营业外收支净额	-112	-45	-67	不适用
利润总额	33,583	31,493	2,090	6.64
所得税	8,093	7,590	503	6.63
净利润	25,490	23,903	1,587	6.64

### 非经常性损益项目和金额

(单位：百万元)

项目	2022 年	2021 年	2020 年
资产处置损益	-3	-8	3
计入当期损益的政府补助	78	92	52
其他营业外收支净额	-139	-88	-50
非经常性损益总额	-64	-4	5
减：非经常性损益的所得税影响数	34	34	26
非经常性损益净额	-98	-38	-21
减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数（税后）	1	4	4
归属于公司普通股股东的非经常性损益	-99	-42	-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。

### 3.4.1 营业收入

报告期内，本集团营业收入 938.08 亿元，其中利息净收入占比 79.20%，非利息净收入占比 20.80%。下表列示出本集团近三年营业收入构成的占比情况。

项目 (%)	2022 年	2021 年	2020 年
利息净收入	79.20	83.03	86.00
手续费及佣金净收入	11.05	9.65	11.08
其他净收入	9.75	7.32	2.92
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 增减 (%)	营业利润	营业利润比上年 增减 (%)
京津冀地区	34,223	-7.65	8,652	11.83
长三角地区	21,428	1.02	12,384	20.70
粤港澳大湾区	6,364	0.25	3,218	8.83
中东部地区	12,585	-3.17	1,013	-61.89
西部地区	11,411	1.08	5,796	-9.03
东北地区	1,764	10.18	-1,469	不适用
附属机构	6,038	11.55	4,103	48.93
分部间抵销	-5	不适用	-2	不适用
合计	93,808	-2.15	33,695	6.84

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。

### 3.4.2 利息净收入

报告期内，本集团利息净收入 742.93 亿元，下表列示出本集团生息资产、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	2022 年			2021 年		
	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>						
发放贷款和垫款	2,223,454	107,894	4.85	2,120,134	108,726	5.13
存放中央银行款项	175,279	2,570	1.47	180,879	2,621	1.45
同业资产	219,643	4,816	2.19	197,178	4,911	2.49
金融投资	916,982	36,035	3.93	885,926	36,583	4.13
生息资产合计	3,535,358	151,315	4.28	3,384,117	152,841	4.52
<b>计息负债：</b>						
吸收存款	2,029,335	41,241	2.03	1,831,309	34,757	1.90
向中央银行借款	122,998	3,626	2.95	138,621	4,151	2.99
应付债务凭证	533,441	14,752	2.77	505,355	15,375	3.04

项目	2022年			2021年		
	平均余额	利息	平均利率(%)	平均余额	利息	平均利率(%)
同业负债及其他	803,976	17,403	2.16	765,138	18,953	2.48
计息负债合计	3,489,750	77,022	2.21	3,240,423	73,236	2.26
利息净收入		<b>74,293</b>			<b>79,605</b>	
净利差			<b>2.07</b>			<b>2.26</b>
净息差			<b>2.10</b>			<b>2.35</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	2022年比2021年		
	规模因素	利率因素	合计
<b>生息资产：</b>			
发放贷款和垫款	5,299	-6,131	-832
存放中央银行款项	-81	30	-51
同业资产	560	-655	-95
金融投资	1,282	-1,830	-548
<b>利息收入变动</b>	<b>7,060</b>	<b>-8,586</b>	<b>-1,526</b>
<b>计息负债：</b>			
吸收存款	3,758	2,726	6,484
向中央银行借款	-468	-57	-525
应付债务凭证	854	-1,477	-623
同业负债及其他	962	-2,512	-1,550
<b>利息支出变动</b>	<b>5,106</b>	<b>-1,320</b>	<b>3,786</b>
<b>利息净收入变动</b>	<b>1,954</b>	<b>-7,266</b>	<b>-5,312</b>

### 3.4.2.1 利息收入

报告期内，本集团实现利息收入1,513.15亿元，比上年减少15.26亿元，下降1.00%，主要是生息资产平均收益率下降。

(单位：百万元)

项目	2022年	占比(%)	比上年增减(%)	2021年
发放贷款和垫款利息收入	107,894	71.30	-0.77	108,726
金融投资利息收入	36,035	23.82	-1.50	36,583
存放中央银行款项利息收入	2,570	1.70	-1.95	2,621
同业业务利息收入	4,816	3.18	-1.93	4,911
<b>合计</b>	<b>151,315</b>	<b>100.00</b>	<b>-1.00</b>	<b>152,841</b>

### 发放贷款和垫款利息收入

报告期内，本集团实现发放贷款和垫款利息收入1,078.94亿元，比上年减少8.32亿元，下降0.77%，主要是发放贷款及垫款平均收益率下降。下表列示出本集团发放贷款和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	2022 年			2021 年		
	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	1,562,581	69,263	4.43	1,501,121	72,114	4.80
个人贷款	660,873	38,631	5.85	619,013	36,612	5.91
合计	<b>2,223,454</b>	<b>107,894</b>	<b>4.85</b>	<b>2,120,134</b>	<b>108,726</b>	<b>5.13</b>

注: 对公贷款包括贴现。

## 按期限结构分类

(单位: 百万元)

类别	2022 年			2021 年		
	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	777,299	34,521	4.44	727,376	34,884	4.80
中长期贷款	1,446,155	73,373	5.07	1,392,758	73,842	5.30
合计	<b>2,223,454</b>	<b>107,894</b>	<b>4.85</b>	<b>2,120,134</b>	<b>108,726</b>	<b>5.13</b>

注: 一般性短期贷款包括贴现。

## 金融投资利息收入

报告期内, 本集团实现金融投资利息收入 360.35 亿元, 比上年减少 5.48 亿元, 下降 1.50%, 主要是金融投资平均收益率下降。

## 存放中央银行款项利息收入

报告期内, 本集团实现存放中央银行款项利息收入 25.70 亿元, 比上年减少 0.51 亿元, 下降 1.95%, 主要是存放中央银行款项规模下降。

## 同业业务利息收入

报告期内, 本集团实现同业业务利息收入 48.16 亿元, 比上年减少 0.95 亿元, 下降 1.93%, 主要是同业业务平均收益率下降。

### 3.4.2.2 利息支出

报告期内, 本集团利息支出 770.22 亿元, 比上年增加 37.86 亿元, 增长 5.17%, 主要是本集团在控制负债成本的前提下计息负债规模增长。

### 吸收存款利息支出

报告期内，本集团吸收存款利息支出 412.41 亿元，比上年增加 64.84 亿元，增长 18.66%，主要是本集团在保持存款成本基本稳定的情况下吸收存款规模增长。

(单位：百万元)

类别	2022 年			2021 年		
	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	585,894	6,287	1.07	625,229	6,128	0.98
对公定期存款	1,009,379	25,777	2.55	842,062	20,757	2.47
个人活期存款	134,774	377	0.28	122,853	378	0.31
个人定期存款	299,288	8,800	2.94	241,165	7,494	3.11
<b>合计</b>	<b>2,029,335</b>	<b>41,241</b>	<b>2.03</b>	<b>1,831,309</b>	<b>34,757</b>	<b>1.90</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 36.26 亿元，比上年减少 5.25 亿元，下降 12.65%，主要是向中央银行借款规模以及平均成本率下降。

### 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 147.52 亿元，比上年减少 6.23 亿元，下降 4.05%，主要是应付债务凭证平均成本率下降。

### 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 174.03 亿元，比上年减少 15.50 亿元，下降 8.18%，主要是同业负债平均成本率下降。

### 3.4.3 非利息净收入

(单位：百万元)

项目	2022 年	2021 年	增减额	增幅 (%)
手续费及佣金净收入	10,369	9,252	1,117	12.07
投资收益	6,247	4,068	2,179	53.56
公允价值变动收益	2,161	2,410	-249	-10.33
汇兑收益	144	325	-181	-55.69
其他业务收入	546	169	377	223.08
资产处置收益	-3	-8	5	不适用
其他收益	51	49	2	4.08
<b>合计</b>	<b>19,515</b>	<b>16,265</b>	<b>3,250</b>	<b>19.98</b>

#### 3.4.3.1 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 103.69 亿元，比上年增加 11.17 亿元，增长 12.07%，主要是信贷承诺业务手续费增长。

(单位：百万元)

项目	2022年			2021年	
	金额	占比(%)	比上年增减(%)	金额	占比(%)
银行卡业务	5,229	36.54	3.14	5,070	37.87
代理业务	4,707	32.90	9.19	4,311	32.20
信贷承诺	2,243	15.68	31.40	1,707	12.75
托管及其他受托业务	839	5.86	-28.96	1,181	8.82
其他业务	1,291	9.02	15.37	1,119	8.36
<b>手续费及佣金收入合计</b>	<b>14,309</b>	<b>100.00</b>	<b>6.88</b>	<b>13,388</b>	<b>100.00</b>
减：手续费及佣金支出	3,940	-	-4.74	4,136	-
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>10,369</b>	<b>-</b>	<b>12.07</b>	<b>9,252</b>	<b>-</b>

### 3.4.3.2 投资收益、公允价值变动收益、汇兑收益

报告期内，本集团投资收益、公允价值变动收益、汇兑收益合计为 85.52 亿元，比上年增加 17.49 亿元，增长 25.71%，主要是交易性金融资产投资收益增加。

### 3.4.4 业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费 282.64 亿元，比上年增加 4.01 亿元，增长 1.44%。主要是本集团持续加大信息科技投入，折旧和摊销费用有所增长。报告期末成本收入比 30.13%，比上年提高 1.07 个百分点。

(单位：百万元)

项目	2022年			2021年	
	金额	占比(%)	比上年增减(%)	金额	占比(%)
职工薪酬及福利	15,669	55.43	-0.41	15,733	56.47
业务费用	8,215	29.07	0.76	8,153	29.26
折旧和摊销	4,380	15.50	10.13	3,977	14.27
<b>合计</b>	<b>28,264</b>	<b>100.00</b>	<b>1.44</b>	<b>27,863</b>	<b>100.00</b>
成本收入比		30.13	提高 1.07 个百分点		29.06

### 3.4.5 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 307.69 亿元，比上年减少 46.07 亿元，下降 13.02%，主要是金融投资计提减值准备减少。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	2022年	2021年	增减额	增幅(%)
发放贷款和垫款	26,992	25,692	1,300	5.06
金融投资	3,274	9,316	-6,042	-64.86
同业业务	178	16	162	1,012.50
预计负债	91	51	40	78.43
其他	234	301	-67	-22.26
<b>合计</b>	<b>30,769</b>	<b>35,376</b>	<b>-4,607</b>	<b>-13.02</b>

### 3.4.6 所得税费用

(单位：百万元)

项目	2022年	2021年
税前利润总额	33,583	31,493
按法定税率25%计算的所得税	8,396	7,873
减：免税收入的纳税影响	3,473	3,356
减：子公司适用不同税率的影响	407	235
加：不可抵扣费用的纳税影响	3,577	3,308
合计	<b>8,093</b>	<b>7,590</b>

## 3.5 资产负债表分析

### 3.5.1 资产情况分析

截至报告期末，本集团资产总额 39,001.67 亿元，比上年末增加 2,238.80 亿元，增长 6.09%，主要是发放贷款及垫款、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	2022年末		2021年末	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款及垫款	2,217,691	56.86	2,162,966	58.84
金融投资	1,294,931	33.20	1,156,219	31.45
现金及存放中央银行款项	175,383	4.50	186,174	5.06
存放同业款项及拆出资金	75,511	1.94	100,966	2.75
买入返售金融资产	58,442	1.50	18,390	0.50
其他	78,209	2.00	51,572	1.40
合计	<b>3,900,167</b>	<b>100.00</b>	<b>3,676,287</b>	<b>100.00</b>

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

### 境外资产情况

截至报告期末，本集团境外资产 565.78 亿元，占总资产比例 1.01%。

#### 3.5.1.1 发放贷款和垫款

截至报告期末，本集团发放贷款及垫款总额 22,729.73 亿元，比上年末增加 594.44 亿元，增长 2.69%。有关本集团贷款和垫款的详情，请参阅本章“贷款质量分析”一节。

#### 3.5.1.2 金融投资

截至报告期末，本集团金融投资总额 12,984.79 亿元，比上年末增加 1,420.36 亿元，增长 12.28%，主要是债券投资、金融机构资产管理计划增加。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	2022 年末		2021 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
债券投资	777,295	59.86	703,515	60.83
基金投资	147,778	11.38	128,811	11.14
金融机构资产管理计划	261,928	20.17	214,423	18.54
资产受益权及其他	25,526	1.97	20,411	1.76
同业存单	23,263	1.79	4,344	0.38
股权投资	7,131	0.55	6,924	0.60
债权融资计划	55,558	4.28	78,015	6.75
<b>总额</b>	<b>1,298,479</b>	<b>100.00</b>	<b>1,156,443</b>	<b>100.00</b>
加：应计利息	13,467	-	13,220	-
减：债权投资减值准备	17,015	-	13,444	-
<b>合计</b>	<b>1,294,931</b>	<b>-</b>	<b>1,156,219</b>	<b>-</b>

### 持有金融债券情况

(单位：百万元)

项目	2022 年末		2021 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
政策性银行金融债	172,171	67.72	145,736	71.17
商业银行金融债	74,267	29.21	53,347	26.05
非银行金融债	7,805	3.07	5,691	2.78
<b>合计</b>	<b>254,243</b>	<b>100.00</b>	<b>204,774</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	计提损失准备
债券 1	6,640	3.07	2030-03-10	-
债券 2	3,680	2.96	2032-07-18	-
债券 3	3,240	3.22	2026-05-14	-
债券 4	3,010	3.18	2023-08-07	0.07
债券 5	3,000	2.08	2023-04-29	0.18
债券 6	2,980	4.65	2028-05-11	-
债券 7	2,850	4.04	2028-07-06	-
债券 8	2,730	3.63	2026-07-19	-
债券 9	2,720	2.93	2025-03-02	-
债券 10	2,620	3.12	2031-09-13	-

### 3.5.1.3 衍生金融工具

(单位: 百万元)

项目	2022 年末			2021 年末		
	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	47,252	1,215	1,228	18,917	165	134
外汇掉期	385,128	5,989	4,847	637,276	7,804	7,654
利率互换	35,281	49	32	23,023	154	10
期权合约	90,315	252	252	99,574	76	83
贵金属掉期	-	-	-	206	-	1
<b>合计</b>		<b>7,505</b>	<b>6,359</b>		<b>8,199</b>	<b>7,882</b>

### 3.5.1.4 买入返售金融资产

(单位: 百万元)

项目	2022 年末		2021 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
债券	37,266	63.64	5,775	31.11
票据	21,293	36.36	12,787	68.89
<b>总额</b>	<b>58,559</b>	<b>100.00</b>	<b>18,562</b>	<b>100.00</b>
加: 应计利息	190	-	134	-
减: 减值准备	307	-	306	-
<b>合计</b>	<b>58,442</b>	<b>-</b>	<b>18,390</b>	<b>-</b>

### 3.5.1.5 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 1,753.83 亿元, 比上年末减少 107.91 亿元, 下降 5.80%, 主要是为提高资金运用效益, 在保证流动性安全的前提下, 适当降低了超额存款准备金。

### 3.5.1.6 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 755.11 亿元, 比上年末减少 254.55 亿元, 下降 25.21%, 主要是由于同业借款业务到期未续作。

## 3.5.2 负债情况分析

截至报告期末, 本集团负债总额 35,768.45 亿元, 比上年末增加 2,012.60 亿元, 增长 5.96%, 主要是吸收存款、同业及其他金融机构存放款项及拆入资金以及卖出回购金融资产款增加。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	2022 年末		2021 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
向中央银行借款	100,836	2.82	149,714	4.43
吸收存款	2,094,669	58.56	1,927,349	57.10
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金	726,799	20.32	655,944	19.43
卖出回购金融资产款	73,631	2.06	46,511	1.38
应付债务凭证	530,397	14.83	547,248	16.21
其他	50,513	1.41	48,819	1.45
<b>合计</b>	<b>3,576,845</b>	<b>100.00</b>	<b>3,375,585</b>	<b>100.00</b>

注：其他包括交易性金融负债、衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、租赁负债、预计负债、其他负债等。

### 负债质量管理体系及负债质量状况

本公司高度重视负债质量管理，确立了与公司负债规模和复杂程度相适应的负债质量管理体系。一是健全组织架构，董事会承担负债质量管理的最终责任，监督高级管理层对负债质量实施有效管理和控制，高级管理层组织实施负债质量管理，各专业管理部门和分支机构按职责分工履行负债质量管理的决策、执行和监督等职能。二是建立了涵盖策略、制度、流程、限额和应急计划的制度体系，明确管理职责、流程和方法，设置负债质量指标体系，对负债业务进行全要素、多维度、全过程监测及管理。三是完善负债质量管理内部控制体系，严格遵守相关法律法规和内部的制度、程序，优化绩效考评体系，突出合规经营和风险管理要求，确保负债质量管理体系的有效运行。四是建设信息管理系统，为日常监测、计量、控制、分析及报告提供有力支撑和保障。

报告期内，本公司积极落实发展规划和资产负债管理策略要求，不断提升负债来源的稳定性和多样性。坚持存款立行，提升存款占比。扩大主动融资渠道，通过发行债券、同业存单等补充各期限资金，丰富资金来源。密切关注政策及市场变化，适时调整负债结构及期限，加强成本管控。强化风险管控，重视资产负债结构匹配，平衡安全性、流动性和效益性。严格遵守法律法规，确保负债业务真实合规开展。2022年，本公司负债总量稳步增长，结构优化，成本合理，流动性运行平稳，符合监管要求。

下一步，本公司将持续强化负债质量管理，丰富管理手段，提升负债业务发展质效，确保负债业务合规稳健发展。

### 3.5.2.1 吸收存款

截至报告期末，本集团吸收存款总额 20,638.74 亿元，比上年末增加 1,595.11 亿元，增长 8.38%。

(单位：百万元)

项目	2022 年末		2021 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
对公活期存款	569,550	27.60	657,818	34.54
对公定期存款	747,659	36.22	652,450	34.26
个人活期存款	137,877	6.68	130,790	6.87
个人定期存款	337,846	16.37	256,893	13.49
其他存款	270,942	13.13	206,412	10.84
<b>总额</b>	<b>2,063,874</b>	<b>100.00</b>	<b>1,904,363</b>	<b>100.00</b>
加：应计利息	30,795	-	22,986	-
<b>合计</b>	<b>2,094,669</b>	<b>-</b>	<b>1,927,349</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。

### 3.5.2.2 卖出回购金融资产款

(单位：百万元)

项目	2022 年末		2021 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
债券	72,295	98.28	43,498	93.58
票据	1,266	1.72	2,984	6.42
<b>总额</b>	<b>73,561</b>	<b>100.00</b>	<b>46,482</b>	<b>100.00</b>
加：应计利息	70	-	29	-
<b>合计</b>	<b>73,631</b>	<b>-</b>	<b>46,511</b>	<b>-</b>

### 3.5.3 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
2022 年 1 月 1 日	15,387	59,971	53,292	833	19,747	43,631	105,431	2,410	300,702
本期增加	528	-	7,467	374	2,162	3,493	25,035	455	39,514
本期减少	-	-	-	2,788	-	-	14,106	-	16,894
2022 年 12 月 31 日	15,915	59,971	60,759	-1,581	21,909	47,124	116,360	2,865	323,322

股东权益变动原因：

- 1、“股本”增加是由于本报告期内公司非公开发行股票所致。
- 2、“资本公积”增加是由于本报告期内公司非公开发行股票的股本溢价计入资本公积。
- 3、“其他综合收益”减少主要是报告期内其他债权投资以及其他权益工具投资公允价值变动等所致。
- 4、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。
- 5、“未分配利润”增加主要是由于报告期内本集团实现净利润。
- 6、“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。

### 3.6 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 789.75 亿元，比上年增加 79.60 亿元，增长 11.21%，主要是拆入资金及卖出回购金融资产款增加。

#### 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 863.30 亿元，比上年减少 173.91 亿元，下降 16.77%，主要是投资力度加大。

#### 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 195.08 亿元，比上年增加 90.58 亿元，增长 86.68%，主要是本年非公开发行人民币普通股（A 股）股票，募集资金总额人民币 79.95 亿元。

### 3.7 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
拆出资金	57,234	-31.26	拆放境内其他金融机构减少
买入返售金融资产	58,442	217.79	买入返售债券增加
交易性金融资产	359,584	53.17	金融机构资产管理计划投资增加
固定资产	27,230	96.96	经营租赁资产增加
无形资产	1,771	1,784.04	取得土地使用权
向中央银行借款	100,836	-32.65	中期借贷便利减少
拆入资金	166,842	46.46	境内同业拆入增加
交易性金融负债	-	-100.00	贵金属同业租入业务到期
卖出回购金融资产款	73,631	58.31	卖出回购债券增加
其他综合收益	-1,581	-289.80	其他债权投资以及其他权益工具投资公允价值变动等
主要会计科目	报告期	比上年增减 (%)	主要原因
投资收益	6,247	53.56	交易性金融资产投资收益增加
汇兑收益	144	-55.69	结售汇收益减少
其他业务收入	546	223.08	其他业务收入增加
资产处置损益	-3	不适用	资产处置损失减少
其他资产减值损失	36	-79.78	其他资产减值损失减少
其他业务成本	27	-58.46	其他业务成本减少
营业外支出	315	43.18	营业外支出增加

### 3.8 贷款质量分析

#### 3.8.1 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，本集团关注类贷款余额 632.77 亿元，比上年末减少 52.52 亿元，占比 2.78%，比上年末下降 0.32 个百分点；不良贷款余额 398.70 亿元，比上年末增加 7.97 亿元，不良贷款率 1.75%，比上年末下降 0.02 个百分点。

(单位：百万元)

项目	2022 年末			2021 年末	
	余额	占比 (%)	比上年末增减 (%)	余额	占比 (%)
正常类贷款	2,169,826	95.47	3.03	2,105,927	95.13
关注类贷款	63,277	2.78	-7.66	68,529	3.10
次级类贷款	17,348	0.76	22.44	14,169	0.64
可疑类贷款	10,916	0.48	-17.79	13,278	0.60
损失类贷款	11,606	0.51	-0.17	11,626	0.53
<b>合计</b>	<b>2,272,973</b>	<b>100.00</b>	<b>2.69</b>	<b>2,213,529</b>	<b>100.00</b>
正常贷款	2,233,103	98.25	2.70	2,174,456	98.23
不良贷款	39,870	1.75	2.04	39,073	1.77

#### 3.8.2 按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

截至报告期末，本集团公司贷款余额 14,457.11 亿元，比上年末增加 190.46 亿元，增长 1.34%；个人贷款余额 7,070.01 亿元，比上年末增加 567.01 亿元，增长 8.72%；票据贴现余额 1,202.61 亿元，比上年末减少 163.03 亿元，下降 11.94%。其中，公司贷款不良余额 292.12 亿元，比上年末增加 15.94 亿元，不良贷款率 2.02%，比上年末上升 0.08 个百分点；个人贷款不良余额 106.58 亿元，比上年末减少 7.97 亿元，不良贷款率 1.51%，比上年末下降 0.25 个百分点。

(单位：百万元)

产品类型	2022 年末				2021 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	1,445,711	63.61	29,212	2.02	1,426,665	64.45	27,618	1.94
个人贷款	707,001	31.10	10,658	1.51	650,300	29.38	11,455	1.76
票据贴现	120,261	5.29	-	-	136,564	6.17	-	-
<b>合计</b>	<b>2,272,973</b>	<b>100.00</b>	<b>39,870</b>	<b>1.75</b>	<b>2,213,529</b>	<b>100.00</b>	<b>39,073</b>	<b>1.77</b>

### 3.8.3 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

报告期内，本集团积极贯彻落实国家各项经济发展政策及监管要求，全力支持实体经济发展，优化完善民营经济和小微企业金融服务，积极加大制造业转型升级、战略性新兴产业等领域信贷支持力度。在风险可控的前提下，推动集团持续调整和优化资产结构，持续提升服务实体经济能力。

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 33.52%，比上年末下降 6.35 个百分点。其中，制造业不良贷款率 3.81%，比上年末下降 1.33 个百分点；批发和零售业不良贷款率 3.92%，比上年末下降 0.27 个百分点。报告期内，受行业风险暴露影响，房地产、建筑业不良贷款有所增加。

(单位：百万元)

行业分布	2022 年末				2021 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	427,358	18.80	1,951	0.46	408,692	18.46	2,284	0.56
制造业	210,406	9.26	8,019	3.81	190,744	8.62	9,807	5.14
水利、环境和公共设施管理业	152,195	6.70	1,458	0.96	165,691	7.48	857	0.52
批发和零售业	136,321	6.00	5,345	3.92	137,672	6.22	5,773	4.19
房地产业	104,663	4.60	2,956	2.82	125,953	5.69	835	0.66
建筑业	104,118	4.58	3,396	3.26	100,084	4.52	2,318	2.32
电力、热力、燃气及水生产和供应业	63,635	2.80	502	0.79	62,844	2.84	570	0.91
交通运输、仓储和邮政业	59,747	2.63	1,479	2.48	53,069	2.40	1,929	3.63
采矿业	30,196	1.33	2,027	6.71	31,258	1.41	1,892	6.05
其他对公行业	157,072	6.91	2,079	1.32	150,658	6.81	1,353	0.90
票据贴现	120,261	5.29	-	-	136,564	6.17	-	-
个人贷款	707,001	31.10	10,658	1.51	650,300	29.38	11,455	1.76
<b>合计</b>	<b>2,272,973</b>	<b>100.00</b>	<b>39,870</b>	<b>1.75</b>	<b>2,213,529</b>	<b>100.00</b>	<b>39,073</b>	<b>1.77</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。

### 3.8.4 按地区划分的贷款及不良贷款分布情况

本集团紧跟国家区域战略部署，持续推进“三区、两线、多点”差异化区域发展战略，以“三区”为引领、以“两线、多点”为支撑，结合区域实际情况和产业经济特点，明确区域发展重点，不断优化资产配置，实现高质量发展。

截至报告期末，本集团贷款总额 22,729.73 亿元，比上年末增加 594.44 亿元，增幅 2.69%。其中，从总量看，长三角、京津冀和中东部地区贷款余额居前三位，分别为 6,618.70 亿元、5,608.97 亿元和 3,453.59 亿元，占比分别为 29.12%、24.68%和 15.19%；从增速看，粤港澳大湾区和长三角地区贷款增长较快，增速分别为 10.54%和 7.25%，

占比分别比上年末上升 0.76 和 1.24 个百分点。

本集团贷款区域风险主要集中在京津冀地区、中东部地区和东北地区，区域不良率高于集团整体水平。其中，京津冀地区不良贷款率 2.82%，比上年末下降 0.14 个百分点；中东部地区不良贷款率 2.26%，比上年末上升 0.50 个百分点，东北地区不良贷款率 4.91%，比上年末上升 0.87 个百分点。

(单位：百万元)

地区分布	2022 末				2021 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	560,897	24.68	15,841	2.82	569,468	25.73	16,878	2.96
长三角地区	661,870	29.12	6,043	0.91	617,129	27.88	5,624	0.91
粤港澳大湾区	242,127	10.65	2,017	0.83	219,037	9.89	1,740	0.79
中东部地区	345,359	15.19	7,793	2.26	339,472	15.34	5,959	1.76
西部地区	284,960	12.54	3,804	1.33	282,174	12.75	5,679	2.01
东北地区	60,426	2.66	2,969	4.91	61,188	2.76	2,473	4.04
附属机构	117,334	5.16	1,403	1.20	125,061	5.65	720	0.58
<b>合计</b>	<b>2,272,973</b>	<b>100.00</b>	<b>39,870</b>	<b>1.75</b>	<b>2,213,529</b>	<b>100.00</b>	<b>39,073</b>	<b>1.77</b>

### 3.8.5 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，其中信用贷款占比 24.77%，比上年末上升 1.53 个百分点；保证贷款占比 29.59%，比上年末上升 0.44 个百分点；抵质押贷款占比 45.64%，比上年末下降 1.97 个百分点。

(单位：百万元)

担保方式	2022 年末				2021 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	563,093	24.77	8,770	1.56	514,475	23.24	9,509	1.85
保证贷款	672,486	29.59	13,307	1.98	645,243	29.15	15,484	2.40
附担保物贷款	1,037,394	45.64	17,793	1.72	1,053,811	47.61	14,080	1.34
— 抵押贷款	735,100	32.34	14,238	1.94	728,974	32.93	11,190	1.54
— 质押贷款	302,294	13.30	3,555	1.18	324,837	14.68	2,890	0.89
<b>合计</b>	<b>2,272,973</b>	<b>100.00</b>	<b>39,870</b>	<b>1.75</b>	<b>2,213,529</b>	<b>100.00</b>	<b>39,073</b>	<b>1.77</b>

### 3.8.6 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 424.36 亿元，逾期贷款占比 1.87%。其中，逾期 90 天以内贷款和逾期 90 天以上贷款余额分别为 108.97 亿元和 315.39 亿元，占比分别为 0.48%和 1.39%。本集团对逾期贷款采取审慎的分类标准，报告期末，本集团逾期 90 天以上贷款与不良贷款的比例为 79.10%，持续保持在 100%以内水平。

(单位: 百万元)

项目	2022 年末		2021 年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
正常贷款	2,230,537	98.13	2,171,972	98.12
逾期贷款	42,436	1.87	41,557	1.88
其中: 逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	10,897	0.48	10,222	0.46
逾期 91 天至 360 天 (含 360 天)	13,335	0.59	15,991	0.72
逾期 361 天至 3 年 (含 3 年)	13,719	0.60	11,787	0.54
逾期 3 年以上	4,485	0.20	3,557	0.16
合计	<b>2,272,973</b>	<b>100.00</b>	<b>2,213,529</b>	<b>100.00</b>
逾期 90 天以上贷款	31,539	1.39	31,335	1.42

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。

### 3.8.7 重组贷款情况

截至报告期末, 本集团重组贷款账面余额 26.62 亿元, 比上年末增加 15.05 亿元, 重组贷款占比 0.12%, 比上年末增加 0.07 个百分点。

(单位: 百万元)

项目	2022 年末		2021 年末	
	金额	占贷款总额百分比 (%)	金额	占贷款总额百分比 (%)
重组贷款	2,662	0.12	1,157	0.05

### 3.8.8 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 504.65 亿元, 占本公司期末贷款总额的 2.34%, 占资本净额的 14.31%。本公司最大单一法人客户贷款余额 99.90 亿元, 占本公司期末贷款总额的 0.46%, 占资本净额的 2.83%。

(单位: 百万元)

项目	2022 年末		2021 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	50,465	2.34	57,032	2.73

### 3.8.9 贷款迁徙情况

项目 (%)	2022 年末	2021 年末	2020 年末
正常类贷款迁徙率	1.37	1.77	2.88
关注类贷款迁徙率	29.38	33.00	42.04
次级类贷款迁徙率	53.89	71.97	73.41
可疑类贷款迁徙率	50.96	50.66	56.97

注: 贷款迁徙率依据银保监会 2022 年修订的指标定义计算, 为集团口径数据, 往期数据同步调整。

### 3.8.10 抵债资产基本情况

截止报告期末，本公司抵债资产账面余额 21.49 亿元，比上年末减少 2.65 亿元。

(单位：百万元)

项目	2022 年末		2021 年末	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
抵债资产	2,149	1,068	2,414	1,121

### 3.8.11 贷款损失准备金的计提和核销情况

(单位：百万元)

项目	2022 年末	2021 年末
期初余额	58,997	55,908
本期计提/(转回)	26,992	25,692
减：本期核销及转出	24,864	25,056
本期收回	2,611	2,460
汇率变动	8	-7
期末余额	63,744	58,997

**贷款损失准备金的计提方法：**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。

## 3.9 资本管理情况

### 3.9.1 资本构成及其变化情况

(单位：百万元)

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		2020 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	262,499	243,588	240,073	224,226	222,230	208,463
2.一级资本净额	322,724	303,559	300,279	284,197	282,413	268,434
3.总资本净额	377,107	352,713	350,673	328,743	330,769	311,880
4.风险加权资产	2,841,800	2,696,326	2,735,128	2,606,592	2,529,132	2,410,045
其中：信用风险加权资产	2,644,304	2,508,904	2,547,742	2,427,573	2,361,335	2,248,351
市场风险加权资产	21,016	20,990	16,150	16,149	12,655	12,655
操作风险加权资产	176,480	166,432	171,236	162,870	155,142	149,039
5.核心一级资本充足率(%)	9.24	9.03	8.78	8.60	8.79	8.65
6.一级资本充足率(%)	11.36	11.26	10.98	10.90	11.17	11.14
7.资本充足率(%)	13.27	13.08	12.82	12.61	13.08	12.94

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 8.00%，储备资本和逆周期资本要求为 2.50%。本公司入选中国人民银行、银保监会发布的我国系统重要性银行名单，适用 0.25% 的系统重要性银行附加资本要求，本公司满足系统重要性银行附加资本要求。

### 3.9.2 杠杆率及其变化情况

(单位: 百万元)

项目	2022年12月31日	2022年9月30日	2022年6月30日	2022年3月31日
一级资本净额	303,559	290,096	285,030	287,430
调整后的表内外资产余额	4,489,908	4,422,754	4,390,168	4,282,285
杠杆率(%)	6.76	6.56	6.49	6.71

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。本公司入选中国人民银行、银保监会发布的我国系统重要性银行名单, 适用0.125%的系统重要性银行附加杠杆率要求, 本公司满足系统重要性银行附加杠杆率要求。

**3.9.3 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)投资者关系专栏。**

### 3.10 投资情况分析

#### 3.10.1 重大的股权投资

##### 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	11.46	0.06	0.35	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	1,000	-	1.51	1,000	-	-	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	1,928	50	-	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
华夏理财有限责任公司	3,000	-	100	3,000	-	-	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。

### **3.10.2 主要控股参股公司分析**

#### **3.10.2.1 华夏金融租赁有限公司**

该公司 2013 年 4 月开业，注册资本 100 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、接受承租人的租赁保证金等。

截至报告期末，该公司资产总额 1,429.50 亿元，净资产 153.98 亿元。报告期内实现营业收入 44.02 亿元，净利润 25.05 亿元。

#### **3.10.2.2 华夏理财有限责任公司**

该公司 2020 年 9 月开业，注册资本 30 亿元，本公司持股 100%。经营范围包括：面向不特定社会公众公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；面向合格投资者非公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；理财顾问和咨询服务等。

截至报告期末，该公司资产总额 43.70 亿元，净资产 42.08 亿元。报告期内实现营业收入 15.23 亿元，净利润 8.75 亿元。

#### **3.10.2.3 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：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（借记卡）业务等。

截至报告期末，该行资产总额 71,627.17 万元，净资产 12,892.57 万元，存款总额 54,491.40 万元，贷款总额 53,243.16 万元。报告期内实现营业收入 2,729.34 万元，净利润 33.94 万元。

#### **3.10.2.4 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、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务等。

截至报告期末，该行资产总额 55,216.91 万元，净资产 7,457.06 万元，存款总额 36,072.85 万元，贷款总额 40,501.71 万元。报告期内实现营业收入 1,775.87 万元，净利润 9.27 万元。

#### **3.10.2.5 四川江油华夏村镇银行股份有限公司**

该行 2011 年 9 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，办理票据承兑与贴现，从事银行卡业务，代理发行、代理兑付、承销、买卖政府债券，保函业务等。

截至报告期末，该行资产总额 148,055.90 万元，净资产 14,618.02 万元，存款总额 124,456.59 万元，贷款总额 122,678.20 万元。报告期内实现营业收入 6,745.74 万元，净利润 1,326.50 万元。

### **3.10.3 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。

## **3.11 根据监管要求披露的其他信息**

### **3.11.1 应收利息情况**

本集团按照《关于修订印发 2019 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会〔2019〕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，本集团以预期信用损失模型为基础，对应收利息进行检查，计提相应金融工具损失准备。

#### **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守“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，对具有追索权的项目采取多种手段继续追索。

### **3.11.2 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)

项目	期初金额	本年计入损益的公允价值变动	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值损失	期末金额
衍生金融资产	8,199	-694	-	-	7,505
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	141,753	-	-336	-431	102,731
交易性金融资产	234,757	1,898	-	-	359,584
其他债权投资	196,272	-	-373	26	248,105
其他权益工具投资	6,924	-	-1,704	-	7,131
其他	-	3	-	-	-
<b>金融资产合计</b>	<b>587,905</b>	<b>1,207</b>	<b>-2,413</b>	<b>-405</b>	<b>725,056</b>
衍生金融负债	7,882	1,523	-	-	6,359
交易性金融负债	206	-	-	-	-
<b>金融负债合计</b>	<b>8,088</b>	<b>1,523</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,359</b>

注：本表不存在必然的勾稽关系。

### 3.11.3 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	2022 年末余额	2021 年末余额
信贷承诺	986,154	856,793
其中：		
不可撤销贷款承诺	4,881	9,222
银行承兑汇票	468,421	384,281
开出保函及其他付款承诺	30,742	32,665
开出信用证	170,757	155,963
未使用的信用卡额度	307,094	265,981
融资租赁承诺	4,259	8,681
资本性支出承诺	4,771	1,915

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。

### 3.11.4 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。

### 3.11.5 推出的创新业务品种情况

本公司围绕政策与市场变化情况，坚持以客户为中心，以客户需求为导向，强化创新驱动，加大资源整合力度，做好产品创新与优化，为客户创造价值，服务实体经济。

公司金融积极落实国家政策要求，加强重点领域金融服务，精准匹配企业需求，

着力提升服务实体经济质效。聚焦专精特新及科创领域，以“贷款+外部直投”模式满足客户综合化融资需求。研发系列资金监管产品，深度服务商品房预售、校外教培等生态领域。强化科技赋能，上线结算与现金管理应用平台，提升存款产品线上化服务能力，立足“平台+场景”建设，上线电子渠道即期购付汇和电子保函产品，优化单一窗口跨境支付结算产品功能，全流程打造供应链项下无追再保理线上化产品优势。

产业数字金融加强与产业生态合作，探索数字授信及数字智能风控技术创新，新推出嵌入客户生态场景的数字政采贷、数字运费贷、数字仓单贷等产业数字金融产品，持续迭代磨合数字保理、数字产品池等产品，数字化产品种类日渐丰富，产业生态服务能力不断增强。

零售金融发挥科技引领作用，为客户提供更优质、更便捷的服务和体验。加速消费信贷数字化转型，升级“菁英e贷”产品。丰富代理销售产品体系，为客户提供多样化财富管理选择。深化数字人民币应用，积极搭建各类数字人民币受理场景。服务小微客户实体经济发展，研发“专精特新贷”，推出“普惠惠农通”产品组合，打造华夏普惠民企通微信公众号。满足不同客群差异化服务需求，推出华夏国潮动漫卡、华夏优享白金卡、华夏美国运通新贵卡、华夏UP信用卡。

金融市场加大实体经济支持力度，推出公司债券项目安排服务业务、ABS交易所挂牌服务，为客户提供方案制定、项目安排、销售等全流程、综合化金融服务，发挥同业朋友圈资源，为客户拓展融资渠道。资产托管推动产品与服务创新，把握“双循环”政策有利时机，实现跨境托管业务突破。

### **3.11.6 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“十四、结构化主体”。

### **3.11.7 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。

## **3.12 业务回顾**

### **3.12.1 公司金融业务**

报告期内，本公司持续推进公司金融转型，坚持“商行+投行”转型方向，加强资源整合和协同营销，以客户为中心，推进“行业+客户”营销体系建设，深化客户经营，加快创新步伐，推动传统信贷融资向综合融资统筹转变，转型发展取得积极成效。

#### **公司客户经营**

以“十四五规划”为导向，积极融入国家战略和区域主流经济，顺应国内经济发展和产业结构调整的新形势、新情况与新变化，始终坚持以客户为中心，树立“经营客户”

的理念，聚焦“高端产业”和“产业高端”，开展“行业+客户”营销，实施白名单制管理，推动行业专业化经营和对公客户结构调整。强化“核心-战略-机构-基础客户”的分层分类营销，开展客户外部拓展和内部挖潜，深化实施“商行+投行”综合金融服务模式，强化差异化、精细化、数字化手段运用，提升对客户的综合金融服务能力。报告期末，本公司对公客户 62.78 万户，比上年末增长 2.87%。

持续加大“3-3-1-1”客户开发力度，开展“3-3-1-1”客户白名单动态管理，不断完善“分层管理、分类营销、协同联动”的工作机制，强化本公司与集团子公司间、各业务条线间的协同营销，不断提升专业化营销与服务水平。加强与重点央企、优质地方国企、重点机构的战略合作，与中国诚通控股集团有限公司、中国农业发展集团有限公司、全国中小企业股份转让系统有限责任公司及北京证券交易所等重点企业及机构签订战略合作协议，积极深化整体业务合作。深化总行级战略客户的营销与服务，不断完善工作机制，为客户提供综合金融服务方案。报告期末，本公司总行级战略客户 118 户，比上年末新增 15 户；“3-3-1-1”白名单客户 16,955 户，已与其中的 5,401 户开展业务合作，占白名单客户的 31.85%；“3-3-1-1”白名单客户对公存款日均 2,976.18 亿元，比上年末增长 5.30%，贷款余额 2,943.40 亿元，比上年末增长 6.82%。

密切银政合作，加强机构业务营销组织，持续以“重要资格获取、重大项目营销、重点领域开发”为抓手，不断提升综合服务水平。积极推进国库集中支付电子化系统建设，持续优化中央及地方财政非税业务系统，连续六年在财政部中央财政非税收入收缴银行代理业务综合考评中获得“优秀”；连续三年获得国家医疗保障局好评，成功与北京市医疗保障局签署医保服务共建合作协议；获得教育部全国校外教育培训监管与服务综合平台监管银行合作资格。坚持“科技赋能”，在国土住建、公共资源、社保、教育、烟草等领域实施落地了一批特色科技项目，有效增强合作粘性。报告期末，本公司共获得各项机构业务资格 700 多项。

### **公司存款业务**

坚持存款立行，加强对公存款营销组织，持续拓展存款增长来源，强化产品组合运用，提升客户服务能力，实现了对公存款有质量的增长。报告期末，本公司对公存款余额 15,873.00 亿元，比上年末增长 4.72%。对公存款付息率 2.01%，继续保持股份制银行较低水平。

### **公司贷款业务**

认真贯彻党中央、国务院决策部署，不断完善对国民经济重点领域和薄弱环节的常态化支持机制。积极运用中国人民银行创设的结构性货币政策工具，为碳减排、科技创新、设备更新改造等领域优质企业提供 302.51 亿元贷款支持。大力支持制造业企业发展，通过成立服务专班，建立工作机制等多项措施提升制造业中长期贷款投放质效，聚焦重点领域、重点项目，助推制造业企业高质量发展。报告期末，本公司公司

贷款（不含贴现）余额 13,333.96 亿元，比上年末增长 2.06%。三区分行公司贷款（不含贴现）余额 8,585.26 亿元，比上年末增长 4.10%。

### 公司网络金融业务

以客户服务体验驱动企业网银流程优化和业务创新，以业务和技术应用驱动线上对公产品和服务创新。公司网银上线了“跨银行资金管理”、“电子函证”、“电子保函”、“数字人民币”、“即期购付汇”、“企业网银扫码登录和扫码验证”等数字化产品和服务，对公业务线上化、数字化服务能力进一步提升。企业手机银行获北京国家金融科技认证中心颁发的《金融科技产品认证证书》。报告期末，本公司公司网银净增签约客户 1.68 万户，累计签约客户 43.13 万户，同比增长 4.05%，其中活跃客户占比 86.88%；企业手机银行累计签约客户 14.87 万户，同比增长 10.93%。

加强结算资金管理，运用“行业+客户”营销策略，强化公司客户结算资金管理产品应用。报告期末，本公司结算资金管理系列产品新增签约客户 142 户，累计为交通运输、批发零售、海关、法院等十几个行业 682 家客户提供服务，协助客户管理资金规模达到 396.17 亿元。

### 投资银行业务

聚焦专业能力建设，完善投行机制建设，强化组织推动能力，持续深化业务协同，突出客户投行业务局部主办行营销策略，全面完成各项目标任务，推动全行投行业务高质量发展。

报告期末，本公司投资银行业务规模 6,944.91 亿元，同比增长 31.44%；投行业务服务客户 929 家，持续推动对公客户基础扩大、结构优化、层级提升，境内承销业务规模 2,369.47 亿元（含资产证券化），其中银行间市场信用债发行规模 1,919.30 亿元（含资产证券化）。本公司承销规模在 74 家承销商中排名第 16 名<sup>2</sup>，较去年同期排名提升 1 名。

报告期内，本公司积极响应党中央、国务院各项战略决策部署，以投资银行业务助力经济发展转型、践行社会责任。积极响应全面推进乡村振兴号召，加强金融服务乡村振兴力度，重点支持关键领域和薄弱环节，联席承销乡村振兴票据两笔，发行金额合计 63.00 亿元；积极参与传统制造业转型升级，深度融入先进制造业创新发展，为科技型企业提供金融支持，联席承销科创票据三笔，发行金额合计 23.00 亿元；贯彻国家高质量做好能源保供工作部署，扎实推进能源保供金融服务，助力保障国家能源安全，联席承销能源保供债券两笔，发行金额合计 290.00 亿元。

报告期内，本公司不断强化并购银团业务基础和专业团队建设，持续打造保险撮合、租赁撮合、券商撮合、信托撮合、创新股权撮合、专项债全流程顾问业务等顾问与撮合产品体系，业务规模稳健增长。

---

<sup>2</sup> 根据 Wind 发布的债务融资工具承销排名。

## 贸易金融业务

积极把握“双循环”新发展格局下机遇，深入推进平台化、场景化、线上化、数字化转型发展，坚持轻型化特色，坚持以客户为中心，切实服务实体经济。报告期末，本公司贸易金融表内外资产余额 7,430.61 亿元，同比增长 15.19%；实现国际结算量 1,621.05 亿美元；代理行布局进一步完善，“一带一路”沿线代理行 626 家，占比 52.65%。

### 3.12.2 零售金融业务

报告期内，本公司秉承“可持续、更美好”的发展理念，始终以客户需求为中心，以服务社会为己任，把零售转型作为全行重要战略加速推进，全面提升重点客群经营能力、专业服务能力和零售业务数字化能力，为广大客户提供更专业、更便捷、更优质的零售金融服务。

#### 零售客户

坚持“以客户为中心”的经营理念，深入推进客户经营，着力提升客户服务水平，使零售业务有温情、有温度。**加速数字化客群服务体系**建设，启动数字化客户经营“速赢”项目，运用大数据绘制客户画像，制定差异化客群服务策略，科技赋能提升服务效能。**持续升级客户积分权益体系**，“能量驿站”打造了互动性强、持续上新的活动体系，为客户提供金融需求与生活需求多层次服务；携手各行业优质合作服务机构，持续完善全方位一站式的财私增值服务体系，提升对客价值创造能力。**打造养老金融专业服务体系**，紧抓社会保障体系改革、养老消费升级等发展机遇，践行社会责任与使命，快速上线个人养老金业务系统，同步推出系列养老金融产品，全方位打造“华夏颐养”养老金融服务品牌。

个人客户群体不断壮大。截至报告期末，个人客户总数（不含信用卡）3,115.81 万户，扣除零余额睡眠卡批量销户影响比上年末增长 5.48%。其中私人银行客户<sup>3</sup>1.37 万户，比上年末增长 1.04%；消费信贷客户 70.85 万户，比上年末增长 2.82%；收单支付客户 52.56 万户，比上年末增长 3.57%。

#### 个人存款业务

积极顺应市场形势，通过客群经营、场景拓展和产品创新，建设可持续的存款经营能力。**着力客群深耕**，以数字化客群经营为抓手，为客户精准匹配存款产品和服务，实现客户资产配置和价值提升。**拓展项目场景**，通过项目拓展、平台获客和场景化经营，实现批量化客户引流，扩充存款来源。**完善产品体系**，加快存款产品创新和全面线上化布局，根据不同客群、渠道、场景和区域，打造特色化的个人存款产品服务体系。截至报告期末，本公司个人存款余额 4,744.25 亿元，比上年末增长 22.75%。

---

<sup>3</sup>私人银行客户指上月 AUM 月日均大于等于 600 万元人民币或等值外币资产的客户。

## 个人贷款业务

坚持把握服务本源，持续聚焦客户关键需求，加大个人信贷投放力度，更好助力稳增长工作。**保持房贷业务稳健发展**，充分贯彻落实国家及各地区的政策要求，围绕“稳地价、稳房价、稳预期”的目标，因城施策落实差别化住房信贷政策，积极搭建二手房中介合作平台，支持刚性和改善性住房需求，同时处理好稳增长和防风险的关系。**加大消费信贷支持力度**，全新推出智能化、线上化产品“菁英 e 贷”，打造自主品牌、自建场景、自主风控的消费贷款产品，升级智能化贷款服务体验，结合各地政府促消费政策，优选优质客群释放消费潜力。截至报告期末，本公司个人贷款（不含信用卡）余额 5,203.12 亿元，比上年末增长 10.46%。

### 专栏 1：升级消费金融体系，服务实体经济发展

本公司聚焦科技体验与智能化服务，适应线上化产品发展需求，优化客户体验，加快产品创新，升级消费金融体系，助力消费提振，服务实体经济发展。

推出线上化消费贷新产品。加快消费信贷产品创新和系统建设，全新推出线上化消费贷款“菁英 e 贷”，实现二维码进件、线上化申请、移动端调查、公积金直连、智能化审批，快速响应、快速审批、快速放款，客户服务更加精准、高效，更好满足客户装修、旅游、教育等日常消费需求。

积极落实让利客户政策。加大消费信贷支持力度，积极促进民生消费领域发展，推出消费贷利率优惠券活动，通过线上渠道发放利率优惠券，便捷客户使用体验，为客户让利，降低消费贷客户融资成本。

搭建特色消费金融场景。融合家装、出行等消费金融特色场景，并结合装修贷、车贷产品，为客户提供消费金融产品和场景的灵活组合，实现“金融+生活”场景化嵌入，极速满足客户个性化、差异化消费需求。

加大对新市民金融支持。积极部署新市民金融支持举措，围绕安居、消费、教育等新市民金融需求，扩大新市民金融消费服务供给。优化华夏 e 贷产品功能，促进信贷产品与新市民消费场景的有机融合，提高新市民金融服务可得性和便利性。

截至报告期末，个人消费贷款余额达到 865.95 亿元，比上年末增长 28.74%。

## 财富管理与私人银行业务

按照“建设特色财富管理银行”的战略规划，不断完善产品服务体系、投研投顾支撑、协同联动机制及专业团队建设等，体系化推进财富管理与私人银行业务向纵深发展。

健全产品精选货架，满足全客群财富配置需求。以客户需求为导向，加强产品遴选力度，引入多家理财公司个人理财产品、专属商业养老保险、Pre-REITs 等产品，丰富财私产品货架。通过市场化筛选，不断拓展合作领域，优选基金、证券、信托、保险等外部合作机构，构建开放的全谱系、全客群产品平台。加大对绿色金融的支持力

度，推出主打绿色债券投资的“格睿”系列产品。洞察客户不同人生阶段服务需求，以满足客户多样化财富管理需要为目标推出财富及私人银行客户服务手册，为财私客户分层维护提供精准、精细的服务工具。

强化投研专业引领，提升顾问式综合服务能力。建立总分行买方投研团队，形成多频次、多市场、多类别的研究体系。举办“观水论道 善利善成”投资策略会，完善新经济系列指数，不断强化投研专业引领作用。创新推出“CREATE 五步循环工作方法”，以标准化提升专业服务的深度和广度。打造私行客户“智”系列产品服务工具箱，构建“商行+投行+私行”的专业服务工具，满足客户“个家企社”全生命周期综合金融服务需求。

开展协同共创活动，打通大财富管理价值链条。开展“共创行动”，从“总总共创、总分共创、机构共创”多个层面加强公私联动，建立了工商企业、基础设施、家族信托、标准化债券等业务共创模式，创设“私人银行创+优享”服务专案，增强重点领域和重点客群服务力度，持续打造大财富管理价值循环链。

加强队伍分层培养，提升服务质效的市场认可度。本公司高度重视财私队伍专业能力建设，以人才队伍能力提升促进财私业务转型深化和健康发展为目标。搭建理财经理、投资顾问、产品经理、客群经理“四位一体”的专业团队，建立首批投资顾问后备人才库，持续开展理财经理“翰林计划”专项培训，通过分层素质培养，不断强化客户分层维护服务水平，提升团队服务质效。

受经济形势变化、资本市场震荡波动、代销产品净值化转型等多重因素的影响，报告期内，本公司实现财富管理手续费及佣金收入 16.45 亿元，同比下降 10.41%。报告期末，本公司个人客户金融资产总量达 9,552.66 亿元，金融资产结构持续优化。

### **收单支付业务**

秉承“助商惠民，支付为民”的理念，持续优化收单支付产品功能，实现收单业务的数字化、智能化、场景化转型，为小微结算客户提供更多价值服务。投产数字人民币商户收款功能，推广应用数字人民币商户受理场景，适应实体商户小额高频消费需求。以“收单支付+数字化经营”模式打造“华夏 e 收银”特色产品，为商户提供线上智能缴费、多级收费管理、分店管理等智能化、便捷化收款服务。联合支付场景搭建机构，在智慧餐饮、智慧缴费、智慧文旅等方面进行便民场景化实践，向商户提供数字化的场景嵌入式支付结算收单服务。

### **信用卡业务**

信用卡业务坚持稳健进取风险偏好，升级风控策略，提升风险经营能力。坚持以人民为中心，加速产品创新，深耕客户经营，推动业务平稳发展。

持续丰富扩充信用卡产品矩阵。融入中国特色文化元素，发行华夏国潮动漫卡；配置多样化权益，发行华夏优享白金卡；吸引年轻新市民客群，发行华夏 UP 信用卡；

打造境内外通用美运卡产品，发行华夏运通新贵卡。

深度聚焦客群精细化经营，强化消费场景建设。推出多元化增值服务，上线“巨惠”系列产品，满足客户差异化用卡需求。持续优化分期客群结构，以个性化产品推荐方式打造智能化分期服务，形成精准营销、平台赋能的完整经营闭环。大力拓展场景分期，统筹商务资源，合理构建消费场景，为客户提供多样化金融服务方案。

持续优化华彩生活 APP 等自助渠道功能，为客户提供更智能、更安全的服务，构建“金融+场景”的双能驱动应用，打造更有效的信用卡营销阵地。截至报告期末，信用卡华彩生活 APP 累计注册用户达 1,340.38 万，比上年末增长 33.33%。

深化数据、模型和技术应用，精细化打磨基于“数据+模型+技术”的风险策略体系，科技赋能风险管理，持续提升数字化、自动化、智能化风险经营能力，实现精准获客、存量经营、风险管理提质增效。

截至报告期末，本公司信用卡累计发卡 3,514.34 万张，比上年末增长 12.04%；信用卡贷款余额 1,816.70 亿元，比上年末增长 4.20%；信用卡期末有效卡 2,166.67 万张，比上年末增长 5.22%；有效客户 1,810.47 万户，比上年末增长 6.86%。报告期内，信用卡交易总额 10,078.52 亿元，同比下降 3.40%。实现信用卡业务收入 155.33 亿元，同比增长 3.07%。

### **零售业务数字化转型**

搭建多渠道的数字服务体系。搭建了客户经理 APP、云工作室、微信银行及手机银行“四位一体”移动营销支持平台，构建数字化全渠道智能触客体系，结合个人客户经理、理财经理等线下专业队伍，实现了全天候“产品在线、服务在线、客户经理在线”。持续优化“五好”手机银行，实现个人网银的焕新升级，打造智能化、线上化服务体系。报告期内，个人手机银行客户达到 2,496.69 万户，平均月活客户达到 403.79 万户，同比增长 10.15%。

建立全流程的数据应用体系。打造智能营销中台，持续完善大数据驱动的数字客户经营体系，建立贯穿“数据汇聚、数据清洗、数据建模、用例生成、策略配置、数据下发、结果统计、模型优化”的数据营销全流程，升级以个人 CRM 系统为商机工厂及客户经理 APP、手机银行、微信、电话、短信全渠道协同的营销体系，有效提升数据创造价值的的能力。

打造多场景的数字生态体系。顺应强化内需及消费升级战略趋势，协同产业数字金融生态平台，加速构建“GBC 一体”数字消费生态圈，积极拓展“房车学医游购”等“金融+生活”应用场景，联合异业联盟打造零售数字化生态服务体系，逐步实现场景化引流、数字化经营及生态化运营。

### 3.12.3 金融市场业务

报告期内，本公司在有效管控风险的基础上，加快金融市场业务转型，深入分析国内外经济形势与主要经济体政策，加强市场研判，加大投资交易力度，拓展同业客户合作。持续优化托管业务和“理财工厂”运作模式，增强获客能力和影响力，金融市场板块市场竞争力有效提升。

#### 金融市场业务

报告期内，全球金融市场震荡加剧，美国、欧元区等经济体中央银行快速加息缩表，利率加速攀升。美债、黄金等各类资产价格显著下跌，美元大幅升值。俄乌冲突显著推高能源、粮食等大宗商品价格。中美两国国债收益率倒挂，中国债市出现阶段性资金外流，叠加理财赎回潮影响，四季度境内债市波动加大。本公司积极应对市场变化，推进金融市场业务轻资本转型，动态调整投资交易策略，灵活开展波段操作，做大交易量。同业业务坚持合规经营，加大标准化、线上化、公开化产品投放，提升标准化投资占比。深化同业客户经营体系建设，拓展交易对手，销售能力不断增强，有效带动托管、投行业务发展。同业负债规模稳定增长，成本控制得当。票据交易量再创新高，在全国票据市场活跃度进一步提升；上线票据精准营销系统，强化企业客户服务效能。

报告期内，本公司开展信用拆借和质押式回购交易共 54,463 笔，交易金额 540,304.78 亿元，比上年增长 1.41%；本外币资金交易业务累计交易量（全口径）636,265.30 亿元，比上年增长 3.42%，其中：本公司衍生品业务累计交易量 49,988.59 亿元。报告期内，本公司获中国外汇交易中心暨全国银行间同业拆借中心评选的 2022 年度“市场影响力奖”（核心交易商、货币市场交易商、同业存单发行人）和“市场创新奖”（CFETS 同业存款、债券发行），中央国债登记结算有限责任公司评选的债券交易投资类“自营结算 100 强”，上海证券交易所颁发的债券市场“2022 年度优秀债券投资机构”奖。

#### 专栏 2：深化金融市场业务转型发展，加快打造同业朋友圈

报告期内，金融市场业务坚持以新规划期转型发展为主线，形成了资金、同业、票据三大业务纵深专业发展格局，市场竞争力全面提升。

资金业务持续提升投研能力，强化做市交易，做大交易量。增强优质债券资产配置，加大绿色债券投资，效益提升显著。夯实汇率交易、债券借贷等重点业务发展基础，增厚收益。

建立同业客群合作地图。深化国有大行、股份制银行、大型城农商行、证券公司、保险公司、基金公司、信托公司和财务公司等机构业务合作，分层分类建立金融机构合作地图，从客户需求入手制定营销策略，建立客户需求及风险偏好数据库，丰富可售产品，实现精准营销。建设同业客户专属金融服务产品体系。拓展私募债券、理财

产品销售，引入公募基金、保险资管计划、信托计划等产品代销。

打造线上同业客户服务平台。启动构建集资讯、交易、撮合、研究等功能于一体的综合化服务平台，为各类金融机构提供包括信息交互、资金融通、产品销售、资产交易、咨询顾问、ESG 数据及评价等在内的金融服务，成为同业间的“连接器”；启动构建企业级数字化同业客户信息管理平台，以数字化、智能化手段为依托，打造“全客户、全产品、全渠道、全场景、全服务”的数字化同业客户营销体系。

票据业务规模和效率快速提升。强化总分行协同，加大票据交易能力，票据交易量同比增长近 30%，市场活跃度和同业客户粘性进一步提升。以客户为中心，优化流程、创新产品，推进新一代票据系统建设，提升数字化服务能力。

### **资产管理业务**

华夏理财聚焦打造“优质理财工厂”，持续提升“绝对收益”获取能力，加强资产创设与产品发行，加快销售渠道布局，正式发布直销 APP，升级全渠道销售体系。进一步提升运营体系效能，不断夯实合规风控基础，ESG 领先优势延续。

截至报告期末，本集团存续理财产品 466 只，理财产品余额 5,133.97 亿元，比上年末下降 15.84%。实现理财中间业务收入 33.66 亿元，比上年增长 18.86%。

### **专栏 3：以绝对收益为目标，打造优质理财工厂**

华夏理财坚持以绝对收益为目标，致力于打造优质理财工厂。华夏理财注重探索全面净值化背景下银行理财子公司的高效运作模式，经过反复的实践检验和不断的迭代升级，华夏理财逐步形成了以规模化生产、体系化运作、精细化管理、ESG 融合、金融科技赋能为特征的“理财工厂”运作模式，将投资运作和产品管理的全流程按照工序和环节拆解为不同的业务模块，模块之间职责清晰、分工明确，形成投研引领、信评保障、策略生产、资产创设、产品组装、统一质控等核心工序，并进行交互、协作和组合，最终形成标准化的产品输出。截至报告期末，华夏理财的理财工厂运作模式取得了较好成效，优质理财工厂的品牌形象获得了广泛认可，实现绝对收益目标的路径更加清晰。

### **资产托管业务**

资产托管业务坚持效益优先，着力开展重点产品和重点客户营销，加强行内板块间、部门间、集团内子公司间业务联动，公募基金托管实现持续正增长，大力推进公募 REITs 托管营销，首笔业务成功申报至证监会审核，跨境托管实现突破，提高资产托管业务对全行的综合经营贡献。加快托管业务数字化转型，建设升级智慧客服和智慧运营平台。确保资产托管业务的连续性，提高运营的弹性和厚度。强化资产托管反洗钱工作，加强合规经营管理，不断夯实内控基础，增强风险管控能力。

报告期内，本公司在证券投资基金、保险资金托管业务上加快前进，共计托管公募基金 137 只，规模 2,557.96 亿元，比上年末增长 2.29%；带动中间业务收入 2.36 亿

元，比上年增长 25.44%。保险资金托管规模 1,582.88 亿元，比上年末增长 6.76%。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 9,089 只，受资本市场震荡低迷、存量业务集中到期等多重因素叠加影响，托管规模 34,736.35 亿元，比上年末下降 32.42%，实现托管费收入 8.39 亿元，比上年下降 28.96%。

#### 3.12.4 数字科技

报告期内，本公司围绕“智慧金融、数字华夏”战略愿景和“一流智慧生态银行”建设目标，紧扣数字时代特征，坚持数科规划牵引，强化企业级架构管控，行动方案任务落地和重点工程建设同步推进，产业数字金融先行突破，持续深化业务技术融合，筑牢数据和科技支撑基础，纵深推进全行数字化转型工作，多措并举，全面提升服务实体经济质效。

**数字化转型工作全面加力推进。**围绕数字科技转型五年行动方案，转型工作 123 项重点任务和 22 个条线转型方案按计划加力推进。建立重点工程质效管理机制，抓紧抓实工程计划进度、质量检核、准入退出、质效评价工作，增补企业级数字化客户经营平台建设纳入重点工程。以创新工厂为敏捷柔性组织前沿阵地，扩容创新工厂承载项目范围，集聚全行研创力量，配套健全协同与激励机制，挖掘全行数字化创新潜能。数字化人才体系建设布局开篇，制定 2023-2028 年数字化人才体系建设行动方案。研发数字化认知、数字化技能、业务数字化三大板块 39 门课程共 125 学时。全年开展“华夏大讲堂之数字化转型系列”讲座 11 期，累计收看超过 3.6 万人次。

**产业数字金融业务创新蓄能。**创设数字货运贷、数字政采贷、数字仓单贷、数字订单贷等数字产品，在能源、先进制造等领域相继落地。选定 5 家分行作为首批专家行，培育先行先试典范。深挖大宗商品交易场景，推出上清所体系首个数字仓单贷产品“数融通宝”，上线未来提货权电子仓单质押融资产品，实现点带链、链带面赋能大宗商品生态圈。构建快速核销、尽职免责等创新容错机制，制定跨分行利益分配、生态综合定价、收益计量等激励机制，提升创新驱动力和业务协同管理水平，产业生态服务能力不断优化，产业数字金融数字融资类业务新增客户 1,666 户，新增投放 521.78 亿元。大宗商品清算通新增客户 112 户，累计双边清算金额约 1,364 亿元，平台通宝新增客户 54 户，年累计交易金额约 2,034 亿元。

**数字化业务经营深入开展。**融合综合支付与场景化收单系统，构建线上线下一体化支付渠道，新增场景化商户 4.74 万户。持续推进“五好”手机银行敏捷进化，荣获中国金融认证中心颁发的 2022 年中国数字金融金榜奖之“手机银行最佳多元创新奖”。拓展农林牧副渔产业场景，推广手机号码支付功能，助力乡村振兴、助农便民。推进速赢项目及数字化客户经营体系建设，完成 2 大客层、4 大客群、8 大规模化用例分析设

计，试点分行目标客群金融资产提升 20%，客均产品购买金额提升 40%，荣获《零售银行杂志》2022 年“零售数字化营销”奖。构建企业级流程管理体系，重塑客售核心产品流程，完成 210 支高频核心产品流程重构。推动支付要素数字化重构，上线电子询证函项目，实现纸质函证、电子函证统一管理。搭建RPA一体化管理平台，实现全行场景需求、流程监控、数字化营收等一体化管理。推进“厅堂管家”服务系统建设，拓展数字服务渠道，构建数字应用能力。

**智能风控体系逐步完善。**全面推广“龙盾”企业大数据风险识别预警系统，丰富企业风险数据，迭代升级系统功能，推动龙盾风险信息在客户营销、授信调查、审查审批、放款管理、贷后检查、资产保全等环节发挥作用。持续支持产业数字金融项目智能风控体系的建设。以多维数据为基础、以模型规则为工具、以系统平台为支撑，构建覆盖风险识别、计量、分析、应对全流程的智能风控体系，强化贷前风险评估、贷中风险识别、贷后风险监测的全方位一体化数字智能风控能力。建设自监管沙盒体系，完成 37 个产业数字金融项目沙盒方案设计，有效支撑产业数字金融创新。

**数据基础能力显著增强。**“禹治工程”重点攻坚，聚焦零售、运管、监管报送等重要数据应用场景，推进数据源、元数据专项治理行动 36 项攻坚任务纵深落地，强化源头数据质量管控。开展数据管理能力成熟度评估，整合梳理 27 项提升举措统筹推进，持续夯实数据管理能力建设。数据质量管控流程进一步完善，优化数据质量规则库建设，持续开展数据质量考核。稳步开展数据应用，规划设计数据应用场景框架。启动大数据春潮行动，打造数据中台，组建跨条线、跨总分行团队，敏捷推动数据应用场景深入落地。组织 69 场内外外部交流，11000 人次参与，进一步深化业务和技术的融合。筛选组织 36 场数据应用典型案例分享，带动全行提高数据认知和应用能力。

**金融科技实力稳步提升。**报告期内，本集团科技投入 38.63 亿元，同比增长 16.39%。投产数据信息中台、企业级区块链平台和隐私计算平台，加快数据入仓入湖进度，夯实全行数据底座。建成国产全栈云平台、云指挥中心，实现资源统一管理，保障极端情况下业务的连续性。建设并推广企业级低代码平台，赋能业务技术人员，应用开发交付效率较传统开发工具大幅提升。持续迭代云原生开发平台，支持产业数字金融等十余套系统上线，覆盖总行、金融租赁、理财子公司系统，应用范围逐步扩大。推动企业级架构建设，制定企业架构治理体系建设规划，细化执行路径，有效加强企业级架构管控。完善数科创新体制机制，建立数字科技创新攻关揭榜挂帅工作机制，充分激发创新积极性。新建企业级客户信息管理系统，从源头解决客户信息统一管理的基础性问题，提升客户管理、营销、数据报送等工作质效。构建结算与现金管理平台，实现结算账户服务“量身定做”，为客户提供“账户管理+结算服务+行业场景”的一站式综合服务。推进“新世界”论坛需求直通车，将一线业务人员反映的问题和优化建议快速转化为需求投产实施，有效提升系统好用性。

#### 专栏 4：创新驱动，加快智慧运营

坚持创新发展，以数字赋能为着力点，加快智慧运营。推进企业级远程银行建设，完成企业级远程银行全媒体通讯平台搭建，上线启运个人手机银行视频咨询、企业网银视频操作指导服务 2 个远程视频场景，为客户提供“足不出户，轻触即达”的非接触服务体验。推进网点轻型化、智能化、场景化建设，打造金融服务生态圈，实现全行 90%以上个人高频业务可自助办理，为客户提供方便、快捷、高效的一站式金融服务，截至报告期末，已有 27 家分行开展网点转型、42 家网点完成建设。启动运营千人数字人才计划，围绕数据分析师和数字产品经理两个方向，组织数据分析建模特训营，举办公司条线建模培训专班，提升运营人才数字化水平。

新技术在智慧运营领域集成应用。全面推广机器人流程自动化（RPA），实现规模化应用，RPA 应用场景覆盖报表核对、辅助作业、信贷业务、数据采集等领域，最大限度发挥数字员工价值。构建企业级远程音视频系统，实现企业法人线上开户意愿的核实视频采集等功能。推进 OCR 识别系统应用，新增增值税发票等定制化模型，落地自助报账票据识别等业务场景，助力数字化管理再升级。持续优化智能客服机器人系统，提升语音语义理解准确率，有效降低人力成本，全面提升客户体验。

#### 专栏 5：数字化创新工厂扬帆起航

本公司以数字化创新工厂为敏捷柔性组织前沿阵地，集聚全行研创力量，采用同址办公方式，建立敏捷协同与质效管控机制，孵化产数、零售等创新实践项目，构建消费数字生态、产业数字生态双推良好局面。

扎实推进创新工厂建设。在办公区域设立数字化创新工厂专属匹配场地，通过区域进阶方式，从低阶到高阶依次设置初创区、孵化区、试运行区，鼓励创新团队创先争优，提升整体创新效率。截至报告期末，创新工厂共入驻项目 38 个。建立健全创新工厂管理机制。一是赛马机制，通过优胜劣汰进阶管控，激发创新活力。二是红黄牌提醒机制，对问题项目强制提醒与退出，提升创新质效。三是项目复盘机制，通过项目总结与借鉴推广，积累创新经验。打造跨总分行、跨条线的柔性团队组合，提升创新组织效能，促进业务与 IT 的融合，极大缩短项目交付时间，建立敏捷柔性管理的创新试验田。

加速零售转型与数字化转型深度融合，加强零售专属科技团队建设。快速引进需求、开发、数据三类专业人才，提升零售重点产品迭代效率，场景化收单和手机银行等重点项目已实现双周迭代。建立财富、代发、新客、个贷等客群精准服务模型，助力数字化客群经营。

截至报告期末，由数字化创新工厂孵化的共 22 个产业数字金融项目成功放款，覆盖先进制造、智慧建筑、数智物流、数字政务、大宗商品生态圈等领域，产业生态

服务能力不断增强，敏捷试点工作已初现成效。孵化基于数字信用、具有去中心化模式特征的 95306 铁路货运企业数字化运费贷创新项目，凭借纯信用、全线上、额度高等特点，成功入选 2022 全球数字经济大会首届全国企业数字化转型高峰论坛经典案例。

### 3.13 各类风险和风险管理情况

报告期内，本公司全面贯彻落实中央各项决策部署和国家政策要求，持续以服务实体经济、防范金融风险为导向，强化资产全生命周期管理，持续完善风险管理体系，积极应对内外部形势变化，各类风险得到有效管控，保障和促进本公司实现高质量发展。

#### 3.13.1 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。

##### 3.13.1.1 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；下设风险合规与消费者权益保护委员会，负责风险管理政策的制订，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，负责全行信贷与非信贷投融资政策管理；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。

##### 3.13.1.2 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财务及非财务因素，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。

##### 3.13.1.3 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 45,409.44 亿元，其中表内业务风险敞口 35,572.41 亿元，占比 78.34%；表外业务风险敞口 9,837.03 亿元，占比 21.66%。

大额风险暴露管理。根据《商业银行大额风险暴露管理办法》要求，本公司积极开展大额风险暴露管理，按季监测并报送大额风险暴露情况，持续推进大额风险暴露系统建设，不断强化总、分行大额客户风险管控。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监管要求。

有关本公司信用风险管理的更多内容请参阅本报告“3.14.1 资产质量管控”。

### 3.13.2 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。影响流动性风险的主要因素包括：市场流动性突然收紧、存款大幅流失、债务人违约和筹资能力下降等。

本公司流动性风险管理目标是在正常和压力经营环境下有充足的资金应对资产增长和到期债务支付需要，实现“安全性、效益性、流动性”的协调统一。本公司建立了较完善的流动性风险管理体系。一是健全治理架构。由董事会及其专门委员会、总行资产负债管理委员会等组成决策体系，由监事会、总行审计部及法律合规部等组成监督体系，由总行计划财务部等专业管理部门和分支机构等组成执行体系，按职责分工履行流动性风险管理的决策、执行和监督等职能。二是完备政策制度体系。建立较完善的流动性风险偏好、策略、程序和办法等制度体系，明确管理职责、流程和方法。三是优化管理措施。设置流动性风险监测指标体系，组织开展压力测试和应急演练，制定流动性风险考核机制，建设信息管理系统，有效开展流动性风险识别、计量、监测和控制的全过程管理。

报告期内，央行坚持稳健的货币政策，加大跨周期调节力度，综合运用多种货币政策工具，引导市场利率平稳运行，银行体系流动性总体合理充裕。本公司继续实施总体稳健的流动性偏好，强化预期管理，根据市场形势变化，动态调整内部管理策略和措施，保持流动性和效益性协调统一。一是坚持存款立行，加大存款组织力度。围绕客户链、资金链等做好稳存增存工作，提高存款支撑力。二是加强中长期资金组织。把握政策和市场时机，多渠道补充中长期资金来源，合理安排市场化资金，降低对短期同业资金的依赖，改善错配水平。三是加强存贷比管理。强化以存定贷管理，将存款增长、流动性平稳作为资产投放的前提条件，强化日常运行监测。四是加强期限错配管理，根据利率走势，适度降低中长期资产占比，加快资产流转，提高资产流动性，优化负债期限结构。五是加强日间流动性管理。强化大额资金预报管理，提高头寸管理的精细化水平。六是加强延伸管理，完善子公司流动性风险管理方案。报告期内，本公司流动性运行平稳，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 150.11%，净稳定资金比例 108.61%。

下一步，本公司将严守流动性安全运行底线，坚持稳健的流动性偏好，加强流动

性风险并表管理，提高集团流动性风险抵御能力，加强应急管理，强化动态监测和实时预警。

### 流动性覆盖率信息

(单位：百万元)

项目	2022年12月31日
合格优质流动性资产	439,527
未来30天现金净流出量	292,810
流动性覆盖率(%)	150.11

注：以上为并表口径，根据《中国银保监会关于做好2022年银行业非现场监管报表填报工作的通知》（银保监发〔2021〕48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	2022年12月31日	2022年9月30日
可用的稳定资金	2,148,004	2,127,461
所需的稳定资金	1,977,747	1,948,123
净稳定资金比例(%)	108.61	109.21

注：以上为并表口径，根据《中国银保监会关于做好2022年银行业非现场监管报表填报工作的通知》（银保监发〔2021〕48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。

### 3.13.3 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）的不利变动而使本公司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、控制的全过程。

2022年，俄乌战争持续，全球通胀水平走高，美联储等海外经济体开启加息周期，人民币对美元震荡贬值，市场利率低位运行。面对国内外复杂的宏观经济金融形势，本公司围绕市场风险偏好和策略，持续加强市场风险管理机制建设，灵活运用市场风险限额、压力测试等管理工具，强化重点业务分析管控。报告期内，本公司市场风险管理状况良好，市场风险限额各项指标均在偏好范围内运行，市场风险可控。

#### 3.13.3.1 利率风险管理

交易账簿方面，结合市场风险偏好和风险管理策略设置了债券、基金、利率互换等利率交易类业务限额指标，包括敞口、止损、利率敏感度和风险价值（VaR）等，确保各项业务平稳运行。加强市场形势研判，密切关注俄乌战争、美联储加息等重大事件，积极开展压力测试，有效应对市场变化。总体看，上述业务均在市场风险偏好和限额范围内运行，交易账簿利率风险可控。

银行账簿方面，坚持稳健的利率风险偏好，在加强利率走势预判的基础上，制定并动态调整风险策略，持续完善风险管理体系，提升利率风险管理的有效性。丰富管

理工具应用，强化风险监测分析，加大内部管理协同，提升利率风险精细化管理水平。总体看，主要币种的资产负债重定价期限分布合理，利率变化对本公司收益和价值的不良影响可控。

### **3.13.3.2 汇率风险管理**

交易账簿方面，持续加强自营业务限额管控，通过敞口、止损、风险价值（VaR）等限额指标积极管控汇率风险。完善外汇业务制度，强化外汇业务流程管理。结合外汇衍生品风险特征，丰富压力测试情景，不断提高计量能力。总体看，上述业务均在市场风险偏好和限额范围内运行，交易账簿汇率风险可控。

银行账簿方面，通过情景分析和压力测试等方法，合理匹配本外币资产负债，控制币种错配程度。持续加强外汇平盘管理与敞口管控。总体看，银行账簿币种错配程度较低、整体外汇敞口较小，汇率变化对本公司的不良影响可控。

### **3.13.4 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，本公司积极加强操作风险管控，持续提升操作风险识别、监测、评估、控制、计量与报告等管理工作有效性。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，细化评估标准，深化审核校验机制，注重问题持续改进，不断提升操作风险和控制自我评估质效。优化调整关键风险指标，加强重点业务领域、关键岗位人员风险监测，不断提升操作风险事中监测能力，积极开展风险预警。及时收集操作风险事件及损失数据，加强典型事件剖析通报，强化内控机制建设。二是强化重点领域风险防控，及时发布同业风险信息，结合操作风险管理工具实施，对重要操作风险点进行分析通报，推动操作风险突出问题解决。三是加强操作风险文化建设，修订从业人员行为管理办法，组织从业人员行为管理自我评估，开展多层次的操作风险和员工行为管理培训，引导全行人员保持良好职业操守。四是做好操作风险新标准法落地实施准备工作，优化操作风险事件管理机制，开展历史损失数据清洗补录，完成操作风险管理系统资本计量和损失数据优化功能上线，全面提升数据质量。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。

### **3.13.5 其他风险状况的说明**

#### **合规风险状况的说明**

合规风险是指因没有遵循法律、规则和准则而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。

本公司构建与经营范围、组织结构和业务规模相适应的合规管理组织架构。董事会对经营活动的合规性负最终责任。监事会监督董事会和高级管理层合规管理职责的

履行情况。高级管理层有效管理商业银行的合规风险。合规负责人全面组织合规风险管理工作，监督合规管理部门根据年度合规工作安排履行职责。合规管理部门在合规负责人的领导下，协助高级管理层有效管理本公司所面临的合规风险。各业务条线、分支机构和附属机构的负责人对本条线、本机构经营活动的合规性负首要责任。

报告期内，本公司坚持依法合规经营理念，倡导合规优先，践行实质合规，不断推进各项合规机制建设，持续提升合规风险管控质效。一是巩固“内控合规管理建设年”工作成果，开展“合规护航 行稳致远”主题活动，通过制度梳理优化、案例宣讲、合规知识答题、合规谈话、授信业务真实性问题治理等系列活动，有力推动全行依法合规经营。二是修订《华夏银行合规风险管理办法》，建立一、二道防线协同共管的合规风险联合审查机制。三是制定专业案件防控“四重”范围，保持案防高压态势，夯实各层级案防责任。四是健全覆盖全行“网格化”监督检查体系，推动一道防线提升检查实效，强化二道防线监督检查。五是扩大授信尽职调查范围，推动授信尽职调查关口前移。六是完善责任追究工作机制，对突破合规底线的行为从重问责，发挥问责警示教育作用。七是深入开展反洗钱集中自查专项工作，持续强化客户和机构洗钱风险评估及管控。八是大力推进合规文化建设，举办“法律合规大讲堂”，开展案例巡讲，牢固树立依法合规经营理念，培养全员合规优先意识，营造“人人合规、主动合规、实质合规”的良好合规文化氛围。

### **信息科技风险状况的说明**

信息科技风险，是指本公司在运用信息科技的过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。报告期内，本公司信息科技风险防控能力持续增强。强化智慧运行与安全管理，在系统不停机的情况下完成同城灾备中心切换演练，有效保障系统业务连续性。持续巩固网络安全纵深防御体系，加强安全运营管控，强化安全漏洞排查与整改，圆满完成党的二十大、北京冬奥会及冬残奥会等重要时期网络安全保障工作，网络安全风险防控能力不断增强。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%，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行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对本公司形成负面评价，从而损害其品牌价值，不利其正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。报告期内，本公司全面落实各项监管要求，进一步压实管理主体责任，优化体制机制流程，培育声誉风险文化，有效提升声誉风险管理水平。紧密围绕前瞻性、匹配性、全覆盖、有效性原则，聚焦经营工作中心，强化风险意识、坚持问题导向，加强风险信息预警，前移声誉风险防范关口，完善声誉

风险管理制度和机制，优化应对处置工作流程，切实推进声誉风险管理工作水平和质效提升。加强正面宣传和品牌建设，积极传递专业、理性、客观的声音，及时回应社会关切，合理引导舆论导向，充分积累声誉资本，生动展示本公司“三十而立”担当作为的社会形象。

### 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，本公司持续加强国别风险限额管理，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，密切监测国别风险情况，足额计提国别风险准备金。本公司国别风险业务敞口占表内资产权重较低，国别风险总体可控。

## 3.14 经营中关注的重点事项

### 3.14.1 贷款质量管控

报告期末，本集团关注类贷款率、不良贷款率、逾期贷款率分别为 2.78%、1.75%、1.87%，比上年末分别下降 0.32、0.02 和 0.01 个百分点，资产质量指标持续趋好。

报告期内，本公司坚决贯彻落实党中央、国务院决策部署，持续加强对实体经济的支持力度。在不断提升服务实体经济质效的同时，积极防范化解金融风险，深化资产全生命周期管理，强化政策体系建设和传导，优化业务结构调整，加强信用风险关键领域管控，提升资产质量及管理能力。

**一是健全信贷政策和授信策略体系，持续优化业务结构。**制定下发信贷与投融资政策，通过分解政策目标、优化考评方案、定期监测评估等措施推动政策落地。动态跟踪解读国家重要政策和经济运行情况，适时细化强化政策措施，提升政策及时性和有效性。持续跟踪行业运行态势，及时优化调整行业判断、策略导向、准入标准，逐步延伸产业链条、细化子行业分类；有序开展区域授信策略重检更新，持续引导分行有效支持当地实体经济发展。

**二是持续提升审批质效，促进业务稳健发展。**持续开展课题研究，制定重点行业、重点领域的授信审批指引、风险审查要点，加强对分行审批条线、审批能力、关键岗位、重点领域的考核评价，引导分行把好授信准入关。完善授信授权差异化和动态管理，建立常态化授信预审机制，加大对重点战略区域、重点行业、优质客户、“商行+投行”业务的支持和倾斜，差异化扩大制造业、优质客户等业务审批权限，提升分行授信授权差别化程度，持续提升授信审批效率和质量，促进业务稳健发展。

**三是细化投贷后管理，有效防范新增风险。**拓宽预警监测维度，加强督导力度，重点从风险识别、过程管理、预警后管理等方面开展常态化监测与分析。深入发挥风

险经理风险防控作用，促进授信调查质量的提升，做好重点领域的准入管理和监测，新增风险得到有力防范。

**四是深化保全工作转型，加快存量风险处置。**完善资产保全运作管理机制，强化不良资产集中统筹和分类管理，提升清收处置工作质效。报告期内，本公司累计清收处置不良资产 351.77 亿元，其中现金清收 76.47 亿元、呆账核销 253.54 亿元、以物抵债等方式处置 21.76 亿元。

**五是积极推进数字化风控转型，提升风险管理先进性。**开展“数字化风控转型年”活动，确定并推进产业数字金融等重点数字化风控项目群，创设数字化授信和风控模型，引入整合行内外数据，深化大数据在授信和风控领域应用，提升风控效率和精度。

**六是深化风险文化建设，增强全员风控意识和能力。**组织开展风险文化治理专项行动，积极宣贯“稳健进取”的风险文化，防治结合，促进形成统一的风险文化理念和行为准则。加强风险管理专业培训体系建设，推动全员风控意识和专业能力提升。

2023 年，本公司将坚持稳中求进工作总基调，全面贯彻国家政策和监管要求，持续提升服务实体经济质效，坚决守住不发生系统性金融风险底线，聚焦风险经营价值创造能力提升，深化资产全生命周期管理，不断完善风险治理体系，全力推动本公司业务高质量发展。

### 3.14.2 净息差

报告期内，本集团净息差 2.10%，比上年下降 25 个基点。本公司积极贯彻落实监管降低企业综合融资成本要求，加大实体经济金融支持力度，资产收益水平有所下行。同时积极把握市场利率运行窗口，负债成本稳中有降，净息差保持合理运行。

报告期内，本公司坚持稳中求进工作总基调，统筹稳增长和防风险，坚持推进高质量发展，坚持内挖外拓双向发力，坚持精细定价与优化结构双管齐下，全面提升发展质效，稳定息差运行。一是转型发展持续提速，资产结构持续优化，稳定收益。公司金融转型向纵深推进，深耕“行业+客户”管理策略，提速“商行+投行”转型，深化风险定价与客户综合定价管理，加快增长动能转换；零售金融转型效能持续提升，把握消费复苏与住房贷款市场契机，加快投放，加强客户交叉营销与质效挖潜，提升零售贷款规模效益贡献；金融市场业务转型加快推进，紧盯市场，把握机遇，加快流转，增收创收。二是稳定负债规模的同时，聚焦结构优化与成本管控，保持成本优势。刚性考核与弹性管理相结合，细化资金闭环管理，加大结算性存款组织吸收，动态管控高成本存款量价，推动有质量的存款增长，保持存款付息率水平可比同业较低水平；完善资金价格对比机制，多渠道补充资金来源，改善负债结构。

当前，外部环境更趋复杂严峻，海外通胀高位运行，全球经济下行风险加大，国内经济恢复发展的基础还不牢固。本公司将继续坚持坚持创造核心，以转型发展为动力，加大资产负债结构调整力度，提升发展质效，维持净息差合理水平运行。

### 3.14.3 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，持续擦亮“中小企业金融服务商”特色品牌，打造服务国家发展目标和实体经济的良好企业形象，围绕五年发展规划目标，不断深化机制体系建设，形成了战略引领、创新驱动、转型加速、活力迸发的新发展格局。

**一是坚持服务国家宏观政策和服务实体经济导向，持续聚焦小微企业金融服务。**截至报告期末，全行小微企业贷款余额 5,654.70 亿元，比上年末增加 747.21 亿元，增长 15.23%；贷款客户 789,120 户，比上年末增加 145,572 户，增长 22.62%。“两增”口径小微企业贷款余额 1,609.04 亿元，比上年末增加 228.65 亿元，增长 16.56%，高出全行各项贷款（境内汇总）增速 12.90 个百分点；贷款客户 670,140 户，比上年末增加 35,401 户，增长 5.58%。同时，落实“推动降低融资成本，鼓励对小微企业让利”的监管要求，“两增”口径小微企业贷款利率 5.84%，不良贷款率 1.48%，均控制在合理水平。

**二是强化各项资源配置，持续完善“总行-分行-支行”的小微企业服务体系。**建立健全敢贷愿贷能贷会贷机制，通过完善小微企业考核政策、单列小微企业信贷计划、从信贷资源上 100% 予以支持等措施，提升做好小微企业金融服务的内生动力。截至报告期末，本公司已在总行及 43 家一级分行设立普惠金融部，绍兴、常州、温州三家普惠金融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，鼓励支行配备合理数量的小微企业客户经理。

**三是强化政治担当，积极支持小微企业复工复产。**丰富普惠金融产品体系，注重产品创新推广，创建专属“普惠民企通产品超市”，研发“专精特新贷”，提升特色客群服务能力；建立健全敢贷愿贷能贷会贷机制，推出延期还本付息、转贷续贷等服务，实施阶段性简化材料、远程面谈、资料线上化等流程优化措施，帮助企业解忧纾困，切实履行社会责任。

### 3.14.4 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重大区域发展战略的实践举措。按照集中资源、重点发展的思路，制定专项方案，加大政策倾斜力度，深化差异化管理，推动三区分行成为金融创新的试验田、业务转型的领头羊、业绩贡献的主产区。报告期末，本公司三区分行贷款余额 14,648.94 亿元，比上年末增长 4.22%；存款余额 13,335.59 亿元，比上年末增长 7.94%；利润总额 241.79 亿元，比上年增长 15.76%。

**京津冀地区分行**立足打造“京津冀金融服务主办行”，着力融入当地主流、推动经营转型。以支持非首都功能疏解为牵引，以服务“一核两翼”建设为重点，立足京津冀区域经济特征和产业发展趋势，加大京津冀协同发展重点项目投融资服务力度。加大对京津冀重点企业和重点项目的金融支持，支持生态环境联治和基础设施建设，推动

科技创新协同与产业布局联动。报告期末，本公司京津冀地区贷款余额 5,608.97 亿元，比上年末下降 1.51%；存款余额 4,574.01 亿元，比上年末增长 13.62%；利润总额 85.78 亿元，比上年增长 12.31%。

**长三角地区分行**立足实现高质量一体化发展，着力强化体制机制建设。积极融入长三角自主创新高地建设，构建长三角科创金融服务新模式，加大对先进制造业贷款和科创类贷款的资源支持。加快构建长三角零售金融转型新格局，接入长三角民生消费金融场景，推动网点零售化转型。抢抓上海国际金融中心建设机遇，全面打造离岸业务桥头堡。对接“数字长三角”转型，加快实现产业数字金融落地，完善长三角数据管理平台。深度融入“绿色美丽长三角”建设，创新长三角绿色金融合作新模式，推进绿色金融创新机制先行先试。报告期末，本公司长三角地区贷款余额 6,618.70 亿元，比上年末增长 7.25%；存款余额 6,153.62 亿元，比上年末增长 8.03%；利润总额 123.73 亿元，比上年增长 20.27%。

**粤港澳大湾区分行**立足成为改革示范区和先行引领区，着力建设跨境金融服务体系。打造零售金融、贸易金融、金融市场、金融科技四大特色领域，聚焦基础设施、绿色金融两大重点产业，创新驱动实现突破发展。创新绿色金融产品和服务，相继落地大湾区首笔世界银行贷款电池储能贷款项目、运用理财资金投资绿色债券等创新型业务。创新服务实体经济，成功落地大湾区首单科创票据、系统内首笔地产纾困型并购业务。发挥海南自贸港贸易自由便利和跨境资金流动自由便利的政策优势，先后落地本公司首笔 QFLP 基金托管业务、首笔 ODI 外汇登记。积极发挥境外平台作用，香港分行正式获批财富管理与私人银行业务展业资质，多项业务发展取得创新突破。报告期末，本公司粤港澳大湾区贷款余额 2,421.27 亿元，比上年末增长 10.54%；存款余额 2,607.96 亿元，比上年末下降 0.94%；利润总额 32.28 亿元，比上年增长 9.02%。

### **3.14.5 房地产贷款管理**

报告期内，本公司贯彻“房住不炒”定位，严格落实房地产调控政策及监管工作要求，紧紧围绕“稳地价、稳房价、稳预期”，优化调整信贷政策，聚焦“重点区域、重点客户、重点业态、重点项目”，有序投放房地产贷款，满足房地产企业合理融资需求；支持首套和改善性住房需求，积极稳妥开展房地产并购业务，配合地方政府做好“保交楼、保民生、保稳定”金融支持，促进房地产行业良性循环与健康发展。报告期末，本公司对公房地产贷款余额 1,046.35 亿元，不良贷款率 2.83%；个人住房按揭贷款余额 2,961.43 亿元，不良贷款率 0.56%。

本公司将继续贯彻执行国家房地产行业政策和监管要求，加强政策分析与市场研判，优选区域、客户、业态和项目，持续优化房地产业务结构，强化风险监测和过程管理，有效防控风险，推动房地产业务平稳健康发展。

### 3.15 关于公司未来发展的讨论与分析

#### 3.15.1 未来行业发展趋势及风险挑战

发展环境稳中向好。我国经济韧性强、潜力大、活力足，经济长期向好的基本面和支撑高质量发展的生产要素条件没有变，推进中国式现代化的制度保证、物质基础和精神力量更牢固，经济社会发展前景广阔。宏观政策调控力度加大，积极的财政政策加力提效，稳健的货币政策精准有力，产业政策发展和安全并举，科技政策聚焦自立自强，社会政策兜牢民生底线，各项政策效果持续显现。金融环境安全有序，建设现代中央银行制度，深化金融体制改革，推进监管体系化建设，守住不发生系统性风险底线。加快建设网络强国、数字中国，着力扩大国内需求，加快建设现代化产业体系，为银行业带来新的发展机遇和前进势能。

风险挑战仍然存在。世界之变、时代之变、历史之变正以前所未有的方式展开，世界处在新的动荡变革期，我国发展进入战略机遇和风险挑战并存、不确定性难预料因素增多的时期，外部环境不稳定、不确定、难预料成为常态。我国经济恢复的基础尚不牢固，发展不平衡不充分问题依然突出，总量性、结构性、周期性矛盾问题进一步暴露，需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力仍然较大。

本公司将充分认识新发展阶段的机遇与挑战，坚守依规合法、稳健经营，坚持稳中求进工作总基调，完整、准确、全面贯彻新发展理念，主动服务和融入新发展格局，以战略规划为引领，以价值创造为核心，以转型发展为动力，持续深化结构调整，持续提升发展质效，持续优化体制机制，不断加强能力建设，全力推动高质量发展。

#### 3.15.2 经营计划及措施

2023年，本公司将全面贯彻落实党的二十大和中央经济工作会议精神，认真落实监管要求，坚持全面从严治党，依法合规、稳健经营，坚持稳中求进工作总基调，完整、准确、全面贯彻新发展理念，主动服务和融入新发展格局，以规划为引领，以价值创造为核心，持续提升发展质效，全力推动公司高质量发展。

##### 聚焦战略转型

加快推进数字化转型。做强数字化场景应用，加快与消费、产业、政务场景融合，打造数字生态对客户服务新模式。激发数字化创新活力，加强科技创新内循环，加快创新成果转化，增强数字产品供给，做精做优产品。持续释放数据价值，完善数据治理与应用体系，健全数据管理架构，夯实数字化转型基础支撑。持续做好科技保障，推动企业级架构建设，推动敏捷研发，全面提升业务支撑能力，提高系统自主掌控水平。

加快推进公司金融转型。加快增长动能转换，落实服务实体经济政策导向，聚焦制造业高端、战略新兴、专精特新、绿色双碳等行业客户开发，立足客户融资总量，加强跨机构、跨部门资源整合和联动机制。优化营销组织方式，精细化客户分层，深

化“3-3-1-1”战略，通过链式营销、生态圈延伸、综合金融方案复制等，做大做深头部客户。加快建设企业级产品管理平台，以数字化手段提升营销质效。

加快推进零售金融转型。持续完善顶层设计，培育特色品牌，增强核心竞争力。做深客户精细化运营，深挖客户需求，用活财富管理、个贷、信用卡和支付结算产品，提高获客能力；加大线上触达、客户直营、专属服务力度，提升营销精准性。加快推进财富管理银行建设，提供一站式、专业化资产配置服务，扩展服务边界，做强财私品牌。做强零售产品支撑，提升消费贷款产品研发、运营、数据分析及风控能力。加大科技赋能，打造客户关联图谱，实现零售板块营销、渠道、数据资源共享，重塑业务流程、提升运营效率。

加快推进金融市场交易转型。优化资产配置，把握市场机遇，重点配置高流动性、低风险占用资产。深化交易转型，扩大交易规模，加大波段操作力度，提高资产转速。丰富投资品种，稳步扩大外币债投资，择机扩大衍生品交易规模。深化同业客户经营体系，扩大同业合作范围，整合金融服务资源。加强资产组织创设，建设区域综合化金融服务平台，提升重点区域市场竞争力。

### **聚焦结构调整**

持续优化盈利增长结构。紧盯价值创造目标，理顺价值管理流程。清晰价值计量标准，经营重心向提升客户综合创效转变，息差管理向全面价值管理转变。完善价值管理体系，突出价值协作协同、强化价值全面挖潜、夯实盈利“基本盘”。抓实非息收入增长，在产品、服务、效率、创新上，强化对标对表，发掘新增长点。

持续强化资产负债管理。以风险偏好为牵引，优化资产负债配置逻辑，提高资产负债管理牵引力。加大结构调整力度，立足成本控制，改善负债增长结构。存款增长回归客户增加、产品运用、结算增长，强化活期存款组织。完善资源配置方式，提高配置效率。加强流动性管理，健全集团流动性管理机制，保障流动性安全。

持续提升资本使用效率。坚持轻资本运行，提高内源性资本积累，推动业务可持续发展。结合资本监管新规要求，以提升效率为导向，调整业务结构和资本配置结构。以提升资本回报为目标，强化资本精细化管理，加大高资本消耗业务压降与管控力度。

### **聚焦风险防控**

压实资产质量管控。存量问题化解分类施策，强化多元处置。做好资产全生命周期、各个环节管理，关注周期性风险，防控资产劣变下迁。加快数字化风控建设，推动企业级信贷与投融资业务平台建设，强化事前风险预判、全周期管控。

健全风险管理体系。完善风险偏好传导机制，畅通风险偏好在资产负债策略、信贷与投融资政策、行业授信审批指引、营销与产品策略的层层传导。深化行业研究，健全信贷与投融资政策体系，有效引导资产投向结构优化，提升政策指导能力。优化审批管理，做好动态调整，进一步提升审批质效。

坚守合规经营底线。落实监管要求，提升合规经营意识。提升重点领域和关键业务的合规检查和问题整改质效。持续优化制度管理，以制度流程引领、把控业务发展。

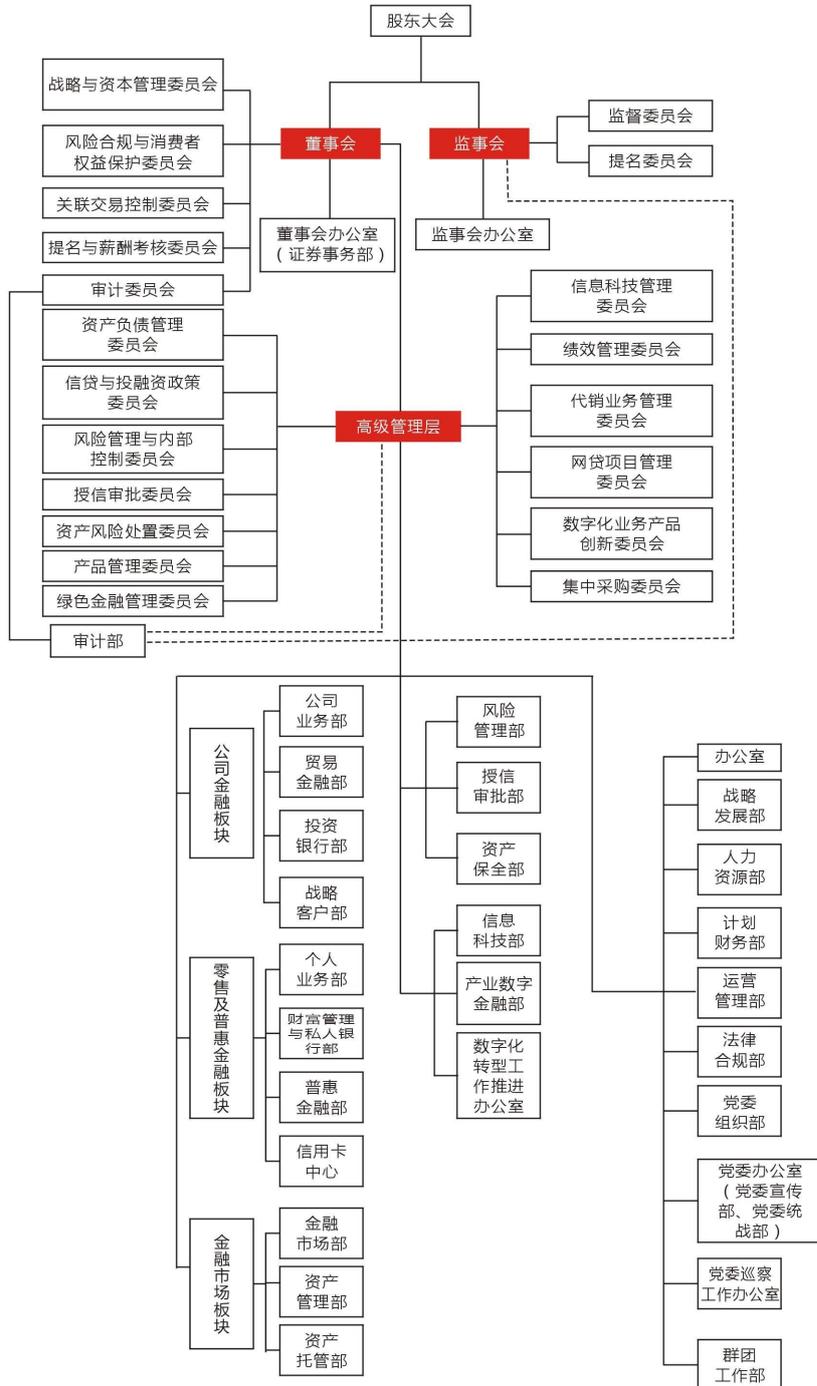
### **聚焦差异发展**

坚持融入区域经济主流。全力服务首都“四个中心”建设，深度融入“五子”联动，做好服务新时代首都发展的金融排头兵。围绕各地区产业布局和政策导向，明确核心业务、新兴业务、机会业务的“三层次”发展清单，以高质量金融服务融入地区经济社会建设发展。

深化区域发展战略。“三区”分行牵引全行发展，在产品、服务、机制上加快创新，探索形成业务增长、效率提升、质量改善的发展新动能。“两线、多点”分行加快形成发展特色，实现特色产品从无到有、从有到好、从好到优，提升特色化、差异化的发展竞争力。香港分行做好境外业务“桥头堡”，助力全行提升跨境金融服务能力、财富管理能力和国际化发展能力。强化区域协同联动，深化区域内、跨区域资源整合，形成相互促进、优势互补、共同发展新格局。

## 第四节 公司治理

### 4.1 组织架构图



## 4.2 公司治理基本情况

报告期内，本公司认真贯彻落实《公司法》《商业银行法》《证券法》《上市公司治理准则》《银行保险机构公司治理准则》《商业银行监事会工作指引》等法律法规和监管规定，始终坚持党的领导与公司治理有机融合，落实党组织在公司治理结构中的法定地位，持续健全和完善以股东大会、董事会、监事会和高级管理层组成的公司治理组织架构，党委及“三会一层”职责清晰，各治理主体各司其职，协调规范运转，本公司发展实力不断提高，发展韧性不断增强，发展质量不断改善。本公司紧紧围绕“坚持不懈提升治理体系和治理能力”的工作目标，持续探索公司治理最佳实践，公司治理水平和治理能力不断提升。公司治理实际状况与法律、行政法规和证监会关于上市公司治理的规定不存在重大差异。

党委发挥把方向、管大局、促落实的领导作用，重点从政治方向、领导班子、基本制度、重大决策和党的建设着手，切实承担好从严管党治党责任，前置研究讨论重大经营管理事项。股东大会切实发挥权力机构作用，本公司股权结构清晰且保持基本稳定，股东行为不断规范，主要股东积极支持本公司股权融资，中小股东积极通过参加股东大会等渠道参与经营决策，共同维护了本公司发展根基的稳定。董事会注重定战略、作决策、防风险，持续发挥战略引领和科学决策作用，建立有效的风险管控和合理的激励约束机制，积极履行社会责任，维护利益相关者的合法权益。监事会积极发挥监督职能，结合监管导向和全行经营工作，重点从战略管理、财务活动、风险管理、内部控制、董事会和高级管理层及其成员履职尽责等方面开展监督检查，依法依规、客观公正、科学有效地履行法定监督职责，有效维护本公司及全体股东的最佳利益和利益相关者的合法权益。高级管理层注重谋经营、抓落实、强管理，严格根据公司章程及董事会授权开展经营管理活动，认真落实股东大会决议及董事会决议，主动接受监事会监督，团结带领公司各级员工，全面完成年度经营发展任务。

根据证监会《关于开展上市公司治理专项行动的公告》（证监会公告【2020】29号）要求，本公司已按要求完成公司治理专项自查及整改工作。经公司治理专项自查，本公司2名独立董事陈永宏先生、王化成先生任期届满继续履职。由于陈永宏先生、王化成先生的辞职导致本公司董事会的独立董事人数低于董事会成员的三分之一，在股东大会选举产生新的独立董事并经监管部门核准前，陈永宏先生、王化成先生按照相关法规及公司章程的规定，继续履行独立董事职责。本公司已经按照监管要求完成独立董事选举工作，2022年第一次临时股东大会选举陈胜华先生和程新生先生为本公司独立董事。经监管部门核准，陈胜华先生和程新生先生的独立董事任期自2022年9月2日起，至第八届董事会届满之日止。陈永宏先生、王化成先生已于同日卸任。公司治理专项自查问题已整改完毕。

### 4.3 独立于第一大股东的情况说明

本公司无控股股东和实际控制人。本公司与第一大股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面均完全分开，具有独立性及自主经营能力。

### 4.4 董事、监事、高级管理人员情况

#### 4.4.1 报告期内董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

姓名	职务	性别	出生年份	任期	年初持股	年末持股	报告期内股份增减数量	报告期内从公司领取的税前报酬总额(万元)	报告期内被授予的股权激励情况	是否在公司关联方获取报酬
李民吉	董事长 执行董事	男	1965	2017.4.14—第八届董事会届满	0	0	0	72.21	无	否
王洪军	非执行董事 副董事长	男	1969	2016.11.30—第八届董事会届满 2019.12.26—第八届董事会届满	0	0	0	0	无	是
关文杰	执行董事 行长 原副行长 原财务负责人	男	1970	2020.9.8—第八届董事会届满 2023.4.21—第八届董事会届满 2017.1.24—2023.4.21 2014.2.27—2022.11.25	0	0	0	65.20	无	否
王一平	执行董事 副行长	男	1963	2020.9.8—第八届董事会届满 2017.1.24—第八届董事会届满	0	0	0	68.20	无	否
宋继清	执行董事 董事会秘书	男	1965	2020.9.8—第八届董事会届满 2019.11.2—第八届董事会届满	0	0	0	258.51	无	否
才智伟	非执行董事	男	1975	2022.7.20—第八届董事会届满	0	0	0	0	无	是
马晓燕	非执行董事	女	1969	2019.9.18—第八届董事会届满	0	0	0	0	无	是
曾北川	非执行董事	男	1963	2021.11.29—第八届董事会届满	0	0	0	0	无	是
关继发	非执行董事	男	1965	2022.10.8—第八届董事会届满	0	0	0	0	无	是
邹立宾	非执行董事	男	1967	2014.6.19—第八届董事会届满	0	0	0	0	无	是
丁益	独立董事	女	1964	2020.9.9—第八届董事会届满	0	0	0	46.80	无	否
赵红	独立董事	女	1963	2020.9.9—第八届董事会届满	0	0	0	46.80	无	否
郭庆旺	独立董事	男	1964	2020.9.9—第八届董事会届满	0	0	0	45.60	无	否
宫志强	独立董事	男	1972	2020.9.9—第八届董事会届满	0	0	0	45.60	无	否
吕文栋	独立董事	男	1967	2020.9.9—第八届董事会届满	0	0	0	48.00	无	否
陈胜华	独立董事	男	1970	2022.9.2—第八届董事会届满	0	0	0	14.40	无	否
程新生	独立董事	男	1963	2022.9.2—第八届董事会届满	0	0	0	14.40	无	否
王明兰	监事会主席 职工监事	女	1963	2021.1.5—第八届监事会届满 2020.12.31—第八届监事会届满	0	0	0	64.60	无	否
邓康	股东监事	男	1985	2022.3.31—第八届监事会届满	0	0	0	0	无	是
丁召华	股东监事	男	1973	2020.4.21—第八届监事会届满	0	0	0	26.40	无	是
祝小芳	外部监事	女	1963	2020.4.21—第八届监事会届满	0	0	0	44.40	无	否

姓名	职务	性别	出生年份	任期	年初持股	年末持股	报告期内股份增减数量	报告期从公司领取的税前报酬总额(万元)	报告期被授予的股权激励情况	是否在公司关联方获取报酬
赵锡军	外部监事	男	1963	2020.4.21—第八届监事会届满	0	0	0	44.40	无	否
郭田勇	外部监事	男	1968	2022.3.31—第八届监事会届满	0	0	0	35.40	无	否
张宏	外部监事	女	1965	2022.3.31—第八届监事会届满	0	0	0	36.60	无	否
朱江	职工监事	男	1968	2020.4.21—第八届监事会届满	0	0	0	199.39	无	否
徐新明	职工监事	男	1969	2020.4.21—第八届监事会届满	0	0	0	176.47	无	否
杨伟	副行长	男	1966	2019.2.12—第八届董事会届满	0	0	0	65.99	无	否
刘瑞嘉	副行长	男	1966	2022.12.29—第八届董事会届满	0	0	0	-	无	否
王兴国	财务负责人 首席财务官	男	1964	2022.11.25—第八届董事会届满 2022.10.26起	0	0	0	219.10	无	否
张健华	原执行董事 原行长	男	1965	2017.4.14—2022.2.17	0	0	0	11.60	无	否
陈永宏	原独立董事	男	1962	2014.6.19—2022.9.2	0	0	0	31.20	无	否
王化成	原独立董事	男	1963	2014.6.20—2022.9.2	0	0	0	31.20	无	否
林新	原外部监事	男	1966	2015.5.12—2022.3.31	0	0	0	7.80	无	否
合计	/	/	/	/	0	0	0	1,720.27	/	/

注：

- 1、本公司董事长、行长及其他负责人薪酬按北京对市属国有企业负责人薪酬改革的有关政策执行。
- 2、在本公司履职的董事长、行长、职工监事及其他高级管理人员的2022年度税前报酬包含各种社会保险、企业年金、补充医疗保险及住房公积金等单位缴存部分。
- 3、在本公司履职的董事长、行长、职工监事及其他高级管理人员的税前报酬总额仍在确认过程中，待确认后根据最终核定情况清算并另行披露。
- 4、除执行董事和职工监事以外的董事、监事报告期内从本公司领取的报酬总额根据《华夏银行股份有限公司董事津贴制度》《华夏银行股份有限公司监事津贴制度》相应确定。
- 5、非执行董事王洪军先生、才智伟先生、马晓燕女士、曾北川先生、关继发先生、邹立宾先生，股东监事邓康先生不从本公司领取津贴。副行长刘瑞嘉先生报告期内未以高级管理人员身份从本公司领取报酬。

根据管理部门审批核定，本公司企业负责人2021年度薪酬的其余部分如下：

姓名	2021年度税前报酬的其余部分(万元)
李民吉	38.10
关文杰	31.70
王一平	28.25
王明兰	29.97
杨伟	29.97
张健华	38.10

2021 年年度报告已披露董事会秘书和职工监事在报告期内的部分报酬，现披露上述人员 2021 年度税前报酬的其余部分：

姓名	2021 年度税前报酬的其余部分（万元）
宋继清	83.10
朱 江	53.58
徐新明	40.51

注：上述人员的薪酬中奖金部分实行延期支付，2021 年度延期支付总额为 190.93 万元，暂未发放到个人。

#### 4.4.2 董事、监事、高级管理人员变动情况

##### 4.4.2.1 董事

2022 年 1 月 29 日，罗乾宜先生因工作原因，辞去副董事长、非执行董事及董事会相关专门委员会委员职务。

2022 年 2 月 17 日，张健华先生因工作变动原因，辞去执行董事、行长及董事会相关专门委员会委员的职务。

2022 年 3 月 31 日，本公司 2022 年第一次临时股东大会选举朱敏女士、才智伟先生、关继发先生为非执行董事，选举陈胜华先生、程新生先生为独立董事。经监管部门核准，才智伟先生的非执行董事任期自 2022 年 7 月 20 日起，至第八届董事会届满之日止；陈胜华、程新生的独立董事任期自 2022 年 9 月 2 日起，至第八届董事会届满之日止，原独立董事陈永宏先生、王化成先生同日起不再履职；关继发先生的非执行董事任期自 2022 年 10 月 8 日起，至第八届董事会届满之日止。朱敏女士任职资格尚需报银保监会核准。

2022 年 4 月 28 日，本公司第八届董事会第二十二次会议选举朱敏女士为副董事长，其任职资格尚需报银保监会核准。

##### 4.4.2.2 监事

2022 年 3 月 31 日，本公司 2022 年第一次临时股东大会选举邓康先生为股东监事，选举郭田勇先生、张宏女士为本公司外部监事，任期自 2022 年 3 月 31 日起，至第八届监事会届满之日止。原外部监事林新先生同日起不再履职。

##### 4.4.2.3 高级管理人员

2022 年 2 月 17 日，张健华先生因工作变动原因，辞去执行董事、行长及董事会相关专门委员会委员的职务。

2022 年 4 月 28 日，本公司第八届董事会第二十二次会议聘任刘瑞嘉先生为副行长。经监管部门核准，刘瑞嘉先生的副行长任期自 2022 年 12 月 29 日起，至第八届董事会届满之日止。

2022年11月7日，本公司第八届董事会第二十八次会议聘任关文杰先生为行长。经监管部门核准，关文杰先生的行长任期自2023年4月21日起，至本公司第八届董事会届满之日止。

2022年11月25日，本公司第八届董事会第二十九次会议聘任王兴国先生为财务负责人。王兴国先生的财务负责人任期自2022年11月25日起，至第八届董事会届满之日止。行长关文杰先生不再兼任财务负责人。

#### 4.4.3 董事、监事、高级管理人员主要工作经历及任职或兼职情况

李民吉，董事长、执行董事，男，1965年1月出生，正高级经济师。中国人民大学财政学专业研究生毕业、经济学硕士，华中科技大学工商管理专业管理学博士。曾任北京市国有资产经营有限责任公司党委委员、董事、常务副总经理；北京国际信托有限公司党委书记、董事长，兼任中国信托业协会副会长，中国信托业保障基金理事会理事。现任第十四届全国政协委员，中共北京市第十三届委员会委员，北京市第十四届政协委员，华夏银行党委书记、董事长、执行董事。

王洪军，副董事长、非执行董事，男，1969年3月出生，硕士研究生，正高级会计师。曾任北京金隅集团有限责任公司副总会计师、总会计师；北京金隅股份有限公司财务资金部部长、财务总监、董事；首钢集团有限公司财务总监。现任首钢集团有限公司总会计师。

关文杰，执行董事、行长，男，1970年10月出生，硕士学位，高级会计师。曾任中国建设银行青岛市分行台东区办事处财会科副科长、铁路专业支行会计科科长、财会科科长；华夏银行青岛支行计划财会处副处长（主持工作）、处长，华夏银行青岛分行计划财务部总经理，华夏银行青岛分行党委委员、副行长，华夏银行青岛分行党委书记、行长，华夏银行会计部总经理、财务负责人、计划财务部总经理、首席财务官、计划财务部总经理兼金融市场部总经理，华夏银行市委常委、执行董事、副行长、财务负责人、首席财务官。现任华夏银行党委副书记、执行董事、行长。

王一平，执行董事、副行长，男，1963年6月出生，硕士研究生，高级工程师。曾任国家能源部办公厅秘书处秘书；国家煤炭工业部办公厅秘书处部长秘书（正处级），国家煤炭工业局办公室秘书处秘书（正处级）；中煤信托投资有限责任公司总裁助理；华夏银行企业金融部副总经理、金融同业部总经理，华夏银行太原分行党委书记、行长。现任华夏银行市委常委、执行董事、副行长。

宋继清，执行董事、董事会秘书，男，1965年1月出生，博士研究生，高级经济师。曾任北京市财政局副处级调研员；北京市门头沟区地税局党组成员、副局长，北京市门头沟区财政局党组副书记、局长兼区地方税务局党组书记、局长，兼区国有资产管理局局长；北京市门头沟区区长助理兼区财政局党组书记、局长，兼区地方税务

局党组书记、局长，兼区国有资产管理局局长；北京市门头沟区政府党组成员、副区长；全国社会保障基金理事会基金财务部副主任、办公厅副主任、办公厅主任、信息研究部主任；华夏银行副首席财务官兼计划财务部总经理，华夏银行财务负责人、首席财务官兼计划财务部总经理，华夏银行财务负责人、首席财务官兼发展研究部总经理，华夏银行首席财务官兼发展研究部总经理，华夏银行营销总监兼战略发展部总经理，华夏银行营销总监兼办公室主任，华夏银行董事会秘书兼办公室主任。现任华夏银行党委委员、执行董事、董事会秘书。

才智伟，非执行董事，男，1975年11月生，硕士研究生。曾任国家开发银行国际金融局国际商业贷款处正科级行员；戴德梁行融资有限公司（香港）投资部联席董事；戴德梁行公司融资有限公司融资部联席董事；中国投资有限责任公司执行委员会成员兼投资支持部总监、房地产投资部总监。现任中国人民保险集团有限公司副总裁、党委委员；人保资本保险资产管理有限公司非执行董事、董事长；人保投资控股有限公司非执行董事、董事长。

马晓燕，非执行董事，女，1969年7月生，大学学历，高级会计师。曾任河南省电力公司审计部副主任；长安保险经纪有限公司总会计师、党组成员；国家电网公司金融资产管理部（国网资产管理有限公司）财务资产处处长；国网英大国际控股集团有限公司总会计师、党委委员。现任国网英大国际控股集团有限公司党委委员；国网英大股份有限公司总经理、党委副书记。

曾北川，非执行董事，男，1963年3月生，博士研究生，高级工程师。曾任国家开发银行国际金融局综合处副处长；华夏银行北京管理部副总经理、副总经理（主持工作）、副总经理（分行行长待遇）、党组副书记；华夏银行总行营业部副总经理（分行行长待遇）、党组副书记、稽核部总经理、职工监事；中国人寿保险股份有限公司市场拓展部总经理；人保金控筹备组成员；中国华闻投资控股有限公司（上海新华闻投资有限公司）董事、总裁、党委书记；中泰信托有限责任公司董事长；人保投资控股有限公司副总裁、党委委员；广西柳州市市委常委、副市长（挂职）；人保资本投资管理有限公司董事、总裁、党委书记。现任中国人保资产管理有限公司党委书记、总裁。

关继发，非执行董事，男，1965年5月出生，博士研究生，正高级经济师、高级工程师。曾任北京城建三建设发展有限公司副总经理；北京地下铁道建设公司副总经理、总经理；北京京创投资有限公司董事长；北京市基础设施投资有限公司土地开发事业部总经理、北京市基础设施投资有限公司总经理助理。现任北京市基础设施投资有限公司副总经理。

邹立宾，非执行董事，男，1967年9月出生，硕士研究生，高级会计师。曾任首钢国贸部马来西亚处、海外总部合资处、国贸部合资处、经贸部外经处业务员，实业

发展部合资联营管理处专业员；首钢总公司资本运营部上市公司管理处处长助理、副处长；首钢总公司资本运营部部长助理、副部长，投资管理部部长，计财部部长。现任首钢集团有限公司经营财务部部长。

丁益，独立董事，女，1964年5月出生，博士研究生，高级经济师。曾任中国人民大学财金学院讲师；中国人民保险公司投资管理部副总经理；中国人保资产管理有限公司总裁助理；华能资本服务有限公司总经理、董事长；华能贵诚信托有限公司董事长；长城证券股份有限公司董事长；景顺长城基金管理有限公司董事长。

赵红，独立董事，女，1963年1月出生，博士研究生，教授。曾任北京工业大学经管学院教研室主任、副院长；中国科学院大学经管学院副院长。现任中国科学院大学经管学院教授、中丹学院教授，中国科学院大学教育基金会副理事长。

郭庆旺，独立董事，男，1964年2月出生，博士研究生，教授。曾任中国人民大学财政金融学院副院长、常务副院长、院长。现任中国人民大学财政金融学院财政系教授、博士生导师。

宫志强，独立董事，男，1972年1月出生，硕士研究生。曾任河北省邯郸市中级人民法院经济庭法官；北京浩天律师事务所律师；北京鑫诺律师事务所副主任、高级合伙人。现任北京市尚公律师事务所董事、高级合伙人。

吕文栋，独立董事，男，1967年9月出生，博士研究生，教授。曾任山西省太原市科学技术委员会职员；科技部知识产权事务中心职员；对外经济贸易大学保险学院教授。现任对外经济贸易大学国际商学院教授。

陈胜华，独立董事，男，1970年9月出生，硕士研究生，中国注册会计师、正高级会计师，全国会计领军人才。曾任北京会计师事务所审计师；北京华夏正风会计师事务所首席合伙人。现任北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）管理委员会荣誉主任、高级合伙人。

程新生，独立董事，男，1963年2月出生，博士研究生，教授。曾任南开大学商学院会计学系助教、讲师、副教授、审计教研室主任。现任南开大学商学院会计学系教授、博士生导师。

王明兰，监事会主席、职工监事，女，1963年12月出生，硕士研究生，研究员。曾任北京市政府研究室工业处处长、社会处处长，北京市政府研究室党组成员、副主任；中关村发展集团党委副书记、副总经理，中关村发展集团党委副书记、董事。现任华夏银行党委副书记、监事会主席、职工监事。

邓康，股东监事，男，1985年12月出生，硕士研究生，经济师。曾任云南中烟工业有限责任公司营销中心云南省区营销员、山东省区营销员、山东分中心营销员；云南合和（集团）股份有限公司金融资产部项目管理专员（期间在红塔证券股份有限公司投资银行事业总部挂职，任部门副总经理）；云南合和（集团）股份有限公司高

级管理专员。现任云南合和（集团）股份有限公司运营管理部副部长。

丁召华，股东监事，男，1973年12月出生，硕士研究生，高级经济师。曾任润华集团股份有限公司财务经理、区域财务总监、区域总经理、集团财务总监、董事。现任瀚高基础软件股份有限公司董事、总裁兼财务总监。

祝小芳，外部监事，女，1963年6月出生，博士研究生，副教授。曾任中国财政科学研究院助理研究员；中国经济信托投资有限公司世界银行转贷部项目经理；中国国际金融有限公司直接投资部副总经理；英联投资有限公司高级投资经理；亚洲开发银行中国外债国际专家组项目顾问；Aureos中国投资委员会主席；中国人民大学汉青高级经济金融研究院特聘讲座教授。现任CFC高级讲师。

赵锡军，外部监事，男，1963年8月出生，博士研究生，教授。曾任中国人民大学财政金融系助教、讲师，中国人民大学财政金融学院金融系主任；证监会国际部研究员（借调）；中国人民大学国际交流处处长，中国人民大学财政金融学院副院长。现任中国人民大学中国资本市场研究院联席院长。

郭田勇，外部监事，男，1968年8月出生，博士研究生，教授。曾任中国人民银行烟台分行干部；中央财经大学金融学院讲师、副教授。现任中央财经大学金融学院教授、博士生导师。

张宏，外部监事，女，1965年4月出生，博士研究生，教授。曾任山东大学经济学院讲师、副教授、教授、硕士生导师。现任山东大学经济学院教授、博士生导师。

朱江，职工监事，男，1968年6月出生，研究生学历，经济师。曾任华夏银行资产保全部副总经理、信用风险管理部资产保全中心副总经理、办公室副主任、发展研究部副总经理（主持工作）、党委办公室主任、党委办公室（党委宣传部）主任。现任华夏银行职工监事、党委办公室（党委宣传部、党委统战部）主任。

徐新明，职工监事，男，1969年2月出生，硕士学位，高级会计师。曾任华夏银行南京分行稽核部总经理，南京稽核办公室经理、南京审计办公室经理，上海审计分部副主任、主任。现任华夏银行职工监事、审计部总经理。

杨伟，副行长，男，1966年1月出生，大学本科，工程师。曾任华夏银行资产保全部资产保全二处处长、总经理助理、副总经理，华夏银行西安分行党委委员、副行长，华夏银行昆明分行党委委员、副行长兼玉溪支行党总支书记、行长，华夏银行昆明分行党委副书记、党委书记、行长，华夏银行北京分行党委书记、行长，华夏银行广州分行党委书记、行长。现任华夏银行党委常委、副行长。

刘瑞嘉，副行长，男，1966年10月出生，大学本科，经济师。曾任华夏银行无锡支行党委委员、副行长，华夏银行人力资源部副总经理、培训中心主任，华夏银行苏州分行党委委员、苏州信用风险管理部首席信用风险官，华夏银行苏州分行党委书记、行长，华夏银行金融市场部总经理，华夏银行党委委员、首席审批官。现任华夏

银行党委委员、副行长。

王兴国，财务负责人、首席财务官，男，1964年8月出生，硕士研究生，高级会计师。曾任华夏银行深圳分行党委委员、副行长，华夏银行深圳分行党委书记、行长，华夏银行党委委员、计划财务部总经理。现任华夏银行党委委员、财务负责人、首席财务官兼计划财务部总经理。

#### 4.4.4 董事、监事、高级管理人员在股东单位和除股东单位外的其他单位任职或兼职情况

姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期
王洪军	首钢集团有限公司	总会计师	2020年4月至今
马晓燕	国网英大国际控股集团有限公司	党委委员	2019年1月至今
关继发	北京市基础设施投资有限公司	副总经理	2015年8月至今
邹立宾	首钢集团有限公司	经营财务部部长	2015年11月至今
邓康	云南合和(集团)股份有限公司	运营管理部副部长	2022年4月至今

姓名	在除股东单位外的其他单位任职或兼职
才智伟	中国人民保险集团有限公司副总裁、党委委员；人保资本保险资产管理有限公司非执行董事、董事长；人保投资控股有限公司非执行董事、董事长。
马晓燕	中广核二期产业投资基金有限责任公司执行董事；国网英大股份有限公司总经理、党委副书记。
曾北川	中国人保资产管理有限公司党委书记、总裁；人保康美(北京)健康科技股份有限公司副董事长。
邹立宾	北京京西创业投资基金管理有限公司董事；北京首钢建设投资有限公司董事；首钢水城钢铁(集团)有限责任公司董事；中债信用增进投资股份有限公司董事；首钢集团财务有限公司董事长。
丁益	通威股份有限公司董事；华泰资产管理有限公司独立董事；张家口原轼新型材料股份有限公司独立董事；顺丰控股股份有限公司独立董事。
赵红	中国科学院大学经管学院教授、中丹学院教授，中国科学院大学教育基金会副理事长；中国高等院校市场学研究会常务理事；中国软科学研究会第六届理事会常务理事；北京国科金地教育科技有限公司董事；国科大(北京)教育咨询有限公司董事。
郭庆旺	中国财政学会副会长；中国国际税收研究会副会长；全国税务专业学位研究生教育指导委员会副主任委员；教育部高等学校财政学类专业教学指导委员会副主任委员；全国高校财政学教学研究会副理事长；中国人民大学财政金融学院财政系教授，博士生导师。
宫志强	北京市尚公律师事务所董事、高级合伙人；首都信息发展股份有限公司独立董事；鹏丰投资有限公司董事。
吕文栋	对外经济贸易大学国际商学院教授；方正证券股份有限公司独立董事；河南豫光金铅股份有限公司独立董事；河南平高电气股份有限公司独立董事；黑龙江省交通投资集团有限公司外部董事；《科学决策》杂志社社长。
陈胜华	北京兴华会计师事务所(特殊普通合伙)管理委员会荣誉主任、高级合伙人；北京兴华咨询管理有限责任公司董事长；中国注册会计师协会法律援助与消费保护委员会委员；北京注册会计师协会政务委员会委员；中央财经大学会计学院客座导师；唐山三友化工股份有限公司独立董事；北方华创科技集团股份有限公司独立董事；广东皮阿诺科学艺术家居股份有限公司独立董事。
程新生	南开大学商学院会计学系教授，博士生导师；中海油田服务股份有限公司独立监事；天津滨海泰达物流集团股份有限公司独立董事；中船(邯郸)派瑞特种气体股份有限公司独立董事；中国管理现代化研究会理事。

姓名	在除股东单位外的其他单位任职或兼职
邓 康	红塔创新投资股份有限公司董事；江苏烟草金丝利融资租赁有限公司董事；昆药集团股份有限公司监事；云南旅游股份有限公司监事；华泰保险集团股份有限公司监事会主席；昆明正基房地产有限公司董事；云南花卉产业投资管理有限公司副董事长；紫金财产保险股份有限公司董事。
丁召华	瀚高基础软件股份有限公司董事、总裁兼财务总监；北京华鼎瀚高数据科技研究院有限公司总经理；瀚高控股（山东）有限公司财务负责人；山东润华鼎晔文化旅游发展有限公司董事。
赵锡军	中国人民大学中国资本市场研究院联席院长；全国金融硕士专业学位教指委委员/秘书长；中国外贸金融租赁有限公司独立董事；中国建设银行股份有限公司外部监事；深圳市长亮科技股份有限公司独立董事；凯石基金管理有限公司独立董事；科大讯飞股份有限公司独立董事。
郭田勇	中央财经大学教授、博士生导师；贵州茅台酒股份有限公司独立董事；平安健康医疗科技有限公司独立董事。
张 宏	山东大学经济学院教授、博士生导师；中国重汽集团济南卡车股份有限公司独立董事；孚日集团股份有限公司独立董事；辰欣药业股份有限公司独立董事；山东高速路桥股份有限公司独立董事；山东晨鸣纸业集团股份有限公司外部监事。
杨 伟	中国银联股份有限公司监事

#### 4.4.5 董事、监事、高级管理人员考评机制、激励机制的建立和实施情况

除执行董事和职工监事以外的董事、监事，从本公司领取的报酬总额根据经股东大会审议通过的《华夏银行股份有限公司董事津贴制度》《华夏银行股份有限公司监事津贴制度》相应确定。执行董事及其他高级管理人员、职工监事中纳入北京市市属国有企业负责人薪酬管理范畴的人员，其薪酬按照北京市市属国有企业负责人薪酬管理制度执行。执行董事及其他高级管理人员中未纳入北京市市属国有企业负责人薪酬管理范畴的人员，其薪酬按照《华夏银行总行级高管人员薪酬管理办法》执行。职工监事中未纳入北京市市属国有企业负责人薪酬管理范畴的人员，其薪酬按照本公司员工薪酬相关管理办法核定。截至报告期末，本公司未向董事、监事及高级管理人员发放激励股权。

本公司董事会根据《华夏银行总行级高管人员考核办法》对董事会聘任的高级管理人员进行考核。董事、监事、高级管理人员年度履职情况，由监事会根据《华夏银行股份有限公司董事会及其成员履职评价办法》《华夏银行股份有限公司监事会及其成员履职评价办法》和《华夏银行股份有限公司高级管理层及其成员履职评价办法（试行）》分别对董事、监事、高级管理人员年度履职情况进行评价，并向股东大会和监管部门报告。

董事会薪酬与考核委员会对本公司 2022 年年度报告中披露的本公司董事、监事、高级管理人员的薪酬数据进行了审核，认为：本公司 2022 年年度报告中披露董事、监事、高级管理人员的薪酬执行了本公司相关考核制度和薪酬管理制度，薪酬发放工作综合考虑了当前经济形势、国家及北京市有关调控政策、本公司经营实际和同业情况等因素，披露也符合有关法律法规要求。

报告期内，全体董事、监事和高级管理人员从本公司领取的税前报酬合计 1,720.27 万元。

#### 4.4.6 董事、监事、高级管理人员近三年受证券监管机构处罚情况

就本公司所知，本公司现任及报告期内离任董事、监事、高级管理人员近三年未受到证券监管机构处罚。

### 4.5 股东大会情况

#### 4.5.1 股东大会职责

股东大会是本公司的权力机构，股东大会的主要职责包括决定本公司经营方针和投资计划；选举和更换董事、监事，决定有关董事、监事的报酬事项；听取监事会对董事、监事的履职评价报告；审议批准董事会、监事会的报告；审议批准本公司的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案；对发行本公司债券、增减注册资本、变更募集资金用途、股权激励计划、合并、分立、解散和清算等事项作出决议；修改公司章程；聘用、解聘会计师事务所；审议代表本公司股份总数 3%以上股东的提案；审议本公司在一年内购买、出售重大资产或担保超过本公司最近一期经审计总资产 30%的事项；决定或授权董事会决定与本公司已发行优先股相关的事项；审议法律法规、监管规定和公司章程规定应当由股东大会决定的其他事项。

#### 4.5.2 股东大会召开情况

会议届次	召开日期	召开地点	出席情况	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期	会议决议
2022 年第一次临时股东大会	2022 年 3 月 31 日	北京	1、出席会议的股东和代理人人数为 58 人，出席会议的股东所持有表决权的股份总数为 11,169,242,971 股，出席会议的股东所持有表决权股份数占本公司有表决权股份总数的比例为 72.5877%。 2、公司时任董事 15 人，出席 12 人，关文杰、马晓燕、曾北川董事因公务未能出席会议。 3、公司时任监事 7 人，出席 6 人，朱江监事因公务未能出席会议。 4、公司董事会秘书宋继清出席会议。	<a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a>	2022 年 4 月 1 日	本次股东大会审议 2 项议案，均获得出席会议的有表决权的股东所持股份的二分之一以上表决通过。
2021 年年度股东大会	2022 年 5 月 20 日	北京	1、出席会议的股东和代理人人数为 85 人，出席会议的股东所持有表决权的股份总数为	<a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a>	2022 年 5 月 21 日	本次股东大会审议 11 项议案，第 7 项议案获得出席会议的有表决权的股东

会议届次	召开日期	召开地点	出席情况	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期	会议决议
			<p>11,234,042,822 股, 出席会议的股东所持有表决权股份数占本公司有表决权股份总数的比例为 73.0089%。</p> <p>2、公司在任董事 15 人, 出席 5 人, 非执行董事王洪军、马晓燕、邹立宾、曾北川因公务原因未能出席会议, 独立董事陈永宏、王化成、丁益、赵红、郭庆旺、宫志强因公务原因未能出席会议。</p> <p>3、公司在任监事 9 人, 出席 8 人, 外部监事郭田勇因公务原因未能出席会议。</p> <p>4、公司董事会秘书宋继清出席会议, 部分高级管理人员列席会议。</p>			所持股份的三分之二以上表决通过; 其他议案获得出席会议的有表决权的股东所持股份的二分之一以上表决通过。
2022 年第二次临时股东大会	2022 年 12 月 12 日	北京	<p>1、出席会议的股东和代理人人数为 108 人, 出席会议的股东所持有表决权的股份总数为 11,989,019,172 股, 出席会议的股东所持有表决权股份数占本公司有表决权股份总数的比例为 75.3319%。</p> <p>2、公司在任董事 17 人, 出席 11 人, 王洪军、王一平、马晓燕、曾北川、关继发、邹立宾董事因公务原因未能出席会议。</p> <p>3、公司在任监事 9 人, 出席 8 人, 王明兰监事会主席未能出席会议。</p> <p>4、公司董事会秘书宋继清出席会议, 部分高级管理人员列席会议。</p>	<a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a>	2022 年 12 月 13 日	本次股东大会共审议 6 项议案, 第 1-5 项议案获得出席会议的有表决权的股东所持股份的三分之二以上表决通过; 第 6 项议案获得出席会议的有表决权的股东所持股份的二分之一以上表决通过。

## 4.6 董事会及董事履职情况

### 4.6.1 董事会有关情况

#### 4.6.1.1 董事会职责及人员构成

董事会是本公司的决策机构，董事会的主要职责包括召集股东大会并报告工作、执行股东大会的决议；决定本公司的经营计划和投资方案；制订本公司的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案；制订本公司增加或减少注册资本、发行债券或其他证券及上市方案；制定本公司风险容忍度，风险管理政策；在股东大会授权范围内，决定本公司的重大投资；拟订本公司拟重大收购方案；决定董事会工作机构、本公司内部管理机构及非法人分支机构的设置；制订本公司董事报酬和津贴的标准、基本管理制度、公司章程细则、公司章程的修改方案、股东大会议事规则及其修改方案；制订、修改董事会议事规则；聘任或解聘本公司行长、副行长、财务负责人、董事会秘书等高级管理人员，并决定其报酬和奖惩事项；听取本公司行长的工作汇报并检查行长的工作；承担本公司风险管理、资本充足率管理、并表管理、内部审计等监管规定的最终责任；审议法律法规、监管规定和公司章程规定应当由董事会决定的其他事项。董事会决策本公司重大问题，应事先听取本公司党委的意见。截至报告期末，本公司董事会由 17 名董事组成，详见“4.4 董事、监事、高级管理人员情况”。

#### 4.6.1.2 董事会召开情况

会议届次	召开日期	会议决议
第八届董事会第十七次会议	2022 年 1 月 24 日	详见本公司 2022 年 1 月 26 日披露的华夏银行第八届董事会第十七次会议决议公告。
第八届董事会第十八次会议	2022 年 2 月 17 日	详见本公司 2022 年 2 月 18 日披露的华夏银行第八届董事会第十八次会议决议公告。
第八届董事会第十九次会议	2022 年 3 月 15 日	详见本公司 2022 年 3 月 16 日披露的华夏银行第八届董事会第十九次会议决议公告。
第八届董事会第二十次会议	2022 年 3 月 31 日	详见本公司 2022 年 4 月 1 日披露的华夏银行第八届董事会第二十次会议决议公告。
第八届董事会第二十一次会议	2022 年 4 月 22 日	详见本公司 2022 年 4 月 23 日披露的华夏银行第八届董事会第二十一次会议决议公告。
第八届董事会第二十二次会议	2022 年 4 月 28 日	详见本公司 2022 年 4 月 30 日披露的华夏银行第八届董事会第二十二次会议决议公告。
第八届董事会第二十三次会议	2022 年 6 月 20 日	详见本公司 2022 年 6 月 22 日披露的华夏银行第八届董事会第二十三次会议决议公告。
第八届董事会第二十四次会议	2022 年 7 月 28 日	详见本公司 2022 年 7 月 30 日披露的华夏银行第八届董事会第二十四次会议决议公告。
第八届董事会第二十五次会议	2022 年 8 月 8 日	详见本公司 2022 年 8 月 9 日披露的华夏银行第八届董事会第二十五次会议决议公告。
第八届董事会第二十六次会议	2022 年 8 月 26 日	详见本公司 2022 年 8 月 30 日披露的华夏银行第八届董事会第二十六次会议决议公告。
第八届董事会第二十七次会议	2022 年 10 月 28 日	详见本公司 2022 年 10 月 29 日披露的华夏银行第八届董事会第二十七次会议决议公告。

会议届次	召开日期	会议决议
第八届董事会第二十八次会议	2022年11月7日	详见本公司2022年11月8日披露的华夏银行第八届董事会第二十八次会议决议公告。
第八届董事会第二十九次会议	2022年11月25日	详见本公司2022年11月26日披露的华夏银行第八届董事会第二十九次会议决议公告。
第八届董事会第三十次会议	2022年12月29日	详见本公司2022年12月31日披露的华夏银行第八届董事会第三十次会议决议公告。

#### 4.6.2 董事履职情况

##### 4.6.2.1 董事履职情况表

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						参加股东大会情况
		本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以书面传签方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东大会的次数
李民吉	否	14	14	8	0	0	否	3
王洪军	否	14	14	8	0	0	否	1
关文杰	否	14	13	8	1	0	否	2
王一平	否	14	14	8	0	0	否	2
宋继清	否	14	14	8	0	0	否	3
才智伟	否	6	5	1	1	0	否	1
马晓燕	否	14	14	8	0	0	否	0
曾北川	否	14	13	8	1	0	否	0
关继发	否	4	4	2	0	0	否	0
邹立宾	否	14	14	8	0	0	否	1
丁益	是	14	14	8	0	0	否	2
赵红	是	14	14	8	0	0	否	2
郭庆旺	是	14	14	8	0	0	否	2
宫志强	是	14	14	8	0	0	否	2
吕文栋	是	14	14	8	0	0	否	3
陈胜华	是	4	4	1	0	0	否	1
程新生	是	4	4	1	0	0	否	1
张健华	否	1	1	1	0	0	否	0
陈永宏	是	10	10	7	0	0	否	1
王化成	是	10	10	7	0	0	否	1

报告期内召开董事会会议次数	14
其中：现场会议次数	6
书面传签方式召开会议次数	8
现场结合书面传签方式召开会议次数	0

报告期内，全体董事结合自身的专业知识、从业经历和工作经验，研究提出科学合理的意见建议，内容涉及发展规划制定及实施、风险管理、内控审计管理、资产质量管理、公司治理建设等方面，相关意见建议得到有效落实。报告期内，本公司董事未对本公司有关事项提出异议。

#### 4.6.2.2 独立董事工作情况

报告期内，本公司始终保持独立董事人数占董事会总人数的三分之一以上，保障独立董事依法履职。全体独立董事诚信、独立、勤勉履行职责，不受主要股东、高级管理人员以及其他与本公司存在利害关系的单位和个人的影响，注重维护中小股东与其他利益相关者合法权益。独立董事有足够的时间和精力有效履行职责，每年在本公司工作的时间不少于 15 个工作日。独立董事按时出席董事会会议，了解本公司的经营和运作情况，主动调查、获取做出决策所需要的情况和资料，对股东大会或者董事会审议事项发表客观、公正的独立意见。

#### 4.6.3 董事会专门委员会情况

##### 4.6.3.1 报告期末董事会下设专门委员会成员情况

专门委员会名称	成员姓名
战略与资本管理委员会	李民吉（主任委员）、王洪军、关文杰、丁益
审计委员会	陈胜华（主任委员）、马晓燕、邹立宾、丁益、郭庆旺、程新生
风险合规与消费者权益保护委员会	关文杰（主任委员）、宋继清、才智伟、赵红、郭庆旺
关联交易控制委员会	吕文栋（主任委员）、王一平、宫志强、赵红
提名与薪酬考核委员会	宫志强（主任委员）、曾北川、关继发、吕文栋、陈胜华、程新生

##### 4.6.3.2 各专门委员会主要职责

董事会根据需要，设立战略与资本管理委员会、审计委员会、风险合规与消费者权益保护委员会、关联交易控制委员会、提名与薪酬考核委员会等专门委员会。各专门委员会向董事会提供专业意见或根据董事会授权就专业事项进行决策，分别行使下列职责：

**战略与资本管理委员会**的主要职责：对本公司长期发展战略和重大投资决策进行研究并提出建议，监督、评估发展战略的执行情况；对全行资本管理进行研究并提出建议，审议高级管理层制定的资本规划、资本充足率管理计划和管理报告及内部资本充足评估报告，提交董事会审批并监督实施；制订本公司绿色金融发展战略，审查高级管理层制定的绿色金融目标和提交的绿色金融报告，并报董事会审批；制订普惠金融业务的发展战略规划、基本管理制度；推进本公司法治建设工作；提出需经董事会讨论决定的重大问题的建议和方案；有关法律法规、监管规定、本公司章程规定的及董事会授权的其他相关事宜。

**审计委员会**的主要职责：提议聘请或更换外部审计机构并监督及评估外部审计工作；监督及评估内部审计工作，根据董事会授权组织指导内部审计工作并对董事会负责，定期听取内部审计工作报告；负责管理层及相关部门与外部审计机构之间的协调，及内部审计与外部审计的协调；审核本公司的财务信息及其披露，包括检查本公司的会计政策、财务状况和财务报告程序，检查本公司风险及合规状况，负责本公司年度审计工作，并就审计后的财务报告信息的真实性、完整性和准确性作出判断性报告，

提交董事会审议；监督及评估本公司的内部控制，监督内部控制的有效实施和内部控制自我评价情况，协调内部控制审计及其他相关事宜等；有关法律法规、监管规定、本公司章程规定的及董事会授权的其他相关事宜。

**风险合规与消费者权益保护委员会**的主要职责：制订本公司风险容忍度和风险管理政策并报董事会审批；监督高级管理层关于信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险、信息科技风险、案件风险、反洗钱风险和声誉风险等风险的控制情况；定期听取高级管理层关于本公司风险状况的专题报告，根据董事会的授权组织指导案防工作，对本公司风险政策、风险水平、风险管理状况、风险承受能力进行定期评估，并提出完善风险管理意见；制订本公司消费者权益保护工作战略、政策和目标，研究消费者权益保护重大问题和重要政策；监督、检查消费者权益保护的情况，对高级管理层和消费者权益保护部门工作的全面性、及时性、有效性进行监督；指导和督促消费者权益保护工作管理制度体系的建立和完善；定期召开消费者权益保护工作会议，审议高级管理层及消费者权益保护部门工作报告及年度报告，并报董事会审批，研究年度消费者权益保护工作相关审计报告、监管通报、内部考核结果等，督促高级管理层及相关部门及时落实整改发现的各项问题；有关法律法规、监管规定、本公司章程规定的及董事会授权的其他相关事宜。

**关联交易控制委员会**的主要职责：负责本公司关联交易的管理、审查和风险控制，重点关注关联交易的合规性、公允性和必要性，必要时可以聘请财务顾问等独立第三方出具报告，作为判断的依据；对按照本公司内部管理制度和授权程序审查的一般关联交易进行备案；对本公司重大关联交易进行审查，提交董事会批准；有关法律法规、监管规定、本公司章程规定的及董事会授权的其他相关事宜。

**提名与薪酬考核委员会**的主要职责：拟定董事、高级管理人员的选任标准和程序并提出建议；遴选合格的董事人选和高级管理人员人选；对董事人选和高级管理人员人选的任职资格及条件进行审查并向董事会提出建议；研究和拟定高级管理人员考核的标准及指标体系，进行考核并提出建议；研究、拟定和审查董事、高级管理人员的薪酬政策与方案并提出建议，并监督方案的实施；拟定股权激励计划、员工持股计划草案并提交董事会审议；有关法律法规、监管规定、本公司章程规定的及董事会授权的其他相关事宜。

#### 4.6.3.3 各专门委员会召开会议情况

序号	会议届次	召开时间	会议内容	重要意见建议和其他履职情况
1	第八届董事会战略管理与消费者权益保护委员会第五次会议	2022年1月21日	审议通过《关于中国银保监会现场检查问题整改落实情况及责任追究结果的报告》等两项议案。	/
2	第八届董事会提名委员会第五次会议	2022年3月14日	审议通过《华夏银行股份有限公司董事会提名委员会2022年工作计划》等两项议案。	/

序号	会议届次	召开时间	会议内容	重要意见建议和其他履职情况
3	第八届董事会关联交易控制委员会第二次会议	2022年3月14日	审议通过《华夏银行董事会关联交易控制委员会2022年工作计划》等三项议案。	/
4	第八届董事会风险与合规管理委员会第五次会议	2022年4月20日	审议通过《华夏银行董事会风险与合规管理委员会2022年工作计划》等四项议案；书面审阅《华夏银行预防从业人员金融违法犯罪专题工作报告》。	/
5	第八届董事会战略管理与消费者权益保护委员会第六次会议	2022年4月20日	审议通过《华夏银行董事会战略管理与消费者权益保护委员会2022年工作计划》等七项议案；书面审阅《关于巴III改革实施准备情况的汇报》。	/
6	第八届董事会审计委员会第七次会议	2022年4月21日	审议通过《关于〈华夏银行2021年年度报告〉的议案》等十四项议案；听取《安永华明会计师事务所关于华夏银行2021年度外审工作情况的报告》。	审计委员会对审计报告中“关键审计事项”等涉及的重要事项进行了审阅，认为上述事项已在财务报表附注中进行了充分说明，无需在年报正文中进行补充说明。
7	第八届董事会薪酬与考核委员会第四次会议	2022年4月21日	审议通过《关于2021年度高管人员考核结果的议案》等九项议案。	公司2021年年报中披露董事、监事及高级管理人员的薪酬执行了公司相关考核制度和薪酬管理制度，薪酬发放工作综合考虑了当前经济形势、国家及北京市有关调控政策、公司经营实际和同业情况等因素，披露也符合有关法律法规要求。本公司高管人员2021年度考核等级均为A。
8	第八届董事会提名委员会第六次会议	2022年4月28日	审议通过《关于审查副行长候选人任职资格的议案》。	审查通过刘瑞嘉先生副行长候选人任职资格。
9	第八届董事会提名与薪酬考核委员会第七次会议	2022年6月17日	审议通过《关于组织经理层成员签订任期制和契约化管理“三个要件”的议案》等两项议案。	/
10	第八届董事会关联交易控制委员会第三次会议	2022年8月8日	审议通过《关于非公开发行A股股票涉及关联交易事项的议案》。	/
11	第八届董事会提名与薪酬考核委员会第八次会议	2022年8月25日	审议通过《关于修订〈华夏银行总行级高管人员年度考核办法〉的议案》。	/

序号	会议届次	召开时间	会议内容	重要意见建议和其他履职情况
12	第八届董事会关联交易控制委员会第四次次会议	2022年8月25日	审议通过《关于关联财务公司风险持续评估报告》。	/
13	第八届董事会审计委员会第八次会议	2022年8月25日	审议通过《关于〈华夏银行2022年半年度报告〉的议案》等四项议案，听取《安永华明会计师事务所关于2022年半年度审阅工作情况的报告》。	/
14	第八届董事会风险管理与消费者权益保护委员会第六次会议	2022年8月26日	审议通过《关于〈华夏银行恢复和处置计划管理办法〉的议案》等七项议案，书面审阅《关于制定〈华夏银行远程录音录像管理办法〉的报告》。	/
15	第八届董事会风险管理与消费者权益保护委员会第七次会议	2022年10月27日	审议通过《关于2021年度银行保险机构消费者权益保护监管评价等情况通报的汇报》等三项议案。	/
16	第八届董事会审计委员会第九次会议	2022年10月27日	审议通过《关于〈华夏银行2022年第三季度报告〉的议案》。	/
17	第八届董事会提名与薪酬考核委员会第九次会议	2022年11月7日	审议通过《关于审查行长候选人任职资格的议案》。	审查通过关文杰先生行长候选人任职资格。
18	第八届董事会关联交易控制委员会第五次会议	2022年11月25日	审议通过《关于数字科技大厦定制购楼项目的议案》。	/
19	第八届董事会提名与薪酬考核委员会第十次会议	2022年11月25日	审议通过《关于审查财务负责人候选人任职资格的议案》等三项议案。	审查通过王兴国先生财务负责人候选人任职资格，并确定其薪酬。
20	第八届董事会关联交易控制委员会第六次会议	2022年12月28日	审议通过《关于修订〈华夏银行股份有限公司关联交易管理办法〉的议案》。	/
21	第八届董事会风险管理与消费者权益保护委员会第八次会议	2022年12月28日	审议通过《关于〈华夏银行预期信用损失法实施管理办法〉的议案》等五项议案，书面审阅《华夏银行预期信用损失法实施模型投产前验证报告》。	/

#### 4.7 监事会及监事履职情况

##### 4.7.1 监事会有关情况

###### 4.7.1.1 监事会职责及人员构成

监事会是本公司的监督机构，监事会的主要职责包括对董事会编制的公司定期报告进行审核并提出书面审核意见；检查公司财务，发现公司经营情况异常时进行调查；监督董事会、高级管理层完善内部控制体系，监督董事会、高级管理层及其成员履行内部控制职责；对董事、高级管理人员执行公司职务的行为进行监督，要求予以纠正、提出罢免建议、提起诉讼；提议召开临时股东大会，向股东大会提出提案；审议法律

法规、监管规定和公司章程规定应当由监事会决定的其他事项。截至报告期末，本公司监事会由9名监事组成，详见“4.4董事、监事、高级管理人员情况”。

#### **4.7.1.2 监事会会议及检查监督情况**

报告期内，监事会按照公司章程和监事会议事规则的有关规定，共召开8次监事会会议，审议并通过监事会工作报告、年度检查和调研工作计划、年度报告、内部控制评价报告、履职评价情况报告、社会责任报告、提名监事候选人、调整监事会专门委员会成员、修订监事会及其专门委员会会议事规则、非公开发行A股股票有关事项等26项议案，审阅11项专题报告，听取2项专题汇报。结合监管重点、内外审发现问题、全行工作部署及战略转型重点，组织开展8项专题调研与检查活动，包括经营情况、履职评价、“内控合规管理建设年”活动开展情况、消费者权益保护监管检查问题整改落实、零售业务转型、反洗钱管理、流动性风险管理、资产质量管理情况等专题，形成相关调研报告和检查报告，提出意见建议并督促整改落实。

#### **4.7.1.3 监事会对报告期内的监督事项无异议的说明**

报告期内，监事会对本公司董事和高级管理人员履职情况、财务决策及执行情况、内部控制建设情况、风险管理情况、战略制定及实施情况、信息披露制度执行情况等进行了监督，对监督事项无异议。

#### **4.7.2 外部监事工作情况**

报告期内，本公司始终保持外部监事人数占监事会总人数的三分之一以上，保障外部监事的知情权，为外部监事正常履行职责提供必要的协助。全体外部监事尽职、审慎履行职责，不受主要股东、高级管理人员以及其他与本公司存在利害关系的单位和个人影响，注重维护中小股东与其他利益相关者合法权益。外部监事有足够的时间和精力有效履行职责，每年在本公司工作的时间不少于15个工作日。外部监事按时出席监事会会议，列席董事会和股东大会会议，对监事会决议事项进行充分审查，独立、专业、客观发表意见，在审慎判断的基础上独立作出表决，对本公司董事会、高级管理层及其成员履职情况进行监督。

### **4.8 高级管理层**

高级管理层是本公司的执行机构，对董事会负责，接受监事会监督。本公司高级管理层与董事会严格划分职责权限，根据董事会授权，决定其权限范围内的经营管理与决策事项。高级管理层按照董事会、监事会要求，及时、准确、完整地报告本公司经营业绩、重要合同、财务状况、风险状况和经营前景等情况，并提供有关材料。截至报告期末，本公司高级管理层由6名高级管理人员组成，详见本章“4.4董事、监事、高级管理人员情况”。

## 4.9 分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

### 4.9.1 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 122 个地级以上城市设立了 44 家一级分行、78 家二级分行、7 家异地支行，营业网点总数 987 家。

### 4.9.2 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	-	4,208	2,455,457
	北京分行	北京市西城区金融大街 11 号	63	2,277	500,212
	天津分行	天津市河西区宾水道增 9 号环渤海发展中心 E 座	15	596	58,010
	石家庄分行	石家庄市桥西区中山西路 48 号	62	2,243	89,248
	天津自由贸易试验区分行	天津自贸试验区（中心商务区）新华路 3678 号宝风大厦	9	129	11,760
	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	7	150	16,087
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	2,313	224,807
	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	59	1,648	173,395
	上海分行	中国（上海）自由贸易试验区浦东南路 256 号	29	859	141,364
	温州分行	温州市滨江商务区 CBD 片区 17-05 地块东南侧	14	523	28,970
	宁波分行	宁波市鄞州区和源路 366 号	11	468	26,513
	绍兴分行	绍兴市越城区塔山街道中兴南路 354 号	13	404	35,993
	常州分行	常州市新北区龙锦路 1598 号府西花园 9 幢	14	430	47,634
	苏州分行	苏州工业园区星海街 188 号	21	705	103,613
	无锡分行	无锡市金融一街 3 号	22	549	72,530
	合肥分行	合肥市濉溪路 278 号财富广场 C 座	16	760	52,462
上海自贸试验区分行	上海市浦东新区浦东大道 569 号；563 弄 6,10,14,18 号；573 弄 5,9,13,17 号；昌邑路 588 弄 1 号	1	40	680	
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	40	1,455	162,778
	广州分行	广州市天河区华夏路 13 号南岳大厦	44	1,800	143,331
	海口分行	海口市美兰区国兴大道 61 号	4	234	7,090
	香港分行	香港中环金融街 8 号国际金融中心 2 期 18 楼	1	111	56,578
中东部地区	济南分行	济南市历城区经十路 7000 号汉峪金融商务中心六区 3 号楼	54	1,884	92,850
	武汉分行	武汉市武昌区民主路 786 号	55	1,444	106,360
	青岛分行	青岛市市南区东海西路 5 号	35	1,021	59,404
	太原分行	太原市小店区龙城大街 97 号龙城壹号商办楼 A 座	28	974	67,057
	福州分行	福州市鼓楼区古田支路 1 号华夏大厦	19	624	26,837
	长沙分行	长沙市芙蓉区五一大道 389 号华美欧大厦	12	730	51,644

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)
中东部地区	厦门分行	厦门市思明区领事馆路 10 号、11 号、16 号	7	379	21,056
	郑州分行	郑州市郑东新区商务外环路 29 号	14	1,222	70,577
	南昌分行	南昌市红谷滩区赣江北大道 198 号	13	456	27,607
西部地区	昆明分行	昆明市五华区威远街 98 号华夏大厦	26	1,182	97,631
	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	29	1,078	76,931
	成都分行	成都市锦江区永安路 299 号锦江之春大厦 2 号楼	29	1,005	78,888
	西安分行	西安市碑林区长安北路 111 号	29	779	55,880
	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市天山区东风路 15 号	14	470	29,799
	呼和浩特分行	呼和浩特市新城区机场高速路 57 号	18	779	25,014
	南宁分行	南宁市民族大道 136-2 号华润大厦 B 座	11	619	38,572
	银川分行	银川市金凤区新昌东路 168 号	7	276	9,785
	贵阳分行	贵阳市观山湖区长岭北路 55 号	3	364	22,930
	西宁分行	西宁市城西区海晏路 79 号 1 号楼华夏银行大厦	1	89	3,696
东北地区	兰州分行	兰州市城关区天水北路 333 号智慧大厦	3	274	9,372
	沈阳分行	沈阳市沈河区青年大街 51 号	25	932	29,477
	大连分行	大连市中山区人民东路 50 号、52 号	21	637	20,044
	长春分行	长春市人民大街 4888 号	16	477	20,577
	哈尔滨分行	哈尔滨市道里区丽江路 2586 号	6	341	12,873
区域汇总调整			-	-	-1,692,648
<b>总计</b>			<b>987</b>	<b>39,938</b>	<b>3,770,725</b>

注：总行职员数及资产规模含信用卡中心。

#### 4.10 本公司和主要子公司的员工情况

报告期末，本集团在职员工 40,556 人，其中本公司在职员工 39,938 人；主要子公司在职员工 618 人。本集团承担费用的离退休员工 1,415 人。

##### 4.10.1 本公司员工专业构成

本公司在职员工中，业务类 30,494 人，占比 76.35%；管理类 7,578 人，占比 18.98%；保障类 1,866 人，占比 4.67%。

##### 4.10.2 本公司员工教育程度

本公司在职员工中，研究生及以上学历 5,789 人，占比 14.49%；本科学历 25,403 人，占比 63.61%；专科及以下学历 8,746 人，占比 21.90%。

##### 4.10.3 薪酬政策、培训情况

本公司以全行战略规划为引领，围绕年度经营重点，不断完善以价值创造为核心的考核分配机制，强调战略转型要求，突出区域差异化发展导向，加强资产质量和风险合规管理，引导经营机构向高质量发展转变。报告期内，本公司经济、风险和社会责任指标完成情况良好。

本公司员工薪酬由基本薪酬和绩效薪酬构成，年度薪酬方案经行内相关程序并报

经北京市主管部门审批后执行。根据监管要求及经营管理需要，本公司对高级管理人员及对风险有重要影响的岗位员工建立薪酬延期支付和追索扣回机制，延期支付比例为40%以上，延期支付期限不少于3年，对于在规定期限内出现违法违规违纪或职责内风险超常暴露等情况，将依据监管政策及本公司有关规定，根据情节轻重扣减、止付及追索扣回相关责任人员的绩效薪酬。

本公司培训工作紧密围绕发展规划目标，聚焦四大转型战略，持续加强专业化课程与案例开发，强化内训师队伍建设，加大线上培训力度，不断完善综合培训体系，全面推动全行员工专业能力与客户服务能力提升。

#### 4.11 2022年度普通股利润分配预案或资本公积金转增股本预案

##### 4.11.1 现金分红政策的制定、执行或调整情况

根据《华夏银行股份有限公司章程》，除本公司优先股采用特定的股息政策外，本公司可以采用现金、股票或者现金与股票相结合的方式分配股利，并保持利润分配政策的连续性和稳定性；本公司优先采用现金分红的利润分配方式。最近三年以现金方式累计分配的利润不少于最近三年实现的年均归属于普通股股东的可分配利润的百分之三十。

本公司2021年度利润分配方案已经2021年年度股东大会审议通过后于2022年6月8日实施。分配方案符合公司章程的规定，分红标准和比例明确清晰，相关决策程序和机制完备，独立董事尽职履责并发挥了应有的作用，中小股东拥有充分表达意见和诉求的机会，中小股东的合法权益得到充分维护。最近三年以现金方式累计分配的利润不少于最近三年实现的年均归属于普通股股东的可分配利润的百分之三十。

##### 4.11.2 公司近三年的普通股利润分配情况

(单位：百万元)

分红年度	每10股送红股数(股)	每10股派息数(元)(含税)	每10股转增数(股)	现金分红的数额(含税)	分红年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	现金分红占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率(%)	分红年度合并报表中归属于上市公司股东的净利润	现金分红占合并报表中归属于上市公司股东的净利润的比率(%)
2022年	-	3.83	-	6,095	22,159	27.51	25,035	24.35
2021年	-	3.38	-	5,201	20,755	25.06	23,535	22.10
2020年	-	3.01	-	4,632	18,495	25.04	21,275	21.77

根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金〔2012〕20号)及《华夏银行股份有限公司章程》的规定，本公司经审计的2022年度归属于母公司股东的净利润为基础提取法定盈余公积；年度终了从净利润中提取一般准备，用于弥补尚未识别

的可能性损失；以审计后的可供股东分配利润为基础向股东分配普通股股利。现提出本公司 2022 年度利润分配预案如下：

1、按审计后的 2022 年度归属于母公司股东的净利润 220.97 亿元的 10%提取法定盈余公积金 22.10 亿元。

2、根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20 号）的规定，一般准备余额不低于承担风险和损失资产期末余额的 1.5%。2022 年拟提取一般准备 15.87 亿元。

3、2016 年度发行的优先股股息计息期间为 2022 年 3 月 28 日至 2023 年 3 月 27 日（年股息率 4.68%），应付优先股股息共计人民币 9.36 亿元。优先股股息已于 2023 年 3 月 28 日发放。前述优先股股息分配方案已经 2023 年 3 月 14 日召开的公司第八届董事会第三十一次会议审议通过。本公司于 2023 年 3 月 28 日全部赎回本次优先股。

4、2019 年 6 月，本公司经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，计息期间为 2022 年 6 月 26 日至 2023 年 6 月 25 日（利率为 4.85%），应付利息共计人民币 19.40 亿元。

5、以 2022 年末普通股总股本 15,914,928,468 股为基数，每 10 股现金分红 3.83 元（含税），拟分配现金股利 60.95 亿元。

以上利润分配预案须经本公司 2022 年年度股东大会审议通过后两个月内实施。

本公司目前处于持续转型升级的发展阶段，2022 年度现金分红政策兼顾了股东投资回报和公司可持续发展需要，保持了分红政策的连续性和稳定性。留存的未分配利润用于补充资本，支持本公司长期战略实施。

**4.12 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。

#### **4.13 对子公司的管理控制情况**

本公司持续推进股权投资与子企业管理制度规范化建设，根据监管最新要求，结合股权管理工作实际优化相关制度。积极履行股东职责，以议案审核为抓手强化子企业公司治理、提高决策水平。进一步加强三家村镇银行管理工作，给予专业指导和支持，集合集团层面科技力量提升村镇银行信息科技建设水平。

#### **4.14 内部控制制度建设及实施情况**

本公司持续巩固“内控优先、合规为本”理念，不断完善内控制度体系，为依法合规经营奠定坚实基础。修订《华夏银行合规风险管理办法》，建立境外机构合规管理机制，落实合规建设最新监管要求。持续开展制度立项、合规审查、外规内化、回溯重检等，实现内控制度建设全流程闭环管理。紧密围绕监管政策、业务创新和风控需

要，全行修订制定内控制度一千余项，制度体系合规性、有效性、完备性日臻完善，规章制度明底线、防风险、促发展作用更加凸显。

#### **4.15 内部控制自我评价报告及内部控制审计报告情况说明**

本公司董事会按照《企业内部控制基本规范》及其配套指引和其他内部控制监管要求，对本公司2022年12月31日的内部控制有效性进行了评价，认为本公司已按照企业内部控制规范体系和相关规定的要求在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制，报告期内公司不存在财务报告内部控制重大缺陷和重要缺陷，未发现非财务报告内部控制重大缺陷和重要缺陷。具体请见本公司在上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）及本公司网站（[www.hxb.com.cn](http://www.hxb.com.cn)）披露的《华夏银行股份有限公司2022年度内部控制评价报告》。

本公司聘请安永华明会计师事务所（特殊普通合伙），按照《企业内部控制基本规范》及《企业内部控制审计指引》要求，对本公司财务报告相关内部控制有效性进行了审计，认为本公司按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。具体请见本公司在上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）及本公司网站（[www.hxb.com.cn](http://www.hxb.com.cn)）披露的《华夏银行股份有限公司内部控制审计报告》。

#### **4.16 信息披露及投资者关系管理**

本公司严格按照国家法律法规、监管规定和本公司制度，规范日常信息披露工作，有效保护投资者的信息知情权，确保及时、公平地披露信息和所披露信息的真实、准确、完整，维护投资者的利益。报告期内，本公司全面系统修订信息披露管理办法及其配套实施细则，梳理应披露临时公告事项，细化应披露信息的报送流程。加大主动性信息披露力度，细化落实定期报告编制新规，优化定期报告结构和内容，增加自愿披露量化指标，提高信息披露的主动性和透明度。全年完成4次定期报告、64项临时公告的编制和披露工作，及时向投资者传递了包括董监高变动、三会运作、业绩快报、利润分配、再融资相关进展、关联交易、购买资产等方面的重要信息。

本公司采取电话、网络等多种渠道和方式，持续深化投资者关系管理工作，加强与投资者和分析师的互动交流。在积极召开业绩说明会等活动的同时，利用上证e互动平台，积极做好与投资者的日常沟通交流。通过与投资者、分析师多种形式的沟通交流，积极向其传递本公司的内涵与价值，增进了其对本公司的了解和认识，促进了本公司与资本市场的良性互动。

## 第五节 环境与社会责任

### 5.1 环境信息

#### 5.1.1 因环境问题受到行政处罚的情况

报告期内，本公司无因环境问题受到行政处罚的情况。

#### 5.1.2 绿色金融

本公司认真贯彻落实国家碳达峰碳中和工作要求，深化绿色金融发展战略。持续优化完善工作机制，建立企业级绿色金融数据管理机制，创新绿色金融产品和服务，加大绿色低碳产业支持力度，为国家经济社会高质量发展提供金融保障。报告期末，本公司绿色金融业务余额 3,224.50 亿元，绿色贷款占比持续提升，先后获得中国银行业协会绿色信贷业务专业委员会、《银行家》杂志等多项荣誉，品牌影响力日益增强。

**绿色信贷方面**，积极践行“行业+客户”营销策略，增强绿色金融对客服务能力和经济可持续性。抢抓绿色双碳市场机遇，积极利用央行碳减排支持工具，推出绿色贷款 FTP 优惠措施，加大小微企业绿色贷款投放力度，有力支持绿色低碳产业发展壮大。加强专业能力建设，开展风电、光伏、新能源汽车等重点行业研究和专题培训。积极开发环境权益抵质押融资产品，鼓励分支机构先行先试，成功落地碳排放权质押融资、排污权抵押融资等业务，成为全国碳排放权注册登记结算系统主要结算银行之一。报告期末，本公司绿色贷款余额 2,470.35 亿元，比上年末增长 18.49%，远高于各项贷款增速。绿色融资方面，绿色信贷余额 2,488.54 亿元，其中节能环保产业、清洁生产产业、清洁能源产业、生态环境产业、基础设施绿色升级、绿色服务领域信贷余额分别为 345.05 亿元、74.66 亿元、243.80 亿元、365.55 亿元、1,410.50 亿元、21.32 亿元。报告期内，本公司通过绿色信贷业务实现节约标准煤 117.50 万吨，减排二氧化碳当量 278.59 万吨，节约水资源 1121.36 万吨。

**绿色投资方面**，持续推动绿色金融特色投资类业务高质量发展，强化金融市场产品在绿色领域的运用，持续打造“ESG 投资”名片。2022 年 1 月 7 日，成功上线运行“中证华夏银行 ESG 优选债券指数”，为 ESG 债券投资策略提供了新的业绩基准和配置工具。与第三方机构合作开发碳中和主题债券“富国碳中和一年定期开放债券发起式证券投资基金”，以及市场首只获批、首只成立的 ESG 主题公募债基金“中航瑞华 ESG 一年定期开放债券型发起式证券投资基金”。本公司理财子公司持续深化 ESG 与业务全面融合，推动 ESG 纳入投资流程，完善 ESG 数据库构建，发布可持续金融与 ESG 研究成果，参与制定国内 ESG 标准。报告期末，本公司绿色投资余额达到 211.11 亿元，ESG 理财产品累计募集金额达到 289.69 亿元。聚焦绿色债务融资工具产品，通过差异化营销，撬动公司客户的基础扩大、结构优化、层级提升、合作深化，提升市场竞争

力和客户认可度。报告期内，联席承销可持续挂钩债券 1 笔，发行金额 10.00 亿元。报告期末，本公司绿色债务融资工具承销业务存量 6 笔，承销金额 32.38 亿元。持续发力中资绿色境外债领域，助力打造“可持续、更美好”的价值品牌，协助企业成功发行 25 笔境外绿色债券，承销份额 12.21 亿元。

**绿色租赁方面**，坚持回归租赁本源，为满足社会民生需要，更好发挥租赁产品的“融物”特性，更加关注租赁物自身价值以及由租赁物产生的现金流，通过经营性租赁方式，积极配置与基础民生密切相关的租赁资产。重点围绕“绿色、实体经济、普惠、乡村振兴”开展业务，新能源汽车、厂商租赁、冷链物流、海上风电安装船等创新业务多点开花，业务结构由对公业务为主向对公、零售业务并重转变，客户结构由大客户为主向大中小微客户并重转变，经营模式由回租业务为主向多种经营模式并重转变，转型正在取得成效。报告期末，绿色租赁余额 449.12 亿元，占公司租赁资产余额的比重超过 30%，绿色租赁业务品牌得到持续巩固。

**绿色消费方面**，提升绿色金融服务能力，为北京冬奥会实体商户提供定制化、数字化、场景化收单产品。响应国家政策号召，支持低碳社会建设，继续免费为客户提供 ETC 电子标签等设备，服务有车一族绿色低碳出行，减少汽车尾气排放。践行央行支付为民的服务宗旨，运用手机号码支付业务跨行、便捷、直达、安全的特点，通过进市场、进社区、进企业等多种方式，加强手机号码支付宣传推广，全年手机号码支付推广量达 46.92 万户，当年新增 21.96 万户，增长率达到 88%，绑定数量在中国人民银行公布的全国 225 家代理行排名中，位列上升至第 52 名。

**环境社会风险管理方面**，开展气候、环境风险压力测试，增强银行应对环境气候变化风险的能力。将环境社会风险纳入全行风险偏好，首次成为单一风险进行管理，全面提升环境与社会风险管理的重视程度。本公司于 2022 年 4 月发布了首份独立环境气候信息披露报告，是北京市属金融机构中首家、全国性股份制商业银行中第一家同时满足人民银行和气候相关财务信息披露工作组（TCFD）披露要求的总行级环境信息披露报告，披露工作有利于推动识别、评估、管理环境气候风险，引导提升资产绿色程度，促进绿色金融发展。2022 年 12 月，本公司在联合国《生物多样性公约》第十五次缔约方大会（COP15）第二阶段会议中，共同发布《银行业金融机构支持生物多样性保护共同行动方案》，充分发挥金融手段在生物多样性保护中的作用，促进生物多样性保护与应对气候变化目标相协同。

#### **专栏 6：建立健全绿色金融机制 持续增强绿色发展动能**

健全全行绿色金融业务管理机制，组织召开绿色金融管理委员会会议，建立企业级绿色金融数据管理机制，实现公司客户绿色信贷业务统一认定管理，自上而下推动形成工作合力。完善绿色金融激励约束机制，在绿色金融业务纳入绩效考核、信贷与投融资政策评估等基础上，结合国家政策、市场空间、环境效益等因素，推出绿色贷

款结构化 FTP 优惠政策，持续开展绿色金融业务营销竞赛活动，引导全行做大绿色贷款规模，做优信贷资产结构。积极拓宽获客渠道，作为首批九家生态环保金融支持项目系统接入银行之一，参与生态环境部重点支持项目服务对接。健全环境社会风险管理体系，全方位推进 ESG 理念，深化环境和社会风险在授信业务全流程中的管理。通过上述机制建设，有效增强了绿色发展动能。

### 5.1.3 绿色运营

报告期内，本公司采取多项措施降低各类能源消耗和碳排放。

**进一步深化绿色低碳金融服务。**围绕柜面无纸化改造，全面完成柜面交易整合，实现纸质凭证、客户签名、银行签章电子化。

**厉行节约，严禁浪费。**办公区域更换 LED 光源等低能耗用电设备，按照规范要求的上限（冬季）和下限（夏季）控制室内空调温度；严格落实“人走灯灭、人走水停”等管理措施；大力倡导和监督打印纸张双面使用，逐步推广集中打印管控，减少打印设备配置数量和耗材使用量。

**倡导绿色出行，环保出行。**严格落实公务用车使用管理要求，严格执行公务用车使用审批登记制度，合理安排使用公务用车；提倡鼓励员工采取公交地铁、步行、骑车等绿色出行方式上下班通勤，为减少机动车尾气排放做出贡献。

**节约粮食，防止浪费，践行“光盘行动”。**员工餐厅严格执行按需取餐，按量配餐要求，减少厨余垃圾，鼓励员工在外、在家用餐时同样避免浪费粮食行为。

**严格执行垃圾分类各项措施。**在各办公营业场所设置垃圾分类设施；指导员工按照规范进行垃圾分类，提高垃圾分拣效率；组织员工积极参与所在社区垃圾分类“桶前值守”活动，并签订垃圾分类承诺书。

## 5.2 社会责任信息

### 5.2.1 消费者权益保护相关情况

报告期内，全行持续牢固树立“以人民为中心”的发展思想，紧紧围绕监管有关政策规定，不断强化“大消保”“大服务”工作格局，坚持“全员、全业务、全流程”工作原则，重点从顶层设计、业务运行、消保审查、公众教育、内部培训、监督检查、信息披露、投诉处理及纠纷化解、考核评价等体制机制建设方面进一步提升消费者权益保护工作水平。

**一是深化消保认识站位，坚持不懈推动体制机制建设。**持续保持消费者权益保护工作的高度站位，深化消费者权益保护纳入公司治理、企业文化和经营发展战略，不断加强消费者权益保护工作与业务开展的深度融合，健全完善消费者权益保护体制机制建设。**二是提高开拓创新意识，促进消保任务全面落地见效。**各级消保职能部门不断提高职责定位，以提升消费者权益保护管理水平为目的，持续强化统筹协调、督

导管理水平，增强重点环节管理，确保全面落实管理主体责任，加强业务条线融合共促，加大重点工作推进力度和实效，不断落实“大消保”体系建设和运行实效。三是**推进消保审查系统管理，立足于源头管控**。高度重视消保审查工作落地执行，将消保理念融入产品设计、业务制度、营销宣传等环节进行严格把关，不断推动消保全业务嵌入，实现了线上线下并重，风控关口前移的消保审查工作机制。四是**打造自主教育宣传品牌，强化风险教育提示**。积极贯彻落实监管部门及行业协会关于消费者权益保护教育宣传工作的相关要求，在推动消费者权益保护教育宣传工作制度化、常态化、多样化、长效化的同时，创新打造“支行行长说消保”自主教育宣传活动品牌，持续丰富公益教育宣传形式，强化线上线下风险提示警示教育，积极履行教育宣传主体责任。五是**加大消保培训宣贯力度，提高培训内容适配度**。严格落实监管要求，根据培训对象的差异性，定制有侧重的培训内容，对工作动态管理中发现的问题及时开展专题培训，通过“线上+线下”“集中+自学”“专项+联合”等形式，推动消费者权益保护培训工作多形式、多渠道、有序化开展，进一步将消费者权益保护工作的理论基础与业务操作相结合，提高消费者权益保护工作能力。六是**畅通投诉受理渠道，履行投诉处理主体责任**。通过持续完善消费投诉处理制度建设、进一步畅通消费投诉渠道、积极妥善处理消费投诉、积极运用调解机制化解消费纠纷、突出消费投诉考核导向、强化责任追究和溯源整改等，切实落实投诉处理主体责任。报告期内，本公司为进一步加强投诉数据识别预警，以应收尽收为原则，拓宽投诉受理渠道，进一步加强投诉数据管理应用。全行客户投诉数 112,980 笔，15 日办结率为 99.99%，办结率达 100%，投诉处理满意度为 98.04%。经统计，在投诉地区分布方面，涉及信用卡相关业务投诉主要集中在广东、山东、河南等地区；涉及其他银行业务类型投诉主要集中在北京、江苏、广东、天津等地区。在投诉业务类别方面，2022 年受经济下行影响，涉及信用卡协商还款、个贷（主要集中在房贷、网贷等）还款、债务催收、征信调整、理财及其他产品收益等业务环节的投诉较为集中。针对上述情况，本公司在规范做好投诉受理处理流程的同时，更持续注重投诉问题分析和源头治理，督促业务流程或服务的持续优化，努力发挥消费者投诉对完善公司治理、推动经营发展、提升金融服务的积极作用，持续提升服务水平，竭诚为金融消费者提供更优质的服务。七是**强化服务提质增效，互为支撑提升消保服务水平**。通过创新探索文明规范服务新实践，以服务金融消费者多元化的需求为导向，将文明规范服务评价指标体系深度融入网点服务建设与管理，进一步提升金融服务覆盖面和触及深度，促进规范化服务与消费者权益保护工作有机结合。

### 5.2.2 巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

本公司深入贯彻中央经济工作会议、中央农村工作会议精神和 2022 年中央一号文件工作部署，坚持稳中求进工作总基调，聚焦农业农村重点领域，稳步加大信贷资金投入，推进乡村振兴金融服务。在 2021 年北京市国资委系统助力乡村振兴成效考核等次为“好”，在 2021 年人民银行、银保监会组织开展的 20 家全国性金融机构服务乡村振兴工作成效考核为“良好”，1 家分行和 5 名个人荣获省级表彰。2022 年 3 月，本公司《创新金融服务模式 精准助力乡村振兴》获得中国上市公司协会颁发的“上市公司乡村振兴最佳实践案例”奖。

**强化乡村振兴组织推动。**继续由党委书记、董事长李民吉担任乡村振兴工作领导小组组长，统筹推进乡村振兴相关工作，聚焦北京市东西部协作帮扶重点地区，制定 2022 年助力全面推进乡村振兴工作实施方案，明确工作目标和职责分工，扎实开展助力乡村振兴各项工作。

**加大信贷投放支持脱贫地区产业发展。**继续发挥信贷政策引导作用，给予普惠型涉农贷款 80BP 和国家乡村振兴重点帮扶县各项信贷业务 20BP 的内部资金转移定价优惠，结合当地资源特点和产业发展特色，因地制宜创新产品和服务模式，加大对脱贫地区信贷支持力度。报告期内，累计发放金融精准帮扶贷款 132.31 亿元（含已脱贫人口贷款），累计为已脱贫人口提供融资服务 383,462 人。

**持续做好北京市对口支援帮扶。**本公司各分支机构根据当地政府工作安排，持续做好定点帮扶工作，累计公益帮扶捐赠 1,537.84 万元。聚焦内蒙古、新疆、青海、西藏、湖北、河南、湖北等北京市东西部协作帮扶地区做好消费帮扶，采取直采、双创中心订单以及线上渠道等方式采购农副产品 1,063.36 万元。重点帮扶地区所在地分行加强驻村工作统筹，有序开展驻村帮扶工作，2022 年选派 1 名优秀干部对在和田地区“访惠聚”驻村工作队的副队长进行轮换；派驻河北保定市阜平县二道庄村驻村工作队队员 3 名、保定市易县安格庄乡金坡村驻村工作队队员 2 名、张家口市涿鹿县武家沟镇武家沟村工作队队员 1 名、河南省鹤壁市浚县卫贤镇前公堂村 3 名；在内蒙古、山西等省市帮扶地区也派驻了驻村工作人员。

### 5.2.3 其他社会责任履行情况

本公司秉承“和以致远 善行华夏”的履责愿景，以“可持续 更美好”品牌理念为核心，将社会责任理念和自身经营发展相融合，不断完善社会责任管理机制，深化社会责任实践活动，树立社会责任履责形象，展现社会责任使命担当，携手各利益相关方走可持续发展之路。

经济责任方面，以国家重大区域发展战略为引领，服务京津冀协同发展、长三角区域一体化、粤港澳大湾区建设等战略部署，为加快推进国家战略有效落地贡献金融

力量；深化中小企业金融服务，打造特色普惠金融体系，持续为中小微企业纾难解困；加大信贷与投融资政策倾斜，扶持专精特新企业成长，支持产业转型升级，持续完善跨境金融体系，助力国家对外开放，服务实体经济高质量发展。

社会责任方面，积极支持乡村振兴战略，巩固脱贫攻坚成果，加强“三农”金融服务，夯实共同富裕基础；坚持创新引领，强化金融科技赋能，以产业数字生态、消费数字生态两条主线为牵引，纵深推动数字化转型，为客户提供移动化、数字化、智能化的金融服务；高度重视消费者权益保护，加大金融知识宣传教育，增强消费者风险防范意识，强化客户体验管理，提升客户满意度；倡导“以人为本”理念，保障员工权益，关注员工发展，关心员工生活；积极投身公益慈善事业，开展志愿者公益活动，共建和谐社会。报告期内，本公司捐赠支出 2,114.48 万元。

环境责任方面，致力于通过金融力量，推动经济社会绿色低碳转型，将 ESG 理念与产品服务结合，识别管理气候变化风险，加快气候友好型银行转型；深化绿色金融发展战略，持续深化国际合作，积极促进投融资结构优化，不断丰富绿色金融产品和服务体系，支持生物多样性保护，助力达成“双碳”目标；积极倡导绿色环保理念，重视自身运营对环境的影响，全方位践行绿色办公，加大节能减排力度，持续推进绿色低碳运营。

更多内容详见本公司在上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）及本公司网站（[www.hxb.com.cn](http://www.hxb.com.cn)）披露的《华夏银行股份有限公司 2022 年社会责任报告》。

## 第六节 重要事项

### 6.1 承诺事项及履行情况

6.1.1 经证监会核准，本公司于 2018 年非公开发行 2,564,537,330 股 A 股股票，本次发行股份的相关登记及限售手续已于 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成。本次发行对象首钢集团有限公司、国网英大国际控股集团有限公司及北京市基础设施投资有限公司承诺自非公开发行股份交割之日起 5 年内不转让本次发行所认购的本公司股份；到期转让股份及受让方的股东资格应取得监管部门的同意。

承诺方	首钢集团有限公司、国网英大国际控股集团有限公司、北京市基础设施投资有限公司
承诺类型	再融资股份限售
承诺事项	承诺自本公司非公开发行股份交割之日起 5 年内不转让本次发行所认购的本公司股份；到期转让股份及受让方的股东资格应取得监管部门的同意。
承诺时间	2019 年 1 月 8 日
承诺期限	5 年
是否及时严格履行	是

6.1.2 经证监会核准，本公司于 2022 年非公开发行 527,704,485 股 A 股股票，本次发行股份的相关登记及限售手续已于 2022 年 10 月 18 日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理完成。本次发行对象首钢集团有限公司、北京市基础设施投资有限公司承诺自本次非公开发行的股票上市之日起 5 年内不转让本次发行所认购的本公司股份。

承诺方	首钢集团有限公司、北京市基础设施投资有限公司
承诺类型	再融资股份限售
承诺事项	承诺自本次非公开发行的股票上市之日起 5 年内不转让本次发行所认购的本公司股份。
承诺时间	2022 年 8 月 1 日
承诺期限	5 年
是否及时严格履行	是

### 6.2 控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

报告期内，经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计确认，本公司不存在控股股东及其他关联方非经营性占用本公司资金的情况。

### 6.3 对非标准意见审计报告的说明

不适用。

#### **6.4 报告期内公司会计政策、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，重大会计差错更正情况**

不适用。

#### **6.5 聘任、解聘中介机构情况**

##### **6.5.1 聘任、解聘年度财务报告审计会计师事务所的情况**

本公司聘请安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）为 2022 年度财务报表外部审计机构，审计费用人民币 465 万元。安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）自 2021 年年度审计开始为本公司提供审计服务。2022 年度为本公司财务报表审计报告签字的注册会计师为张凡和孙玲玲，其中张凡自 2021 年年度审计开始为本公司的签字注册会计师，孙玲玲自 2022 年年度审计开始为本公司的签字注册会计师。

##### **6.5.2 聘任内部控制审计会计师事务所的情况**

本公司聘请安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）为 2022 年度内部控制审计服务机构，审计费用 115 万元。

##### **6.5.3 聘任财务顾问的情况**

报告期内，本公司未聘任财务顾问。

##### **6.5.4 聘任保荐人的情况**

本公司聘请中信建投证券股份有限公司为 2022 年非公开发行 A 股股票的保荐机构。2022 年非公开发行保荐费及承销费（不含增值税）共计人民币 301.89 万元。

#### **6.6 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，本公司作为被告和第三人的未决案件 248 件，涉及标的人民币 19.36 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。

#### **6.7 公司及其董事、监事、高级管理人员涉嫌违法违规违纪、受到处罚及整改情况**

报告期内，本公司及本公司董事、监事、高级管理人员不存在涉嫌犯罪被依法立案调查或被依法采取强制措施，受到刑事处罚，涉嫌违法违规被证监会立案调查或者受到证监会行政处罚，或者受到其他有权机关重大行政处罚的情形。本公司董事、监事、高级管理人员不存在涉嫌严重违纪违法或者职务犯罪被纪检监察机关采取留置措

施且影响其履行职责，或者因涉嫌违法违规被其他有权机关采取强制措施且影响其履行职责的情形。

本公司及本公司董事、监事、高级管理人员不存在被证监会采取行政监管措施和被证券交易所采取纪律处分的情况。

## **6.8 上市公司诚信状况的说明**

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。

## **6.9 关联交易情况**

### **6.9.1 关联交易的总体情况、定价原则和依据**

报告期内，本公司集团口径全部关联方授信余额合计 346.62 亿元，扣除保证金存款、质押的银行存单及国债金额后授信余额合计 341.10 亿元，占本公司资本净额的 9.05%，控制在监管要求的 50%之内。授信余额最大的单个关联方为首钢集团有限公司，授信余额 115.90 亿元，扣除保证金存款、质押的银行存单及国债金额后授信余额 114.54 亿元，占本公司资本净额的 3.04%，控制在监管要求的 10%之内。授信余额最大的单个关联法人所在集团客户为首钢集团有限公司，集团授信余额合计 158.85 亿元，扣除保证金存款、质押的银行存单及国债金额后授信余额合计 155.33 亿元，占本公司资本净额的 4.12%，控制在监管要求的 15%之内。本公司集团口径全部关联方共发生非授信类关联交易金额合计 564.83 亿元，占本公司资本净额的 14.98%。其中，资产转移类交易金额 72.99 亿元，服务类交易金额 10.56 亿元，存款及其他类交易金额 481.28 亿元。

报告期内，本公司按照证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 26 号—商业银行信息披露特别规定》《上海证券交易所股票上市规则》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 5 号—交易与关联交易》及银保监会《银行保险机构关联交易管理办法》《商业银行股权管理暂行办法》等相关规定，梳理监管规则重点变化，修订关联交易管理制度，完善关联交易分类，开展关联交易数据质量专项整治，采取有效措施落实监管要求，进一步控制关联交易风险。

报告期内，本公司均按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行关联交易，定价遵循市场价格原则。

### **6.9.2 与日常经营相关的重大关联交易**

6.9.2.1 本公司第八届董事会第十九次会议和 2021 年年度股东大会分别于 2022 年 3 月 15 日和 2022 年 5 月 20 日审议并通过《关于申请关联方日常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 2022 年度关联交易总额度 384.96 亿元人民币。其中，授信类关联交易额度 280 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 104.96 亿元人民币。详见本公司 2022 年 3 月 16 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 155.33 亿元。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	2022 年度预计上限	截至 2022 年 12 月 31 日使用情况
授信类交易	授信额度	28,000.00	15,532.77
资产转移	交易价格	1,000.00	0
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	135.00	8.19
资产托管服务	服务费收入	0.50	0
理财服务	服务费收入	50.00	0
综合服务	服务费收入/支出	30.50	16.30
资金交易与投资	交易损益（累计）	2,280.00	0
存款	非活期	7,000.00	1,647.62

6.9.2.2 本公司第八届董事会第十九次会议和 2021 年年度股东大会分别于 2022 年 3 月 15 日和 2022 年 5 月 20 日审议并通过《关于申请关联方日常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 2022 年度关联交易总额度 415.46 亿元人民币。其中，授信类关联交易额度 280 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 135.46 亿元人民币。详见本公司 2022 年 3 月 16 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 109.47 亿元。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	2022 年度预计上限	截至 2022 年 12 月 31 日使用情况
授信类交易	授信额度	28,000.00	10,947.23
资产转移	交易价格	1,500.00	0
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	190.00	36.15
资产托管服务	服务费收入	0.10	0.01
理财服务	服务费收入	50.00	0
综合服务	服务费收入/支出	6.00	0
资金交易与投资	交易损益（累计）	3,800.00	274.38
存款	非活期	8,000.00	581.52

6.9.2.3 本公司第八届董事会第十九次会议和 2021 年年度股东大会分别于 2022 年 3 月 15 日和 2022 年 5 月 20 日审议并通过《关于申请关联方日常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 2022 年度关联交易总额度

340.18 亿元人民币。其中，授信类关联交易额度 280 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 60.18 亿元人民币。详见本公司 2022 年 3 月 16 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 5.32 亿元。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	2022 年度预计上限	截至 2022 年 12 月 31 日使用情况
授信类交易	授信额度	28,000.00	531.92
资产转移	交易价格	2,500.00	674.91
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	203.00	16.70
资产托管服务	服务费收入	30.00	9.08
理财服务	服务费收入	50.00	0
综合服务	服务费收入/支出	34.90	10.98
资金交易与投资	交易损益（累计）	2,200.00	0.89
存款	非活期	1,000.00	870.64

6.9.2.4 本公司第八届董事会第十九次会议和 2021 年年度股东大会分别于 2022 年 3 月 15 日和 2022 年 5 月 20 日审议并通过《关于申请关联方日常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 2022 年度关联交易总额度 226.20 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 106.20 亿元人民币。详见本公司 2022 年 3 月 16 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 31.29 亿元。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	2022 年度预计上限	截至 2022 年 12 月 31 日使用情况
授信类交易	授信额度	12,000.00	3,129.49
资产转移	交易价格	2,000.00	0
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	60.00	0
资产托管服务	服务费收入	10.00	4.61
理财服务	服务费收入	50.00	0
资金交易与投资	交易损益（累计）	1,500.00	60.00
存款	非活期	7,000.00	1,254.07

6.9.2.5 本公司第八届董事会第十九次会议和 2021 年年度股东大会分别于 2022 年 3 月 15 日和 2022 年 5 月 20 日审议并通过《关于申请关联方日常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 2022 年度关联交易总额度 347.19 亿元人民币。其中，授信类关联交易额度 75.70 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 271.49 亿元人民币。详见本公司 2022 年 3 月 16 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 3.77 亿元。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	2022 年度预计上限	截至 2022 年 12 月 31 日使用情况
授信类交易	授信额度	7,570.00	376.86
资产转移	交易价格	2,500.00	0
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	80.00	1.06
资产托管服务	服务费收入	5.00	0.16
理财服务	服务费收入	50.00	0
综合服务	服务费收入/支出	3.50	2.97
资金交易与投资	交易损益（累计）	1,510.00	0.12
存款	非活期	23,000.00	3,929.37

6.9.2.6 本公司第八届董事会第十九次会议和 2021 年年度股东大会分别于 2022 年 3 月 15 日和 2022 年 5 月 20 日审议并通过《关于申请关联方日常关联交易额度的议案》，同意核定华夏金融租赁有限公司 2022 年度关联交易总额度 256.19 亿元人民币。其中，授信类关联交易额度 220 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 36.19 亿元人民币。详见本公司 2022 年 3 月 16 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 62.10 亿元。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	2022 年度预计上限	截至 2022 年 12 月 31 日使用情况
授信类交易	授信额度	22,000.00	6,209.74
资产转移	交易价格	500.00	0
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	115.00	22.08
综合服务	服务费收入/支出	4.00	2.73
资金交易与投资	交易损益（累计）	500.00	0
存款	非活期	2,500.00	0

6.9.2.7 本公司第八届董事会第十九次会议和 2021 年年度股东大会分别于 2022 年 3 月 15 日和 2022 年 5 月 20 日审议并通过《关于申请关联方日常关联交易额度的议案》，同意核定华夏理财有限责任公司 2022 年度关联交易总额度 193.15 亿元人民币。其中，授信类关联交易额度 100 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 93.15 亿元人民币。详见本公司 2022 年 3

月 16 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，华夏理财有限责任公司关联交易授信余额为 0。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	2022 年度预计上限	截至 2022 年 12 月 31 日使用情况
授信类交易	授信额度	10,000.00	0
资产转移	交易价格	2,500.00	0
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	3,712.00	937.60
资产托管服务	服务费收入	550.00	130.58
综合服务	服务费收入/支出	3.00	0
资金交易与投资	交易损益（累计）	550.00	11.32
存款	非活期	2,000.00	0

### 6.9.3 资产或股权收购、出售发生的重大关联交易

报告期内，本公司向北京首侨创新置业有限公司购买北京市新首钢国际人才社区（核心区北区）1607-035 地块定制建设数字科技大厦，项目建设用地面积 23,380.63 平方米，容积率 4.0，总建筑面积 135,541.36 平方米。其中，地上建筑面积 93,522.52 平方米；地下建筑面积 42,018.84 平方米。

本公司聘请北京中企华资产评估有限责任公司对本项目进行价值评估。依据资产评估价值，经本公司与北京首侨创新置业有限公司公平磋商，确定交易价格，评估价值人民币 455,170.82 万元，交易价格人民币 452,000.00 万元。截止 2022 年 12 月 31 日资产账面价值约为 13.00 亿元，本项目还未正式开工建设，账面价值体现主要为土地价值。根据双方签署的定制建设及买售合同约定，按项目工程建设进度及证照取得进展情况分期进行现金支付。

上述关联交易依据公平公正、市场定价原则并遵循一般商业公允原则，对本公司正常经营成果和财务状况无重大影响。

关于前述关联交易事项，本公司已于 2022 年 11 月 26 日在上交所网站（www.sse.com.cn）披露《华夏银行股份有限公司关联交易公告》。

### 6.9.4 本公司与关联方共同对外投资发生的重大关联交易

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。

6.9.5 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。

## 6.9.6 公司与存在关联关系的财务公司、公司控股的财务公司与关联方之间的金融业务

与本公司存在关联关系的财务公司为首钢集团财务有限公司、中国电力财务有限公司。首钢集团财务有限公司为首钢集团有限公司的财务公司，中国电力财务有限公司为国家电网有限公司的财务公司。报告期内，本公司不存在控股的财务公司。

6.9.6.1 报告期内，本公司与首钢集团财务有限公司之间的金融业务为授信类资金融出类业务。2022年3月4日，本公司给予首钢集团财务有限公司综合授信额度12亿元人民币，业务品种为资金融出类业务、资金交易类业务、贸易融资类业务、同业担保类业务，以上各项业务之间额度共用，信用方式，其中资金融出类业务、贸易融资类业务项下贷款类业务不得为信用方式，须提供本公司认可的有效足额担保。

截至报告期末，首钢集团财务有限公司授信类业务为银行承兑汇票贴现业务，报告期贴现量11.67亿元，余额为4.10亿元，交易定价范围为1.90%-4.40%，定价方式依据本公司每天公布的指导价。首钢集团财务有限公司在交易中所占权益的性质为银行承兑汇票承兑人，本公司为持有首钢集团财务有限公司承兑的票据的客户进行贴现，实现了为小微企业、民营企业服务的准则。以上业务已纳入首钢集团有限公司授信类关联交易额度管理。

截至报告期末，首钢集团财务有限公司在本公司存款余额为6.46亿元，其中定期同业存款发生额5亿元，定期同业存款余额5亿元，存款利率2.25%。2022年初报备存款额度10亿元，每日最高存款限额10亿元。本公司在首钢集团财务有限公司存款为0。本公司向首钢集团财务有限公司以及首钢集团财务有限公司向本公司贷款均为0。

6.9.6.2 报告期内，本公司与中国电力财务有限公司之间的金融业务为授信类资金融出类业务。2022年10月12日，本公司给予中国电力财务有限公司综合授信额度15亿元人民币，业务品种为资金融出类业务、贸易融资类业务、同业担保类（他行）业务，以上各项业务之间额度共用，担保方式信用，其中贷款（含贸易融资）不得采用信用方式。

截至报告期末，中国电力财务有限公司授信类业务为银行承兑汇票贴现业务，报告期贴现量50万元，余额为0，交易定价为3.30%，定价方式依据本公司每天公布的指导价。中国电力财务有限公司在交易中所占权益的性质为银行承兑汇票承兑人，本公司为持有中国电力财务有限公司承兑的票据的客户进行贴现，实现了为小微企业、民营企业服务的准则。以上业务已纳入国网英大国际控股集团有限公司授信类关联交易额度管理。

截至报告期末，中国电力财务有限公司在本公司存款余额为9.87万元，均为活期；本公司在中国电力财务有限公司存款为0。本公司向中国电力财务有限公司以及中国电力财务有限公司向本公司贷款均为0。

### **6.9.7 其他重大关联交易**

2022年10月18日，本公司完成向首钢集团有限公司、北京市基础设施投资有限公司非公开发行527,704,485股普通股股票，其中，首钢集团有限公司认购329,815,303股，认购金额为4,999,999,993.48元，北京市基础设施投资有限公司认购197,889,182股，认购金额为2,999,999,999.12元；本公司募集资金总额为人民币7,999,999,992.60元。

上述关联交易符合相关法律法规的规定，募集资金扣除相关发行费用后全部用于补充本公司核心一级资本，增强本公司风险抵御能力，有利于本公司的持续稳健发展。

关于前述关联交易事项，本公司已于2022年8月9日在上交所网站（www.sse.com.cn）披露《华夏银行股份有限公司关于非公开发行A股股票涉及关联交易事项的公告》。

**6.9.8 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。**

### **6.10 重大合同及其履行情况**

#### **6.10.1 重大托管、承包、租赁事项**

报告期内，本公司无重大托管、承包、租赁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。

#### **6.10.2 重大担保事项与违规担保情况**

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。报告期内，本公司不存在违规担保的情况。

#### **6.10.3 其他重大合同**

报告期内，无重大合同纠纷发生。

### **6.11 独立董事关于对外担保情况的独立意见**

根据证监会的相关规定及要求，本公司独立董事本着公正、公平、客观的态度，对本公司2022年对外担保情况进行了核查。现发表专项核查意见如下：

本公司开展对外担保业务是经过中国人民银行和银保监会批准的，属于公司的常规业务之一。截至报告期末，本公司担保业务余额为307.26亿元，比上年末减少19.16亿元。

本公司强化担保业务风险管理，将担保业务纳入统一授信管理，严格授信调查、审批与管理，强化风险识别、评估、监督与控制，有效控制了担保业务风险。报告期内，本公司对外担保业务运作正常，未发现违规担保情况。

## 6.12 其他重大事项的说明

2022年2月25日，本公司在全国银行间债券市场发行“华夏银行股份有限公司2022年第一期金融债券”，发行规模为人民币200亿元，为3年期固定利率债券，票面利率为2.78%。

2022年4月20日，本公司在全国银行间债券市场发行“华夏银行股份有限公司2022年第二期金融债券”，发行总规模为人民币100亿元，为3年期固定利率债券，票面利率为2.83%。

2022年8月23日，本公司在全国银行间债券市场发行“华夏银行股份有限公司2022年二级资本债券（第一期）”，发行规模为人民币300亿元，为10年期固定利率债券，在第5年末附有条件的发行人赎回权，票面利率为3.10%。

## 6.13 子公司发生的本节所列重要事项

报告期内，华夏金融租赁有限公司以未分配利润转增注册资本，注册资本由80亿元增加至100亿元，股东构成及持股比例不变。

## 6.14 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
华夏银行关于竞买国有土地使用权的公告	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》	2022-01-06	<a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a>
华夏银行第八届董事会第十七次会议决议公告	同上	2022-01-26	同上
华夏银行副董事长辞职公告	同上	2022-02-08	同上
华夏银行第八届董事会第十八次会议决议公告	同上	2022-02-18	同上
华夏银行执行董事、行长辞职公告	同上	2022-02-18	同上
华夏银行关于非公开发行A股股票方案获中国银保监会批准的公告	同上	2022-02-22	同上
华夏银行2021年度业绩快报公告	同上	2022-02-23	同上
华夏银行关于2022年第一期金融债券发行完毕的公告	同上	2022-03-03	同上
华夏银行关于召开2022年第一次临时股东大会的通知	同上	2022-03-16	同上
华夏银行第八届监事会第十四次会议决议公告	同上	2022-03-16	同上
华夏银行关联交易公告	同上	2022-03-16	同上
华夏银行第八届董事会第十九次会议决议公告	同上	2022-03-16	同上
华夏银行优先股股息派发实施公告	同上	2022-03-17	同上
华夏银行第八届董事会第二十次会议决议公告	同上	2022-04-01	同上

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 2022 年第一次临时股东大会决议公告	同上	2022-04-01	同上
华夏银行关于非公开发行 A 股股票申请文件反馈意见回复的公告	同上	2022-04-07	同上
华夏银行第八届董事会第二十一次会议决议公告	同上	2022-04-23	同上
华夏银行关于 2022 年第二期金融债券发行完毕的公告	同上	2022-04-25	同上
华夏银行关于召开 2021 年度业绩说明会的公告	同上	2022-04-25	同上
华夏银行关于续聘会计师事务所的公告	同上	2022-04-30	同上
华夏银行 2021 年度利润分配方案公告	同上	2022-04-30	同上
华夏银行第八届董事会第二十二次会议决议公告	同上	2022-04-30	同上
华夏银行关于延长非公开发行 A 股股票股东大会决议有效期及授权有效期的公告	同上	2022-04-30	同上
华夏银行 2021 年年度报告	同上	2022-04-30	同上
华夏银行 2022 年第一季度报告	同上	2022-04-30	同上
华夏银行关于召开 2021 年年度股东大会的通知	同上	2022-04-30	同上
华夏银行第八届监事会第十五次会议决议公告	同上	2022-04-30	同上
华夏银行 2021 年年度股东大会决议公告	同上	2022-05-21	同上
华夏银行第八届监事会第十六次会议决议公告	同上	2022-05-30	同上
华夏银行 2021 年年度权益分派实施公告	同上	2022-05-30	同上
华夏银行关于赎回二级资本债券的公告	同上	2022-05-30	同上
华夏银行第八届董事会第二十三次会议决议公告	同上	2022-06-22	同上
华夏银行关于非公开发行 A 股股票申请获得中国证监会发行审核委员会审核通过的公告	同上	2022-06-28	同上
华夏银行关于非公开发行 A 股股票申请获得中国证券监督管理委员会核准的公告	同上	2022-07-13	同上
华夏银行公告	同上	2022-07-16	同上
华夏银行关于董事任职资格获中国银保监会核准的公告	同上	2022-07-27	同上
华夏银行第八届董事会第二十四次会议决议公告	同上	2022-07-30	同上
华夏银行关于获准发行二级资本债券的公告	同上	2022-08-06	同上
华夏银行第八届监事会第十七次会议决议公告	同上	2022-08-09	同上
华夏银行关于非公开发行 A 股股票涉及关联交易事项的公告	同上	2022-08-09	同上
华夏银行第八届董事会第二十五次会议决议公告	同上	2022-08-09	同上

事项	刊载的报刊名称	刊载日期	刊载的互联网网站
华夏银行关于召开 2022 年半年度业绩说明会的公告	同上	2022-08-23	同上
华夏银行关于 2022 年二级资本债券（第一期）发行完毕的公告	同上	2022-08-26	同上
华夏银行 2022 年半年度报告	同上	2022-08-30	同上
华夏银行第八届监事会第十八次会议决议公告	同上	2022-08-30	同上
华夏银行第八届董事会第二十六次会议决议公告	同上	2022-08-30	同上
华夏银行关于董事任职资格获中国银保监会核准的公告	同上	2022-09-07	同上
华夏银行关于董事任职资格获中国银保监会核准的公告	同上	2022-10-11	同上
华夏银行关于非公开发行 A 股股票发行情况的提示性公告	同上	2022-10-14	同上
华夏银行关于签订募集资金专户存储三方监管协议的公告	同上	2022-10-14	同上
华夏银行非公开发行 A 股股票发行结果暨股份变动公告	同上	2022-10-20	同上
华夏银行关于调整优先股强制转股价格的公告	同上	2022-10-21	同上
华夏银行第八届监事会第十九次会议决议公告	同上	2022-10-29	同上
华夏银行 2022 年第三季度报告	同上	2022-10-29	同上
华夏银行第八届董事会第二十七次会议决议公告	同上	2022-10-29	同上
华夏银行关于召开 2022 年第三季度业绩说明会的公告	同上	2022-11-08	同上
华夏银行第八届董事会第二十八次会议决议公告	同上	2022-11-08	同上
华夏银行关于聘任行长的公告	同上	2022-11-08	同上
华夏银行关于公司章程修订的公告	同上	2022-11-26	同上
华夏银行关于变更注册资本并相应修订公司章程的公告	同上	2022-11-26	同上
华夏银行关于召开 2022 年第二次临时股东大会的通知	同上	2022-11-26	同上
华夏银行第八届监事会第二十次会议决议公告	同上	2022-11-26	同上
华夏银行关联交易公告	同上	2022-11-26	同上
华夏银行关于聘任财务负责人的公告	同上	2022-11-26	同上
华夏银行第八届董事会第二十九次会议决议公告	同上	2022-11-26	同上
华夏银行 2022 年第二次临时股东大会决议公告	同上	2022-12-13	同上
华夏银行第八届监事会第二十一次会议决议公告	同上	2022-12-17	同上
华夏银行第八届董事会第三十次会议决议公告	同上	2022-12-31	同上

## 第七节 普通股股份变动及股东情况

### 7.1 股份变动情况

#### 7.1.1 普通股股份变动情况

##### 7.1.1.1 普通股股份变动情况表

(单位：股)

	2021年12月31日		变动增减	2022年12月31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>	<b>527,704,485</b>	<b>3,092,241,815</b>	<b>19.43</b>
1、国家持股	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	2,564,537,330	16.67	527,704,485	3,092,241,815	19.43
3、其他内资持股	-	-	-	-	-
其中：境内非国有法人持股	-	-	-	-	-
境内自然人持股	-	-	-	-	-
4、外资持股	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-
<b>二、无限售条件股份</b>	<b>12,822,686,653</b>	<b>83.33</b>	<b>-</b>	<b>12,822,686,653</b>	<b>80.57</b>
1、人民币普通股	12,822,686,653	83.33	-	12,822,686,653	80.57
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-
<b>三、股份总数</b>	<b>15,387,223,983</b>	<b>100.00</b>	<b>527,704,485</b>	<b>15,914,928,468</b>	<b>100.00</b>

##### 7.1.1.2 普通股股份变动情况的说明

报告期内，本公司非公开发行 527,704,485 股 A 股股票并完成认购缴款及验资工作。发行完成后本公司总股本由 15,387,223,983 股增加至 15,914,928,468 股。本次非公开发行股份的相关登记及限售手续已于 2022 年 10 月 18 日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理完成。

##### 7.1.1.3 股份变动对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标的影响

2022 年度基本每股收益 1.43 元，稀释每股收益 1.43 元，2022 年末归属于上市公司普通股股东的每股净资产 16.37 元。

2021 年度基本每股收益 1.35 元，稀释每股收益 1.35 元，2021 年末归属于上市公司普通股股东的每股净资产 15.49 元。

## 7.1.2 限售股份变动情况

(单位: 股)

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	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	(详见注释 1)	2024 年 1 月 8 日
			329,815,303	329,815,303	(详见注释 2)	2027 年 10 月 18 日
			小计	849,801,185	/	/
国网英大国际控股集团有限公司	737,353,332	0	0	737,353,332	(详见注释 1)	2024 年 1 月 8 日
北京市基础设施投资有限公司	1,307,198,116	0	0	1,307,198,116	(详见注释 1)	2024 年 1 月 8 日
			197,889,182	197,889,182	(详见注释 2)	2027 年 10 月 18 日
			小计	1,505,087,298	/	/
合计	2,564,537,330	0	527,704,485	3,092,241,815	/	/

注:

1、本公司 2018 年非公开发行 2,564,537,330 股 A 股股份于 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成相关登记及限售手续, 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。限售期结束后, 发行对象所认购股份的转让将按《中华人民共和国公司法》等相关法律、法规以及证监会和上海证券交易所的有关规定执行。

2、本公司 2022 年非公开发行 527,704,485 股 A 股股份于 2022 年 10 月 18 日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理完成相关登记及限售手续, 发行对象自前述股票上市之日起 5 年内不得转让。限售期结束后, 发行对象参与本次发行所认购股份的转让将按照《中华人民共和国公司法》等相关法律、法规以及中国证监会和上海证券交易所的有关规定执行。

## 7.2 证券发行与上市情况

### 7.2.1 报告期内证券发行情况

为持续满足商业银行资本监管要求、提高资本充足率水平、支持公司各项业务的持续稳健发展, 本公司向首钢集团有限公司、北京市基础设施投资有限公司非公开发行 527,704,485 股 A 股股票, 发行价格为人民币 15.16 元/股, 募集资金总额为人民币 7,999,999,992.60 元。本次非公开发行于 2022 年 10 月 11 日完成认购缴款及验资工作。非公开发行股份的相关登记及限售手续于 2022 年 10 月 18 日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理完成。

### 7.2.2 普通股股份总数及股东结构变动情况

本次发行完成后, 本公司总股本由 15,387,223,983 股上升至 15,914,928,468 股。发行完成前, 本公司持股 5%以上股东为首钢集团有限公司、国网英大国际控股集团有限公司、中国人民财产保险股份有限公司和北京市基础设施投资有限公司, 持股比例分别为 20.28%、19.99%、16.66%和 9.95%; 发行完成后, 本公司持股 5%以上股东仍为首钢集团有限公司、国网英大国际控股集团有限公司、中国人民财产保险股份有限公司和北京市基础设施投资有限公司, 持股比例分别为 21.68%、19.33%、16.11%和 10.86%。

### 7.2.3 现存的内部职工股情况

不适用。

## 7.3 股东情况

### 7.3.1 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)						109,315	
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)						108,836	
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)						0	
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 (%)	期末持股数量	持有有限售条 件股份数量	质押、标记或 冻结情况	
						股份 状态	数量
首钢集团有限公司	国有法人	329,815,303	21.68	3,449,730,597	849,801,185	无	
国网英大国际控股 集团有限公司	国有法人	0	19.33	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	16.11	2,563,255,062	0	无	
北京市基础设施投 资有限公司	国有法人	197,889,182	10.86	1,728,201,901	1,505,087,298	无	
云南合和(集团)股 份有限公司	国有法人	0	3.52	560,851,200	0	无	
香港中央结算有限 公司	境外法人	97,265,847	2.67	425,139,015	0	无	
润华集团股份有限 公司	境内非国 有法人	0	1.72	273,312,100	0	质押	273,312,100
中国证券金融股份 有限公司	国有法人	0	1.27	201,454,805	0	无	
中央汇金资产管理 有限责任公司	国有法人	0	1.03	163,358,260	0	无	
博时基金－农业银 行－博时中证金融 资产管理计划	其他	0	0.48	76,801,200	0	无	
易方达基金－农业 银行－易方达中证 金融资产管理计划	其他	0	0.48	76,801,200	0	无	
大成基金－农业银 行－大成中证金融 资产管理计划	其他	0	0.48	76,801,200	0	无	
嘉实基金－农业银 行－嘉实中证金融 资产管理计划	其他	0	0.48	76,801,200	0	无	
广发基金－农业银 行－广发中证金融 资产管理计划	其他	0	0.48	76,801,200	0	无	

中欧基金—农业银行—中欧中证金融资产管理计划	其他	0	0.48	76,801,200	0	无	
华夏基金—农业银行—华夏中证金融资产管理计划	其他	0	0.48	76,801,200	0	无	
银华基金—农业银行—银华中证金融资产管理计划	其他	0	0.48	76,801,200	0	无	
南方基金—农业银行—南方中证金融资产管理计划	其他	0	0.48	76,801,200	0	无	
工银瑞信基金—农业银行—工银瑞信中证金融资产管理计划	其他	0	0.48	76,801,200	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
香港中央结算有限公司	425,139,015	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
北京市基础设施投资有限公司	223,114,603	人民币普通股
中国证券金融股份有限公司	201,454,805	人民币普通股
中央汇金资产管理有限责任公司	163,358,260	人民币普通股
博时基金—农业银行—博时中证金融资产管理计划	76,801,200	人民币普通股
易方达基金—农业银行—易方达中证金融资产管理计划	76,801,200	人民币普通股
大成基金—农业银行—大成中证金融资产管理计划	76,801,200	人民币普通股
嘉实基金—农业银行—嘉实中证金融资产管理计划	76,801,200	人民币普通股
广发基金—农业银行—广发中证金融资产管理计划	76,801,200	人民币普通股
中欧基金—农业银行—中欧中证金融资产管理计划	76,801,200	人民币普通股
华夏基金—农业银行—华夏中证金融资产管理计划	76,801,200	人民币普通股
银华基金—农业银行—银华中证金融资产管理计划	76,801,200	人民币普通股
南方基金—农业银行—南方中证金融资产管理计划	76,801,200	人民币普通股
工银瑞信基金—农业银行—工银瑞信中证金融资产管理计划	76,801,200	人民币普通股
前十名股东中回购专户情况说明	本公司不存在股份回购情况。	
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	本公司未发现上述股东存在委托表决权、受托表决权、放弃表决权的情形。	
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或属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。	

### 7.3.2 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	(详见注释1)
	329,815,303	2027年10月18日	329,815,303	(详见注释2)
国网英大国际控股集团有限公司	737,353,332	2024年1月8日	737,353,332	(详见注释1)
北京市基础设施投资有限公司	1,307,198,116	2024年1月8日	1,307,198,116	(详见注释1)
	197,889,182	2027年10月18日	197,889,182	(详见注释2)

注:

1、本公司2018年非公开发行2,564,537,330股A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)。

2、本公司2022年非公开发行527,704,485股A股股票,上述股份于2022年10月18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。所有发行对象自前述股票上市之日起5年内不得转让。上述股份预计将于2027年10月18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)。

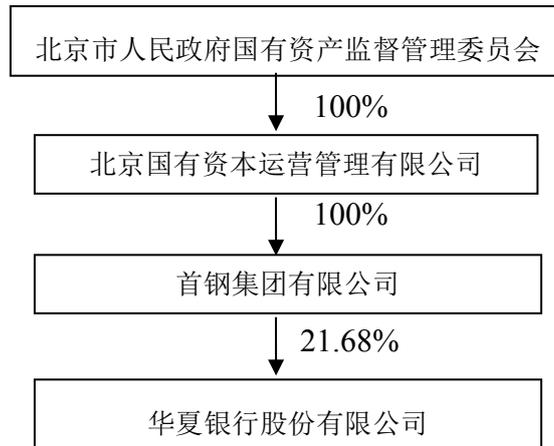
### 7.3.3 持有本公司5%以上股份的普通股股东情况

本公司无控股股东和实际控制人。首钢集团有限公司为本公司第一大股东。截至报告期末,持股5%以上的股东为首钢集团有限公司(持股比例21.68%)、国网英大国际控股集团有限公司(持股比例19.33%)、中国人民财产保险股份有限公司(持股比例16.11%)和北京市基础设施投资有限公司(持股比例10.86%)。

#### 7.3.3.1 首钢集团有限公司

首钢集团有限公司,其前身是首钢总公司,2017年5月,经北京市人民政府国有资产监督管理委员会批准,首钢总公司由全民所有制企业改制为国有独资公司,名称变为首钢集团有限公司。统一社会信用代码911100001011200015,法定代表人为张功焰,注册资本287.55亿元。首钢集团有限公司是一家跨行业、跨地区、跨国经营的大型企业集团,主要业务范围包括: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、房地产、居民服务、咨询服务、租赁、农、林、牧、渔业(未经专项许可的项目除外);授权经营管理国有资产;主办《首钢日报》;设计、制作电视广告;利用自有电视台发布广告;设计和制作印刷品广告;利用自有《首钢日报》发布广告;污水处理及其再生利用;海水淡化处理;文艺创作及表演;体育运动项目经营(高危险性体育项目除外);体育场馆经营;互联网信息服务;城市生活垃圾处理。

本公司与第一大股东首钢集团有限公司之间的股权关系图如下：



### 7.3.3.2 国网英大国际控股集团有限公司

国网英大国际控股集团有限公司（前身为国网资产管理有限公司），成立于 2007 年 10 月 18 日，是国家电网有限公司出资设立的全资子公司。统一社会信用代码 91110000710935089N，法人代表为杨东伟，注册资本 199 亿元。经营范围：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。

### 7.3.3.3 中国人民财产保险股份有限公司

中国人民财产保险股份有限公司是经国务院同意、原中国保险监督管理委员会批准，于 2003 年 7 月由中国人民保险集团独家发起设立的、中国内地最大的财产保险公司。统一社会信用代码为 91100000710931483R，法定代表人于泽，注册资本 222.4277 亿元。经营范围：财产损失保险、责任保险、信用保险、意外伤害保险、短期健康保险、保证保险等人民币或外币保险业务；与上述业务相关的再保险业务；各类财产保险、意外伤害保险、短期健康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；国家法律法规允许的投资和资金运用业务；国家法律法规规定的或国家保险监管机构批准的其他业务。

### 7.3.3.4 北京市基础设施投资有限公司

北京市基础设施投资有限公司，成立于 2003 年，是由北京市人民政府国有资产监督管理委员会出资成立的国有独资公司。统一社会信用代码 911100001011241849，法人代表为张燕友，注册资本 1,731.5947 亿元。经营范围：制造地铁车辆、地铁设备；授权内国有资产的经营管理、投资及投资管理、地铁新线的规划与建设；地铁已建成线路的运营管理；自营和代理各类商品及技术的进出口业务，但国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外；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。

#### **7.3.4 其他主要股东情况**

根据原银监会《商业银行股权管理暂行办法》有关规定，截至报告期末，本公司主要股东还包括云南合和（集团）股份有限公司和润华集团股份有限公司。

云南合和（集团）股份有限公司持有本公司 3.52%的股份，为向本公司派驻监事的股东。云南合和（集团）股份有限公司注册资本 60 亿元，法定代表人毕凤林。红塔烟草（集团）有限责任公司持有云南合和（集团）股份有限公司 75%的股权，是云南合和（集团）股份有限公司的控股股东，其实际控制人为中国烟草总公司。红塔烟草（集团）有限责任公司成立于 1995 年 9 月 15 日，注册资本 60 亿元，法定代表人王勇。

润华集团股份有限公司持有本公司 1.72%的股份，为向本公司派驻监事的股东。润华集团股份有限公司注册资本 1.09 亿元，法定代表人栾涛。栾涛持有润华集团股份有限公司 53.6%的股权，是润华集团股份有限公司的控股股东和实际控制人。

#### **7.3.5 公司不存在控股股东情况的特别说明**

本公司无控股股东。首钢集团有限公司为本公司第一大股东。

#### **7.3.6 公司不存在实际控制人情况的特别说明**

本公司无实际控制人。首钢集团有限公司为本公司第一大股东。

#### **7.4 股份回购情况**

不适用。

## 第八节 优先股相关情况

### 8.1 优先股发行与上市情况

(单位：万股)

优先股代码	优先股简称	发行日期	发行价格(元)	票面股息率(%)	发行数量	上市日期	上市交易数量	终止上市日期
360020	华夏优1	2016-3-23	100	4.68	20,000	2016-4-20	20,000	2023-3-28

注：

1、根据《中国银监会关于华夏银行非公开发行优先股及修改章程的批复》（银监复〔2015〕427号）和证监会《关于核准华夏银行股份有限公司非公开发行优先股的批复》（证监许可〔2016〕342号），本公司于2016年3月23日非公开发行2亿股优先股，并自2016年4月20日起在上海证券交易所综合业务平台挂牌转让。

2、华夏优1首五年票面股息率4.20%，包括本次优先股发行缴款截至日前20个交易日（不含当日）5年期的国债收益率算术平均值2.59%及固定溢价1.61%。票面股息率根据基准利率变化每五年调整一次。2021年3月28日，华夏优1票面股息率予以了调整，第二个五年票面股息率4.68%，包括调整日前20个交易日（不含当天）5年期的国债收益率算术平均值3.07%及固定溢价1.61%。

3、募集资金使用情况：经证监会核准，本公司于2016年3月23日非公开发行2亿股优先股，每股面值100元。扣除发行费用后实际募集资金净额为199.78亿元，全部用于补充一级资本。

4、本公司于2023年3月28日全部赎回本次优先股。具体赎回情况请参见本公司于上海证券交易所网站及本公司网站披露的公告。

### 8.2 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)	23	年度报告披露日前一个月末优先股股东总数(户)	0			
前10名股东持股情况						
股东名称	期末持股数量	报告期内增减数量	占比(%)	股东性质	质押或冻结数量	股份类别
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	58,600,000	0	29.30	其他	无	优先股
中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能	39,100,000	0	19.55	其他	无	优先股
中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红	39,100,000	0	19.55	其他	无	优先股
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	0	5.59	其他	无	优先股
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优3号集合资产管理计划	8,600,000	0	4.30	其他	无	优先股
中加基金—北京银行股份有限公司—中能加丰泽22号资产管理计划	8,400,000	0	4.20	其他	无	优先股
江苏省国际信托有限责任公司—江苏信托—禾享添利1号集合资金信托计划	6,760,000	0	3.38	其他	无	优先股
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	5,600,000	0	2.80	其他	无	优先股
中航信托股份有限公司—中航信托·天玑共赢2号证券投资集合资金信托计划	5,600,000	5,600,000	2.80	其他	无	优先股
中国邮政储蓄银行股份有限公司	3,300,000	0	1.65	其他	无	优先股

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—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。
---	---

### 8.3 优先股利润分配情况

本公司发行优先股采取非累积股息支付方式，股息以现金形式支付，每年支付一次。本公司优先股股东按照约定的票面股息率分配股息后，不再同普通股股东一起参与剩余利润分配。

2023年3月28日，本公司向截至2023年3月27日收市后登记在册的全体华夏优1（证券代码360020）股东派发股息，按照票面股息率4.68%计算，每股优先股派发现金股息4.68元（含税），合计9.36亿元（含税）。

具体付息情况请参见本公司于上海证券交易所网站及本公司网站披露的公告。

### 8.4 报告期内公司优先股回购、转换事项

（单位：万股）

优先股代码	优先股简称	回购期间	回购价格	定价原则	回购数量	比例（%）	回购的资金总额	资金来源	回购股份的期限	回购选择权的行使主体
360020	华夏优1	2023年3月28日	104.68元/股	票面金额加当期已宣告且尚未发放的优先股股息。	20,000	100.00	209.36亿元	自有资金	不适用	本公司
对公司股本结构的影响		截至本报告披露日，优先股股份总数由2亿股变更为0股。								
优先股回购审议程序		2015年5月12日，本公司2014年年度股东大会审议并通过了《关于非公开发行优先股方案的议案》，授权本公司董事会在本次优先股的赎回期内，根据监管要求、市场情况等决定赎回事项，并根据中国银保监会的批准全权办理与赎回相关的所有事宜。2022年12月29日，本公司召开第八届董事会第三十次会议审议并通过了《关于行使优先股赎回权的议案》，独立董事发表了同意的独立意见。本公司已收到中国银保监会的复函，对本公司赎回本次优先股无异议。								

### 8.5 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转换或表决权恢复的情况。

### 8.6 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符合作为权益工具核算的要求，因此作为权益工具核算。

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，本公司于 2022 年 10 月 18 日完成非公开发行 527,704,485 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 11.28 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。

## 第九节 财务报告

### 9.1 审计报告

### 9.2 经审计的财务报表

### 9.3 财务报表附注

### 9.4 未经审计补充资料

董事长：李民吉  
华夏银行股份有限公司董事会  
2023年4月26日

华夏银行股份有限公司

已审财务报表  
2022 年度

华夏银行股份有限公司

已审财务报表  
2022 年度

<u>内容</u>	<u>页码</u>
审计报告	1 - 5
合并及银行资产负债表	6 - 7
合并及银行利润表	8 - 9
合并及银行现金流量表	10 - 11
合并股东权益变动表	12
银行股东权益变动表	13
财务报表附注	14 - 162

# 审计报告

安永华明（2023）审字第 60466757\_A01 号  
华夏银行股份有限公司

华夏银行股份有限公司全体股东：

## 一、 审计意见

我们审计了华夏银行股份有限公司（以下简称“贵行”）及其子公司（以下简称“贵集团”）的财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表，2022 年度的合并及银行利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的贵行的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵行 2022 年 12 月 31 日合并及银行的财务状况以及 2022 年度合并及银行的经营成果和现金流量。

## 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

## 三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本年财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们对下述每一事项在审计中是如何应对的描述也以此为背景。

我们已经履行了本报告“注册会计师对财务报表审计的责任”部分阐述的责任，包括与这些关键审计事项相关的责任。相应地，我们的审计工作包括执行为应对评估的财务报表重大错报风险而设计的审计程序。我们执行审计程序的结果，包括应对下述关键审计事项所执行的程序，为财务报表整体发表审计意见提供了基础。

## 审计报告（续）

安永华明（2023）审字第 60466757\_A01 号  
华夏银行股份有限公司

### 三、关键审计事项（续）

#### 关键审计事项

#### 该事项在审计中是如何应对的

##### 发放贷款和垫款的减值准备

贵集团在预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设，例如：

- 信用风险显著增加 - 选择信用风险显著增加的认定标准高度依赖判断，并可能对存续期较长的贷款的预期信用损失有重大影响；
- 模型和参数 - 计量预期信用损失所使用的模型本身具有较高的复杂性，模型参数输入较多且参数估计过程涉及较多的判断和假设；
- 前瞻性信息 - 运用专家判断对宏观经济进行预测，考虑不同经济情景权重下，对预期信用损失的影响；
- 单项减值评估 - 认定是否已发生信用减值需要考虑多项因素，且其预期信用损失的计量依赖于未来预计现金流量的估计。

由于贷款减值评估涉及较多重大判断和假设，且考虑到其金额的重要性（于2022年12月31日，发放贷款和垫款总额为人民币22,813.52亿元，占总资产的58.49%；贷款减值准备总额为人民币637.44亿元），我们将其作为一项关键审计事项。

相关披露参见合并财务报表附注四、8、附注五、3、附注八、6和附注十四、3。

我们评估并测试了与贷款审批、贷后管理、信用评级、押品管理以及贷款减值测试相关的关键控制的设计和执行的有效性，包括相关的数据质量和信息系统。

我们采用风险导向的抽样方法，选取样本执行信贷审阅程序，基于贷后调查报告、债务人的财务信息、抵押品价值评估报告以及其他可获取信息，分析债务人的还款能力，评估贵集团对贷款评级的判断结果。

在内部信用风险模型专家的协助下，我们对预期信用损失模型的重要参数、管理层重大判断及其相关假设的应用进行了评估及测试，主要集中在以下方面：

##### 1、预期信用损失模型：

- 综合宏观经济变化，评估预期信用损失模型方法论以及相关参数，包括违约概率、违约损失率、风险敞口、信用风险显著增加等；
- 评估管理层确定预期信用损失时采用的前瞻性信息，包括宏观经济变量的预测和多个宏观情景的假设；
- 评估管理层对是否已发生信用减值的认定，并对已发生信用减值的贷款和垫款，评估违约损失率的计算逻辑，尤其是抵质押品的可回收金额。

##### 2、关键控制的设计和执行的有效性：

- 评估并测试用于确认预期信用损失准备的数据和关键控制，包括贷款业务数据、内部信用评级数据、宏观经济数据等，还有减值系统的计算逻辑、数据输入、系统接口等；
- 评估并测试预期信用损失模型的关键控制，包括模型变更审批、模型表现的持续监测、模型验证和参数校准等。

我们评估并测试了与贵集团信用风险敞口和预期信用损失相关披露的控制设计和执行的有效性。

## 审计报告（续）

安永华明（2023）审字第 60466757\_A01 号  
华夏银行股份有限公司

### 三、关键审计事项（续）

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
<p><b>结构化主体的合并</b></p> <p>贵集团在开展金融投资、资产管理、信贷资产转让等业务过程中，持有很多不同的结构化主体的权益，比如理财产品、基金、信托计划等。贵集团需要综合考虑拥有的权力、享有的可变回报及两者的联系等，判断对每个结构化主体是否存在控制，从而应将其纳入合并报表范围。</p> <p>贵集团在逐一分析是否对结构化主体存在控制时需要考虑诸多因素，包括每个结构化主体的设立目的、贵集团主导其相关活动的 ability、直接或间接持有的权益及回报、获取的管理业绩报酬、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬或承担的损失等。对这些因素进行综合分析并形成控制与否的结论，涉及重大的管理层判断和估计。考虑到该事项的重要性以及管理层判断的复杂程度，我们将其作为一项关键审计事项。</p>	<p>我们评估并测试了对结构化主体控制与否的判断相关的关键控制的设计和执行的有效性。</p> <p>我们根据贵集团对结构化主体拥有的权力、从结构化主体获得的可变回报的量级和可变动性的分析，评估了贵集团对其是否控制结构化主体的分析和结论。我们还检查了相关的合同文件以分析贵集团是否有法定或推定义务最终承担结构化主体的风险损失，并检查了贵集团是否对其发起的结构化主体提供过流动性支持、信用增级等情况。</p> <p>我们评估并测试了与贵集团对未纳入合并范围的结构化主体相关披露的控制设计和执行的有效性。</p>

相关披露参见合并财务报表附注五、4 和附注十三。

## 审计报告（续）

安永华明（2023）审字第 60466757\_A01 号  
华夏银行股份有限公司

### 四、其他信息

贵行管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

### 五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估贵行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- （1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- （2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- （3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

## 审计报告（续）

安永华明（2023）审字第 60466757\_A01 号  
华夏银行股份有限公司

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：（续）

- （4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对导致对贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵行不能持续经营。
- （5）评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- （6）就贵行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：张 凡  
（项目合伙人）

中国注册会计师：孙玲玲

中国 北京

2023 年 4 月 26 日

合并及银行资产负债表

2022年12月31日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注八	本集团		本银行	
		2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
资产					
现金及存放中央银行款项	1	175,383	186,174	175,037	185,839
存放同业款项	2	18,277	17,703	17,859	17,680
拆出资金	3	57,234	83,263	63,234	91,772
衍生金融资产	4	7,505	8,199	7,505	8,199
买入返售金融资产	5	58,442	18,390	58,442	12,611
发放贷款和垫款	6	2,217,691	2,162,966	2,106,464	2,043,989
金融投资					
交易性金融资产	7	359,584	234,757	357,896	233,267
债权投资	8	680,111	718,266	677,795	715,904
其他债权投资	9	248,105	196,272	245,922	194,698
其他权益工具投资	10	7,131	6,924	6,726	6,605
长期股权投资	11	-	-	8,090	8,090
固定资产	12	27,230	13,825	14,456	13,501
使用权资产	13	6,095	6,352	5,925	6,129
无形资产	14	1,771	94	1,737	71
递延所得税资产	15	12,838	10,169	11,658	9,217
其他资产	16	22,770	12,933	11,979	10,049
资产总计		<u>3,900,167</u>	<u>3,676,287</u>	<u>3,770,725</u>	<u>3,557,621</u>

合并及银行资产负债表 - 续

2022年12月31日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注八	本集团		本银行	
		2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
<b>负债</b>					
向中央银行借款	18	100,836	149,714	100,835	149,677
同业及其他金融机构存放款项	19	559,957	542,028	566,361	542,185
拆入资金	20	166,842	113,916	58,050	21,150
交易性金融负债		-	206	-	206
衍生金融负债	4	6,359	7,882	6,359	7,882
卖出回购金融资产款	21	73,631	46,511	73,631	46,511
吸收存款	22	2,094,669	1,927,349	2,092,445	1,925,187
应付职工薪酬	23	7,060	6,994	6,792	6,813
应交税费	24	8,017	7,613	7,519	7,108
租赁负债	25	5,982	6,053	5,815	5,835
应付债务凭证	26	530,397	547,248	524,264	538,544
预计负债	27	2,451	2,355	2,444	2,338
其他负债	28	20,644	17,716	14,704	11,913
<b>负债合计</b>		<b>3,576,845</b>	<b>3,375,585</b>	<b>3,459,219</b>	<b>3,265,349</b>
<b>股东权益</b>					
股本	29	15,915	15,387	15,915	15,387
其他权益工具	30	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	31	60,759	53,292	60,758	53,291
其他综合收益	44	(1,581)	833	(1,574)	833
盈余公积	32	21,909	19,747	21,909	19,747
一般风险准备	33	47,124	43,631	44,737	42,104
未分配利润	34	116,360	105,431	109,790	100,939
<b>归属于母公司股东权益合计</b>		<b>320,457</b>	<b>298,292</b>	<b>311,506</b>	<b>292,272</b>
少数股东权益		2,865	2,410	-	-
<b>股东权益合计</b>		<b>323,322</b>	<b>300,702</b>	<b>311,506</b>	<b>292,272</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>3,900,167</b>	<b>3,676,287</b>	<b>3,770,725</b>	<b>3,557,621</b>

附注为财务报表的组成部分

第 6 页至第 162 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

2022年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注八	本集团		本银行	
		2022年	2021年	2022年	2021年
一、营业收入		93,808	95,870	87,773	90,504
利息净收入	35	74,293	79,605	70,134	74,780
利息收入		151,315	152,841	144,187	144,822
利息支出		(77,022)	(73,236)	(74,053)	(70,042)
手续费及佣金净收入	36	10,369	9,252	8,988	8,791
手续费及佣金收入		14,309	13,388	13,231	13,294
手续费及佣金支出		(3,940)	(4,136)	(4,243)	(4,503)
投资收益	37	6,247	4,068	6,213	4,040
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		13	4	13	4
公允价值变动收益	38	2,161	2,410	2,170	2,403
汇兑收益	39	144	325	144	325
其他业务收入		546	169	99	150
资产处置损益		(3)	(8)	(3)	(8)
其他收益		51	49	28	23
二、营业支出		(60,113)	(64,332)	(58,181)	(61,675)
税金及附加	40	(1,053)	(1,028)	(997)	(987)
业务及管理费	41	(28,264)	(27,863)	(27,454)	(27,188)
信用减值损失	42	(30,733)	(35,198)	(29,677)	(33,281)
其他资产减值损失		(36)	(178)	(28)	(177)
其他业务成本		(27)	(65)	(25)	(42)
三、营业利润		33,695	31,538	29,592	28,829
加：营业外收入		203	175	198	152
减：营业外支出		(315)	(220)	(311)	(220)
四、利润总额		33,583	31,493	29,479	28,761
减：所得税费用	43	(8,093)	(7,590)	(7,382)	(7,138)
五、净利润		25,490	23,903	22,097	21,623
(一)按经营持续性分类					
1、持续经营净利润		25,490	23,903	22,097	21,623
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		25,035	23,535	22,097	21,623
2、少数股东损益		455	368	-	-

华夏银行股份有限公司

合并及银行利润表 - 续

2022 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注八	本集团		本银行	
		2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
六、其他综合收益税后净额	44	(2,788)	1,556	(2,781)	1,548
(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益		(689)	(126)	(686)	(133)
1、其他权益工具投资公允价值变动		(689)	(126)	(686)	(133)
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益		(2,099)	1,682	(2,095)	1,681
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		(1,791)	1,593	(1,787)	1,592
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		(297)	83	(297)	83
3、外币报表折算差额		(11)	6	(11)	6
归属于母公司股东的其他综合收益税后净额		(2,788)	1,556	(2,781)	1,548
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		22,702	25,459	19,316	23,171
归属于母公司股东的综合收益总额		22,247	25,091	19,316	23,171
归属于少数股东的综合收益总额		455	368	-	-
八、每股收益					
基本每股收益(人民币元)	45	1.43	1.35		

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

2022年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注八	本集团		本银行	
		2022年	2021年	2022年	2021年
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		177,800	192,307	184,000	187,945
存放中央银行和同业款项净减少额		-	5,157	-	4,839
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额		79,567	2,437	63,574	-
拆出资金及买入返售金融资产净减少额		9,868	-	12,367	-
经营性应付债务凭证净增加额		-	10,121	-	10,121
向中央银行借款净增加额		-	18,440	-	18,500
收取利息、手续费及佣金的现金		133,386	133,838	125,385	125,871
收到其他与经营活动有关的现金		5,246	5,714	4,310	5,665
经营活动现金流入小计		405,867	368,014	389,636	352,941
客户贷款和垫款净增加额					
存放中央银行和同业款项净增加额		(82,481)	(127,409)	(89,298)	(117,832)
拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额		(3,796)	-	(1,163)	-
拆出资金及买入返售金融资产净减少额		-	-	-	(195)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额		-	(49,873)	-	(58,373)
向中央银行借款净减少额		(48,053)	-	(48,017)	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(34,498)	(12,293)	(34,535)	(12,014)
经营性应付债务凭证净减少额		(44,396)	-	(44,396)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(67,813)	(67,137)	(65,426)	(64,535)
支付给职工以及为职工支付的现金		(15,603)	(15,700)	(15,115)	(15,209)
支付的各项税费		(18,197)	(16,163)	(17,191)	(15,464)
支付其他与经营活动有关的现金		(12,055)	(8,424)	(10,136)	(6,509)
经营活动现金流出小计		(326,892)	(296,999)	(325,277)	(290,131)
经营活动产生的现金流量净额	47	78,975	71,015	64,359	62,810
投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		869,518	642,617	870,509	640,971
取得投资收益收到的现金		40,800	38,847	40,621	38,732
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金净额		29	348	22	59
投资活动现金流入小计		910,347	681,812	911,152	679,762
投资支付的现金		(974,723)	(783,881)	(974,723)	(779,153)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金		(21,954)	(1,652)	(5,156)	(1,065)
投资活动现金流出小计		(996,677)	(785,533)	(979,879)	(780,218)
投资活动产生的现金流量净额		(86,330)	(103,721)	(68,727)	(100,456)

华夏银行股份有限公司

合并及银行现金流量表 - 续

2022年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注八	本集团		本银行	
		2022年	2021年	2022年	2021年
筹资活动产生的现金流量					
吸收投资收到的现金		7,995	-	7,995	-
发行债券所收到的现金		60,000	71,000	60,000	67,000
筹资活动现金流入小计		67,995	71,000	67,995	67,000
偿还债务支付的现金		(32,500)	(45,500)	(30,000)	(43,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(13,979)	(12,719)	(13,675)	(12,453)
偿还租赁负债本金和利息支付的现金		(2,008)	(2,331)	(1,940)	(2,263)
筹资活动现金流出小计		(48,487)	(60,550)	(45,615)	(57,716)
筹资活动产生的现金流量净额		19,508	10,450	22,380	9,284
汇率变动对现金及现金等价物的影响额		925	(479)	925	(479)
现金及现金等价物净变动额	47	13,078	(22,735)	18,937	(28,841)
加：年初现金及现金等价物余额		74,629	97,364	68,156	96,997
年末现金及现金等价物余额	46	87,707	74,629	87,093	68,156

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

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

附注八	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、2022年1月1日余额	15,387	59,971	53,292	833	19,747	43,631	105,431	298,292	2,410	300,702
二、本年增减变动金额										
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	25,035	25,035	455	25,490
(二)其他综合收益	44	-	-	(2,788)	-	-	-	(2,788)	-	(2,788)
上述(一)、(二)小计	-	-	-	(2,788)	-	-	25,035	22,247	455	22,702
(三)股东投入资本										
1.股东投入资本	29	528	-	7,467	-	-	-	7,995	-	7,995
(四)利润分配										
1.提取盈余公积	34	-	-	-	2,162	-	(2,162)	-	-	-
2.提取一般风险准备	34	-	-	-	-	3,493	(3,493)	-	-	-
3.普通股股利分配	34	-	-	-	-	-	(5,201)	(5,201)	-	(5,201)
4.对其他权益工具持有者 的利润分配	34	-	-	-	-	-	(2,876)	(2,876)	-	(2,876)
(五)股东权益内部结转										
1.其他综合收益结转留存收益	44	-	-	-	374	-	(374)	-	-	-
三、2022年12月31日余额	15,915	59,971	60,759	(1,581)	21,909	47,124	116,360	320,457	2,865	323,322

附注八	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、2021年1月1日余额	15,387	59,971	53,292	(714)	17,756	38,683	96,238	280,613	2,042	282,655
二、本年增减变动金额										
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	23,535	23,535	368	23,903
(二)其他综合收益	44	-	-	1,556	-	-	-	1,556	-	1,556
上述(一)、(二)小计	-	-	-	1,556	-	-	23,535	25,091	368	25,459
(三)利润分配										
1.提取盈余公积	34	-	-	-	1,991	-	(1,991)	-	-	-
2.提取一般风险准备	34	-	-	-	-	4,948	(4,948)	-	-	-
3.普通股股利分配	34	-	-	-	-	-	(4,632)	(4,632)	-	(4,632)
4.对其他权益工具持有者 的利润分配	34	-	-	-	-	-	(2,780)	(2,780)	-	(2,780)
(四)股东权益内部结转										
1.其他综合收益结转留存收益	44	-	-	-	(9)	-	9	-	-	-
三、2021年12月31日余额	15,387	59,971	53,292	833	19,747	43,631	105,431	298,292	2,410	300,702

附注为财务报表的组成部分

# 华夏银行股份有限公司

## 银行股东权益变动表

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注八	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、2022年1月1日余额		15,387	59,971	53,291	833	19,747	42,104	100,939	292,272
二、本年增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	22,097	22,097
(二)其他综合收益	44	-	-	-	(2,781)	-	-	-	(2,781)
上述(一)、(二)小计		-	-	-	(2,781)	-	-	22,097	19,316
(三)股东投入资本									
1.股东投入资本	29	528	-	7,467	-	-	-	-	7,995
(四)利润分配									
1.提取盈余公积	34	-	-	-	-	2,162	-	(2,162)	-
2.提取一般风险准备	34	-	-	-	-	-	2,633	(2,633)	-
3.普通股股利分配	34	-	-	-	-	-	-	(5,201)	(5,201)
4.其他权益工具持有者 的利润分配	34	-	-	-	-	-	-	(2,876)	(2,876)
(五)股东权益内部结转									
1.其他综合收益结转 留存收益	44	-	-	-	374	-	-	(374)	-
三、2022年12月31日余额		15,915	59,971	60,758	(1,574)	21,909	44,737	109,790	311,506

	附注八	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、2021年1月1日余额		15,387	59,971	53,291	(706)	17,756	37,424	93,390	276,513
二、本年增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	21,623	21,623
(二)其他综合收益	44	-	-	-	1,548	-	-	-	1,548
上述(一)、(二)小计		-	-	-	1,548	-	-	21,623	23,171
(三)利润分配									
1.提取盈余公积	34	-	-	-	-	1,991	-	(1,991)	-
2.提取一般风险准备	34	-	-	-	-	-	4,680	(4,680)	-
3.普通股股利分配	34	-	-	-	-	-	-	(4,632)	(4,632)
4.对其他权益工具持有者 的利润分配	34	-	-	-	-	-	-	(2,780)	(2,780)
(四)股东权益内部结转									
1.其他综合收益结转 留存收益	44	-	-	-	(9)	-	-	9	-
三、2021年12月31日余额		15,387	59,971	53,291	833	19,747	42,104	100,939	292,272

附注为财务报表的组成部分

财务报表附注

2022年1月1日至12月31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2022年12月31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987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；理财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

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，本集团还按照中国证监会颁布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号—财务报告的一般规定》披露有关财务信息。

持续经营

本集团对自2022年12月31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。

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2022年12月31日的合并及银行财务状况以及2022年度的合并及银行经营成果、合并及银行现金流量和合并及银行股东权益变动。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

---

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

#### 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。

##### 4. 企业合并

非同一控制下的企业合并及商誉

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制，为非同一控制下的企业合并。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 4. 企业合并 - 续

合并成本指购买方为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债和发行的权益性工具的公允价值。购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

购买方在合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债在购买日以公允价值计量。

合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，作为一项资产确认为商誉并按成本进行初始计量。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，计入当期损益。

因企业合并形成的商誉在合并财务报表中单独列报，并按照成本扣除累计减值准备后的金额计量。

##### 5. 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本集团将进行重新评估。

子公司的合并起始于本集团获得对该子公司的控制权时，终止于本集团丧失对子公司的控制权时。

对于本集团处置的子公司，处置日(丧失控制权的日期)前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，其自购买日(取得控制权的日期)起的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，不调整合并财务报表的期初数和对比数。

子公司采用的主要会计政策和会计期间按照本银行统一规定的会计政策和会计期间厘定。本银行与子公司及子公司相互之间的所有重大账目及交易于合并时抵销。

子公司所有者权益中不属于母公司的份额作为少数股东权益，在合并资产负债表股东权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 5. 合并财务报表的编制方法 - 续

少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额，其余额仍冲减少数股东权益。

##### 6. 现金及现金等价物的确定标准

现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

##### 7. 外币业务

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。于资产负债表日，外币货币性项目采用该日即期汇率折算为人民币，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除：(1)符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本；(2)为了规避外汇风险进行套期的套期工具的汇兑差额按套期会计方法处理；(3)分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

##### 8. 金融工具

本集团在成为金融工具合同条款中的一方时，确认一项金融资产或金融负债。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产。

金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

实际利率法是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 8. 金融工具 - 续

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，再扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。

##### 8.1 金融资产的分类、确认与计量

初始确认后，本集团对不同类别的金融资产，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益和以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，则本集团将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。此类金融资产主要包括：现金及存放中央银行款项、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以及债权投资。

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标的，则该金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资。

初始确认时，本集团可以单项金融资产为基础，不可撤销地将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。此类金融资产作为其他权益工具投资列示。

金融资产满足下列条件之一的，表明本集团持有该金融资产的目的是交易性的：

- (1) 取得相关金融资产的目的，主要是为了近期出售；
- (2) 相关金融资产在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；
- (3) 相关金融资产属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

#### 8. 金融工具 - 续

##### 8.1 金融资产的分类、确认与计量 - 续

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：

- (1) 不符合分类为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产条件的金融资产均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；
- (2) 在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本集团可以将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除衍生金融资产外，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产列示于交易性金融资产。

##### 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，发生减值或终止确认产生的利得或损失，计入当期损益。

本集团对以摊余成本计量的金融资产按照实际利率法确认利息收入。除下列情况外，本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入：

- (1) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。
- (2) 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本集团在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，本集团转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

##### 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资相关的减值损失或利得、采用实际利率法计算的利息收入及汇兑损益计入当期损益，除此以外该金融资产的公允价值变动均计入其他综合收益。该金融资产计入各期损益的金额与视同其一直按摊余成本计量而计入各期损益的金额相等。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

#### 8. 金融工具 - 续

#### 8.1 金融资产的分类、确认与计量 - 续

##### 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 - 续

指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资的公允价值变动在其他综合收益中进行确认，该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。本集团持有该等非交易性权益工具投资期间，在本集团收取股利的权利已经确立，与股利相关的经济利益很可能流入本集团，且股利的金额能够可靠计量时，确认股利收入并计入当期损益。

##### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

#### 8.2 金融工具减值

本集团对以摊余成本计量的金融资产、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、应收融资租赁款、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的贷款承诺以预期信用损失为基础进行减值会计处理并确认损失准备。

对于其他金融工具，除购买或源生的已发生信用减值的金融资产外，本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后的变动情况。若该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本集团按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；若该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本集团按照相当于该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。信用损失准备的增加或转回金额，除分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资外，作为减值损失或利得计入当期损益。对于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，本集团在其他综合收益中确认其信用损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本集团在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

---

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 8. 金融工具 - 续

##### 8.2 金融工具减值 - 续

##### 8.2.1 信用风险显著增加

本集团利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于贷款承诺，本集团在应用金融工具减值规定时，将本集团成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。

在评估自初始确认后信用风险是否显著增加时，本集团将比较金融工具在报告日的违约风险与金融工具初始确认时的违约风险。在进行此评估时，本集团会考虑合理且可支持的定量和定性信息，包括历史经验和无需过多的成本或努力即可获得的前瞻性信息。信用风险显著增加的判断标准参见附注十四、3.1 信用风险管理。

##### 8.2.2 已发生信用减值的金融资产

当本集团预期对金融资产未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括可观察信息参见附注十四、3.1 信用风险管理。

##### 8.2.3 预期信用损失的确定

预期信用损失的计量基于违约概率、违约损失率和违约风险暴露，有关预期信用损失的计量和确认参见附注十四、3.1 信用风险管理。

##### 8.2.4 减记金融资产

当本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

##### 8.3 金融资产转移

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：

- (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。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

#### 8. 金融工具 - 续

#### 8.3 金融资产转移 - 续

若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风险和报酬，且保留了对该金融资产控制的，则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认该被转移金融资产，并相应确认相关负债。本集团按照下列方式对相关负债进行计量：

- (1) 被转移金融资产以摊余成本计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本集团保留的权利(如果本集团因金融资产转移保留了相关权利)的摊余成本并加上本集团承担的义务(如果本集团因金融资产转移承担了相关义务)的摊余成本，相关负债不指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。
- (2) 被转移金融资产以公允价值计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本集团保留的权利(如果本集团因金融资产转移保留了相关权利)的公允价值并加上本集团承担的义务(如果本集团因金融资产转移承担了相关义务)的公允价值，该权利和义务的公允价值为按独立基础计量时的公允价值。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产在终止确认日的账面价值及因转移金融资产而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和的差额计入当期损益。若本集团转移的金融资产是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值在终止确认部分和继续确认部分之间按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将终止确认部分收到的对价和原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和与终止确认部分在终止确认日的账面价值之差额计入当期损益。若本集团转移的金融资产是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

金融资产整体转移未满足终止确认条件的，本集团继续确认所转移的金融资产整体，并将收到的对价确认为金融负债。

#### 资产证券化

作为经营活动的一部分，本集团将部分信贷资产证券化，一般是将这些资产出售给结构化主体，然后再由其向投资者发行证券。证券化金融资产的权益分为优先级资产支持证券和次级资产支持证券。信贷资产在支付相关税负和费之后，优先用于偿付优先级资产支持证券的本息，全部本息偿付之后剩余的信贷资产作为次级资产支持证券的收益。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 8. 金融工具 - 续

##### 8.3 金融资产转移 - 续

###### 资产证券化 - 续

在运用证券化金融资产的会计政策时，本集团已考虑转移至其他实体的资产的风险和报酬程度，以及本集团对该实体行使控制权的程度：

- (1) 当本集团已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团予以终止确认该金融资产；
- (2) 当本集团保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团继续确认该金融资产；
- (3) 如本集团并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，本集团考虑对该金融资产是否存在控制。如果本集团并未保留控制权，本集团终止确认该金融资产，并把在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本集团保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

##### 8.4 金融负债和权益工具的分类

本集团根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。

###### 8.4.1 金融负债的分类、确认及计量

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

###### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。除衍生金融负债单独列示外，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债列示为交易性金融负债。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

#### 8. 金融工具 - 续

#### 8.4 金融负债和权益工具的分类 - 续

#### 8.4.1 金融负债的分类、确认及计量 - 续

##### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 - 续

金融负债满足下列条件之一，表明本集团承担该金融负债的目的是交易性的：

- (1) 承担相关金融负债的目的，主要是为了近期回购。
- (2) 相关金融负债在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式。
- (3) 相关金融负债属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

本集团将符合下列条件之一的金融负债，在初始确认时可以指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

- (1) 该指定能够消除或显著减少会计错配；
- (2) 根据本集团正式书面文件载明的风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在本集团内部以此为基础向关键管理人员报告；
- (3) 符合条件的包含嵌入衍生工具的混合合同。

交易性金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利或利息支出计入当期损益。

对于被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，该金融负债由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，其他公允价值变动计入当期损益。该金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。与该等金融负债相关的股利或利息支出计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本集团将该金融负债的全部利得或损失(包括自身信用风险变动的影响金额)计入当期损益。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

#### 8. 金融工具 - 续

#### 8.4 金融负债和权益工具的分类 - 续

#### 8.4.1 金融负债的分类、确认及计量 - 续

##### 其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、及贷款承诺外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

本集团与交易对手方修改或重新议定合同，未导致按摊余成本进行后续计量的金融负债终止确认，但导致合同现金流量发生变化的，本集团重新计算该金融负债的账面价值，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融负债的账面价值，本集团根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融负债的原实际利率折现的现值确定。对于修改或重新议定合同所产生的所有成本或费用，本集团调整修改后的金融负债的账面价值，并在修改后金融负债的剩余期限内进行摊销。

##### 财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。对于不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或者因金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债的财务担保合同，以及不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的以低于市场利率贷款的贷款承诺，在初始确认后按照损失准备金额以及初始确认金额扣除依据收入准则相关规定所确定的累计摊销额后的余额孰高进行计量。

#### 8.4.2 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本集团(借入方)与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，本集团终止确认原金融负债，并同时确认新金融负债。金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

---

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

#### 8. 金融工具 - 续

#### 8.4 金融负债和权益工具的分类 - 续

#### 8.4.3 权益工具

权益工具是指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本集团发行(含再融资)、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本集团不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本集团对权益工具持有方的分配作为利润分配处理，发放的股票股利不影响股东权益总额。

#### 8.5 衍生工具与嵌入衍生工具

衍生工具，包括外汇远期、外汇掉期、利率互换及期权合约等。衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。

对于嵌入衍生工具与主合同构成的混合合同，若主合同属于金融资产的，本集团不从该混合合同中分拆嵌入衍生工具，而将该混合合同作为一个整体适用关于金融资产分类的会计准则规定。

若混合合同包含的主合同不属于金融资产，且同时符合下列条件的，本集团将嵌入衍生工具从混合合同中分拆，作为单独存在的衍生工具处理。

- (1) 嵌入衍生工具的经济特征和风险与主合同的经济特征及风险不紧密相关。
- (2) 与嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义。
- (3) 该混合合同不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

嵌入衍生工具从混合合同中分拆的，本集团按照适用的会计准则规定对混合合同的主合同进行会计处理。本集团无法根据嵌入衍生工具的条款和条件对嵌入衍生工具的公允价值进行可靠计量的，该嵌入衍生工具的公允价值根据混合合同公允价值和主合同公允价值之间的差额确定。使用了上述方法后，该嵌入衍生工具在取得日或后续资产负债表日的公允价值仍然无法单独计量的，本集团将该混合合同整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

#### 8. 金融工具 - 续

##### 8.6 金融资产和金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，同时本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

##### 8.7 套期会计

为管理特定风险引起的风险敞口，本集团指定某些金融工具作为套期工具进行套期。满足规定条件的套期，本集团采用套期会计方法进行处理。本集团的套期为公允价值套期。

本集团在套期开始时，正式指定了套期工具和被套期项目，并准备了载明套期工具、被套期项目、被套期风险的性质以及套期有效性评估方法(包括套期无效部分产生的原因分析以及套期比率确定方法)等内容的书面文件。

发生下列情形之一的，本集团将终止运用套期会计：

- (1) 因风险管理目标发生变化，导致套期关系不再满足风险管理目标。
- (2) 套期工具已到期、被出售、合同终止或已行使。
- (3) 被套期项目与套期工具之间不再存在经济关系，或者被套期项目和套期工具经济关系产生的价值变动中，信用风险的影响开始占主导地位。
- (4) 套期关系不再满足运用套期会计方法的其他条件。

##### 公允价值套期

本集团将套期工具产生的利得或损失计入当期损益。如果套期工具是对选择以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资进行套期的，套期工具产生的利得或损失则计入其他综合收益。

本集团将被套期项目因被套期风险敞口形成的利得或损失计入当期损益，同时调整未以公允价值计量的已确认被套期项目的账面价值。被套期项目为分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资的，其因被套期风险敞口形成的利得或损失计入当期损益。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

#### 8. 金融工具 - 续

#### 8.7 套期会计 - 续

##### 公允价值套期- 续

公允价值套期中，被套期项目为分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，本集团按照上述相同的方式对累计已确认的套期利得或损失进行摊销，并计入当期损益。

##### 套期有效性评估方法

本集团在套期开始日及以后期间持续地对套期关系是否符合套期有效性要求进行评估。套期同时满足下列条件的，本集团将认定套期关系符合套期有效性要求：

- (1) 被套期项目和套期工具之间存在经济关系。
- (2) 被套期项目和套期工具经济关系产生的价值变动中，信用风险的影响不占主导地位。
- (3) 套期关系的套期比率，将等于本集团实际套期的被套期项目数量与对其进行套期的套期工具实际数量之比。

套期关系由于套期比率的原因而不再符合套期有效性要求，但指定该套期关系的风险管理目标没有改变的，本集团将进行套期关系再平衡，对已经存在的套期关系中被套期项目或套期工具的数量进行调整，以使套期比率重新符合套期有效性要求。

#### 9. 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

买入返售金融资产，是指本集团按返售协议先买入再按固定价格返售的金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款，是指本集团按回购协议先卖出再按固定价格回购的金融资产所融入的资金。

买入返售和卖出回购金融资产按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中继续确认。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，相应确认为“利息收入”和“利息支出”。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 10. 长期股权投资

控制是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

长期股权投资按照成本进行初始计量。

本集团采用成本法核算对子公司的长期股权投资。子公司是指本集团能够对其实施控制的被投资主体。

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资调整长期股权投资的成本。当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

##### 处置长期股权投资

本集团处置长期股权投资时，将其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

##### 11. 固定资产

固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。

固定资产按成本进行初始计量。固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值率和年折旧率如下：

<u>类别</u>	<u>使用寿命</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋建筑物	20 - 35 年	5%	2.71% - 4.75%
办公和电子设备	3 - 5 年	5%	19.00% - 31.67%
运输工具	5 - 10 年	5%	9.50% - 19.00%

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本集团目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

当固定资产处置时或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

本集团至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 11. 固定资产 - 续

在建工程按实际成本计量，实际成本包括在建期间发生的各项工程支出，工程达到预定可使用状态前的资本化的借款费用以及其他相关费用等。在建工程不计提折旧。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

##### 12. 无形资产

无形资产是指本集团拥有或控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值在其预计使用寿命内采用摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

无形资产的使用寿命如下：

<u>类别</u>	<u>使用寿命</u>
土地使用权	40-50年

于报告期末，本集团对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。

##### 13. 抵债资产

以抵债资产抵偿贷款和垫款及应收利息时，该抵债资产以放弃债权的公允价值入账，取得抵债资产应支付的相关费用计入抵债资产账面价值。当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本集团将账面价值调减至可变现净值。

处置抵债资产所产生的利得或损失计入当期损益。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产跌价准备的，同时结转跌价准备。

##### 14. 非金融资产减值

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资、固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命确定的无形资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额，进行减值测试。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 14. 非金融资产减值 - 续

估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。可收回金额为资产或者资产组的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

##### 15. 职工薪酬及福利

###### 职工薪酬

本集团在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。本集团发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

###### 社会福利

本集团按规定参加由政府机构设立的职工社会保障体系，包括基本养老保险、医疗保险、住房公积金及其他社会保障制度，在职工为其提供服务的会计期间，将根据计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益。

###### 年金计划

除基本养老保险外，本银行职工参加由本银行设立的退休福利供款计划(以下简称“年金计划”)。本银行按照工资的一定比例向年金计划供款，供款义务发生时计入当期损益。除按固定的金额向年金计划供款外，如年金计划不足以支付员工未来退休福利，本银行并无义务注入资金。

##### 16. 预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：(1)该义务是承担的现时义务；(2)该义务的履行很可能导致经济利益流出；(3)该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

本集团以预期信用损失为基础确认的贷款承诺和财务担保合同损失准备列示为预计负债。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 17. 优先股、永续债等其他金融工具

本集团发行的优先股和永续债等其他金融工具，同时符合以下条件的，作为权益工具：

- (1) 该金融工具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) 将来须用或可用企业自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，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，本集团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。

除按上述条件可归类为权益工具的其他金融工具以外，本集团发行的其他金融工具归类为金融负债。

归类为金融负债的优先股和永续债等其他金融工具，利息支出或股利分配按照借款费用处理，其回购或赎回产生的利得或损失等计入当期损益。如金融负债以摊余成本计量，相关交易费用计入初始计量金额。

归类为权益工具的优先股和永续债等其他金融工具，利息支出或股利分配作为本集团的利润分配，其回购、注销等作为权益的变动处理，相关交易费用从权益中扣减。

##### 18. 收入确认

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。

本集团确认收入的主要活动相关的具体会计政策描述如下：

##### 利息净收入

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具外，所有金融工具的利息收入和支出均采用实际利率法并计入合并利润表的“利息收入”和“利息支出”。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的利息收入在“投资收益”中确认。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 18. 收入确认 - 续

###### 手续费及佣金净收入

本集团在履行每一单项履约义务时确认手续费及佣金收入，即当一项履约义务项下的一项商品或服务的“控制权”已经转移给客户时确认收入。

履约义务，是指合同中本集团向客户转让一项或一组可明确区分的商品或服务，或者一系列实质上相同且转让模式相同的、可明确区分商品或服务的承诺。合同中包含两项或多项履约义务的，本集团在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务(分配折扣和可变对价除外)，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

基于各项履约义务的可区分商品或服务的单独售价在合同开始日确定。本集团在类似环境下向类似客户单独销售商品或服务的价格，是确定该商品或服务单独售价的最佳证据。单独售价无法直接观察的，本集团使用适当技术估计其最终分配至任何履约义务的交易价格，以反映本集团预期向客户转让商品或服务而有权获取的对价。

满足下列条件之一的，属于在某一时段内的履约义务，相关收入在该履约义务履行的期间内确认：

- (1) 客户在企业履约的同时即取得并消耗所带来的经济利益；
- (2) 客户能够控制企业履约过程中在建的商品；
- (3) 本集团履约过程中产出的商品或服务具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

否则，属于在某一时点履行履约义务。

对于在某一时段内履行的履约义务，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入，本集团完成履约义务的进度按照产出法进行计量，该法是根据直接计量已向客户转让的服务的价值相对于合同项下剩余服务的价值确定履约进度，这最能说明本集团在转移对服务的控制方面的表现。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 18. 收入确认 - 续

###### 手续费及佣金净收入 - 续

对于在某一时点履行的履约义务，本集团在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本集团会考虑下列迹象：

- (1) 本集团就该商品或服务享有现时收款权利；
- (2) 本集团已将该商品的实物转移给客户；
- (3) 本集团已将该商品的法定所有权或所有权上的主要风险和报酬转移给客户；
- (4) 客户已接受该商品或服务。

当另一方参与向客户提供服务时，本集团会厘定其承诺的性质是否为提供指定服务本身(即本集团为主要责任人)的履约义务或安排该等服务由另一方提供服务(即本集团为代理人)。

本集团在向客户转让服务前能够控制该服务的，本集团为主要责任人。如果履约义务是安排另一方提供指定服务，则本集团为代理人。在这种情况下，本集团在该服务转移给客户之前不会控制另一方提供的指定服务。当本集团作为代理人身份时，本集团按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入，作为安排由另一方提供的指定服务的回报。

##### 19. 政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产。政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产的使用寿命内分期计入当期损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

与本集团日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与本集团日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

已确认的政府补助需要退回时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 20. 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

##### 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产)，按照税法规定计算的预期应交纳(或返还)的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后计算得出。

##### 递延所得税

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

一般情况下所有暂时性差异均确认相关的递延所得税。但对于可抵扣暂时性差异，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。此外，与商誉的初始确认相关的，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产或负债。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损及税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

本集团确认与子公司相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，除非本集团能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对于与子公司相关的可抵扣暂时性差异，只有当暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，本集团才确认递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

当期所得税和递延所得税除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

---

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 20. 所得税 - 续

###### 所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行时，本集团当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本集团递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

##### 21. 受托业务

本集团通常根据与证券投资基金、社会保障基金、保险公司、信托公司以及其他机构订立的代理人协议作为代理人、受托人或以其他受托身份代表客户管理资产。本集团仅根据代理人协议提供服务并收取费用，但不会就所代理的资产承担风险和利益。所代理的资产不在本集团资产负债表中确认。

本集团也经营委托贷款业务。根据委托贷款合同，本集团作为中介人按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等向借款人发放贷款。本集团负责安排并协助收回委托贷款，并就提供的服务收取费用，但不承担委托贷款所产生的风险和利益。委托贷款及委托贷款资金不在本集团资产负债表中确认。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 22. 租赁

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

##### 作为承租人

##### *使用权资产*

在租赁期开始日，本集团将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，按照成本进行初始计量。使用权资产成本包括：(1)租赁负债的初始计量金额；(2)在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；(3)本集团作为承租人发生的初始直接费用；(4)为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本集团因租赁付款额变动重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。

本集团后续采用直线法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本集团在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

##### *租赁负债*

在租赁期开始日，本集团将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。租赁付款额包括固定付款额及实质固定付款额扣除租赁激励后的金额、取决于指数或比率的可变租赁付款额、根据担保余值预计应支付的款项，还包括购买选择权的行权价格或行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是本集团合理确定将行使该选择权或租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权。

在计算租赁付款额的现值时，本集团采用中债商业银行普通债（AAA）作为折现率。本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

租赁期开始日后，本集团确认利息时增加租赁负债的账面金额，支付租赁付款额时减少租赁负债的账面金额。当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

#### 22. 租赁 - 续

##### 作为承租人 - 续

##### 增量借款利率

本集团采用增量借款利率作为折现率计算租赁付款额的现值。确定增量借款利率时，本集团各机构根据所处经济环境，以可观察的利率作为确定增量借款利率的参考基础，在此基础上，根据自身情况、标的资产情况、租赁期和租赁负债金额等租赁业务具体情况对参考利率进行调整以得出适用的增量借款利率。

##### 短期租赁和低价值资产租赁

本集团在租赁期开始日，将租赁期不超过12个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。本集团对短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和租赁负债，租金在租赁期内各个期间按直线法摊销，计入当期损益。

##### 作为出租人

租赁开始日实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

本集团作为融资租赁出租人，在租赁期开始日对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本集团对应收融资租赁款进行初始计量时，以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入；对于未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

本集团作为经营租赁出租人，出租的资产仍作为本集团资产反映，经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法摊销，确认为当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

##### 售后租回交易

本集团按照附注四、18评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

##### 作为出租人

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本集团作为出租人对资产购买进行会计处理，并根据前述规定对资产出租进行会计处理；售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本集团作为出租人不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产，并按照附注四、8对该金融资产进行会计处理。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

---

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

#### 四、 重要会计政策及会计估计 - 续

##### 23. 债务重组

###### 作为债权人

以资产清偿债务方式进行债务重组的，本集团初始确认受让的金融资产以外的资产时，以成本计量，其中成本包括放弃债权的公允价值和使该资产达到当前位置和状态所发生的可直接归属于该资产的税金、运输费、装卸费、保险费等其他成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

采用修改其他条款方式进行债务重组的，本集团按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的规定，确认和计量重组债权。

采用多项资产清偿债务或者组合方式进行债务重组的，首先按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的规定确认和计量受让的金融资产和重组债权，然后按照受让的金融资产以外的各项资产的公允价值比例，对放弃债权的公允价值扣除受让金融资产和重组债权确认金额后的净额进行分配，并以此为基础按照前述方法分别确定各项资产的成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31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

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商业模式，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。

### 2. 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。本集团定期审阅上述估计和假设，必要时进行调整。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31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

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：  
- 续

### 3. 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。

### 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 - 续

2022年1月1日至12月31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

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：  
- 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。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六、 主要税项

1. 企业所得税

本集团内各纳税主体所得缴纳企业所得税，适用中国企业所得税税率 25%。根据国家发展改革委令 2019 年第 29 号《产业结构调整指导目录(2019 年本)》鼓励类第三十条第 13 款规定，自 2020 年 1 月 1 日起，本集团子公司华夏金融租赁有限公司适用西部大开发地区企业所得税优惠税率 15%。

2. 增值税

自 2016 年 5 月 1 日起，本集团由缴纳营业税改为缴纳增值税，计税依据为应纳税额。一般计税方法的应纳税额按应纳税收入乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算；简易计税方法的应纳税额按应税交易销售额乘以征收率计算。本集团适用的增值税税率为 6%、13%。

3. 城市维护建设税

本集团按增值税的 5%或 7%计缴城市维护建设税。

4. 教育费附加

本集团按增值税的 3%计缴教育费附加。

七、 企业合并及合并财务报表

截至 2022 年 12 月 31 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	23	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	44	银行
华夏金融租赁有限公司	2013 年	昆明	10,000	82.00	82.00	2,772	金融租赁
华夏理财有限责任公司	2020 年	北京	3,000	100.00	100.00	-	资产管理

(1) 2022 年 12 月，华夏金融租赁有限公司由未分配利润转增注册资本人民币 20 亿元，变更后的注册资本为人民币 100 亿元。

纳入本集团合并范围的结构化主体情况参见附注十三、结构化主体。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 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	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
库存现金	2,035	1,842	2,024	1,829
存放中央银行法定存款准备金 (1)	151,907	150,482	151,801	150,374
存放中央银行超额存款准备金 (2)	21,154	33,426	20,925	33,212
存放中央银行的其他款项 (3)	287	424	287	424
合计	<u>175,383</u>	<u>186,174</u>	<u>175,037</u>	<u>185,839</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：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
人民币：		
本银行	7.50%	8.00%
北京大兴华夏村镇银行有限责任公司	5.00%	5.00%
昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司	5.00%	5.00%
四川江油华夏村镇银行股份有限公司	5.00%	5.00%
外币：	<u>6.00%</u>	<u>9.00%</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。

2. 存放同业款项

	本集团		本银行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
存放境内同业	13,193	9,882	12,819	9,857
存放境外同业	5,294	7,862	5,294	7,862
应计利息	45	32	1	34
减：损失准备	<u>(255)</u>	<u>(73)</u>	<u>(255)</u>	<u>(73)</u>
存放同业款项账面价值	<u>18,277</u>	<u>17,703</u>	<u>17,859</u>	<u>17,680</u>

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

2. 存放同业款项 - 续

于2022年度及2021年度，本集团及本银行的存放同业款项损失准备未发生阶段转移。

3. 拆出资金

	本集团		本银行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
拆放境内同业	689	-	689	-
拆放境外同业	6,054	300	6,054	300
拆放境内其他金融机构	50,523	82,969	56,523	91,470
应计利息	60	88	60	96
减：损失准备	(92)	(94)	(92)	(94)
拆出资金账面价值	<u>57,234</u>	<u>83,263</u>	<u>63,234</u>	<u>91,772</u>

于2022年度及2021年度，本集团及本银行的拆出资金损失准备未发生阶段转移。

4. 衍生金融工具

非套期工具：

	本集团及本银行		
	2022年12月31日		
合同/名义本金	公允价值		
	资产	负债	
外汇远期	47,252	1,215	1,228
外汇掉期	385,128	5,989	4,847
利率互换	24,141	16	15
期权合约	90,315	252	252
合计		<u>7,472</u>	<u>6,342</u>

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

4. 衍生金融工具 - 续

非套期工具： - 续

	本集团及本银行		
	2021年12月31日		
	合同/名义本金	公允价值	
资产		负债	
外汇远期	18,917	165	134
外汇掉期	637,276	7,804	7,654
利率互换	15,700	10	10
期权合约	99,574	76	83
贵金属掉期	206	-	1
合计		8,055	7,882

套期工具：

公允价值套期

本集团利用公允价值套期来规避由于市场利率变动导致金融资产公允价值变化所带来的影响。对金融资产的利率风险以利率互换作为套期工具。上述衍生金融工具中包括的本集团及本银行指定的套期工具如下：

	本集团及本银行		
	2022年12月31日		
	合同/名义本金	公允价值	
资产		负债	
被指定为公允价值套期工具的 衍生产品：			
利率互换	11,140	33	17

	本集团及本银行		
	2021年12月31日		
	合同/名义本金	公允价值	
资产		负债	
被指定为公允价值套期工具的 衍生产品：			
利率互换	7,323	144	-

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

4. 衍生金融工具 - 续

套期工具 - 续

被套期项目为本集团投资的固定利率债券，该等债券包括在附注八、9.其他债权投资的金融机构债券和公司债券中。

于2022年度及2021年度，公允价值变动损益中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

5. 买入返售金融资产

	本集团		本银行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
按担保物分类：				
债券	37,266	5,775	37,266	-
票据	21,293	12,787	21,293	12,787
应计利息	190	134	190	130
减：损失准备	(307)	(306)	(307)	(306)
买入返售金融资产账面价值	<u>58,442</u>	<u>18,390</u>	<u>58,442</u>	<u>12,611</u>

6. 发放贷款和垫款

	本集团		本银行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款(1)	2,170,242	2,071,776	2,052,908	1,946,715
减：损失准备	(63,661)	(58,483)	(57,538)	(52,384)
小计	<u>2,106,581</u>	<u>2,013,293</u>	<u>1,995,370</u>	<u>1,894,331</u>
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)	102,731	141,753	102,731	141,753
应计利息	8,379	7,920	8,363	7,905
合计	<u>2,217,691</u>	<u>2,162,966</u>	<u>2,106,464</u>	<u>2,043,989</u>

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

(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	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
对公贷款和垫款	1,463,241	1,421,476	1,350,926	1,301,320
其中：贷款	1,423,697	1,393,884	1,311,382	1,273,728
贴现	39,544	27,592	39,544	27,592
个人贷款和垫款	707,001	650,300	701,982	645,395
其中：住房抵押	318,125	303,922	318,048	303,869
信用卡	181,670	174,348	181,670	174,348
其他	207,206	172,030	202,264	167,178
发放贷款和垫款总额	2,170,242	2,071,776	2,052,908	1,946,715
减：发放贷款和垫款损失准备	(63,661)	(58,483)	(57,538)	(52,384)
其中：12个月预期信用损失	(16,628)	(20,508)	(15,113)	(16,702)
整个存续期预期信用损失	(47,033)	(37,975)	(42,425)	(35,682)
合计	2,106,581	2,013,293	1,995,370	1,894,331

(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	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
对公贷款和垫款				
其中：贷款	22,014	32,781	22,014	32,781
贴现	80,717	108,972	80,717	108,972
合计	102,731	141,753	102,731	141,753

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 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：

	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>2022年12月31日</u>				
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	2,046,370	82,902	40,970	2,170,242
减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备	(16,628)	(16,749)	(30,284)	(63,661)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	<u>2,029,742</u>	<u>66,153</u>	<u>10,686</u>	<u>2,106,581</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	102,731	-	-	102,731
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	(83)	-	-	(83)
	<u>                    </u>	<u>                    </u>	<u>                    </u>	<u>                    </u>
<u>2021年12月31日</u>				
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	1,953,796	78,223	39,757	2,071,776
减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备	(20,508)	(10,590)	(27,385)	(58,483)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	<u>1,933,288</u>	<u>67,633</u>	<u>12,372</u>	<u>2,013,293</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	141,753	-	-	141,753
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	(514)	-	-	(514)
	<u>                    </u>	<u>                    </u>	<u>                    </u>	<u>                    </u>

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 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>2022年12月31日</u>				
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	1,943,938	69,403	39,567	2,052,908
减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备	(15,113)	(13,083)	(29,342)	(57,538)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	<u>1,928,825</u>	<u>56,320</u>	<u>10,225</u>	<u>1,995,370</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	102,731	-	-	102,731
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	(83)	-	-	(83)
	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>
<u>2021年12月31日</u>				
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	1,833,762	73,915	39,038	1,946,715
减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备	(16,702)	(8,937)	(26,745)	(52,384)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	<u>1,817,060</u>	<u>64,978</u>	<u>12,293</u>	<u>1,894,331</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	141,753	-	-	141,753
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	(514)	-	-	(514)
	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 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损失准备变动情况：

	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	
2022年1月1日	20,508	10,590	27,385	58,483
转移至第一阶段	440	(389)	(51)	-
转移至第二阶段	(1,854)	1,913	(59)	-
转移至第三阶段	(155)	(1,666)	1,821	-
本年计提/(转回) (1)	(2,318)	6,301	23,440	27,423
本年收回	-	-	2,611	2,611
因折现价值上升导致转出	-	-	(630)	(630)
本年核销及转出	-	-	(24,234)	(24,234)
汇率变动	7	-	1	8
2022年12月31日	16,628	16,749	30,284	63,661

	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	
2021年1月1日	19,233	10,264	25,963	55,460
转移至第一阶段	317	(255)	(62)	-
转移至第二阶段	(1,548)	1,606	(58)	-
转移至第三阶段	(143)	(2,492)	2,635	-
本年计提(1)	2,654	1,468	21,504	25,626
本年收回	-	-	2,460	2,460
因折现价值上升导致转出	-	-	(642)	(642)
本年核销及转出	-	-	(24,414)	(24,414)
汇率变动	(5)	(1)	(1)	(7)
2021年12月31日	20,508	10,590	27,385	58,483

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 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损失准备变动情况： - 续

	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	
2022年1月1日	16,702	8,937	26,745	52,384
转移至第一阶段	440	(389)	(51)	-
转移至第二阶段	(1,051)	1,109	(58)	-
转移至第三阶段	(52)	(1,613)	1,665	-
本年计提/(转回) (1)	(933)	5,039	22,370	26,476
本年收回	-	-	2,491	2,491
因折现价值上升导致转出	-	-	(616)	(616)
本年核销及转出	-	-	(23,205)	(23,205)
汇率变动	7	-	1	8
2022年12月31日	15,113	13,083	29,342	57,538

	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	
2021年1月1日	16,095	8,784	25,465	50,344
转移至第一阶段	163	(101)	(62)	-
转移至第二阶段	(1,480)	1,538	(58)	-
转移至第三阶段	(143)	(2,300)	2,443	-
本年计提(1)	2,072	1,017	20,657	23,746
本年收回	-	-	2,447	2,447
因折现价值上升导致转出	-	-	(637)	(637)
本年核销及转出	-	-	(23,509)	(23,509)
汇率变动	(5)	(1)	(1)	(7)
2021年12月31日	16,702	8,937	26,745	52,384

(1) 包括新发放贷款、存量贷款、模型/风险参数调整以及阶段转换等导致的计提/(转回)。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

7. 交易性金融资产

	本集团		本银行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
为交易目的而持有的金融资产：				
政府债券	16	1,535	16	1,535
公共实体及准政府债券	1,173	3,134	1,173	3,134
金融机构债券	7,676	5,994	7,676	5,994
公司债券	52,085	27,261	52,085	27,261
同业存单	17,054	2,022	17,054	2,022
基金投资	903	4,463	661	4,184
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	130,063	62,787	130,063	62,787
基金投资	146,875	124,348	146,187	123,730
资产受益权及其他	3,158	2,819	2,400	2,226
小计	359,003	234,363	357,315	232,873
应计利息	581	394	581	394
总计	359,584	234,757	357,896	233,267

8. 债权投资

	本集团		本银行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
政府债券	281,780	283,869	280,435	282,577
公共实体及准政府债券	89,917	90,002	89,583	89,670
金融机构债券	21,610	28,131	21,610	28,131
公司债券	84,216	72,147	83,316	71,247
金融机构资产管理计划	131,865	151,636	131,865	151,636
债权融资计划	55,558	78,015	55,558	78,015
资产受益权	22,368	17,592	22,368	17,592
小计	687,314	721,392	684,735	718,868
应计利息	9,812	10,318	9,795	10,300
减：损失准备	(17,015)	(13,444)	(16,735)	(13,264)
包括：12个月预期信用损失	(937)	(2,382)	(937)	(2,202)
整个存续期信用损失	(16,078)	(11,062)	(15,798)	(11,062)
总计	680,111	718,266	677,795	715,904

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 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			总计
	2022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	642,339	24,854	20,121	687,314
应计利息	9,192	620	-	9,812
减：损失准备	(937)	(3,290)	(12,788)	(17,015)
债权投资账面价值	<u>650,594</u>	<u>22,184</u>	<u>7,333</u>	<u>680,111</u>

	本集团			总计
	2021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	681,338	15,689	24,365	721,392
应计利息	10,175	143	-	10,318
减：损失准备	(2,382)	(2,315)	(8,747)	(13,444)
债权投资账面价值	<u>689,131</u>	<u>13,517</u>	<u>15,618</u>	<u>718,266</u>

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 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
	2022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	640,660	23,954	20,121	684,735
应计利息	9,175	620	-	9,795
减：损失准备	(937)	(3,010)	(12,788)	(16,735)
债权投资账面价值	<u>648,898</u>	<u>21,564</u>	<u>7,333</u>	<u>677,795</u>
	本银行			
	2021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	678,814	15,689	24,365	718,868
应计利息	10,157	143	-	10,300
减：损失准备	(2,202)	(2,315)	(8,747)	(13,264)
债权投资账面价值	<u>686,769</u>	<u>13,517</u>	<u>15,618</u>	<u>715,904</u>

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 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：

	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	
2022年1月1日	2,382	2,315	8,747	13,444
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	(1,469)	1,469	-	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
本年计提/(转回)	19	(494)	3,723	3,248
本年核销及转出	-	-	(4,057)	(4,057)
本年转入	-	-	4,333	4,333
汇率影响	5	-	42	47
2022年12月31日	937	3,290	12,788	17,015

	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	
2021年1月1日	2,197	1,379	1,621	5,197
转移至第一阶段	5	(5)	-	-
转移至第二阶段	(17)	17	-	-
转移至第三阶段	-	(31)	31	-
本年计提	199	955	8,116	9,270
本年核销及转出	-	-	(1,021)	(1,021)
汇率影响	(2)	-	-	(2)
2021年12月31日	2,382	2,315	8,747	13,444

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 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	
2022年1月1日	2,202	2,315	8,747	13,264
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	(1,189)	1,189	-	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
本年计提/(转回)	(81)	(494)	3,723	3,148
本年核销及转出	-	-	(4,057)	(4,057)
本年转入	-	-	4,333	4,333
汇率影响	5	-	42	47
2022年12月31日	937	3,010	12,788	16,735

	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	
2021年1月1日	2,017	1,379	1,621	5,017
转移至第一阶段	5	(5)	-	-
转移至第二阶段	(17)	17	-	-
转移至第三阶段	-	(31)	31	-
本年计提	199	955	8,116	9,270
本年核销及转出	-	-	(1,021)	(1,021)
汇率影响	(2)	-	-	(2)
2021年12月31日	2,202	2,315	8,747	13,264

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

9. 其他债权投资

	本集团		本银行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
政府债券	37,673	42,806	35,516	41,251
公共实体及准政府债券	117,044	58,686	117,044	58,686
金融机构债券	56,665	54,281	56,665	54,281
公司债券	27,440	35,669	27,440	35,669
同业存单	6,209	2,322	6,209	2,322
小计	245,031	193,764	242,874	192,209
应计利息	3,074	2,508	3,048	2,489
总计	248,105	196,272	245,922	194,698

	本集团		本银行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
其他债权投资初始投资成本	246,204	192,006	244,042	190,453
累计公允价值变动金额	(1,173)	1,758	(1,168)	1,756
小计	245,031	193,764	242,874	192,209
应计利息	3,074	2,508	3,048	2,489
总计	248,105	196,272	245,922	194,698
累计计提信用减值准备	(227)	(193)	(227)	(193)

其他债权投资的信用风险与预期信用损失情况：

	本集团			总计
	2022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	245,031	-	-	245,031
应计利息	3,074	-	-	3,074
其他债权投资账面价值	248,105	-	-	248,105
已计入其他综合收益 的其他债权投资损失准备	(227)	-	-	(227)

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 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			总计
	2021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	193,764	-	-	193,764
应计利息	2,508	-	-	2,508
其他债权投资账面价值	<u>196,272</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>196,272</u>
已计入其他综合收益 的其他债权投资损失准备	<u>(193)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(193)</u>
	本银行			总计
	2022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	242,874	-	-	242,874
应计利息	3,048	-	-	3,048
其他债权投资账面价值	<u>245,922</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>245,922</u>
已计入其他综合收益 的其他债权投资损失准备	<u>(227)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(227)</u>
	本银行			总计
	2021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	192,209	-	-	192,209
应计利息	2,489	-	-	2,489
其他债权投资账面价值	<u>194,698</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>194,698</u>
已计入其他综合收益 的其他债权投资损失准备	<u>(193)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(193)</u>

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 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	
2022年1月1日	193	-	-	193
本年计提	26	-	-	26
汇率影响	8	-	-	8
2022年12月31日	<u>227</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>227</u>

	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	
2021年1月1日	149	-	-	149
本年计提	46	-	-	46
汇率影响	(2)	-	-	(2)
2021年12月31日	<u>193</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>193</u>

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 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	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
股权投资	7,131	6,924	6,726	6,605

其他权益工具投资相关信息分析如下：

	本集团		本银行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
其他权益工具投资的初始投资成本	8,835	8,210	8,426	7,889
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额	(1,704)	(1,286)	(1,700)	(1,284)
合计	7,131	6,924	6,726	6,605

2022年，本集团处置抵债股权的权益工具，于处置日的公允价值为人民币 2.55 亿元(2021年：人民币 2.24 亿元)，处置的累计亏损及由此从其他综合收益转入留存收益的金额为人民币 5.00 亿元(2021年：累计利得人民币 0.11 亿元)。

11. 长期股权投资

	本银行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日
子公司		
- 华夏金融租赁有限公司	4,920	4,920
- 华夏理财有限责任公司	3,000	3,000
- 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	8,090	8,090

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

11. 长期股权投资 - 续

于2022年12月31日及2021年12月31日，本银行长期股权投资不存在减值情况。

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 及其他	在建工程	经营 租赁资产 注(1)	
原值						
2022年1月1日	14,364	8,574	138	199	288	23,563
本年购置	453	1,036	6	649	12,657	14,801
在建工程转入/转出	255	-	-	(255)	-	-
出售/处置	-	(417)	(7)	-	(4)	(428)
外币折算差额	-	-	-	-	(3)	(3)
2022年12月31日	15,072	9,193	137	593	12,938	37,933
累计折旧						
2022年1月1日	(3,578)	(6,066)	(94)	-	-	(9,738)
本年计提	(404)	(748)	(8)	-	(205)	(1,365)
出售/处置	-	393	7	-	-	400
2022年12月31日	(3,982)	(6,421)	(95)	-	(205)	(10,703)
减值准备						
2022年1月1日	-	-	-	-	-	-
本期计提	-	-	-	-	-	-
出售/处置	-	-	-	-	-	-
2022年12月31日	-	-	-	-	-	-
净额						
2022年1月1日	10,786	2,508	44	199	288	13,825
2022年12月31日	11,090	2,772	42	593	12,733	27,230

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 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 及其他	在建工程	经营 租赁资产 注(1)	
原值						
2021年1月1日	14,343	8,174	142	126	-	22,785
本年购置	23	971	297	73	288	1,652
出售/处置	(2)	(571)	(301)	-	-	(874)
2021年12月31日	14,364	8,574	138	199	288	23,563
累计折旧						
2021年1月1日	(3,191)	(5,914)	(96)	-	-	(9,201)
本年计提	(387)	(682)	(10)	-	-	(1,079)
出售/处置	-	530	12	-	-	542
2021年12月31日	(3,578)	(6,066)	(94)	-	-	(9,738)
减值准备						
2021年1月1日	-	-	-	-	-	-
本期计提	-	-	-	-	-	-
出售/处置	-	-	-	-	-	-
2021年12月31日	-	-	-	-	-	-
净额						
2021年1月1日	11,152	2,260	46	126	-	13,584
2021年12月31日	10,786	2,508	44	199	288	13,825

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 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					
2022年1月1日	14,334	8,535	136	199	23,204
本年购置	453	1,029	6	645	2,133
在建工程转入/转出	255	-	-	(255)	-
出售/处置	-	(417)	(7)	-	(424)
2022年12月31日	15,042	9,147	135	589	24,913
累计折旧					
2022年1月1日	(3,571)	(6,039)	(93)	-	(9,703)
本年计提	(403)	(743)	(7)	-	(1,153)
出售/处置	-	392	7	-	399
2022年12月31日	(3,974)	(6,390)	(93)	-	(10,457)
减值准备					
2022年1月1日	-	-	-	-	-
本期计提	-	-	-	-	-
出售/处置	-	-	-	-	-
2022年12月31日	-	-	-	-	-
净额					
2022年1月1日	10,763	2,496	43	199	13,501
2022年12月31日	11,068	2,757	42	589	14,456

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 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					
2021年1月1日	14,313	8,145	140	126	22,724
本年购置	23	960	9	73	1,065
出售/处置	(2)	(570)	(13)	-	(585)
2021年12月31日	14,334	8,535	136	199	23,204
累计折旧					
2021年1月1日	(3,185)	(5,891)	(95)	-	(9,171)
本年计提	(386)	(677)	(10)	-	(1,073)
出售/处置	-	529	12	-	541
2021年12月31日	(3,571)	(6,039)	(93)	-	(9,703)
减值准备					
2021年1月1日	-	-	-	-	-
本期计提	-	-	-	-	-
出售/处置	-	-	-	-	-
2021年12月31日	-	-	-	-	-
净额					
2021年1月1日	11,128	2,254	45	126	13,553
2021年12月31日	10,763	2,496	43	199	13,501

(1) 2022年12月31日，本集团子公司华夏金融租赁有限公司开展经营租赁业务的资产原值为人民币129.38亿元(2021年12月31日：人民币2.88亿元)。

(2) 于2022年12月31日及2021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。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 使用权资产

	本集团			合计
	房屋和建筑物	办公和电子设备	运输工具和其他	
原值				
2022年1月1日	8,130	23	1	8,154
本年增加	1,800	-	-	1,800
本年减少	(684)	-	-	(684)
外币折算差额	-	-	-	-
2022年12月31日	9,246	23	1	9,270
累计折旧				
2022年1月1日	(1,794)	(7)	(1)	(1,802)
本年增加	(1,911)	(6)	-	(1,917)
本年减少	544	-	-	544
外币折算差额	-	-	-	-
2022年12月31日	(3,161)	(13)	(1)	(3,175)
净额				
2022年1月1日	6,336	16	-	6,352
2022年12月31日	6,085	10	-	6,095

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 使用权资产 - 续

	本集团			合计
	房屋和建筑物	办公和电子设备	运输工具和其他	
原值				
2021年1月1日	6,494	22	1	6,517
本年增加	1,750	1	-	1,751
本年减少	(115)	-	-	(115)
外币折算差额	1	-	-	1
2021年12月31日	8,130	23	1	8,154
累计折旧				
2021年1月1日	-	-	-	-
本年增加	(1,803)	(7)	(1)	(1,811)
本年减少	9	-	-	9
外币折算差额	-	-	-	-
2021年12月31日	(1,794)	(7)	(1)	(1,802)
净额				
2021年1月1日	6,494	22	1	6,517
2021年12月31日	6,336	16	-	6,352

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 使用权资产- 续

	本银行			合计
	房屋和建筑物	办公和电子设备	运输工具和其他	
原值				
2022年1月1日	7,852	23	1	7,876
本年增加	1,790	-	-	1,790
本年减少	(684)	-	-	(684)
外币折算差额	-	-	-	-
2022年12月31日	8,958	23	1	8,982
累计折旧				
2022年1月1日	(1,739)	(7)	(1)	(1,747)
本年增加	(1,848)	(6)	-	(1,854)
本年减少	544	-	-	544
外币折算差额	-	-	-	-
2022年12月31日	(3,043)	(13)	(1)	(3,057)
净额				
2022年1月1日	6,113	16	-	6,129
2022年12月31日	5,915	10	-	5,925

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 使用权资产 - 续

	本银行			合计
	房屋和建筑物	办公和电子设备	运输工具和其他	
原值				
2021年1月1日	6,409	22	1	6,432
本年增加	1,546	1	-	1,547
本年减少	(104)	-	-	(104)
外币折算差额	1	-	-	1
2021年12月31日	7,852	23	1	7,876
累计折旧				
2021年1月1日	-	-	-	-
本年增加	(1,747)	(7)	(1)	(1,755)
本年减少	8	-	-	8
外币折算差额	-	-	-	-
2021年12月31日	(1,739)	(7)	(1)	(1,747)
净额				
2021年1月1日	6,409	22	1	6,432
2021年12月31日	6,113	16	-	6,129

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

14. 无形资产

	本集团		本银行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
原值				
年初余额	125	112	96	96
本年增加	1,717	13	1,702	-
本年减少	-	-	-	-
外币折算差额	-	-	-	-
年末余额	1,842	125	1,798	96
累计摊销				
年初余额	(31)	(26)	(25)	(23)
本年增加	(40)	(5)	(36)	(2)
本年减少	-	-	-	-
外币折算差额	-	-	-	-
年末余额	(71)	(31)	(61)	(25)
减值准备				
年初余额	-	-	-	-
本年增加	-	-	-	-
本年减少	-	-	-	-
外币折算差额	-	-	-	-
年末余额	-	-	-	-
净值				
年初余额	94	86	71	73
年末余额	1,771	94	1,737	71

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

15. 递延税项

递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示如下：

	本集团		本银行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
递延所得税资产	<u>12,838</u>	<u>10,169</u>	<u>11,658</u>	<u>9,217</u>
(1) 递延所得税资产余额变动情况				
	本集团		本银行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
年初余额	10,169	10,155	9,217	9,432
计入当期损益	1,868	527	1,635	297
计入其他综合收益	<u>801</u>	<u>(513)</u>	<u>806</u>	<u>(512)</u>
年末余额	<u>12,838</u>	<u>10,169</u>	<u>11,658</u>	<u>9,217</u>

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

15. 递延税项 - 续

(2) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下：

	本集团			
	2022年12月31日		2021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)
<b>递延所得税资产</b>				
贷款损失准备	33,346	7,668	28,686	6,607
已计提尚未发放的工资	6,742	1,673	6,680	1,658
其他资产减值准备	16,478	4,079	13,522	3,352
衍生金融工具公允价值变动	6,359	1,590	7,882	1,971
交易性金融资产的公允价值变动	1,573	393	11	2
其他债权投资公允价值变动	373	93	-	-
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	336	84	78	20
其他权益工具投资公允价值变动	1,704	426	1,286	321
预计负债	2,451	613	2,355	586
其他	167	28	824	186
小计	69,529	16,647	61,324	14,703
<b>递延所得税负债</b>				
衍生金融工具公允价值变动	(7,505)	(1,876)	(8,199)	(2,050)
交易性金融资产的公允价值变动	(7,716)	(1,930)	(8,136)	(2,035)
其他债权投资公允价值变动	-	-	(1,758)	(439)
其他	(14)	(3)	(57)	(10)
小计	(15,235)	(3,809)	(18,150)	(4,534)
净额	54,294	12,838	43,174	10,169

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

15. 递延税项 - 续

(2) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下： - 续

	本银行			
	2022年12月31日		2021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)
<b>递延所得税资产</b>				
贷款损失准备	26,511	6,628	22,944	5,739
已计提尚未发放的工资	6,505	1,626	6,528	1,632
其他资产减值准备	16,069	4,017	13,231	3,308
衍生金融工具公允价值变动	6,359	1,590	7,882	1,971
交易性金融资产的公允价值变动	1,564	391	11	2
其他债权投资公允价值变动	369	92	-	-
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	336	84	78	20
其他权益工具投资公允价值变动	1,700	425	1,284	321
预计负债	2,444	611	2,338	584
其他	-	-	650	162
小计	<u>61,857</u>	<u>15,464</u>	<u>54,946</u>	<u>13,739</u>
<b>递延所得税负债</b>				
衍生金融工具公允价值变动	(7,505)	(1,876)	(8,199)	(2,050)
交易性金融资产的公允价值变动	(7,716)	(1,930)	(8,129)	(2,033)
其他债权投资公允价值变动	-	-	(1,756)	(439)
小计	<u>(15,221)</u>	<u>(3,806)</u>	<u>(18,084)</u>	<u>(4,522)</u>
净额	<u>46,636</u>	<u>11,658</u>	<u>36,862</u>	<u>9,217</u>

16. 其他资产

	本集团		本银行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
	应收及暂付款 (1)	4,360	3,656	1,689
预付经营租赁款	4,543	558	-	-
预付工程款	3,665	-	2,712	-
存出保证金	3,616	667	1,038	277
待清算款项	724	3,974	729	3,969
长期待摊费用	1,523	1,373	1,484	1,352
待处理抵债资产 (2)	1,081	1,293	1,081	1,293
应收利息	1,035	661	1,023	638
其他	2,223	751	2,223	751
合计	<u>22,770</u>	<u>12,933</u>	<u>11,979</u>	<u>10,049</u>

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

16. 其他资产 - 续

(1) 应收及暂付款按账龄列示

账龄	本集团							
	2022年12月31日				2021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	4,035	75.37	(233)	3,802	3,063	68.08	(127)	2,936
1年至2年(含)	250	4.67	(77)	173	337	7.49	(67)	270
2年至3年(含)	140	2.62	(33)	107	129	2.87	(20)	109
3年以上	928	17.34	(650)	278	970	21.56	(629)	341
合计	<u>5,353</u>	<u>100.00</u>	<u>(993)</u>	<u>4,360</u>	<u>4,499</u>	<u>100.00</u>	<u>(843)</u>	<u>3,656</u>

账龄	本银行							
	2022年12月31日				2021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	1,436	55.42	(197)	1,239	1,243	48.74	(114)	1,129
1年至2年(含)	187	7.22	(64)	123	296	11.61	(54)	242
2年至3年(含)	129	4.98	(30)	99	129	5.06	(20)	109
3年以上	839	32.38	(611)	228	882	34.59	(593)	289
合计	<u>2,591</u>	<u>100.00</u>	<u>(902)</u>	<u>1,689</u>	<u>2,550</u>	<u>100.00</u>	<u>(781)</u>	<u>1,769</u>

(2) 待处理抵债资产

	本集团		本银行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
待处理抵债资产	2,149	2,414	2,149	2,414
减：减值准备	<u>(1,068)</u>	<u>(1,121)</u>	<u>(1,068)</u>	<u>(1,121)</u>
待处理抵债资产账面价值	<u>1,081</u>	<u>1,293</u>	<u>1,081</u>	<u>1,293</u>

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

17. 信用/资产损失准备

	本集团					
	2022年度					
年初数	本年计提/ (转回)	本年核销 及转出	本年收回	汇率变动	年末数	
存放同业款项	73	180	-	-	2	255
拆出资金	94	(3)	-	-	1	92
买入返售金融资产	306	1	-	-	-	307
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	58,483	27,423	(24,864)	2,611	8	63,661
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	514	(431)	-	-	-	83
债权投资	13,444	3,248	(4,057)	4,333	47	17,015
其他债权投资	193	26	-	-	8	227
其他	3,983	234	(137)	2	3	4,085
合计	77,090	30,678	(29,058)	6,946	69	85,725

	本集团					
	2021年度					
年初数	本年计提	本年核销 及转出	本年收回	汇率变动	年末数	
存放同业款项	64	11	-	-	(2)	73
拆出资金	91	5	-	-	(2)	94
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	55,460	25,626	(25,056)	2,460	(7)	58,483
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	448	66	-	-	-	514
债权投资	5,197	9,270	(1,021)	-	(2)	13,444
其他债权投资	149	46	-	-	(2)	193
其他	3,808	301	(126)	1	(1)	3,983
合计	65,523	35,325	(26,203)	2,461	(16)	77,090

	本银行					
	2022年度					
年初数	本年计提/ (转回)	本年核销 及转出	本年收回	汇率变动	年末数	
存放同业款项	73	180	-	-	2	255
拆出资金	94	(3)	-	-	1	92
买入返售金融资产	306	1	-	-	-	307
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	52,384	26,476	(23,821)	2,491	8	57,538
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	514	(431)	-	-	-	83
债权投资	13,264	3,148	(4,057)	4,333	47	16,735
其他债权投资	193	26	-	-	8	227
其他	3,905	207	(132)	2	3	3,985
合计	70,733	29,604	(28,010)	6,826	69	79,222

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

17. 信用/资产损失准备 - 续

	本银行					年末数
	年初数	本年计提	本年核销 及转出	本年收回	汇率变动	
存放同业款项	64	11	-	-	(2)	73
拆出资金	91	5	-	-	(2)	94
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 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	50,344	23,746	(24,146)	2,447	(7)	52,384
债权投资	448	66	-	-	-	514
其他债权投资	5,017	9,270	(1,021)	-	(2)	13,264
其他	149	46	-	-	(2)	193
	3,744	275	(114)	1	(1)	3,905
合计	60,163	33,419	(25,281)	2,448	(16)	70,733

18. 向中央银行借款

	本集团		本银行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
中期借贷便利	93,000	148,300	93,000	148,300
其他	7,284	37	7,283	-
应计利息	552	1,377	552	1,377
合计	100,836	149,714	100,835	149,677

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2022年12月31日承担的该工具原始期限为12个月，利率为2.75%-2.85%，以本银行持有的面值人民币990.66亿元的债券作质押。本银行2021年12月31日承担的该工具原始期限为12个月，利率为2.95%，以本银行持有的面值人民币1,550.16亿元的债券作质押。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

19. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本银行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
境内同业存放款项	134,267	87,047	134,344	87,108
境内其他金融机构存放款项	423,928	452,859	430,255	452,955
应计利息	1,762	2,122	1,762	2,122
合计	<u>559,957</u>	<u>542,028</u>	<u>566,361</u>	<u>542,185</u>

20. 拆入资金

	本集团		本银行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
境内同业拆入	123,207	86,559	24,260	11,286
境外同业拆入	33,372	9,851	33,372	9,851
境内其他金融机构拆入	9,319	17,000	-	-
应计利息	944	506	418	13
合计	<u>166,842</u>	<u>113,916</u>	<u>58,050</u>	<u>21,150</u>

21. 卖出回购金融资产款

	本集团		本银行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
债券	72,295	43,498	72,295	43,498
票据	1,266	2,984	1,266	2,984
应计利息	70	29	70	29
合计	<u>73,631</u>	<u>46,511</u>	<u>73,631</u>	<u>46,511</u>

本集团资产被用作卖出回购质押物的情况参见附注十一、5.担保物。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

22. 吸收存款

	本集团		本银行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
活期存款				
对公	569,550	657,818	568,947	657,179
个人	137,877	130,790	137,762	130,640
定期存款				
对公	747,659	652,450	747,522	652,287
个人	337,846	256,893	336,663	255,863
存入保证金	(1) 268,574	204,704	268,467	204,590
汇出汇款及应解汇款	2,364	1,699	2,360	1,693
其他	4	9	4	9
小计	2,063,874	1,904,363	2,061,725	1,902,261
应计利息	30,795	22,986	30,720	22,926
合计	2,094,669	1,927,349	2,092,445	1,925,187

(1) 存入保证金按项目列示如下：

	本集团		本银行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
承兑汇票保证金	200,827	155,105	200,819	155,088
开出信用证保证金	43,198	28,913	43,198	28,913
开出保函及担保保证金	4,212	6,382	4,199	6,364
其他保证金	20,337	14,304	20,251	14,225
合计	268,574	204,704	268,467	204,590

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

23. 应付职工薪酬

	本集团			
	2022年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金	6,680	11,497	(11,435)	6,742
职工福利费	-	454	(454)	-
社会保险费	51	2,511	(2,507)	55
住房公积金	11	921	(918)	14
工会经费及职工教育经费	252	286	(289)	249
合计	6,994	15,669	(15,603)	7,060

	本集团			
	2021年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金	6,628	11,937	(11,885)	6,680
职工福利费	-	451	(451)	-
社会保险费	73	2,143	(2,165)	51
住房公积金	8	886	(883)	11
工会经费及职工教育经费	252	316	(316)	252
合计	6,961	15,733	(15,700)	6,994

	本银行			
	2022年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金	6,528	11,013	(11,036)	6,505
职工福利费	-	442	(442)	-
社会保险费	39	2,466	(2,461)	44
住房公积金	11	901	(898)	14
工会经费及职工教育经费	235	272	(278)	229
合计	6,813	15,094	(15,115)	6,792

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

23. 应付职工薪酬 - 续

	本银行			
	2021年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金	6,507	11,509	(11,488)	6,528
职工福利费	-	441	(441)	-
社会保险费	51	2,095	(2,107)	39
住房公积金	8	871	(868)	11
工会经费及职工教育经费	236	304	(305)	235
合计	<u>6,802</u>	<u>15,220</u>	<u>(15,209)</u>	<u>6,813</u>

24. 应交税费

	本集团		本银行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
企业所得税	5,931	5,264	5,494	4,844
增值税	1,615	1,832	1,594	1,801
其他	471	517	431	463
合计	<u>8,017</u>	<u>7,613</u>	<u>7,519</u>	<u>7,108</u>

25. 租赁负债

	本集团		本银行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
一年以内	1,662	1,627	1,609	1,563
一至五年	3,804	3,866	3,707	3,730
五年以上	1,130	1,205	1,094	1,162
未折现租赁负债合计	<u>6,596</u>	<u>6,698</u>	<u>6,410</u>	<u>6,455</u>
租赁负债	<u>5,982</u>	<u>6,053</u>	<u>5,815</u>	<u>5,835</u>

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

26. 应付债务凭证

		本集团		本银行	
		2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
应付债券					
金融债券	(1)	166,000	138,500	160,000	130,000
二级资本债券	(2)	30,000	30,000	30,000	30,000
小计		196,000	168,500	190,000	160,000
同业存单	(3)	331,911	376,307	331,911	376,307
应计利息		2,486	2,441	2,353	2,237
合计		530,397	547,248	524,264	538,544

(1) 金融债券

- (i) 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。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。
- (ii) 经中国银保监会、中国人民银行批准，本银行于2020年8月6日发行华夏银行股份有限公司2020年第一期小型微型企业贷款专项金融债券，发行规模为人民币200亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率3.19%，每年付息一次，起息日为2020年8月10日，将于2023年8月10日到期。
- (iii) 经中国银保监会、中国人民银行批准，本银行于2020年12月16日发行华夏银行股份有限公司2020年金融债券，发行规模为人民币330亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率3.54%，每年付息一次，起息日为2020年12月18日，将于2023年12月18日到期。
- (iv) 经中国银保监会、中国人民银行批准，本银行于2021年3月16日发行华夏银行股份有限公司2021年第一期金融债券，发行规模为人民币270亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率3.45%，每年付息一次，起息日为2021年3月18日，将于2024年3月18日到期。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

26. 应付债务凭证 - 续

(1) 金融债券 - 续

- (v) 经中国银保监会、中国人民银行批准，本银行于2021年11月8日发行华夏银行股份有限公司2021年第二期金融债券，发行规模为人民币400亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率3.03%，每年付息一次，起息日为2021年11月10日，将于2024年11月10日到期。
- (vi) 经中国银保监会、中国人民银行批准，本银行于2022年2月25日发行华夏银行股份有限公司2022年第一期金融债券，发行规模为人民币200亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率2.78%，每年付息一次，起息日为2022年3月1日，将于2025年3月1日到期。
- (vii) 经中国银保监会、中国人民银行批准，本银行于2022年4月20日发行华夏银行股份有限公司2022年第二期金融债券，发行规模为人民币100亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率2.83%，每年付息一次，起息日为2022年4月22日，将于2025年4月22日到期。
- (viii) 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2020年9月10日发行华夏金融租赁有限公司2020年第一期金融债券，发行规模为人民币20亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率3.75%，每年付息一次，起息日为2020年9月14日，将于2023年9月14日到期。
- (ix) 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2021年1月26日发行华夏金融租赁有限公司2021年第一期金融债券，发行规模为人民币20亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率3.62%，每年付息一次，起息日为2021年1月28日，将于2024年1月28日到期。
- (x) 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2021年5月13日发行华夏金融租赁有限公司2021年第二期金融债券，发行规模为人民币20亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率3.45%，每年付息一次，起息日为2021年5月17日，将于2024年5月17日到期。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

---

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

26. 应付债务凭证 - 续

(2) 二级资本债券

- (i) 经中国银保监会、中国人民银行批准，本银行于2022年8月23日发行华夏银行股份有限公司2022年第一期二级资本债券，发行规模为300亿元人民币。本期债券期限为10年期固定利率债券，第5年末附有条件的发行人赎回权，可以按面值全部或部分赎回本期债券，票面利率为固定利率3.10%，起息日为2022年8月25日，如果发行人不行使赎回权，本期债券的计息期限自2022年8月25日至2032年8月24日；如果发行人行使赎回权，则本期债券被赎回部分的计息期限自2022年8月25日至2027年8月24日。

(3) 同业存单

本集团于2022年12月31日未偿付的同业存单179支，共计面值人民币3,345.95亿元，期限为1个月至1年。其中，除八支同业存单采用固定利率方式发行、到期一次性付息外，其余均采用贴现方式发行。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

27. 预计负债

	本集团		本银行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
信贷承诺	2,451	2,355	2,444	2,338
未决诉讼	-	-	-	-
合计	<u>2,451</u>	<u>2,355</u>	<u>2,444</u>	<u>2,338</u>

信贷承诺预期信用损失按照三阶段划分：

	2022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	2,312	45	94	2,451
本银行	<u>2,305</u>	<u>45</u>	<u>94</u>	<u>2,444</u>
	2021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	2,345	9	1	2,355
本银行	<u>2,328</u>	<u>9</u>	<u>1</u>	<u>2,338</u>

28. 其他负债

	本集团		本银行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
融资租赁业务押金	4,991	5,826	-	-
转贷款资金	3,897	3,500	3,897	3,500
应付待结算及清算款项	3,544	1,384	3,543	1,383
资产证券化业务代收款	106	186	106	186
其他	<u>8,106</u>	<u>6,820</u>	<u>7,158</u>	<u>6,844</u>
合计	<u>20,644</u>	<u>17,716</u>	<u>14,704</u>	<u>11,913</u>

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

29. 股本

	2022年12月31日		2021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	15,915	15,915	15,387	15,387

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。

本银行于本年向首钢集团有限公司和北京市基础设施投资有限公司非公开发行人民币普通股(A股)股票527,704,485股，募集资金总额人民币7,999,999,992.60元，扣减相关发行费用后，计入股本人民币527,704,485.00元，计入资本公积人民币7,466,330,629.80元。上述新增股本业经德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)出具德师报(验)字(22)第00443号验资报告予以验证。所有发行对象认购的本次非公开发行的股份，自取得股权之日起5年内不能转让。

截至2022年12月31日，本银行实收股本共计人民币159.15亿元(2021年12月31日：人民币153.87亿元)，每股面值人民币1元。

30. 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。上述人民币200亿元优先股于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。

年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。第二个股息率调整期的起息日为2021年3月28日，基准利率为3.07%，票面股息率为4.68%。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

30. 其他权益工具 - 续

(1) 优先股 - 续

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。

注 2: (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。

本银行优先股股东优先于普通股股东分配剩余财产，所支付的清偿金额为届时已发行且存续的优先股票面总金额与当期已宣告且尚未支付的股息之和，不足以支付的按照优先股股东持股比例分配。截至 2022 年 12 月 31 日，本银行募集资金净额人民币 19,978 百万元已全部用于补充一级资本。

发行在外的优先股变动情况如下：

	2022年1月1日		本年增加		本年减少		2022年12月31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

于 2023 年 3 月 28 日，本银行赎回全部上述优先股，具体赎回情况参见附注十五、资产负债表日后事项。

(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人民币 400 亿元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。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

30. 其他权益工具 - 续

(2) 永续债 - 续

年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，在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。本期债券采取非累积利息支付方式，发行人有权取消全部或部分本期债券派息，且不构成违约事件。

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。

(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。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

30. 其他权益工具 - 续

发行在外的永续债变动情况如下：

	2022年1月1日		本年增加		本年减少		2022年12月31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：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
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	260,486	238,321
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	2,876	2,780
当期已分配利润	(2,876)	(2,780)
归属于少数股东的权益	2,865	2,410
股东权益合计	323,322	300,702

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

31. 资本公积

	本集团			
	2022年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
股本溢价	53,291	7,467	-	60,758
少数股东溢价投入	1	-	-	1
合计	53,292	7,467	-	60,759
	本集团			
	2021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			
	2022年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
股本溢价	53,291	7,467	-	60,758
	本银行			
	2021年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
股本溢价	53,291	-	-	53,291

资本公积本年增加为本银行 2022 年向特定投资者非公开发行普通股之溢价，资本公积本年变动原因详见附注八、29。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

32. 盈余公积

	本集团及本银行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日
法定盈余公积	21,798	19,636
任意盈余公积	111	111
合计	21,909	19,747

- (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 2022 年 12 月 31 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八、34 未分配利润。

33. 一般风险准备

	本集团		本银行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
一般风险准备	47,124	43,631	44,737	42,104

- (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八、34 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 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

34. 未分配利润

(1) 2022年度利润分配

于2023年4月26日，董事会审议通过并提请股东大会批准的本银行2022年度利润分配方案如下：

- (i) 以本银行2022年度净利润人民币220.97亿元为基数，提取法定盈余公积金人民币22.10亿元；
- (ii) 提取一般风险准备人民币15.87亿元，提取后本银行一般风险准备余额达到2022年12月31日风险资产余额的1.5%；
- (iii) 以2022年末本银行普通股总股本15,914,928,468股为基数，向全体普通股股东派发股息，每10股派人民币3.83元(含税)，共计人民币60.95亿元。

上述利润分配方案待股东大会批准，批准前建议提取的盈余公积、一般风险准备、股利分配未进行账务处理。

- (iv) 2016年度发行的优先股股息计息期间为2022年3月28日至2023年3月27日(年股息率4.68%)，应付优先股股息共计人民币9.36亿元。优先股股息已于2023年3月28日发放。

上述优先股股息分配方案已由2023年3月14日董事会批准。

- (v) 2019年6月发行的人民币无固定期限资本债券，计息期间为2022年6月26日至2023年6月25日(利率为4.85%)，应付利息共计人民币19.40亿元。

(2) 2021年度利润分配

根据2022年5月20日股东大会批准的本银行2021年度利润分配方案，本银行的实施情况如下：

- (i) 以本银行2021年度净利润人民币216.23亿元为基数，提取法定盈余公积金人民币21.62亿元，该等法定盈余公积已计入2022年12月31日合并及银行资产负债表；
- (ii) 提取一般风险准备人民币26.33亿元，提取后本银行一般风险准备余额达到2021年12月31日风险资产余额的1.5%，该一般风险准备已计入2021年12月31日合并及银行资产负债表；
- (iii) 以2021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股派人民币3.38元(含税)，共计人民币52.01亿元，上述股利已于2022年分派。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

34. 未分配利润 - 续

- (iv) 2016年度发行的优先股股息计息期间为2021年3月28日至2022年3月27日(年股息率4.68%)，应付优先股股息共计人民币9.36亿元。优先股股息已于2022年3月28日发放。
- (v) 2019年6月发行的人民币无固定期限资本债券，计息期间为2021年6月26日至2022年6月25日(利率为4.85%)，应付利息共计人民币19.40亿元。该等利息已于2022年6月27日支付。

(3) 2020年度利润分配

根据2021年5月28日股东大会批准的本银行2020年度利润分配方案，本银行的实施情况如下：

- (i) 以本银行2020年度净利润人民币199.14亿元为基数，提取法定盈余公积金人民币19.91亿元，该等法定盈余公积已计入2021年12月31日合并及银行资产负债表；
- (ii) 提取一般风险准备人民币46.80亿元，提取后本银行一般风险准备余额达到2020年12月31日风险资产余额的1.5%，该一般风险准备已计入2021年12月31日合并及银行资产负债表；
- (iii) 以2020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股派人民币3.01元(含税)，共计人民币46.32亿元，上述股利已于2021年分派。
- (iv) 2016年度发行的优先股股息计息期间为2020年3月28日至2021年3月27日(年股息率4.20%)，应付优先股股息共计人民币8.40亿元。上述股利已于2021年度分派。
- (v) 2019年6月发行的人民币无固定期限资本债券，计息期间为2020年6月26日至2021年6月25日(利率为4.85%)，应付利息共计人民币19.40亿元。该等利息已于2021年6月28日支付。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

35. 利息净收入

	本集团		本银行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
利息收入				
发放贷款和垫款	107,894	108,726	100,730	100,698
其中：对公贷款和垫款	66,677	68,813	59,574	60,844
个人贷款和垫款	38,631	36,612	38,570	36,553
票据贴现	2,586	3,301	2,586	3,301
金融投资	36,035	36,583	35,880	36,474
其中：债权投资	29,358	30,576	29,250	30,476
其他债权投资	6,677	6,007	6,630	5,998
存放中央银行款项	2,570	2,621	2,568	2,618
买入返售金融资产	1,861	1,937	1,841	1,914
拆出资金	2,840	2,897	3,099	3,044
存放同业款项	115	77	69	74
小计	151,315	152,841	144,187	144,822
利息支出				
吸收存款	(41,241)	(34,757)	(41,194)	(34,713)
应付债务凭证	(14,752)	(15,375)	(14,519)	(15,017)
同业及其他金融机构存放款项	(11,934)	(13,750)	(11,970)	(13,803)
向中央银行借款	(3,626)	(4,151)	(3,625)	(4,149)
拆入资金	(4,143)	(3,610)	(1,421)	(770)
卖出回购金融资产款	(1,285)	(1,536)	(1,283)	(1,533)
其他	(41)	(57)	(41)	(57)
小计	(77,022)	(73,236)	(74,053)	(70,042)
利息净收入	74,293	79,605	70,134	74,780
其中：				
已识别的减值金融资产的利息收入	2,114	642	2,100	637

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

36. 手续费及佣金净收入

	注	本集团		本银行	
		2022年	2021年	2022年	2021年
手续费及佣金收入					
银行卡业务		5,229	5,070	5,229	5,070
代理业务	(1)	4,707	4,311	3,589	4,160
信贷承诺		2,243	1,707	2,244	1,707
托管及其他受托业务		839	1,181	839	1,181
其他业务		1,291	1,119	1,330	1,176
小计		14,309	13,388	13,231	13,294
手续费及佣金支出					
手续费支出	(2)	(3,940)	(4,136)	(4,243)	(4,503)
手续费及佣金净收入		10,369	9,252	8,988	8,791

- (1) 本集团就理财产品提供资产管理服务。理财产品管理费用以与管理费金额相关的不确定性消除后，并于日后不会发生重大转回的管理费金额为限加以确认。

本集团为其他金融机构分销金融产品。当客户与相关金融机构订立合同时，履约义务达成。本集团通常按月或按季向该等金融机构收取佣金。

本集团向其客户提供承销、交收及结算服务，履约义务于某一时点完成。承销费用通常在相关证券发行后3个月内收取。

本集团与客户的大部分合同原订期限均少于一年，所以该等合同剩余履约义务的信息并未予以披露。

- (2) 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、第三方服务手续费支出等。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

37. 投资收益

	本集团		本银行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
交易性金融资产	4,437	3,345	4,412	3,314
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 以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的收益	1,644	723	1,635	723
其他权益工具投资	13	4	13	4
其他权益工具投资	81	52	81	52
衍生金融工具	186	(18)	186	(18)
长期股权投资	-	-	-	3
其他	(114)	(38)	(114)	(38)
小计	6,247	4,068	6,213	4,040

2022年及2021年，以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的净收益均来自买卖损益。

38. 公允价值变动收益

	本集团		本银行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
交易性金融资产	1,898	2,481	1,907	2,474
衍生金融工具	260	(66)	260	(66)
其他	3	(5)	3	(5)
合计	2,161	2,410	2,170	2,403

39. 汇兑收益

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。

40. 税金及附加

	本集团		本银行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
城市维护建设税	493	474	473	460
教育费附加	355	342	341	331
其他	205	212	183	196
合计	1,053	1,028	997	987

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

41. 业务及管理费

		本集团		本银行	
		2022年	2021年	2022年	2021年
职工薪酬及福利	(1)	15,669	15,733	15,094	15,220
业务费用	(2)	8,215	8,153	8,165	8,110
折旧和摊销		4,380	3,977	4,195	3,858
合计		28,264	27,863	27,454	27,188

(1) 职工薪酬及福利

	本集团		本银行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
工资、奖金	11,497	11,937	11,013	11,509
职工福利费	454	451	442	441
社会保险费	2,511	2,143	2,466	2,095
住房公积金	921	886	901	871
工会经费和职工教育经费	286	316	272	304
合计	15,669	15,733	15,094	15,220

(2) 2022年度，本集团和本银行的业务及管理费中包括短期租赁及低价值资产租赁相关的租赁费用分别为人民币 2.04 亿元(2021年：人民币 3.59 亿元)和人民币 2.02 亿元(2021年：人民币 3.50 亿元)。

42. 信用减值损失

	本集团		本银行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
发放贷款和垫款减值损失	26,992	25,692	26,045	23,812
存放同业款项减值损失	180	11	180	11
拆出资金减值损失	(3)	5	(3)	5
买入返售金融资产减值损失	1	-	1	-
债权投资减值损失	3,248	9,270	3,148	9,270
其他债权投资减值损失	26	46	26	46
预计负债	91	51	101	39
其他	198	123	179	98
合计	30,733	35,198	29,677	33,281

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

43. 所得税费用

	本集团		本银行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
当期所得税费用	9,961	8,117	9,017	7,435
递延所得税费用	(1,868)	(527)	(1,635)	(297)
合计	8,093	7,590	7,382	7,138

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	本集团		本银行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
税前利润总额	33,583	31,493	29,479	28,761
按法定税率 25% 计算的所得税	8,396	7,873	7,370	7,190
免税收入的纳税影响	(3,473)	(3,356)	(3,461)	(3,278)
子公司适用不同税率的影响	(407)	(235)	-	-
不可抵扣的费用及其他调整	3,577	3,308	3,473	3,226
合计	8,093	7,590	7,382	7,138

44. 其他综合收益

其他综合收益变动情况

本集团	2022年				
	年初数	本年发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	所有者权益内部结转	年末数
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	1,758	135	(2,266)	-	(373)
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	(78)	(336)	78	-	(336)
其他债权投资信用损失准备	193	34	-	-	227
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	514	(431)	-	-	83
外币报表折算差额	6	(11)	-	-	(5)
所得税影响	(596)	152	546	-	102
小计	1,797	(457)	(1,642)	-	(302)
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	(1,286)	(918)	-	500	(1,704)
所得税影响	322	229	-	(126)	425
合计	833	(1,146)	(1,642)	374	(1,581)

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

44. 其他综合收益 - 续

其他综合收益变动情况 - 续

本集团

	2021年				年末数
	年初数	本年发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	所有者权益内部结转	
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	(315)	156	1,917	-	1,758
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	(129)	(78)	129	-	(78)
其他债权投资信用损失准备	149	44	-	-	193
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	448	66	-	-	514
外币报表折算差额	-	6	-	-	6
所得税影响	(38)	(49)	(509)	-	(596)
小计	115	145	1,537	-	1,797
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	(1,104)	(171)	-	(11)	(1,286)
所得税影响	275	45	-	2	322
合计	(714)	19	1,537	(9)	833

本银行

	2022年				年末数
	年初数	本年发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	所有者权益内部结转	
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	1,756	137	(2,262)	-	(369)
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	(78)	(336)	78	-	(336)
其他债权投资信用损失准备	193	34	-	-	227
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	514	(431)	-	-	83
外币报表折算差	6	(17)	-	-	(11)
所得税影响	(595)	153	549	-	107
小计	1,796	(460)	(1,635)	-	(299)
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	(1,284)	(916)	-	500	(1,700)
所得税影响	321	230	-	(126)	425
合计	833	(1,146)	(1,635)	374	(1,574)

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

44. 其他综合收益 - 续

其他综合收益变动情况 - 续

本银行

	2021年				年末数
	年初数	本年发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	所有者权益内部结转	
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	(315)	156	1,915	-	1,756
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	(129)	(78)	129	-	(78)
其他债权投资信用损失准备	149	44	-	-	193
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	448	66	-	-	514
外币报表折算差	-	6	-	-	6
所得税影响	(38)	(47)	(510)	-	(595)
小计	115	147	1,534	-	1,796
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	(1,095)	(178)	-	(11)	(1,284)
所得税影响	274	45	-	2	321
合计	(706)	14	1,534	(9)	833

45. 每股收益

	2022年	2021年
归属于母公司股东的当年净利润	25,035	23,535
归属于母公司普通股股东的当年净利润	22,159	20,755
发行在外普通股的加权平均数(百万股)	15,475	15,387
基本每股收益(人民币元)	1.43	1.35

2022年度及2021年度，本集团不存在发行在外的潜在普通股，故无需披露稀释每股收益。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

46. 现金及现金等价物

	本集团		本银行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
库存现金	2,035	1,842	2,024	1,829
存放中央银行款项	21,154	33,426	20,925	33,212
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	64,518	39,361	64,144	33,115
合计	87,707	74,629	87,093	68,156

47. 现金流量表补充资料

	本集团		本银行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
将净利润调节为经营活动现金流量：				
净利润	25,490	23,903	22,097	21,623
加：信用减值损失	30,733	35,198	29,677	33,281
其他资产减值损失	36	178	28	177
固定资产折旧	1,160	1,055	1,153	1,050
使用权资产折旧	1,917	1,801	1,854	1,745
无形资产摊销	40	5	36	2
长期待摊费用摊销	1,263	1,116	1,152	1,061
投资利息收入和投资收益	(41,038)	(39,552)	(40,850)	(39,430)
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损益	3	8	3	8
未实现汇兑损益和公允价值变动损益	(3,241)	(2,340)	(3,256)	(2,332)
递延所得税	(1,868)	(527)	(1,635)	(297)
已发生信用减值金融资产的利息收入	(2,114)	(642)	(2,100)	(637)
发行债券利息支出	5,954	5,107	5,722	4,749
租赁负债利息支出	226	231	219	224
经营性应收项目的增加	(114,791)	(186,034)	(114,924)	(183,743)
经营性应付项目的增加	175,205	231,508	165,183	225,329
经营活动产生的现金流量净额	78,975	71,015	64,359	62,810
现金及现金等价物净变动情况：				
现金及现金等价物的年末余额	87,707	74,629	87,093	68,156
减：现金及现金等价物的年初余额	(74,629)	(97,364)	(68,156)	(96,997)
现金及现金等价物净变动额	13,078	(22,735)	18,937	(28,841)

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 九、 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：总行、信用卡中心、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：南京、杭州、上海、温州、宁波、绍兴、常州、苏州、无锡、合肥、上海自贸试验区；
- (3) 粤港澳大湾区：深圳、广州、香港、海口；
- (4) 中东部地区：济南、武汉、青岛、太原、福州、长沙、厦门、郑州、南昌；
- (5) 西部地区：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：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和华夏理财有限责任公司。

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 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 分部报告 - 续

2022年度	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	34,223	21,428	6,364	12,585	11,411	1,764	6,038	(5)	93,808
利息净收入	18,178	21,322	5,910	11,957	11,047	1,720	4,159	-	74,293
其中：									
外部利息净收入	22,936	21,208	4,054	10,317	9,853	1,766	4,159	-	74,293
分部间利息净收入	(4,758)	114	1,856	1,640	1,194	(46)	-	-	-
手续费及佣金净收入	7,774	25	312	532	320	26	1,385	(5)	10,369
其他营业净收入	8,271	81	142	96	44	18	494	-	9,146
营业支出	(25,571)	(9,044)	(3,146)	(11,572)	(5,615)	(3,233)	(1,935)	3	(60,113)
营业利润	8,652	12,384	3,218	1,013	5,796	(1,469)	4,103	(2)	33,695
营业外净收入	(74)	(11)	10	(3)	(23)	(12)	1	-	(112)
利润总额	8,578	12,373	3,228	1,010	5,773	(1,481)	4,104	(2)	33,583
补充信息									
1、折旧和摊销费用	2,017	646	375	554	439	164	185	-	4,380
2、资本性支出	3,538	166	73	1,251	93	36	16,797	-	21,954
3、信用减值损失	12,992	3,364	661	7,682	2,646	2,332	1,056	-	30,733
<u>2022年12月31日</u>									
分部资产	3,119,191	907,959	369,707	523,391	448,497	82,971	148,889	(1,713,276)	3,887,329
未分配资产									12,838
资产总额									3,900,167
分部负债	2,842,287	896,482	367,328	523,441	444,224	86,193	130,113	(1,713,223)	3,576,845
未分配负债									-
负债总额									3,576,845

# 华夏银行股份有限公司

## 财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 九、 分部报告 - 续

2021年度	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	37,058	21,211	6,348	12,997	11,289	1,601	5,413	(47)	95,870
利息净收入	22,403	21,310	6,033	12,529	10,985	1,522	4,823	-	79,605
其中：									
外部利息净收入	24,181	21,520	4,893	11,803	10,555	1,830	4,823	-	79,605
分部间利息净收入	(1,778)	(210)	1,140	726	430	(308)	-	-	-
手续费及佣金净收入	8,154	(281)	162	395	297	64	503	(42)	9,252
其他营业净收入	6,501	182	153	73	7	15	87	(5)	7,013
营业支出	(29,321)	(10,951)	(3,391)	(10,339)	(4,918)	(2,755)	(2,658)	1	(64,332)
营业利润	7,737	10,260	2,957	2,658	6,371	(1,154)	2,755	(46)	31,538
营业外净收入	(99)	28	4	3	1	(6)	24	-	(45)
利润总额	7,638	10,288	2,961	2,661	6,372	(1,160)	2,779	(46)	31,493
补充信息									
1、折旧和摊销费用	1,618	650	359	559	483	189	119	-	3,977
2、资本性支出	941	144	74	123	59	19	45	-	1,405
3、信用减值损失	16,352	5,599	1,091	6,610	1,751	1,879	1,916	-	35,198
<b>2021年12月31日</b>									
分部资产	2,991,284	870,167	349,754	525,758	445,925	87,966	134,839	(1,739,575)	3,666,118
未分配资产									10,169
资产总额									3,676,287
分部负债	2,732,190	860,734	347,204	524,175	440,790	90,804	119,220	(1,739,532)	3,375,585
未分配负债									-
负债总额									3,375,585

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十、 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) 于年末持本银行 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。	人民币 287.55 亿元	21.68	21.68
国网英大国际 控股集团有限公司	北京市	杨东伟	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。	人民币 199 亿元	19.33	19.33
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； 各类财产保险及其再保险 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。	人民币 222.43 亿元	16.11	16.11
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。	人民币 1,731.59 亿元	10.86	10.86

(2) 本银行的子公司情况

见附注七、企业合并及合并财务报表。

(3) 其他关联方

其他关联方主要包括：

- (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；
- (v) 其他对本银行经营管理有重大影响的法人、非法人组织及自然人。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十、 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

	2022年12月31日		2021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>				
存放同业	463	2.53	-	-
发放贷款和垫款	14,592	0.66	16,407	0.76
金融投资	31,550	2.44	26,189	2.27
其他资产(ii)	2,716	11.93	-	-
<b>负债</b>				
吸收存款	4,418	0.23	5,952	0.31
同业及其他金融机构存放款项	1,163	0.21	41	0.01
<b>表外项目</b>				
开出保函及其他付款承诺	593	1.93	571	1.75
开出信用证	-	-	637	0.41
银行承兑汇票	501	0.11	525	0.14
本行发行的非保本理财产品	91	0.02	-	-
资本支出承诺(ii)	1,808	37.90	-	-
<b>损益表项目</b>				
	2022年		2021年	
	交易金额	占比% <sup>(i)</sup>	交易金额	占比% <sup>(i)</sup>
利息收入	683	0.45	665	0.44
利息支出	160	0.21	87	0.12
手续费及佣金收入	55	0.38	42	0.31
投资收益	379	6.07	570	14.01
业务及管理费	41	0.15	47	0.17
公允价值变动收益/(损失)	439	20.31	(119)	4.94

(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。

(ii) 本银行向北京首侨创新置业有限公司定制购买数字科技大厦，交易价款金额为人民币 45.20 亿元。截至 2022 年 12 月 31 日，本公司已支付合同价款人民币 27.12 亿元，其余将根据项目工程建设进度及证照取得进展情况分期进行支付。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十、 关联方关系及交易 - 续

2. 关联交易 - 续

(2) 与其他关联法人的关联交易

	2022年12月31日		2021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>				
存放同业	773	4.23	-	-
发放贷款和垫款	457	0.02	1,434	0.07
拆出资金	1,502	2.62	1,502	1.80
金融投资	37,874	2.92	3,902	0.34
其他资产	477	2.09	-	-
<b>负债</b>				
吸收存款	15,924	0.76	9,815	0.51
同业及其他金融机构存放款项	1,127	0.20	110	0.02
拆入资金	3,453	2.07	-	-
其他负债	3	0.01	-	-
<b>表外项目</b>				
开出保函及其他付款承诺	6	0.02	5	0.02
开出信用证	900	0.53	397	0.25
银行承兑汇票	214	0.05	60	0.02
本行发行的非保本理财产品	374	0.07	1,046	0.17
<b>交易金额与占比</b>				
	2022年		2021年	
	交易金额	占比% <sup>(i)</sup>	交易金额	占比% <sup>(i)</sup>
利息收入	765	0.51	399	0.26
利息支出	310	0.40	186	0.25
手续费及佣金收入	57	0.40	42	0.31
投资收益	345	5.52	28	0.69
业务及管理费	889	3.15	415	1.49
公允价值变动收益/(损失)	(41)	1.90	-	-

(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 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十、 关联方关系及交易 - 续

2. 关联交易 - 续

(3) 关键管理人员

关键管理人员是指有权力并负责直接或间接地计划、指挥和控制本银行活动的人士，包括董事、监事和高级管理人员。本银行董事认为，上述关键管理人员与本银行的关联交易乃按照正常的与其他非关联方相同的商业交易条件进行。

董事、监事和主要高级管理人员在本银行领取的薪酬如下：

	<u>2022年</u>	<u>2021年</u>
薪酬	<u>17</u>	<u>17</u>

本银行履职的董事长、行长、监事会主席、职工代表监事及其他高级管理人员的最终税前薪酬总额仍在确认过程中，其余部分待确认之后再另行披露，但集团管理层预计上述金额与最终确认的薪酬差额不会对本集团2022年度的合并财务报表产生重大影响。

(4) 与关联自然人的交易

截至2022年12月31日，本银行与关联自然人贷款余额共计人民币137.64百万元(2021年12月31日：人民币163.53百万元)。

(5) 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，2022年度和2021年度均未发生其他关联交易。

十一、或有事项及承诺

1. 未决诉讼

截至2022年12月31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人民币19.36亿元。(2021年12月31日：人民币20.09亿元)。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。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一、或有事项及承诺 - 续

2. 资本支出承诺

	本集团及本银行	
	2022年 12月31日	2021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	4,771	1,915

3. 信贷承诺

	本集团		本银行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
银行承兑汇票	468,421	384,281	468,617	384,249
开出信用证	170,757	155,963	170,757	155,963
开出保函及其他付款承诺	30,742	32,665	30,726	32,642
不可撤销贷款承诺	4,881	9,222	4,881	9,222
未使用的信用卡额度	307,094	265,981	307,094	265,981
合计	981,895	848,112	982,075	848,057

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约项下最低租赁付款额到期情况如下：

	本集团	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日
1年以内	4,259	8,507
1年至5年	-	174
合计	4,259	8,681

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一、或有事项及承诺 - 续

5. 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	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
债券	73,592	42,278	73,592	42,278
票据	1,277	4,010	1,277	4,010
合计	74,869	46,288	74,869	46,288

于2022年12月31日，本集团及本银行卖出回购金融资产款账面价值为人民币736.31亿元(2021年12月31日：人民币465.11亿元)。

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2022年12月31日，上述抵质押物账面价值为人民币2,379.62亿元(2021年12月31日：人民币2,514.23亿元)。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一、或有事项及承诺 - 续

5. 担保物 - 续

(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。2022年12月31日及2021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。

6. 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。

2022年12月31日，本集团具有提前兑付义务的储蓄国债本金余额为人民币71.38亿元(2021年12月31日：人民币77.66亿元)。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。

7. 委托交易

(1) 委托存贷款

	本集团		本银行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
委托贷款	104,832	149,325	103,712	148,612
委托贷款资金	104,832	149,325	103,712	148,612

(2) 委托投资

	本集团	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日
委托投资	513,397	610,054

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。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 十二、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。2022年度本集团上述已证券化/结构化的金融资产于转让日的账面价值合计为人民币20.00亿元(2021年度：人民币103.00亿元)。截至2022年12月31日及2021年12月31日，本集团未持有上述资产支持证券。

对于既没有转移也没有保留与所转让金融资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且未放弃对该金融资产控制的，本集团按照继续涉入程度确认该项资产。本集团通过持有部分投资对已转让的金融资产保留一定程度的继续涉入。于2022年12月31日，本集团继续确认的资产价值为人民币7.85亿元(2021年12月31日：人民币7.85亿元)。

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，参见附注十三、结构化主体。

### 卖出回购协议

卖出回购协议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。由于回购价格是固定的，本集团仍然承担与卖出资产相关的所有权上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为一项金融负债，列报为卖出回购金融资产款。

于2022年12月31日及2021年12月31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详见附注十一、5(1)。

### 信贷资产转让

2022年度，本集团通过向第三方转让的方式处置贷款账面价值人民币56.36亿元(2021年度：人民币71.04亿元)。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。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十三、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：

#### 本集团

	2022年12月31日				
	当年发起规模/ 产品余额	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	主要收益类型
资产支持证券	2,000	-	-	67	手续费收入
非保本理财产品	513,397	1,275	1,275	3,368	手续费收入、投资收益 及公允价值变动损益
合计	515,397	1,275	1,275	3,435	

	2021年12月31日				
	当年发起规模/ 产品余额	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	主要收益类型
资产支持证券	10,300	-	-	101	手续费收入
非保本理财产品	610,054	不适用	不适用	2,832	手续费收入
合计	620,354	-	-	2,933	

于2022年12月31日及2021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、理财产品、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。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、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：

本集团	2022年12月31日			
	交易性 金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
资产支持证券	-	1,157	19,938	21,095
金融机构资产管理计划	130,063	123,916	-	253,979
基金投资	147,778	-	-	147,778
资产受益权及其他	1,883	16,831	-	18,714
合计	279,724	141,904	19,938	441,566

本集团	2021年12月31日			
	交易性 金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
资产支持证券	-	1,554	25,261	26,815
金融机构资产管理计划	62,787	145,348	-	208,135
基金投资	128,811	-	-	128,811
资产受益权及其他	2,819	13,355	-	16,174
合计	194,417	160,257	25,261	379,935

注：2022年12月31日及2021年12月31日，资产支持证券包括在附注八、8.债权投资和9.其他债权投资的金融机构债券和公共实体及准政府债券中。

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资产证券化信托计划。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。本集团未向纳入合并范围内的结构化主体提供财务支持。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

---

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 十四、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：本集团持续完善全面覆盖各类业务及风险、职责清晰、有效制衡的风险管理组织架构。董事会、监事会、高级管理层分别承担全面风险管理的最终责任、监督责任和实施责任。业务部门、风险及合规管理部门、审计部门各司其职，确保风险管理“三道防线”在业务全流程中充分发挥风险防控作用。

### 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关注授信前尽职调查、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，会先进行信用评核，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险缓释手段包括取得抵质押物及保证。对于表外业务，本集团会视客户资信状况和业务风险程度收取相应比例的保证金，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。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

#### 十四、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 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

#### 十四、风险管理 - 续

#### 3. 信用风险 - 续

#### 3.1 信用风险管理 - 续

##### 风险分组

本集团根据产品类型、客户类型、客户所属行业及市场分布等信用风险特征对信用风险敞口进行风险分组。非零售业务风险分组为“交通运输业、制造业、建筑业、房地产业、批发零售业、金融业、服务业及其他行业”。零售业务风险分组为“个人住房按揭、个人消费贷款、个人经营性贷款、个人其他贷款、信用卡合格循环零售和其他”。

##### 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. 本金或利息逾期超过30天；
- 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，违约风险明显上升；
- 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。

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。第三阶段的金融工具不得直接上迁至第一阶段。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

#### 十四、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计量预期信用损失。本集团使用宏观经济指标和系统性因子历史数据，通过统计方法建立宏观经济指标或系统性因子与实际违约率的关系，从而调整预期损失模型的违约率参数。本集团所使用的宏观经济指标或系统性因子包括国内生产总值（GDP）、居民消费者物价指数（CPI）、生产价格指数（PPI）等指标，并根据相关指标预测值，通过模型建立宏观经济指标或系统性因子与实际违约率的关系，设置不同情景权重，调整对预计信用损失的影响。预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。

于2022年度，本集团在各宏观经济情景中使用的重要宏观经济假设包括国内生产总值当季同比增长率、国内生产总值累计同比增长率、居民消费者物价指数、生产价格指数等。其中，国内生产总值当季同比增长率：在2022年末基准情景下预测值平均约为4.07%，乐观情景预测值较基准上浮0.93个百分点，悲观情景预测值较基准下降0.29个百分点。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.1 信用风险管理 - 续

前瞻性信息 (续)

本集团结合统计分析及专家判断结果来确定多种情景下的经济预测及其权重，确定的经济情景包括基准、乐观和悲观，同时考虑了压力条件下的情形。于2022年度，基准情景权重占比最高，其余情景权重占比在28%~34%之间。本集团根据不同情景加权后的预期信用损失计量相关的减值准备。

本集团对前瞻性信息所使用的主要经济指标进行敏感性分析，当主要经济指标预测值变动10%，预期信用损失的变动不超过当前预期信用损失计量的5%。

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	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日
存放中央银行款项	173,348	184,332
存放同业款项	18,277	17,703
拆出资金	57,234	83,263
衍生金融资产	7,505	8,199
买入返售金融资产	58,442	18,390
发放贷款和垫款	2,217,691	2,162,966
交易性金融资产	78,585	40,340
债权投资	680,111	718,266
其他债权投资	248,105	196,272
其他金融资产	17,943	9,516
小计	<u>3,557,241</u>	<u>3,439,247</u>
表外信用风险敞口	<u>983,703</u>	<u>854,438</u>
合计	<u><u>4,540,944</u></u>	<u><u>4,293,685</u></u>

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.2 最大信用风险敞口信息 - 续

	本银行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日
存放中央银行款项	173,013	184,010
存放同业款项	17,859	17,680
拆出资金	63,234	91,772
衍生金融资产	7,505	8,199
买入返售金融资产	58,442	12,611
发放贷款和垫款	2,106,464	2,043,989
交易性金融资产	78,585	40,340
债权投资	677,795	715,904
其他债权投资	245,922	194,698
其他金融资产	7,191	6,653
小计	<u>3,436,010</u>	<u>3,315,856</u>
表外信用风险敞口	<u>979,631</u>	<u>845,719</u>
合计	<u><u>4,415,641</u></u>	<u><u>4,161,575</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 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、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 纳入减值评估范围的金融资产的信用质量情况

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损失准备不计入账面价值。

本集团	2022年12月31日				
	阶段一	阶段二	阶段三	损失准备	账面价值
以摊余成本计量的金融资产：					
存放中央银行款项	173,348	-	-	-	173,348
存放同业款项	18,527	-	5	(255)	18,277
拆出资金	57,243	-	83	(92)	57,234
买入返售金融资产	58,443	-	306	(307)	58,442
以摊余成本计量的					
发放贷款和垫款	2,054,423	83,228	40,970	(63,661)	2,114,960
债权投资	651,531	25,474	20,121	(17,015)	680,111
其他金融资产	16,193	912	3,856	(3,018)	17,943
小计	3,029,708	109,614	65,341	(84,348)	3,120,315
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	102,731	-	-	(83)	102,731
其他债权投资	248,105	-	-	(227)	248,105
小计	350,836	-	-	(310)	350,836
表外项目	984,027	1,487	640	(2,451)	983,703
合计	4,364,571	111,101	65,981	(87,109)	4,454,854

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.5 纳入减值评估范围的金融资产的信用质量情况 - 续

本集团	2021年12月31日				
	阶段一	阶段二	阶段三	损失准备	账面价值
以摊余成本计量的金融资产：					
存放中央银行款项	184,332	-	-	-	184,332
存放同业款项	17,771	-	5	(73)	17,703
拆出资金	83,278	-	79	(94)	83,263
买入返售金融资产	18,390	-	306	(306)	18,390
以摊余成本计量的					
发放贷款和垫款	1,961,423	78,516	39,757	(58,483)	2,021,213
债权投资	691,513	15,832	24,365	(13,444)	718,266
其他金融资产	7,075	475	3,941	(1,975)	9,516
小计	2,963,782	94,823	68,453	(74,375)	3,052,683
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	141,753	-	-	(514)	141,753
其他债权投资	196,272	-	-	(193)	196,272
小计	338,025	-	-	(707)	338,025
表外项目	855,764	780	249	(2,355)	854,438
合计	4,157,571	95,603	68,702	(77,437)	4,245,146

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.5 纳入减值评估范围的金融资产的信用质量情况 - 续

本银行	2022年12月31日				
	阶段一	阶段二	阶段三	损失准备	账面价值
以摊余成本计量的金融资产：					
存放中央银行款项	173,013	-	-	-	173,013
存放同业款项	18,109	-	5	(255)	17,859
拆出资金	63,243	-	83	(92)	63,234
买入返售金融资产	58,443	-	306	(307)	58,442
以摊余成本计量的					
发放贷款和垫款	1,952,013	69,691	39,567	(57,538)	2,003,733
债权投资	649,835	24,574	20,121	(16,735)	677,795
其他金融资产	7,948	897	1,263	(2,917)	7,191
小计	2,922,604	95,162	61,345	(77,844)	3,001,267
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	102,731	-	-	(83)	102,731
其他债权投资	245,922	-	-	(227)	245,922
小计	348,653	-	-	(310)	348,653
表外项目	979,948	1,487	640	(2,444)	979,631
合计	4,251,205	96,649	61,985	(80,598)	4,329,551

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.5 纳入减值评估范围的金融资产的信用质量情况 - 续

本银行	2021年12月31日				
	阶段一	阶段二	阶段三	损失准备	账面价值
以摊余成本计量的金融资产：					
存放中央银行款项	184,010	-	-	-	184,010
存放同业款项	17,748	-	5	(73)	17,680
拆出资金	91,787	-	79	(94)	91,772
买入返售金融资产	12,611	-	306	(306)	12,611
以摊余成本计量的					
发放贷款和垫款	1,841,373	74,209	39,038	(52,384)	1,902,236
债权投资	688,971	15,832	24,365	(13,264)	715,904
其他金融资产	4,467	466	3,634	(1,914)	6,653
小计	2,840,967	90,507	67,427	(68,035)	2,930,866
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	141,753	-	-	(514)	141,753
其他债权投资	194,698	-	-	(193)	194,698
小计	336,451	-	-	(707)	336,451
表外项目	847,028	780	249	(2,338)	845,719
合计	4,024,446	91,287	67,676	(71,080)	4,113,036

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、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			
	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
租赁和商务服务业	427,358	18.80	408,692	18.46
制造业	210,406	9.26	190,744	8.62
水利、环境和公共设施管理业	152,195	6.70	165,691	7.48
批发和零售业	136,321	6.00	137,672	6.22
房地产业	104,663	4.60	125,953	5.69
建筑业	104,118	4.58	100,084	4.52
电力、热力、燃气及水生产和供应业	63,635	2.80	62,844	2.84
交通运输、仓储和邮政业	59,747	2.63	53,069	2.40
采矿业	30,196	1.33	31,258	1.41
其他对公行业	157,072	6.91	150,658	6.81
票据贴现	120,261	5.29	136,564	6.17
个人贷款	707,001	31.10	650,300	29.38
合计	<u>2,272,973</u>	<u>100.00</u>	<u>2,213,529</u>	<u>100.00</u>

行业	本银行			
	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
租赁和商务服务业	409,232	18.98	399,574	19.13
制造业	205,730	9.54	188,539	9.03
批发和零售业	134,456	6.24	136,178	6.52
水利、环境和公共设施管理业	109,169	5.06	103,544	4.96
房地产业	104,635	4.85	125,953	6.03
建筑业	101,869	4.73	98,872	4.73
交通运输、仓储和邮政业	44,115	2.05	39,278	1.88
电力、热力、燃气及水生产和供应业	42,419	1.97	39,675	1.90
采矿业	27,633	1.28	28,570	1.37
其他对公行业	154,138	7.16	146,326	7.01
票据贴现	120,261	5.58	136,564	6.54
个人贷款	701,982	32.56	645,395	30.90
合计	<u>2,155,639</u>	<u>100.00</u>	<u>2,088,468</u>	<u>100.00</u>

个人贷款分类详见附注八、6(1)

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(2) 发放贷款和垫款按地区分布情况如下：

地区	本集团			
	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
长三角地区	661,870	29.12	617,129	27.88
京津冀地区	560,897	24.68	569,468	25.73
中东部地区	345,359	15.19	339,472	15.34
西部地区	284,960	12.54	282,174	12.75
粤港澳大湾区	242,127	10.65	219,037	9.89
东北地区	60,426	2.66	61,188	2.76
附属机构	117,334	5.16	125,061	5.65
合计	<u>2,272,973</u>	<u>100.00</u>	<u>2,213,529</u>	<u>100.00</u>

地区	本银行			
	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
长三角地区	661,870	30.71	617,129	29.55
京津冀地区	560,897	26.02	569,468	27.27
中东部地区	345,359	16.02	339,472	16.25
西部地区	284,960	13.22	282,174	13.51
粤港澳大湾区	242,127	11.23	219,037	10.49
东北地区	60,426	2.80	61,188	2.93
合计	<u>2,155,639</u>	<u>100.00</u>	<u>2,088,468</u>	<u>100.00</u>

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、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		本银行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
信用贷款	563,093	514,475	537,784	487,758
保证贷款	672,486	645,243	587,465	553,518
附担保物贷款	1,037,394	1,053,811	1,030,390	1,047,192
其中：抵押贷款	735,100	728,974	729,867	724,902
质押贷款	302,294	324,837	300,523	322,290
合计	<u>2,272,973</u>	<u>2,213,529</u>	<u>2,155,639</u>	<u>2,088,468</u>

(4) 逾期贷款

	本集团				
	2022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	5,302	4,861	2,568	1,015	13,746
保证贷款	2,514	3,398	4,863	1,509	12,284
抵押贷款	2,728	4,246	5,587	1,586	14,147
质押贷款	353	830	701	375	2,259
合计	<u>10,897</u>	<u>13,335</u>	<u>13,719</u>	<u>4,485</u>	<u>42,436</u>

	本集团				
	2021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	3,209	6,745	2,235	421	12,610
保证贷款	4,281	4,275	5,123	1,725	15,404
抵押贷款	2,045	4,688	3,420	893	11,046
质押贷款	687	283	1,009	518	2,497
合计	<u>10,222</u>	<u>15,991</u>	<u>11,787</u>	<u>3,557</u>	<u>41,557</u>

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(4) 逾期贷款 - 续

	本银行				
	2022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	3,508	4,447	2,569	1,015	11,539
保证贷款	2,327	3,212	4,333	1,508	11,380
抵押贷款	2,701	4,236	5,575	1,586	14,098
质押贷款	353	830	695	375	2,253
合计	<u>8,889</u>	<u>12,725</u>	<u>13,172</u>	<u>4,484</u>	<u>39,270</u>

	本银行				
	2021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	3,209	6,745	2,235	421	12,610
保证贷款	3,586	4,258	5,122	1,725	14,691
抵押贷款	2,032	4,679	3,410	893	11,014
质押贷款	682	283	1,007	518	2,490
合计	<u>9,509</u>	<u>15,965</u>	<u>11,774</u>	<u>3,557</u>	<u>40,805</u>

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。

(5) 发放贷款和垫款的信用质量

	本集团				
	2022年12月31日				
	阶段一	阶段二	阶段三	损失准备	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	1,356,002	76,928	30,311	(46,001)	1,417,240
个人贷款和垫款	<u>690,368</u>	<u>5,974</u>	<u>10,659</u>	<u>(17,660)</u>	<u>689,341</u>
小计：	<u>2,046,370</u>	<u>82,902</u>	<u>40,970</u>	<u>(63,661)</u>	<u>2,106,581</u>
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	102,731	-	-	(83)	102,731
合计	<u>2,149,101</u>	<u>82,902</u>	<u>40,970</u>	<u>(63,744)</u>	<u>2,209,312</u>

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、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

	本集团				
	2021年12月31日				
	阶段一	阶段二	阶段三	损失准备	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	1,319,794	73,380	28,302	(40,565)	1,380,911
个人贷款和垫款	634,002	4,843	11,455	(17,918)	632,382
小计:	1,953,796	78,223	39,757	(58,483)	2,013,293
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	141,753	-	-	(514)	141,753
合计	2,095,549	78,223	39,757	(58,997)	2,155,046
	本银行				
	2022年12月31日				
	阶段一	阶段二	阶段三	损失准备	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	1,258,515	63,483	28,928	(40,019)	1,310,907
个人贷款和垫款	685,423	5,920	10,639	(17,519)	684,463
小计:	1,943,938	69,403	39,567	(57,538)	1,995,370
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	102,731	-	-	(83)	102,731
合计	2,046,669	69,403	39,567	(57,621)	2,098,101
	本银行				
	2021年12月31日				
	阶段一	阶段二	阶段三	损失准备	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	1,204,643	69,082	27,595	(34,583)	1,266,737
个人贷款和垫款	629,119	4,833	11,443	(17,801)	627,594
小计:	1,833,762	73,915	39,038	(52,384)	1,894,331
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	141,753	-	-	(514)	141,753
合计	1,975,515	73,915	39,038	(52,898)	2,036,084

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。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、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

	本集团		
	2022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	30,311	10,659	40,970
减：损失准备	(21,046)	(9,238)	(30,284)
账面价值	9,265	1,421	10,686
担保物价值	29,384	8,158	37,542

	本集团		
	2021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	28,302	11,455	39,757
减：损失准备	(17,107)	(10,278)	(27,385)
账面价值	11,195	1,177	12,372
担保物价值	23,411	7,270	30,681

	本银行		
	2022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	28,928	10,639	39,567
减：损失准备	(20,116)	(9,226)	(29,342)
账面价值	8,812	1,413	10,225
担保物价值	29,323	8,113	37,436

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、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

	本银行		
	2021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	27,595	11,443	39,038
减：损失准备	(16,474)	(10,271)	(26,745)
账面价值	<u>11,121</u>	<u>1,172</u>	<u>12,293</u>
担保物价值	<u>23,243</u>	<u>7,242</u>	<u>30,485</u>

3.7 债务工具的信用质量

	本集团			
	2022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	16	281,780	37,673	319,469
公共实体及准政府债券	1,173	89,917	117,044	208,134
金融机构债券	7,676	21,610	56,665	85,951
公司债券	52,085	84,216	27,440	163,741
同业存单	17,054	-	6,209	23,263
金融机构资产管理计划	-	131,865	-	131,865
债权融资计划	-	55,558	-	55,558
资产受益权	-	22,368	-	22,368
小计	<u>78,004</u>	<u>687,314</u>	<u>245,031</u>	<u>1,010,349</u>
应计利息	581	9,812	3,074	13,467
损失准备	-	(17,015)	-	(17,015)
合计	<u>78,585</u>	<u>680,111</u>	<u>248,105</u>	<u>1,006,801</u>

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、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			合计
	2021年12月31日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
政府债券	1,535	283,869	42,806	328,210
公共实体及准政府债券	3,134	90,002	58,686	151,822
金融机构债券	5,994	28,131	54,281	88,406
公司债券	27,261	72,147	35,669	135,077
同业存单	2,022	-	2,322	4,344
金融机构资产管理计划	-	151,636	-	151,636
债权融资计划	-	78,015	-	78,015
资产受益权	-	17,592	-	17,592
小计	39,946	721,392	193,764	955,102
应计利息	394	10,318	2,508	13,220
损失准备	-	(13,444)	-	(13,444)
合计	40,340	718,266	196,272	954,878

	本银行			合计
	2022年12月31日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
政府债券	16	280,435	35,516	315,967
公共实体及准政府债券	1,173	89,583	117,044	207,800
金融机构债券	7,676	21,610	56,665	85,951
公司债券	52,085	83,316	27,440	162,841
同业存单	17,054	-	6,209	23,263
金融机构资产管理计划	-	131,865	-	131,865
债权融资计划	-	55,558	-	55,558
资产受益权	-	22,368	-	22,368
小计	78,004	684,735	242,874	1,005,613
应计利息	581	9,795	3,048	13,424
损失准备	-	(16,735)	-	(16,735)
合计	78,585	677,795	245,922	1,002,302

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.7 债务工具的信用质量 - 续

	本银行			合计
	2021年12月31日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
政府债券	1,535	282,577	41,251	325,363
公共实体及准政府债券	3,134	89,670	58,686	151,490
金融机构债券	5,994	28,131	54,281	88,406
公司债券	27,261	71,247	35,669	134,177
同业存单	2,022	-	2,322	4,344
金融机构资产管理计划	-	151,636	-	151,636
债权融资计划	-	78,015	-	78,015
资产受益权	-	17,592	-	17,592
小计	39,946	718,868	192,209	951,023
应计利息	394	10,300	2,489	13,183
损失准备	-	(13,264)	-	(13,264)
合计	40,340	715,904	194,698	950,942

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
	2022年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
政府债券	203,144	116,309	-	16	-	319,469
公共实体及准政府债券	176,669	31,319	146	-	-	208,134
金融机构债券	4,465	73,939	280	1,831	5,436	85,951
公司债券	96,653	30,663	21,055	4,176	11,194	163,741
同业存单	21,158	-	-	688	1,417	23,263
金融机构资产管理计划	131,715	150	-	-	-	131,865
债权融资计划	55,558	-	-	-	-	55,558
资产受益权	22,368	-	-	-	-	22,368
合计	711,730	252,380	21,481	6,711	18,047	1,010,349

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、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					
	2021年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	合计
政府债券	267,862	60,348	-	-	-	328,210
公共实体及准政府债券	146,708	5,114	-	-	-	151,822
金融机构债券	5,725	82,480	201	-	-	88,406
公司债券	94,845	28,923	10,809	500	-	135,077
同业存单	4,344	-	-	-	-	4,344
金融机构资产管理计划	151,636	-	-	-	-	151,636
债权融资计划	78,015	-	-	-	-	78,015
资产受益权	17,592	-	-	-	-	17,592
合计	766,727	176,865	11,010	500	-	955,102

	本银行					
	2022年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	合计
政府债券	199,744	116,207	-	16	-	315,967
公共实体及准政府债券	176,335	31,319	146	-	-	207,800
金融机构债券	4,465	73,939	280	1,831	5,436	85,951
公司债券	95,754	30,663	21,055	4,175	11,194	162,841
同业存单	21,158	-	-	688	1,417	23,263
金融机构资产管理计划	131,715	150	-	-	-	131,865
债权融资计划	55,558	-	-	-	-	55,558
资产受益权	22,368	-	-	-	-	22,368
合计	707,097	252,278	21,481	6,710	18,047	1,005,613

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、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

	本银行					合计
	2021年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
政府债券	265,015	60,348	-	-	-	325,363
公共实体及准政府债券	146,376	5,114	-	-	-	151,490
金融机构债券	5,725	82,480	201	-	-	88,406
公司债券	93,945	28,923	10,809	500	-	134,177
同业存单	4,344	-	-	-	-	4,344
金融机构资产管理计划	151,636	-	-	-	-	151,636
债权融资计划	78,015	-	-	-	-	78,015
资产受益权	17,592	-	-	-	-	17,592
合计	762,648	176,865	11,010	500	-	951,023

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金融资产账面余额如下：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
发放贷款和垫款	2,662	1,157

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 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、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							合计
	2022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	
<b>金融资产</b>								
现金及存放中央银行款项	151,907	23,476	-	-	-	-	-	175,383
存放同业款项	-	18,277	-	-	-	-	-	18,277
拆出资金	-	-	13,183	12,141	20,610	11,300	-	57,234
衍生金融资产	-	-	1,430	3,691	2,312	72	-	7,505
买入返售金融资产	-	-	41,459	8,580	8,403	-	-	58,442
发放贷款和垫款	14,311	-	213,254	161,277	691,916	702,365	434,568	2,217,691
交易性金融资产	1,047	172,146	5,204	11,316	40,101	21,950	107,820	359,584
债权投资	7,333	-	9,818	27,968	143,114	378,034	113,844	680,111
其他债权投资	-	-	3,751	9,841	33,879	135,446	65,188	248,105
其他权益工具投资	7,131	-	-	-	-	-	-	7,131
其他金融资产	1,780	8,004	-	-	-	8,159	-	17,943
<b>金融资产总额</b>	<b>183,509</b>	<b>221,903</b>	<b>288,099</b>	<b>234,814</b>	<b>940,335</b>	<b>1,257,326</b>	<b>721,420</b>	<b>3,847,406</b>
<b>金融负债</b>								
向中央银行借款	-	-	5,138	-	95,698	-	-	100,836
同业及其他金融机构存放款项	-	46,599	109,142	169,396	234,820	-	-	559,957
拆入资金	-	-	21,542	29,985	113,378	1,937	-	166,842
衍生金融负债	-	-	990	2,647	2,676	46	-	6,359
卖出回购金融资产款	-	-	69,359	250	4,022	-	-	73,631
吸收存款	-	1,013,523	89,111	111,458	489,016	391,561	-	2,094,669
租赁负债	-	-	221	219	1,116	3,461	965	5,982
应付债务凭证	-	-	15,848	126,811	254,725	102,684	30,329	530,397
其他金融负债	-	12,374	1,090	319	790	3,562	2,020	20,155
<b>金融负债总额</b>	<b>-</b>	<b>1,072,496</b>	<b>312,441</b>	<b>441,085</b>	<b>1,196,241</b>	<b>503,251</b>	<b>33,314</b>	<b>3,558,828</b>
<b>净头寸</b>	<b>183,509</b>	<b>(850,593)</b>	<b>(24,342)</b>	<b>(206,271)</b>	<b>(255,906)</b>	<b>754,075</b>	<b>688,106</b>	<b>288,578</b>



财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(1) 到期日分析 - 续

	本银行							
	2021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	150,374	35,465	-	-	-	-	-	185,839
存放同业款项	-	16,357	-	202	1,121	-	-	17,680
拆出资金	-	-	20,111	16,180	45,981	9,500	-	91,772
衍生金融资产	-	-	1,495	2,122	4,417	165	-	8,199
买入返售金融资产	-	-	3,968	2,188	6,455	-	-	12,611
发放贷款和垫款	15,127	-	195,762	152,422	655,870	638,898	385,910	2,043,989
交易性金融资产	-	151,200	3,123	3,564	17,460	11,851	46,069	233,267
债权投资	16,059	-	17,254	37,290	129,751	405,832	109,718	715,904
其他债权投资	-	-	5,374	4,720	10,241	116,426	57,937	194,698
其他权益工具投资	6,605	-	-	-	-	-	-	6,605
其他金融资产	1,375	5,278	-	-	-	-	-	6,653
<b>金融资产总额</b>	<b>189,540</b>	<b>208,300</b>	<b>247,087</b>	<b>218,688</b>	<b>871,296</b>	<b>1,182,672</b>	<b>599,634</b>	<b>3,517,217</b>
<b>金融负债</b>								
向中央银行借款	-	-	11,008	616	138,053	-	-	149,677
同业及其他金融机构存放款项	-	47,053	77,692	289,902	127,538	-	-	542,185
拆入资金	-	-	5,123	12,324	3,703	-	-	21,150
交易性金融负债	-	-	-	-	206	-	-	206
衍生金融负债	-	-	1,464	2,129	4,267	22	-	7,882
卖出回购金融资产款	-	-	42,466	1,637	2,408	-	-	46,511
吸收存款	-	1,064,121	103,389	102,800	356,042	298,835	-	1,925,187
租赁负债	-	-	213	210	1,029	3,390	993	5,835
应付债务凭证	-	-	21,313	81,753	304,124	131,354	-	538,544
其他金融负债	-	9,239	981	150	392	36	565	11,363
<b>金融负债总额</b>	<b>-</b>	<b>1,120,413</b>	<b>263,649</b>	<b>491,521</b>	<b>937,762</b>	<b>433,637</b>	<b>1,558</b>	<b>3,248,540</b>
<b>净头寸</b>	<b>189,540</b>	<b>(912,113)</b>	<b>(16,562)</b>	<b>(272,833)</b>	<b>(66,466)</b>	<b>749,035</b>	<b>598,076</b>	<b>268,677</b>

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、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金融资产和负债的未折现现金流：

	本集团							合计
	2022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	151,907	23,476	-	687	2,077	-	-	178,147
存放同业款项	-	18,278	-	-	-	-	-	18,278
拆出资金	-	-	13,278	12,444	21,291	11,427	-	58,440
买入返售金融资产	-	-	41,822	8,692	8,512	-	-	59,026
发放贷款和垫款	14,460	-	221,649	174,637	742,871	835,060	536,599	2,525,276
交易性金融资产	1,047	172,146	5,227	11,357	41,105	23,588	107,937	362,407
债权投资	7,333	-	10,624	31,193	160,292	417,538	142,885	769,865
其他债权投资	-	-	3,812	10,371	38,248	153,102	75,279	280,812
其他权益工具投资	7,131	-	-	-	-	-	-	7,131
其他金融资产	1,780	8,010	-	-	-	8,404	-	18,194
金融资产总额	183,658	221,910	296,412	249,381	1,014,396	1,449,119	862,700	4,277,576
金融负债								
向中央银行借款	-	-	5,145	10	97,848	-	-	103,003
同业及其他金融机构存放款项	-	46,610	110,018	170,680	235,707	-	-	563,015
拆入资金	-	-	21,697	30,341	114,998	2,040	-	169,076
卖出回购金融资产款	-	-	69,426	253	4,113	-	-	73,792
吸收存款	-	1,013,524	91,065	114,353	506,253	432,936	-	2,158,131
租赁负债	-	-	237	235	1,190	3,804	1,130	6,596
应付债务凭证	-	-	15,872	127,998	258,952	116,614	30,329	549,765
其他金融负债	-	12,377	1,090	319	790	3,562	2,020	20,158
金融负债总额	-	1,072,511	314,550	444,189	1,219,851	558,956	33,479	3,643,536
净头寸	183,658	(850,601)	(18,138)	(194,808)	(205,455)	890,163	829,221	634,040
以净额交割的衍生金融工具	-	-	287	959	(327)	17	-	936
以总额交割的衍生金融工具	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：现金流入	-	-	17,112	36,867	25,755	2,893	-	82,627
现金流出	-	-	(16,959)	(36,782)	(25,792)	(2,884)	-	(82,417)

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、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 - 续

	本集团							合计
	2021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	150,482	35,692	-	716	523	-	-	187,413
存放同业款项	-	16,673	3	7	1,030	-	-	17,713
拆出资金	-	-	20,226	14,713	40,508	9,646	-	85,093
买入返售金融资产	-	-	10,094	2,232	6,576	-	-	18,902
发放贷款和垫款	15,371	-	204,498	166,557	712,112	853,643	520,169	2,472,350
交易性金融资产	-	152,690	3,130	3,622	18,013	12,793	46,213	236,461
债权投资	16,084	-	17,606	41,620	149,141	450,149	143,079	817,679
其他债权投资	-	-	5,497	4,929	12,704	131,422	67,854	222,406
其他权益工具投资	6,924	-	-	-	-	-	-	6,924
其他金融资产	1,375	8,141	-	-	-	-	-	9,516
金融资产总额	190,236	213,196	261,054	234,396	940,607	1,457,653	777,315	4,074,457
金融负债								
向中央银行借款	-	-	11,359	1,325	140,066	-	-	152,750
同业及其他金融机构存放款项	-	47,063	78,811	291,631	170,609	-	-	588,114
拆入资金	-	-	16,169	46,402	50,578	2,592	-	115,741
交易性金融负债	-	-	-	-	206	-	-	206
卖出回购金融资产款	-	-	42,483	1,646	2,422	-	-	46,551
吸收存款	-	1,065,235	106,682	108,790	370,662	331,574	-	1,982,943
租赁负债	-	-	240	232	1,155	3,866	1,205	6,698
应付债务凭证	-	-	21,373	85,231	312,929	148,520	-	568,053
其他金融负债	-	9,651	993	305	756	3,504	1,956	17,165
金融负债总额	-	1,121,949	278,110	535,562	1,049,383	490,056	3,161	3,478,221
净头寸	190,236	(908,753)	(17,056)	(301,166)	(108,776)	967,597	774,154	596,236
以净额交割的衍生金融工具	-	-	46	51	36	143	-	276
以总额交割的衍生金融工具	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：现金流入	-	11	10,683	8,016	36,993	2,709	-	58,412
现金流出	-	(11)	(10,698)	(8,074)	(36,879)	(2,709)	-	(58,371)

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、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 - 续

	本银行							合计
	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	
2022年12月31日								
金融资产								
现金及存放中央银行款项	151,801	23,236	-	686	2,075	-	-	177,798
存放同业款项	-	17,779	-	81	-	-	-	17,860
拆出资金	-	-	13,322	12,444	27,335	11,427	-	64,528
买入返售金融资产	-	-	41,822	8,692	8,512	-	-	59,026
发放贷款和垫款	12,312	-	221,413	174,231	739,746	765,256	500,835	2,413,793
交易性金融资产	1,047	170,457	5,227	11,357	41,105	23,588	107,937	360,718
债权投资	7,333	-	10,624	31,193	160,252	417,183	140,971	767,556
其他债权投资	-	-	3,788	10,353	38,209	151,955	73,966	278,271
其他权益工具投资	6,726	-	-	-	-	-	-	6,726
其他金融资产	1,744	4,409	-	-	-	1,038	-	7,191
金融资产总额	180,963	215,881	296,196	249,037	1,017,234	1,370,447	823,709	4,153,467
金融负债								
向中央银行借款	-	-	5,144	9	97,848	-	-	103,001
同业及其他金融机构存放款项	-	53,014	110,018	170,680	235,707	-	-	569,419
拆入资金	-	-	18,557	21,819	18,247	-	-	58,623
卖出回购金融资产款	-	-	69,426	253	4,113	-	-	73,792
吸收存款	-	1,012,569	90,963	114,232	505,815	432,174	-	2,155,753
租赁负债	-	-	230	228	1,151	3,707	1,094	6,410
应付债务凭证	-	-	15,872	127,910	256,929	112,080	30,329	543,120
其他金融负债	-	11,937	1,052	161	421	39	606	14,216
金融负债总额	-	1,077,520	311,262	435,292	1,120,231	548,000	32,029	3,524,334
净头寸	180,963	(861,639)	(15,066)	(186,255)	(102,997)	822,447	791,680	629,133
以净额交割的衍生金融工具	-	-	287	959	(327)	17	-	936
以总额交割的衍生金融工具	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：现金流入	-	-	17,112	36,867	25,755	2,893	-	82,627
现金流出	-	-	(16,959)	(36,782)	(25,792)	(2,884)	-	(82,417)

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、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 - 续

	本银行							合计
	2021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	150,374	35,465	-	666	252	-	-	186,757
存放同业款项	-	16,357	3	209	1,151	-	-	17,720
拆出资金	-	-	20,246	16,798	47,120	9,646	-	93,810
买入返售金融资产	-	-	4,316	2,232	6,575	-	-	13,123
发放贷款和垫款	15,250	-	204,325	166,109	708,472	771,826	487,116	2,353,098
交易性金融资产	-	151,200	3,130	3,622	18,013	12,793	46,213	234,971
债权投资	16,097	-	17,603	41,607	149,044	449,420	140,109	813,880
其他债权投资	-	-	5,497	4,839	12,619	129,951	67,854	220,760
其他权益工具投资	6,605	-	-	-	-	-	-	6,605
其他金融资产	1,375	5,278	-	-	-	-	-	6,653
金融资产总额	189,701	208,300	255,120	236,082	943,246	1,373,636	741,292	3,947,377
金融负债								
向中央银行借款	-	-	11,359	1,324	140,030	-	-	152,713
同业及其他金融机构存放款项	-	47,063	78,724	291,314	128,041	-	-	545,142
拆入资金	-	-	5,126	12,343	3,713	-	-	21,182
交易性金融负债	-	-	-	-	206	-	-	206
卖出回购金融资产款	-	-	42,483	1,646	2,422	-	-	46,551
吸收存款	-	1,064,121	106,578	108,652	370,252	331,179	-	1,980,782
租赁负债	-	-	230	227	1,106	3,730	1,162	6,455
应付债务凭证	-	-	21,373	82,572	312,929	141,813	-	558,687
其他金融负债	-	9,238	981	150	392	36	565	11,362
金融负债总额	-	1,120,422	266,854	498,228	959,091	476,758	1,727	3,323,080
净头寸	189,701	(912,122)	(11,734)	(262,146)	(15,845)	896,878	739,565	624,297
以净额交割的衍生金融工具	-	-	46	51	36	143	-	276
以总额交割的衍生金融工具	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：现金流入	-	11	10,683	8,016	36,993	2,709	-	58,412
现金流出	-	(11)	(10,698)	(8,074)	(36,879)	(2,709)	-	(58,371)

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、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、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			
	2022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	468,421	-	-	468,421
开出信用证	169,766	991	-	170,757
开出保函及其他付款承诺	16,693	13,828	221	30,742
不可撤销贷款承诺	7,223	1,004	913	9,140
未使用的信用卡额度	307,094	-	-	307,094
总计	969,197	15,823	1,134	986,154

	本集团			
	2021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	384,281	-	-	384,281
开出信用证	155,230	733	-	155,963
开出保函及其他付款承诺	16,563	14,354	1,748	32,665
不可撤销贷款承诺	15,255	1,387	1,261	17,903
未使用的信用卡额度	265,981	-	-	265,981
总计	837,310	16,474	3,009	856,793

	本银行			
	2022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	468,617	-	-	468,617
开出信用证	169,766	991	-	170,757
开出保函及其他付款承诺	16,677	13,828	221	30,726
不可撤销贷款承诺	2,964	1,004	913	4,881
未使用的信用卡额度	307,094	-	-	307,094
总计	965,118	15,823	1,134	982,075

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.2 表外项目 - 续

	本银行			合计
	2021年12月31日			
	一年以内	一至五年	五年以上	
银行承兑汇票	384,249	-	-	384,249
开出信用证	155,230	733	-	155,963
开出保函及其他付款承诺	16,540	14,354	1,748	32,642
不可撤销贷款承诺	6,748	1,213	1,261	9,222
未使用的信用卡额度	265,981	-	-	265,981
总计	828,748	16,300	3,009	848,057

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。

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。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险 - 续

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
	2022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	154,498	20,824	32	29	175,383
存放同业款项	4,854	6,827	226	6,370	18,277
拆出资金	50,487	6,371	177	199	57,234
衍生金融资产	50	6,971	85	399	7,505
买入返售金融资产	58,442	-	-	-	58,442
发放贷款和垫款	2,177,056	27,835	9,745	3,055	2,217,691
交易性金融资产	357,835	1,749	-	-	359,584
债权投资	640,713	35,325	-	4,073	680,111
其他债权投资	220,038	27,409	176	482	248,105
其他权益工具投资	7,098	11	22	-	7,131
其他金融资产	16,028	1,795	79	41	17,943
金融资产合计	3,687,099	135,117	10,542	14,648	3,847,406
向中央银行借款	100,836	-	-	-	100,836
同业及其他金融机构 存放款项	559,948	7	-	2	559,957
拆入资金	114,778	46,233	1,908	3,923	166,842
衍生金融负债	50	5,851	85	373	6,359
卖出回购金融资产款	68,196	5,435	-	-	73,631
吸收存款	2,042,619	38,515	1,801	11,734	2,094,669
租赁负债	5,912	-	70	-	5,982
应付债务凭证	525,190	2,338	-	2,869	530,397
其他金融负债	15,918	991	18	3,228	20,155
金融负债合计	3,433,447	99,370	3,882	22,129	3,558,828
净敞口	253,652	35,747	6,660	(7,481)	288,578

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险 - 续

	本集团				合计
	2021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	163,989	22,089	64	32	186,174
存放同业款项	4,789	9,939	1,320	1,655	17,703
拆出资金	83,263	-	-	-	83,263
衍生金融资产	26	8,111	39	23	8,199
买入返售金融资产	18,390	-	-	-	18,390
发放贷款和垫款	2,123,465	29,661	6,370	3,470	2,162,966
交易性金融资产	233,204	1,553	-	-	234,757
债权投资	687,850	29,982	-	434	718,266
其他债权投资	174,756	20,623	736	157	196,272
其他权益工具投资	6,861	11	52	-	6,924
其他金融资产	9,015	449	52	-	9,516
金融资产合计	3,505,608	122,418	8,633	5,771	3,642,430
向中央银行借款	149,714	-	-	-	149,714
同业及其他金融机构 存放款项	542,021	6	-	1	542,028
拆入资金	95,394	15,381	843	2,298	113,916
交易性金融负债	206	-	-	-	206
衍生金融负债	26	7,762	39	55	7,882
卖出回购金融资产款	44,288	2,223	-	-	46,511
吸收存款	1,855,590	65,310	1,540	4,909	1,927,349
租赁负债	6,044	-	9	-	6,053
应付债务凭证	542,452	4,796	-	-	547,248
其他金融负债	13,516	768	12	2,870	17,166
金融负债合计	3,249,251	96,246	2,443	10,133	3,358,073
净敞口	256,357	26,172	6,190	(4,362)	284,357

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险 - 续

	本银行				合计
	2022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	154,153	20,824	32	28	175,037
存放同业款项	4,447	6,816	226	6,370	17,859
拆出资金	56,487	6,371	177	199	63,234
衍生金融资产	50	6,971	85	399	7,505
买入返售金融资产	58,442	-	-	-	58,442
发放贷款和垫款	2,066,475	27,190	9,745	3,054	2,106,464
交易性金融资产	356,147	1,749	-	-	357,896
债权投资	638,397	35,325	-	4,073	677,795
其他债权投资	217,855	27,409	176	482	245,922
其他权益工具投资	6,693	11	22	-	6,726
其他金融资产	6,319	758	79	35	7,191
金融资产合计	3,565,465	133,424	10,542	14,640	3,724,071
向中央银行借款	100,835	-	-	-	100,835
同业及其他金融机构 存放款项	566,352	7	-	2	566,361
拆入资金	8,016	44,203	1,908	3,923	58,050
衍生金融负债	50	5,851	85	373	6,359
卖出回购金融资产款	68,196	5,435	-	-	73,631
吸收存款	2,040,395	38,515	1,801	11,734	2,092,445
租赁负债	5,745	-	70	-	5,815
应付债务凭证	519,057	2,338	-	2,869	524,264
其他金融负债	10,031	938	18	3,228	14,215
金融负债合计	3,318,677	97,287	3,882	22,129	3,441,975
净敞口	246,788	36,137	6,660	(7,489)	282,096

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险 - 续

	本银行				合计
	2021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	163,654	22,089	64	32	185,839
存放同业款项	4,766	9,939	1,320	1,655	17,680
拆出资金	91,772	-	-	-	91,772
衍生金融资产	26	8,111	39	23	8,199
买入返售金融资产	12,611	-	-	-	12,611
发放贷款和垫款	2,004,567	29,582	6,370	3,470	2,043,989
交易性金融资产	231,714	1,553	-	-	233,267
债权投资	685,488	29,982	-	434	715,904
其他债权投资	173,182	20,623	736	157	194,698
其他权益工具投资	6,542	11	52	-	6,605
其他金融资产	6,395	206	52	-	6,653
<b>金融资产合计</b>	<b>3,380,717</b>	<b>122,096</b>	<b>8,633</b>	<b>5,771</b>	<b>3,517,217</b>
向中央银行借款	149,677	-	-	-	149,677
同业及其他金融机构 存放款项	542,178	6	-	1	542,185
拆入资金	2,628	15,381	843	2,298	21,150
交易性金融负债	206	-	-	-	206
衍生金融负债	26	7,762	39	55	7,882
卖出回购金融资产款	44,288	2,223	-	-	46,511
吸收存款	1,853,428	65,310	1,540	4,909	1,925,187
租赁负债	5,826	-	9	-	5,835
应付债务凭证	533,748	4,796	-	-	538,544
其他金融负债	7,719	768	12	2,864	11,363
<b>金融负债合计</b>	<b>3,139,724</b>	<b>96,246</b>	<b>2,443</b>	<b>10,127</b>	<b>3,248,540</b>
<b>净敞口</b>	<b>240,993</b>	<b>25,850</b>	<b>6,190</b>	<b>(4,356)</b>	<b>268,677</b>

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、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。

	本集团及本银行			
	2022年12月31日		2021年12月31日	
	税前利润	股东权益	税前利润	股东权益
升值 5%	(793)	(794)	(445)	(448)
贬值 5%	793	794	445	448

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 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、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
	2022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	169,763	-	-	-	-	5,620	175,383
存放同业款项	16,959	-	-	-	-	1,318	18,277
拆出资金	13,164	12,100	20,610	11,300	-	60	57,234
衍生金融资产	-	-	-	-	-	7,505	7,505
买入返售金融资产	41,400	8,493	8,359	-	-	190	58,442
发放贷款和垫款	780,119	314,022	815,153	227,875	57,832	22,690	2,217,691
交易性金融资产	173,514	11,139	39,769	21,950	107,819	5,393	359,584
债权投资	9,137	26,471	140,717	374,110	112,531	17,145	680,111
其他债权投资	3,185	8,713	32,498	135,446	65,189	3,074	248,105
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	7,131	7,131
其他金融资产	188	-	-	3,049	-	14,706	17,943
<b>金融资产合计</b>	<b>1,207,429</b>	<b>380,938</b>	<b>1,057,106</b>	<b>773,730</b>	<b>343,371</b>	<b>84,832</b>	<b>3,847,406</b>
向中央银行借款	5,000	-	95,284	-	-	552	100,836
同业及其他金融机构存放款项	155,189	168,825	234,181	-	-	1,762	559,957
拆入资金	22,100	29,757	112,783	1,258	-	944	166,842
衍生金融负债	-	-	-	-	-	6,359	6,359
卖出回购金融资产款	69,314	248	3,999	-	-	70	73,631
吸收存款	1,035,351	131,769	490,143	406,725	1	30,680	2,094,669
租赁负债	221	219	1,116	3,461	965	-	5,982
应付债务凭证	15,848	126,809	254,254	101,000	30,000	2,486	530,397
其他金融负债	3,897	-	-	-	-	16,258	20,155
<b>金融负债合计</b>	<b>1,306,920</b>	<b>457,627</b>	<b>1,191,760</b>	<b>512,444</b>	<b>30,966</b>	<b>59,111</b>	<b>3,558,828</b>
<b>净头寸</b>	<b>(99,491)</b>	<b>(76,689)</b>	<b>(134,654)</b>	<b>261,286</b>	<b>312,405</b>	<b>25,721</b>	<b>288,578</b>

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.2 利率风险 - 续

	本集团						合计
	2021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	176,421	-	-	-	-	9,753	186,174
存放同业款项	14,640	-	1,030	1	-	2,032	17,703
拆出资金	20,084	14,110	39,481	9,500	-	88	83,263
衍生金融资产	-	-	-	-	-	8,199	8,199
买入返售金融资产	9,700	2,155	6,401	-	-	134	18,390
发放贷款和垫款	722,734	265,004	242,487	853,501	56,076	23,164	2,162,966
交易性金融资产	148,457	3,461	17,243	11,851	46,069	7,676	234,757
债权投资	17,577	36,690	127,243	400,431	109,948	26,377	718,266
其他债权投资	29,888	5,067	8,502	98,597	51,710	2,508	196,272
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	6,924	6,924
其他金融资产	232	-	-	-	-	9,284	9,516
<b>金融资产合计</b>	<b>1,139,733</b>	<b>326,487</b>	<b>442,387</b>	<b>1,373,881</b>	<b>263,803</b>	<b>96,139</b>	<b>3,642,430</b>
向中央银行借款	10,700	600	137,035	-	-	1,379	149,714
同业及其他金融机构存放款项	122,463	289,905	127,538	-	-	2,122	542,028
拆入资金	15,639	45,846	49,527	2,398	-	506	113,916
交易性金融负债	-	-	206	-	-	-	206
衍生金融负债	-	-	-	-	-	7,882	7,882
卖出回购金融资产款	42,444	1,632	2,406	-	-	29	46,511
吸收存款	1,113,734	126,280	372,321	292,051	-	22,963	1,927,349
租赁负债	222	216	1,076	3,514	1,025	-	6,053
应付债务凭证	21,305	84,248	303,254	136,000	-	2,441	547,248
其他金融负债	3,500	-	-	-	-	13,666	17,166
<b>金融负债合计</b>	<b>1,330,007</b>	<b>548,727</b>	<b>993,363</b>	<b>433,963</b>	<b>1,025</b>	<b>50,988</b>	<b>3,358,073</b>
<b>净头寸</b>	<b>(190,274)</b>	<b>(222,240)</b>	<b>(550,976)</b>	<b>939,918</b>	<b>262,778</b>	<b>45,151</b>	<b>284,357</b>

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.2 利率风险 - 续

	本银行						合计
	2022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	169,539	-	-	-	-	5,498	175,037
存放同业款项	16,505	80	-	-	-	1,274	17,859
拆出资金	13,164	12,100	26,610	11,300	-	60	63,234
衍生金融资产	-	-	-	-	-	7,505	7,505
买入返售金融资产	41,400	8,493	8,359	-	-	190	58,442
发放贷款和垫款	779,896	313,639	812,104	158,169	22,122	20,534	2,106,464
交易性金融资产	172,826	11,139	39,769	21,950	107,819	4,393	357,896
债权投资	9,137	26,471	140,676	373,759	110,624	17,128	677,795
其他债权投资	3,164	8,713	32,498	134,508	63,991	3,048	245,922
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	6,726	6,726
其他金融资产	188	-	-	471	-	6,532	7,191
<b>金融资产合计</b>	<b>1,205,819</b>	<b>380,635</b>	<b>1,060,016</b>	<b>700,157</b>	<b>304,556</b>	<b>72,888</b>	<b>3,724,071</b>
向中央银行借款	5,000	-	95,283	-	-	552	100,835
同业及其他金融机构存放款项	161,593	168,825	234,181	-	-	1,762	566,361
拆入资金	18,431	21,517	17,684	-	-	418	58,050
衍生金融负债	-	-	-	-	-	6,359	6,359
卖出回购金融资产款	69,314	248	3,999	-	-	70	73,631
吸收存款	1,034,307	131,662	489,770	406,100	1	30,605	2,092,445
租赁负债	215	212	1,080	3,372	936	-	5,815
应付债务凭证	15,848	126,809	252,254	97,000	30,000	2,353	524,264
其他金融负债	3,897	-	-	-	-	10,318	14,215
<b>金融负债合计</b>	<b>1,308,605</b>	<b>449,273</b>	<b>1,094,251</b>	<b>506,472</b>	<b>30,937</b>	<b>52,437</b>	<b>3,441,975</b>
<b>净头寸</b>	<b>(102,786)</b>	<b>(68,638)</b>	<b>(34,235)</b>	<b>193,685</b>	<b>273,619</b>	<b>20,451</b>	<b>282,096</b>

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.2 利率风险 - 续

	本银行						合计
	2021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	176,099	-	-	-	-	9,740	185,839
存放同业款项	14,325	202	1,121	-	-	2,032	17,680
拆出资金	20,085	16,110	45,981	9,500	-	96	91,772
衍生金融资产	-	-	-	-	-	8,199	8,199
买入返售金融资产	3,926	2,155	6,400	-	-	130	12,611
发放贷款和垫款	722,576	264,580	238,926	771,801	23,074	23,032	2,043,989
交易性金融资产	147,839	3,461	17,243	11,851	46,069	6,804	233,267
债权投资	17,577	36,690	127,243	400,144	107,891	26,359	715,904
其他债权投资	29,889	4,977	8,452	97,181	51,710	2,489	194,698
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	6,605	6,605
其他金融资产	232	-	-	-	-	6,421	6,653
<b>金融资产合计</b>	<b>1,132,548</b>	<b>328,175</b>	<b>445,366</b>	<b>1,290,477</b>	<b>228,744</b>	<b>91,907</b>	<b>3,517,217</b>
向中央银行借款	10,700	600	137,000	-	-	1,377	149,677
同业及其他金融机构存放款项	122,623	289,902	127,538	-	-	2,122	542,185
拆入资金	5,121	12,314	3,702	-	-	13	21,150
交易性金融负债	-	-	206	-	-	-	206
衍生金融负债	-	-	-	-	-	7,882	7,882
卖出回购金融资产款	42,444	1,632	2,406	-	-	29	46,511
吸收存款	1,112,577	126,143	371,907	291,656	-	22,904	1,925,187
租赁负债	213	210	1,029	3,390	993	-	5,835
应付债务凭证	21,305	81,748	303,254	130,000	-	2,237	538,544
其他金融负债	3,500	-	-	-	-	7,863	11,363
<b>金融负债合计</b>	<b>1,318,483</b>	<b>512,549</b>	<b>947,042</b>	<b>425,046</b>	<b>993</b>	<b>44,427</b>	<b>3,248,540</b>
<b>净头寸</b>	<b>(185,935)</b>	<b>(184,374)</b>	<b>(501,676)</b>	<b>865,431</b>	<b>227,751</b>	<b>47,480</b>	<b>268,677</b>

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、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净利息收入以及权益的可能影响。下表列出本集团于2022年12月31日和2021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			
	2022年12月31日		2021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	(2,097)	(8,012)	(5,742)	(7,860)
下降100个基点	2,097	8,656	5,742	8,486

利率基点变化	本银行			
	2022年12月31日		2021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	(1,685)	(7,902)	(5,200)	(7,860)
下降100个基点	1,685	8,538	5,200	8,486

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。

本集团受基准利率改革影响的业务主要涉及与伦敦同业拆借利率(LIBOR)挂钩的贷款、债券投资和衍生交易等。本集团对基准利率改革工作高度重视、统筹安排，相关工作有序推进。经评估，本集团认为采用该修订对本集团本期的财务状况和经营成果并无重大影响。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

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。

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，并在此基础上支持各项业务的合理、健康发展，本集团积极拓展资本补充渠道以提升资本实力，合理控制风险资产增长速度，大力优化风险资产结构，努力提升风险资产使用效率。

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：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
核心一级资本净额	262,499	240,073
一级资本净额	322,724	300,279
资本净额	<u>377,107</u>	<u>350,673</u>
核心一级资本充足率	9.24%	8.78%
一级资本充足率	11.36%	10.98%
资本充足率	<u>13.27%</u>	<u>12.82%</u>

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

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等可观察的公开市场；

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			合计
	2022年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产				
衍生金融资产	-	7,505	-	7,505
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	-	102,731	-	102,731
交易性金融资产	94,437	261,427	3,720	359,584
其他债权投资	-	248,105	-	248,105
其他权益工具投资	1,542	-	5,589	7,131
	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>
金融负债				
衍生金融负债	-	6,359	-	6,359
	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、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

	本集团			
	2021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	-	8,199	-	8,199
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	-	141,753	-	141,753
交易性金融资产	49,073	182,278	3,406	234,757
其他债权投资	-	196,272	-	196,272
其他权益工具投资	609	-	6,315	6,924
	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>
金融负债				
交易性金融负债	-	206	-	206
衍生金融负债	-	7,882	-	7,882
	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>
	本银行			
	2022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	-	7,505	-	7,505
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	-	102,731	-	102,731
交易性金融资产	93,506	260,670	3,720	357,896
其他债权投资	-	245,922	-	245,922
其他权益工具投资	1,437	-	5,289	6,726
	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>
金融负债				
衍生金融负债	-	6,359	-	6,359
	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、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

	本银行			合计
	2021年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	
<b>金融资产</b>				
衍生金融资产	-	8,199	-	8,199
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	-	141,753	-	141,753
交易性金融资产	48,577	181,284	3,406	233,267
其他债权投资	-	194,698	-	194,698
其他权益工具投资	590	-	6,015	6,605
	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>
<b>金融负债</b>				
交易性金融负债	-	206	-	206
衍生金融负债	-	7,882	-	7,882
	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>

本年度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，以及第一层次或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。2022年度和2021年度，本集团公允价值计量所使用的估值技术未发生重大变更。

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。

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、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年末结余之间的变动：

本集团	2022年度		合计
	交易性 金融资产	其他权益 工具投资	
于2022年1月1日	3,406	6,315	9,721
新增	1,872	126	1,998
减少	-	(628)	(628)
计入损益的损失	(1,558)	-	(1,558)
计入其他综合收益的损失	-	(224)	(224)
于2022年12月31日	3,720	5,589	9,309
本集团	2021年度		合计
	交易性 金融资产	其他权益 工具投资	
于2021年1月1日	3,390	5,022	8,412
新增	1,032	1,636	2,668
减少	(15)	(25)	(40)
计入损益的损失	(1,001)	-	(1,001)
计入其他综合收益的损失	-	(318)	(318)
于2021年12月31日	3,406	6,315	9,721

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、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

本银行	2022年度		
	交易性 金融资产	其他权益 工具投资	合计
于2022年1月1日	3,406	6,015	9,421
新增	1,872	126	1,998
减少	-	(628)	(628)
计入损益的损失	(1,558)	-	(1,558)
计入其他综合收益的损失	-	(224)	(224)
于2022年12月31日	3,720	5,289	9,009
本银行	2021年度		
	交易性 金融资产	其他权益 工具投资	合计
于2021年1月1日	3,390	5,022	8,412
新增	1,032	1,336	2,368
减少	(15)	(25)	(40)
计入损益的损失	(1,001)	-	(1,001)
计入其他综合收益的损失	-	(318)	(318)
于2021年12月31日	3,406	6,015	9,421

第三层级的资产本年损益影响如下：

本集团及本银行	2022年			2021年		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
净收益影响	-	(1,558)	(1,558)	1	(1,002)	(1,001)

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、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

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			
	2022年12月31日		2021年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
债权投资	680,111	680,085	718,266	719,884

	本集团			
	2022年12月31日		2021年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融负债				
应付债务凭证	530,397	529,663	547,248	549,225

	本银行			
	2022年12月31日		2021年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
债权投资	677,795	677,727	715,904	717,389

	本银行			
	2022年12月31日		2021年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融负债				
应付债务凭证	524,264	523,482	538,544	540,423

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、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

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			合计
	2022年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产				
债权投资	-	487,178	192,907	680,085
金融负债				
应付债务凭证	-	529,663	-	529,663
	本集团			
	2021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	-	474,890	244,994	719,884
金融负债				
应付债务凭证	-	549,225	-	549,225
	本银行			
	2022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	-	485,441	192,286	677,727
金融负债				
应付债务凭证	-	523,482	-	523,482
	本银行			
	2021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	-	473,226	244,163	717,389
金融负债				
应付债务凭证	-	540,423	-	540,423

财务报表附注 - 续

2022年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

#### 十四、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

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。

#### 十五、资产负债表日后事项

1. 本银行于 2023 年 3 月 14 日召开董事会，批准每股优先股发放现金股息人民币 4.68 元(含税)，上述股息共计人民币 9.36 亿元已于 2023 年 3 月 28 日发放。

本银行于 2023 年 4 月 26 日召开董事会，批准在提取法定盈余公积和一般风险准备后，每 10 股派发股利人民币 3.83 元(含税)，以本银行截至 2022 年 12 月 31 日止已发行股份计算，派息总额共计人民币 60.95 亿元。上述利润分配方案尚待本银行股东大会批准，批准前建议提取的盈余公积、一般风险准备、股利分配方案未进行账务处理。

2. 本银行于 2023 年 3 月 28 日发行华夏银行股份有限公司 2023 年金融债券（第一期），发行规模为 200 亿元人民币。本期债券期限为 3 年，票面利率为固定利率 2.80%，起息日为 2023 年 3 月 30 日，将于 2026 年 3 月 30 日到期。
3. 本银行于 2023 年 3 月 28 日发行华夏银行股份有限公司 2023 年绿色金融债券，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 2.79%，起息日为 2023 年 3 月 30 日，将于 2026 年 3 月 30 日到期。
4. 经中国银保监会批准，本银行于 2023 年 3 月 28 日全部赎回 2016 年 3 月发行的优先股，赎回规模为 200 亿元人民币。

#### 十六、比较数据

为与本年度财务报表列报方式保持一致，若干比较数据已经过重分类。

#### 十七、财务报表的批准

本财务报表于 2023 年 4 月 26 日已经本银行董事会批准。

未经审计补充资料

2022年1月1日至12月31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。

	<u>2022年</u>	<u>2021年</u>
资产处置损益	(3)	(8)
政府补助	78	92
其他营业外收支净额	(139)	(88)
非经常性损益的所得税影响	(34)	(34)
减：归属于少数股东的非经常性损益	(1)	(4)
归属于母公司普通股股东的非经常性损益合计	<u>(99)</u>	<u>(42)</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。

	<u>2022年</u>	<u>2021年</u>
归属于母公司普通股股东的净利润	22,159	20,755
加权平均净资产收益率(%)	9.00	9.04
基本每股收益(人民币元/股)	1.43	1.35
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	22,258	20,797
加权平均净资产收益率(%)	9.04	9.06
基本每股收益(人民币元/股)	<u>1.44</u>	<u>1.35</u>

本集团不存在稀释性潜在普通股。