

华夏银行股份有限公司
HUA XIA BANK CO., Limited
二〇二三年半年度报告

二〇二三年八月二十四日

重要提示

一、本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半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三十六次会议于2023年8月24日审议通过了《华夏银行股份有限公司2023年半年度报告》及摘要。会议应到董事17人，实到董事17人，有效表决票17票。部分监事、高级管理人员列席会议。

三、本公司无半年度利润分配或资本公积转增股本计划。

四、本公司半年度财务报告未经审计。

五、本公司董事长李民吉、行长关文杰、财务负责人王兴国，保证半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，请投资者注意投资风险。

目 录

第一节 释义	1
第二节 公司简介和主要财务指标	2
第三节 管理层讨论与分析	5
3.1 公司业务概要	5
3.2 总体经营情况讨论与分析	6
3.3 利润表分析	8
3.4 资产负债表分析	14
3.5 现金流量表分析	18
3.6 会计报表中变化幅度超过 30%以上主要项目的情况	18
3.7 贷款质量分析	19
3.8 资本管理情况	23
3.9 投资情况分析	24
3.10 根据监管要求披露的其他信息	26
3.11 业务回顾	28
3.12 各类风险和风险管理情况	37
3.13 经营中关注的重点事项	42
3.14 经营前景展望及应对措施	46
第四节 公司治理	48
第五节 环境与社会责任	51
第六节 重要事项	54
第七节 普通股股份变动及股东情况	62
第八节 优先股相关情况	66
第九节 财务报告	67

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财务报表。
- 2、报告期内本公司在《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》和《证券日报》公开披露过的所有文件正本及公告原件。
- 3、报告期内本公司在上海证券交易所公开披露过的所有文件正本及公告原件。

第一节 释义

在本半年度报告中，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、海口、香港
中东部地区	本集团下列一级分行所在地区：济南、武汉、青岛、太原、福州、长沙、厦门、郑州、南昌
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	华夏金融租赁有限公司、华夏理财有限责任公司、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

投资者关系管理联系电话：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

2.1.5 披露半年度报告的媒体名称及网址：《中国证券报》（www.cs.com.cn）

《上海证券报》（www.cnstock.com）

《证券时报》（www.stcn.com）

《证券日报》（www.zqrb.cn）

披露半年度报告的证券交易所网址：www.sse.com.cn

半年度报告备置地点：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

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 16 层

2.2主要会计数据和财务指标

(单位: 百万元)

项目	2023年1-6月	2022年1-6月	本期比上年同期增减 (%)	2021年1-6月
主要会计数据				
营业收入	47,642	48,452	-1.67	48,113
营业利润	16,369	15,481	5.74	14,819
利润总额	16,410	15,503	5.85	14,751
归属于上市公司股东的净利润	12,114	11,530	5.07	10,980
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	12,004	11,503	4.36	11,066
经营活动产生的现金流量净额	74,145	69,789	6.24	-2,755
主要财务指标				
基本每股收益(元/股)	0.58	0.56	3.57	0.53
稀释每股收益(元/股)	0.58	0.56	3.57	0.53
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.57	0.56	1.79	0.54
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	4.66	4.54	2.64	-0.18
盈利能力指标(%)				
加权平均净资产收益率	3.48	3.59	下降0.11个百分点	3.64
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	3.44	3.57	下降0.13个百分点	3.68
资产利润率	0.31	0.31	持平	0.32
资本利润率	3.92	3.89	提高0.03个百分点	3.93
净利差	1.90	2.08	下降0.18个百分点	2.30
净息差	1.87	2.13	下降0.26个百分点	2.41
成本收入比	27.89	27.93	下降0.04个百分点	26.88
项目	2023年6月30日	2022年12月31日	本期末比上年末增减 (%)	2021年12月31日
规模指标				
资产总额	4,098,550	3,900,167	5.09	3,676,287
其中: 贷款总额	2,342,604	2,272,973	3.06	2,213,529
负债总额	3,790,933	3,576,845	5.99	3,375,585
其中: 存款总额	2,134,388	2,063,874	3.42	1,904,363
归属于上市公司股东的净资产	304,639	320,457	-4.94	298,292
归属于上市公司普通股股东的净资产	264,646	260,486	1.60	238,321
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元/股)	16.63	16.37	1.59	15.49
资产质量指标(%)				
不良贷款率	1.72	1.75	下降0.03个百分点	1.77
拨备覆盖率	161.93	159.88	提高2.05个百分点	150.99
贷款拨备率	2.78	2.80	下降0.02个百分点	2.67

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。2023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。2023年6月，本公司向永续债持有人支付利息人民币19.40亿元。在计算基本每股收益及加权平均净资产收益率时，本公司考虑了发放优先股股息、支付永续债利息的影响。

2、资产利润率为净利润除以期初和期末资产总额平均数，报告期内未年化。

3、资本利润率为净利润除以期初和期末股东权益合计平均数，报告期内未年化。

4、净利差，又名净利息差，为平均生息资产收益率减平均计息负债付息率。

5、净息差，又名净利息收益率，为利息净收入除以平均生息资产。

6、根据原银监会《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其他主要监管指标

项目（%）	监管值	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日	
核心一级资本充足率	≥7.75%	8.74	9.24	8.78	
一级资本充足率	≥8.75%	10.06	11.36	10.98	
资本充足率	≥10.75%	11.88	13.27	12.82	
杠杆率	≥4.125%	6.09	6.76	6.95	
流动性覆盖率	≥100%	121.74	150.11	138.15	
净稳定资金比例	≥100%	104.56	108.61	107.83	
存贷款比例	人民币	91.13	93.81	101.02	
	外币折人民币	82.94	75.34	52.97	
	本外币合计	90.88	93.35	99.19	
流动性比例	人民币	≥25%	62.84	65.49	61.10
	外币折人民币	≥25%	146.32	303.33	161.26
	本外币合计	≥25%	66.34	70.78	64.43
单一最大客户贷款比例	≤10%	3.19	2.83	3.60	
最大十家客户贷款比例	≤50%	15.58	14.31	17.35	

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%

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 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 986 家，员工 4.07 万人，形成了“立足经济中心城市，辐射全国”的机构体系。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的主旨，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的能力。在 2023 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 60 位。

具体信息请参阅“3.11 业务回顾”。

3.1.2 核心竞争力分析

本公司坚持特色化、数字化、轻型化、专业化、综合化、国际化的发展方向，以存款立行、科技兴行、人才强行、风控保行为根本战略导向，全面推进数字化、公司金融、零售金融、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。坚定落实新发展理念，立足服务实体经济、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。

数字化转型全面赋能。始终坚持数字化转型的战略方向，为业务发展全面赋能，推动“一流智慧生态银行”建设，基于数字信用和数字担保去中心化的产业数字金融 3.0 模式创新取得突破，快速在项目中落地。创新引领、数据驱动、科技赋能的数字能力不断强化，智慧运营建设提速增效，数据管理能力稳步提升，数字风控体系建设持续完善，金融科技底座支撑加强夯实，实体经济服务质效提升。报告期内，本公司个人手机银行客户达到 2,597.96 万户，平均月活客户达到 425.90 万户，同比增长 3.96%；

信用卡华彩生活 APP 累计注册用户 1,606.55 万户，比上年末增长 19.86%。

业务转型提质增效。公司金融转型聚焦建成专业综合金融服务银行，坚持“商行+投行”服务模式，推进“行业+生态+客户”营销体系建设，综合服务能力不断提升。零售金融转型聚焦建设特色财富管理银行，深化零售客户分层分群经营，全面升级财富管理体系，智能化零售网络渠道服务体系不断完善，顶层机制建设取得突破，零售业务实现快速增长。金融市场业务转型聚焦成为最佳同业合作银行，交易资产规模和交易收入持续扩大，资产托管业务突出重点产品营销与业务结构优化，理财业务持续深化 ESG 理念，转型提速增效。报告期末，本集团非利息净收入同比增长 23.28%；本公司投资银行业务规模同比增长 11.70%；本外币资金交易量同比增长 44.57%。

区域差异化发展格局完善。坚持“三区、两线、多点”区域发展战略，持续加大对重点区域京津冀、长三角、粤港澳大湾区分行资源支持，推动“三区”分行加快转型创新发展，提升业务贡献度，激发增长新动能；京广线和京沪线沿线分行及其他重点区域分行加快探索差异化、特色化发展模式，不断优化以“三区”分行为引领，“两线、多点”分行为支撑的区域协调发展新格局，拓宽高质量发展新空间。报告期末，本公司三区分行贷款余额比上年末增长 3.68%，存款余额比上年末增长 4.39%。

市场化经营机制活力凸显。始终坚持市场化发展导向，不断完善系统性战略管理机制和综合化经营机制，优化激励约束机制，释放价值创造导向的资源配置机制效能，推动深化营销机制改革，提升协同水平，打造数字化、集约化、一体化智慧运营体系，优化智能化、沉浸式客户服务模式，全面提升客户体验和管理效率。

品牌文化影响力扩大。积极践行“可持续 更美好”品牌理念，以“可持续”为行动指引，“更美好”为奋斗目标，切实提升品牌价值。完善企业品牌架构，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，增强业务品牌竞争力。坚持“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”的企业文化氛围，推动文化融入业务发展和经营管理，为提升品牌竞争力打下坚实基础。

3.2 总体经营情况讨论与分析

3.2.1 外部环境及行业发展情况

2023 年上半年，需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力逐步缓解，政府稳增长政策持续发力，国民经济持续恢复、总体回升向好，高质量发展扎实推进。宏观政策靠前协同发力，引导银行业支持实体经济。积极的财政政策提升效能，稳健的货币政策实施精准有力，金融服务先进制造业、绿色金融和普惠金融等重点领域的效能明显增强。金融监管聚焦抓改革、补短板、促发展、惠民生、防风险，相继出台政策，引导银行业加大对绿色发展、科技创新、基础设施建设以及普惠小微等重点领域的支持

力度。面对复杂严峻的国内外形势，中国银行业完整、准确、全面贯彻新发展理念，加快构建新发展格局，经营发展稳中有进。

3.2.2 经营业绩概况

报告期内，本公司紧紧围绕战略规划目标，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，以高质量发展为统领，全面提升发展质效，上半年，经营情况运行平稳，各项经营目标全面完成。

资产规模增长平稳。截至报告期末，本集团总资产突破4万亿，达到40,985.50亿元，比上年末增加1,983.83亿元，增长5.09%；贷款总额23,426.04亿元，比上年末增加696.31亿元，增长3.06%；存款总额21,343.88亿元，比上年末增加705.14亿元，增长3.42%。

经营效益保持稳定。报告期内，实现净利润123.65亿元，同比增加5.98亿元，增长5.08%；实现非利息净收入134.91亿元，同比增加25.48亿元，增长23.28%；非利息净收入占比28.32%，同比提升5.73个百分点；成本收入比27.89%，同比下降0.04个百分点。资产利润率0.31%，净资产收益率3.92%。

服务实体经济质效提升。一是加大制造业支持力度。加快产品和服务创新，加大政策倾斜，助力制造强国建设，制造业贷款增速快于贷款总额增速4.10个百分点。二是普惠金融较快增长。推动数字化金融与场景化服务深度融合，“两增”贷款比上年末增长8.20%，快于贷款总额增速；启动“专精特新千百十工程”，“专精特新”小微客户快速增长。三是打造绿色金融新优势。启动自身运营碳达峰碳中和暨服务市管企业碳达峰工作，提升“绿筑美丽华夏”品牌影响力。四是全力支持首都功能建设与“五子”联动布局。发挥首都金融排头兵作用，积极服务重点客户、重点项目、重点区域和重点领域。

经营转型步伐加快。一是数字化转型加快突破。产数模式创设取得新进展，数字生态圈建设加快推进，数字化客户经营服务能力快速提升；企业级运营能力建设提速，一体化运营新格局逐步完善；科技服务承接能力持续提升，系统安全运营持续强化。二是公司金融转型稳步推进。融资客户、价值客户、生态客户较快增长，客户结构转好。三是零售金融转型成效显现。财私重点产品实现突破，信托产品余额、保险产品销售快速增长；信用卡生态获客规模有效增长。四是金融市场业务转型持续深化。投资客户和同业“朋友圈”拓宽加速；坚持轻资本转型，交易创利和非息收入贡献进一步提升；公募基金托管增长较快，首单托管的REITs成功上市。

风险管理和合规经营管理不断加强。一是全面风险管理不断加强。迭代升级企业大数据风险识别预警系统，加快风控数字化转型；加强流动性管理，积极应对市场波动、保平稳运行。二是授信审批质效持续提升。优化授信管理机制，强化授信事中监督，抓实重点领域管控，有效阻断及化解高风险业务。三是内控合规建设和审计监督扎实开展。推动合规管理体系重构、产品内控机制梳理、合规系统建设，启动合规数

数字化转型；推进“六维”审计监督模式，开展“屡查屡犯问题审计督改整治年”活动，推进数字化审计体系建设。

报告期内经营情况的重大变化，以及报告期内发生的对公司经营情况有重大影响和预计未来会有重大情况的事项。

报告期内无经营情况的重大变化，报告期内未发生对公司经营情况有重大影响和预计未来会有重大情况的事项。

3.3 利润表分析

报告期内，本集团净利润 123.65 亿元，同比增加 5.98 亿元，增长 5.08%。

(单位：百万元)

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	增减额	增幅 (%)
营业收入	47,642	48,452	-810	-1.67
—利息净收入	34,151	37,509	-3,358	-8.95
—非利息净收入	13,491	10,943	2,548	23.28
营业支出	31,273	32,971	-1,698	-5.15
—税金及附加	534	538	-4	-0.74
—业务及管理费	13,287	13,534	-247	-1.83
—信用及其他资产减值损失	16,913	18,886	-1,973	-10.45
营业外收支净额	41	22	19	86.36
利润总额	16,410	15,503	907	5.85
所得税	4,045	3,736	309	8.27
净利润	12,365	11,767	598	5.08

非经常性损益项目和金额

(单位：百万元)

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
资产处置损益	6	-1	-9
计入当期损益的政府补助	129	41	8
其他营业外收支净额	16	8	-76
非经常性损益总额	151	48	-77
减：非经常性损益的所得税影响数	38	20	8
非经常性损益净额	113	28	-85
减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数（税后）	3	1	1
归属于公司普通股股东的非经常性损益	110	27	-86

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。

3.3.1 营业收入

报告期内，本集团实现营业收入 476.42 亿元，同比减少 8.10 亿元，下降 1.67%。

其中：利息净收入占比 71.68%，非利息净收入占比 28.32%。

下表列示出本集团近三年营业收入构成的占比情况。

项目 (%)	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
利息净收入	71.68	77.41	84.06
手续费及佣金净收入	7.70	11.93	10.42
其他净收入	20.62	10.66	5.52
合计	100.00	100.00	100.00

按地区划分营业收入情况

(单位：百万元)

地区	营业收入	营业收入比上年同期增减 (%)	营业利润	营业利润比上年同期增减 (%)
京津冀地区	19,426	4.60	4,278	39.03
长三角地区	10,239	-4.42	7,116	19.04
粤港澳大湾区	3,296	6.22	833	-31.50
中东部地区	5,881	-6.56	1,356	289.66
西部地区	5,232	-8.08	2,365	-17.88
东北地区	747	-20.70	-950	不适用
附属机构	3,452	9.48	2,001	-14.67
分部间抵销	-631	不适用	-630	不适用
合计	47,642	-1.67	16,369	5.74

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

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

3.3.2 利息净收入

报告期内，本集团利息净收入 341.51 亿元，同比减少 33.58 亿元，下降 8.95%。

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)

类别	2023 年 1-6 月			2022 年 1-6 月		
	平均余额	利息	平均利率 (%)	平均余额	利息	平均利率 (%)
生息资产：						
发放贷款和垫款	2,279,916	53,955	4.73	2,218,398	54,135	4.88
存放中央银行款项	172,125	1,267	1.47	174,267	1,266	1.45
同业资产	226,052	2,411	2.13	219,707	2,604	2.37
金融投资	970,317	18,161	3.74	915,510	18,431	4.03
生息资产合计	3,648,410	75,794	4.15	3,527,882	76,436	4.33

类别	2023年1-6月			2022年1-6月		
	平均余额	利息	平均利率(%)	平均余额	利息	平均利率(%)
计息负债:						
吸收存款	2,100,246	21,543	2.05	2,002,339	20,094	2.01
向中央银行借款	123,479	1,648	2.67	141,164	2,091	2.96
应付债务凭证	558,356	7,395	2.65	543,473	7,808	2.87
同业负债及其他	912,076	11,057	2.42	780,325	8,934	2.29
计息负债合计	3,694,157	41,643	2.25	3,467,301	38,927	2.25
利息净收入		34,151			37,509	
净利差			1.90			2.08
净息差			1.87			2.13

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	2023年1-6月比2022年1-6月		
	规模因素	利率因素	合计
生息资产:			
发放贷款和垫款	1,501	-1,681	-180
存放中央银行款项	-16	17	1
同业资产	75	-268	-193
金融投资	1,103	-1,373	-270
利息收入变动	2,663	-3,305	-642
计息负债:			
吸收存款	983	466	1,449
向中央银行借款	-262	-181	-443
应付债务凭证	214	-627	-413
同业负债及其他	1,508	615	2,123
利息支出变动	2,443	273	2,716
利息净收入变动	220	-3,578	-3,358

3.3.2.1 利息收入

(单位:百万元)

项目	2023年1-6月	占比(%)	比上年同期增减(%)	2022年1-6月
发放贷款和垫款利息收入	53,955	71.19	-0.33	54,135
金融投资利息收入	18,161	23.96	-1.46	18,431
存放中央银行款项利息收入	1,267	1.67	0.08	1,266
同业业务利息收入	2,411	3.18	-7.41	2,604
合计	75,794	100.00	-0.84	76,436

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 539.55 亿元,同比减少 1.80 亿元,下降 0.33%。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	2023年1-6月			2022年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均利率(%)	平均余额	利息收入	平均利率(%)
对公贷款	1,584,341	33,349	4.21	1,574,583	35,326	4.49
个人贷款	695,575	20,606	5.92	643,815	18,809	5.84
合计	2,279,916	53,955	4.73	2,218,398	54,135	4.88

注:对公贷款包括贴现。

按期限结构分类

(单位:百万元)

类别	2023年1-6月			2022年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均利率(%)	平均余额	利息收入	平均利率(%)
一般性短期贷款	762,127	18,012	4.73	777,776	17,332	4.46
中长期贷款	1,517,789	35,943	4.74	1,440,622	36,803	5.11
合计	2,279,916	53,955	4.73	2,218,398	54,135	4.88

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181.61亿元,同比减少2.70亿元,下降1.46%,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12.67亿元,同比增加0.01亿元,增长0.08%。

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24.11亿元,同比减少1.93亿元,下降7.41%,主要是同业业务平均收益率下降。

3.3.2.2 利息支出

报告期内,本集团利息支出416.43亿元,同比增加27.16亿元,增长6.98%,主要是计息负债规模增长。

吸收存款利息支出

报告期内，本集团吸收存款利息支出 215.43 亿元，同比增加 14.49 亿元，增长 7.21%，主要是吸收存款规模增长及平均成本率上升。

(单位：百万元)

类别	2023 年 1-6 月			2022 年 1-6 月		
	平均余额	利息支出	平均利率 (%)	平均余额	利息支出	平均利率 (%)
对公活期存款	567,815	3,153	1.11	603,632	3,189	1.06
对公定期存款	1,024,387	13,157	2.57	977,361	12,375	2.53
个人活期存款	141,111	156	0.22	134,303	204	0.30
个人定期存款	366,933	5,077	2.77	287,043	4,326	3.01
合计	2,100,246	21,543	2.05	2,002,339	20,094	2.01

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 16.48 亿元，同比减少 4.43 亿元，下降 21.19%，主要是向中央银行借款规模减少及平均成本率下降。

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 73.95 亿元，同比减少 4.13 亿元，下降 5.29%，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 110.57 亿元，同比增加 21.23 亿元，增长 23.76%，主要是同业负债规模增长及平均成本率上升。

3.3.3 非利息净收入

(单位：百万元)

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	增减额	增幅 (%)
手续费及佣金净收入	3,667	5,778	-2,111	-36.54
投资收益	3,656	2,767	889	32.13
公允价值变动损益	4,223	1,870	2,353	125.83
汇兑损益	459	329	130	39.51
其他业务收入	1,376	173	1,203	695.38
资产处置损益	6	-1	7	不适用
其他收益	104	27	77	285.19
合计	13,491	10,943	2,548	23.28

3.3.3.1 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 36.67 亿元，同比减少 21.11 亿元，下降 36.54%。

(单位：百万元)

项目	2023年1-6月			2022年1-6月	
	金额	占比(%)	比上年同期增减(%)	金额	占比(%)
银行卡业务	2,479	41.02	-4.47	2,595	34.28
代理业务	1,326	21.94	-49.16	2,608	34.45
信贷承诺	969	16.03	-22.97	1,258	16.62
托管及其他受托业务	404	6.68	-6.05	430	5.68
其他业务	866	14.33	27.54	679	8.97
手续费及佣金收入合计	6,044	100.00	-20.16	7,570	100.00
减：手续费及佣金支出	2,377	-	32.65	1,792	-
手续费及佣金净收入	3,667	-	-36.54	5,778	-

3.3.3.2 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 83.38 亿元，比上年同期增加 33.72 亿元，增长 67.90%，主要是公允价值变动收益和投资收益增加。

3.3.4 业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费 132.87 亿元，同比减少 2.47 亿元，下降 1.83%，成本收入比 27.89%，同比下降 0.04 个百分点，主要是本集团持续加强费用精细化管理，提升投入产出效率。

(单位：百万元)

项目	2023年1-6月			2022年1-6月	
	金额	占比(%)	比上年同期增减(%)	金额	占比(%)
职工薪酬及福利	7,938	59.74	-3.37	8,215	60.70
业务费用	3,154	23.74	-3.40	3,265	24.12
折旧和摊销	2,195	16.52	6.86	2,054	15.18
合计	13,287	100.00	-1.83	13,534	100.00
成本收入比		27.89	下降 0.04 个百分点		27.93

3.3.5 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 169.13 亿元，同比减少 19.73 亿元，下降 10.45%，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	2023年1-6月	2022年1-6月	增减额	增幅(%)
发放贷款和垫款	14,623	11,785	2,838	24.08
金融投资	1,129	6,468	-5,339	-82.54
同业业务	-15	15	-30	-200.00
其他	1,176	618	558	90.29
合计	16,913	18,886	-1,973	-10.45

3.3.6 所得税费用

(单位:百万元)

项目	2023年1-6月	2022年1-6月
税前利润总额	16,410	15,503
按法定税率25%计算的所得税	4,103	3,876
免税收入的纳税影响	-1,609	-1,757
子公司适用不同税率的影响	-147	-62
不可抵扣的费用及其他调整	1,698	1,679
合计	4,045	3,736

3.4 资产负债表分析

3.4.1 资产情况分析

截至报告期末,本集团资产总额40,985.50亿元,比上年末增加1,983.83亿元,增长5.09%,主要是本集团发放贷款和垫款、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	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款和垫款	2,285,717	55.77	2,217,691	56.86
金融投资	1,435,792	35.03	1,294,931	33.20
现金及存放中央银行款项	176,103	4.30	175,383	4.50
存放同业款项及拆出资金	66,069	1.61	75,511	1.94
买入返售金融资产	31,459	0.77	58,442	1.50
其他	103,410	2.52	78,209	2.00
合计	4,098,550	100.00	3,900,167	100.00

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814.27亿元,占总资产比例1.36%。

3.4.1.1 发放贷款和垫款

截至报告期末,本集团贷款总额23,426.04亿元,比上年末增加696.31亿元,增长3.06%。有关本集团贷款和垫款的详情,请参阅“3.7 贷款质量分析”。

3.4.1.2 金融投资

截至报告期末，本集团金融投资总额 14,396.02 亿元，比上年末增加 1,411.23 亿元，增长 10.87%，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	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券投资	830,566	57.70	777,295	59.86
基金投资	167,287	11.62	147,778	11.38
金融机构资产管理计划	318,461	22.12	261,928	20.17
资产受益权及其他	25,926	1.80	25,526	1.97
同业存单	39,867	2.77	23,263	1.79
股权投资	6,908	0.48	7,131	0.55
债权融资计划	50,587	3.51	55,558	4.28
总额	1,439,602	100.00	1,298,479	100.00
加：应计利息	13,397	-	13,467	-
减：债权投资减值准备	17,207	-	17,015	-
合计	1,435,792	-	1,294,931	-

持有金融债券情况

(单位：百万元)

项目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
政策性银行金融债	177,850	68.02	172,171	67.72
商业银行金融债	75,636	28.93	74,267	29.21
非银行金融债	7,963	3.05	7,805	3.07
合计	261,449	100.00	254,243	100.00

其中重大金融债券情况：

(单位：百万元)

项目	面值	年利率(%)	到期日	计提减值准备
债券 1	7,530	3.07	2030/03/10	-
债券 2	4,120	3.02	2033/03/06	-
债券 3	3,240	3.22	2026/05/14	-
债券 4	2,980	4.65	2028/05/11	-
债券 5	2,810	3.45	2029/09/20	-
债券 6	2,790	3.12	2031/09/13	-
债券 7	2,720	2.93	2025/03/02	-
债券 8	2,680	4.04	2028/07/06	-
债券 9	2,570	3.18	2023/08/07	0.0070
债券 10	2,530	3.26	2027/02/24	-

3.4.1.3 衍生金融工具

(单位：百万元)

项目	2023年6月30日			2022年12月31日		
	合约 / 名义 金额	公允价值		合约 / 名义 金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
外汇远期	32,446	625	528	47,252	1,215	1,228
外汇掉期	458,378	8,328	7,919	385,128	5,989	4,847
利率互换	116,568	259	298	35,281	49	32
期权合约	79,434	280	269	90,315	252	252
合计		9,492	9,014		7,505	6,359

3.4.1.4 买入返售金融资产

(单位：百万元)

项目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
债券	1,106	3.49	37,266	63.64
票据	30,578	96.51	21,293	36.36
总额	31,684	100.00	58,559	100.00
加：应计利息	82	-	190	-
减：减值准备	307	-	307	-
合计	31,459	-	58,442	-

3.4.1.5 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 1,761.03 亿元，比上年末增加 7.20 亿元，增长 0.41%。

3.4.1.6 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 660.69 亿元，比上年末减少 94.42 亿元，下降 12.50%，主要是拆出资金减少。

3.4.2 负债情况分析

截至报告期末，本集团负债总额 37,909.33 亿元，比上年末增加 2,140.88 亿元，增长 5.99%，主要是吸收存款及应付债务凭证增加。下表列示出本集团主要负债项目的占比情况。

(单位：百万元)

项目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
向中央银行借款	137,465	3.63	100,836	2.82
吸收存款	2,168,881	57.21	2,094,669	58.56
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金	769,720	20.30	726,799	20.32
卖出回购金融资产款	83,045	2.19	73,631	2.06
应付债务凭证	581,062	15.33	530,397	14.83
其他	50,760	1.34	50,513	1.41
合计	3,790,933	100.00	3,576,845	100.00

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

3.4.2.1 吸收存款

截至报告期末，本集团吸收存款 21,343.88 亿元，比上年末增加 705.14 亿元，增长 3.42%。

(单位：百万元)

项目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
对公活期存款	628,569	29.45	569,550	27.60
对公定期存款	813,050	38.09	747,659	36.22
个人活期存款	148,934	6.98	137,877	6.68
个人定期存款	365,208	17.11	337,846	16.37
其他存款	178,627	8.37	270,942	13.13
总额	2,134,388	100.00	2,063,874	100.00
加：应计利息	34,493	-	30,795	-
合计	2,168,881	-	2,094,669	-

注：其他存款包括存入保证金、汇出汇款、应解汇款及其他。

3.4.2.2 卖出回购金融资产款

(单位：百万元)

项目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券	81,087	97.68	72,295	98.28
票据	1,924	2.32	1,266	1.72
总额	83,011	100.00	73,561	100.00
加：应计利息	34	-	70	-
合计	83,045	-	73,631	-

3.4.3 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
2023年1月1日	15,915	59,971	60,759	-1,581	21,909	47,124	116,360	2,865	323,322
本期增加	-	-	-	1,039	2,210	1,623	12,114	251	17,237
本期减少	-	19,978	22	-	-	-	12,804	138	32,942
2023年6月30日	15,915	39,993	60,737	-542	24,119	48,747	115,670	2,978	307,617

股东权益主要变动原因：

- 1、“其他权益工具”和“资本公积”减少均是本报告期内优先股赎回所致。
- 2、“其他综合收益”增加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。
- 3、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”增加以及“未分配利润”减少均是上述原因所致。
- 4、“未分配利润”增加主要是报告期内本集团实现净利润所致。
- 5、“少数股东权益”增加主要是报告期内本集团非全资子公司实现净利润所致。
- 6、“少数股东权益”减少主要是报告期内本集团非全资子公司向少数股东派发现金股息所致。

3.5 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 741.45 亿元，同比增加 43.56 亿元，增长 6.24%，主要是向中央银行借款、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 1,177.51 亿元，同比增加 652.43 亿元，增长 124.25%，主要是投资力度加大。

筹资活动产生的现金净流出

本集团筹资活动产生的现金净流入 270.63 亿元，同比增加 414.71 亿元，主要是本报告期内发行金融债 700 亿元，到期金融债 100 亿元以及赎回优先股 200 亿元。

3.6 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	较上年末增减 (%)	主要原因
买入返售金融资产	31,459	-46.17	买入返售债券减少
固定资产	43,055	58.12	经营租赁资产增加
其他资产	31,365	37.75	待清算款项增加
向中央银行借款	137,465	36.33	中期借贷便利增加
衍生金融负债	9,014	41.75	外汇掉期业务增加
应交税费	3,963	-50.57	应交企业所得税减少
其他权益工具	39,993	-33.31	优先股赎回
其他综合收益	-542	不适用	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	较上年同期增减 (%)	主要原因
手续费及佣金支出	2,377	32.65	手续费及佣金支出增加
投资收益	3,656	32.13	交易性金融资产及衍生金融工具投资收益增加
公允价值变动收益	4,223	125.83	交易性金融资产公允价值变动
汇兑收益	459	39.51	市场汇率波动，汇兑收益增加
其他业务收入	1,376	695.38	租赁收益增加
资产处置损益	6	不适用	资产处置收益增加
其他收益	104	285.19	经营相关政府补贴收入增加
其他资产减值损失	230	1,433.33	抵债资产减值损失增加
其他业务成本	539	4,046.15	其他业务成本增加
营业外支出	37	-43.94	营业外支出减少

3.7 贷款质量分析

3.7.1 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 646.59 亿元，比上年末增加 13.82 亿元，占比 2.76%，比上年末下降 0.02 个百分点；不良贷款余额 402.80 亿元，比上年末增加 4.10 亿元，不良贷款率 1.72%，比上年末下降 0.03 个百分点。

(单位：百万元)

项目	2023 年 6 月末			2022 年末	
	余额	占比 (%)	比上年末增减 (%)	余额	占比 (%)
正常类贷款	2,237,665	95.52	3.13	2,169,826	95.47
关注类贷款	64,659	2.76	2.18	63,277	2.78
次级类贷款	16,363	0.70	-5.68	17,348	0.76
可疑类贷款	12,209	0.52	11.84	10,916	0.48
损失类贷款	11,708	0.50	0.88	11,606	0.51
合计	2,342,604	100.00	3.06	2,272,973	100.00
正常贷款	2,302,324	98.28	3.10	2,233,103	98.25
不良贷款	40,280	1.72	1.03	39,870	1.75

3.7.2 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 15,141.32 亿元，比上年末增加 684.21 亿元，增长 4.73%；个人贷款余额 7,286.73 亿元，比上年末增加 216.72 亿元，增长 3.07%；票据贴现余额 997.99 亿元，比上年末减少 204.62 亿元，下降 17.01%。其中，公司贷款不良余额 289.84 亿元，比上年末减少 2.28 亿元，不良贷款率 1.91%，比上年末下降 0.11 个百分点；个人贷款不良余额 112.96 亿元，比上年末增加 6.38 亿元，不良贷款率 1.55%，比上年末上升 0.04 个百分点。

(单位：百万元)

产品类型	2023 年 6 月末				2022 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	1,514,132	64.63	28,984	1.91	1,445,711	63.61	29,212	2.02
个人贷款	728,673	31.11	11,296	1.55	707,001	31.10	10,658	1.51
票据贴现	99,799	4.26	-	-	120,261	5.29	-	-
合计	2,342,604	100.00	40,280	1.72	2,272,973	100.00	39,870	1.75

3.7.3 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，持续支持实体经济发展。加强小微和民营企业金融服务，积极贯彻绿色金融发展理念，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，继续做好对基础设施建设、房地产等领域的金融服务。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。报告期内，受行业风险暴露和个别经营不善的公司客户风险暴露等影响，制造业、批发和零售业不良贷款率仍处于较高水平，房地产，电力、热力、燃气及水生产和供应业，租赁和商务服务业等行业不良贷款率有所上升。

(单位：百万元)

行业分布	2023年6月末				2022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	453,949	19.38	2,395	0.53	427,358	18.80	1,951	0.46
制造业	225,472	9.62	6,181	2.74	210,406	9.26	8,019	3.81
水利、环境和公共设施管理业	155,083	6.62	806	0.52	152,195	6.70	1,458	0.96
批发和零售业	138,405	5.91	4,769	3.45	136,321	6.00	5,345	3.92
建筑业	105,392	4.50	3,261	3.09	104,118	4.58	3,396	3.26
房地产业	94,501	4.03	3,560	3.77	104,663	4.60	2,956	2.82
交通运输、仓储和邮政业	63,974	2.73	1,496	2.34	59,747	2.63	1,479	2.48
电力、热力、燃气及水生产和供应业	62,101	2.65	1,255	2.02	63,635	2.80	502	0.79
采矿业	30,404	1.30	1,838	6.05	30,196	1.33	2,027	6.71
其他对公行业	184,851	7.89	3,423	1.85	157,072	6.91	2,079	1.32
票据贴现	99,799	4.26	-	-	120,261	5.29	-	-
个人贷款	728,673	31.11	11,296	1.55	707,001	31.10	10,658	1.51
合计	2,342,604	100.00	40,280	1.72	2,272,973	100.00	39,870	1.75

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。

3.7.4 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重大战略部署，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，助力市场主体发展，促进区域信贷结构优化，实现高质量发展。

截至报告期末，本集团贷款总额 23,426.04 亿元，比上年末增加 696.31 亿元，增幅 3.06%。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 7,035.25 亿元、5,521.64 亿元和 3,618.18 亿元，占比分别为 30.03%、23.57%和 15.45%；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 8.70%和 6.29%，占比分别比上年末上升 0.58 和 0.91 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 2.64%，比上年末下降 0.18 个百分点；中东部地区不良贷款率 2.35%，比上年末上升 0.09 个百分点，东北地区不良贷款率 3.68%，比上年末下降 1.23 个百分点。

(单位：百万元)

地区分布	2023年6月末				2022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	552,164	23.57	14,557	2.64	560,897	24.68	15,841	2.82
长三角地区	703,525	30.03	6,870	0.98	661,870	29.12	6,043	0.91
粤港澳大湾区	263,180	11.23	2,805	1.07	242,127	10.65	2,017	0.83
中东部地区	361,818	15.45	8,498	2.35	345,359	15.19	7,793	2.26
西部地区	288,636	12.32	3,432	1.19	284,960	12.54	3,804	1.33
东北地区	59,285	2.53	2,180	3.68	60,426	2.66	2,969	4.91
附属机构	113,996	4.87	1,938	1.70	117,334	5.16	1,403	1.20
合计	2,342,604	100.00	40,280	1.72	2,272,973	100.00	39,870	1.75

3.7.5 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 26.26%，比上年末上升 1.49 个百分点；保证贷款占比 29.65%，比上年末上升 0.06 个百分点；抵押质押贷款占比 44.09%，比上年末下降 1.55 个百分点。

(单位：百万元)

担保方式	2023年6月末				2022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	615,275	26.26	8,362	1.36	563,093	24.77	8,770	1.56
保证贷款	694,630	29.65	11,742	1.69	672,486	29.59	13,307	1.98
附担保物贷款	1,032,699	44.09	20,176	1.95	1,037,394	45.64	17,793	1.72
—抵押贷款	731,761	31.24	16,252	2.22	735,100	32.34	14,238	1.94
—质押贷款	300,938	12.85	3,924	1.30	302,294	13.30	3,555	1.18
合计	2,342,604	100.00	40,280	1.72	2,272,973	100.00	39,870	1.75

3.7.6 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 513.46 亿元，逾期贷款占比 2.19%。其中，逾期 90 天以内贷款和逾期 90 天以上贷款余额分别为 190.69 亿元和 322.77 亿元，占比分别为 0.81%和 1.38%。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 80.13%，持续保持在 100%以内水平。

(单位：百万元)

项目	2023年6月末		2022年末	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
正常贷款	2,291,258	97.81	2,230,537	98.13
逾期贷款	51,346	2.19	42,436	1.87
其中：逾期1天至90天(含90天)	19,069	0.81	10,897	0.48
逾期91天至360天(含360天)	16,318	0.70	13,335	0.59
逾期361天至3年(含3年)	12,420	0.53	13,719	0.60
逾期3年以上	3,539	0.15	4,485	0.20
合计	2,342,604	100.00	2,272,973	100.00
逾期90天以上贷款	32,277	1.38	31,539	1.39

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。

3.7.7 重组贷款情况

截至报告期末，本集团重组贷款账面余额 29.67 亿元，比上年末增加 3.05 亿元，重组贷款占比 0.13%，比上年末上升 0.01 个百分点。

(单位：百万元)

项目	2023年6月末		2022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	2,967	0.13	2,662	0.12

3.7.8 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 525.66 亿元，占本公司期末贷款总额的 2.36%，占资本净额的 15.58%。本公司最大单一法人客户贷款余额 107.50 亿元，占本公司期末贷款总额的 0.48%，占资本净额的 3.19%。

(单位：百万元)

项目	2023年6月末		2022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	52,566	2.36	50,465	2.34

3.7.9 贷款迁徙情况

项目(%)	2023年6月末	2022年末	2021年末
正常类贷款迁徙率	0.89	1.37	1.77
关注类贷款迁徙率	18.65	29.38	33.00
次级类贷款迁徙率	58.73	53.89	71.97
可疑类贷款迁徙率	52.07	50.96	50.66

注：贷款迁徙率依据监管最新口径计算，为集团口径数据，历史数据已同口径调整。

3.7.10 抵债资产基本情况

截至报告期末，本集团抵债资产账面余额 21.02 亿元，比上年末减少 0.47 亿元。

(单位：百万元)

类别	2023 年 6 月末		2022 年末	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
待处置抵债资产	2,102	1,279	2,149	1,068

3.7.11 贷款减值准备的计提和核销情况

(单位：百万元)

项目	2023 年 1-6 月	2022 年
期初余额	63,744	58,997
本期计提/(转回)	14,623	26,992
减：本期核销及转出	14,617	24,864
本期收回	1,460	2,611
汇率变动	17	8
期末余额	65,227	63,744

贷款损失准备的计提方法：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，并纳入当期损益。

3.8 资本管理情况

3.8.1 资本构成及其变化情况

(单位：百万元)

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日		2021 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	266,734	246,781	262,499	243,588	240,073	224,226
2.一级资本净额	307,010	286,774	322,724	303,559	300,279	284,197
3.总资本净额	362,523	337,427	377,107	352,713	350,673	328,743
4.风险加权资产	3,052,365	2,898,622	2,841,800	2,696,326	2,735,128	2,606,592
其中：信用风险加权资产	2,851,158	2,707,538	2,644,304	2,508,904	2,547,742	2,427,573
市场风险加权资产	24,727	24,652	21,016	20,990	16,150	16,149
操作风险加权资产	176,480	166,432	176,480	166,432	171,236	162,870
5.核心一级资本充足率(%)	8.74	8.51	9.24	9.03	8.78	8.60
6.一级资本充足率(%)	10.06	9.89	11.36	11.26	10.98	10.90
7.资本充足率(%)	11.88	11.64	13.27	13.08	12.82	12.61

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

3.8.2 杠杆率及其变化情况

(单位：百万元)

项目	2023年6月30日	2023年3月31日	2022年12月31日	2022年9月30日
一级资本净额	286,774	287,940	303,559	290,096
调整后的表内外资产余额	4,712,261	4,657,192	4,489,908	4,422,754
杠杆率(%)	6.09	6.18	6.76	6.56

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、原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。

3.8.3 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。

3.9 投资情况分析

3.9.1 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	13.60	0.04	2.14	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
华夏金融租赁有限公司	4,920	—	82	4,920	625.71	—	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
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
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	—	—	其他权益工具投资	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。

3.9.2 主要控股参股公司分析

3.9.2.1 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 1,581.51 亿元，净资产 160.44 亿元。报告期内实现营业收入 28.83 亿元，净利润 13.86 亿元。

3.9.2.2 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 47.27 亿元，净资产 45.07 亿元。报告期内实现营业收入 5.15 亿元，净利润 2.88 亿元。

3.9.2.3 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 66,250.49 万元，净资产 12,899.62 万元，存款总额 49,649.10 万元，贷款总额 40,321.50 万元。报告期内实现营业收入 968.85 万元，净利润 7.05 万元。

3.9.2.4 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 50,550.48 万元，净资产 7,552.44 万元，存款总额 36,138.56 万元，贷款总额 40,063.47 万元。报告期内实现营业收入 912.00 万元，净利润 95.38 万元。

3.9.2.5 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 160,686.42 万元，净资产 15,092.54 万元，存款总额 136,645.14 万元，贷款总额 135,625.97 万元。报告期内实现营业收入 3,361.80 万元，净利润 474.52 万元。

3.9.3 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。

3.10 根据监管要求披露的其他信息

3.10.1 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、提供有效证据、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。

3.10.2 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	本期计入损益的公允价值变动	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值损失	期末金额
衍生金融资产	7,505	1,987	-	-	9,492
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	-	-98	37	82,233
交易性金融资产	359,584	4,512	-	-	425,245
其他债权投资	248,105	-	962	5	271,143

项目	期初金额	本期计入损益的公允价值变动	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值损失	期末金额
其他权益工具投资	7,131	-	-1,942	-	6,908
金融资产合计	725,056	6,499	-1,078	42	795,021
衍生金融负债	6,359	-2,655	-	-	9,014
金融负债合计	6,359	-2,655	-	-	9,014

注：本表不存在必然的勾稽关系。

3.10.3 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	2023年6月末余额	2022年末余额
信贷承诺	948,081	986,154
其中：		
不可撤销贷款承诺	13,379	4,881
银行承兑汇票	395,832	468,421
开出保函及其他付款承诺	28,260	30,742
开出信用证	174,477	170,757
未使用的信用卡额度	329,391	307,094
融资租赁承诺	6,742	4,259
资本性支出承诺	4,820	4,771

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。

3.10.4 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。

3.10.5 推出的创新业务品种情况

本公司坚持战略引领，以为客户创造价值为核心，强化创新驱动，升级产品服务能力，推进数字化建设，打造业务发展新引擎，高质量服务实体经济。

公司金融贯彻落实国家重大战略和政策指引，加强重点领域金融服务。针对企业司库体系建设和财务管理数字化转型需求，通过结算与现金管理应用平台为客户实现高效便捷的多银行账户管理、支付结算及企业数字化升级赋能。针对专精特新及科创型企业不同成长阶段和行业特点，完善客户信用评价模型，通过投联贷等产品提供高效、便捷的信用免担保贷款，以综合化金融服务满足成长期客户的债权股权一体化融资需求。在基础设施领域 REITs 试点过程中，按照培育资产、经营客户的理念，形成系列产品组合满足客户资产上市各环节金融需求，并推出专项支持贷款和资金监管产品。

零售金融促进科技与业务的深度融合，持续提升客户服务品质。全面重构个人网银账户功能，推出“悦享·账户+”系列服务。丰富养老金融产品服务，推出“颐养存”个人养老存款产品，实现个人养老金批量开户、手机银行养老金自动缴存功能。上线企业级数字化客户经营平台、远程录音录像平台，扩大金融服务半径，为客户提供更加便捷、精准的产品和服务。创新“普惠金融智能化风控管理平台”，为客户量身定制专属数字化产品“菜篮子保供贷”，高效满足商户“短小频急”的融资需求，服务普惠小微企业，助力乡村振兴。信用卡产品借势精准发力，弘扬航天精神，发行华夏熊猫卡（航天版），把握消费复苏机遇，发行华夏国潮点石成金信用卡。

资产托管提升业务效率与体验，创新产品与服务，落地国内首批新能源、首单光伏基础设施 REITs，首次落地 QFLP 托管业务，首批通过新一代中央债券综合业务系统直联验收。华夏理财明确产品标签，细化产品分层，抢抓新资产配置机会，行业首发“天工”系列微指数及 10 只相应的指数产品，探索布局相对收益目标理财产品；丰富产品策略，推出久期控制、混合估值、止盈止损等创新产品，创设“跃盈”结构性理财产品，防范市场风险、增加收益弹性；积极优化产品功能，输出 T+0.5 垫资服务、创新首月购募集方式等，持续提升客户体验。

产业数字金融持续丰富产品体系，探索数字授信和数字智能风控技术创新，推出订单数贷通、到货数贷通、应收数贷通、经销数贷通、货押数贷通、平台数贷通等 6 类全流程数字化信贷产品，在电子制造、钢铁、化工、大宗商贸、能源、农牧产品等多个领域相继落地。

3.10.6 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，具体请参阅本报告财务报表附注“十二、结构化主体”。

3.10.7 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。

3.11 业务回顾

除特别说明外，第三节从 3.11 开始的内容和数据均从本公司角度进行分析。

3.11.1 公司金融业务

报告期内，本公司加快推进公司金融转型，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，全面开启客户生态化转型，推进“行业+生态+客户”营销体系建设，深化客户经营，积极拓展生态客户，加快创新步伐，转型发展取得积极成效。

公司客户经营

始终坚持以客户为中心、以价值为导向，树立“经营客户”的理念，持续推进行业专业化经营，围绕 18 个新动能领域深化“行业+客户”营销。全面开启客户生态化转型，持续提升对客户资金交易的持续跟踪服务能力、对客户机会业务的全面覆盖服务能力。持续深化“商行+投行”综合金融服务模式，立足于客户 FPA 视角，建立传统表内外信贷、债券承销、同业撮合、主动投资、租赁融资、理财融资、现金管理等业务的闭环，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 63.91 万户，比上年末增长 1.80%。

深入实施“3-3-1-1”¹客户战略，坚持贴近主流，围绕当地主导产业和战略新兴产业，对“3-3-1-1”客户白名单进行优化调整，进一步提升白名单与当地主流经济及分行实际的契合度。与重庆市政府、广州市政府、深圳市创新投资集团有限公司等 8 家政府机构及企事业单位签署“总对总”战略合作协议，积极深化整体业务合作。报告期末，本公司总行级战略客户 130 户，比上年末增加 12 户；纳入“3-3-1-1”白名单管理的客户 12,329 户，已与其中的 5,862 户开展业务合作，占白名单客户的 47.55%；上述“3-3-1-1”白名单客户对公存款余额 3,003.13 亿元，比上年末增长 6.94%；贷款余额 3,241.95 亿元，比上年末增长 6.46%。

持续加强机构客户营销组织推动，以“重要资格获取、重大项目营销、重点领域开发”为抓手，全面提升机构客户服务水平。密切银政合作，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；深化与国家医疗保障局业务合作，成功成为北京市医保移动支付主清算行之一；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并实现业务落地。坚持“科技赋能，场景拓客”，强化以机构客户为源头和核心的生态客户开发，在医疗、教育、社保、烟草、公检法等领域，加大机构客户信息科技场景建设及应用，提供创新性、场景化的金融服务方案，有效增强合作粘性。

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，开展生态客户营销，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 16,194.91 亿元，比上年末增长 2.03%。对公存款付息率 2.05%，继续保持股份制银行较低水平。

公司贷款业务

以党的二十大和中央经济工作会议为导向，认真贯彻党中央、国务院决策部署，始终坚持服务实体经济，加快推动制造强国、质量强国、航天强国、交通强国、网络强国和数字中国建设。认真落实中国人民银行、国家金融监督管理总局信贷政策和合规

¹ “3-3-1-1”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。

监管要求。积极支持国家区域发展战略，持续完善对国民经济重点领域和薄弱环节的常态化支持机制，加大对制造业、战略新兴、专精特新、碳减排、设备更新改造等领域的贷款投放力度。报告期末，本公司公司贷款（不含贴现）余额 14,049.55 亿元，比上年末增长 5.37%。三区分行公司贷款（不含贴现）余额 9,203.76 亿元，比上年末增长 7.20%。

公司网络金融业务

积极利用数字科技提升对公线上渠道产品服务能力，完成企业网银 300 多支交易流程重构和页面优化，有效提升客户服务体验；上线数字人民币、等分化票据、远程银行、批量代扣等数字化产品服务。报告期末，本公司企业网银净增签约客户 0.56 万户，累计签约客户 43.69 万户，其中活跃客户占比 83.92%；企业手机银行累计签约客户 15.77 万户，比上年末增长 6.04%。

加强结算资金管理服务，运用“行业+生态+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 93 户，累计为交通运输、批发零售、海关、法院等十几个行业 745 家客户提供服务，协助客户管理资金规模达到 427.21 亿元。

投资银行业务

坚定不移贯彻落实“商行+投行”转型战略，以“投行”赋能夯实“商行”基础，聚焦投资银行体系化能力建设，持续提升市场竞争力和客户认可度。

报告期末，本公司投资银行业务规模 4,100.25 亿元，同比增长 11.70%；新增服务客户 647 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 1,027.11 亿元（含资产证券化），其中银行间市场信用债发行规模 990.30 亿元（含资产证券化）。

报告期内，本公司顾问与撮合业务规模 1,986.80 亿元，同比增长 45.13%，持续打造保险撮合、租赁撮合、券商撮合、信托撮合、股权类创新撮合五大类撮合产品体系。

报告期内，本公司投资银行业务助力经济发展动力转型、履行社会责任。支持科创企业方面，落地科创票据 4 笔，承销金额 30.00 亿元，助力科创企业创新发展。资产证券化业务方面，落地合肥市首单 CMBS 业务，规模 9.21 亿元。

参与境外债承销业务 55 单，积极贯彻绿色低碳转型国家战略，持续发力中资绿色境外债领域，打造“可持续 更美好”的价值品牌，协助企业成功发行绿色境外债 6 单，规模 91.09 亿元，助力经济可持续发展。

贸易金融业务

贸易金融业务紧跟国家战略布局，坚持回归本源，切实服务实体经济，以客户为中心，持续推进平台化、场景化、线上化、数字化转型发展，积极响应人民币国际化政策号召，大力推动跨境人民币业务发展。受政策及市场价格变化等多重因素影响，

截至报告期末，本公司贸易金融表内外资产余额 6,752.12 亿元，比上年末下降 9.13%。报告期内，跨境人民币收付款总额 441.57 亿元，同比增长 29.25%。代理行布局不断完善，报告期末“一带一路”沿线代理行 626 家，占比 52.74%。

3.11.2 零售金融业务

报告期内，本公司坚持“以客户为中心”的理念，加速推进零售转型战略，深化零售客户分层分群经营，升级产品与服务体系，加快财富管理银行建设，强化数字化转型赋能，推动零售金融业务的高质量发展。

零售客户

坚持“客户价值创造”导向，完善零售客户分层分群经营体系，打造数字化经营管理闭环，优化客户服务体验，着力成为客户可依赖、可信赖的银行。**加速构建数字化客户服务体系**，推动数字化客户经营“速赢”项目的全面运行，形成跨部门、总分支一体化的敏捷组织模式，通过智能化模型及规模化用例，开展特色化、数字化客户经营，实现“需求智慧识别、产品精准推荐、渠道无缝触达、客户贴心体验”。**优化升级客户积分权益体系**，“能量驿站”持续上新，先后推出养老金客户、代发客户专属营销活动，打造特色客群服务；推进场景布局，推出“低碳出行挑战赛”，实现客户线上线下相互引流。定制上线私行客户“华夏全家福”、“华夏选书”增值服务，丰富权益活动品类，持续增强非金融服务品牌力、特色化、体验感。**大力发展养老金融业务**，推出“颐养存”个人养老专属存款产品，实现个人养老金批量开户、手机银行养老金自动缴存功能，建设手机银行和个人网银养老金融专区，为客户提供优质丰富的养老金融产品和服务。**积极开展北京消费季“京彩华夏惠购节”活动**，积极响应北京市委市政府“扩内需、促消费”的政策部署，联合消费类头部合作商家，投入千万消费券，通过多渠道宣传推广、批量化客群引流、数字化用例分析、个性化产品配置，开展生态化、平台化、数字化重点客群经营。

个人客户群体持续壮大。截至报告期末，个人客户总数（不含信用卡）3,199.32 万户，比上年末增长 2.68%。其中私人银行客户²1.40 万户，比上年末增长 2.39%；消费信贷客户³57.12 万户，比上年末增长 1.83%；收单支付客户 57.46 万户，比上年末增长 9.32%。

个人存款业务

坚持客户经营服务的本源，通过客户经营、生态场景、产品创新，打造保障存款长效增长的基础能力。**聚焦客户经营和价值提升**。加快运用数字化客群经营工具，赋能存款组织，围绕客户深度经营、资产配置和价值提升，定位客户需求，强化客群精准触达和营销。**强化生态场景引流**。积极拓展批量代发、批量代扣、场景化收单等引

² 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。

³ 消费信贷客户统计口径为非平台类消费信贷客户。

流场景，通过生态场景的搭建和布局，将金融服务与客户生活场景深度融合，实现客户和资金的批量引流。**持续优化产品服务体系。**积极推动以客户为中心的差异化产品开发和创新，加快负债服务功能和业务场景的全面线上化，通过多产品的配置服务，丰富客户服务内涵。截至报告期末，本公司个人存款余额 5,126.71 亿元，比上年末增长 8.06%。

个人贷款业务

积极贯彻金融服务实体经济的工作要求，大力落实支持居民消费升级的政策导向，加大个人信贷投放力度，满足居民合理消费信贷需求，支持恢复和扩大消费。**保持房贷业务稳健发展**，积极贯彻落实国家政策，坚持因城施策实施差别化住房信贷政策，加强与优质房企总对总战略合作，加快与各地头部二手房中介合作，支持居民刚性和改善性住房需求。持续优化系统和业务流程，提升产品竞争力和客户体验。截至报告期末，本公司个人住房贷款余额突破 3,000 亿元。**推动消费信贷场景化发展。**积极搭建消费生态场景，聚焦优质客群，加强产品创新与应用场景相融合，组织开展“菁英集结号 e 贷邀您来”主题营销活动，实现菁英 e 贷的多渠道触客和批量化获客。截至报告期末，个人消费贷款余额达到 987.08 亿元，比上年末增长 13.99%。**加强新市民消费金融支持。**根据各地新市民安居、消费、教育等金融需求，提供多样化的个人住房贷款金融服务、差异化的个人消费信贷金融服务、数字化的个人线上贷款服务，增强新市民的获得感、安全感和幸福感。截至报告期末，本公司个人贷款（不含信用卡）余额 5,389.10 亿元，比上年末增长 3.57%。

财富管理与私人银行业务

报告期内，按照“建设特色财富管理银行”的战略规划，以客户经营为主线，不断丰富完善产品货架，强化投研投顾专业支撑，完善财私客户分层分群经营，体系化推进财富管理银行建设工作。

加大产品引创力度，满足客户配置需求。引入多家理财公司的个人理财产品和优质保险产品，上线现金类、最短持有等系列产品，不断丰富产品货架。增加龙睿系列消费金融策略产品的合作机构，发行睿诚系列的资本市场策略产品，满足客户多产品配置需求。积极应对市场环境变化，不断加强产品售后陪伴服务和精细化管理。

打造总行级投顾团，推动投研配产进阶。遴选建立首批总行级分行投资顾问，纳入到总行级投顾团管理，提升私行客户垂直化专业服务能力。开展“享配置 盈未来”资产配置和“智健诊 伴久远”资产健诊专业服务，组织“财富进阶百场行”沙龙活动，以规范化服务提升专业覆盖广度，以常态化活动强化投研成果对客传导，推动投资研究、资产配置和产品组合的“投研配产”一体化机制向“投研配产+服”进阶。

强化分层分群经营，升级财私客户服务能力。围绕贵宾财富客层重点经营场景，构建用例模型和策略，提升数字化经营能力。围绕私人银行重点客群编制“私人银行 创

+优享”服务专案，细化私人银行客户专业化管理。丰富私行客户增值服务，增加贵宾权益活动品类，强化非金融分层服务差异化。持续推进“翰林计划”分层素质培养，持续提升专业团队财私客户服务专业能力。

报告期末，本公司个人客户金融资产总量⁴达 9,312.57 亿元，比上年末增长 0.32%。受资本市场波动、产品净值化转型以及产品代销综合费率下降等因素的影响，报告期内，本公司实现财富管理手续费及佣金收入 5.41 亿元，同比下降 32.81%。

收单支付业务

积极践行“支付为民”的理念，扎根实体经济，不断丰富收单生态场景产品，持续提升商户综合化、差异化服务能力。深耕支付场景，推进行业生态场景搭建，大力拓展物业、零售、餐饮三大行业生态场景及酒店、旅游、交通、医疗等特色场景。积极开展数字人民币受理环境建设，为实体经营商户提供更加便捷、安全的数字支付体验。推进“互联网+”医疗服务场景，配合北京市医保局进行移动支付线上化升级改造，开通诊间缴费支付通道，助力北京市定点医疗机构和药店实现“一站式”便捷化支付结算。

信用卡业务

信用卡业务秉持“稳健”的风险偏好，聚焦青年客群、生态场景，强化产品创新，深化客户经营，提升用卡体验，实现业务平稳发展。

持续推动信用卡产品创新。借势航天热点，面向青年高知客群，发行华夏熊猫卡（航天版）；积极响应北京市石景山区政府号召，履行驻区金融企业社会责任，激发重点消费领域活力，发行华夏国潮点石成金信用卡。

深耕精细化客户经营，拓展消费场景。完善星级会员体系，优化高贡献客群结构。强化青年客群经营，持续开展“十分心意”等品牌主线活动。坚持回归消费本源，以客户为中心，着力推动消费分期产品创新和升级。聚焦头部全国性线上商户以及区域线下商户，加快搭建场景分期金融生态，为客户提供全方位、多场景的消费金融服务。

深化华彩生活 APP、微信银行等自助渠道经营，围绕价值创造，拓展线上消费场景布局，为客户提供更智能、更安全的金融服务。截至报告期末，信用卡华彩生活 APP 累计注册用户 1,606.55 万，比上年末增长 19.86%。

持续打磨基于“数据+模型+技术”的风险策略体系。强化风险偏好传导机制，推进风险合规跃升层级。深化差异化发展，提升精细化风险经营能力。

截至报告期末，本公司信用卡累计发卡 3,739.07 万张，比上年末增长 6.39%；信用卡贷款余额 1,849.44 亿元，比上年末增长 1.80%；信用卡期末有效卡 2,171.07 万张，比上年末增长 0.20%；有效客户 1,845.49 万户，比上年末增长 1.93%。报告期内，信用卡交易总额 4,990.10 亿元，与去年同期基本持平。实现信用卡业务收入 87.11 亿元，同比增长 12.30%。

⁴ 个人金融资产总量口径调整代销基金数据源，同时调整代销信托产品统计口径并与信托公司系统数据核实更新。

零售业务数字化转型

构建全渠道的数字化营销服务体系。完成企业级数字化客户经营平台基础功能上线，打造“手机银行、企业微信、客户经理 APP、云工作室”四位一体线上化移动营销矩阵，构建“全客户、全产品、全渠道、全场景、全服务”的数字化营销服务体系。通过“智慧大脑商机+多渠道协同触客”的数字化智能营销体系，深耕数字化客群经营，推进客户私域流量运营。

打造智能化的零售网络渠道服务体系。构建手机银行运营体系，打造电子渠道行为分析及客户交互体验分析平台，强化多渠道及全触点客户行为分析，优化手机银行“五好”全旅程客户体验。全面重构个人网银账户功能，聚焦“简化、便捷、轻量、安全”为主线，完善对客服务功能，打造全新视觉体验，以数据分析和客户视图为支撑，向差异化、精细化发展转变。报告期内，个人手机银行客户达到 2,597.96 万户，平均月活客户达到 425.90 万户，同比增长 3.96%。

推进场景化的企业级零售生态圈建设。围绕“房车学医游购”，持续推进零售金融生态场景建设，完成企业级零售数字生态圈系统基础功能上线，构建电子钱包、聚合支付、生态圈收银台、多功能资金监管金融产品输出体系。加强公私联动、产数协同及业技融合，协同打造“GBC”一体零售消费生态圈，打造客户服务新模式。顺应经济提振及消费升级趋势，推动分行以“文旅、餐饮、出行、健康”为热点主题，积极拓展城市商圈及社区商群，完善总分支网格化生态体系。启动手机银行“本地生活”场景建设，强化线上渠道与网点“三公里”商圈融合，推进金融服务无缝融入居民生活，实现生态化获客引流、场景化活客提升。

3.11.3 金融市场业务

报告期内，本公司在有效管控风险的基础上，加快同业客户发展，加快金融市场业务转型，密切关注国内外经济形势，深入分析主要经济体政策，积极研判市场走势，加大投资交易力度。资产管理业务持续深化与 ESG 全面融合，提升“理财工厂”运行质效，不断扩充代销渠道，丰富产品体系，业内首推相对收益指数系列产品。资产托管业务突出重点产品营销，优化业务结构，推动链式客户开发。金融市场业务板块综合贡献度不断增强。

金融市场业务

报告期内，全球金融市场宽幅波动，美国、欧元区等经济体通胀螺旋式下降，但仍高于传统目标水平，进一步紧缩性货币政策引发欧美银行业危机，俄乌冲突持续，海外“灰犀牛”扰动因素不断。避险需求支持黄金价格上涨，弱复苏下其余主要大宗商品均显著下跌。美债收益率宽幅震荡，曲线倒挂加剧，中美利差倒挂，人民币对美元即期汇率双边弹性波动、阶段性贬值。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。加快客户发

展，提升同业授信客户与投资客户覆盖率。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，资产创设能力不断提高，销售能力不断增强，有效带动托管、投行业务发展。票据业务系统重构上线，承载票据业务全生命周期，重塑客户服务旅程，客户体验与便捷性有效提高。

报告期内，本公司开展信用拆借和质押式回购交易共 40,491 笔，交易金额 339,126.57 亿元，同比增长 35.84%；本外币资金交易业务累计完成交易 124,825 笔，交易量 412,472.31 亿元，同比增长 44.57%。报告期内，本公司连续被中国外汇交易中心评为银行间本币市场月度“回购活跃交易商”⁵，其中 4 月与 5 月排名分别为第二、第四，且位列股份制银行第一。

资产管理业务

华夏理财围绕“短期波动可控，长期收益可期”的客户需求，不断丰富产品矩阵、提升客户体验，业内首创天工系列指数产品。持续加强销售渠道建设，行外代销贡献进一步提升，直销 APP 用户数量快速增长。逐步夯实 ESG 全融合基础，不断提升 ESG 品牌价值。

截至报告期末，本集团存续理财产品 552 只，受债券股票市场波动加剧、银行理财遭遇大规模赎回、存量产品清算、超额收益减少等多重因素叠加影响，理财产品余额 4,718.31 亿元，比上年末下降 8.10%；实现理财中间业务收入 7.15 亿元，同比下降 60.99%。

资产托管业务

大力推动资产托管业务链式客户开发，与深圳市创新投资集团有限公司签署战略合作协议，推动私募股权投资基金链式客户开发，为上下游客户提供公司、投行、金市、普惠等全流程综合金融服务。整合行内优势资源重点开展证券投资基金、公募 REITs 等重点产品托管，本公司托管的首单公募 REITs 产品——中航京能光伏封闭式基础设施证券投资基金 REITs 成功上市，首单 QFLP 托管业务成功落地。强化核心客户开发拓展和重点产品营销，持续优化托管产品结构，证券投资基金、基金公司资产管理计划、信托财产、保险资产计划等重点产品托管规模持续增长。报告期内，本公司托管证券投资基金、券商资产管理计划、银行理财、保险资管计划、股权投资基金等各类产品合计 9,111 支，受资本市场波动、存量业务到期等因素影响，托管规模达到 33,460.63 亿元，比上年末下降 3.67%；实现托管手续费收入 4.04 亿元，同比下降 6.05%。

⁵ 根据中国外汇交易中心每月评选结果。

3.11.4 数字科技

报告期内，本公司坚持将数字化作为重要战略转型方向，紧扣“一流智慧生态银行”转型目标，着力强化创新引领、数据驱动、科技赋能等数字能力支撑，全面推进、重点突破数字化转型工作。

规划牵引数字化水平全面抬升

数科规划 123 项重点任务全面加力推进。以市场、风险、经营三大体系建设为牵引，推动转型工作从目标、任务到检视评价的纵向贯穿。以工程化方式全力提级服务承接力，新增磐石工程（新规划期核心系统）和点金工程（企业级特殊资产经营管理系统），数科规划七大重点工程迭代扩容到十大工程。以检视评估持续驱动数字化创新引领力，开展业务、数字、科技三技术进步情况评估，赋能业务变革，蓄力数字科技能力提升。布局数字化人才体系建设，统筹推进 2023-2028 年数字化人才体系建设行动方案重点任务落地。

产业数字金融创新持续推进

创新基于数字信用和数字担保去中心化的产业数字金融 3.0 模式，构建智能开放的产业数字金融系统平台，引领全行经营向生态客户转向。坚持产业与金融深度融合，以订单、到货、应收、经销、货押、平台数贷通等 6 类 3.0 模式产品为依托，提供差异化企业综合金融服务方案，在电子制造、钢铁、化工、大宗商贸等领域相继落地项目 42 个。健全产业数字金融运营监测体系，推进建设产业数字金融信贷监测运营平台，设计业务运营监测指标体系。

产业生态服务能力不断提升。推出面向现代农业产业链的首个全栈式数字化产业融资项目，提供从数字授信、线上放款到智能贷后的 7×24 小时无接触式金融服务，在中国上市公司协会举办的“2023 年度上市公司数字化转型典型案例征集活动”中荣获“产业链建设”赛道优秀案例奖。报告期内，数字结算类业务共服务 524 家客户，新增 111 户，交易笔数 614.11 万笔，交易金额 1,342.65 亿元。作为首批银行，与上海清算所共同推出大宗商品清算通数字人民币清结算业务。

智慧运营建设持续提速增效

提升网点客服多渠道价值。深入探索打造适应新时期银行转型发展要求的新业态智慧网点，初步完成 2.0 网点试点建设，开展银商、银学、银住等异业合作，推动“金融场景体验”向“金融+生态场景体验”转变。强化网点周边效能分析，试点“厅堂管家”网点画像。加快推进远程银行建设，敏捷上线多个视频业务场景，实现从语音、文字载体向多媒体覆盖，提升“非接触”金融服务能力。

推广运用数字运营劳动力。深化机器人流程自动化（RPA）一体化管理平台建设，实现 RPA 场景全生命周期管理，并将 RPA 技术大规模应用于日常作业辅助。截至报告期末，投产 569 个各类 RPA 机器人，报告期内节省等效人工工时 18.42 万小时。提

升智能客服机器人运用，积极拓展智能外呼应用场景，报告期内累计执行外呼 188.59 万次。

数据管理能力稳步提升

禹治工程总结收官，基于“决策层、组织协调层、执行层”的数据治理组织架构，构建“金字塔”式组织协调层，统筹推进全行数据治理工作。建立覆盖数据标准、质量、应用领域的的数据治理网格团队，汇聚数据治理中坚力量。扎实开展数据认责工作，构建数据质量检核规则库，建设数据标准与质量常态化管理机制。深挖数据应用场景，精准营销、智能风控、监管合规、智慧经营等数据应用场景落地见效，组建虚拟团队，培育打造数据应用标杆分行。实施数据源攻坚治理行动，推动治理客户数据，系统性强化数据管理能力，数据治理从问题响应型向主动赋能型转变。经中国电子信息行业联合会评审，本公司成功获得数据管理能力成熟度 4 级“量化管理级”认证，标志着数据能力达到业内一流水准。

科技底座支撑不断夯实

持续提升科技底座支撑能力。推进企业级架构建设，完成企业级架构蓝图规划，升级云原生应用开发平台，建成基于“两湖两仓”的数据底座、数据信息中台及数据服务平台等全栈国产化数据支撑体系。完善敏捷研发模式下团队运作手册，持续推进敏捷开发。坚守系统安全、网络安全和数据安全底线，持续提升安全运营水平。与北京量子信息科学研究院、清华大学、龙盈智达（北京）科技有限公司共同开展的“量子直接通信技术创新应用项目”，入选人民银行《金融电子化》“2022 金融信息化 10 件大事”。

科技赋能业务转型发展，深化业技融合。全面构建企业级数据服务平台，形成实时数据按需触达、“千人千面”个性化数据服务体系。推广分行数据集市，支持高价值数据应用场景落地。新建企业级区块链技术服务平台、隐私计算平台，推动新技术创新业务场景落地。开展元宇宙、大语言模型等前沿技术与验证，加快推进新技术成果转化应用。

3.12 各类风险和风险管理情况

报告期内，本公司面对复杂多变的国内外经济环境，坚持稳健的风险偏好，着力深化风险偏好传导机制，聚焦资产全生命周期管理，资产质量稳中向好，针对性完善风险管理策略和程序，有效应对及防范各类风险，支持本公司高质量发展。

3.12.1 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。

3.12.1.1 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。

3.12.1.2 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。

3.12.1.3 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 46,381.06 亿元，其中表内业务风险敞口 36,920.22 亿元，占比 79.60%；表外业务风险敞口 9,460.84 亿元，占比 20.40%。

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“3.13.1 贷款质量管控”。

3.12.2 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，本公司遵循稳健的流动性偏好，持续完善流动性风险管理机制，持续优化资产负债结构，实现流动性平稳运行，主要措施有：一是建立流动性风险偏好传导体系，实现偏好自上而下的一致性贯穿，提高延伸管理的精细化水平。二是多渠道组织资金，提升负债稳定性，夯实流动性安全基础。三是强化资产负债匹配管理，完善存贷比和期限错配管理，加大考核力度。四是强化应急管理，组织开展专项压力测试和应急演练，提高危机应对能力。五是强化集团流动性风险管理，健全子公司流动性风险管理机制，完善集团内部流动性互助机制。六是加强日间资金管理，提高资金使用效率。报告期内，本公司未发生支付困难，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，本集团流动性覆盖率 121.74%，净稳定资金比例 104.56%。

下一步，本公司将强化流动性风险偏好执行，加大资金组织力度，完善流动性风险管理机制，强化压力测试和应急演练，提高风险识别和危机应对能力。

流动性覆盖率信息

(单位：百万元)

项目	2023年6月30日
合格优质流动性资产	474,145
未来30天现金净流出量	389,458
流动性覆盖率(%)	121.74

注：以上为并表口径，根据《中国银保监会关于做好2023年银行业非现场监管报表填报工作的通知》（银保监发〔2022〕34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	2023年6月30日	2023年3月31日
可用的稳定资金	2,235,963	2,231,648
所需的稳定资金	2,138,551	2,136,890
净稳定资金比例(%)	104.56	104.43

注：以上为并表口径，根据《中国银保监会关于做好2023年银行业非现场监管报表填报工作的通知》（银保监发〔2022〕34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。

3.12.3 市场风险状况的说明

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本公司面临的市场风险主要为利率风险和汇率

风险。本公司建立了与公司的业务性质、规模和复杂程度相适应的、完善的市场风险管理体系，涵盖了识别、计量、监测和控制的全过程。

2023年上半年，俄乌战争延续，全球通胀水平仍处高位，美联储等海外经济体持续加息，金融市场波动加大。本公司积极应对复杂的宏观经济金融形势，保持适度稳健的市场风险偏好；持续加强市场风险管理机制建设，通过优化市场风险限额体系、开展压力测试等方式，控制和防范市场风险，提高市场风险管理水平。报告期内，本公司市场风险管理状况良好，市场风险可控。

3.12.3.1 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，针对金融市场事件冲击采取针对性措施，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，交易账簿业务利率风险可控。

银行账簿方面，根据外部监管要求及行内利率风险偏好、策略，持续完善银行账簿利率风险管理体系，优化系统计量功能，丰富管理工具，有效识别、计量、监测、控制银行账簿利率风险。实施稳健的利率风险管理策略，紧盯国内外政策及利率形势变化，综合运用多种管理工具引导资产负债期限结构优化，并多维度监测银行账簿利率风险水平及变化。报告期内，各项监控指标均在限额内运转，银行账簿利率风险水平整体可控。

3.12.3.2 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。丰富外汇压力测试情景，不断提高计量能力。密切跟踪市场形势，适时调整交易策略。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。持续加强外汇敞口监测与平盘管理。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利影响可控。

3.12.4 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，完善操作风险管控措施，从源头防控操作风险。优化调整关键风险指标，提升操作风险事中监测能力，积极开展风险预警。建立风险偏好指标向分行纵向传导

机制，及时收集监测操作风险事件及损失数据，加强典型事件剖析通报。二是做好操作风险新标准法落地实施准备工作，对标监管规则同步开展制度修订和系统改造，深化损失数据专项治理，全面提升数据质量。三是加强操作风险文化建设，及时发布同业风险信息，组织从业人员行为管理自我评估，突出问题剖析和整改，引导全行人员保持良好职业操守。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。

3.12.5 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，努力提升合规层级跃升。一是开展业务产品内控机制提升工作，聚焦内外部检查突出问题，解决业务流程中的空白点、模糊点和争议点，着力提升业务产品制度、流程、系统管控的有效性。二是打造先进合规支持工具，推动企业级业务制度管理系统开发，优化制度全生命周期管理机制，为全行制度管理提供强有力的科技支持。三是保持案防高压态势，夯实各层级案防责任，强化分行案件风险排查，提升案件风险防控力度。四是加强监督检查统筹管理，切实发挥监督检查“体检”功能和“治己病”、“防未病”的作用。五是推动尽职调查关口前移，扩大尽职调查范围，对未尽职行为人员从严认定责任。六是夯实反洗钱管理基础，加强洗钱高风险客户管理，推进反洗钱检查和整改，提升洗钱风险管理水平。七是大力推进合规文化建设，开展数据安全法律制度贯宣工作，促进提升全行数据安全意识。

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。推进灾备关键资源建设，南法信同城数据中心全面投产运行，搬迁过程未对生产系统业务连续性造成影响。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，圆满完成两会等重要时期网络安全保障，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，从而损害品牌价值，不利正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。本公司通过建立和制定声誉风险管理相关规章制度，主动、有效地防范声誉风险和应对声誉事件，最大程度地减少损失和降低负面影响。

报告期内，本公司持续全面贯彻落实《银行保险机构声誉风险管理办法》，进一步完善声誉风险管理架构，始终坚持以前瞻性、匹配性、全覆盖、有效性为本公司声誉风险管理的基本原则，坚持预防为主的声音风险管理理念。一是持续做好前瞻性管理，强化排查、预警和提示，压实管理责任，从源头减少声誉风险隐患。二是围绕本公司各项优势业务及积极履行社会责任的各类举措，积极维护品牌声誉。三是强化赋能，通过日常督导、典型案例汇编等多种方式，加强声誉风险文化建设，提升声誉风险管理能力。

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。

3.13 经营中关注的重点事项

3.13.1 贷款质量管控

报告期末，本集团关注类贷款率、不良贷款率分别为 2.76%和 1.72%，比上年末分别下降 0.02 和 0.03 个百分点。逾期 90 天以上贷款与不良贷款的比例为 80.13%，持续保持在 100%以内水平，符合监管要求。

报告期内，本公司坚决贯彻落实国家各项决策部署，统筹做好支持实体经济、服务社会民生、防范化解金融风险各项工作。继续遵循清旧控新、标本兼治的工作基调，聚焦资产全生命周期管理，有效应对及防范信用风险，提升资产质量及管理能力。

一是深化风险偏好量化传导机制。制定风险偏好传导方案，建立健全风险偏好量化传导指标体系，规范风险偏好传导路径和传导职责，覆盖主要风险类型、风险和收

益两个维度。加大风险偏好传导培训宣贯力度，强化各层级对风险偏好的认识，统一风险经营理念。将风险偏好与资产负债策略、信贷与投融资政策等“策略群”有效衔接，引导业务发展在风险偏好的“轨道”内运行。

二是完善信贷与投融资政策体系。积极贯彻国家及监管政策要求，以全行战略发展规划为导向，全面优化“条线+行业+区域+客户+产品”五维信贷与投融资政策体系，强化行业和区域差异化管理，强化政策引领作用。稳步扩大新课题研究范围，推出医疗器械、农药、危废、供应链、煤炭、火电、高速公路行业授信审批指引，行业研究覆盖 32 个行业和领域，前瞻性引导和优化资产投向，促进全行业务高质量发展。

三是建立健全分行分层管理机制。基于区域经济金融环境和分行风险经营能力，对区域经济金融环境和分行风险经营能力进行综合评价，将分行分为发展层、次发展层、稳定层、改进与环境影响层四层，切实提升分行分层管理工作质效，充分尊重区域、分行差异，提升分行策略针对性。优化完善授信授权管理模式，提升授信审批质效，全力推动分行提升发展能力。

四是强化重点领域风险管控。持续实施差异化集中度管控，做好重点领域的准入管理和监测，推动高风险用信敞口持续压降。持续推动风险经理制平稳运行，促进授信调查质量提升，聚焦重点业务、重点领域强化贷后管理及非现场抽检力度，切实防范新增风险。

五是加快存量风险处置。深化不良资产集中统筹管理，强化风险协同处置，持续推动多元化清收。对问题资产实行“四分类”管理，针对不同资产情况逐户制定差异化处置策略，推动全行加快清收化解处置。聚焦重点，加大激励力度，充分调动现金清收处置的积极性。推进特殊资产集中经营机制建设，探索不良资产处置高效模式。报告期内，本公司累计处置不良资产 183.44 亿元，其中，呆账核销 144.94 亿元，现金回收 35.77 亿元，以资抵债 2.54 亿元。

六是加快推进风控数智化转型。迭代升级企业大数据风险识别预警系统，逐步提升预警能力。积极推进企业级信贷与投融资平台建设工作，推动系统功能迭代、流程优化和服务升级。升级客户信用风险计量工具，投产应用 2022 版非零售内评模型，将 24 个客群模型细化为 30 个，全面校准模型参数和主标尺，提升客户评级的准确性和科学性。

七是强化风险管理文化建设。持续深化“稳健进取”风险文化建设，优化风险专业评价体系，发挥风险评价机制的导向作用，加强风险管理专业培训体系建设和培训实施，推动全员风控意识和专业能力提升。

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，深化资产全生命周期管理，不断完善风险治理体系，有效提升风险管理能力，持续加强信贷风险管控，通过切实举措持续改善资产质量，全力推动业务高质量发展。

3.13.2 净息差

报告期内，本集团净息差 1.87%，同比下降 26 个基点。本公司持续加大实体经济服务支持力度，资产收益水平有所下行。同时在存款定期化、长期化趋势以及市场利率上行影响下，加大稳定负债成本，净息差整体保持合理运行。

本公司积极贯彻落实监管要求，坚持价值创造核心，加大资产负债结构调整力度，提升发展质效，维持净息差合理运行。资产端重构发展模式，优化资产结构，稳定收益水平。加快推进分行融入地方主流经济的主流客户，加快由单一客户向生态客户转型，完善客户营销服务的全流程管理，增强对客户资金交易的跟踪服务能力和对客户机会业务的全面覆盖服务能力，通过强化综合服务提升综合收益；同时加快零售转型纵深推进，提升零售贷款规模效益贡献，加快金融市场轻资本转型，加快资产交易流转，增收创收。负债端结构优化与定价精细化管理双管齐下，保持成本优势。加强客户、产品、渠道、服务等基础性工作，强化结算资金闭环管理，加大低成本存款组织吸收，严控高成本存款量价，推动有质量的存款增长；持续完善资金价格对比机制，做好资金来源多渠道补充，改善负债结构。

当前，海外形势复杂多变，国内仍处经济复苏调整阶段，但长期向好的基本面没有变。本公司将继续稳中求进，主动服务和融入新发展格局，以价值创造为核心，以转型发展为动力，升级经营体系，强化结构调整，完善综合定价管理，切实提升发展质效，维持净息差合理水平运行。

3.13.3 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，坚持规划引领，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，不断深化机制体系建设，着力实现普惠金融服务提质增效与全行高质量发展有机统一，形成了齐抓共管、守正创新、稳健经营的普惠金融新发展格局。

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 6,024.32 亿元，比上年末增加 369.62 亿元，增长 6.54%；“两增”口径小微企业贷款余额 1,741.02 亿元，比上年末增加 131.98 亿元，增长 8.20%，高出全行各项贷款（境内汇总）增速 4.38 个百分点。报告期内积极优化小微企业客户结构，主动压缩小额低效客户，截至报告期末小微企业贷款客户 701,102 户，比上年末减少 88,018 户，下降 11.15%；“两增”贷款客户 624,515 户，比上年末减少 45,625 户，下降 6.81%。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 5.70%，不良贷款率 1.36%，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，积极支持小微企业高质量发展。丰富普惠金融产品体系，注重产品创新推广，推出专属“普惠民企通产品超市”，研发全线上数字普惠产品“菜篮子保供贷”，助力北京地区民生工程建设，提升生态客户服务能力。

3.13.4 京津冀、长三角、粤港澳大湾区重点区域发展

三区发展战略是本公司贯彻落实党中央、国务院推进京津冀协同发展、长三角区域一体化、粤港澳大湾区建设等国家战略的实践举措。按照集中资源、重点发展的思路，加大政策倾斜力度，推动机制与产品创新，深化差异化管理，推动三区分行成为金融创新的试验田、业务转型的排头兵、业绩贡献的主产区。报告期末，本公司三区分行贷款余额 15,188.69 亿元，比上年末增长 3.68%；存款余额 13,921.36 亿元，比上年末增长 4.39%。

京津冀地区。积极对接北京金融安全产业园，推出“投联贷”、“认股权贷款”等产品，积极助力首都科创企业发展，服务北京国际科技创新中心建设。与北京微芯区块链与边缘计算研究院深化战略合作，优化供应链无追索权再保理线上化产品，投产北京医保移动支付项目，促进数字经济与实体经济深度融合，服务全球数字经济标杆城市建设。牢牢抓住“非首都功能疏解”牛鼻子，重点围绕基础设施建设和新动能产业，做好京津冀协同发展金融服务；积极参与北京城市副中心、河北雄安新区项目建设，服务京津冀产业转型升级，助力打造“轨道上的京津冀”；支持京津冀绿色发展，成功发行“华夏银行股份有限公司 2023 年绿色金融债券”。报告期末，本公司京津冀地区贷款余额 5,521.64 亿元，比上年末减少 1.56%；存款余额 4,636.76 亿元，比上年末增长 1.37%。

长三角地区。聚焦高端制造业、绿色环保等重点行业，加快开发新动能领域客群。把握长三角区域产业创新机遇，不断深化“商行+投行+私行”创新融合，在承销、信托、资本市场等重点投资银行业务方面持续发力，推动核心业务首单突破、多点开花，全力打造“商行+投行”综合化发展模式，满足客户多元化的金融服务需求。加快构建零售转型新格局，积极探索零售经营新模式，深化线上线下协同营销，积极拓展消费金融场景业务。强化“销售银行”资产配置能力建设，加快非息收入增长。创新探索数字化转型路径，打造数字化活客新模式；推动产业数字金融创新发展。全面打造长三角离

岸业务桥头堡，扎实推进自贸业务发展；实施业务分支联动营销机制，打造有特色的综合化跨境金融服务。报告期末，本公司长三角地区贷款余额 7,035.25 亿元，比上年末增长 6.29%；存款余额 6,666.39 亿元，比上年末增长 8.33%。

粤港澳大湾区。本公司以国家重大战略为引领，主动服务和融入新发展格局，以多层次、高效能的金融服务支持粤港澳大湾区实体经济发展。深化“商行+投行”金融服务路径，推动“行业+客户+生态”转型，综合运用多元金融工具，加大制造业、基础设施产业、战略新兴产业等重点领域信贷支持。创新跨境金融服务，落地本公司首单上市 REITs 自贸区债券业务、首笔 QDLP 基金托管业务，持续打造境内外、线上下、本外币、内外贸为一体的金融产品及服务体系。深耕绿色金融，助力企业发行湾区首笔地方国企碳中和债券，推出碳排放权抵质押融资产品，着力构建绿色金融新特色、新优势。报告期末，本公司粤港澳大湾区贷款余额 2,631.80 亿元，比上年末增长 8.70%；存款余额 2,618.21 亿元，比上年末增长 0.39%。

3.14 经营前景展望及应对措施

3.14.1 下半年展望

从国际环境看，外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，发达国家央行政策紧缩效应持续显现，国际金融市场波动加剧，受地缘政治冲突、通胀压力、银行危机等因素影响，全球经济增速放缓压力增大。从国内形势看，国内经济运行呈现恢复向好态势，转型升级扎实推进，市场需求稳步恢复，生产供给持续增加，但经济恢复基础尚不稳固，对银行经营管理能力和风险防范能力提出新的要求。

3.14.2 应对措施

本公司紧紧围绕年度目标，坚持以战略规划为引领，持续提升发展质效，优化体制机制，不断加强能力建设，全力推动全行高质量发展。

聚焦国家政策导向，加大服务实体经济力度

推动国企、民营经济做大做强做优。助力国企深化改革，专注国企三个改革方向和重点领域，提升综合服务能力；加强对民营经济研究，创新适配产品体系，探索风险管控新模式，加大对符合国家战略导向的新兴产业、优质民企以及产业链条企业支持力度。

精准服务重点领域。积极将国家政策与业务发展相结合，强化市场意识，聚焦重点领域，围绕科技创新、绿色发展、基础设施等重点领域开展高效金融服务，加大对先进制造业、“专精特新”中小企业、科技型企业资源投入，着力推动汽车、电子产品等消费贷款业务发展。

增强服务首都工作力度。持续加大金融资源投入，加强首都功能建设、扩大内需、现代化产业体系构建、深化改革开放、京津冀协同发展等重点领域支持力度，深度融

入首都发展大局。

提升经营管理质效，推动高质量发展

多措并举夯实客户基础。强化客户服务质量管理，加强客户增加和客户服务能力建设，聚焦客户产业链、交易链、资金链，加大客户账户管理，提升产品覆盖度，强化客户资产配置服务，提升对区域客户的覆盖密度，推进单一客户向生态客户发展转型，加快生态获客，提升综合服务能力。

构建数据驱动型营销体系。加强经济与产业变化趋势分析，坚持“行业+生态+客户”营销方向，充分开展网格化营销，强化全渠道、全生态、全场景营销服务，触达、引领和激发客户需求，积极探索个人数字化客户经营体系建设，加快创新突破，提升综合回报。

推动存款增长提质扩量。紧盯市场资金流向，紧抓资金回流机遇，融入消费场景生态，持续做好客户局部可闭环、可循环业务的主办行，提高客户资金循环比例；围绕重点领域和重点机构客户，强化科技、产品、平台支撑，提高综合服务水平，加快存款增长。

加强合规管理，打造全面风险管理和合规管理体系

坚持全面主动风险管理。深化风险偏好传导，对各类风险实施差别化、精细化管理，提升集团风险整体管控与协同防控能力。强化主动防控、主动监测，制定主动风险应对方案，主动实施事前、事中、事后全过程管理，对重点客户、重点业务加强风险管控，对重点领域开展专项压力测试。加快风控数字化转型，强化信贷与投融资政策过程管理，增强风险管理的有效性。

深化资产质量管控。保持资产质量稳定，加强实时监测资产质量管控情况力度，充分揭示、及时化解和处置风险；综合运用多种处置手段，降低处置损失，提高现金回收率，提升不良资产经营处置的价值创造能力。

加强合规建设与审计监督。重构合规体系，梳理产品内控机制，建设合规系统，加强合规文化建设；强化审计监督作用，以风险、问题为导向，健全内部监督检查整改机制，持续提升审计在经营发展中揭示问题和解决问题的能力，夯实问题整改成效。

第四节 公司治理

4.1 股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期	会议决议
2022 年年度股东大会	2023 年 5 月 19 日	http://www.sse.com.cn	2023 年 5 月 20 日	会议审议通过《华夏银行董事会 2022 年度工作报告》《华夏银行监事会 2022 年度工作报告》《华夏银行 2022 年度财务决算报告》《华夏银行 2022 年度利润分配预案》《华夏银行 2023 年度财务预算报告》《关于聘请 2023 年度会计师事务所及其报酬的议案》《关于发行金融债券规划及相关授权的议案》《华夏银行 2022 年度关联交易管理制度执行情况 & 关联交易情况报告》《关于申请关联方日常关联交易额度的议案》等 9 项议案。 会议书面审阅了《关于华夏银行监事会对董事会及其成员 2022 年度履职评价情况的报告》《关于华夏银行监事会及其成员 2022 年度履职评价情况的报告》《关于华夏银行 2022 年度大股东评估的报告》。

4.2 报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

2023 年 6 月 6 日，本公司第八届董事会第三十四次会议聘任高波女士为副行长，其任职资格尚需经国家金融监督管理总局核准。

4.3 分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

4.3.1 分支机构基本情况及分层管理情况概述

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

截至报告期末，本公司在全国 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 986 家。

4.3.2 分支机构基本情况

区域划分	机构名称	营业地址	机构数	职员数	资产规模 (百万元)
京津冀地区	总行	北京市东城区建国门内大街 22 号	-	4,109	2,598,252
	北京分行	北京市西城区金融大街 11 号	63	2,255	547,326
	天津分行	天津市河西区滨水道增 9 号环渤海发展中心 E 座	15	649	49,536
	石家庄分行	石家庄市桥西区中山西路 48 号	62	2,464	86,377
	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	13,698
	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	159	15,495

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)
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	2,272	254,952
	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	60	1,756	220,336
	上海分行	中国（上海）自由贸易试验区浦东南路 256 号	29	852	147,154
	温州分行	温州市滨江商务区 CBD 片区 17-05 地块东南侧	14	502	32,018
	宁波分行	宁波市鄞州区和源路 366 号	11	437	27,838
	绍兴分行	绍兴市越城区塔山街道中兴南路 354 号	13	410	40,747
	常州分行	常州市新北区龙锦路 1598 号府西花园 9 幢	14	424	46,983
	苏州分行	苏州工业园区星海街 188 号	20	724	111,584
	无锡分行	无锡市金融一街 3 号	22	532	74,400
	合肥分行	合肥市濉溪路 278 号财富广场 C 座	16	742	59,071
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	41	4,088	
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	1,436	175,605
	广州分行	广州市天河区华夏路 13 号南岳大厦	44	1,923	143,918
	海口分行	海口市美兰区国兴大道 61 号	4	273	7,877
	香港分行	香港中环金融街 8 号国际金融中心 2 期 18 楼	1	120	81,427
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	1,811	104,345
	武汉分行	武汉市武昌区民主路 786 号	53	1,352	113,498
	青岛分行	青岛市市南区东海西路 5 号甲	35	1,086	61,734
	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	982	67,873
	福州分行	福州市鼓楼区古田支路 1 号华夏大厦	19	628	29,351
	长沙分行	长沙市芙蓉区五一大道 389 号华美欧大厦	13	822	54,821
	厦门分行	厦门市思明区领事馆路 10 号、11 号、16 号	8	396	24,541
	郑州分行	郑州市郑东新区商务外环路 29 号	14	1,267	76,465
南昌分行	南昌市红谷滩区赣江北大道 198 号	13	493	32,770	
西部地区	昆明分行	昆明市五华区威远街 98 号华夏大厦	26	1,148	86,272
	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	28	1,064	79,263
	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	1,105	81,329
	西安分行	西安市碑林区长安北路 111 号	29	788	58,333
	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市天山区东风路 15 号	14	451	33,346
	呼和浩特分行	呼和浩特市新城区机场高速路 57 号	18	797	26,996
	南宁分行	南宁市民族大道 136-2 号华润大厦 B 座	11	643	40,079
	银川分行	银川市金凤区新昌东路 168 号	7	268	9,942
	贵阳分行	贵阳市观山湖区长岭北路 55 号	4	344	24,247
	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	82	4,150
兰州分行	兰州市城关区天水北路 333 号智慧大厦	3	304	10,732	

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)
东北地区	沈阳分行	沈阳市沈河区青年大街 51 号	25	1,046	27,124
	大连分行	大连市中山区人民东路 50 号、52 号	20	614	20,212
	长春分行	长春市人民大街 4888 号	16	599	19,240
	哈尔滨分行	哈尔滨市道里区丽江路 2586 号	6	421	13,587
区域汇总调整			-	-	-1,879,424
总 计			986	40,720	3,959,508

注：总行职员数及资产规模含信用卡中心。

4.4 利润分配或资本公积转增股本预案

本公司无半年度利润分配及资本公积转增股本计划。

4.5 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。

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有关要求，深化绿色金融战略。修订绿色金融管理办法，持续完善工作机制，强化集团协同，提升专业能力，打造特色品牌，绿色金融业务实现良好发展。报告期末，本公司绿色金融业务余额 3,571.26 亿元，绿色贷款占比持续提升。

绿色信贷方面，持续加强绿色客户开发，绘制绿色重点产业生态图谱，强化专业化服务能力，提升绿色资产价值贡献。开展电化学储能行业研究，构建网格化营销机制，全力推进行业客户生态化转型。持续发展碳金融，推出碳排放权抵质押融资产品，积极利用中国人民银行碳减排支持工具，为经济社会绿色低碳转型提供有力支持。报告期末，本公司绿色贷款余额 2,736.84 亿元，比上年末增长 10.79%，远高于各项贷款增速，绿色信贷余额 2,750.26 亿元。

绿色投资方面，创新绿色金融特色产品和业务模式，加大绿色债券投资，大力支持绿色经济、低碳经济和循环经济。持续发力中资绿色境外债领域，打造“可持续 更美好”的价值品牌。报告期末，本公司绿色投资余额 256.35 亿元，比上年末增长 21.43%，ESG 理财产品存量余额 33.91 亿元，协助企业成功发行绿色境外债 6 单，规模 91.09 亿元，助力经济可持续发展。

绿色租赁方面，确立了以“绿色租赁”为特色的发展战略，逐步构建以绿色能源、绿色交通、污染治理、循环经济为核心的绿色业务生态矩阵。重点围绕“绿色、实体经济、普惠、乡村振兴”开展业务。精耕风电、光伏等绿色能源领域，开拓新能源网约车、物流车等绿色交通市场，在厂商租赁、冷链物流、海上风电安装船等创新业务上多点开花。牢牢把握绿色发展机遇，持续扩大绿色服务领域，稳固树立绿色金融租赁特色品牌。报告期末，绿色租赁余额 541.00 亿元，比上年末增长 20.46%，占公司租赁资产余额的比重超 37%。

绿色消费方面，积极服务低碳社会建设，大力推广 ETC 安装，开展加油、洗车等优惠活动，服务有车一族绿色出行。持续优化打造数字人民币商户收款服务，支持商场、超市、便利店、批发市场等小额高频场景受理数字人民币，为实体经营商户提供更为便捷的支付服务。

环境社会风险管理方面，完成 2022 年度环境信息披露报告，重点披露了本公司在服务社会绿色低碳转型、提升自身环境气候风险管理能力方面的主要成果。报告全面

统计并披露了总行及分支机构的温室气体数据，展示了本公司在不断降低经营活动碳排放、生物多样性保护、构建生态友好型银行等方面付出的不懈努力和积极探索。

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。

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 巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

本公司贯彻落实党中央、国务院关于全面推进乡村振兴重点工作的决策部署，落实监管部门和市委市政府工作要求，加强涉农贷款投放统筹，持续推进北京市对口支援帮扶和集体经济薄弱村帮扶任务，全面推进乡村振兴。

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 2023 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 70.54 亿元（含已脱贫人口贷款），累计为已脱贫人口提供融资服务 317,491 人。

持续做好北京市对口支援帮扶。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。报告期内，累计公益帮扶捐赠 34.50 万元。聚焦内蒙古、新疆、青海、西藏、河北、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

创中心采购等方式采购农副产品 101.87 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，选派 2 名优秀干部与分行驻和田地区“访惠聚”驻村工作队员轮换；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驻村工作队队员 1 名、河南省鹤壁市浚县卫贤镇前公堂村驻村工作队队员 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。

5.3 消费者权益保护相关情况

本公司始终坚持“以人民为中心”发展思想，始终坚定站在人民的立场观点、群众的利益诉求上想问题、办事情、谋发展，认真落实监管部门各项消费者权益保护工作要求。一是着力强化内部统筹引领，建立健全本公司金融消费者权益保护管理制度机制，优化改进金融消费者权益保护工作流程。二是切实履行保护消费者权益的主体责任，规范处理各类投诉、及时解决金融消费者各类合理合法诉求，努力提升金融纠纷多元化解效能，探索高效的纠纷化解路径。报告期内，本公司投诉 15 日办结率为 99.94%，办结率达 100%，每百万个人客户投诉 1,127.08 件。针对投诉较为集中的信用卡及贷款协商还款、债务催收等业务，以及北京、江苏、广东投诉多发地区（信用卡投诉多集中在广东、山东、河南等地区）实际特点，不断深化问题分析和源头治理，切实落实投诉处理主体责任，切实发挥投诉数据对提升服务质效的积极作用。三是积极做好内部培训工作，在全行范围内以“强全员消保意识，育诚信服务文化，促全行经营发展”为主题，持续开展消费者权益保护系列培训，着重对基层员工的金融消费者权益保护培训，强化消保意识理念入脑入心、见行见效。四是持续落实消费者权益保护教育宣传长效机制，多角度、多形式、多渠道开展金融知识教育宣传活动，不断增强消费者风险防范意识，提升消费者教育宣传质效。

第六节 重要事项

6.1 承诺事项履行情况

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。本公司股东首钢集团有限公司、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 报告期内控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

报告期内，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 违规担保情况

报告期内，本公司不存在违规担保的情况。

6.4 重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本公司无重大诉讼、仲裁事项。本公司的诉讼、仲裁大部分是为收回不良贷款而主动提起的。截至报告期末，本公司作为被告和第三人的未决案件 221 件，涉及标的人民币 16.43 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。

6.5 公司及其董事、监事、高级管理人员涉嫌犯罪、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。

6.6 诚信状况的说明

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

6.7 重大关联交易情况

6.7.1 关联交易管理情况、定价原则和依据

报告期内，本公司按照证监会、上海证券交易所、国家金融监督管理总局规定，强化公司治理和关联交易风险管理，合理控制关联交易额度，不断优化关联交易管理机制，细化关联交易管理措施，持续做好与存在关联关系的财务公司风险评估工作，有效控制关联交易风险。严格执行《商业银行股权管理暂行办法》《银行保险机构大股东行为监管办法（试行）》《银行保险机构关联交易管理办法》《上海证券交易所股票上市规则》等要求，关联交易均按照商业原则进行，不优于对非关联方同类交易条件，定价遵循市场价格原则。

6.7.2 与日常经营相关的重大关联交易

6.7.2.1 本公司第八届董事会第三十二次会议和 2022 年年度股东大会分别于 2023 年 4 月 20 日和 2023 年 5 月 19 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 2023 年度日常关联交易额度 421.48 亿元人民币。其中，授信类关联交易额度 305 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 116.48 亿元人民币。详见本公司 2023 年 4 月 22 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 126.79 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	2023 年度预计上限	截至 2023 年 6 月 30 日使用情况
授信类交易	授信额度	30,500.00	12,678.96
资产转移	转让价格	500.00	0
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	145.00	0
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	0.05
综合服务	服务费收入/支出	32.80	5.90
资金交易与投资	交易价格/损益	1,420.00	63.00
存款	非活期存款	9,500.00	50.93

6.7.2.2 本公司第八届董事会第三十二次会议和 2022 年年度股东大会分别于 2023 年 4 月 20 日和 2023 年 5 月 19 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 2023 年度日常关联交易额度 561.91 亿元人民币。其中，授信类关联交易额度 305 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 256.91 亿元人民币。详见本公司 2023 年 4 月 22 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 37.13 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	2023 年度预计上限	截至 2023 年 6 月 30 日使用情况
授信类交易	授信额度	30,500.00	3,713.38
资产转移	转让价格	13,500.00	0
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	330.00	15.61
资产托管服务	服务费收入	0.10	0.72 ⁶
理财服务	服务费收入	50.00	0.05
综合服务	服务费收入/支出	11.05	0
资金交易与投资	交易价格/损益	2,800.00	4.78
存款	非活期存款	9,000.00	471.52

6.7.2.3 本公司第八届董事会三十二次会议和 2022 年年度股东大会分别于 2023 年 4 月 20 日和 2023 年 5 月 19 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 2023 年度日常关联交易额度 732.24 亿元人民币。其中，授信类关联交易额度 305 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 427.24 亿元人

⁶ 本公司与国网英大国际控股集团有限公司及其关联企业发生的资产托管服务超出已申请额度部分，按照国家金融监督管理总局要求履行相关程序。

民币。详见本公司 2023 年 4 月 22 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 8.97 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	2023 年度预计上限	截至 2023 年 6 月 30 日使用情况
授信类交易	授信额度	30,500.00	897.33
资产转移	转让价格	14,500.00	462.32
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	388.40	13.68
资产托管服务	服务费收入	30.00	3.65
理财服务	服务费收入	50.00	0.01
综合服务	服务费收入/支出	35.52	1.72
资金交易与投资	交易价格/损益	23,720.00	312.19
存款	非活期存款	4,000.00	0.01

6.7.2.4 本公司第八届董事会第三十二次会议和 2022 年年度股东大会分别于 2023 年 4 月 20 日和 2023 年 5 月 19 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 2023 年度日常关联交易额度 261.60 亿元人民币。其中，授信类关联交易额度 150 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 111.60 亿元人民币。详见本公司 2023 年 4 月 22 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 65.10 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	2023 年度预计上限	截至 2023 年 6 月 30 日使用情况
授信类交易	授信额度	15,000.00	6,510.02
资产转移	转让价格	1,500.00	0
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	100.00	0
资产托管服务	服务费收入	10.00	0.02
理财服务	服务费收入	50.00	0
综合服务	服务费收入/支出	0.02	0
资金交易与投资	交易价格/损益	2,500.00	0
存款	非活期存款	7,000.00	388.40

6.7.2.5 本公司第八届董事会三十二次会议和 2022 年年度股东大会分别于 2023 年 4 月 20 日和 2023 年 5 月 19 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 2023 年度日常关联交易额度

307.38 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 231.68 亿元人民币。详见本公司 2023 年 4 月 22 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 3.52 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	2023 年度预计上限	截至 2023 年 6 月 30 日使用情况
授信类交易	授信额度	7,570.00	351.57
资产转移	转让价格	4,000.00	83.21
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	90.00	0
资产托管服务	服务费收入	5.00	0.05
理财服务	服务费收入	50.00	0
综合服务	服务费收入/支出	3.16	0.01
资金交易与投资	交易价格/损益	9,020.00	0.77
存款	非活期存款	10,000.00	32.62

6.7.2.6 本公司第八届董事会第三十二次会议和 2022 年年度股东大会分别于 2023 年 4 月 20 日和 2023 年 5 月 19 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 2023 年度日常关联交易额度 221.64 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 1.64 亿元人民币。详见本公司 2023 年 4 月 22 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 141.03 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	2023 年度预计上限	截至 2023 年 6 月 30 日使用情况
授信类交易	授信额度	22,000.00	14,102.83
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	160.00	8.07
综合服务	服务费收入/支出	4.02	0

6.7.2.7 本公司第八届董事会第三十二次会议和 2022 年年度股东大会分别于 2023 年 4 月 20 日和 2023 年 5 月 19 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 2023 年度日常关联交易额度 874.30 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 774.30 亿元人民币。详见本公

司 2023 年 4 月 22 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	2023 年度预计上限	截至 2023 年 6 月 30 日使用情况
授信类交易	授信额度	10,000.00	0
资产转移	转让价格	32,000.00	0
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	2,880.00	174.57
资产托管服务	服务费收入	500.00	33.34
综合服务	服务费收入/支出	0.02	0
资金交易与投资	交易价格/损益	37,050.00	0.33
存款	非活期存款	5,000.00	0

6.7.3 资产或股权收购、出售发生的重大关联交易

报告期内，本公司未发生资产或股权收购、出售的重大关联交易。

6.7.4 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的关联交易。

6.7.5 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。

6.7.6 本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。

6.7.6.1 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。2023 年 3 月 3 日，本公司给予首钢集团财务有限公司综合授信额度 12 亿元人民币续授信，业务品种为资金融出类业务、贸易融资类业务，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，须提供有效担保。

截至报告期末，首钢集团财务有限公司授信类业务为财务公司承兑汇票贴现业务，报告期贴现量 1.16 亿元，余额为 0.50 亿元，交易定价范围为 2.55%-4.00%，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所占权益的性质为财务公司承兑汇票承兑人，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。

报告期内，首钢集团财务有限公司在本公司存款余额为 5.61 亿元，其中定期存款发生额 5 亿元，定期存款余额 5 亿元，存款利率 2.47%，以上业务已纳入首钢集团有限公司存款类关联交易额度管理。活期存款余额 0.61 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。

6.7.6.2 报告期内，本公司与中国电力财务有限公司未开展存款、贷款等金融业务。

6.7.7 其他重大关联交易

报告期内，本公司未发生其他重大关联交易。

6.7.8 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。

6.8 重大合同及其履行情况

6.8.1 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。

6.8.2 重大担保事项

报告期内，本公司除原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。

6.8.3 其他重大合同

报告期内，无重大合同纠纷发生。

6.9 其他重大事项的说明

2023 年 3 月 28 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 2023 年金融债券（第一期）”，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 2.80%，起息日为 2023 年 3 月 30 日，将于 2026 年 3 月 30 日到期。

2023 年 3 月 28 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 2023 年绿色金融债券”，发行规模为人民币 100 亿元，为 3 年期固定利率债券，票面利率为 2.79%，起息日为 2023 年 3 月 30 日，将于 2026 年 3 月 30 日到期。

2023 年 5 月 26 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 2023 年金融债券（第二期）”，发行规模为人民币 400 亿元，为 3 年期固定利率债券，票面利率为 2.70%，起息日为 2023 年 5 月 30 日，将于 2026 年 5 月 30 日到期。

6.10 子公司发生的本节所列重要事项

报告期内，子公司未发生重要事项。

6.11 信息披露索引

事项	刊载的报刊名称	刊载日期	刊载的互联网网站
华夏银行关于副行长任职资格获中国银保监会核准的公告	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》	2023.1.6	http://www.sse.com.cn
华夏银行关于拟赎回优先股的公告	同上	2023.2.9	同上
华夏银行关于赎回优先股的第一次提示性公告	同上	2023.2.9	同上
华夏银行关于赎回优先股的第二次提示性公告	同上	2023.2.23	同上
华夏银行 2022 年度业绩快报公告	同上	2023.2.24	同上
华夏银行关于赎回优先股的第三次提示性公告	同上	2023.3.16	同上
华夏银行第八届董事会第三十一次会议决议公告	同上	2023.3.16	同上
华夏银行优先股股息派发实施公告	同上	2023.3.16	同上
华夏银行关于优先股全部赎回及摘牌的公告	同上	2023.3.23	同上
华夏银行关于优先股停牌的提示性公告	同上	2023.3.23	同上
华夏银行关于优先股全部赎回及摘牌完成的公告	同上	2023.3.30	同上
华夏银行关于 2023 年绿色金融债券发行完毕的公告	同上	2023.4.1	同上
华夏银行关于 2023 年金融债券（第一期）发行完毕的公告	同上	2023.4.1	同上
华夏银行关联交易公告	同上	2023.4.22	同上
华夏银行第八届董事会第三十二次会议决议公告	同上	2023.4.22	同上
华夏银行关于召开 2022 年度业绩说明会的公告	同上	2023.4.25	同上
华夏银行关于行长任职资格获中国银保监会核准的公告	同上	2023.4.25	同上
华夏银行关于注册资本变更获中国银保监会批复的公告	同上	2023.4.25	同上
华夏银行第八届董事会第三十三次会议决议公告	同上	2023.4.28	同上
华夏银行关于召开 2022 年年度股东大会的通知	同上	2023.4.28	同上
华夏银行第八届监事会第二十二次会议决议公告	同上	2023.4.28	同上
华夏银行关于续聘会计师事务所的公告	同上	2023.4.28	同上
华夏银行 2023 年第一季度报告	同上	2023.4.28	同上
华夏银行 2022 年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告	同上	2023.4.28	同上
华夏银行 2022 年度利润分配方案公告	同上	2023.4.28	同上
华夏银行 2022 年年度报告	同上	2023.4.28	同上
华夏银行 2022 年年度股东大会决议公告	同上	2023.5.20	同上
华夏银行第八届监事会第二十三次会议决议公告	同上	2023.5.27	同上
华夏银行关于 2023 年金融债券（第二期）发行完毕的公告	同上	2023.5.31	同上
华夏银行 2022 年年度权益分派实施公告	同上	2023.6.13	同上
华夏银行第八届董事会第三十四次会议决议公告	同上	2023.6.14	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表

(单位: 股)

	本次变动前 (2022年12月31日)		变动增减 数量	本次变动后 (2023年6月30日)	
	数量	比例(%)		数量	比例(%)
一、有限售条件股份	3,092,241,815	19.43	0	3,092,241,815	19.43
1、国家持股	-	-	0	-	-
2、国有法人持股	3,092,241,815	19.43	0	3,092,241,815	19.43
3、其他内资持股	-	-	0	-	-
其中: 境内非国有法人持股	-	-	0	-	-
境内自然人持股	-	-	0	-	-
4、外资持股	-	-	0	-	-
其中: 境外法人持股	-	-	0	-	-
境外自然人持股	-	-	0	-	-
二、无限售条件股份	12,822,686,653	80.57	0	12,822,686,653	80.57
1、人民币普通股	12,822,686,653	80.57	0	12,822,686,653	80.57
2、境内上市的外资股	-	-	0	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	0	-	-
4、其他	-	-	0	-	-
三、股份总数	15,914,928,468	100.00	0	15,914,928,468	100.00

7.1.2 限售股份变动情况

(单位: 股)

股东名称	期初 限售股数	本期解除 限售股数	本期增加 限售股数	期末 限售股数	限售原因	解除限售 上市日期
首钢集团有限公司	519,985,882	0	0	519,985,882	(详见注释1)	2024年 1月8日
	329,815,303	0	0	329,815,303	(详见注释2)	2027年 10月18日
	849,801,185	0	0	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	0	0	197,889,182	(详见注释2)	2027年 10月18日
	1,505,087,298	0	0	1,505,087,298	/	/
合计	3,092,241,815	0	0	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 股东情况

7.2.1 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）						102,962	
前 10 名股东持股情况							
股东名称	股东性质	报告期内 增减	持股 比例 (%)	持股总数	持有 有限售条件 股份数量	质押、标记或冻结的 股份数量	
						股份 状态	数量
首钢集团有限公司	国有法人	0	21.68	3,449,730,597	849,801,185	无	0
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	0
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	0
北京市基础设施投资有 限公司	国有法人	0	10.86	1,728,201,901	1,505,087,298	无	0
云南合和(集团)股份有 限公司	国有法人	0	3.52	560,851,200	0	无	0
香港中央结算有限公司	境外法人	27,535,212	2.84	452,674,227	0	无	0
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	263,312,100
中国证券金融股份有限 公司	国有法人	0	1.27	201,454,805	0	无	0
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	0
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	0
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	0
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	0
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	0
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	0
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	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 (%)	持股总数	持有 有限售条件 股份数量	质押、标记或冻结的 股份数量	
						股份 状态	数量
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	0
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	0
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	0
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	0
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		452,674,227		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。					
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明		报告期内，本公司发行的优先股未发生表决权恢复的情况。					

7.2.2 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 现任及报告期内离任董事、监事、高级管理人员持股情况

报告期内,本公司现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员未持有本公司股份。

7.4 控股股东或实际控制人变更情况

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。

第八节 优先股相关情况

8.1 报告期内优先股发行与上市情况

报告期内，本公司未发行与上市优先股。

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

本公司已于 2023 年 3 月 28 日赎回全部 2 亿股优先股。截至报告期末，本公司已无存续的优先股。

8.3 报告期内公司优先股回购事项

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(万股)	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		截至报告期末，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、市场情况等因素决定赎回事项，并根据原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。本公司已收到原银保监会的复函，对本公司赎回本次优先股无异议。								

8.4 报告期内优先股转换、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。

8.5 公司对优先股采取的会计政策及理由

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

第九节 财务报告

9.1 财务报告见附件

9.2 本公司 2023 年半年度财务报告未经审计

9.3 发生会计政策、会计估计变更以及财务报表合并范围发生变化的，或重大会计差错更正，变更和更正的原因和影响的分析说明

报告期内，本公司未发生会计政策、会计估计和核算方法的变更，财务报表合并范围未发生变化，无重大会计差错更正。

9.4 报告期因重大会计差错而进行追溯调整的情况、更正金额、原因及其影响

报告期内，本公司未发生重大会计差错更正。

董事长：李民吉
华夏银行股份有限公司董事会
2023 年 8 月 24 日

华夏银行股份有限公司

中期财务报告(未经审计)

2023年1月1日至6月30日止期间

华夏银行股份有限公司

中期财务报告(未经审计)

2023年1月1日至6月30日止期间

<u>内容</u>	<u>页码</u>
合并及银行资产负债表	1 - 2
合并及银行利润表	3 - 4
合并及银行现金流量表	5 - 6
合并股东权益变动表	7
银行股东权益变动表	8
财务报表附注	9 - 113

华夏银行股份有限公司

合并及银行资产负债表

2023年6月30日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	本集团		本银行	
		2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
资产					
现金及存放中央银行款项	1	176,103	175,383	175,871	175,037
存放同业款项	2	16,293	18,277	15,371	17,859
拆出资金	3	49,776	57,234	63,784	63,234
衍生金融资产	4	9,492	7,505	9,492	7,505
买入返售金融资产	5	31,459	58,442	31,384	58,442
发放贷款和垫款	6	2,285,717	2,217,691	2,177,940	2,106,464
金融投资					
交易性金融资产	7	425,245	359,584	423,442	357,896
债权投资	8	732,496	680,111	726,855	677,795
其他债权投资	9	271,143	248,105	269,593	245,922
其他权益工具投资	10	6,908	7,131	6,470	6,726
长期股权投资	11	-	-	8,090	8,090
固定资产	12	43,055	27,230	17,421	14,456
使用权资产	13	5,832	6,095	5,647	5,925
无形资产	14	1,759	1,771	1,718	1,737
递延所得税资产	15	11,907	12,838	10,809	11,658
其他资产	16	31,365	22,770	15,621	11,979
资产总计		<u>4,098,550</u>	<u>3,900,167</u>	<u>3,959,508</u>	<u>3,770,725</u>

华夏银行股份有限公司

合并及银行资产负债表 - 续

2023年6月30日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	本集团		本银行	
		2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
负债					
向中央银行借款	18	137,465	100,836	137,465	100,835
同业及其他金融机构存放款项	19	586,667	559,957	591,094	566,361
拆入资金	20	183,053	166,842	66,725	58,050
衍生金融负债	4	9,014	6,359	9,014	6,359
卖出回购金融资产款	21	83,045	73,631	83,045	73,631
吸收存款	22	2,168,881	2,094,669	2,166,581	2,092,445
应付职工薪酬	23	8,047	7,060	7,746	6,792
应交税费	24	3,963	8,017	3,811	7,519
租赁负债	25	5,751	5,982	5,565	5,815
应付债务凭证	26	581,062	530,397	574,963	524,264
预计负债	27	2,035	2,451	2,029	2,444
其他负债	28	21,950	20,644	16,615	14,704
负债合计		3,790,933	3,576,845	3,664,653	3,459,219
股东权益					
股本	29	15,915	15,915	15,915	15,915
其他权益工具	30	39,993	59,971	39,993	59,971
其中：优先股		-	19,978	-	19,978
永续债		39,993	39,993	39,993	39,993
资本公积	31	60,737	60,759	60,736	60,758
其他综合收益	44	(542)	(1,581)	(569)	(1,574)
盈余公积	32	24,119	21,909	24,119	21,909
一般风险准备	33	48,747	47,124	46,324	44,737
未分配利润	34	115,670	116,360	108,337	109,790
归属于母公司股东权益合计		304,639	320,457	294,855	311,506
少数股东权益		2,978	2,865	-	-
股东权益合计		307,617	323,322	294,855	311,506
负债及股东权益总计		4,098,550	3,900,167	3,959,508	3,770,725

附注为财务报表的组成部分

第 1 页至第 113 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

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	本集团		本银行	
		截至6月30日止6个月		截至6月30日止6个月	
		2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)	2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)
一、营业收入		47,642	48,452	44,824	45,314
利息净收入	35	34,151	37,509	32,496	35,424
利息收入		75,794	76,436	72,626	72,822
利息支出		(41,643)	(38,927)	(40,130)	(37,398)
手续费及佣金净收入	36	3,667	5,778	3,342	4,879
手续费及佣金收入		6,044	7,570	5,703	6,953
手续费及佣金支出		(2,377)	(1,792)	(2,361)	(2,074)
投资收益	37	3,656	2,767	4,263	2,755
其中：以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的收益		-	11	-	11
公允价值变动收益	38	4,223	1,870	4,217	1,866
汇兑收益	39	459	329	459	329
其他业务收入		1,376	173	33	47
资产处置损益		6	(1)	6	(1)
其他收益		104	27	8	15
二、营业支出		(31,273)	(32,971)	(29,826)	(32,165)
税金及附加	40	(534)	(538)	(508)	(512)
业务及管理费	41	(13,287)	(13,534)	(12,977)	(13,226)
信用减值损失	42	(16,683)	(18,871)	(16,128)	(18,404)
其他资产减值损失		(230)	(15)	(209)	(11)
其他业务成本		(539)	(13)	(4)	(12)
三、营业利润		16,369	15,481	14,998	13,149
加：营业外收入		78	88	60	86
减：营业外支出		(37)	(66)	(37)	(66)
四、利润总额		16,410	15,503	15,021	13,169
减：所得税费用	43	(4,045)	(3,736)	(3,706)	(3,314)
五、净利润		12,365	11,767	11,315	9,855
(一)按经营持续性分类					
1、持续经营净利润		12,365	11,767	11,315	9,855
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		12,114	11,530	11,315	9,855
2、少数股东损益		251	237	-	-

华夏银行股份有限公司

合并及银行利润表 - 续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	本集团		本银行	
		截至6月30日止6个月		截至6月30日止6个月	
		2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)	2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)
六、其他综合收益税后净额	44	1,039	(879)	1,005	(878)
(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益		(175)	(505)	(203)	(503)
1、其他权益工具投资公允价值变动		(175)	(505)	(203)	(503)
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益		1,214	(374)	1,208	(375)
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		1,179	(430)	1,168	(431)
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		38	62	38	62
3、外币报表折算差额		(3)	(6)	2	(6)
归属于母公司股东的其他综合收益税后净额		1,039	(879)	1,005	(878)
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		13,404	10,888	12,320	8,977
归属于母公司股东的综合收益总额		13,153	10,651	12,320	8,977
归属于少数股东的综合收益总额		251	237	-	-
八、每股收益					
基本每股收益(人民币元)	45	0.58	0.56		

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

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	本集团		本银行	
		截至6月30日止6个月		截至6月30日止6个月	
		2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)	2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)
经营活动产生的现金流量					
客户存款和同业及其他金融机构					
存放款项净增加额		97,042	185,412	94,987	189,694
存放中央银行和同业款项净减少额		2,502	-	3,591	-
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额		25,350	-	17,969	-
拆出资金及买入返售金融资产净减少额		16,074	-	8,075	-
向中央银行借款的净增加额		35,172	-	35,173	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额		-	8,239	-	8,316
收取利息、手续费及佣金的现金		66,973	68,064	63,597	63,928
收到其他与经营活动有关的现金		3,824	4,782	2,988	4,218
经营活动现金流入小计		246,937	266,497	226,380	266,156
客户贷款和垫款净增加额		(82,234)	(95,365)	(85,134)	(96,021)
存放中央银行和同业款项净增加额		-	(7,328)	-	(6,777)
拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额		-	(2,742)	-	(5,525)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额		-	(12,972)	-	(16,973)
向中央银行借款净减少额		-	(17,315)	-	(17,315)
经营性应付债务凭证净减少额		(10,541)	(822)	(10,541)	(822)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(15,701)	-	(15,513)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(36,310)	(33,835)	(35,020)	(32,756)
支付给职工以及为职工支付的现金		(6,951)	(7,508)	(6,771)	(7,354)
支付的各项税费		(11,776)	(11,562)	(11,144)	(10,855)
支付其他与经营活动有关的现金		(9,279)	(7,259)	(7,777)	(5,672)
经营活动现金流出小计		(172,792)	(196,708)	(171,900)	(200,070)
经营活动产生的现金流量净额	46	74,145	69,789	54,480	66,086
投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		197,103	232,685	196,959	231,314
取得投资收益收到的现金		20,864	20,758	21,896	20,692
处置固定资产、无形资产和					
其他长期资产收到的现金净额		13	2	12	2
投资活动现金流入小计		217,980	253,445	218,867	252,008
投资支付的现金		(316,981)	(296,819)	(314,231)	(294,973)
购建固定资产、无形资产和					
其他长期资产支付的现金		(18,750)	(9,134)	(4,102)	(2,894)
投资活动现金流出小计		(335,731)	(305,953)	(318,333)	(297,867)
投资活动产生的现金流量净额		(117,751)	(52,508)	(99,466)	(45,859)

华夏银行股份有限公司

合并及银行现金流量表 - 续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	本集团		本银行	
		截至6月30日止6个月		截至6月30日止6个月	
		2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)	2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)
筹资活动产生的现金流量					
发行债务证券所收到的现金		70,000	30,000	70,000	30,000
筹资活动现金流入小计		70,000	30,000	70,000	30,000
赎回其他权益工具支付的现金		(20,000)	-	(20,000)	-
偿还债务证券支付的现金		(10,000)	(32,500)	(10,000)	(30,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(11,854)	(10,886)	(10,949)	(10,657)
偿还租赁负债本金和利息支付的现金		(1,083)	(1,022)	(1,051)	(987)
筹资活动现金流出小计		(42,937)	(44,408)	(42,000)	(41,644)
筹资活动产生的现金流量净额		27,063	(14,408)	28,000	(11,644)
汇率变动对现金及现金等价物的影响额		610	469	609	468
现金及现金等价物净变动额	46	(15,933)	3,342	(16,377)	9,051
加：期初现金及现金等价物余额		87,707	74,629	87,093	68,156
期末现金及现金等价物余额	47	71,774	77,971	70,716	77,207

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

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

附注七	归属于母公司股东权益								少数 股东权益	合计
	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	小计		
一、2023年1月1日余额(经审计)	15,915	59,971	60,759	(1,581)	21,909	47,124	116,360	320,457	2,865	323,322
二、本期增减变动金额										
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	12,114	12,114	251	12,365
(二)其他综合收益	44	-	-	1,039	-	-	-	1,039	-	1,039
上述(一)和(二)小计	-	-	-	1,039	-	-	12,114	13,153	251	13,404
(三)股东减少资本										
1.其他权益工具持有者减少资本	30	-	(19,978)	(22)	-	-	-	(20,000)	-	(20,000)
(四)利润分配										
1.提取盈余公积	34	-	-	-	2,210	-	(2,210)	-	-	-
2.提取一般风险准备	34	-	-	-	-	1,623	(1,623)	-	-	-
3.普通股股利分配	34	-	-	-	-	-	(6,095)	(6,095)	-	(6,095)
4.对其他权益工具持有者的利润分配	34	-	-	-	-	-	(2,876)	(2,876)	-	(2,876)
5.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	(138)	(138)
(五)股东收益内部结转										
1.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、2023年6月30日余额(未经审计)	15,915	39,993	60,737	(542)	24,119	48,747	115,670	304,639	2,978	307,617

附注七	归属于母公司股东权益								少数 股东权益	合计
	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	小计		
一、2022年1月1日余额(经审计)	15,387	59,971	53,292	833	19,747	43,631	105,431	298,292	2,410	300,702
二、本期增减变动金额										
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	11,530	11,530	237	11,767
(二)其他综合收益	-	-	-	(879)	-	-	-	(879)	-	(879)
上述(一)和(二)小计	-	-	-	(879)	-	-	11,530	10,651	237	10,888
(三)利润分配										
1.提取盈余公积	-	-	-	-	2,162	-	(2,162)	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	3,442	(3,442)	-	-	-
3.普通股股利分配	-	-	-	-	-	-	(5,201)	(5,201)	-	(5,201)
4.对其他权益工具持有者的利润分配	-	-	-	-	-	-	(2,876)	(2,876)	-	(2,876)
(四)股东收益内部结转										
1.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	(4)	-	-	4	-	-	-
三、2022年6月30日余额(未经审计)	15,387	59,971	53,292	(50)	21,909	47,073	103,284	300,866	2,647	303,513
四、2022年7月1日余额(未经审计)	15,387	59,971	53,292	(50)	21,909	47,073	103,284	300,866	2,647	303,513
五、本期增减变动金额										
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	13,505	13,505	218	13,723
(二)其他综合收益	-	-	-	(1,909)	-	-	-	(1,909)	-	(1,909)
上述(一)和(二)小计	-	-	-	(1,909)	-	-	13,505	11,596	218	11,814
(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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	51	(51)	-	-	-
3.普通股股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.对其他权益工具持有者的利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五)股东收益内部结转										
1.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	378	-	-	(378)	-	-	-
六、2022年12月31日余额(经审计)	15,915	59,971	60,759	(1,581)	21,909	47,124	116,360	320,457	2,865	323,322

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

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	合计
一、2023年1月1日余额(经审计)		15,915	59,971	60,758	(1,574)	21,909	44,737	109,790	311,506
二、本期增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	11,315	11,315
(二)其他综合收益	44	-	-	-	1,005	-	-	-	1,005
上述(一)和(二)小计		-	-	-	1,005	-	-	11,315	12,320
(三)股东减少资本									
1. 其他权益工具持有者减少资本	29	-	(19,978)	(22)	-	-	-	-	(20,000)
(四)利润分配									
1. 提取盈余公积	34	-	-	-	-	2,210	-	(2,210)	-
2. 提取一般风险准备	34	-	-	-	-	-	1,587	(1,587)	-
3. 普通股股利分配	34	-	-	-	-	-	-	(6,095)	(6,095)
4. 对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		-	-	-	-	-	-	-	-
三、2023年6月30日余额(未经审计)		15,915	39,993	60,736	(569)	24,119	46,324	108,337	294,855
	附注七	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	合计
一、2022年1月1日余额(经审计)		15,387	59,971	53,291	833	19,747	42,104	100,939	292,272
二、本期增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	9,855	9,855
(二)其他综合收益		-	-	-	(878)	-	-	-	(878)
上述(一)和(二)小计		-	-	-	(878)	-	-	9,855	8,977
(三)利润分配									
1. 提取盈余公积		-	-	-	-	2,162	-	(2,162)	-
2. 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	2,633	(2,633)	-
3. 普通股股利分配		-	-	-	-	-	-	(5,201)	(5,201)
4. 对其他权益工具持有者的利润分配		-	-	-	-	-	-	(2,876)	(2,876)
(四)股东权益内部结转									
1. 其他综合收益结转留存收益		-	-	-	(4)	-	-	4	-
三、2022年6月30日余额(未经审计)		15,387	59,971	53,291	(49)	21,909	44,737	97,926	293,172
四、2022年7月1日余额(未经审计)		15,387	59,971	53,291	(49)	21,909	44,737	97,926	293,172
五、本期增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	12,242	12,242
(二)其他综合收益		-	-	-	(1,903)	-	-	-	(1,903)
上述(一)和(二)小计		-	-	-	(1,903)	-	-	12,242	10,339
(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		-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-	-	-
3. 普通股股利分配		-	-	-	-	-	-	-	-
4. 对其他权益工具持有者的利润分配		-	-	-	-	-	-	-	-
(五)股东权益内部结转									
1. 其他综合收益结转留存收益		-	-	-	378	-	-	(378)	-
六、2022年12月31日余额(经审计)		15,915	59,971	60,758	(1,574)	21,909	44,737	109,790	311,506

附注为财务报表的组成部分

财务报表附注

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

一、 银行基本情况

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

本银行经中国银行业监督管理委员会，2018年更名为中国银行保险监督管理委员会(以下简称“原银保监会”)，2023年更名为国家金融监督管理总局(以下简称“金融监管总局”)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2023年6月30日，本银行除总行本部外，在全国设有44家一级分行，营业网点总数986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；理财业务以及经原银保监会批准的其他业务。

二、 财务报表编制基础

本集团执行中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”)。此外，本集团还参照中国证监会颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号-半年度报告的内容与格式(2017年修订)》披露有关财务信息。本中期财务报告应与本集团2022年度财务报表一并阅读。

本中期财务报告符合《企业会计准则第32号—中期财务报告》的要求，真实、完整地反映了本集团于2023年6月30日的合并及银行财务状况以及2023年1月1日至6月30日止期间的合并及银行经营成果和合并及银行现金流量。

持续经营

本集团对自2023年6月30日起12个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 遵循企业会计准则的声明

本集团编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团于2023年6月30日的合并及银行财务状况以及2023年1月1日至6月30日止期间的合并及银行经营成果和合并及银行现金流量。

四、 重要会计政策及会计估计

1. 会计年度

本集团的会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

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

3. 记账基础和计价原则

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

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

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

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

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

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

第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

五、 在运用会计政策中所做的重要判断和会计估计采用的关键假设和不确定因素

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

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

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

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

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

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

5. 金融资产的终止确认

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

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

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

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

6. 所得税

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

六、 企业合并及合并财务报表

截至2023年6月30日通过设立或投资等方式取得的子公司如下：

注册公司名称	成立时间	注册地	注册资本/ 实收资本 人民币百万元	持股比例 (%)	享有表决权比例 (%)	少数股东权益 人民币百万元	业务性质
北京大兴华夏村镇 银行有限责任公司	2010年	北京	125	80.00	80.00	25	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	22	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	2,887	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

纳入本集团合并范围的结构化主体情况参见附注十二、结构化主体。

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	本集团		本银行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
库存现金	1,877	2,035	1,867	2,024
存放中央银行法定存款准备金 (1)	148,157	151,907	148,048	151,801
存放中央银行超额存款准备金 (2)	25,418	21,154	25,306	20,925
存放中央银行的其他款项 (3)	651	287	650	287
合计	<u>176,103</u>	<u>175,383</u>	<u>175,871</u>	<u>175,037</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：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
人民币：		
本银行	7.25%	7.50%
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>6.00%</u>

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

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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

2. 存放同业款项

	本集团		本银行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
存放境内同业	12,959	13,193	12,129	12,819
存放境外同业	3,490	5,294	3,490	5,294
应计利息	92	45	-	1
减：减值准备	(248)	(255)	(248)	(255)
存放同业款项账面价值	<u>16,293</u>	<u>18,277</u>	<u>15,371</u>	<u>17,859</u>

3. 拆出资金

	本集团		本银行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
拆放境内同业	2,000	689	2,000	689
拆放境外同业	726	6,054	726	6,054
拆放境内其他金融机构	47,082	50,523	61,082	56,523
应计利息	59	60	67	60
减：减值准备	(91)	(92)	(91)	(92)
拆出资金账面价值	<u>49,776</u>	<u>57,234</u>	<u>63,784</u>	<u>63,234</u>

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

4. 衍生金融工具

非套期工具：

	本集团及本银行		
	2023年6月30日		
	合同/名义本金	公允价值	
资产		负债	
外汇远期	32,446	625	528
外汇掉期	458,378	8,328	7,919
利率互换	96,548	236	226
期权合约	79,434	280	269
合计		9,469	8,942

	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		7,472	6,342

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：

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

4. 衍生金融工具 - 续

套期工具 - 续

	本集团及本银行		
	2023年6月30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	20,020	23	72

	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

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七、9.其他债权投资的金融机构债券和公司债券中。

2023年1至6月及2022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	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
按担保物分类：				
债券	1,106	37,266	1,031	37,266
票据	30,578	21,293	30,578	21,293
应计利息	82	190	82	190
减：减值准备	(307)	(307)	(307)	(307)
买入返售金融资产账面价值	31,459	58,442	31,384	58,442

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 发放贷款和垫款

	本集团		本银行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款(1)	2,260,371	2,170,242	2,146,375	2,052,908
减：减值准备	(65,107)	(63,661)	(58,874)	(57,538)
小计	2,195,264	2,106,581	2,087,501	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(2)	82,233	102,731	82,233	102,731
应计利息	8,220	8,379	8,206	8,363
合计	2,285,717	2,217,691	2,177,940	2,106,464

(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	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
对公贷款和垫款	1,531,698	1,463,241	1,422,521	1,350,926
其中：贷款	1,483,700	1,423,697	1,374,523	1,311,382
贴现	47,998	39,544	47,998	39,544
个人贷款和垫款	728,673	707,001	723,854	701,982
其中：住房抵押	321,026	318,125	320,952	318,048
信用卡	184,944	181,670	184,944	181,670
其他	222,703	207,206	217,958	202,264
发放贷款和垫款总额	2,260,371	2,170,242	2,146,375	2,052,908
减：发放贷款和垫款损失准备	(65,107)	(63,661)	(58,874)	(57,538)
其中：12个月预期信用损失	(14,620)	(16,628)	(13,304)	(15,113)
整个存续期预期信用损失	(50,487)	(47,033)	(45,570)	(42,425)
合计	2,195,264	2,106,581	2,087,501	1,995,370

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

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

	本集团		本银行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
对公贷款和垫款				
其中：贷款	30,432	22,014	30,432	22,014
贴现	51,801	80,717	51,801	80,717
合计	82,233	102,731	82,233	102,731

(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	
2023年6月30日				
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	2,137,498	80,745	42,128	2,260,371
减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备	(14,620)	(19,455)	(31,032)	(65,107)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	2,122,878	61,290	11,096	2,195,264
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	82,233	-	-	82,233
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	(120)	-	-	(120)

	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12月31日				
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	2,029,742	66,153	10,686	2,106,581
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)

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

(3) 发放贷款和垫款按评估方式列示如下： - 续

	本银行			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>2023年6月30日</u>				
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	2,038,960	67,226	40,189	2,146,375
减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备	(13,304)	(15,963)	(29,607)	(58,874)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	<u>2,025,656</u>	<u>51,263</u>	<u>10,582</u>	<u>2,087,501</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	82,233	-	-	82,233
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	(120)	-	-	(120)

	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)

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

(4) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动情况：

	本集团			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
2023年1月1日	16,628	16,749	30,284	63,661
转移至第一阶段	716	(687)	(29)	-
转移至第二阶段	(248)	551	(303)	-
转移至第三阶段	(26)	(2,674)	2,700	-
本期计提/(转回) (1)	(2,455)	5,516	11,525	14,586
本期收回	-	-	1,460	1,460
因折现价值上升导致转出	-	-	(317)	(317)
本期核销及转出	-	-	(14,300)	(14,300)
汇率变动	5	-	12	17
2023年6月30日	14,620	19,455	31,032	65,107

	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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

(4) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动情况： - 续

	本银行			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	
2023年1月1日	15,113	13,083	29,342	57,538
转移至第一阶段	716	(687)	(29)	-
转移至第二阶段	(207)	436	(229)	-
转移至第三阶段	(26)	(2,228)	2,254	-
本期计提/(转回) (1)	(2,295)	5,359	10,964	14,028
本期收回	-	-	1,413	1,413
因折现价值上升导致转出	-	-	(308)	(308)
本期核销及转出	-	-	(13,810)	(13,810)
汇率变动	3	-	10	13
2023年6月30日	<u>13,304</u>	<u>15,963</u>	<u>29,607</u>	<u>58,874</u>

	本银行			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
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	<u>15,113</u>	<u>13,083</u>	<u>29,342</u>	<u>57,538</u>

(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

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

7. 交易性金融资产

	本集团		本银行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
为交易目的而持有的金融资产：				
政府债券	10	16	10	16
公共实体及准政府债券	2,024	1,173	2,024	1,173
金融机构债券	9,497	7,676	9,497	7,676
公司债券	53,756	52,085	53,756	52,085
同业存单	27,206	17,054	27,206	17,054
基金投资	2,115	903	1,685	661
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	161,953	130,063	161,953	130,063
基金投资	165,172	146,875	164,556	146,187
资产受益权及其他	2,837	3,158	2,080	2,400
小计	424,570	359,003	422,767	357,315
应计利息	675	581	675	581
总计	425,245	359,584	423,442	357,896

8. 债权投资

	本集团		本银行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
政府债券	277,607	281,780	274,794	280,435
公共实体及准政府债券	93,977	89,917	93,655	89,583
金融机构债券	18,106	21,610	18,106	21,610
公司债券	118,397	84,216	117,497	83,316
同业存单	1,800	-	-	-
金融机构资产管理计划	156,508	131,865	156,508	131,865
债权融资计划	50,587	55,558	50,587	55,558
资产受益权	23,089	22,368	23,089	22,368
小计	740,071	687,314	734,236	684,735
应计利息	9,632	9,812	9,578	9,795
减：减值准备	(17,207)	(17,015)	(16,959)	(16,735)
包括：12个月预期信用损失	(305)	(937)	(305)	(937)
整个存续期信用损失	(16,902)	(16,078)	(16,654)	(15,798)
总计	732,496	680,111	726,855	677,795

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 债权投资 - 续

债权投资的信用风险与预期信用损失情况：

	本集团			
	2023年6月30日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	总计
债权投资总额	689,735	26,287	24,049	740,071
应计利息	9,109	523	-	9,632
减：减值准备	(305)	(2,564)	(14,338)	(17,207)
债权投资账面价值	<u>698,539</u>	<u>24,246</u>	<u>9,711</u>	<u>732,496</u>

	本集团			
	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	总计
债权投资总额	642,339	24,854	20,121	687,314
应计利息	9,192	620	-	9,812
减：减值准备	(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>

	本银行			
	2023年6月30日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	总计
债权投资总额	684,800	25,387	24,049	734,236
应计利息	9,082	496	-	9,578
减：减值准备	(305)	(2,316)	(14,338)	(16,959)
债权投资账面价值	<u>693,577</u>	<u>23,567</u>	<u>9,711</u>	<u>726,855</u>

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 债权投资 - 续

债权投资的信用风险与预期信用损失情况 - 续：

	本银行			总计
	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：减值准备	(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>

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	
	2023年1月1日	937	3,290	
转移至第一阶段	3	(3)	-	-
转移至第二阶段	(361)	361	-	-
转移至第三阶段	(36)	(1,485)	1,521	-
本期计提/(转回)	(244)	401	967	1,124
本期核销及转出	-	-	(968)	(968)
汇率影响	6	-	30	36
2023年6月30日	<u>305</u>	<u>2,564</u>	<u>14,338</u>	<u>17,207</u>

	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	
转移至第二阶段	(1,469)	1,469	-	-
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	<u>937</u>	<u>3,290</u>	<u>12,788</u>	<u>17,015</u>

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 债权投资 - 续

债权投资损失准备变动情况如下： - 续

	本银行			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	
2023年1月1日	937	3,010	12,788	16,735
转移至第一阶段	3	(3)	-	-
转移至第二阶段	(361)	361	-	-
转移至第三阶段	(36)	(1,485)	1,521	-
本期计提/(转回)	(244)	433	967	1,156
本期核销及转出	-	-	(968)	(968)
汇率影响	6	-	30	36
2023年6月30日	<u>305</u>	<u>2,316</u>	<u>14,338</u>	<u>16,959</u>

	本银行			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
2022年1月1日	2,202	2,315	8,747	13,264
转移至第二阶段	(1,189)	1,189	-	-
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	<u>937</u>	<u>3,010</u>	<u>12,788</u>	<u>16,735</u>

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

9. 其他债权投资

	本集团		本银行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
政府债券	37,557	37,673	36,545	35,516
公共实体及准政府债券	88,036	117,044	87,515	117,044
金融机构债券	78,510	56,665	78,510	56,665
公司债券	53,089	27,440	53,089	27,440
同业存单	10,861	6,209	10,861	6,209
小计	268,053	245,031	266,520	242,874
应计利息	3,090	3,074	3,073	3,048
总计	271,143	248,105	269,593	245,922

	本集团		本银行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
其他债权投资初始投资成本	267,894	246,204	266,368	244,042
累计公允价值变动金额	159	(1,173)	152	(1,168)
小计	268,053	245,031	266,520	242,874
应计利息	3,090	3,074	3,073	3,048
总计	271,143	248,105	269,593	245,922
累计计提信用减值准备	(240)	(227)	(240)	(227)

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
	2023年6月30日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
其他债权投资	268,053	-	-	268,053
应计利息	3,090	-	-	3,090
其他债权投资账面价值	271,143	-	-	271,143
已计入其他综合收益 的其他债权投资信用减值准备	(240)	-	-	(240)

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

9. 其他债权投资 - 续

其他债权投资的信用风险与预期信用损失情况： - 续

	本集团			
	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	总计
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	<u>248,105</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>248,105</u>
已计入其他综合收益 的其他债权投资信用减值准备	<u>(227)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(227)</u>
	本银行			
	2023年6月30日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	总计
其他债权投资	266,520	-	-	266,520
应计利息	3,073	-	-	3,073
其他债权投资账面价值	<u>269,593</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>269,593</u>
已计入其他综合收益 的其他债权投资信用减值准备	<u>(240)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(240)</u>
	本银行			
	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	总计
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 的其他债权投资信用损失准备	<u>(227)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(227)</u>

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

9. 其他债权投资 - 续

其他债权投资信用减值准备变动情况如下：

	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	
2023年1月1日	227	-	-	227
本期计提	5	-	-	5
汇率影响	8	-	-	8
2023年6月30日	<u>240</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>240</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	
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>

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

10. 其他权益工具投资

	本集团		本银行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
股权投资	6,908	7,131	6,470	6,726

其他权益工具投资相关信息分析如下：

	本集团		本银行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
其他权益工具投资的初始投资成本	8,850	8,835	8,440	8,426
累计计入其他综合收益的公允价值 变动金额	(1,942)	(1,704)	(1,970)	(1,700)
合计	6,908	7,131	6,470	6,726

11. 长期股权投资

	本银行	
	2023年 6月30日	2022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

于2023年6月30日及2022年12月31日，本银行长期股权投资不存在减值情况。

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

12. 固定资产

	本集团					
	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)	合计
原值						
2023年1月1日	15,072	9,193	137	593	12,938	37,933
本期购置	4	281	1	3,285	13,226	16,797
在建工程转入/(转出)	271	-	-	(271)	-	-
出售/处置	-	(127)	(2)	-	(1)	(130)
外币折算差额	-	-	-	-	2	2
2023年6月30日	<u>15,347</u>	<u>9,347</u>	<u>136</u>	<u>3,607</u>	<u>26,165</u>	<u>54,602</u>
累计折旧						
2023年1月1日	(3,982)	(6,421)	(95)	-	(205)	(10,703)
本期计提	(206)	(393)	(4)	-	(364)	(967)
出售/处置	-	121	2	-	-	123
2023年6月30日	<u>(4,188)</u>	<u>(6,693)</u>	<u>(97)</u>	<u>-</u>	<u>(569)</u>	<u>(11,547)</u>
减值准备						
2023年1月1日	-	-	-	-	-	-
本期计提	-	-	-	-	-	-
出售/处置	-	-	-	-	-	-
2023年6月30日	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
净额						
2023年1月1日	<u>11,090</u>	<u>2,772</u>	<u>42</u>	<u>593</u>	<u>12,733</u>	<u>27,230</u>
2023年6月30日	<u>11,159</u>	<u>2,654</u>	<u>39</u>	<u>3,607</u>	<u>25,596</u>	<u>43,055</u>

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

12. 固定资产 - 续

	本集团					
	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)	合计
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	-	-	-	-	-	-
本年计提	-	-	-	-	-	-
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

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

12. 固定资产 - 续

	本银行				合计
	房屋建筑物	办公和 电子设备	运输工具	在建工程	
原值					
2023年1月1日	15,042	9,147	135	589	24,913
本期购置	4	281	1	3,285	3,571
在建工程转入/(转出)	271	-	-	(271)	-
出售/处置	-	(127)	(2)	-	(129)
2023年6月30日	15,317	9,301	134	3,603	28,355
累计折旧					
2023年1月1日	(3,974)	(6,390)	(93)	-	(10,457)
本期计提	(205)	(391)	(4)	-	(600)
出售/处置	-	121	2	-	123
2023年6月30日	(4,179)	(6,660)	(95)	-	(10,934)
减值准备					
2023年1月1日	-	-	-	-	-
本期计提	-	-	-	-	-
出售/处置	-	-	-	-	-
2023年6月30日	-	-	-	-	-
净额					
2023年1月1日	11,068	2,757	42	589	14,456
2023年6月30日	11,138	2,641	39	3,603	17,421

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

12. 固定资产 - 续

	本银行				合计
	房屋建筑物	办公和 电子设备	运输工具	在建工程	
原值					
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	-	-	-	-	-
本年计提	-	-	-	-	-
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

(1) 于2023年6月30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租出的设备原值为人民币261.65亿元(2022年12月31日：人民币129.38亿元)。

(2) 于2023年6月30日及2022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

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 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				
2023年1月1日	9,246	23	1	9,270
本期增加	785	-	-	785
本期减少	(460)	(4)	-	(464)
2023年6月30日	9,571	19	1	9,591
累计折旧				
2023年1月1日	(3,161)	(13)	(1)	(3,175)
本期增加	(937)	(2)	-	(939)
本期减少	351	4	-	355
2023年6月30日	(3,747)	(11)	(1)	(3,759)
净额				
2023年1月1日	6,085	10	-	6,095
2023年6月30日	5,824	8	-	5,832

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 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				
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)
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
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

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 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				
2023年1月1日	8,958	23	1	8,982
本期增加	737	-	-	737
本期减少	(421)	(4)	-	(425)
2023年6月30日	9,274	19	1	9,294
累计折旧				
2023年1月1日	(3,043)	(13)	(1)	(3,057)
本期增加	(903)	(2)	-	(905)
本期减少	311	4	-	315
2023年6月30日	(3,635)	(11)	(1)	(3,647)
净额				
2023年1月1日	5,915	10	-	5,925
2023年6月30日	5,639	8	-	5,647

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 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)
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
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

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

14. 无形资产

	本集团		本银行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
原值				
期/年初余额	1,842	125	1,798	96
本期/年增加	9	1,717	-	1,702
本期/年减少	-	-	-	-
期/年末余额	1,851	1,842	1,798	1,798
累计摊销				
期/年初余额	(71)	(31)	(61)	(25)
本期/年增加	(21)	(40)	(19)	(36)
本期/年减少	-	-	-	-
期/年末余额	(92)	(71)	(80)	(61)
减值准备				
期/年初余额	-	-	-	-
本期/年增加	-	-	-	-
本期/年减少	-	-	-	-
期/年末余额	-	-	-	-
净值				
期/年初余额	1,771	94	1,737	71
期/年末余额	1,759	1,771	1,718	1,737

15. 递延税项

	本集团		本银行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
递延所得税资产	11,907	12,838	10,809	11,658

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

15. 递延税项 - 续

(1) 递延所得税资产余额变动情况

	本集团		本银行	
	2023年1月1日 至6月30日止期间	2022年	2023年1月1日 至6月30日止期间	2022年
期/年初余额	12,838	10,169	11,658	9,217
计入当期损益	(590)	1,868	(509)	1,635
计入其他综合收益	(341)	801	(340)	806
期/年末余额	11,907	12,838	10,809	11,658

(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			
	2023年6月30日		2022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)
递延所得税资产				
贷款损失准备	33,336	7,711	33,346	7,668
已计提尚未发放的工资	7,567	1,879	6,742	1,673
其他资产减值准备	17,326	4,292	16,478	4,079
衍生金融工具公允价值变动	9,014	2,254	6,359	1,590
交易性金融资产的公允价值变动	1,598	399	1,573	393
其他债权投资公允价值变动	11	3	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	98	25	336	84
其他权益工具投资公允价值变动	1,970	493	1,704	426
预计负债	2,035	509	2,451	613
其他	144	23	167	28
小计	73,099	17,588	69,529	16,647
递延所得税负债				
衍生金融工具公允价值变动	(9,492)	(2,373)	(7,505)	(1,876)
交易性金融资产的公允价值变动	(12,251)	(3,064)	(7,716)	(1,930)
其他债权投资公允价值变动	(951)	(238)	-	-
其他权益工具投资公允价值变动	(28)	(4)	-	-
其他	(9)	(2)	(14)	(3)
小计	(22,731)	(5,681)	(15,235)	(3,809)
净额	50,368	11,907	54,294	12,838

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

15. 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			
	2023年6月30日		2022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)
递延所得税资产				
贷款损失准备	26,974	6,744	26,511	6,628
已计提尚未发放的工资	7,330	1,832	6,505	1,626
其他资产减值准备	16,918	4,230	16,069	4,017
衍生金融工具公允价值变动	9,014	2,254	6,359	1,590
交易性金融资产的公允价值变动	1,596	399	1,564	391
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	98	25	336	84
其他权益工具投资公允价值变动	1,970	493	1,700	425
预计负债	2,029	507	2,444	611
小计	<u>65,929</u>	<u>16,484</u>	<u>61,857</u>	<u>15,464</u>
递延所得税负债				
衍生金融工具公允价值变动	(9,492)	(2,373)	(7,505)	(1,876)
交易性金融资产的公允价值变动	(12,251)	(3,064)	(7,716)	(1,930)
其他债权投资公允价值变动	(951)	(238)	-	-
小计	<u>(22,694)</u>	<u>(5,675)</u>	<u>(15,221)</u>	<u>(3,806)</u>
净额	<u>43,235</u>	<u>10,809</u>	<u>46,636</u>	<u>11,658</u>

16. 其他资产

		本集团		本银行	
		2023年	2022年	2023年	2022年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
应收及暂付款	(1)	6,928	4,360	1,844	1,689
预付经营租赁款		5,903	4,543	-	-
预付工程款		953	3,665	-	2,712
存出保证金		4,753	3,616	1,059	1,038
待清算款项		7,404	724	7,380	729
长期待摊费用		1,454	1,523	1,403	1,484
待处理抵债资产	(2)	823	1,081	823	1,081
应收利息		2,311	1,035	2,276	1,023
其他		836	2,223	836	2,223
合计		<u>31,365</u>	<u>22,770</u>	<u>15,621</u>	<u>11,979</u>

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

16. 其他资产 - 续

(1) 应收及暂付款按账龄列示

账龄	本集团							
	2023年6月30日				2022年12月31日			
	金额	比例%	坏账准备	净额	金额	比例%	坏账准备	净额
1年(含)以内	7,046	81.07	(936)	6,110	4,035	75.37	(233)	3,802
1年至2年(含)	794	9.14	(70)	724	250	4.67	(77)	173
2年至3年(含)	126	1.45	(83)	43	140	2.62	(33)	107
3年以上	725	8.34	(674)	51	928	17.34	(650)	278
合计	<u>8,691</u>	<u>100.00</u>	<u>(1,763)</u>	<u>6,928</u>	<u>5,353</u>	<u>100.00</u>	<u>(993)</u>	<u>4,360</u>

账龄	本银行							
	2023年6月30日				2022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	2,502	71.22	(864)	1,638	1,436	55.42	(197)	1,239
1年至2年(含)	187	5.32	(57)	130	187	7.22	(64)	123
2年至3年(含)	115	3.28	(83)	32	129	4.98	(30)	99
3年以上	709	20.18	(665)	44	839	32.38	(611)	228
合计	<u>3,513</u>	<u>100.00</u>	<u>(1,669)</u>	<u>1,844</u>	<u>2,591</u>	<u>100.00</u>	<u>(902)</u>	<u>1,689</u>

(2) 待处理抵债资产

	本集团		本银行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
待处理抵债资产	2,102	2,149	2,102	2,149
减：减值准备	<u>(1,279)</u>	<u>(1,068)</u>	<u>(1,279)</u>	<u>(1,068)</u>
待处理抵债资产账面净值	<u>823</u>	<u>1,081</u>	<u>823</u>	<u>1,081</u>

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

17. 信用/资产减值准备

本集团	2023年1月1日至6月30日止期间					
	期初数	本期计提/ (转回)	本期核销 及转出	本期收回	汇率变动	期末数
存放同业款项	255	(11)	-	-	4	248
拆出资金	92	(4)	-	-	3	91
买入返售金融资产	307	-	-	-	-	307
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	63,661	14,586	(14,617)	1,460	17	65,107
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	83	37	-	-	-	120
债权投资	17,015	1,124	(968)	-	36	17,207
其他债权投资	227	5	-	-	8	240
其他	4,085	1,593	(603)	2	2	5,079
合计	85,725	17,330	(16,188)	1,462	70	88,399

本银行	2023年1月1日至6月30日止期间					
	期初数	本期计提/ (转回)	本期核销 及转出	本期收回	汇率变动	期末数
存放同业款项	255	(11)	-	-	4	248
拆出资金	92	(4)	-	-	3	91
买入返售金融资产	307	-	-	-	-	307
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	57,538	14,028	(14,118)	1,413	13	58,874
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	83	37	-	-	-	120
债权投资	16,735	1,156	(968)	-	36	16,959
其他债权投资	227	5	-	-	8	240
其他	3,985	1,543	(579)	2	2	4,953
合计	79,222	16,754	(15,665)	1,415	66	81,792

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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

17. 信用/资产减值准备- 续

本银行	2022年度					年末数
	年初数	本年计提/ (转回)	本年核销 及转出	本年收回	汇率变动	
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

18. 向中央银行借款

	本集团		本银行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中期借贷便利	121,700	93,000	121,700	93,000
其他	13,756	7,284	13,756	7,283
应计利息	2,009	552	2,009	552
合计	137,465	100,836	137,465	100,835

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 2023 年 6 月 30 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 1,286.56 亿元的债券作质押。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。

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

19. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本银行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
境内同业存放款项	184,791	134,267	184,988	134,344
境内其他金融机构存放款项	399,932	423,928	404,161	430,255
应计利息	1,944	1,762	1,945	1,762
合计	<u>586,667</u>	<u>559,957</u>	<u>591,094</u>	<u>566,361</u>

20. 拆入资金

	本集团		本银行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
境内同业拆入	129,907	123,207	22,526	24,260
境外同业拆入	43,625	33,372	43,625	33,372
境内其他金融机构拆入	8,266	9,319	-	-
应计利息	1,255	944	574	418
合计	<u>183,053</u>	<u>166,842</u>	<u>66,725</u>	<u>58,050</u>

21. 卖出回购金融资产款

	本集团		本银行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
债券	81,087	72,295	81,087	72,295
票据	1,924	1,266	1,924	1,266
应计利息	34	70	34	70
合计	<u>83,045</u>	<u>73,631</u>	<u>83,045</u>	<u>73,631</u>

本集团资产被用作卖出回购质押物的情况参见附注十、5.担保物。

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

22. 吸收存款

	本集团		本银行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
活期存款				
对公	628,569	569,550	628,067	568,947
个人	148,934	137,877	148,773	137,762
定期存款				
对公	813,050	747,659	812,901	747,522
个人	365,208	337,846	363,898	336,663
存入保证金	(1) 177,034	268,574	176,931	268,467
汇出汇款及应解汇款	1,587	2,364	1,586	2,360
其他	6	4	6	4
小计	<u>2,134,388</u>	<u>2,063,874</u>	<u>2,132,162</u>	<u>2,061,725</u>
应计利息	34,493	30,795	34,419	30,720
合计	<u><u>2,168,881</u></u>	<u><u>2,094,669</u></u>	<u><u>2,166,581</u></u>	<u><u>2,092,445</u></u>

(1) 存入保证金按项目列示如下：

	本集团		本银行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
承兑汇票保证金	121,482	200,827	121,475	200,819
开出信用证保证金	34,115	43,198	34,115	43,198
开出保函及担保保证金	2,921	4,212	2,915	4,199
其他保证金	18,516	20,337	18,426	20,251
合计	<u><u>177,034</u></u>	<u><u>268,574</u></u>	<u><u>176,931</u></u>	<u><u>268,467</u></u>

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

23. 应付职工薪酬

	本集团			
	2023年1月1日至6月30日止期间			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金	6,742	5,796	(4,932)	7,606
职工福利费	-	182	(182)	-
社会保险费	55	1,347	(1,336)	66
住房公积金	14	460	(447)	27
工会经费及职工教育经费	249	153	(54)	348
合计	<u>7,060</u>	<u>7,938</u>	<u>(6,951)</u>	<u>8,047</u>

	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	<u>6,994</u>	<u>15,669</u>	<u>(15,603)</u>	<u>7,060</u>

	本银行			
	2023年1月1日至6月30日止期间			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金	6,505	5,633	(4,808)	7,330
职工福利费	-	176	(176)	-
社会保险费	44	1,321	(1,301)	64
住房公积金	14	449	(436)	27
工会经费及职工教育经费	229	146	(50)	325
合计	<u>6,792</u>	<u>7,725</u>	<u>(6,771)</u>	<u>7,746</u>

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

23. 应付职工薪酬 - 续

	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	<u>6,813</u>	<u>15,094</u>	<u>(15,115)</u>	<u>6,792</u>

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

24. 应交税费

	本集团		本银行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
企业所得税	2,212	5,931	2,057	5,494
增值税	1,362	1,615	1,490	1,594
其他	389	471	264	431
合计	<u>3,963</u>	<u>8,017</u>	<u>3,811</u>	<u>7,519</u>

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

25. 租赁负债

	本集团		本银行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
一年以内	1,585	1,662	1,525	1,609
一至五年	3,678	3,804	3,568	3,707
五年以上	1,061	1,130	1,027	1,094
未折现租赁负债合计	<u>6,324</u>	<u>6,596</u>	<u>6,120</u>	<u>6,410</u>
租赁负债	<u>5,751</u>	<u>5,982</u>	<u>5,565</u>	<u>5,815</u>

26. 应付债务凭证

		本集团		本银行	
		2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
应付债券					
金融债券	(1)	226,000	166,000	220,000	160,000
二级资本债券	(2)	<u>30,000</u>	<u>30,000</u>	<u>30,000</u>	<u>30,000</u>
小计		<u>256,000</u>	<u>196,000</u>	<u>250,000</u>	<u>190,000</u>
同业存单	(3)	321,370	331,911	321,370	331,911
应计利息		<u>3,692</u>	<u>2,486</u>	<u>3,593</u>	<u>2,353</u>
合计		<u>581,062</u>	<u>530,397</u>	<u>574,963</u>	<u>524,264</u>

(1) 金融债券

- (i) 经原银保监会、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，于2023年8月10日到期。
- (ii) 经原银保监会、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。

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

26. 应付债务凭证 - 续

(1) 金融债券 - 续

- (iii) 经原银保监会、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。
- (iv) 经原银保监会、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。
- (v) 经原银保监会、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。
- (vi) 经原银保监会、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。
- (vii) 经原银保监会、中国人民银行批准，本银行于2023年3月28日发行华夏银行股份有限公司2023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2.80%，每年付息一次，起息日为2023年3月30日，将于2026年3月30日到期。
- (viii) 经原银保监会、中国人民银行批准，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2.79%，每年付息一次，起息日为2023年3月30日，将于2026年3月30日到期。
- (ix) 经金融监管总局、中国人民银行批准，本银行于2023年5月26日发行华夏银行股份有限公司2023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2.70%，每年付息一次，起息日为2023年5月30日，将于2026年5月30日到期。

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

26. 应付债务凭证 - 续

(1) 金融债券 - 续

- (x) 经原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。
- (xi) 经原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。
- (xii) 经原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。

(2) 二级资本债券

- (i) 经原银保监会、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2023年6月30日未偿付的同业存单190支，共计面值人民币3,245.39亿元，期限为1个月至1年，均采用贴现方式发行。

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

27. 预计负债

	本集团		本银行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
信贷承诺	1,997	2,451	1,991	2,444
其他	38	-	38	-
合计	<u>2,035</u>	<u>2,451</u>	<u>2,029</u>	<u>2,444</u>

信贷承诺预期信用损失按照三阶段划分：

	2023年6月30日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	总计
本集团	1,943	50	4	1,997
本银行	<u>1,937</u>	<u>50</u>	<u>4</u>	<u>1,991</u>

	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	总计
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>

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

28. 其他负债

	本集团		本银行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
应付待结算及清算款项	6,797	3,544	6,794	3,543
融资租赁业务押金	4,591	4,991	-	-
转贷款资金	4,228	3,897	4,228	3,897
其他	6,334	8,212	5,593	7,264
合计	21,950	20,644	16,615	14,704

29. 股本

	2023年6月30日		2022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	15,915	15,915

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。

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。

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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

30. 其他权益工具- 续

(1) 优先股 - 续

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%。

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

(2)当二级资本工具触发事件发生时，本银行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次优先股按照票面总金额全部转为普通股。当优先股转换为普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：1)原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。

发行在外的优先股变动情况如下：

	2023年1月1日		本期增加		本期减少		2023年6月30日	
	数量 百万股	账面价值 人民币百万元	数量 百万股	账面价值 人民币百万元	数量 百万股	账面价值 人民币百万元	数量 百万股	账面价值 人民币百万元
优先股	200	20,000	-	-	200	20,000	-	-
发行费用		(22)						
优先股合计	200	19,978						

经原银保监会批准，本银行于 2023 年 3 月 28 日全部赎回上述优先股。

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

30. 其他权益工具 - 续

(2) 永续债

于2019年6月，本银行经原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。

期末发行在外的永续债情况如下：

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

注1：本期债券采用分阶段调整的票面利率，自发行缴款截止日起每5年为一个票面利率调整期，一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息，第一个计息周期利率为4.85%。本期债券票面利率包括基准利率和固定利差两个部分。基准利率为本期债券申购文件公告日前5个交易日(不含当日)中国债券信息网(或中央结算公司认可的其他网站)公布的中债国债到期收益率曲线5年期品种到期收益率的算术平均值(四舍五入计算到0.01%)。固定利差为本期债券发行时确定的票面利率扣除本期债券发行时的基准利率，固定利差一经确定不再调整。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)，发行人有权在报原银保监会并获同意、但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的本期债券按照票面总金额全部或部分减记，促使核心一级资本充足率恢复到5.125%以上。在部分减记情形下，所有届时已发行且存续的本期债券与发行人其他同等条件的减记型其他一级资本工具按票面金额同比例减记。在本期债券的票面总金额被全额减记前，发行人可以进行一次或者多次部分减记，促使发行人核心一级资本充足率恢复到5.125%以上。

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

30. 其他权益工具 - 续

(2) 永续债 - 续

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

截至 2023 年 6 月 30 日，本银行募集资金净额人民币 39,993 百万元已全部用于补充一级资本。

发行在外的永续债变动情况如下：

	2023年1月1日		本期增加		本期减少		2023年6月30日	
	数量 百万张	账面价值 人民币百万元	数量 百万张	账面价值 人民币百万元	数量 百万张	账面价值 人民币百万元	数量 百万张	账面价值 人民币百万元
永续债	400	40,000	-	-	-	-	400	40,000
发行费用		(7)						(7)
永续债合计	400	39,993					400	39,993

归属于权益工具持有者的相关信息如下：

	2023年 6月30日	2022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	264,646	260,486
归属于母公司其他权益持有者的权益	39,993	59,971
其中：净利润	2,876	2,876
当期已分配利润	(2,876)	(2,876)
归属于少数股东的权益	2,978	2,865
股东权益合计	307,617	323,322

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

31. 资本公积

	本集团			
	2023年1月1日至6月30日止期间			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	60,758	-	(22)	60,736
少数股东溢价投入	1	-	-	1
合计	60,759	-	(22)	60,737

	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

	本银行			
	2023年1月1日至6月30日止期间			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	60,758	-	(22)	60,736

	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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

32. 盈余公积

	本集团及本银行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日
法定盈余公积	24,008	21,798
任意盈余公积	111	111
合计	24,119	21,909

- (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2023年6月30日，本银行累计提取的法定盈余公积已超过股本的50%，超过50%部分的法定盈余公积提取需经股东大会批准。
- (3) 本银行盈余公积提取情况请参见附注七、34未分配利润。

33. 一般风险准备

	本集团		本银行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
一般风险准备	48,747	47,124	46,324	44,737

- (1) 自2012年7月1日起，本银行按照《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)的规定提取一般风险准备。该一般风险准备作为利润分配处理，原则上不得低于风险资产年末余额的1.5%。
- (2) 本银行一般风险准备提取情况请参见附注七、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

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

34. 未分配利润

(1) 2022年度利润分配

根据2023年5月19日股东大会批准的本银行2022年度利润分配方案，本银行的实施情况如下：

- (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。该等法定盈余公积已计入2023年6月30日合并及银行资产负债表；
 - (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%。该等一般风险准备已计入2023年6月30日合并及银行资产负债表；
 - (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。该等现金股利分配已于2023年6月21日发放。
- (2) 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(含税)。本银行董事会已于2023年3月14日审议并通过2022年度优先股股息分配方案，该等优先股股息已于2023年3月28日发放。
- (3) 2019年6月发行的人民币无固定期限资本债券，计息期间为2022年6月26日至2023年6月25日(第一个计息周期利率为4.85%)，应付利息共计人民币19.40亿元(含税)。该等利息已于2023年6月26日支付。

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

35. 利息净收入

	本集团		本银行	
	截至6月30日止6个月 2023年	截至6月30日止6个月 2022年	截至6月30日止6个月 2023年	截至6月30日止6个月 2022年
利息收入				
发放贷款和垫款	53,955	54,135	50,808	50,487
其中：对公贷款和垫款	32,382	33,862	29,260	30,244
个人贷款和垫款	20,606	18,809	20,581	18,779
票据贴现	967	1,464	967	1,464
金融投资	18,161	18,431	18,073	18,356
其中：债权投资	14,190	15,301	14,125	15,247
其他债权投资	3,971	3,130	3,948	3,109
存放中央银行款项	1,267	1,266	1,266	1,265
买入返售金融资产	1,245	1,026	1,225	1,011
拆出资金	1,055	1,533	1,192	1,671
存放同业款项	111	45	62	32
小计	75,794	76,436	72,626	72,822
利息支出				
吸收存款	(21,543)	(20,094)	(21,519)	(20,071)
应付债务凭证	(7,395)	(7,808)	(7,288)	(7,685)
同业及其他金融机构存放款项	(6,819)	(6,512)	(6,831)	(6,526)
向中央银行借款	(1,648)	(2,091)	(1,648)	(2,090)
拆入资金	(3,151)	(1,818)	(1,759)	(422)
卖出回购金融资产款	(1,043)	(573)	(1,041)	(573)
其他	(44)	(31)	(44)	(31)
小计	(41,643)	(38,927)	(40,130)	(37,398)
利息净收入	34,151	37,509	32,496	35,424

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

36. 手续费及佣金净收入

	本集团		本银行	
	截至6月30日止6个月 2023年	截至6月30日止6个月 2022年	截至6月30日止6个月 2023年	截至6月30日止6个月 2022年
手续费及佣金收入				
银行卡业务	2,479	2,595	2,479	2,595
代理业务 (1)	1,326	2,608	963	1,963
信贷承诺	969	1,258	969	1,258
托管及其他受托业务	404	430	404	430
其他业务	866	679	888	707
小计	6,044	7,570	5,703	6,953
手续费及佣金支出				
手续费支出 (2)	(2,377)	(1,792)	(2,361)	(2,074)
手续费及佣金净收入	3,667	5,778	3,342	4,879

- (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

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

37. 投资收益

	本集团		本银行	
	截至6月30日止6个月 2023年	2022年	截至6月30日止6个月 2023年	2022年
交易性金融资产	2,239	1,991	2,223	1,982
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	796	780	793	777
以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的收益	-	11	-	11
其他权益工具投资	-	31	-	31
衍生金融工具	652	-	652	-
长期股权投资	-	-	626	-
其他	(31)	(46)	(31)	(46)
小计	<u>3,656</u>	<u>2,767</u>	<u>4,263</u>	<u>2,755</u>

38. 公允价值变动收益

	本集团		本银行	
	截至6月30日止6个月 2023年	2022年	截至6月30日止6个月 2023年	2022年
交易性金融资产	4,512	1,757	4,506	1,753
衍生金融工具	(289)	110	(289)	110
其他	-	3	-	3
合计	<u>4,223</u>	<u>1,870</u>	<u>4,217</u>	<u>1,866</u>

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。

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

40. 税金及附加

	本集团		本银行	
	截至6月30日止6个月		截至6月30日止6个月	
	2023年	2022年	2023年	2022年
城市维护建设税	242	255	235	246
教育费附加	175	184	170	177
其他	117	99	103	89
合计	534	538	508	512

41. 业务及管理费

		本集团		本银行	
		截至6月30日止6个月		截至6月30日止6个月	
		2023年	2022年	2023年	2022年
职工薪酬及福利	(1)	7,938	8,215	7,725	7,995
业务费用		3,154	3,265	3,134	3,242
折旧和摊销		2,195	2,054	2,118	1,989
合计		13,287	13,534	12,977	13,226

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

41. 业务及管理费 - 续

(1) 职工薪酬及福利

	本集团		本银行	
	截至6月30日止6个月 2023年	截至6月30日止6个月 2022年	截至6月30日止6个月 2023年	截至6月30日止6个月 2022年
工资、奖金	5,796	6,137	5,633	5,960
职工福利费	182	175	176	169
社会保险费	1,347	1,305	1,321	1,285
住房公积金	460	432	449	423
工会经费和职工教育经费	153	166	146	158
合计	<u>7,938</u>	<u>8,215</u>	<u>7,725</u>	<u>7,995</u>

42. 信用减值损失

	本集团		本银行	
	截至6月30日止6个月 2023年	截至6月30日止6个月 2022年	截至6月30日止6个月 2023年	截至6月30日止6个月 2022年
发放贷款和垫款减值损失	14,623	11,785	14,065	11,403
存放同业款项减值损失	(11)	10	(11)	10
拆出资金减值损失	(4)	5	(4)	5
债权投资减值损失	1,124	6,418	1,156	6,418
其他债权投资减值损失	5	50	5	50
其他	946	603	917	518
合计	<u>16,683</u>	<u>18,871</u>	<u>16,128</u>	<u>18,404</u>

43. 所得税费用

	本集团		本银行	
	截至6月30日止6个月 2023年	截至6月30日止6个月 2022年	截至6月30日止6个月 2023年	截至6月30日止6个月 2022年
当期所得税费用	3,455	6,010	3,197	5,577
递延所得税费用	590	(2,274)	509	(2,263)
合计	<u>4,045</u>	<u>3,736</u>	<u>3,706</u>	<u>3,314</u>

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

43. 所得税费用 - 续

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	本集团		本银行	
	截至6月30日止6个月 2023年	截至6月30日止6个月 2022年	截至6月30日止6个月 2023年	截至6月30日止6个月 2022年
税前利润总额	16,410	15,503	15,021	13,169
按法定税率25%计算的所得税	4,103	3,876	3,755	3,292
免税收入的纳税影响	(1,609)	(1,757)	(1,597)	(1,754)
子公司适用不同税率的影响	(147)	(62)	-	-
不可抵扣的费用及其他调整	1,698	1,679	1,548	1,776
合计	4,045	3,736	3,706	3,314

44. 其他综合收益

其他综合收益变动情况

本集团	2023年1月1日至6月30日止期间				
	期初数	本期发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	所有者权益内部结转	期末数
将重分类进损益的其他综合收益：					
其他债权投资公允价值变动	(373)	1,364	(29)	-	962
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	(336)	(78)	316	-	(98)
其他债权投资信用损失准备	227	13	-	-	240
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	83	37	-	-	120
外币报表折算差额	(5)	(5)	-	-	(10)
所得税影响	102	(333)	(71)	-	(302)
小计	(302)	998	216	-	912
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	(1,704)	(238)	-	-	(1,942)
所得税影响	425	63	-	-	488
合计	(1,581)	823	216	-	(542)

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

44. 其他综合收益 - 续

本银行	2023年1月1日至6月30日止期间				
	期初数	本期发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	所有者权益内部结转	期末数
将重分类进损益的其他综合收益：					
其他债权投资公允价值变动	(369)	1,364	(44)	-	951
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	(336)	(78)	316	-	(98)
其他债权投资信用损失准备	227	13	-	-	240
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	83	37	-	-	120
外币报表折算差	(11)	7	-	-	(4)
所得税影响	107	(337)	(70)	-	(300)
小计	(299)	1,006	202	-	909
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	(1,700)	(270)	-	-	(1,970)
所得税影响	425	67	-	-	492
合计	(1,574)	803	202	-	(569)
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

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

44. 其他综合收益 - 续

本银行	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	1,756	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)

45. 每股收益

	1月1日至6月30日止期间	
	2023年	2022年
归属于母公司股东的当期净利润	12,114	11,530
归属于母公司普通股股东的当期净利润	9,238	8,654
发行在外普通股的加权平均数(百万股)	15,915	15,387
基本每股收益(人民币元)	0.58	0.56

本期末本银行不存在稀释性潜在普通股。

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

46. 现金流量表补充资料

	本集团		本银行	
	截至6月30日止6个月 2023年	2022年	截至6月30日止6个月 2023年	2022年
将净利润调节为经营活动现金流量：				
净利润	12,365	11,767	11,315	9,855
加：信用减值损失	16,683	18,871	16,128	18,404
其他资产减值损失	230	15	209	11
固定资产及使用权资产折旧	1,906	1,554	1,505	1,490
无形资产摊销	21	20	19	19
长期待摊费用摊销	632	480	594	480
投资利息收入和投资收益	(21,008)	(20,593)	(21,526)	(20,505)
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损益	(6)	1	(6)	1
未实现汇兑损益和公允价值变动损益	(4,551)	(2,344)	(4,532)	(2,340)
递延所得税	590	(2,274)	509	(2,263)
发行债券利息支出	3,310	2,998	3,202	2,874
租赁负债利息支出	107	114	104	110
经营性应收项目的增加	(87,024)	(111,154)	(95,261)	(113,930)
经营性应付项目的增加	150,890	170,334	142,220	171,880
经营活动产生的现金流量净额	<u>74,145</u>	<u>69,789</u>	<u>54,480</u>	<u>66,086</u>
现金及现金等价物净变动情况：				
现金及现金等价物的期末余额	71,774	77,971	70,716	77,207
减：现金及现金等价物的期初余额	(87,707)	(74,629)	(87,093)	(68,156)
现金及现金等价物净变动额	<u>(15,933)</u>	<u>3,342</u>	<u>(16,377)</u>	<u>9,051</u>

47. 现金及现金等价物

	本集团		本银行	
	2023年 6月30日	2022年 6月30日	2023年 6月30日	2022年 6月30日
库存现金	1,877	1,903	1,867	1,891
存放中央银行款项	25,418	25,735	25,306	25,522
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	44,479	50,333	43,543	49,794
合计	<u>71,774</u>	<u>77,971</u>	<u>70,716</u>	<u>77,207</u>

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 分部报告

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

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

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

- (1) 京津冀地区：本集团总行及本集团下列一级分行所在地区：北京、天津、石家庄、天津自由贸易试验区、北京城市副中心；
- (2) 长三角地区：本集团总行及本集团下列一级分行所在地区：南京、杭州、上海、温州、宁波、绍兴、常州、苏州、无锡、合肥、上海自由贸易试验区；
- (3) 粤港澳大湾区：本集团下列一级分行所在地区：深圳、广州、海口、香港；
- (4) 中东部地区：本集团下列一级分行所在地区：济南、武汉、青岛、太原、福州、长沙、厦门、郑州、南昌；
- (5) 西部地区：本集团下列一级分行所在地区：昆明、重庆、成都、西安、乌鲁木齐、呼和浩特、南宁、银川、贵阳、西宁、兰州；
- (6) 东北地区：本集团下列一级分行所在地区：沈阳、大连、长春、哈尔滨；
- (7) 附属机构：华夏金融租赁有限公司、华夏理财有限责任公司、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和四川江油华夏村镇银行股份有限公司。

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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 分部报告 - 续

2023年1月1日 至6月30日止期间	京津冀 地区	长三角 地区	粤港澳 大湾区	中东部 地区	西部地区	东北地区	附属机构	分部间 抵销	合计
营业收入	19,426	10,239	3,296	5,881	5,232	747	3,452	(631)	47,642
利息净收入	8,469	10,018	2,797	5,459	5,039	714	1,655	-	34,151
其中：									
外部利息净收入	10,593	10,080	2,355	4,395	4,372	701	1,655	-	34,151
分部间利息净收入	(2,124)	(62)	442	1,064	667	13	-	-	-
手续费及佣金净收入	2,583	79	97	360	196	26	331	(5)	3,667
其他营业净收入	8,374	142	402	62	(3)	7	1,466	(626)	9,824
营业支出	(15,148)	(3,123)	(2,463)	(4,525)	(2,867)	(1,697)	(1,451)	1	(31,273)
营业利润	4,278	7,116	833	1,356	2,365	(950)	2,001	(630)	16,369
营业外净收入	6	8	3	1	5	(1)	19	-	41
利润总额	4,284	7,124	836	1,357	2,370	(951)	2,020	(630)	16,410
补充信息									
1、折旧和摊销费用	1,058	306	185	267	216	86	77	-	2,195
2、资本性支出	3,933	38	23	365	13	12	15,378	-	19,762
3、信用减值损失	8,465	733	1,346	2,691	1,605	1,289	554	-	16,683
2023年6月30日									
分部资产 未分配资产	3,299,957	1,019,169	408,745	565,398	454,689	80,164	164,554	(1,906,033)	4,086,643 11,907
资产总额									4,098,550
分部负债 未分配负债	3,031,233	1,011,863	408,413	564,300	453,486	82,869	144,746	(1,905,977)	3,790,933 -
负债总额									3,790,933

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 分部报告 - 续

2022年1月1日 至6月30日止期间	京津冀 地区	长三角 地区	粤港澳 大湾区	中东部 地区	西部地区	东北地区	附属机构	分部间 抵销	合计
营业收入	18,571	10,713	3,103	6,294	5,692	942	3,153	(16)	48,452
利息净收入	9,792	10,546	2,856	5,890	5,434	906	2,085	-	37,509
其中：									
外部利息净收入	11,527	10,654	1,872	5,223	5,036	988	2,209	-	37,509
分部间利息净收入	(1,735)	(108)	984	667	398	(82)	(124)	-	-
手续费及佣金净收入	3,914	173	166	351	244	31	915	(16)	5,778
其他营业净收入	4,865	(6)	81	53	14	5	153	-	5,165
营业支出	(15,494)	(4,735)	(1,887)	(5,946)	(2,812)	(1,290)	(808)	1	(32,971)
营业利润	3,077	5,978	1,216	348	2,880	(348)	2,345	(15)	15,481
营业外净收入	9	2	7	2	(1)	1	2	-	22
利润总额	3,086	5,980	1,223	350	2,879	(347)	2,347	(15)	15,503
补充信息									
1、折旧和摊销费用	894	322	189	273	229	82	65	-	2,054
2、资本性支出	2,094	39	32	698	26	6	6,239	-	9,134
3、信用减值损失	9,109	2,186	781	4,087	1,386	855	467	-	18,871
2022年12月31日									
分部资产 未分配资产	3,119,191	907,959	369,707	523,391	448,497	82,971	148,889	(1,713,276)	3,887,329 12,838
资产总额									3,900,167
分部负债 未分配负债	2,842,287	896,482	367,328	523,441	444,224	86,193	130,113	(1,713,223)	3,576,845 -
负债总额									3,576,845

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 关联方关系及交易

1. 关联方

不存在对本银行构成控制及共同控制的关联方，其他关联方如下：

(1) 于期末持本银行 5% 以上股份且能施加重大影响的股东

关联股东名称	注册地	法人代表/ 首席执行官	业务性质	注册资本	持股 比例%	表决权 比例%
首钢集团有限公司	北京市	张功焰	工业、建筑、地质勘探、 交通运输、对外贸易、 邮电通讯、金融保险、 科学研究和综合技术服务业、 国内商业、公共饮食、 物资供销、仓储等。	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	于泽	人民币、外币保险业务、 以及相关再保险业务； 各类保险及其再保险 的服务与咨询业务； 代理保险机构办理有关业务； 投资和资金运用业务等。	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

见附注六、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

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 关联方关系及交易 - 续

2. 关联交易

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

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

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	交易余额	占比% ⁽ⁱ⁾	交易余额	占比% ⁽ⁱ⁾
资产				
存放同业	76	0.47	463	2.53
发放贷款和垫款	14,925	0.65	14,592	0.66
金融投资	27,623	1.92	31,550	2.44
固定资产(ii)	3,164	7.35	-	-
其他资产(ii)	-	-	2,716	11.93
负债				
吸收存款	5,836	0.27	4,418	0.23
同业及其他金融机构存放款项	1,300	0.22	1,163	0.21
表外项目				
开出保函及其他付款承诺	591	2.09	593	1.93
开出信用证	26	0.01	-	-
银行承兑汇票	505	0.13	501	0.11
本行发行的非保本理财产品	435	0.09	91	0.02
资本支出承诺(ii)	1,356	28.13	1,808	37.90
1月1日至6月30日止期间				
	2023年		2022年	
	交易金额	占比% ⁽ⁱ⁾	交易金额	占比% ⁽ⁱ⁾
利息收入	269	0.35	369	0.48
利息支出	90	0.22	79	0.20
手续费及佣金收入	39	0.65	37	0.49
投资收益	63	1.72	184	6.65
公允价值变动损益	477	11.30	212	11.34
业务及管理费	53	0.40	21	0.16

(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 2023 年 6 月 30 日，本公司已支付合同价款人民币 31.64 亿元，其中，已转入在建工程的金额合计 31.64 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

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 关联方关系及交易 - 续

2. 关联交易 - 续

(2) 与其他关联法人的关联交易

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	交易余额	占比% ⁽ⁱ⁾	交易余额	占比% ⁽ⁱ⁾
资产				
存放同业	903	5.54	773	4.23
发放贷款和垫款	715	0.03	457	0.02
拆出资金	1,018	2.05	1,502	2.62
金融投资	23,382	1.63	37,874	2.92
其他资产	646	2.08	477	2.09
负债				
吸收存款	4,812	0.22	15,924	0.76
同业及其他金融机构存放款项	22,743	3.88	1,127	0.20
拆入资金	2,800	1.53	3,453	2.07
其他负债	3	0.01	3	0.01
表外项目				
开出保函及其他付款承诺	5	0.02	6	0.02
开出信用证	-	-	900	0.53
银行承兑汇票	309	0.08	214	0.05
本行发行的非保本理财产品	420	0.09	374	0.07
1月1日至6月30日止期间				
	2023年		2022年	
	交易金额	占比% ⁽ⁱ⁾	交易金额	占比% ⁽ⁱ⁾
利息收入	352	0.46	353	0.46
利息支出	91	0.22	48	0.12
手续费及佣金收入	31	0.51	29	0.38
投资收益	439	12.01	342	12.36
公允价值变动损益	29	0.69	(3)	0.16
业务及管理费	447	3.36	386	2.85

(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

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 关联方关系及交易 - 续

2. 关联交易 - 续

(3) 与关联自然人的交易

截至 2023 年 6 月 30 日，本银行与关联自然人贷款余额共计人民币 137.51 百万元。(2022 年 12 月 31 日：人民币 137.64 百万元)。

(4) 企业年金

本集团与本集团设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间和 2022 年度均未发生其他关联交易。

十、 或有事项及承诺

1. 未决诉讼

截至 2023 年 6 月 30 日，以本银行及所属子公司作为被告及第三人的未决诉讼案件标的金额合计人民币 16.46 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 19.36 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。

2. 资本支出承诺

	本集团及本银行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 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	4,820	4,771

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十、或有事项及承诺 - 续

3. 信贷承诺

	本集团		本银行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
银行承兑汇票	395,832	468,421	395,921	468,617
开出信用证	174,477	170,757	174,477	170,757
开出保函及其他付款承诺	28,260	30,742	28,253	30,726
不可撤销贷款承诺	13,379	4,881	13,379	4,881
未使用的信用卡额度	329,391	307,094	329,391	307,094
合计	<u>941,339</u>	<u>981,895</u>	<u>941,421</u>	<u>982,075</u>

4. 融资租赁承诺

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

	本集团	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日
1年以内	6,457	4,259
1年至5年	285	-
合计	<u>6,742</u>	<u>4,259</u>

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	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
债券	83,104	73,592	83,104	73,592
票据	1,939	1,277	1,939	1,277
合计	<u>85,043</u>	<u>74,869</u>	<u>85,043</u>	<u>74,869</u>

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十、或有事项及承诺 - 续

5. 担保物 - 续

(1) 作为担保物的资产 - 续

于2023年6月30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830.45亿元(2022年12月31日本集团及本银行：人民币736.31亿元)。

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2023年6月30日，上述抵质押物账面价值为人民币2,876.57亿元(2022年12月31日：人民币2,379.62亿元)。

(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。2023年6月30日及2022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额为储蓄国债本金及根据提前兑付协议确定的应付利息。

2023年6月30日，本集团具有提前兑付义务的储蓄国债本金余额为人民币74.11亿元(2022年12月31日：人民币71.38亿元)。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	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
委托贷款	103,114	104,832	102,288	103,712
委托贷款资金	103,114	104,832	102,288	103,712

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十、或有事项及承诺 - 续

7、委托交易 - 续

(2) 委托投资

	本集团	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日
委托投资	471,831	513,397

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

十一、金融资产转移

资产支持证券

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

当本集团在相关金融资产进行转移的过程中将金融资产所有权上几乎所有的风险(主要包括被转让资产的信用风险、提前偿还风险以及利率风险)和报酬转移给其他投资者，本集团会终止确认上述所转让的金融资产。2023年1至6月止期间，本集团无上述已证券化/结构化的金融资产(2022年度：人民币20.00亿元)。截至2023年6月30日及2022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了一定程度的继续涉入，于2023年6月30日，本集团继续确认的资产价值为人民币7.85亿元(2022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，参见附注十二、结构化主体。

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一、金融资产转移 - 续

卖出回购协议

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

于2023年6月30日及2022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、5(1)。

信贷资产转让

2023年1至6月止期间，本集团通过向第三方转让的方式处置贷款账面价值人民币3.39亿元(2022年度：人民币56.36亿元)。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。

十二、结构化主体

1. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1.1 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

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

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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二、结构化主体 - 续

1. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益 - 续

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

本集团

	2023年6月30日				主要收益类型
	当期发起规模/产品余额	账面价值	最大损失敞口	当期从结构化主体获得的收益金额	
资产支持证券	-	-	-	10	手续费收入
非保本理财产品	471,831	766	766	728	手续费收入、投资收益及公允价值变动损益
合计	471,831	766	766	738	

	2022年12月31日				主要收益类型
	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	
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	

于2023年6月30日及2022年12月31日，本集团没有对未纳入合并范围的结构化主体提供财务或其他支持，也没有提供财务或其他支持的计划。

1.2 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

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

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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二、结构化主体 - 续

1. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益 - 续

1.2 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益 - 续

本集团	2023年6月30日			合计
	交易性 金融资产	债权投资	其他债权投资	
资产支持证券	-	1,280	16,179	17,459
金融机构资产管理计划	161,953	135,907	-	297,860
基金投资	167,287	-	-	167,287
资产受益权及其他	2,072	30,545	-	32,617
合计	331,312	167,732	16,179	515,223

本集团	2022年12月31日			合计
	交易性 金融资产	债权投资	其他债权投资	
资产支持证券	-	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

注： 2023年6月30日及2022年12月31日，资产支持证券包括在附注七、8.债权投资和9.其他债权投资的金融机构债券中。

2. 纳入合并范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体为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

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理

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

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.1 信用风险管理 - 续

本集团发放贷款和垫款按照原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

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.1 信用风险管理 - 续

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

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.1 信用风险管理 - 续

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。

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.2 最大信用风险敞口信息

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

	本集团	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日
存放中央银行款项	174,226	173,348
存放同业款项	16,293	18,277
拆出资金	49,776	57,234
衍生金融资产	9,492	7,505
买入返售金融资产	31,459	58,442
发放贷款和垫款	2,285,717	2,217,691
交易性金融资产	93,168	78,585
债权投资	732,496	680,111
其他债权投资	271,143	248,105
其他金融资产	28,252	17,943
小计	<u>3,692,022</u>	<u>3,557,241</u>
表外信用风险敞口	<u>946,084</u>	<u>983,703</u>
合计	<u><u>4,638,106</u></u>	<u><u>4,540,944</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

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.3 衍生金融工具

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

3.4 表外业务风险

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

3.5 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	2023年6月30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	174,226	-	-	-	174,226
存放同业款项	16,536	-	5	(248)	16,293
拆出资金	49,782	-	85	(91)	49,776
买入返售金融资产	31,460	-	306	(307)	31,459
以摊余成本计量的					
发放贷款和垫款	2,145,419	81,044	42,128	(65,107)	2,203,484
债权投资	698,844	26,810	24,049	(17,207)	732,496
其他金融资产	25,735	1,500	6,096	(5,079)	28,252
小计	3,142,002	109,354	72,669	(88,039)	3,235,986
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	82,233	-	-	(120)	82,233
其他债权投资	271,143	-	-	(240)	271,143
小计	353,376	-	-	(360)	353,376
表外项目	946,545	1,085	451	(1,997)	946,084
合计	4,441,923	110,439	73,120	(90,396)	4,535,446

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.5 纳入减值评估范围的金融资产的信用质量情况 - 续

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

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按行业分布情况如下：

行业	本集团			
	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
租赁和商务服务业	453,949	19.38	427,358	18.80
制造业	225,472	9.62	210,406	9.26
水利、环境和公共设施管理业	155,083	6.62	152,195	6.70
批发和零售业	138,405	5.91	136,321	6.00
建筑业	105,392	4.50	104,118	4.58
房地产业	94,501	4.03	104,663	4.60
交通运输、仓储和邮政业	63,974	2.73	59,747	2.63
电力、热力、燃气及水生产和供应业	62,101	2.65	63,635	2.80
采矿业	30,404	1.30	30,196	1.33
其他对公行业	184,851	7.89	157,072	6.91
票据贴现	99,799	4.26	120,261	5.29
个人贷款	728,673	31.11	707,001	31.10
合计	2,342,604	100.00	2,272,973	100.00

(2) 发放贷款和垫款按地区分布情况如下：

地区	本集团			
	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
长三角地区	703,525	30.03	661,870	29.12
京津冀地区	552,164	23.57	560,897	24.68
中东部地区	361,818	15.45	345,359	15.19
西部地区	288,636	12.32	284,960	12.54
粤港澳大湾区	263,180	11.23	242,127	10.65
东北地区	59,285	2.53	60,426	2.66
附属机构	113,996	4.87	117,334	5.16
合计	2,342,604	100.00	2,272,973	100.00

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(3) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况如下：

	本集团	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日
信用贷款	615,275	563,093
保证贷款	694,630	672,486
附担保物贷款	1,032,699	1,037,394
其中：抵押贷款	731,761	735,100
质押贷款	300,938	302,294
合计	2,342,604	2,272,973

(4) 逾期贷款

	本集团				
	2023年6月30日				
	逾期1天至 90天(含90天)	逾期91天至360 天(含360天)	逾期361天至 3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	5,120	5,628	1,796	502	13,046
保证贷款	5,149	3,547	3,960	1,189	13,845
抵押贷款	6,946	5,608	5,970	1,532	20,056
质押贷款	1,854	1,535	694	316	4,399
合计	19,069	16,318	12,420	3,539	51,346

	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	10,897	13,335	13,719	4,485	42,436

注：任何一期本金或利息逾期一天或以上，整笔贷款将归类为逾期贷款。

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款的信用质量

	本集团				
	2023年6月30日				
	阶段一	阶段二	阶段三	损失准备	期末金额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款					
对公贷款和垫款	1,428,089	73,042	30,567	(45,865)	1,485,833
个人贷款和垫款	709,409	7,703	11,561	(19,242)	709,431
小计:	2,137,498	80,745	42,128	(65,107)	2,195,264
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	82,233	-	-	(120)	82,233
合计	2,219,731	80,745	42,128	(65,227)	2,277,497
	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	690,368	5,974	10,659	(17,660)	689,341
小计:	2,046,370	82,902	40,970	(63,661)	2,106,581
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	2,149,101	82,902	40,970	(63,744)	2,209,312

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

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款的信用质量- 续

已发生信用减值的发放贷款和垫款

	本集团		
	2023年6月30日		
	<u>对公贷款和垫款</u>	<u>个人贷款和垫款</u>	<u>合计</u>
已发生信用减值贷款原值	30,567	11,561	42,128
减：损失准备	(21,359)	(9,673)	(31,032)
账面价值	<u>9,208</u>	<u>1,888</u>	<u>11,096</u>
担保物价值	<u>29,336</u>	<u>10,546</u>	<u>39,882</u>
	本集团		
	2022年12月31日		
	<u>对公贷款和垫款</u>	<u>个人贷款和垫款</u>	<u>合计</u>
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	<u>9,265</u>	<u>1,421</u>	<u>10,686</u>
担保物价值	<u>29,384</u>	<u>8,158</u>	<u>37,542</u>

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.7 债务工具的信用质量

	本集团			合计
	2023年6月30日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
政府债券	10	277,607	37,557	315,174
公共实体及准政府债券	2,024	93,977	88,036	184,037
金融机构债券	9,497	18,106	78,510	106,113
公司债券	53,756	118,397	53,089	225,242
同业存单	27,206	1,800	10,861	39,867
金融机构资产管理计划	-	156,508	-	156,508
债权融资计划	-	50,587	-	50,587
资产受益权	-	23,089	-	23,089
小计	92,493	740,071	268,053	1,100,617
应计利息	675	9,632	3,090	13,397
减值准备	-	(17,207)	-	(17,207)
合计	93,168	732,496	271,143	1,096,807

	本集团			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	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	78,004	687,314	245,031	1,010,349
应计利息	581	9,812	3,074	13,467
损失准备	-	(17,015)	-	(17,015)
合计	78,585	680,111	248,105	1,006,801

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.7 债务工具的信用质量 - 续

债务工具按照市场普遍认可的信用评级机构的信用评级进行分类

	本集团					合计
	2023年6月30日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
政府债券	199,199	115,975	-	-	-	315,174
公共实体及准政府债券	179,333	4,704	-	-	-	184,037
金融机构债券	19,404	78,084	149	3,834	4,642	106,113
公司债券	126,078	54,407	25,115	5,259	14,383	225,242
同业存单	29,006	-	-	6,213	4,648	39,867
金融机构资产管理计划	156,268	90	150	-	-	156,508
债权融资计划	50,587	-	-	-	-	50,587
资产受益权	23,089	-	-	-	-	23,089
合计	782,964	253,260	25,414	15,306	23,673	1,100,617

	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

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.8 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：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
发放贷款和垫款	<u>2,967</u>	<u>2,662</u>

4. 流动性风险

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

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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析

(1) 到期日分析

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

	本集团							合计
	2023年6月30日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	148,157	27,946	-	-	-	-	-	176,103
存放同业款项	-	16,293	-	-	-	-	-	16,293
拆出资金	-	-	2,605	3,906	39,565	3,700	-	49,776
衍生金融资产	-	-	2,025	3,714	3,492	261	-	9,492
买入返售金融资产	-	-	28,038	295	3,126	-	-	31,459
发放贷款和垫款	19,485	-	208,611	156,383	713,840	747,806	439,592	2,285,717
交易性金融资产	1,199	191,778	9,110	7,043	52,000	25,059	139,056	425,245
债权投资	9,712	-	17,173	36,849	140,338	419,192	109,232	732,496
其他债权投资	-	-	4,644	9,344	27,278	160,807	69,070	271,143
其他权益工具投资	6,908	-	-	-	-	-	-	6,908
其他金融资产	2,815	14,781	-	-	-	10,656	-	28,252
金融资产总额	188,276	250,798	272,206	217,534	979,639	1,367,481	756,950	4,032,884
金融负债								
向中央银行借款	-	-	1,028	20,402	116,035	-	-	137,465
同业及其他金融机构存放款项	-	81,085	97,305	292,590	115,687	-	-	586,667
拆入资金	-	-	54,631	55,028	68,368	5,026	-	183,053
衍生金融负债	-	-	2,339	3,374	2,987	314	-	9,014
卖出回购金融资产款	-	-	81,712	1,311	22	-	-	83,045
吸收存款	-	1,084,885	120,106	150,087	461,781	352,022	-	2,168,881
租赁负债	-	-	230	203	1,051	3,359	908	5,751
应付债务凭证	-	-	49,275	101,966	257,711	141,320	30,790	581,062
其他金融负债	-	15,273	308	178	445	4,005	1,295	21,504
金融负债总额	-	1,181,243	406,934	625,139	1,024,087	506,046	32,993	3,776,442
净头寸	188,276	(930,445)	(134,728)	(407,605)	(44,448)	861,435	723,957	256,442

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(1) 到期日分析 - 续

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： - 续

	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	-	-	-	-	-	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
金融资产总额	183,509	221,903	288,099	234,814	940,335	1,257,326	721,420	3,847,406
金融负债								
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
金融负债总额	-	1,072,496	312,441	441,085	1,196,241	503,251	33,314	3,558,828
净头寸	183,509	(850,593)	(24,342)	(206,271)	(255,906)	754,075	688,106	288,578

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流

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

	本集团							合计
	2023年6月30日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	148,157	27,946	-	616	1,864	-	-	178,583
存放同业款项	-	16,293	-	-	-	-	-	16,293
拆出资金	-	-	2,652	4,170	40,364	3,794	-	50,980
买入返售金融资产	-	-	28,350	296	3,153	-	-	31,799
发放贷款和垫款	19,717	-	217,110	170,011	765,978	886,948	545,910	2,605,674
交易性金融资产	1,199	191,779	9,121	7,113	53,445	26,675	139,380	428,712
债权投资	9,712	-	17,792	40,267	158,882	461,054	139,299	827,006
其他债权投资	-	-	4,672	9,694	31,446	178,156	79,429	303,397
其他权益工具投资	6,908	-	-	-	-	-	-	6,908
其他金融资产	2,815	14,790	-	-	15	10,960	-	28,580
金融资产总额	188,508	250,808	279,697	232,167	1,055,147	1,567,587	904,018	4,477,932
金融负债								
向中央银行借款	-	-	1,029	20,495	117,546	-	-	139,070
同业及其他金融机构存放款项	-	81,104	98,241	293,826	302,174	-	-	775,345
拆入资金	-	-	54,755	55,365	69,712	5,426	-	185,258
卖出回购金融资产款	-	-	81,737	1,315	23	-	-	83,075
吸收存款	-	1,084,885	122,612	156,217	484,382	386,144	-	2,234,240
租赁负债	-	-	245	218	1,122	3,678	1,061	6,324
应付债务凭证	-	-	49,405	102,597	263,342	157,907	30,791	604,042
其他金融负债	-	15,273	308	178	445	4,005	1,295	21,504
金融负债总额	-	1,181,262	408,332	630,211	1,238,746	557,160	33,147	4,048,858
净头寸	188,508	(930,454)	(128,635)	(398,044)	(183,599)	1,010,427	870,871	429,074
以净额交割的衍生金融工具	-	-	(246)	663	321	(43)	-	695
以总额交割的衍生金融工具	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：现金流入	-	-	40,944	39,760	19,558	4,279	-	104,541
现金流出	-	-	(41,012)	(40,083)	(19,374)	(4,289)	-	(104,758)

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流 - 续

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

	本集团							
	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	合计
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

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.2 表外项目

本集团的表外项目主要有银行承兑汇票、开出信用证、开出保函、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			
	2023年6月30日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
银行承兑汇票	395,832	-	-	395,832
开出信用证	173,731	746	-	174,477
开出保函及其他付款承诺	13,775	14,293	192	28,260
不可撤销贷款承诺	12,511	6,379	1,231	20,121
未使用的信用卡额度	329,391	-	-	329,391
总计	925,240	21,418	1,423	948,081

	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

5. 市场风险

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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险

本集团的金融资产及负债以人民币为主，外币主要为美元和港币。外汇风险主要来源于本集团的资金营运敞口和外汇交易业务。

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，全行外汇敞口由总行集中统一管理。

于各报告期末，金融资产和金融负债的汇率风险如下：

	本集团				合计
	2023年6月30日				
	人民币	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他币种 (折人民币)	
现金及存放中央银行款项	154,062	21,963	46	32	176,103
存放同业款项	10,727	3,417	294	1,855	16,293
拆出资金	48,310	1,466	-	-	49,776
衍生金融资产	285	8,906	76	225	9,492
买入返售金融资产	31,459	-	-	-	31,459
发放贷款和垫款	2,231,177	30,259	18,915	5,366	2,285,717
交易性金融资产	421,251	3,994	-	-	425,245
债权投资	691,691	36,452	-	4,353	732,496
其他债权投资	228,062	38,930	3,648	503	271,143
其他权益工具投资	6,870	14	24	-	6,908
其他金融资产	27,993	173	86	-	28,252
金融资产合计	3,851,887	145,574	23,089	12,334	4,032,884
向中央银行借款	137,465	-	-	-	137,465
同业及其他金融机构					
存放款项	585,912	754	-	1	586,667
拆入资金	118,128	58,063	4,636	2,226	183,053
衍生金融负债	279	8,439	76	220	9,014
卖出回购金融资产款	74,817	8,228	-	-	83,045
吸收存款	2,104,233	52,179	2,208	10,261	2,168,881
租赁负债	5,694	-	57	-	5,751
应付债务凭证	576,527	2,089	-	2,446	581,062
其他金融负债	16,900	1,055	27	3,522	21,504
金融负债合计	3,619,955	130,807	7,004	18,676	3,776,442
净敞口	231,932	14,767	16,085	(6,342)	256,442

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险 - 续

	本集团				合计
	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

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险 - 续

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

	本集团			
	2023年6月30日		2022年12月31日	
	税前利润	股东权益	税前利润	股东权益
升值 5%	(272)	(274)	(793)	(794)
贬值 5%	272	274	793	794

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

利率风险是指由于利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致整体收益和经济价值遭受损失的风险，包括交易账簿的利率风险和银行账簿的利率风险。

交易账簿利率风险

报告期内，本集团通过设置敞口、止损、利率敏感度和风险价值（VaR）等限额，加强市场形势研判和盯市管理，及时开展压力测试，灵活调整久期等方式控制交易账簿利率风险。报告期内，各项指标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。

银行账簿利率风险

报告期内，本集团实施稳健的银行账簿利率风险管理偏好及风险管理策略。通过紧盯国内外政策及利率形势变化，综合运用缺口分析、敏感性分析、压力测试等方法，以及内部资金转移定价（FTP），适时优化资产负债结构，控制银行账簿利率风险。报告期内，本集团各项监控指标均在限额内运转，银行账簿利率风险水平整体可控。

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.2 利率风险 - 续

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

	本集团						合计
	2023年6月30日						
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	已逾期/非生息	
现金及存放中央银行款项	171,543	-	-	-	-	4,560	176,103
存放同业款项	15,317	-	-	-	-	976	16,293
拆出资金	2,599	3,861	39,558	3,699	-	59	49,776
衍生金融资产	-	-	-	-	-	9,492	9,492
买入返售金融资产	27,981	293	3,103	-	-	82	31,459
发放贷款和垫款	404,490	279,354	1,294,326	219,183	60,659	27,705	2,285,717
交易性金融资产	196,281	6,840	51,652	25,059	139,055	6,358	425,245
债权投资	16,558	35,410	137,407	415,633	108,144	19,344	732,496
其他债权投资	21,776	14,979	24,232	139,124	67,942	3,090	271,143
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	6,908	6,908
其他金融资产	199	-	-	3,935	-	24,118	28,252
金融资产合计	856,744	340,737	1,550,278	806,633	375,800	102,692	4,032,884
向中央银行借款	1,000	19,984	114,472	-	-	2,009	137,465
同业及其他金融机构存放款项	178,000	291,476	115,247	-	-	1,944	586,667
拆入资金	54,350	54,545	67,926	4,977	-	1,255	183,053
衍生金融负债	-	-	-	-	-	9,014	9,014
卖出回购金融资产款	81,685	1,304	22	-	-	34	83,045
吸收存款	1,138,973	168,329	456,549	369,541	-	35,489	2,168,881
租赁负债	230	203	1,051	3,359	908	-	5,751
应付债务凭证	49,275	101,367	256,728	140,000	30,000	3,692	581,062
其他金融负债	4,228	-	-	-	-	17,276	21,504
金融负债合计	1,507,741	637,208	1,011,995	517,877	30,908	70,713	3,776,442
净头寸	(650,997)	(296,471)	538,283	288,756	344,892	31,979	256,442

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.2 利率风险 - 续

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

	本集团						合计
	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
金融资产合计	1,207,429	380,938	1,057,106	773,730	343,371	84,832	3,847,406
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
金融负债合计	1,306,920	457,627	1,191,760	512,444	30,966	59,111	3,558,828
净头寸	(99,491)	(76,689)	(134,654)	261,286	312,405	25,721	288,578

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.2 利率风险 - 续

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团利息净收入以及权益的可能影响。下表列出本集团于2023年6月30日和2022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			
	2023年6月30日		2022年12月31日	
	利息净收入	股东权益	利息净收入	股东权益
上升100个基点	(6,691)	(8,811)	(2,097)	(8,012)
下降100个基点	6,691	9,525	2,097	8,656

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。

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

6. 资本管理

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，以及原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：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
核心一级资本净额	266,734	262,499
一级资本净额	307,010	322,724
资本净额	362,523	377,107
核心一级资本充足率	8.74%	9.24%
一级资本充足率	10.06%	11.36%
资本充足率	11.88%	13.27%

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值

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			
	2023年6月30日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
衍生金融资产	-	9,492	-	9,492
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	-	82,233	-	82,233
交易性金融资产	74,897	346,461	3,887	425,245
其他债权投资	-	271,143	-	271,143
其他权益工具投资	1,383	-	5,525	6,908
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
金融负债				
衍生金融负债	-	9,014	-	9,014
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

7.1 持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债的公允价值 - 续

	本集团			
	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	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
金融负债				
衍生金融负债	-	6,359	-	6,359

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

7.1 持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债的公允价值 - 续

本期及上年度本集团金融资产及金融负债的公允价值计量未发生第一层次和第二层次之间，以及第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。

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

下表列示在公允价值层次第三层次计量公允价值的年初结余与期末结余之间的变动：

本集团	2023年1月1日至6月30日止期间		
	交易性 金融资产	其他权益 工具投资	合计
于2023年1月1日	3,720	5,589	9,309
新增	237	20	257
减少	(21)	-	(21)
计入损益的损失	(49)	-	(49)
计入其他综合收益的损失	-	(84)	(84)
于2023年6月30日	3,887	5,525	9,412

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

7.1 持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债的公允价值 - 续

下表列示在公允价值层次第三层次计量公允价值的年初结余与期末结余之间的变动：

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

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。

金融资产	本集团			
	2023年6月30日		2022年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
债权投资	732,496	769,889	680,111	680,085

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

7.2 不以公允价值计量的金融资产及金融负债 - 续

金融负债	本集团			
	2023年6月30日		2022年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
应付债务凭证	581,062	582,082	530,397	529,663

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			
	2023年6月30日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
债权投资	-	555,420	214,469	769,889
金融负债				
应付债务凭证	-	582,082	-	582,082
	本集团			
	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	-	487,178	192,907	680,085
金融负债				
应付债务凭证	-	529,663	-	529,663

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

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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、资产负债表日后事项

经金融监管总局、中国人民银行批准，本银行于2023年7月28日发行华夏银行股份有限公司2023年金融债券（第三期），发行规模为人民币150亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率2.60%，每年付息一次，起息日为2023年8月1日，将于2026年8月1日到期。

十五、比较数据

为与本期财务报表列报方式保持一致，若干比较数据已经过重分类。

十六、财务报表的批准

本财务报表于2023年8月24日已经本银行董事会批准。

未经审计补充资料

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

1. 非经常性损益明细表

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

	截至6月30日止6个月	
	2023年	2022年
资产处置损益	6	(1)
政府补助	129	41
其他营业外收支净额	16	8
非经常性损益的所得税影响	(38)	(20)
减：归属于少数股东的非经常性损益	(3)	(1)
归属于母公司普通股股东的非经常性损益合计	110	27

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

2. 净资产收益率及每股收益

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

	截至6月30日止6个月	
	2023年	2022年
归属于母公司普通股股东的净利润	9,238	8,654
加权平均净资产收益率(%)	3.48	3.59
基本每股收益(人民币元/股)	0.58	0.56
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	9,128	8,627
加权平均净资产收益率(%)	3.44	3.57
基本每股收益(人民币元/股)	0.57	0.56

本集团不存在稀释性潜在普通股。