

华夏银行股份有限公司  
**HUA XIA BANK CO., Limited**  
二〇二一年半年度报告

二〇二一年八月二十七日

## 重要提示

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

二、本公司第八届董事会第十三次会议于 2021 年 8 月 27 日审议通过了《华夏银行股份有限公司 2021 年半年度报告》及摘要。会议应到董事 16 人，实到董事 14 人。王洪军副董事长、关文杰董事因公务缺席会议，王洪军副董事长委托邹立宾董事行使表决权，关文杰董事委托王一平董事行使表决权，有效表决票 16 票。10 名监事列席了本次会议。

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、行长张健华、财务及会计机构负责人关文杰，保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

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.....	3
第二节 公司简介和主要财务指标.....	4
第三节 管理层讨论与分析.....	7
3.1 公司业务概要.....	7
3.2 公司发展战略执行情况.....	9
3.3 总体经营情况讨论与分析.....	12
3.4 利润表分析.....	14
3.5 资产负债表分析.....	20
3.6 现金流量表分析.....	24
3.7 会计报表中变化幅度超过 30%以上主要项目的情况.....	24
3.8 贷款质量分析.....	25
3.9 资本管理情况.....	29
3.10 投资情况分析.....	30
3.11 根据监管要求披露的其他信息.....	32
3.12 业务回顾.....	34
3.13 各类风险和风险管理情况.....	42
3.14 经营中关注的重点事项.....	47
3.15 关于公司未来发展的讨论与分析.....	50
第四节 公司治理.....	53
第五节 环境和社会责任.....	56
第六节 重要事项.....	58
第七节 普通股股份变动及股东情况.....	65
第八节 优先股相关情况.....	68
第九节 财务报告.....	71

## 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。

## 第一节 释义

在本年度报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义。

本集团	华夏银行股份有限公司及所属子公司
本公司、本银行	华夏银行股份有限公司
银监会、银保监会	中国银行业监督管理委员会、中国银行保险监督管理委员会
证监会	中国证券监督管理委员会
财政部	中华人民共和国财政部
元	人民币元
京津冀地区	本集团总行及本集团下列一级分行所在地区：北京、天津、石家庄、天津自由贸易试验区、北京城市副中心
长三角地区	本集团下列一级分行所在地区：南京、杭州、上海、温州、宁波、绍兴、常州、苏州、无锡、合肥、上海自贸试验区
粤港澳大湾区	本集团下列一级分行所在地区：深圳、广州、香港
中东部地区	本集团下列一级分行所在地区：济南、武汉、青岛、太原、福州、长沙、厦门、郑州、南昌、海口
西部地区	本集团下列一级分行所在地区：昆明、重庆、成都、西安、乌鲁木齐、呼和浩特、南宁、银川、贵阳、西宁、兰州
东北地区	本集团下列一级分行所在地区：沈阳、大连、长春、哈尔滨
附属机构	北京大兴华夏村镇银行有限责任公司、昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司、四川江油华夏村镇银行股份有限公司、华夏金融租赁有限公司、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>；<http://www.95577.com.cn>

电子信箱：zhdb@hxb.com.cn

客服热线：95577

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

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

年度报告备置地点：本公司董事会办公室

**2.1.6** 股票上市交易所：上海证券交易所

普通股 A 股股票简称：华夏银行

普通股 A 股股票代码：600015

优先股股票简称：华夏优 1

优先股股票代码：360020

**2.1.7 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

签字会计师姓名：张凡、姜长征

## 2.2主要会计数据和财务指标

（单位：百万元）

项目	2021年1-6月	2020年1-6月	本期比上年同期增减(%)	2019年1-6月
<b>主要会计数据</b>				
营业收入	48,113	47,581	1.12	39,797
营业利润	14,819	12,047	23.01	13,444
利润总额	14,751	12,060	22.31	13,473
归属于上市公司股东的净利润	10,980	9,337	17.60	10,543
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	11,066	9,335	18.54	10,505
经营活动产生的现金流量净额	-2,755	28,317	-109.73	161,707
<b>主要财务指标</b>				
基本每股收益（元/股）	0.53	0.43	23.26	0.63
稀释每股收益（元/股）	0.53	0.43	23.26	0.63
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.54	0.43	25.58	0.63
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	-0.18	1.84	-109.78	10.51
<b>盈利能力指标（%）</b>				
加权平均净资产收益率	3.64	3.11	提高 0.53 个百分点	4.99
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	3.68	3.11	提高 0.57 个百分点	4.97
资产利润率	0.32	0.30	提高 0.02 个百分点	0.37
资本利润率	3.93	3.51	提高 0.42 个百分点	4.53
净利差	2.30	2.48	下降 0.18 个百分点	2.23
净息差	2.41	2.61	下降 0.20 个百分点	2.36
成本收入比	26.88	24.81	提高 2.07 个百分点	26.64
项目	2021年6月30日	2020年12月31日	本期末比上年末增减(%)	2019年12月31日
<b>规模指标</b>				
资产总额	3,517,636	3,399,816	3.47	3,020,789
贷款总额	2,166,885	2,108,993	2.75	1,872,602
负债总额	3,230,575	3,117,161	3.64	2,751,452
存款总额	1,890,106	1,818,330	3.95	1,656,489
归属于上市公司股东的净资产	284,803	280,613	1.49	267,588
归属于上市公司普通股股东的净资产	224,832	220,642	1.90	207,617
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元/股）	14.61	14.34	1.88	13.49
<b>资产质量指标（%）</b>				
不良贷款率	1.78	1.80	下降 0.02 个百分点	1.83
拨备覆盖率	157.40	147.22	提高 10.18 个百分点	141.92
贷款拨备率	2.79	2.65	提高 0.14 个百分点	2.59

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。2021年3月，本公司向优先股股东派发现金股息人民币8.40亿元。2021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、根据财政部、国资委、银保监会和证监会联合发文《关于严格执行企业会计准则切实加强企业2020年年报工作的通知》（财会〔2021〕2号），本集团对信用卡分期付款手续费、租赁手续费等收入进行重分类，将其从手续费及佣金收入调整至利息收入，并重述了以前年度数据。上表中净利差、净息差根据调整后的数据计算。

5、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。

6、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。

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

8、根据原银监会《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》（银监发〔2018〕7号），对各股份制银行实行差异化动态调整的拨备监管政策。本集团报告期末拨备覆盖率、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	2021年6月30日	2020年12月31日	2019年12月31日	
核心一级资本充足率	≥7.5%	8.62	8.79	9.25	
一级资本充足率	≥8.5%	10.91	11.17	11.91	
资本充足率	≥10.5%	12.91	13.08	13.89	
杠杆率	≥4%	7.05	7.25	7.68	
流动性覆盖率	≥100%	120.73	133.07	113.95	
净稳定资金比例	≥100%	107.42	105.10	103.16	
存贷款比例	人民币	101.88	101.56	99.90	
	外币折人民币	46.88	46.43	57.28	
	本外币合计	99.84	99.95	98.86	
流动性比例	人民币	≥25%	55.81	55.01	53.69
	外币折人民币	≥25%	153.31	211.93	162.32
	本外币合计	≥25%	58.57	57.94	55.84
单一最大客户贷款比例	≤10%	3.40	3.58	3.20	
最大十家客户贷款比例		18.04	16.54	15.77	

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

本公司于 1992 年 10 月在北京成立。1996 年 4 月完成股份制改造；2003 年 9 月首次公开发行股票并上市交易，是全国第五家上市银行。截至报告期末，本公司在全国 122 个地级以上城市设立了 44 家一级分行，79 家二级分行，营业网点总数 1,016 家，员工 3.91 万人，形成了“立足经济中心城市，辐射全国”的机构体系。本公司积极落实“创新、协调、绿色、开放、共享”五大发展理念，立足服务实体经济，立足为客户和股东创造价值。面向企业客户和机构客户提供存款、贷款、投资银行、贸易金融、绿色金融和现金管理等专业化、特色化和综合化金融服务。面向个人客户提供各种零售银行产品和服务，以科技为引领，以提升客户体验为导向，大力开展零售银行产品和服务创新，满足广大金融消费者需求。以合规经营和创新发展的主旨，持续推动同业、利率汇率交易、资产管理及资产托管等业务协同稳健发展，不断提升服务实体经济和客户能力。在 2021 年 6 月英国《银行家》全球 1000 家银行排名中，本公司按一级资本排名全球第 51 位、按资产规模排名全球第 64 位。

具体信息参见本报告“管理层讨论与分析——业务回顾”。

#### 3.1.2 核心竞争力分析

**战略指引清晰有力。**本报告期内，本公司制定《华夏银行股份有限公司 2021-2025 年发展规划》，坚持了服务大局、市场导向、战略传承、改革创新、价值创造和扬长补短的原则，秉承“服务新时代、建设新华夏”主题，以综合金融服务巩固对公业务基础地位，着力提升数字化和零售业务发展新动力，着力打造绿色金融和财富管理发展新特色，着力建设京津冀、长三角、粤港澳区域发展新高地，加快建设成为有特色、有质量、有竞争力的全国性股份制商业银行，实现质量、效益、结构、规模、速度、安全相统一，建成“大而强”“稳而优”的现代金融集团。

**数字化转型路径明确。**聚焦数字中国战略、数字经济发展和北京市国际科技创新中心建设等发展环境，明确了探索支持数字产业化和产业数字化发展的服务方式，加快推进产业数字金融、业务数字化、数据和 IT 赋能，完善创新机制，打造敏捷型组织体系，稳步建设直销银行、开放银行，培育数字化思维和数据文化等转型路径，努力实现科技与业务深度融合。

**零售金融转型系统推进。**将零售业务作为全行经营发展的稳定器和业务增长的新引擎，强化零售金融顶层设计，巩固“AUM 带动客户做大，拉动存款做优”的业务导向，

坚持机制赋能、专业赋能、科技赋能、协同赋能，实施“创新驱动、数字经营、场景融合、销售突围”的发展策略，以财富管理、个人贷款、信用卡和支付结算业务为主要引擎，优化客户分层分类经营体系，打造最具价值的专业化财富管理体系，培育特色品牌、提升业务贡献、增强核心竞争力。

**公司金融着力综合化发展。**深化综合化经营战略，巩固公司金融的全行发展基本盘地位，深化“商行+投行”跨部门协同服务模式运用，整合公司业务、投资银行业务、贸易金融业务、金融市场业务和资产管理业务资源，优化“贷、承、投、顾”服务链条，实现从“传统融资中介”向“金融服务中介”转变，大力服务产业升级与新动能行业，切实提升综合金融服务能力，形成公司金融新优势。

**绿色金融特色日益鲜明。**积极顺应碳达峰、碳中和目标下的绿色低碳发展趋势，初步形成绿色金融发展的体系框架，是最早建立独立绿色金融工作机制的商业银行之一。绿色金融资源配置、考核激励、风险策略机制不断完善，首批签署联合国环境规划署《负责任银行原则》，绿色发展与可持续投融资原则初步建立。推进绿色金融服务创新，形成涵盖绿色贷款、绿色票据、绿色投资、绿色租赁、绿色债务融资工具承销、绿色理财、绿色基金等集团化、综合化的绿金产品服务体系。不断深化低碳领域的国际合作，是国内低碳金融服务领域正式开展国际合作较早的银行，全面推进 ESG 资管投融资理念，理财资管体系全面完成 ESG 融合。

**“中小企业金融服务商”品牌持续强化。**大力服务民营和小微企业。贯彻国家、监管部门关于小微金融服务“量增、面扩、价降、提质”的监管要求，积极履行社会责任，把服务小微企业业务放到更加突出的位置，深化业务特色影响力，积极借助科技手段，打造新的业务增长点，确保完成小微企业监管指标，形成经营机制、产品创新、科技金融、风控管理、团队文化五大特色，构建小金额、大群体、高效率的服务品牌，努力成为高价值、高成长小微企业客户的业务主办银行。

**“北京的银行”定位明确。**聚焦北京“十四五”发展规划，强化“北京的银行”定位，主动融入首都“四个中心”建设大局，加大对首都经济建设与社会发展的支持力度，巩固首都金融排头兵地位，致力于成为北京市委市政府最可依靠的金融力量。积极服务国际科技创新中心、“两区”“三平台”、全球数字经济标杆城市、国际消费中心城市建设，加大对区域内优质客户和重点项目的资源倾斜力度，积极服务城市副中心、雄安新区、冬奥会建设等重点领域。

**“三区两线多点”<sup>1</sup>战略加速推进。**集中资源支持京津冀协同发展、长三角区域一体化、粤港澳大湾区区域发展战略，制定专项金融服务方案，实行差异化发展策略，“三区”分行发展潜力得到极大释放，规模、利润贡献度大幅增加。支持“两线、多点”所在分行抓住多项国家重大战略叠加带来的结构性机遇，寻找业务突破点，探索形成与本

---

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

地区经济结构、产业特点和居民需求相适应的发展道路与发展模式。

**体制机制改革激发活力。**推进经营运行机制改革，服务金融改革开放。优化资源配置机制，突出轻型化导向，提升资源配置的差异化与精细化水平，加强资源配置的全流程评价。优化内部协同机制，建立健全全方位成本分担与利益共享机制，强化政策制度、业务营销、风险管理、考核激励和科技支撑等多方协同。优化运营管理机制，构建线上线下互联、业务流程融合、风险控制严密、服务高效便捷的全新智慧运营体系。优化激励约束机制，构建“向奋斗者致敬、向担当者致敬、向有为者致敬”的市场化激励约束机制。利用“两个市场、两种资源”，发挥香港分行、代理行网络、自贸区分行在服务国内国际双循环相互促进中的积极作用，为外资外贸企业提供跨境金融服务。

**干部人才队伍不断优化。**坚持人才强行的战略导向，形成以“讲党性、有德性、有悟性，年轻化、专业化、知识化、市场化”为标准的干部人才培养体系，把人作为一切工作的出发点和落脚点，优化人力资源配置，加强干部人才队伍建设，完善培训体系建设，深化人力资源数字化转型，提升人力资源专业服务能力，打造一支忠诚、干净、担当、与本公司发展目标相适应的高素质干部人才队伍。

### 3.2 公司发展战略执行情况

本轮规划期内，公司将认真落实 2021-2025 年发展规划目标，全面加强党的领导，推进公司治理现代化，坚定不移推进数字化转型、零售金融转型、公司金融转型、金融市场业务转型，强化“北京的银行”定位，全面融入首都发展新格局，深化“三区、两线、多点”区域发展，强化风险与合规管理，释放组织效能，提升专业能力，经营发展基础不断夯实。本报告期，公司围绕新发展规划开好局、起好步要求推进工作，战略执行取得了可喜进展。

**深入推进数字化转型。**建立健全数字化业务创新模式和组织体系，规范数字化业务产品创新决策工作机制，成立数字化业务产品创新委员会，负责审批数字化产品业务模式和风控模式创新，创新机制进一步完善。强化科技对业务赋能，重构微信银行，完善手机银行功能，优化客户经理移动 APP，成功接入银行函证区块链服务平台，打造单位一户通拳头业务，推动业务质效双升。夯实技术底座，试点推广云原生开发平台，投产企业级区块链基础服务平台，上线文本智能应用开发平台，科技服务支撑稳步增强。推进产业数字金融平台建设，打造集数字化、智能化、生态化、开放化于一体的金融科技平台支撑能力，支持数字化产品与服务创新，服务实体经济，助推产业链升级。启动禹治工程，推动数据治理与数据应用；启动神盾工程，强化智慧运行与安全管理项目群；启动阿波罗工程，明确新技术应用平台群建设思路。完善生态场景合作方案，大力推进开放银行建设。

**全面推进零售金融转型。**明确建设有特色的财富管理银行目标，制定建设财富管理银行“三步走”策略：三年内完善基础体系，全面推进“销售银行”；五年内强化核心能力，着力锻造“投顾银行”；十年内提升综合贡献，建设成为“财富银行”。报告期内，本公司克服存款市场监管趋严、存款竞争加剧的压力，零售存款持续增长，零售存款付息率保持低位。在居民财富投资化和存款资金理财化的趋势不可逆转下，通过瞄准客户金融资产着力销售体系建设，实现零售管理客户总资产（AUM）多元化增长。有序推进零售转型机制改革创新，提升零售业务组织效率和全行对零售转型的积极性。持续打造“中小企业金融服务商”品牌，落实“量增、面扩、价降、提质”工作新要求，完成“两增”监管目标，建立项目审批快速响应机制，加大对制造业、科技类企业、“三农”小微客户、核心企业小微客群、金融科技创新项目的支持力度。持续提升信用卡精益经营能力，加强客户洞察分析，完善客户生命周期管理体系，实施分类分层客户经营策略，推动建立差异化生息资产运营体系；加强消费场景融合，深化获客渠道、营销工具和协同体系建设，提升信用卡业务经营质效。截至报告期末，本公司个人存款比上年末增长 7.12%，个人贷款（不含信用卡）余额比上年末增长 9.49%，零售 AUM 比上年末增长 8.02%，信用卡新增发卡量同比增长 120%。

**协同推进公司金融转型。**深化“商行+投行”综合化发展，加强投资银行、贸易金融、资产管理、资产托管、金融市场等资源整合和机制协同，推动重点投行产品落地，提升业务协同质效，与公司客户综合金融服务相适应、相匹配的“大投行”体制机制逐步建立。推动“行业+客户”营销组织，明确未来五年对公客户重点营销的行业方向，确定营销白名单客户。绿色金融特色业务持续推进，深耕清洁能源领域，研发光伏项目贷款，强化风电市场发展机遇，加强绿色创新项目推动，加快推进京津冀大气污染防治融资创新项目实施。大力发展交易银行，开展“华夏数字贸金”品牌建设，上线数字供应链新项目，瞄准战略客户、机构客户、高端产业和产业高端客户、走出去行业客户、全产业链行业客户的核心客户及产业链供应链上发展健康的中小企业，打造集境内外、线上下、本外币为一体的交易银行平台，推进支付结算与现金管理平台应用，为客户提供“账户管理+结算服务+现金管理+行业场景”的综合服务。

**重点推进金融市场业务转型。**将金融市场业务作为综合化服务零售、公司、同业客户的重要一环，全力做大交易业务，逐步扩大本币交易类资产规模，积极推进外币债券投资业务，开展外汇做市交易。加快推动同业投融资业务发展，持续加大对高收益资产的投资，积极推动债权融资计划业务，规范信用债投资业务，完成首笔非标转标项目投放。做大同业客户“朋友圈”，发挥渠道优势，积极拓展同业客群，建立同业借款流转渠道，建立资产流转制度，为开展资产转让业务奠定基础。持续推动理财业务转型，着力做好存量业务处置压降，理财产品净值化比例提升。打造价值托管，托管规模保持较快增长，同比增幅位居同业前列，强化公募基金营销，推进保险、信托

等重点产品营销，业务结构显著优化。

**加快融入国家重点区域战略。**坚守“北京的银行”定位，主动融入首都“四个中心”建设大局，加大对首都经济建设与社会发展的支持力度，巩固首都金融排头兵地位，积极服务国际科技创新中心、“两区”“三平台”、全球数字经济标杆城市、国际消费中心城市、国际消费中心城市，加大对区域内优质客户和重点项目的资源倾斜力度。实施“三区、两线、多点”深化工程，深化区域差异化发展战略，重点支持三区分行加快有质量发展，大力支持“两线、多点”分行转型发展，初步形成以“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。积极服务长江经济带建设、黄河流域生态保护和高质量发展、中部地区崛起、成渝地区双城经济圈建设等国家战略，探索“一江一河”流域绿色金融发展新模式。

**持续加强风险与合规管理。**坚持风控保行的战略导向，出清存量风险资产、严防存量正常资产劣变、严控新增资产质量，稳步推进全面风险管理体制改革方案，形成了“风险全覆盖、管理更精细”的全面风险管理机制。报告期末，不良贷款率进一步下降，逾期 90 天以上贷款与不良贷款的比例保持在 100%以内。坚持依法合规经营，抓住“内控合规管理建设年”机遇，推进内控制度建设，发挥“二道防线”监督检查质效，开展反洗钱全面整改提升，牢固树立“合规是生产力”的理念。强化审计管理，紧盯关键事、关键人，综合运用全面综合审计、专项审计、经济责任审计、持续性审计模式，将数字化审计贯穿全局，提升审计价值贡献。

**不断夯实经营发展基础。**周密筹备资本补充计划，报告期内，非公开发行 A 股股票相关议案已经股东大会审议通过，为筑牢经营发展根基创造条件。加强资产负债管理，加大资金来源组织，完成 270 亿元金融债发行。强化息差管理，采取激励约束机制推动非利息收入增长，全面强化降本增效和增收节支工作。发挥资源配置有效性，优化绩效考核体系，建立跨条线价值转移机制，强化全行协同作战能力。构建智慧运营，深入推进企业级流程重构，推进渠道智能化、线上化建设，推动客户体验持续提升，促进集约运营效能提升。加强关键岗位人员配置，将有限人员增长向金融科技、营销管理和市场化部门倾斜。优化组织机构设置，成立产业数字金融部，提升组织运行效率。

### 3.3 总体经营情况讨论与分析

#### 3.3.1 外部环境及行业发展情况

**全球经济在波动中逐步复苏。**生产端逐渐接近疫情前水平，随着疫苗接种率增加，全球户外消费活动逐步回暖，消费端成为拉动全球经济服务的重要动力，供需两端复苏趋于同步。受工业生产和产业链、供应链、物流快速恢复的带动，商品贸易对全球经济稳定增长的支撑作用明显。欧美发达经济体生产和消费活动加快恢复，非洲和拉美大部分新兴经济体受疫情仍在蔓延的影响，经济复苏前景不及发达国家乐观，印度疫情未得到有效控制且向周边国家蔓延，对各国经济活动带来负面影响。全球经济生产、贸易和金融领域风险状况有所改善，金融市场波动有所缓解，但外部环境变化带来的不确定性是影响中国经济的最大变数，全球疫情防控不同步、经济复苏不平衡、政治经济博弈加剧、美联储货币政策转向预期升温等加大外部不确定性。

**国内经济延续稳定恢复态势。**尽管我国经济发展面临的国际政治环境较为严峻，但海外需求复苏叠加供应链紧张，我国出口超预期实现高增长，拉动工业生产较快增长，成为提振国内经济的最主要因素。消费保持稳定恢复，消费市场供应总体充足，居民消费价格运行平稳，消费品制造业回升，高技术、装备制造业实现较快增长，但疫情局部反复对国内出行、住宿以及部分地区接触式、服务类线下消费产生不利影响。投资整体表现平稳，房地产投资韧性较强，制造业投资持续回暖，受地方债发行较慢、优质项目储备不足影响，基建投资较为低迷。

**宏观政策保持连续性稳定性。**实施精准有效的财政政策，从紧运行降杠杆到强约束稳杠杆。推进落实“十四五”重大项目建设，发挥有效投资的关键作用，实施财政资金直达机制常态化，更好发挥财政资金惠企利民作用，优化和落实减税降费政策，加大支持市场主体融资发展力度。稳健的货币政策保持连续性、稳定性、可持续性，从稳增长转向防风险、调结构。健全市场化利率形成和传导机制，贷款市场报价利率改革红利持续释放，优化存款利率监管，调整存款利率自律上限确定方式，服务实体经济，引导金融机构加大对科技创新、小微企业和绿色发展等领域的支持，深化汇率市场化改革，增强人民币汇率弹性，促进内外平衡，保持人民币汇率在合理均衡水平上的基本稳定。

**银行业有力支持构建新发展格局。**信贷投放保持平稳，信贷结构持续优化，加大对普惠金融的支持力度，增加对“新基建”和高新技术制造业的信贷投放，围绕碳达峰、碳中和的战略目标，创新绿色金融产品和服务，严格落实房地产调控政策。存款市场竞争秩序逐步规范，吸收存款更加注重夯实客户基础，稳定核心负债。存款自律机制改革、降准释放长期资金等政策落地使银行负债端压力有所释放，净息差企稳，净利息收入稳定增长，对财富管理、代理业务更加重视，非利息收入实现增长。强化风险防控，对不良资产的处置力度加大，资产质量持续改善，公司治理质效进一步提升，

从根本上保障稳健经营能力，更好服务构建新发展格局。与此同时，银行业仍然面临经济社会发展诸多不确定性，经营压力日益增大，业务发展面临挑战。国内经济复苏仍不充分，消费增长点不足、投资后劲有待加强，内需回升动力受限，大宗商品价格上涨影响扩散、应对疫情阶段性帮扶政策分类调整，工业企业生产成本上涨，中小微企业生产经营面临困难，减税降费继续推进，地方财政收支平衡压力较大，重点领域行业整治与政策调控影响传导。政府对于房地产行业、互联网平台企业、教育培训等行业的治理整顿，地方融资平台转型，以及产能过剩行业出清、高碳产业转型压力逐步向银行传导，呈现出信用风险从中小企业向大型企业、从实体企业向金融机构、从单一风险向交叉传染演变的趋势，商业银行资产负债管理、资产质量管控约束增强，业务发展和绩效改善面临考验。

### 3.3.2 经营业绩概况

报告期内，本公司坚持新发展理念，以价值创造为核心，以轻型化、差异化、数字化、综合化发展为导向，加快推进经营转型和结构优化，全面推动有质量发展，经营情况稳中向好。

**规模保持平稳增长。**报告期末，本集团总资产规模达到 35,176.36 亿元，比上年末增加 1,178.20 亿元，增长 3.47%；贷款总额 21,668.85 亿元，比上年末增加 578.92 亿元，增长 2.75%；存款总额 18,901.06 亿元，比上年末增加 717.76 亿元，增长 3.95%。

**盈利增长加快。**报告期内，实现归属于上市公司股东的净利润 109.80 亿元，同比增加 16.43 亿元，增长 17.60%，比去年同期快 29.04 个百分点；资产利润率 0.32%，同比提升 0.02 个百分点；净资产收益率 3.64%，同比提升 0.53 个百分点。

**经营转型取得积极成效。**一是零售板块业务发展加快，转型机制建设提速，零售科技团队打造取得实质进展，财富管理银行建设进一步加强，普惠金融业务产品体系更加完善，信用卡业务强化场景融合、线上拓客，发卡和收益业务规模增长加快。二是对公金融板块业务发展平稳，加强重点产品研发运用，推动“商行+投行”机制建设，投资银行新兴业务快速发展，大气污染防治融资等项目加快实施，绿色信贷占比在 21 家主要商业银行中排名第一。三是金融市场板块业务积极推进，拓展交易业务，轻资本化步伐加快。

**金融科技建设落地见效。**一是深入开展数据治理，启动专项工程，数据质量稳步提升。二是积极开展数字化转型重点项目建设，数字保理、基于产品池的数字供应链业务上线，产业数字金融实现破冰，同步推进物流、能源、钢铁等 20 余个产业数字试点项目。三是持续强化科技赋能，自主研发业内先进的云原生开发平台，夯实科技底座。

**风险管控和合规机制建设扎实推进。**一是推动风险管理基础能力提升，推进大数据风险识别预警系统建设，加强重点领域风险防控。二是强化贷前审批和投贷后管理，加快授信策略体系建设，优化区域授信策略，扎实推进审批机制建设，优化投贷后管理评价。三是强化资产保全精细化管理，加大分类施策，强化风险成本管控。四是精心组织“内控合规管理建设年”等活动，提升“合规生产力”，开展反洗钱全面整改提升。

### 3.4 利润表分析

报告期内，本集团实现净利润 111.96 亿元，同比增加 16.92 亿元，增长 17.80%。

(单位：百万元)

项目	2021年1-6月	2020年1-6月	增减额	增幅(%)
营业收入	48,113	47,581	532	1.12
—利息净收入	40,444	40,056	388	0.97
—非利息净收入	7,669	7,525	144	1.91
营业支出	33,294	35,534	-2,240	-6.30
—税金及附加	509	527	-18	-3.42
—业务及管理费	12,935	11,806	1,129	9.56
—信用及其他资产减值损失	19,830	23,195	-3,365	-14.51
营业外收支净额	-68	13	-81	-623.08
利润总额	14,751	12,060	2,691	22.31
所得税	3,555	2,556	999	39.08
净利润	11,196	9,504	1,692	17.80

### 非经常性损益项目

(单位：百万元)

项目	2021年1-6月	2020年1-6月	2019年1-6月
资产处置损益	-9	1	23
其他营业外收支净额	-68	13	29
非经常性损益总额	-77	14	52
减：非经常性损益的所得税影响数	8	9	14
非经常性损益净额	-85	5	38
减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数(税后)	1	3	0
归属于公司普通股股东的非经常性损益	-86	2	38

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

### 3.4.1 营业收入

报告期内，本集团实现营业收入 481.13 亿元，同比增加 5.32 亿元，增长 1.12%。

其中利息净收入占比 84.06%，非利息净收入占比 15.94%。

项目 (%)	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月
利息净收入	84.06	84.18	83.23
手续费及佣金净收入	10.42	12.19	15.98
其他净收入	5.52	3.63	0.79
合计	100.00	100.00	100.00

### 按地区划分营业收入情况

(单位：百万元)

地区	营业收入	营业收入比上年同期增减 (%)	营业利润	营业利润比上年同期增减 (%)
京津冀地区	18,235	1.24	4,425	-15.54
长三角地区	10,919	3.53	4,729	4.86
粤港澳大湾区	3,154	2.47	1,227	-14.38
中东部地区	6,685	-4.51	374	不适用
西部地区	5,633	-3.01	3,355	377.24
东北地区	988	7.39	-808	不适用
附属机构	2,518	13.58	1,536	12.04
分部间抵销	-19	不适用	-19	不适用
合计	48,113	1.12	14,819	23.01

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。

### 3.4.2 利息净收入

报告期内，本集团实现利息净收入 404.44 亿元，同比增加 3.88 亿元，增长 0.97%。

下表列示出本集团生息资产、计息负债的平均余额和平均利率情况。

### 生息资产、计息负债及平均利率情况

(单位：百万元)

项目	2021 年 1-6 月			2020 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：						
发放贷款及垫款	2,108,813	54,642	5.18	1,905,330	51,376	5.39
存放中央银行款项	186,753	1,336	1.43	173,031	1,286	1.49
同业资产	174,945	2,035	2.33	174,591	1,330	1.52
金融投资	880,660	18,452	4.19	820,161	18,132	4.42
生息资产合计	3,351,171	76,465	4.56	3,073,113	72,124	4.69

<b>计息负债：</b>						
吸收存款	1,820,973	16,973	1.86	1,714,705	16,414	1.91
向中央银行借款	131,253	1,938	2.95	136,148	2,243	3.29
应付债务凭证	499,635	7,610	3.05	421,661	6,510	3.09
同业负债及其他	735,391	9,500	2.58	624,258	6,901	2.21
计息负债合计	3,187,252	36,021	2.26	2,896,772	32,068	2.21
<b>利息净收入</b>		40,444			40,056	
<b>净利差</b>			2.30			2.48
<b>净息差</b>			2.41			2.61

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	2021年1-6月比2020年1-6月		
	规模因素	利率因素	合计
<b>生息资产：</b>			
发放贷款和垫款	5,487	-2,221	3,266
存放中央银行款项	102	-52	50
同业资产	3	702	705
金融投资	1,338	-1,018	320
<b>利息收入变动</b>	<b>6,930</b>	<b>-2,589</b>	<b>4,341</b>
<b>计息负债：</b>			
吸收存款	1,017	-458	559
向中央银行借款	-81	-224	-305
应付债务凭证	1,204	-104	1,100
同业负债及其他	1,229	1,370	2,599
<b>利息支出变动</b>	<b>3,369</b>	<b>584</b>	<b>3,953</b>
<b>利息净收入变动</b>	<b>3,561</b>	<b>-3,173</b>	<b>388</b>

### 3.4.2.1 利息收入

报告期内，本集团实现利息收入 764.65 亿元，同比增加 43.41 亿元，增长 6.02%，主要得益于生息资产规模增长。下表列示出本集团利息收入构成的占比及变化情况。

(单位：百万元)

业务种类	2021年1-6月	占比 (%)	比上年同期增减 (%)	2020年1-6月
发放贷款和垫款利息收入	54,642	71.46	6.36	51,376
金融投资利息收入	18,452	24.13	1.76	18,132
存放中央银行款项利息收入	1,336	1.75	3.89	1,286
同业资产利息收入	2,035	2.66	53.01	1,330
<b>合计</b>	<b>76,465</b>	<b>100.00</b>	<b>6.02</b>	<b>72,124</b>

### 发放贷款及垫款利息收入

报告期内，本集团实现发放贷款及垫款利息收入 546.42 亿元，同比增加 32.66 亿元，增长 6.36%，主要由于发放贷款及垫款规模增长。下表列示出本集团发放贷款及垫款利息收入按业务类别、期限结构分类的平均余额和平均利率情况。

#### 按业务类别分类

(单位：百万元)

类别	2021 年 1-6 月			2020 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	1,496,740	36,416	4.87	1,397,850	36,031	5.16
个人贷款	612,073	18,226	5.96	507,480	15,345	6.05
合计	2,108,813	54,642	5.18	1,905,330	51,376	5.39

注：对公贷款包括贴现。

#### 按期限结构分类

(单位：百万元)

类别	2021 年 1-6 月			2020 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	726,227	17,786	4.90	764,741	18,865	4.93
中长期贷款	1,382,586	36,856	5.33	1,140,589	32,511	5.70
合计	2,108,813	54,642	5.18	1,905,330	51,376	5.39

注：一般性短期贷款包括贴现。

### 存放中央银行款项利息收入

报告期内，本集团存放中央银行款项利息收入 13.36 亿元，同比增加 0.50 亿元，增长 3.89%，主要由于存放中央银行款项规模增加。

### 金融投资利息收入

报告期内，本集团金融投资利息收入 184.52 亿元，同比增加 3.20 亿元，增长 1.76%，主要由于金融投资规模增加。

### 同业资产利息收入

报告期内，本集团同业资产利息收入 20.35 亿元，同比增加 7.05 亿元，增长 53.01%，主要由于同业资产平均收益率上升。

#### 3.4.2.2 利息支出

报告期内，本集团利息支出 360.21 亿元，同比增加 39.53 亿元，增长 12.33%，主要由于负债规模增加。

### 吸收存款利息支出

报告期内，本集团吸收存款利息支出 169.73 亿元，同比增加 5.59 亿元，增长 3.41%，主要由于吸收存款规模增长。

(单位：百万元)

类别	2021 年 1-6 月			2020 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	629,780	2,945	0.94	599,267	2,529	0.84
对公定期存款	834,931	10,267	2.46	781,320	10,195	2.61
个人活期存款	121,864	187	0.31	118,175	188	0.32
个人定期存款	234,398	3,574	3.05	215,943	3,502	3.24
合计	1,820,973	16,973	1.86	1,714,705	16,414	1.91

### 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 19.38 亿元，同比减少 3.05 亿元，下降 13.60%，主要由于向中央银行借款规模减少及成本率下降。

### 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 76.10 亿元，同比增加 11.00 亿元，增长 16.90%，主要由于应付债务凭证规模增加。

### 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 95.00 亿元，同比增加 25.99 亿元，增长 37.66%，主要由于同业负债规模增长及成本率上升。

### 3.4.3 非利息净收入

(单位：百万元)

项目	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	增减额	增幅 (%)
手续费及佣金净收入	5,011	5,800	-789	-13.60
投资收益	1,676	1,211	465	38.40
公允价值变动收益	794	445	349	78.43
汇兑收益	114	7	107	1,528.57
其他业务收入	75	57	18	31.58
资产处置损益	-9	1	-10	-1,000.00
其他收益	8	4	4	100.00
合计	7,669	7,525	144	1.91

### 3.4.3.1 手续费及佣金净收入

报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入 50.11 亿元，同比减少 7.89 亿元，下降 13.60%。

(单位：百万元)

项目	2021 年 1-6 月			2020 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	比上年同期增减 (%)	金额	占比 (%)
银行卡业务	2,586	36.42	-11.26	2,914	39.35
代理业务	2,378	33.49	2.85	2,312	31.22
信贷承诺	902	12.71	-24.01	1,187	16.03
托管及其他受托业务	758	10.68	22.65	618	8.34
其他业务	476	6.70	26.93	375	5.06
<b>手续费及佣金收入合计</b>	<b>7,100</b>	<b>100.00</b>	<b>-4.13</b>	<b>7,406</b>	<b>100.00</b>
减：手续费及佣金支出	2,089	-	30.07	1,606	-
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>5,011</b>	<b>-</b>	<b>-13.60</b>	<b>5,800</b>	<b>-</b>

### 3.4.3.2 投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益

报告期内，本集团投资收益、公允价值变动收益、汇兑收益合计为 25.84 亿元，同比增加 9.21 亿元，增长 55.38%，主要是投资收益及债券公允价值增加。

### 3.4.4 业务及管理费

报告期内，业务及管理费支出 129.35 亿元，成本收入比 26.88%，同比提高 2.07 个百分点。一是五险二金计缴政策变化，支出同比增加；二是新租赁准则实施，受准则核算规则影响，存量租赁项目支出增加；三是新成立理财子公司，相应费用有所增加。

(单位：百万元)

项目	2021 年 1-6 月			2020 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	7,590	58.68	10.75	6,853	58.05
业务费用	3,447	26.65	4.77	3,290	27.87
折旧和摊销	1,898	14.67	14.13	1,663	14.08
<b>合计</b>	<b>12,935</b>	<b>100.00</b>	<b>9.56</b>	<b>11,806</b>	<b>100.00</b>
成本收入比		26.88	提高 2.07 个百分点		24.81

### 3.4.5 信用及其他资产减值损失

报告期内，本集团信用及其他资产减值损失合计 198.30 亿元，同比减少 33.65 亿元，下降 14.51%，主要是发放贷款及垫款计提减值损失减少。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	2021年1-6月	2020年1-6月	增减额	增幅(%)
发放贷款及垫款	17,943	21,899	-3,956	-18.06
金融投资	1,820	58	1,762	3,037.93
同业资产	-55	30	-85	-283.33
预计负债	-14	7	-21	-300.00
其他	136	1,201	-1,065	-88.68
合计	19,830	23,195	-3,365	-14.51

### 3.4.6 所得税费用

(单位：百万元)

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
税前利润总额	14,751	12,060
按法定税率25%计算的所得税	3,688	3,015
加：不可抵扣费用的纳税影响	1,843	920
减：免税收入的纳税影响	1,976	1,379
合计	3,555	2,556

## 3.5 资产负债表分析

### 3.5.1 资产情况分析

截至报告期末，本集团资产总额 35,176.36 亿元，比上年末增加 1,178.20 亿元，增长 3.47%，主要是本集团发放贷款及垫款、金融投资增加。下表列示出本集团主要资产项目的占比情况。

(单位：百万元)

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款及垫款	2,113,301	60.08	2,059,825	60.59
金融投资	1,054,475	29.97	1,005,167	29.56
现金及存放中央银行款项	193,774	5.51	204,082	6.00
存放同业款项及拆出资金	79,854	2.27	54,975	1.62
买入返售金融资产	17,546	0.50	24,776	0.73
其他	58,686	1.67	50,991	1.50
合计	3,517,636	100.00	3,399,816	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、递延所得税资产以及其他资产等。

### 境外资产情况

截至报告期末，本集团境外资产 244.85 亿元，占总资产比例 0.47%。

### 3.5.1.1 发放贷款及垫款

截至报告期末，本集团发放贷款及垫款总额 21,668.85 亿元，比上年末增加 578.92 亿元，增长 2.75%。有关本集团贷款和垫款的详情，请参阅本节“贷款质量分析”。

### 3.5.1.2 金融投资

截至报告期末，本集团金融投资总额 10,488.07 亿元，比上年末增加 508.12 亿元，增长 5.09%，主要是债券及基金投资增加。下表列示出本集团金融投资按产品分类的占比情况。

(单位：百万元)

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券投资	674,425	64.31	648,153	64.94
基金投资	107,123	10.21	77,112	7.73
金融机构资产管理计划	151,290	14.42	153,385	15.37
资产受益权	4,090	0.39	3,562	0.36
同业存单	12,522	1.19	14,698	1.47
股权投资	6,471	0.62	5,484	0.55
债权融资计划	92,886	8.86	95,596	9.58
标准化票据资产	-	-	5	0.00
<b>总额</b>	<b>1,048,807</b>	<b>100.00</b>	<b>997,995</b>	<b>100.00</b>
加：应计利息	12,621	-	12,369	-
减：债权投资减值准备	6,953	-	5,197	-
<b>合计</b>	<b>1,054,475</b>	<b>-</b>	<b>1,005,167</b>	<b>-</b>

### 持有金融债券情况

(单位：百万元)

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
政策性银行金融债	122,259	62.41	113,591	58.87
商业银行金融债	62,770	32.05	67,104	34.77
非银行金融债	10,858	5.54	12,273	6.36
<b>合计</b>	<b>195,887</b>	<b>100.00</b>	<b>192,968</b>	<b>100.00</b>

### 其中重大金融债券情况：

(单位：百万元)

债券名称	面值	年利率(%)	到期日	计提减值准备
债券 1	3,750	2.08	2023/04/29	0.23
债券 2	3,000	4.65	2028/05/11	-
债券 3	3,000	3.50	2022/03/27	0.14
债券 4	2,960	3.34	2025/07/14	-

债券名称	面值	年利率 (%)	到期日	计提减值准备
债券 5	2,860	3.18	2023/08/07	0.18
债券 6	2,730	3.63	2026/07/19	-
债券 7	2,720	2.93	2025/03/02	-
债券 8	2,530	3.26	2027/02/24	-
债券 9	2,440	3.45	2022/07/09	0.15
债券 10	2,410	2.85	2023/03/16	0.63

### 3.5.1.3 衍生金融工具

(单位: 百万元)

项目	2021年6月30日			2020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	13,816	128	84	7,896	118	87
外汇掉期	761,894	9,547	9,549	561,409	12,084	12,122
利率互换	26,806	66	11	29,921	36	33
期权合约	59,094	46	46	98,489	123	123
<b>合计</b>		<b>9,787</b>	<b>9,690</b>		<b>12,361</b>	<b>12,365</b>

### 3.5.1.4 买入返售金融资产

(单位: 百万元)

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
债券	5,913	33.20	14,765	58.98
票据	11,895	66.80	10,271	41.02
<b>总额</b>	<b>17,808</b>	<b>100.00</b>	<b>25,036</b>	<b>100.00</b>
加: 应计利息	44	-	46	-
减: 减值准备	306	-	306	-
<b>合计</b>	<b>17,546</b>	<b>-</b>	<b>24,776</b>	<b>-</b>

### 3.5.1.5 现金及存放中央银行款项

截至报告期末, 本集团现金及存放中央银行款项 1,937.74 亿元, 比上年末减少 103.08 亿元, 下降 5.05%, 主要是为提高资金使用效益, 适度降低存放中央银行超额存款准备金。

### 3.5.1.6 存放同业款项及拆出资金

截至报告期末, 本集团存放同业款项及拆出资金 798.54 亿元, 比上年末增加 248.79 亿元, 增长 45.26%, 主要是为提高资金使用效益, 适当增加了收益较高的同业借款业务。

### 3.5.2 负债情况分析

截至报告期末，本集团负债总额 32,305.75 亿元，比上年末增加 1,134.14 亿元，增长 3.64%，主要是吸收存款、同业及其他金融机构存放款项增加。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	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
向中央银行借款	134,470	4.16	131,036	4.20
吸收存款	1,910,980	59.15	1,837,020	58.93
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金	626,633	19.40	544,009	17.45
卖出回购金融资产款	12,038	0.37	49,155	1.58
应付债务凭证	491,199	15.21	511,814	16.42
其他	55,255	1.71	44,127	1.42
<b>合计</b>	<b>3,230,575</b>	<b>100.00</b>	<b>3,117,161</b>	<b>100.00</b>

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

#### 3.5.2.1 吸收存款

截至报告期末，本集团吸收存款总额 18,901.06 亿元，比上年末增加 717.76 亿元，增长 3.95%。

(单位：百万元)

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
对公活期存款	656,350	34.73	691,013	38.00
对公定期存款	640,914	33.91	589,609	32.43
个人活期存款	141,473	7.48	133,660	7.35
个人定期存款	235,536	12.46	218,276	12.00
其他存款	215,833	11.42	185,772	10.22
<b>总额</b>	<b>1,890,106</b>	<b>100.00</b>	<b>1,818,330</b>	<b>100.00</b>
加：应计利息	20,874	-	18,690	-
<b>合计</b>	<b>1,910,980</b>	<b>-</b>	<b>1,837,020</b>	<b>-</b>

注：其他存款包括存入保证金、汇出汇款、应解汇款及其他。

#### 3.5.2.2 卖出回购金融资产款

(单位：百万元)

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券	6,077	50.60	43,608	88.77
票据	5,934	49.40	5,515	11.23
<b>总额</b>	<b>12,011</b>	<b>100.00</b>	<b>49,123</b>	<b>100.00</b>
加：应计利息	27	-	32	-
<b>合计</b>	<b>12,038</b>	<b>-</b>	<b>49,155</b>	<b>-</b>

### 3.5.3 股东权益变动情况

(单位：百万元)

项目	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
期初余额	15,387	59,971	53,292	-714	17,756	38,683	96,238	2,042	282,655
本期增加	-	-	-	622	1,991	4,947	10,981	216	18,757
本期减少	-	-	-	1	-	-	14,350	-	14,351
期末余额	15,387	59,971	53,292	-93	19,747	43,630	92,869	2,258	287,061

股东权益主要变动原因：

1、“其他综合收益”增加主要是其他债权投资、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。

2、根据年度利润分配方案，本公司提取盈余公积、一般风险准备、向全体股东派发现金股息、向永续债持有者支付利息，“盈余公积”和“一般风险准备”的增加以及“未分配利润”本期减少均是上述原因所致。

3、“未分配利润”增加是由于报告期内本集团实现净利润。

4、“少数股东权益”增加是由于报告期内本集团非全资子公司实现净利润。

### 3.6 现金流量表分析

#### 经营活动产生的现金净流入

本集团经营活动产生的现金流量净额-27.55 亿元，同比减少 310.72 亿元，主要是同业业务净流出增加。

#### 投资活动产生的现金净流出

本集团投资活动产生的现金流量净额-38.45 亿元，同比增加 526.26 亿元，主要是投资支付的现金同比减少，投资收回的现金同比增加。

#### 筹资活动产生的现金净流入

本集团筹资活动产生的现金流量净额-194.05 亿元，同比减少 196.79 亿元，主要是金融债到期兑付。

### 3.7 会计报表中变化幅度超过 30%以上主要项目的情况

(单位：百万元)

主要会计科目	报告期末	比上年末增减 (%)	主要原因
拆出资金	60,571	66.08	拆出资金增加
交易性金融资产	171,072	38.13	交易性金融资产增加
使用权资产	6,539	不适用	执行新租赁准则
卖出回购金融资产款	12,038	-75.51	卖出回购金融资产减少
应交税费	4,903	-36.65	应交税费减少
租赁负债	6,214	不适用	执行新租赁准则
其他负债	24,990	69.40	其他负债增加
其他综合收益	-93	不适用	公允价值变动

主要会计科目	报告期	比上年同期增减 (%)	主要原因
手续费及佣金支出	2,089	30.07	手续费及佣金支出增加
投资收益	1,676	38.40	投资收益增加
公允价值变动收益	794	78.43	公允价值变动收益增加
汇兑收益	114	1,528.57	汇兑收益增加
其他业务收入	75	31.58	其他业务收入增加
资产处置损益	-9	-1,000.00	资产处置损益减少
其他收益	8	100.00	其他收益增加
其他资产减值损失	70	-59.30	其他资产减值损失减少
其他业务成本	20	233.33	其他业务成本增加
营业外支出	146	117.91	营业外支出增加
所得税费用	3,555	39.08	所得税费用增加

### 3.8 贷款质量分析

报告期内，本集团加强资产质量管控，加大风险防范和化解力度，资产质量保持稳定，不良贷款率有所下降，关注类贷款余额和占比双降。

#### 3.8.1 贷款五级分类情况

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

截至报告期末，本集团关注类贷款余额 709.46 亿元，比上年末减少 13.64 亿元，占比 3.27%，比上年末下降 0.16 个百分点。不良贷款余额 384.78 亿元，比上年末增加 5.02 亿元；不良贷款率 1.78%，比上年末下降 0.02 个百分点。

(单位：百万元)

项目	2021年6月末			2020年末	
	余额	占比(%)	比上年末增减 (%)	余额	占比(%)
正常类贷款	2,057,461	94.95	2.94	1,998,707	94.77
关注类贷款	70,946	3.27	-1.89	72,310	3.43
次级类贷款	16,711	0.77	2.58	16,290	0.77
可疑类贷款	14,464	0.67	3.71	13,946	0.66
损失类贷款	7,303	0.34	-5.65	7,740	0.37
<b>合计</b>	<b>2,166,885</b>	<b>100.00</b>	<b>2.75</b>	<b>2,108,993</b>	<b>100.00</b>
正常贷款	2,128,407	98.22	2.77	2,071,017	98.20
不良贷款	38,478	1.78	1.32	37,976	1.80

#### 3.8.2 按产品类型的贷款及不良贷款分布情况

截至报告期末，本集团公司贷款余额 14,134.56 亿元，比上年末增加 213.76 亿元，增幅为 1.54%。个人贷款余额 6,353.19 亿元，比上年末增加 408.08 亿元，增幅为 6.86%。票据贴现余额 1,181.10 亿元，比上年末减少 42.92 亿元，降幅为 3.51%。其中，公司贷

款不良余额 286.42 亿元，比上年末增加 4.50 亿元，不良贷款率 2.03%，与上年末持平。个人贷款不良余额 98.36 亿元，比上年末增加 0.52 亿元，不良贷款率 1.55%，比上年末下降 0.10 个百分点。

(单位：百万元)

产品类型	2021 年 6 月末				2020 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	1,413,456	65.23	28,642	2.03	1,392,080	66.01	28,192	2.03
个人贷款	635,319	29.32	9,836	1.55	594,511	28.19	9,784	1.65
票据贴现	118,110	5.45	-	-	122,402	5.80	-	-
<b>合计</b>	<b>2,166,885</b>	<b>100.00</b>	<b>38,478</b>	<b>1.78</b>	<b>2,108,993</b>	<b>100.00</b>	<b>37,976</b>	<b>1.80</b>

### 3.8.3 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

本集团紧跟国家宏观经济金融形势，坚决贯彻落实国家产业政策要求，全力支持实体经济发展。报告期内，本集团聚焦业务结构调整，提升信贷政策精细化水平和适配度，重点支持绿色信贷、战略性新兴产业、重点区域制造业、居民消费等行业领域；坚持“房住不炒”，稳健发展房地产业务；加大对信用风险较高的批发与零售业等重点领域风险防控力度，贷款行业结构持续优化。

本集团不良贷款主要集中在制造业、批发和零售业，截至报告期末，两个行业不良贷款余额合计占集团不良贷款总量的 43.55%，比上年末下降 4.90 个百分点，不良贷款率比上年末分别下降 0.05 和 0.82 个百分点。

(单位：百万元)

行业分布	2021 年 6 月末				2020 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	389,655	17.98	1,708	0.44	379,629	18.00	952	0.25
制造业	188,728	8.71	10,457	5.54	192,254	9.12	10,748	5.59
水利、环境和公共设施管理业	155,275	7.17	377	0.24	143,721	6.81	504	0.35
房地产业	149,878	6.92	256	0.17	153,005	7.25	14	0.01
批发和零售业	137,068	6.33	6,300	4.60	141,197	6.69	7,651	5.42
建筑业	101,810	4.70	2,160	2.12	104,095	4.94	1,633	1.57
电力、热力、燃气及水生产和供应业	63,873	2.95	1,114	1.74	63,174	3.00	399	0.63
交通运输、仓储和邮政业	50,629	2.34	2,144	4.23	51,183	2.43	2,247	4.39
采矿业	33,359	1.54	2,300	6.89	31,752	1.51	2,109	6.64
其他对公行业	143,181	6.59	1,826	1.28	132,070	6.26	1,935	1.47
票据贴现	118,110	5.45	-	-	122,402	5.80	-	-
个人贷款	635,319	29.32	9,836	1.55	594,511	28.19	9,784	1.65
<b>合计</b>	<b>2,166,885</b>	<b>100.00</b>	<b>38,478</b>	<b>1.78</b>	<b>2,108,993</b>	<b>100.00</b>	<b>37,976</b>	<b>1.80</b>

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

### 3.8.4 按地区划分的贷款及不良贷款分布情况

本集团紧跟国家区域战略部署，坚持“三区、两线、多点”的区域发展战略，结合区域性优势产业特点，明确区域发展重点，努力满足区域金融服务需求。截至报告期末，本集团贷款总额 21,668.85 亿元，比上年末增加 578.92 亿元，增幅为 2.75%，其中长三角、京津冀和中东部地区贷款余额居前三位，分别为 5,874.24 亿元、5,620.41 亿元和 3,463.24 亿元，占比分别为 27.11%、25.94%和 15.98%。从增速看，粤港澳大湾区和京津冀地区贷款增长最快，增速分别达到 10.33%和 4.55%，贷款占比分别比上年末上升 0.68 和 0.45 个百分点。

受产业结构调整叠加疫情冲击影响，本集团京津冀、中东部和东北地区风险暴露较多，不良贷款率分别为 2.78%、2.27%和 5.73%。其中京津冀区域风险主要集中在津冀。受个别对公大户不良生成影响，中东部和东北地区不良贷款率比上年末有所上升。

(单位：百万元)

地区分布	2021年6月末				2020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	562,041	25.94	15,625	2.78	537,563	25.49	15,201	2.83
长三角地区	587,424	27.11	5,159	0.88	580,053	27.50	4,799	0.83
粤港澳大湾区	214,252	9.89	1,288	0.60	194,184	9.21	1,585	0.82
中东部地区	346,324	15.98	7,853	2.27	336,018	15.93	7,416	2.21
西部地区	274,195	12.65	4,316	1.57	279,830	13.27	4,914	1.76
东北地区	62,527	2.89	3,585	5.73	64,969	3.08	3,431	5.28
附属机构	120,122	5.54	652	0.54	116,376	5.52	630	0.54
<b>合计</b>	<b>2,166,885</b>	<b>100.00</b>	<b>38,478</b>	<b>1.78</b>	<b>2,108,993</b>	<b>100.00</b>	<b>37,976</b>	<b>1.80</b>

### 3.8.5 按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况

报告期内，本集团担保结构保持基本稳定，信用贷款占比 22.60%，比上年末下降 0.15 个百分点；保证贷款占比 29.90%，比上年末下降 0.54 个百分点；抵质押贷款占比 47.50%，比上年末上升 0.69 个百分点。

(单位：百万元)

担保方式	2021年6月末				2020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	489,726	22.60	7,333	1.50	479,821	22.75	7,149	1.49
保证贷款	647,874	29.90	17,444	2.69	641,954	30.44	18,013	2.81
附担保物贷款	1,029,285	47.50	13,701	1.33	987,218	46.81	12,814	1.30
— 抵押贷款	729,015	33.64	10,772	1.48	687,866	32.62	9,500	1.38
— 质押贷款	300,270	13.86	2,929	0.98	299,352	14.19	3,314	1.11
<b>合计</b>	<b>2,166,885</b>	<b>100.00</b>	<b>38,478</b>	<b>1.78</b>	<b>2,108,993</b>	<b>100.00</b>	<b>37,976</b>	<b>1.80</b>

### 3.8.6 按逾期期限划分的贷款分布情况

受产业结构调整、外部环境变化、疫情反复等因素影响，出现偿债能力下降、资金紧张等情况的企业有所增加，本集团逾期贷款较上年末有所增加。截至报告期末，本集团逾期贷款余额 441.40 亿元，比上年末增加 28.93 亿元，占比 2.04%，比上年末上升 0.08 个百分点。其中，逾期 90 天以内贷款 112.51 亿元，占比 0.52%，逾期 90 天以上贷款 328.89 亿元，占比 1.52%。

本集团对逾期贷款采取审慎的分类标准，持续夯实资产质量基础。报告期末，本集团逾期 90 天以上贷款与不良贷款的比例为 85.47%，保持在 100%以内。

(单位：百万元)

	2021 年 6 月末		2020 年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
正常贷款	2,122,745	97.96	2,067,746	98.04
逾期贷款	44,140	2.04	41,247	1.96
其中：逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	11,251	0.52	10,223	0.49
逾期 91 天至 360 天 (含 360 天)	18,920	0.87	16,159	0.77
逾期 361 天至 3 年 (含 3 年)	9,984	0.46	10,245	0.48
逾期 3 年以上	3,985	0.19	4,620	0.22
<b>合计</b>	<b>2,166,885</b>	<b>100.00</b>	<b>2,108,993</b>	<b>100.00</b>
逾期 90 天以上贷款	32,889	1.52	31,024	1.47

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

### 3.8.7 重组贷款情况

截至报告期末，本集团重组贷款账面余额 14.93 亿元，比上年末增加 8.01 亿元，占比 0.07%，比上年末上升 0.04 个百分点。

(单位：百万元)

项目	2021 年 6 月末		2020 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	1,493	0.07	692	0.03

### 3.8.8 前十名客户贷款情况

本公司严格控制贷款集中度风险，报告期末前十大客户贷款余额合计 574.93 亿元，占本公司期末贷款总额的 2.81%，占资本净额的 18.04%。本公司最大单一法人客户贷款余额 108.50 亿元，占本公司期末贷款总额的 0.53%，占资本净额的 3.40%。

(单位：百万元)

项目	2021 年 6 月末		2020 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	57,493	2.81	51,586	2.59

### 3.8.9 贷款迁徙情况

项目 (%)	2021 年 6 月末	2020 年末	2019 年末
正常类贷款迁徙率	1.33	4.61	3.82
关注类贷款迁徙率	15.88	28.43	33.35
次级类贷款迁徙率	39.22	69.00	71.00
可疑类贷款迁徙率	11.18	23.90	47.74

注：迁徙率根据银保监会相关规定计算。

正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款向下迁徙金额/（期初正常类贷款余额-期初正常类贷款期间减少金额）×100%；关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款向下迁徙金额/（期初关注类贷款余额-期初关注类贷款期间减少金额）×100%；次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款向下迁徙金额/（期初次级类贷款余额-期初次级类贷款期间减少金额）×100%；可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款向下迁徙金额/（期初可疑类贷款余额-期初可疑类贷款期间减少金额）×100%。

### 3.8.10 抵债资产基本情况

（单位：百万元）

类别	2021年6月末		2020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	2,290	1,026	2,328	970

### 3.8.11 贷款减值准备的计提和核销情况

（单位：百万元）

项目	2021年1-6月	2020年
年初余额	55,908	48,590
本期计提	17,943	36,307
本期收回	986	1,628
减：本期转出	325	664
减：本期核销	13,943	29,939
汇率变动	-6	-14
期末余额	60,563	55,908

#### 贷款减值准备的计提方法：

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。

## 3.9 资本管理情况

### 3.9.1 资本构成及其变化情况

（单位：百万元）

项目	2021年6月30日		2020年12月31日		2019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	226,473	211,574	222,230	208,463	209,148	199,951
2.一级资本净额	286,664	271,545	282,413	268,434	269,302	259,922
3.总资本净额	339,190	318,752	330,769	311,880	314,020	301,242
4.风险加权资产	2,627,007	2,500,407	2,529,132	2,410,045	2,260,986	2,157,978
其中：信用风险加权资产	2,456,770	2,336,273	2,361,335	2,248,351	2,111,272	2,012,281
市场风险加权资产	15,095	15,095	12,655	12,655	14,103	14,103
操作风险加权资产	155,142	149,039	155,142	149,039	135,611	131,594
5.核心一级资本充足率（%）	8.62	8.46	8.79	8.65	9.25	9.27
6.一级资本充足率（%）	10.91	10.86	11.17	11.14	11.91	12.04
7.资本充足率（%）	12.91	12.75	13.08	12.94	13.89	13.96

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%。

### 3.9.2 杠杆率及其变化情况

(单位: 百万元)

项目	2021年6月30日	2021年3月31日	2020年12月31日	2020年9月30日
一级资本净额	271,545	272,674	268,434	261,808
调整后的表内外资产余额	3,850,427	3,797,787	3,700,647	3,641,834
杠杆率(%)	7.05	7.18	7.25	7.19

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。

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

### 3.10 投资情况分析

#### 3.10.1 重大的股权投资

报告期内, 本公司向国家融资担保基金有限责任公司出资 2.50 亿元。

#### 持有其他上市公司发行的股票情况

(单位: 百万元)

证券代码	证券简称	初始投资金额	占该公司股权比例(%)	期末账面价值	报告期收益	报告期所有者权益变动	会计科目核算	股份来源
V	Visa Inc.	1	0.0003	12.19	0.06	0.78	其他权益工具投资	会费转股

#### 持有非上市公司、拟上市公司股权的情况

(单位: 百万元)

持有对象名称	初始投资金额	持股数量(百万股)	占该公司股权比例(%)	期末账面价值	报告期收益	报告期所有者权益变动	会计科目核算	股份来源
国家融资担保基金有限责任公司	1,000	—	1.51	1,000	—	—	其他权益工具投资	自有资金入股
中国银联股份有限公司	81	62.50	2.13	1,776	—	—	其他权益工具投资	自有资金入股
北京大兴华夏村镇银行有限责任公司	100	—	80	100	—	—	长期股权投资	自有资金入股
昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司	35	35	70	35	—	—	长期股权投资	自有资金入股
四川江油华夏村镇银行股份有限公司	35	52.50	70	35	—	—	长期股权投资	自有资金入股
华夏金融租赁有限公司	4,920	—	82	4,920	—	—	长期股权投资	自有资金入股
华夏理财有限责任公司	3,000	—	100	3,000	—	—	长期股权投资	自有资金入股

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

### **3.10.2 主要控股参股公司分析**

#### **3.10.2.1 华夏金融租赁有限公司**

该公司 2013 年 4 月开业，注册资本 80 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 1,200.83 亿元，净资产 120.66 亿元。报告期内实现营业收入 22.06 亿元，净利润 11.76 亿元。

#### **3.10.2.2 华夏理财有限责任公司**

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

截至报告期末，该公司资产总额 32.82 亿元，净资产 31.47 亿元。报告期内实现营业收入 2.54 亿元，净利润 1.07 亿元。

#### **3.10.2.3 北京大兴华夏村镇银行有限责任公司**

该行 2010 年 9 月开业，注册资本 12,500 万元，本公司持股 80%。经营范围包括：吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款，办理国内结算，办理票据承兑与贴现，从事同业拆借，从事银行卡（借记卡）业务等。

截至报告期末，该行资产总额 106,052.68 万元，净资产 12,954.83 万元，存款总额 66,986.77 万元，贷款总额 80,810.90 万元。报告期内实现营业收入 1,632.52 万元，净利润 621.88 万元。

#### **3.10.2.4 昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司**

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

截至报告期末，该行资产总额 49,197.15 万元，净资产 6,716.81 万元，存款总额 39,094.52 万元，贷款总额 37,520.01 万元。报告期内实现营业收入 1,174.51 万元，净利润 179.64 万元。

#### **3.10.2.5 四川江油华夏村镇银行股份有限公司**

该行 2011 年 9 月开业，注册资本 7,500 万元，本公司持股比例 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 140,197.08 万元，净资产 13,263.95 万元，存款总额 120,749.39 万元，贷款总额 107,405.98 万元。报告期内实现营业收入 2,972.36 万元，净利润 808.99 万元。

### 3.10.3 重大的非股权投资

报告期内，本公司未发生重大的非股权投资。

### 3.11 根据监管要求披露的其他信息

#### 3.11.1 应收利息情况

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

#### 应收利息坏账准备的提取情况：

报告期内，本公司对应收利息进行检查，不存在减值，因此未计提坏账准备。

#### 坏账核销程序与政策：

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

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

#### 3.11.2 以公允价值计量的金融资产

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

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

(单位：百万元)

项目	期初余额	本期计入损益的公允价值变动	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的信用减值损失	期末余额
衍生金融资产	12,361	-2,574	-	-	9,787
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	117,723	-	69	172	120,983
交易性金融资产	123,848	800	-	-	171,072
其他债权投资	172,926	-	93	55	178,384
其他权益工具投资	5,484	-	-1,107	-	6,471
其他	51	-4	-	-	48
<b>金融资产合计</b>	<b>432,393</b>	<b>-1,778</b>	<b>-945</b>	<b>227</b>	<b>486,745</b>
衍生金融负债	12,365	2,675	-	-	9,690

注：本表不存在必然的勾稽关系。上述“其他债权投资”变动中未包含因公允价值套期而产生的净损益影响。

### 3.11.3 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

(单位:百万元)

项目	2021年6月末余额	2020年末余额
信贷承诺	783,395	720,606
其中:		
不可撤销贷款承诺	13,794	4,455
银行承兑汇票	338,294	319,239
开出保函及其他付款承诺	31,827	27,764
开出信用证	156,591	146,970
未使用的信用卡额度	242,889	222,178
资本性支出承诺	2,037	888

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

### 3.11.4 报告期资产证券化业务的开展和损益情况

报告期内,本公司未开展资产证券化业务。

### 3.11.5 推出的创新业务品种情况

本公司围绕政策与市场变化情况,坚持以客户为中心,以客户需求为导向,加大科技赋能,开展产品创新与优化,为客户创造价值,服务实体经济。

公司金融加强重点产品创新优化,加快推进产品线上化进程,提升对公司客户的综合化金融服务能力。围绕绿色信贷、租赁住房等国家重点政策创新优化相关融资产品,加大对重点领域的支持力度;推进结算类、负债类产品线上化进程,优化单位一户通、可转让大额存单等产品的线上功能,提升客户使用体验。积极引导企业树立外汇风险中性意识,为企业提供全流程、个性化、适当性、多币种的外汇避险保值方案及外汇政策咨询等综合金融服务,助力企业防范汇率波动产生的风险。

零售金融加快产品体系建设,优化线上服务流程。推广贝壳找房“线上贷签”业务;推动移动展业 PAD 融合,融入生物识别功能,优化便捷发卡功能。持续打造华夏银行小微特色品牌,升级“银税贷”、“网络贷”等系列产品;推出“华夏银行普惠民企通微信公众号”、上线“小企业电子信贷合同管理系统”,提高智能化服务水平,为高效优质服务小微企业提供强劲动力。

金融市场板块多领域开展业务创新,提升市场影响力。首次开展离岸人民币债券投资;同业借款资产证券化业务取得突破。资产托管推出商业银行及其理财子公司理财产品 T+0 银联代付产品。理财业务已打造形成现金管理类、固定收益类、权益类、商品及金融衍生品类、混合类、百岁人生系列以及 ESG 七大系列产品,满足客户多

样化需求。

成功树立产业数字金融业务模式。依托创新组织体系、创新保障机制，运用数字化授信、数字化智能化风控手段，推出基于产品池的数字供应链和数字保理两类业务，实现高效授信、高效放款、高效支付。

### 3.11.6 公司控制的结构化主体情况

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

### 3.11.7 重大资产和股权出售

报告期内，本公司未发生重大资产和股权出售。

## 3.12 业务回顾

除特别说明外，第三节从 3.12 开始的内容和数据均从本公司角度进行分析。

### 3.12.1 公司金融业务

报告期内，本公司加快推进公司金融业务“商行+投行”转型，完善体制机制建设，强化协同联动营销，加强资源整合，加快从传统融资中介向综合金融服务商转变，转型发展取得积极成效。以客户为中心，深化客户经营，着力提升综合化金融服务能力，为客户提供存款、贷款、投资银行、贸易金融、绿色金融和现金管理等全方位金融服务，有效支持服务实体经济的发展。

#### 公司客户经营

坚持以客户为中心，积极融入国家战略和区域主流经济，组织开展“行业+客户”营销，确定营销客户白名单，纵深推进综合金融服务方案运用，促进对公客户结构调整。建立“核心-战略-机构-基础客户”的分层分类体系，加强客群专业化经营，提升服务客户能力。报告期末，本公司对公客户 60.16 万户，比上年末增长 2.07%。

扎实推进“3-3-1-1”<sup>2</sup>客户战略实施。加强与地方政府、重点企业和机构的“总对总”战略合作，通过“商行+投行”的金融服务模式，完善营销体系建设，建立协同联动营销服务机制，开展分层分类营销，以“综合金融服务方案”为载体，不断提升整体营销与服务水平。报告期内，与湖南省政府、福建省政府、长沙市政府、国家医保局、中国交通建设集团、晋能控股集团签订了战略合作协议，积极推进业务合作。报告期末，本公司总行级战略客户 103 户，比上年末新增 24 户；纳入“3-3-1-1”客户白名单的客户 16,690 户，已与其中的 5,166 户开展业务合作，占白名单客户的 30.95%，比上年末提高 0.31 个百分点；上述“3-3-1-1”白名单客户对公存款日均 2,738.88 亿元，比上年末

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

增长 5.28%，贷款余额 2,616.87 亿元，比上年末增长 7.60%。

强化机构业务营销组织推动。坚持以“重要资格获取、重大项目营销、重点领域开发”为抓手，持续提升综合服务能力。顺应财政部预算管理一体化改革趋势，积极推进国库集中支付系统建设，持续优化中央财政及地方财政非税业务系统，为各级财政部门提供电子化代理收付服务，连续四年在财政部中央财政非税收入收缴银行代理业务综合考评中获得“优秀”。成功与国家医疗保障局签署新一轮框架合作协议，推进医保电子凭证、药品带量采购等业务，作为北京市长期护理保险试点合作银行，为参保人员提供长护险收缴、发放等优质服务。顺应服务型政府、智慧城市与数字化建设发展趋势，围绕财政、公共资源、教育、社保、公积金等领域实施落地了一批特色科技项目，为机构客户提供创新性、场景化的金融服务方案。

### **公司存款业务**

加强对公存款营销组织，深化落实存款来源指引，深入推进“综合金融服务方案”落实，强化产品交叉运用，提升客户服务能力，实现对公存款有质量增长。报告期末，本公司对公存款余额 15,119.91 亿元，比上年末增长 3.23%。单位结构性存款余额占比 0.08%，在股份制银行中处于较低水平。对公存款付息率 1.81%，比上年末下降 0.01 个百分点，继续保持股份制银行较低水平。

### **公司贷款业务**

围绕服务国家发展目标和实体经济，响应国家宏观经济政策和产业政策，积极对接京津冀协同发展、长三角一体化、粤港澳大湾区建设等国家重大发展战略，聚焦重点区域、重点分行和重点客户，深化金融服务，加大贷款投放力度。报告期末，本公司公司贷款（不含贴现）余额 12,951.53 亿元，比上年末增长 1.45%。三区分行公司贷款（不含贴现）余额 8,048.33 亿元，比上年末增长 2.75%。

### **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 3,063.07 亿元，同比增长 35.55%；新增服务客户 250 家，其中：AAA 级客户 152 家、“3-3-1-1”客户 129 家，持续推动对公客户基础扩大、结构优化、层级提升。

报告期末，境内承销业务规模 1,530.36 亿元（含资产证券化），同比增长 6.33%，其中：银行间市场信用债发行规模 1,237.85 亿元（含资产证券化），根据中国银行间市场交易商协会排名，本公司承销规模在 66 家承销商中排名第 14 名，市场份额较 2019 年、2020 年同期逐年提升。紧抓市场机遇发行全国首单参股权益出资中期票据和全国首单 DFI 项下权益出资票据、全国首单权益出资型定向债务融资工具。积极响应碳达峰和碳中和发展目标和乡村振兴战略，发行多只碳中和债和乡村振兴票据，以投资

银行业务助力经济发展动力转型、履行社会责任。境外债承销业务破冰，提升境内外综合金融服务能力。本公司撮合顾问规模 1,093.44 亿元，同比增长 45.33%，其中：撮合业务规模 960.09 亿元，撮合业务覆盖度、业务种类继续拓宽，保险撮合、租赁撮合齐头并进；地方政府专项债全流程顾问业务 133.35 亿元。

### 贸易金融业务

紧抓“双循环”新格局下发展机遇，深入推进贸易金融“内外贸、本外币、境内外、离在岸”一体化轻型化发展，不断强化线上化数字化金融服务。截至报告期末，本公司贸易金融表内外资产余额 5,970.01 亿元，比上年末增长 6.32%；国内证等轻资本业务资产余额 1,899.40 亿元，比上年末增长 1.02%。国际结算量 796.92 亿美元，同比增长 22.41%。优化代理行布局促进“一带一路”国际合作，“一带一路”沿线代理行达到 630 家，占比 52.68%。积极通过平台合作、新技术应用推进区块链福费廷、电子信用证、无追再保理线上化与数字化发展，以科技赋能中小企业，助力实体经济发展。报告期内，贸易金融线上化业务量累计近 1,300 亿元。

### 3.12.2 零售金融业务

报告期内，本公司坚持“以客户为中心、以市场为导向”的经营思维，强化创新驱动，致力价值创造，深化零售转型，优化产品结构，建立健全销售体系，为消费者提供优质服务，为股东创造价值，为社会创造财富。

#### 零售客户

报告期内，本公司强化“以客户为中心”的理念，持续丰富零售产品，提升客户服务体验。将“公私联动批量引流”作为总分支行一把手工程着力推动，推动客群链式开发、业务流水作业，充分发挥板块协同合力，强化“零售业务批发做、客户经营一盘棋”的核心理念。建立基于客户细分的差异化经营策略，深耕批量引流、消费贷款、财富私行、普惠、信用卡五大重点客群，不断提升客户综合价值。

个人客户群体不断壮大。截至报告期末，个人客户总数（不含信用卡）3,055.38 万户，比上年末增长 3.17%，贵宾客户<sup>3</sup>48.90 万户，比上年末增长 5.83%；财富客户<sup>4</sup>27.41 万户，比上年末增长 7.90%；高净值客户<sup>5</sup>2.47 万户，比上年末增长 10.25%；私人银行客户<sup>6</sup>1.27 万户，比上年末增长 11.89%。

重点客群快速增长。截至报告期末，消费信贷客群 67.87 万户，比上年末增长 4.78%；收单支付客群 47.1 万户，比上年末增长 7.46%；老年客户<sup>7</sup> 504.36 万户，比上年末增长 6.32%；ETC 客户 250.19 万户，比上年末增长 2.53%。代发工资客群 142.59

<sup>3</sup> 贵宾客户指管理个人金融资产总量月日均 20-60 万的个人客户。

<sup>4</sup> 财富客户指管理个人金融资产总量月日均 60-300 万的个人客户。

<sup>5</sup> 高净值客户指管理个人金融资产总量月日均 300-600 万的个人客户。

<sup>6</sup> 私人银行客户指管理个人金融资产总量月日均 600 万以上的个人客户。

<sup>7</sup> 老年客户指年龄在 55 岁以上的个人客户。

万户，比上年末增长 9.67%；第三方存管客群 114.81 万户，比上年末增长 4.22%。

### 个人存款业务

积极适应内外部环境变化，客户深耕和分层服务相结合，加快营销模式和产品创新，多渠道拓展个人存款来源，实现个人存款规模的稳步提升。

**深化客群综合经营。**推动公私联动批量引流，加大财富类客户的资产提升和价值挖潜，通过个人金融资产总量增长拉动客户做多、存款做优、贡献做大。**完善存款产品体系。**持续打磨“五秒购”、“投资热点”、“礼仪存单”个人存款品牌，通过“上新周”“回馈周”创新“年年乐”特色存款营销模式，打造全渠道、多种类、分客群的个人存款产品体系，支持个人存款业务多期限布局和多渠道融合。**升级营销组织模式。**建立分客群、分渠道、分场景、分区域等多维度个人存款差异化定价机制，精准定位客户需求。截至报告期末，本公司个人存款余额 3758.47 亿元，比上年末增长 7.12%。

### 个人贷款业务

坚持支持实体经济发展，坚定贯彻落实国家政策导向，强化自主风控管理，稳健发展个人贷款业务，围绕场景和生态建设，加快个贷业务数据化经营、线上化运营、综合化服务和生态化发展。**房贷业务加强精细化管理。**严格落实房地产管理要求，落实差别化住房信贷政策，强化“一城一策”，加强过程管理和质量管控，保持个人住房贷款合理增长，重点支持刚性、改善性居住需求。提升房贷业务专业化管理与综合化服务能力，同时密切关注房地产市场风险，提升房贷业务风险防控能力。**个人消费贷款场景化发展。**围绕“消费—场景—生态圈”，搭建消费贷款场景和生态，畅通个贷产品与客户需求的触达渠道。持续优化“华夏 e 贷”产品风控策略，提升线上化自主信用贷款产品获客水平。**持续推广信贷工厂作业模式。**推动零售信贷工厂建设，实现个贷业务自动审批、自动化放款、自动化贷后等业务流程优化，加快系统和流程优化迭代，提升个贷业务办理效率。截至报告期末，本公司个人贷款(不含信用卡)余额 4,645.06 亿元，比上年末增长 9.49%。

### 财富管理与私人银行业务

本公司于 2021 年提出“建设特色财富管理银行”的五年工作规划，构建财富管理与私人银行业务品牌价值体系，从营销机制、产品体系、服务能力、队伍建设等方面全面升级财富管理业务。截至报告期末，本公司共 11 家重点分行成立财富管理与私人银行一级部，16 家分行成立财富管理与私人银行二级部，财富业务专业化管理和服务能力显著提升。

创新营销组织推动机制。创新营销激励方法，针对重点产品施行直接激励，持续提高营销人员营销动力。建立系统性营销策略，推出定制基金引入新客户新资金，强化资产配置服务扩大产品覆盖率，持续跟踪服务实现客群精准分析与维护。

加大产品创设引进力度。搭建全集团、全市场的产品体系，持续加强结构化产品、

股权投资类信托等产品引入力度，满足客户多样化、个性化需求。截至报告期末，本公司实现代理信托产品（含证券投资类信托）销售额 84.16 亿元，同比增长 1.35%；实现代理基金销售额 240.04 亿元，同比增长 421.60%。本公司实现财富管理手续费及佣金收入 7.55 亿元，同比下降 9.25%。

提升投研投顾专业能力。建立资产配置专业化决策体系，创新搭建“投资研究-资产配置-产品组合”的科学专业支持链条，形成专业化、科学化的大类资产配置策略。上线“每日财私资讯”平台，拓展专业服务场景，提升客户服务体验。

加速财富管理队伍建设。组建“投资顾问-产品经理-客群经理-理财经理”四位一体的专业营销团队，以专业能力的提升带动客户与业务共进。建设理财经理专业序列，打通专业分层服务通道，提升服务效能。

截至报告期末，本公司个人客户金融资产总量达 9,316.18 亿元，比上年末增长 8.02%。其中贵宾客户金融资产总量达 1,734.14 亿元，比上年末增长 5.90%；财富客户金融资产总量达 3,221.32 亿元，比上年末增长 8.54%；高净值客户金融资产总量达 989.13 亿元，比上年末增长 8.05%；私人银行客户金融资产总量达 2,035.30 亿元，比上年末增长 6.46%。

### **借记卡及收单支付业务**

加强借记卡产品创新，丰富营销活动内容。推出同卡号补卡，实现同号/异号、有卡/无卡补卡多种换/补业务办理模式，上线手机银行申请开卡功能，丰富服务种类。开展“能量满满”系列主题营销活动，推出银联二维码支付中石油加油满减营销活动，开展 ETC 通行费“折上折”优惠营销活动，积极回馈借记卡客户。报告期内，本公司新发借记卡（含实体卡和电子卡）109.73 万张。

推进收单场景化建设，加速支付业务线上化。完善支付产品体系，着力支付场景构建，联合全国头部消费场景搭建服务机构，打造“支付+场景”的消费生态。创新收单业务模式，加快收单商户管理、联机交易的业务流程数字化转型，实现商户资质审核业务流程的全线上化，极大提高了运营效率。加快风控数字化转型，探索运用机器学习建立高维度特征模型，推进大数据收单商户风控能力建设，构建数字化技术辅助防控决策机制。因地制宜开展商户服务活动，提升商户综合化、差异化服务能力，为客户创造价值。

### **信用卡业务**

信用卡业务全面提升风险经营能力，加速数字化转型进程，加快支撑体系建设，优化客户旅程体验，深耕存量客户经营，实现业务持续稳定发展。

围绕核心客群，推动建立多品牌、多场景、多层次的产品布局，加速产品创新研发，加强支付生态体系建设，延伸跨领域合作触角。首次推出以美食、外卖为特色权益及服务的美国运通耀红信用卡，与多领域流量平台探索精准营销，提升营销服务能

力。

坚持金融科技创新战略，扎实推进数据治理，加大科技资源投入，强化人才体系建设，提升数字化经营能力。完善客户生命周期管理体系，实施差异化客户经营策略，提升数字驱动精益经营管理能力。

持续优化华彩生活 App，深化流量经营，打造数字化生态圈。截至报告期末，信用卡华彩生活 App 累计注册用户 822.62 万户，比上年末增长 20.72%。

坚持稳健审慎的风险偏好，坚定实施差异化区域政策，严格把好准入关，切实提高授信精准度，主动优化调整客群结构。坚持数据驱动，深化系统整合、数据挖掘、模型构建和策略迭代，打造数字化、自动化、智能化的智能风控体系，切实提升数字化风控能力。

截至报告期末，本公司信用卡累计发卡 2,894.38 万张，比上年末增长 7.14%；信用卡贷款余额 1,689.94 亿元，比上年末下降 0.17%；信用卡期末有效卡 1,943.01 万张，比上年末增长 4.12%；有效客户<sup>8</sup>1,634.43 万户，比上年末增长 2.47%。报告期内，信用卡交易总额 5,259.19 亿元，同比增长 3.24%。实现信用卡业务收入 75.71 亿元，同比下降 2.68%。

### **零售业务数字化转型**

加强敏捷组织管理，深化科技内嵌机制。打造零售专属科技团队，加速构建“专业、专注、专家”的复合型人才队伍，建立业务与科技融合的运营迭代式开发流程，提升客户服务体验，强化客户中心、业务驱动的敏捷开发机制。

深耕零售重点客群，提升数字化经营能力。加强代发、财富、个贷、收单等 10 大营销模型运用，构建“建模型-筛客群-配产品-编话术-准触达”数字化客户经营流程，大力开展“精准模型+名单制”差异化产品销售，融合线上二类账户开通及差异化理财产品销售，提升平台化的批量引流能力。加快启动数字化客户经营速赢项目，打造数据驱动的“分类管理、分层服务、分级维护”的客户经营服务模式，快速发挥产能提升效应。

---

<sup>8</sup> 信用卡有效客户指名下至少有一张有效卡的客户。

### 3.12.3 金融市场业务

报告期内，本公司立足服务实体经济，积极推动金融市场业务、理财业务、资产托管等业务协同发展。坚守合规底线及风险管控底线，加快金融市场业务转型，探索运用金融科技，加强投研引领与投资交易管理，不断提升金融市场业务增收创利能力。积极完善公开市场业务资格，增强获客能力和市场影响力，提高理财和托管业务在股份制同业中的竞争能力。

#### 金融市场业务

通过加强对宏观经济走势、债券市场及外汇市场的研判，做好风险管控，积极应对市场变化，实施轻资本策略，做大交易规模，不断提高投资交易管理能力。在保持总体规模稳定增长的同时，灵活调整做市及交易策略，适时适度调整债券久期和持仓结构，加大做市交易和波段操作力度，债券投资创利持续稳定提高。报告期内，本公司成为首批银行间外汇市场综合做市商，具备外汇市场全产品、全币种做市交易资格。通过货币交易、债券交易、外汇交易、商品交易，加深市场参与力度，做大交易量，不断提高市场影响力和竞争力。报告期内，开展信用拆借和质押式回购交易共 24,611 笔，交易金额 247,621.01 亿元；本外币资金交易业务累计完成交易 77,375 笔，交易量 280,909.49 亿元。本公司获评银行间市场 1 月至 6 月“回购创新活跃交易商”。<sup>9</sup>

#### 资产管理业务

严格遵循监管导向，做好存量业务处置，加快理财产品净值化转型。以理财子公司为依托，夯实资管业务基础，通过投研引领、信评保障、交易支持形成策略研究、资产创设、产品组装的生产流程，打造以规模化、标准化、高品质为特征的优质理财工厂，提升产品定制、理财顾问和咨询服务能力，增强与其他业务板块间联动营销，积极拓宽销售渠道。报告期内，本公司及华夏理财有限责任公司共发行理财产品 319 只，销售金额合计 10,998.75 亿元；截至报告期末，存续理财产品 639 只，理财产品余额 5,940.33 亿元，比上年末增长 0.94%。存续的理财产品中，个人理财产品余额比上年末增长 5.03%，企业理财产品余额比上年末增长 4.45%。实现理财中间业务收入 16.55 亿元，同比增长 9.75%。

#### 资产托管业务

高度重视并大力推动托管业务发展，着力发展托管短板业务、优化调整产品结构，在证券投资基金、保险资金托管上取得突出进展。整合和发挥本公司相关业务条线联动优势，进一步深化内外部联动营销；加强分行托管业务组织推动，大力开展重点产品营销，提升重点分行营销能力和贡献度。报告期内，本公司托管证券投资基金、券商资产管理计划、银行理财、保险资管计划、资产支持专项计划、股权投资基金等各类产品合计 11,021 只，同比增长 17.95%；托管规模达到 57,584.27 亿元，同比增长 28.66%。实现托管中间业务收入 7.58 亿元，同比增长 22.72%。

<sup>9</sup> 根据中国外汇交易中心每月评选结果。

### 3.12.4 金融科技

报告期内，本公司坚持“十四五”创新驱动发展战略，紧扣“智慧金融、数字华夏”发展愿景，强化科技自立自强，以产业数字金融为排头兵，加速构建数字化发展新模式，稳步提升科技对金融服务创新能力、竞争能力、风控能力的支撑作用，有效服务实体经济。

**坚持“科技兴行”战略传承，制定数字科技行动蓝图。**制定《华夏银行 2021-2025 年数字科技转型行动方案》，以移动化、智能化、平台化、开放化为转型方向，围绕组织、人才、数据、科技方面强化能力基础，立足业务数字化主战场，从数据治理、智慧经营、业务布局、开放服务、安全运行、新技术应用、数字化合规风控等多方面设定重点工程，为实现“一流智慧生态银行”的战略目标建纲立目。

**完善组织机制与保障体系，为业务数字化转型夯实基础。**充分发挥数字化转型领导小组与数字化业务产品创新委员会机制保障作用，建立孵化创新产品的监管沙箱机制，健全业务创新模式的审核评价机制，攻关数字化授信和智能风控核心创新技术，保障风险可控条件下产品与服务创新。成立产业数字金融部，构建产业数字金融业务管理体系，理顺机制流程，充实攻关队伍，为全行产业数字金融创新及业务开展奠定基础。推进网络金融服务渠道回归公司、零售业务条线统一管理。

**加速产业数字金融业务布局，以科技驱动差异化模式塑造。**顺应数字经济发展趋势，积极布局产业链生态，明确发展路径，实现产业数字金融重点项目破冰，同步推动 20 余个试点项目多线稳步并进。完成产业数字金融科技底座升级，应用商贸流、信息流、物流、资金流等多维数据和数字化授信、智能风控关键技术，支持基于产品池的数字供应链和数字保理两类业务首笔放款。积极服务“双碳”目标，首批接入全国碳排放权注册登记系统，支持首批 2000 多家电力企业二氧化碳排放量交易结算。成功对接上海清算所系统，上线大宗商品清算通业务，成为首批接入的结算行。

**持续强化数字科技业务赋能作用，提升金融服务创新力。**遵循数字产业化技术经济逻辑，深化数据治理与数字资产管理，启动数字科技 1 号工程“禹治工程”，明确数据治理体系工作目标、实施路径和工作安排，推进数据价值释放与数据业务赋能应用。新增线上贷款业务监控功能，增强集约化运营能力，构建收单商户生态圈，打造新一代智能柜台，优化服务性能，提升服务效率。成功对接北京市民生卡管理系统，推出无卡箱移动开卡功能。基于云原生开发平台重构微信银行，开通函证业务线上办理，推出现金管理项下委托贷款资金池业务。

**保持科技资源投入，巩固企业级数字科技基座。**报告期内，本公司信息科技投入为 9.43 亿元，同比增长 20.74%。自主研发业内先进的云原生开发平台，减少技术选型及平台适配的工作量，降低团队沟通成本和项目实施成本，全面提升系统开发效率。投产企业级区块链基础服务平台，研发标准化智能合约引擎，支持产业数字金融资产

确权等通用流程形成智能合约模板，为上层系统提供区块链公共基础应用。上线基于自然语言处理技术(NLP)的文本智能应用开发平台，支持优化网点智能信息管理系统，降低网点设备采购成本及维护成本，提升客户体验。升级智能客服机器人，实现智能质检、智能外呼、智能搜索等功能的优化迭代。上线试运行利率报备系统，实现数据采集、报表生成、报送自动化，确保数据全面、准确、及时报送。

**持续推进网络金融服务迭代优化，筑牢线上化、移动化服务阵地。**持续建设“好快、好用、好看、好惠、好玩”的个人手机银行，升级个人网上银行，促进零售业务转型。报告期内，个人手机银行、个人网上银行累计上线功能 126 个，优化功能点 324 个。优化对公服务渠道功能，整合小微企业金融 APP 与企业手机银行服务，提升企业网银线上化、数字化服务能力，实现移动端服务入口统一，提升用户体验。报告期内，个人手机银行累计客户达到 2,179.73 万户，平均月活客户达到 357.32 万户，同比增长 41.97%；企业手机银行累计客户达到 12.46 万户；主要电子渠道交易替代率为 97.44%；智能客服总会话量 349.26 万通，服务占比达到 69.14%以上，平均准确率接近 90.37%。

### **3.13 各类风险和风险管理情况**

报告期内，本公司以深化风险管理体制改革、健全风险治理体系为主线，加强重点领域和关键环节风险防控，加快风险管理关键系统建设，推动风险数据治理工作，积极完善风险管理方法和工具，提升单一风险专业管理水平，健全风险管理长效机制，增强风险管理的“全面性、专业性、前瞻性”。

#### **3.13.1 信用风险状况的说明**

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

##### **3.13.1.1 信用风险管理组织架构和职责划分**

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

### 3.13.1.2 信贷资产风险分类程序和方法

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

### 3.13.1.3 信用风险基本情况

信用敞口。报告期末，在不考虑可利用的担保物或其他信用增级的情况下，本集团内外信用风险敞口合计为 41,270.92 亿元，其中，表内业务风险敞口 33,459.92 亿元，占比 81.07%；表外业务风险敞口 7,811 亿元，占比 18.93%。

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

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

### 3.13.2 流动性风险状况的说明

流动性风险是指本公司潜在的、无法满足或者无法以合理成本满足资产增长和到期债务支付的风险。为加强流动性风险管理，本公司建立了有效的流动性风险治理架构，明确董事会、监事会、高级管理层和专业管理部门等职责，设立了资产负债管理委员会，负责组织实施流动性风险管理，建立了较完善的流动性风险偏好、策略、程序和办法等制度体系，明确管理职责、流程和方法。设置日常流动性风险监测指标体系，组织开展压力测试和应急演练，制定流动性风险考核机制，建设信息管理系统，有效开展流动性风险识别、计量、监测和控制的全过程管理。

报告期内，央行保持货币政策稳定，银行体系流动性合理充裕，货币市场利率中枢基本稳定。本公司坚持稳健的流动性风险偏好，加强存贷比管控和期限错配管理，多渠道组织稳定资金，加大日常运行的动态调控力度，保持资产负债结构稳定，适度提高备付额度，确保日间支付安全。报告期内，本公司流动性运行平稳，未发生支付困难，无违约及延迟支付等情况，各项流动性监管指标符合标准。报告期末，流动性覆盖率120.73%，净稳定资金比例107.42%。

下一步，本公司将严守流动性安全底线要求，完善业务条线和机构的流动性风险管理方式，加大中长期资金来源组织力度，提高流动性风险抵御能力。

#### 流动性覆盖率信息

(单位：百万元)

项目	2021年6月30日
合格优质流动性资产	426,311
未来30天现金净流出量	353,125
流动性覆盖率(%)	120.73

注：以上为并表口径，根据《中国银保监会关于做好2021年银行业非现场监管报表填报工作的通知》(银保监发〔2020〕55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	2021年6月30日	2021年3月31日
可用的稳定资金	1,959,204	1,954,070
所需的稳定资金	1,823,860	1,833,829
净稳定资金比例(%)	107.42	106.56

注:以上为并表口径,根据《中国银保监会关于做好2021年银行业非现场监管报表填报工作的通知》(银保监发〔2020〕55号)和《商业银行流动性风险管理办法》(中国银行保险监督管理委员会令2018年第3号)计算。

### 3.13.3 市场风险状况的说明

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使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。

报告期内,本公司积极应对宏观经济变化,保持适度稳健的市场风险偏好,通过限额管理、压力测试等方式加强管理与监测,持续优化市场风险相关系统,提高风险计量和监测能力。报告期内,本公司市场风险管理状况良好,市场风险限额各项指标均在偏好范围内运行,市场风险可控。

#### 3.13.3.1 利率风险管理

交易账簿方面,实施适度稳健的市场风险偏好,优化风险管理策略,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,并持续加强限额监测控制,动态调整久期等风险指标,各类业务均在市场风险偏好和限额范围内运行。

银行账簿方面,在加强利率走势预判的基础上,完善风险监测体系,强化集团风险管理,全面提升风险管控效力。持续完善资产负债管理统计量功能,丰富管理工具,提高计量精细化水平。强化利率预期管理,动态调整管理要求,强化策略执行质效。报告期末,本公司人民币和美元等主要币种的重定价期限分布合理,利率变化对本公司收益和价值的不利影响可控。

#### 3.13.3.2 汇率风险管理

交易账簿方面,加强限额管理,通过敞口、止损和市场风险价值(VaR)等风险限额指标积极管控汇率风险。不断完善相关制度,强化结售汇敞口管控和保证金管理,有效管控汇率风险。推动系统建设,不断提高计量和监测能力。

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。同时,不断完善自身结售汇平盘管理流程,推动系统建设,加强自身结售汇敞口管控。

### 3.13.4 操作风险状况的说明

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

报告期内，本公司持续加强操作风险管控，组织开展操作风险识别、监测、评估、计量与报告等日常管理工作。一是有效运用各类操作风险管理工具，强化操作风险识别，从源头防控操作风险，深化审核校验机制，持续提升操作风险和控制自我评估质效。优化调整关键风险指标，不断提升操作风险事中监测能力，积极开展风险预警。收集操作风险事件及损失数据，加强典型事件剖析和管控。二是强化重点领域风险防控，及时发布风险信息，下发典型案例汇编。三是加强操作风险文化建设，开展全行从业人员行为管理自我评估，修订从业人员行为细则，组织开展案例宣讲活动，引导全行人员保持良好职业操守。四是积极推进操作风险管理新标准法咨询项目和系统开发项目实施，开展数据清洗和测算。报告期内，本公司操作风险管理体系运行平稳，操作风险整体可控。

### 3.13.5 其他风险状况的说明

#### 合规风险状况的说明

合规风险，是指本公司因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。本公司建立了有效的合规风险治理架构，明确董事会、监事会、高级管理层、专业管理部门和总分行部门等职责，董事会对全行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，总行法律合规部负责协助高级管理层管理全行合规风险，分行法律合规部门负责协助分行经营班子管理分行合规风险，总分行各部门负责本条线的合规风险管理。报告期内，本公司坚持依法合规经营，全面贯彻落实监管要求，巩固拓展乱象整治及“合规管理提升年”成果，精心部署“内控合规管理建设年”工作。总行党委及经营班子高度重视，召开全系统视频会议动员部署工作，层层严格落实“一把手”责任制，对照监管工作要点，制定并下发全行工作方案，明确责任，落实分工，确保“内控合规管理建设年”活动取得实效。组织开展信贷服务高质量发展专项检查机构自评，深入查找信贷领域内控合规管理问题和体制机制薄弱环节，进一步夯实全行信贷业务重点环节管控，努力提升服务实体经济质效。有序推进内控制度建设，严守法律合规风险关口，督导各条线按期推进制度“立改废”工作，总行累计完成 82 项常规立项、38 项机动立项制度建设。完成全行 1000 余件合同法律审查，推动分行法律顾问队伍建设，保障相关业务开展依法合规。严守关联交易合规底线，狠抓关联交易数据质量，完成关联交易、上市公司治理等专项整治活动。强化专

业检查统筹管理，制定《华夏银行 2021 年监督检查工作计划》，运用现场或非现场等多种检查方式和手段，有针对性的揭示相关业务合规管理薄弱点和风险防控缺失点。集中整治屡查屡犯问题，组织梳理 2017 年以来乱象整治监管检查、非现场监管通报和自查发现的问题。明确屡查屡犯问题识别标准，确定屡查屡犯问题类型和台账。对照屡查屡犯问题，深入开展自查自纠，坚持即查即改、立查立改。开展反洗钱全面整改提升，对照反洗钱监管要求、内外部检查问题，按照“问题导向，全面延伸”方式，组织全行对标自查反洗钱工作短板和薄弱环节，提升数据质量，完善系统功能，因地制宜落实整改措施。组织开展覆盖董事、监事、各级管理人员、业务人员及附属机构的分层级、差异化反洗钱专业培训，全员履职意识及能力得到提升。

### **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。开展网银网站等互联网系统安全应急演练，以及核心系统等 19 套信息系统切换演练工作，业务运营支撑不断夯实，圆满完成重要时期网络安全保障工作任务。“重要信息系统实际可用率”、“版本控制差错率”等信息科技操作风险关键指标均正常运行。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%，信息科技风险管理体系运行平稳，信息科技风险整体可控。

### **声誉风险状况的说明**

声誉风险是指由本公司行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等形成负面评价，从而损害品牌价值，不利于正常经营，甚至影响市场稳定和社会稳定的风险。报告期内，本公司高度重视声誉风险管理，对标监管新规完善管理体制机制。坚持预防为主，开展舆情监测与风险隐患排查，推动事前防范和源头治理，提升声誉风险管理意识和能力。建立健全协同处置机制，有效化解声誉风险。回应媒体关切，与利益相关方及社会公众保持有效沟通，树立和维护本公司良好的社会形象。

### **国别风险状况的说明**

国别风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区借款人或债务人没有能力或者拒绝偿付本公司债务，或使本公司在该国家或地区的商业利益遭受损失，或使本公司遭受其他损失的风险。报告期内，本公司及时、充分参考外部评级机构发布的包含大宗商品价格波动、国际疫情等影响因素在内的相关国家和地区主权信用评级，密切监测相关国家和地区国别风险情况，足额计提国别风险准备金，加强国别风险管理。本公司国别风险业务敞口占表内资产权重较低，国别风险总体可控。

### 3.14 经营中关注的重点事项

#### 3.14.1 贷款质量管控

2021年是《华夏银行股份有限公司2021-2025年发展规划》的开局之年，本公司立足资产全生命周期管理，持续深化风险管理体制改革，严格全流程风险管控，系统提升风险管控能力，不断提升资产质量。

一是持续有序出清存量风险。推进不良资产分层分类精细化管理，加强风险处置前瞻性、系统性，采取多元化、多渠道保全手段，努力提高现金回收比率。截至报告期末，累计清收处置不良贷款207.47亿元，其中现金清收57.40亿元。

二是强化存量正常类资产管理。推进存量正常授信客户分层分类管理，完善投贷后管理质量评价体系，不断提高存量正常类客户风险管控质效，切实防范正常类资产劣变。

三是科学有效配置新增资产。加强政策研究，持续提升趋势判断和总体布局能力，优化资产配置和信贷投放结构。加强“行业+客户”的精细化管理，引导业务结构优化调整。强化区域差异化管理，完善区域信贷投放策略。深化授信审批专业化分工，建立三大战略区域审批团队，持续提升授信审批专业能力。

四是完善偏好与政策传导落实机制。以全行发展规划为引领，强化顶层约束，健全“发展规划-风险管理行动方案-风险偏好-风险管理策略-风险管理政策制度”五个层次的风险偏好与政策传导机制，促进全行形成统一的风险目标、理念和标准。

五是加速推进科技赋能风险管理。加快信贷系统、市场风险管理系统等关键风险管理系统的优化及开发。积极推进企业大数据风险识别预警系统建设，持续推动优化全面风险管理平台，完成零售内评系统的优化、升级，有效提升风控效能。

下半年风险形势不容乐观，本公司将牢固树立风险创造价值的风险经营理念，继续坚持清旧控新，标本兼治，强化资产全生命周期管理，加强资产质量管理精细化，提升风险管理数字化和专业化水平，筑牢可持续有质量发展根基。

#### 3.14.2 净息差

报告期内，本集团净息差2.41%，同比下降20个BP。本公司积极适应新时代新格局发展形势，加大服务实体经济力度，坚持走轻型化、差异化、数字化、综合化发展道路，保持息差合理水平运行。

报告期内，本公司加快推进经营转型和结构优化，坚持内部挖潜和外部拓展共同发力。一是坚持优化资产结构，减缓收益下行。大力支持构建以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局，加大对经济社会发展的重点领域和薄弱环节的金融资源配置力度；积极融入主流经济，深化“三区两线多点”区域发展；加强资源配置、优化管理机制，纵深推进零售转型；强化资源整合联动，做实商行，做优投行；强化投研，加大交易资产配置，提升金融市场业务规模与创效。二是优化负债增长结

构，稳定负债成本。加强客群、产品、服务、场景与渠道建设，加大存款组织吸收力度；坚持刚性控制与弹性管理相结合，动态管控高成本存款量价；完善价格对比机制，统筹市场化资金吸收。

当前国内外环境依然复杂严峻，银行业经营竞争与监管压力加大，息差维稳难度不减。本公司将强化市场研判，积极把握宏观政策取向，同时坚定不移地走创新驱动、资本节约的发展路径，持续优化资产负债结构，确保成本可控，保持稳健经营，切实维持净息差合理水平运行。

### **3.14.3 普惠金融业务**

本公司贯彻落实中央和监管部门“量增、面扩、价降、提质”政策导向，提高政治站位，积极服务实体经济，深化实施“中小企业金融服务商”战略重点，围绕特色发展目标，努力健全特色化经营机制、构建特色化产品体系、依托金融科技创新特色化金融服务、完善特色化风控模式，构建一站式、立体化、全方位的小微特色综合金融服务体系，形成全行齐心协力共推小微金融服务的生动局面。本公司持续完善“总行-分行-支行”的小微企业服务体系，在总行及 43 家一级分行设立普惠金融部，在小微企业密集地区专门设立 19 家小微支行，绍兴、常州、温州三家普惠金融业务特色分行示范效应显著；根据小微企业信贷业务量的发展配备合理数量的小微企业客户经理。同时，本公司始终保持风控策略的连续性，坚持紧跟国家战略部署，防范化解风险，按照“产业调整导向、主流经济走向、行业发展方向”风控策略，注重对行业和客户分类管理的引导，建立总额控制、差别分级、动态调整的差异化授权机制。

截至报告期末，本公司小微企业贷款余额 4,768.59 亿元，比上年末增加 204.48 亿元，增长 4.48%；小微企业贷款客户 393,931 户，比上年末增加 84,547 户，增长 27.33%。“两增”口径小微企业贷款余额 1,318.31 亿元（不含票据融资），比上年末增加 202.31 亿元，增长 18.13%，高出全行各项贷款（境内汇总，不含票据融资）增速 15.31 个百分点；贷款客户 385,164 户，比上年末增加 85,453 户。同时，“两增”口径小微企业贷款利率 4.81%，不良贷款率 1.49%，保持在合理水平。

### **3.14.4 京津冀、长三角、粤港澳大湾区重点区域发展**

推进京津冀、长三角、粤港澳大湾区三个重点区域实施差异化发展，是本轮规划期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。“三区”在国家发展中被赋予重大战略使命，充满发展机遇，与本公司机构布局和发展方向高度契合，因此本轮规划期的“三区”分行将成为本公司高质量发展新增长极，承担重要发展任务。本公司成立“三区”发展协调机构，制定专门的金融服务方案和区域发展 2021-2025 年行动方案，推动机制与产品创新，在组织架构、运行机制、系统平台、专业团队、产品创新等方面试行差异化管

理，“三区”分行发展步入“快车道”。截至报告期末，本公司“三区”分行贷款余额13,637.17亿元，比上年末增长3.96%；存款余额12,339.72亿元，比上年末增长7.26%。

**京津冀区域。**加强统筹管理，明确服务首都经济和京津冀协同发展的工作方案，强化“北京的银行”定位，将北京分行作为战略重要的承接点，以更高质量、更高水平支持北京国际科技创新中心、首都“文化中心”建设。立足北京“两区”建设重点任务，积极满足企业资本项下、服务贸易项下跨境金融需求。天津分行围绕“一基地三区”的城市定位，服务“津城”“滨城”双城建设，以各承接园区为载体，做好非首都功能疏解的承接。石家庄分行围绕“三区一基地”建设，以经营转型和资产质量攻坚为重点，争取打造成为“疏解承接有效、联动协同到位、服务功能齐全”的区域特色行。京津冀地区分行运用“商行+投行”模式服务重点客户，启动央企客户开发行动计划。积极服务民生发展，提供专项债资金监管、资金结算等金融服务。围绕非首都功能疏解、产业转型升级、交通一体化、环境综合治理、保障冬奥会残奥会筹办等京津冀协同发展重点领域提供融资服务。积极服务北京城市副中心和河北雄安新区建设，以银企合作、项目对接为纽带，不断深化产融结合与产业协同。助力实现“碳达峰”和“碳中和”目标，深化绿色转贷款产品在京津冀区域推广应用，在北京、天津、石家庄分行设置绿色金融部，推进京津冀区域绿色金融业务发展。截至报告期末，本公司京津冀地区贷款余额5,620.41亿元，比上年末增长4.55%；存款余额3,958.19亿元，比上年末增长4.17%。

**长三角区域。**着眼于打造全行创新发展的开路先锋、一体化发展的示范样板、能力建设的典范引领、价值创造的功能高地。全面提升上海分行创新能力、打造核心竞争力。江苏区域分行保持传统业务基础好的优势，全面提高综合金融服务能力。浙江区域分行融合区域创新资源，以特色化为带动，助力转型升级。安徽区域分行巩固经营向好局面，加强基础能力建设，深度融入区域产业升级。报告期内，长三角区域分行以能力建设为重点，深入实施“商行+投行”战略，加快财私体系建设，助力零售经营转型，率先开展产业数字金融试点，加快数字化转型。截至报告期末，本公司长三角地区贷款余额5,874.24亿元，比上年末增长1.27%；存款余额5,795.77亿元，比上年末增长8.61%。

**粤港澳大湾区区域。**围绕粤港澳大湾区、深圳建设中国特色社会主义先行示范区的国家战略部署加速推进跨境金融服务体系建设，按照“打造零售金融、贸易金融、金融市场、金融科技四大特色领域，实现基础设施、绿色金融两大产业重点突破”的总体工作布局，将粤港澳大湾区区域分行塑造成为服务主流实体经济改革的示范区和先行引领区，建设成为本公司经营发展的重要动力源，打造成为内地分行与境外分行深度合作的先行引领区。将广州分行、深圳分行、香港分行分别打造成为本公司区域创利的中心、创新发展的示范、国际化战略基地。报告期内，粤港澳大湾区区域

分行积极践行“商行+投行”服务战略，广州、深圳分行通过加强投承联动、拓展并购银团业务和撮合及顾问业务，打造特色化投行。持续搭建境外金融服务平台，香港分行获取第1类、第4类牌照，先后落地首笔境外债券承销业务、首笔跨境联动外保内贷业务。截至报告期末，本公司粤港澳大湾区贷款余额2,142.52亿元，比上年末增长10.33%；存款余额2,585.76亿元，比上年末增长9.21%。

### **3.15 关于公司未来发展的讨论与分析**

#### **3.15.1 可能面对的风险**

年初以来，国内经济逐步修复，政策面回归常态，但经济复苏不平衡、境外货币政策转向等不确定性加大，银行业仍将面临如下风险和挑战：

一是信用风险管理压力较大。经济复苏不平衡，大宗商品连续上涨导致中下游企业成本压力加大，同时，高杠杆率下，个人和企业负债率均在高位，潜在违约风险仍然较大。

二是市场风险管理难度依然较大。境外冲击等因素导致金融市场波幅上升，资产价格波幅扩大，利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿利率风险管理难度加大，对市场风险管理提出了更高要求。

三是流动性风险管理需要重视。房地产政策收紧、区域信用分化以及跨境资金反转流出等扰动因素增加；同时，银行存贷比继续上升，中长期贷款投放加快，期限错配扩大，资产负债稳定性下降，带来的流动性潜在压力较大。

#### **3.15.2 下半年经营情况展望**

本公司紧紧围绕年度目标，秉承“以客户为中心”理念，坚持以创新驱动为引领，构建转型发展新格局，不断提升服务实体经济能力。

##### **3.15.2.1 推动经营转型，实现高质量发展**

加快推进零售转型。一是加强财富管理银行建设，打通“财富管理-资产管理-投资银行”价值链条，提升前端的资产供应能力和后端的销售能力，丰富财富管理产品货架，健全投研投顾体系，为客户提供“投资研究-资产配置-产品组合”全流程财富管理服务；二是打造普惠金融特色名片，聚焦产业转型，创新特色产品，完善服务体系；三是丰富信用卡用卡场景，以产品、渠道、场景、工具创新迅速积累新动能。

系统推进“商行+投行”转型。一是提升综合化服务能力，立足于表内外客户融资总量视角，丰富产品体系和服务渠道，完善协同机制，提升贷、承、投、顾等联动服务能力；二是打造绿色金融特色，紧抓“碳达峰”“碳中和”机遇，加大对清洁能源领域、绿色低碳产业的支持，构建绿色金融长效发展机制和发展策略，多渠道全方位打

造“绿筑美丽华夏”品牌；三是推进交易银行建设，打造金融服务生态圈，为客户提供现金管理、供应链管理、资金结算等交易金融服务。

稳步推进金融市场业务轻资本化转型。一是加强宏观经济、财政货币政策、金融市场变动趋势研究，以研究能力带动投资能力提升；二是积极做大交易业务，加强市场预判，提升组合收益；三是加快推动托管重点产品落地，加强同业合作平台搭建；四是建立“理财工厂”高效运作模式，发挥理财子公司在绿色投资领域的优势。

坚持推进数字化转型。一是强化数据治理与标准化，推动数据共享和互联互通，全面提高数据能力；二是积极推进数字化转型重点工程，围绕精准营销、智能风控、监管合规、智慧经营“四大主题”，加快产业数字金融创新与项目拓展，全方位赋能经营质效提升；三是加快企业级架构规划和建设，打造更加适合数字化转型的系统布局。

### **3.15.2.2 顺应政策导向，加大实体经济支持力度**

优化大类资产配置。一是把握“十四五”产业方向，加大战略新兴产业、先进制造业、国产替代、碳金融等创新型新动能产业的支持；二是加强对宏观经济、政策、市场和同业研究，加大非信贷资产配置；三是坚持差异化发展，深化“三区两线多点”战略实施，推动零售、普惠、金融市场特色分行有质量发展，围绕基础设施互联互通、产业链协同布局、创新研发平台共建、公共民生服务共享等重点领域，提供更加集成高效金融服务。

提升资产运行质效。一是落地“行业+客户”策略，加强“十四五”时期重点行业细分领域、龙头客户的研究，建立体系化的产品、营销、风控、资源配置模式，提升新动能等行业专业化经营能力；二是优化个贷结构，拓展业务场景，构建数字化运营团队，推动装修、汽车等消费贷款发展；三是持续强化普惠金融业务组织推动，做强线下业务，做实线上业务，推动普惠金融业务高质量发展；四是深化信用卡消费场景建设，加速营销数字化转型，完善客户生命周期营销活动体系。

### **3.15.2.3 夯实基础管理，提升全面风险管理能力**

加强风险管理机制建设。一是优化产品风险管理机制，纵深推动全面风险管理改革；二是加强区域和行业专业化审批；三是加快关键风险系统建设，提升科技支撑能力。

加快不良资产清收处置。一是优化资产保全工作机制，推进不良资产集中管理；二是强化激励约束，促进自主清收处置；三是抓住市场机遇，提升资产转让质效；四是严格落实尽职调查工作。

加强存量资产质量管控。一是加强监测分析和风险预估，强化资产质量管控；二是推进风险管理数字化转型，深化大数据在授信全流程中的应用；三是落实好投贷后扎口管理，做好重点关注客户和业务风险防控。

提高新增授信质量。一是严格存量续授信审批准入管理，制定实施严格的差异化续作准入政策；二是加强审批质量管理，完善行业、产品、客户维度的授信审批准入标准，提高审批效率和服务战略区域的能力；三是抓实审批队伍能力建设。

坚持抓好合规建设。一是健全内控制度体系，牢固树立合规经营意识；二是完善反洗钱管理机制，夯实工作基础；三是健全内外部监督检查整改机制，形成“检查-整改-问责-提升”的正向循环和有机统一，有效防控重点领域风险。

## 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
华夏银行股份有限公司2020年年度股东大会	2021.5.28	<a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a>	2021.5.29

本公司2020年年度股东大会会议审议通过《华夏银行股份有限公司董事会2020年度工作报告》、《华夏银行股份有限公司监事会2020年度工作报告》、《华夏银行股份有限公司2020年度财务决算报告》、《华夏银行股份有限公司2020年度利润分配预案》、《华夏银行股份有限公司2021年度财务预算报告》、《关于选聘2021年度会计师事务所的议案》、《关于发行二级资本债的议案》、《华夏银行股份有限公司2020年度关联交易管理制度执行情况暨关联交易情况报告》、《关于申请关联方日常关联交易额度的议案》、《关于在北京城市副中心新建总行办公楼的议案》、《关于选举非执行董事的议案》、《关于公司符合非公开发行A股股票条件的议案》、《关于非公开发行A股股票方案的议案》、《关于非公开发行A股股票预案的议案》、《关于前次募集资金使用情况报告的议案》、《关于本次非公开发行A股股票募集资金使用可行性报告的议案》、《关于在本次非公开发行A股股票完成后变更注册资本及相应修改公司章程相关条款的议案》、《关于非公开发行A股股票摊薄即期回报及填补措施的议案》、《关于提请股东大会授权董事会全权办理本次非公开发行A股股票相关事宜的议案》、《关于〈华夏银行股份有限公司未来三年（2021-2023年）股东回报规划〉的议案》、《关于〈华夏银行股份有限公司2021-2025年资本规划〉的议案》共21项议案。

### 4.2 报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

2021年1月5日，本公司第八届监事会第七次会议选举王明兰女士为第八届监事会主席，任期自2021年1月5日起，至第八届监事会届满之日止。

2021年2月9日，本公司董事会收到副行长李岷先生的书面辞职报告。李岷先生因工作原因，辞去本公司副行长职务。

2021年4月7日，本公司董事会收到董事张巍先生的书面辞职报告。张巍先生因工作原因，辞去本公司董事及董事会相关专门委员会委员职务。

2021年4月15日，本公司董事会收到董事邹秀莲女士的书面辞职报告。邹秀莲女士因到龄退休，辞去本公司董事及董事会相关专门委员会委员职务。

2021年5月12日，本公司监事会收到外部监事林新先生、武常岐先生、马元驹先生的书面辞职报告。林新先生、武常岐先生、马元驹先生因任职已满6年，辞去外部监事职务以及监事会相关委员会委员的职务。为确保本公司监事会满足外部监事的

比例不低于监事人数三分之一的要求，在股东大会选举产生新的外部监事就任前，林新先生、武常岐先生、马元驹先生将按照法律法规及公司章程的规定，继续履行外部监事职责。

2021年5月25日，本公司董事会收到谢一群先生的书面辞职报告。谢一群先生因工作原因，辞去本公司董事及董事会相关专门委员会委员职务。

### 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，79家二级分行，7家异地支行，营业网点总数1,016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	-	4,251	2,269,634
	北京分行	北京市西城区金融大街11号	64	2,187	417,380
	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	16	600	57,258
	石家庄分行	石家庄市桥西区中山西路48号	63	1,809	89,611
	天津自由贸易试验区分行	天津自贸区（空港经济区）中环西路32号铁建大厦	9	134	2,967
	北京城市副中心分行	北京市通州区新华东街11号院2号楼	6	132	18,883
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	66	2,536	219,123
	杭州分行	杭州市江干区四季青街道香樟街2号泛海国际中心2幢	61	1,809	192,450
	上海分行	中国（上海）自由贸易试验区浦东南路256号	30	840	101,347
	温州分行	温州市滨江商务区CBD片区17-05地块东南侧	15	542	33,919
	宁波分行	宁波市鄞州区和源路366号	11	469	23,291
	绍兴分行	绍兴市越城区中兴南路354号	13	395	38,563
	常州分行	常州市新北区龙锦路1598号府西花园9幢	15	455	40,563
	苏州分行	苏州工业园区星海街188号	19	707	86,672
	无锡分行	无锡市滨湖区金融一街3号	23	548	58,924
	合肥分行	合肥市庐阳区濉溪路278号财富广场C座	16	684	48,382
粤港澳大湾区	上海自贸试验区分行	中国（上海）自由贸易试验区台中南路2号	1	40	3,504
	深圳分行	深圳市福田区福田街道金田路3088号中洲大厦	39	1,276	166,372
	广州分行	广州市天河区华夏路13号南岳大厦	45	1,578	162,032
	香港分行	香港中环金融街8号国际金融中心2期18楼	1	72	24,485

区域划分	机构名称	营业地址	机构数	职员数	资产规模 (百万元)
中东部地区	济南分行	济南市市中区纬二路 138 号	54	1,781	92,392
	武汉分行	武汉市武昌区民主路 786 号	60	1,518	103,216
	青岛分行	青岛市市南区东海西路 5 号	38	1,006	61,886
	太原分行	太原市迎泽区迎泽大街 113 号	30	992	70,388
	福州分行	福州市鼓楼区古田支路 1 号华夏大厦	19	591	29,331
	长沙分行	长沙市芙蓉区五一大道 389 号华美欧大厦	12	736	46,660
	厦门分行	厦门市思明区领事馆路 10 号、11 号、16 号	6	356	17,002
	郑州分行	郑州市郑东新区商务外环路 29 号	13	963	71,849
	南昌分行	南昌市西湖区中山西路 10 号滨江首府	13	479	24,854
	海口分行	海口市美兰区国兴大道 61 号	4	255	7,250
西部地区	昆明分行	昆明市五华区威远街 98 号华夏大厦	29	1,113	91,873
	重庆分行	重庆市江北区江北城西大街 27 号附 1 号、附 2 号、附 3 号 2-1	32	1,025	87,854
	成都分行	成都市锦江区永安路 229 号锦江之春 2 号楼	31	1,061	72,544
	西安分行	西安市碑林区长安北路 111 号	29	806	58,290
	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市天山区东风路 15 号	14	481	28,503
	呼和浩特分行	呼和浩特市新城区机场高速路 57 号	18	847	26,018
	南宁分行	南宁市青秀区民族大道 136-2 号华润大厦 B 座	11	516	42,258
	银川分行	银川市金凤区新昌东路 168 号	7	228	10,290
	贵阳分行	贵阳市观山湖区长岭北路 55 号	3	343	20,988
	西宁分行	西宁市城西区海晏路 79 号华夏银行大厦	1	114	3,140
	兰州分行	兰州市城关区天水北路 333 号智慧大厦	3	294	8,914
东北地区	沈阳分行	沈阳市沈河区青年大街 51 号	27	1,074	34,114
	大连分行	大连市中山区人民东路 50 号、52 号	25	606	18,907
	长春分行	长春市南关区人民大街 4888 号	18	566	25,135
	哈尔滨分行	哈尔滨市道里区群力第五大道与丽江路交汇处汇智金融企业总部 A 座	6	331	11,093
区域汇总调整			-		-1,715,383
总 计			1,016	39,146	3,404,726

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或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 环境和社会责任

### 5.1 环境信息情况

#### 5.1.1 因环境问题受到行政处罚的情况

报告期内，本公司未发生因环境问题受到行政处罚的情形。

#### 5.1.2 其它环境信息、履行环境社会责任情况

本公司积极倡导低碳绿色金融服务。持续完善网络金融渠道服务，通过创新网络金融产品、优化线上服务交易流程，提升用户体验，引导更多客户使用低碳绿色金融服务。报告期内，个人手机银行、个人网上银行累计上线 126 个功能、优化 324 个功能；企业手机银行完成与小微金融服务的渠道整合，企业网银实现手续费批量自动扣收等功能，企业现金管理类产品完成手工清息流程优化。截至报告期末，主要电子渠道交易替代率达到 97.44%。持续完善柜面无纸化业务，随着柜面无纸化业务的不断推进，无纸化交易改造覆盖范围逐步扩大。报告期内，柜面累计上线 31 个无纸化交易，纸质凭证使用量大幅减少。截至报告期末，柜面无纸化交易替代率达到 96%。

#### 5.1.3 为减少其碳排放所采取的措施及效果

积极服务国家碳达峰碳中和发展目标，大力发展绿色金融业务，打造特色品牌。报告期末，本公司绿色贷款余额突破 2,000 亿元大关，达 2,015.12 亿元，比上年末增加 214.69 亿元。绿色信贷占各项贷款比例 9.85%，比上年末提升 0.81 个百分点。根据中国人民银行 2021 年一季度绿色信贷执行情况通报，本公司绿色贷款占比在 21 家主要商业银行中排名第一。报告期内，本集团新发行 ESG 理财产品 11 只，募集金额 75.43 亿元，绿色债券<sup>10</sup>投资 22.30 亿元；报告期末，累计发行 ESG 理财产品 49 只，理财产品存量余额 247.76 亿元，绿色债券投资余额 74.77 亿元。华夏金融租赁有限公司形成了以绿色能源、绿色交通、污染治理、循环经济四大板块为核心的绿色租赁体系，深耕光伏、风电等新能源发电市场并大力推进户用光伏业务，报告期末，本集团绿色租赁业务余额 327.80 亿元，占比 27.81%。圆满实现 2017-2020 年规划“推进绿色金融特色业务”目标，新规划期将继续打造绿色金融特色品牌。优化完善绿色金融组织机制，在 15 家分行设立绿色金融部。落实中国人民银行绿色信贷“两个不低于”<sup>11</sup>指导目标，跟进可再生能源政策走势，研发光伏发电项目贷款专业产品，探索以可再生能源补贴项目应收账款为基础的创新业务，增强清洁能源产业专业化服务能力。持续深化与世界银行的业务合作，围绕碳减排，积极推进节能和能效提升、可再生能源、电化学储

<sup>10</sup>绿色债券统计口径为 wind 绿色债券口径。

<sup>11</sup>两个不低于是指绿色贷款、清洁能源产业贷款同比增速均不低于各项贷款同比增速。

能等领域的项目投放。报告期末，与世界银行合作的“京津冀大气污染防治融资创新项目”、“中国可再生能源和电池储能促进项目”累计投放本外币折合人民币 47 亿元，共支持了 31 个子项目，这些项目每年可减少二氧化碳排放 278 万吨。

## **5.2 巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况**

本公司积极贯彻落实党中央、国务院和监管部门关于巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接的决策部署，成立以党委书记、董事长李民吉为组长的乡村振兴工作领导小组，聚焦北京市东西部协作帮扶重点地区，制定 2021 年助力全面推进乡村振兴工作实施方案，结合脱贫地区资源禀赋优势，因地制宜创新特色信贷产品，全面推进产业帮扶、就业帮扶、消费帮扶、公益帮扶等各项工作，开启乡村振兴工作新篇章。积极为建档立卡贫困人口和已脱贫人口提供融资服务，发放金融精准扶贫贷款 60.12 亿元（含已脱贫人口贷款），累计服务 250,416 人。

## 第六节 重要事项

### 6.1 承诺事项履行情况

6.1.1 本公司股东中国人民财产保险股份有限公司承诺自 2016 年股份受让交割日起 5 年内不转让本次受让的本公司股份。

承诺方	中国人民财产保险股份有限公司
承诺类型	权益变动报告书的其他承诺
承诺事项	承诺自股份交割日起 5 年内不转让本次受让的本公司股份；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	2016 年 11 月 17 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 2018 年非公开发行 2,564,537,330 股 A 股普通股股票，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

### 6.2 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，本公司未决被诉案件 215 件，涉及标的人民币 17.31 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 公司及董事、监事、高级管理人员涉嫌违法违规、受到处罚情况

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

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，本公司按照银保监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》和《商业银行股权管理暂行办法》规定，进一步强化关联交易风险管理与控制，合理控制关联交易额度，积极调整关联交易结构，进一步提升关联交易管理数据质量，落实监管要求开展关联交易专项整治，有效控制关联交易风险。严格执行《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》《商业银行股权管理暂行办法》《上海证券交易所上市公司关联交易实施指引》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的条件，定价等遵循市场价格原则。

### 6.7.2 与日常经营相关的关联交易

6.7.2.1 本公司第八届董事会第八次会议和 2020 年年度股东大会分别于 2021 年 3 月 22 日和 2021 年 5 月 28 日审议并通过《关于 2021 年度关联方关联交易额度的议案》，同意核定首钢集团有限公司及其关联企业 2021 年度关联交易总额度 298.9113 亿元人民币。其中，授信类关联交易额度 280 亿元人民币（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额），非授信类关联交易额度 18.9113 亿元人民币。详见本公司 2021 年 3 月 24 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 152.6654 亿元。非授信类关联交易额度使用情况见下表：

(单位：百万元)

关联交易类别	计算口径	2021 年度预计上限	截至 2021 年 6 月 30 日 使用情况
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	105.00	0
资金交易与投资	交易损益（累计）	703.00	0
理财服务	服务费收入	50.00	0
综合服务	服务费收入/支出	33.13	5.30
资产转移	转让价格	1,000.00	0

6.7.2.2 本公司第八届董事会第八次会议和 2020 年年度股东大会分别于 2021 年 3 月 22 日和 2021 年 5 月 28 日审议并通过《关于 2021 年度关联方关联交易额度的议案》，同意核定国网英大国际控股集团有限公司及其关联企业 2021 年度关联交易总额度 319.9750 亿元人民币。其中，授信类关联交易额度 280 亿元人民币（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额），非授信类关联交易额度 39.9750 亿元人民币。详见本公司 2021 年 3 月 24 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 90.8364 亿元。非授信类关联交易额度使用情况见下表：

(单位：百万元)

关联交易类别	计算口径	2021 年度预计上限	截至 2021 年 6 月 30 日 使用情况
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	135.00	3.22
资金交易与投资	交易损益（累计）	2,806.00	295.20
资产托管服务	服务费收入	0.50	0
理财服务	服务费收入	50.00	0
综合服务	服务费收入/支出	6.00	0
资产转移	转让价格	1,000.00	0

6.7.2.3 本公司第八届董事会第八次会议和 2020 年年度股东大会分别于 2021 年 3 月 22 日和 2021 年 5 月 28 日审议并通过《关于 2021 年度关联方关联交易额度的议案》，同意核定中国人民财产保险股份有限公司及其关联企业 2021 年度关联交易总额度 312.6650 亿元人民币。其中，授信类关联交易额度 280 亿元人民币（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额），非授信类关联交易额度 32.6650 亿元人民币。详见本公司 2021 年 3 月 24 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 40.9098 亿元。非授信类关联交易额度使用情况见下表：

(单位：百万元)

关联交易类别	计算口径	2021 年度预计上限	截至 2021 年 6 月 30 日 使用情况
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	143.00	2.76
资金交易与投资	交易损益（累计）	1,506.00	0
资产托管服务	服务费收入	50.50	2.96
理财服务	服务费收入	50.00	0
综合服务	服务费收入/支出	17.00	0.16
资产转移	转让价格	1,500.00	0

6.7.2.4 本公司第八届董事会第八次会议和 2020 年年度股东大会分别于 2021 年 3 月 22 日和 2021 年 5 月 28 日审议并通过《关于 2021 年度关联方关联交易额度的议案》，同意核定北京市基础设施投资有限公司及其关联企业 2021 年度关联交易总额度 138.1300 亿元人民币。其中，授信类关联交易额度 120 亿元人民币（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额），非授信类关联交易额度 18.1300 亿元人民币。详见本公司 2021 年 3 月 24 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 10.7155 亿元。非授信类关联交易额度使用情况见下表：

(单位：百万元)

关联交易类别	计算口径	2021 年度预计上限	截至 2021 年 6 月 30 日 使用情况
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	60.00	0
资金交易与投资	交易损益（累计）	703.00	0
理财服务	服务费收入	50.00	0
资产转移	转让价格	1,000.00	0

6.7.2.5 本公司第八届董事会第八次会议于 2021 年 3 月 22 日审议并通过《关于 2021 年度关联方关联交易额度的议案》，同意核定云南合和（集团）股份有限公司及其关联企业 2021 年度关联交易总额度 67.2663 亿元人民币。其中，授信类关联交易额度 50 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 17.2663 亿元人民币。详见本公司 2021 年 3 月 24 日披露的《华夏银行股份有限公司关联交易公告》。截至报告期末，云南合和（集团）股份有限公司及其关联企业关联交易授信余额（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额）为 0.9524 亿元。非授信类关联交易额度使用情况见下表：

(单位：百万元)

关联交易类别	计算口径	2021 年度预计上限	截至 2021 年 6 月 30 日 使用情况
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	70.00	0
资金交易与投资	交易损益（累计）	603.00	200
资产托管服务	服务费收入	0.50	0.24
理财服务	服务费收入	50.00	0
综合服务	服务费收入/支出	3.13	0.31
资产转移	转让价格	1,000.00	660.70

6.7.2.6 本公司第八届董事会第八次会议和 2020 年年度股东大会分别于 2021 年 3 月 22 日和 2021 年 5 月 28 日审议并通过《关于 2021 年度关联方关联交易额度的议案》，同意核定华夏金融租赁有限公司 2021 年度关联交易总额度 215.5000 亿元人民币。其中，授信类关联交易额度 205 亿元人民币（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额），非授信类关联交易额度 10.5000 亿元人民币。详见本公司 2021 年 3 月 24 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 5 亿元。非授信类关联交易额度使用情况见下表：

(单位：百万元)

关联交易类别	计算口径	2021 年度预计上限	截至 2021 年 6 月 30 日 使用情况
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	35.00	14.48
资金交易与投资	交易损益（累计）	11.00	0
综合服务	服务费收入/支出	4.00	0
资产转移	转让价格	1,000.00	0

6.7.2.7 本公司第八届董事会第八次会议于 2021 年 3 月 22 日审议并通过《关于 2021 年度关联方关联交易额度的议案》，同意核定华夏理财有限责任公司 2021 年度关联交易总额度 90.5800 亿元人民币。其中，授信类关联交易额度 20 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 70.5800 亿元人民币。详见本公司 2021 年 3 月 24 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授信余额为 0。非授信类关联交易额度使用情况见下表：

(单位：百万元)

关联交易类别	计算口径	2021 年度预计上限	截至 2021 年 6 月 30 日 使用情况
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	3,032.00	251.85
资金交易与投资	交易损益（累计）	526.00	0
资产托管服务	服务费收入	500.00	3.54
资产转移	转让价格	3,000.00	0

### **6.7.3 资产或股权收购、出售发生的关联交易**

报告期内，本公司未发生资产或股权收购、出售发生的重大关联交易。

### **6.7.4 本公司与关联方共同对外投资发生的关联交易**

报告期内，本公司未发生与关联方共同对外投资发生的关联交易。

**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 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**

报告期内，本公司与存在关联关系的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，首钢集团财务有限公司为本公司关联方首钢集团有限公司的关联企业。2021年1月29日，本公司给予首钢集团财务有限公司综合授信额度12亿元人民币，业务品种为资金融出类业务、资金交易类业务、贸易融资类业务、同业担保类业务，各项业务之间共用额度，信用方式，其中资金融出类业务、贸易融资类业务项下贷款类业务不得为信用方式，须提供本公司认可的有效足额担保。截至报告期末，首钢集团财务有限公司授信类业务余额为56,982.67万元，为银行承兑汇票贴现业务，首钢集团财务有限公司在交易所占权益的性质为银行承兑汇票承兑人，业务风险状况为低风险，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，本公司不存在控股的财务公司。

### **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 其他重要事项

不适用。

## 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
华夏银行关于选举职工监事的公告	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》	2021.1.5	<a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a>
华夏银行第八届监事会第七次会议决议公告	同上	2021.1.6	同上
华夏银行副行长辞职公告	同上	2021.2.10	同上
华夏银行 2020 年度业绩快报公告	同上	2021.2.22	同上
华夏银行关于持股 5%以上股东增持股份达到 1% 的提示性公告	同上	2021.3.3	同上
华夏银行优先股股息派发实施公告	同上	2021.3.19	同上
华夏银行关于 2021 年第一期金融债券发行完毕的公告	同上	2021.3.20	同上
华夏银行第八届董事会第八次会议决议公告	同上	2021.3.24	同上
华夏银行关联交易公告	同上	2021.3.24	同上
华夏银行股份关于调整优先股票面股息率的公告	同上	2021.3.27	同上
华夏银行董事辞职公告	同上	2021.4.8	同上
华夏银行董事辞职公告	同上	2021.4.17	同上
华夏银行第八届董事会第九次会议决议公告	同上	2021.4.24	同上
华夏银行关于召开 2020 年度业绩说明会的公告	同上	2021.4.24	同上
华夏银行 2020 年年度报告	同上	2021.4.30	同上
华夏银行 2021 年第一季度报告	同上	2021.4.30	同上
华夏银行第八届董事会第十次会议决议公告	同上	2021.4.30	同上
华夏银行第八届监事会第八次会议决议公告	同上	2021.4.30	同上
华夏银行关于会计政策变更的公告	同上	2021.4.30	同上
华夏银行 2020 年度利润分配方案公告	同上	2021.4.30	同上
华夏银行关于在北京城市副中心新建总行办公楼的公告	同上	2021.4.30	同上
华夏银行关于召开 2020 年年度股东大会的通知	同上	2021.4.30	同上
华夏银行第八届董事会第十一次会议决议公告	同上	2021.5.13	同上
华夏银行关于章程修订的公告	同上	2021.5.13	同上
华夏银行第八届监事会第九次会议决议公告	同上	2021.5.13	同上
华夏银行外部监事辞职公告	同上	2021.5.13	同上
华夏银行关于 2020 年年度股东大会增加临时提案的公告	同上	2021.5.14	同上
华夏银行董事辞职公告	同上	2021.5.27	同上
华夏银行第八届监事会第十次会议决议公告	同上	2021.5.27	同上
华夏银行 2020 年年度股东大会决议公告	同上	2021.5.29	同上

## 第七节 普通股股份变动及股东情况

### 7.1 普通股股份变动情况

#### 7.1.1 普通股股份变动情况表

(单位: 股)

	本次变动前 (2020年12月31日)		变动增减 数量	本次变动后 (2021年6月30日)	
	数量	比例(%)		数量	比例(%)
<b>一、有限售条件股份</b>	<b>2,564,537,330</b>	<b>16.67</b>	0	<b>2,564,537,330</b>	<b>16.67</b>
1、国家持股	0	0	0	0	0
2、国有法人持股	2,564,537,330	16.67	0	2,564,537,330	16.67
3、其他内资持股	0	0	0	0	0
其中：境内非国有法人持股	0	0	0	0	0
境内自然人持股	0	0	0	0	0
4、外资持股	0	0	0	0	0
其中：境外法人持股	0	0	0	0	0
境外自然人持股	0	0	0	0	0
<b>二、无限售条件股份</b>	<b>12,822,686,653</b>	<b>83.33</b>	0	<b>12,822,686,653</b>	<b>83.33</b>
1、人民币普通股	12,822,686,653	83.33	0	12,822,686,653	83.33
2、境内上市的外资股	0	0	0	0	0
3、境外上市的外资股	0	0	0	0	0
4、其他	0	0	0	0	0
<b>三、股份总数</b>	<b>15,387,223,983</b>	<b>100.00</b>	0	<b>15,387,223,983</b>	<b>100.00</b>

#### 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	非公开发 行限售 承诺	2024年 1月8日
国网英大国际控股集团有限公司	737,353,332	0	0	737,353,332		
北京市基础设施投资有限公司	1,307,198,116	0	0	1,307,198,116		
合计	2,564,537,330	0	0	2,564,537,330	-	-

### 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)		116,363					
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)		0					
<b>前10名股东持股情况</b>							
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	20.28	3,119,915,294	519,985,882	无	
国网英大国际控股集团有限公司	国有法人	0	19.99	3,075,906,074	737,353,332	无	

中国人民财产保险股份有限公司	国有法人	0	16.66	2,563,255,062	0	无	
北京市基础设施投资有限公司	国有法人	223,114,603	9.95	1,530,312,719	1,307,198,116	无	
云南合和(集团)股份有限公司	国有法人	0	3.64	560,851,200	0	无	
香港中央结算有限公司	境外法人	71,773,396	2.03	312,452,191	0	无	
润华集团股份有限公司	境内非国有法人	0	1.78	273,312,100	0	质押	273,312,004
中国证券金融股份有限公司	国有法人	-183,143,737	1.31	201,454,805	0	无	
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	0	1.08	166,916,760	0	无	
上海健特生命科技有限公司	境内非国有法人	-44,001,900	0.61	93,970,000	0	质押	93,970,000

**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	312,452,191	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	166,916,760	人民币普通股
上海健特生命科技有限公司	93,970,000	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。	

注：

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

2、2021年1月28日至3月2日期间，北京市基础设施投资有限公司以自有资金通过上海证券交易所交易系统增持本公司股份153,872,306股，达到本公司普通股股本总额的1%。本次权益变动后，北京市基础设施投资有限公司持有本公司股份比例为9.50%。详见本公司2021年3月3日披露的《华夏银行股份有限公司关于持股5%以上股东增持股份达到1%的提示性公告》。截至报告期末，北京市基础设施投资有限公司持有本公司股份比例为9.95%。

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

## 7.3 董事、监事和高级管理人员情况

### 7.3.1 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况

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。

### 7.3.2 董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

本公司董事、监事、高级管理人员未持有本公司的股票期权及被授予的限制性股票。

## 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

(单位：股)

截至报告期末优先股股东总数（户）						18		
前十名优先股股东持股情况								
股东名称(全称)	报告期内 股份增减 变动	期末持股 数量	比例 (%)	所持股 份类别	质押或冻 结情况		股东 性质	
					股份 状态	数 量		
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	0	58,600,000	29.30	优先股	无	无	其他	
中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能	0	39,100,000	19.55	优先股	无	无	其他	
中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红	0	39,100,000	19.55	优先股	无	无	其他	
交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划	0	11,180,000	5.59	优先股	无	无	其他	
交银施罗德基金—民生银行—中国民生银行股份有限公司	0	8,600,000	4.30	优先股	无	无	其他	
中加基金—杭州银行—北京银行股份有限公司	0	8,400,000	4.20	优先股	无	无	其他	
博时基金—工商银行—博时—工行—灵活配置 5 号特定多个客户资产管理计划	0	5,600,000	2.80	优先股	无	无	其他	
浦银安盛资管—浦发银行—上海浦东发展银行股份有限公司北京分行	0	5,600,000	2.80	优先股	无	无	其他	
中金公司—农业银行—中金增益 1 号集合资产管理计划	5,000,000	5,000,000	2.50	优先股	无	无	其他	
青岛银行股份有限公司—海融财富创赢系列“天天开薪”开放式净值型人民币个人理财计划	4,000,000	4,000,000	2.00	优先股	无	无	其他	
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	中国平安财产保险股份有限公司和中国平安人寿保险股份有限公司均为中国平安保险（集团）股份有限公司控股子公司，“中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品”、“中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能”和“中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红”存在关联关系。交银施罗德资产管理有限公司为交银施罗德基金管理有限公司全资子公司，“交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划”和“交银施罗德基金—民生银行—中国民生银行股份有限公司”存在关联关系。							

### 8.3 报告期内公司优先股回购、转换事项

报告期内，本公司发行的优先股未发生回购或转换的情况。

### 8.4 报告期内优先股表决权恢复情况

报告期内，本公司发行的优先股未发生表决权恢复的情况。

### 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将作为权益工具核算。

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

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

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

当满足强制转股触发条件时，仍然存续的优先股将在监管部门批准的前提下以14.00元人民币/股的价格全额或部分转换为普通股。经证监会核准，2018年12月28日，本公司非公开发行2,564,537,330股普通股股票。根据《华夏银行股份有限公司非公开发行优先股募集说明书》相关条款中的强制转股价格调整公式进行计算，公司本次非

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

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

综上，本公司根据本次发行优先股的合同条款及经济实质，确认为其他权益工具。

## 第九节 财务报告

**9.1 财务报告见附件。**

**9.2 本公司 2021 年半年度财务报告未经审计。**

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

财政部于 2018 年修订并颁布了《企业会计准则 21 号——租赁》。本公司自 2021 年 1 月 1 日起实施新租赁准则，根据过渡要求，因采用新租赁准则而作出的租赁业务识别及账务调整在 2021 年 1 月 1 日资产负债表内确认，不调整以前年度可比信息。此次变更不会对公司财务报表产生重大影响。

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

董事长：李民吉  
华夏银行股份有限公司董事会  
2021 年 8 月 27 日

华夏银行股份有限公司

中期财务报告(未经审计)

2021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)

2021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 - 107

华夏银行股份有限公司

合并及银行资产负债表

2021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	
		2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	1	193,774	204,082	193,425	203,182
存放同业款项	2	19,283	18,505	19,205	18,356
拆出资金	3	60,571	36,470	62,073	38,380
衍生金融资产	4	9,787	12,361	9,787	12,361
买入返售金融资产	5	17,546	24,776	16,846	23,582
发放贷款和垫款	6	2,113,301	2,059,825	1,998,697	1,948,555
<b>金融投资</b>					
交易性金融资产	7	171,072	123,848	169,513	123,547
债权投资	8	698,548	702,909	696,288	700,879
其他债权投资	9	178,384	172,926	178,182	172,926
其他权益工具投资	10	6,471	5,484	6,455	5,472
长期股权投资	11	-	-	8,090	8,090
固定资产	12	13,228	13,584	13,195	13,553
使用权资产	13	6,539	不适用	6,315	不适用
无形资产		84	86	72	73
递延所得税资产	14	10,225	10,155	9,533	9,432
其他资产	15	18,823	14,805	17,050	13,049
资产合计		<u>3,517,636</u>	<u>3,399,816</u>	<u>3,404,726</u>	<u>3,291,437</u>

华夏银行股份有限公司

合并及银行资产负债表 - 续

2021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	
		2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
<b>负债</b>					
向中央银行借款	17	134,470	131,036	134,410	130,939
同业及其他金融机构存放款项	18	519,559	434,992	522,172	440,136
拆入资金	19	107,074	109,017	18,500	19,905
衍生金融负债	4	9,690	12,365	9,690	12,365
卖出回购金融资产款	20	12,038	49,155	11,938	47,975
吸收存款	21	1,910,980	1,837,020	1,908,660	1,834,258
应付职工薪酬	22	7,163	6,961	6,969	6,802
应交税费	23	4,903	7,740	4,762	7,257
租赁负债	24	6,214	不适用	5,996	不适用
应付债务凭证	25	491,199	511,814	480,003	504,702
预计负债	26	2,295	2,309	2,283	2,302
其他负债	27	24,990	14,752	19,708	8,283
<b>负债合计</b>		<b>3,230,575</b>	<b>3,117,161</b>	<b>3,125,091</b>	<b>3,014,924</b>
<b>股东权益</b>					
股本	28	15,387	15,387	15,387	15,387
其他权益工具	29	59,971	59,971	59,971	59,971
其中：优先股		19,978	19,978	19,978	19,978
永续债		39,993	39,993	39,993	39,993
资本公积	30	53,292	53,292	53,291	53,291
其他综合收益	43	(93)	(714)	(89)	(706)
盈余公积	31	19,747	17,756	19,747	17,756
一般风险准备	32	43,630	38,683	42,104	37,424
未分配利润	33	92,869	96,238	89,224	93,390
<b>归属于母公司股东权益合计</b>		<b>284,803</b>	<b>280,613</b>	<b>279,635</b>	<b>276,513</b>
少数股东权益		2,258	2,042	-	-
<b>股东权益合计</b>		<b>287,061</b>	<b>282,655</b>	<b>279,635</b>	<b>276,513</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>3,517,636</b>	<b>3,399,816</b>	<b>3,404,726</b>	<b>3,291,437</b>

附注为财务报表的组成部分

第 1 页至第 107 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
-------	----	-------	----

华夏银行股份有限公司

合并及银行利润表

2021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 2021年 (未经审计)	截至6月30日止6个月 2020年 (未经审计)	截至6月30日止6个月 2021年 (未经审计)	截至6月30日止6个月 2020年 (未经审计)
一、营业收入		48,113	47,581	45,614	45,365
利息净收入	34	40,444	40,056	38,145	37,838
利息收入		76,465	72,124	72,571	68,511
利息支出		(36,021)	(32,068)	(34,426)	(30,673)
手续费及佣金净收入	35	5,011	5,800	4,839	5,811
手续费及佣金收入		7,100	7,406	7,112	7,407
手续费及佣金支出		(2,089)	(1,606)	(2,273)	(1,596)
投资收益	36	1,676	1,211	1,663	1,211
其中：以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的收益		-	-	-	-
公允价值变动收益	37	794	445	792	445
汇兑收益	38	114	7	114	7
其他业务收入		75	57	63	48
资产处置损益		(9)	1	(9)	1
其他收益		8	4	7	4
二、营业支出		(33,294)	(35,534)	(32,313)	(34,688)
税金及附加	39	(509)	(527)	(491)	(513)
业务及管理费	40	(12,935)	(11,806)	(12,703)	(11,710)
信用减值损失	41	(19,760)	(23,023)	(19,035)	(22,289)
其他资产减值损失		(70)	(172)	(70)	(172)
其他业务成本		(20)	(6)	(14)	(4)
三、营业利润		14,819	12,047	13,301	10,677
加：营业外收入		78	80	75	59
减：营业外支出		(146)	(67)	(146)	(66)
四、利润总额		14,751	12,060	13,230	10,670
减：所得税费用	42	(3,555)	(2,556)	(3,314)	(2,089)
五、净利润		11,196	9,504	9,916	8,581
(一)按经营持续性分类					
1、持续经营净利润		11,196	9,504	9,916	8,581
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		10,980	9,337	9,916	8,581
2、少数股东损益		216	167	-	-

华夏银行股份有限公司

合并及银行利润表 - 续

2021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 2021年 (未经审计)	截至6月30日止6个月 2020年 (未经审计)	截至6月30日止6个月 2021年 (未经审计)	截至6月30日止6个月 2020年 (未经审计)
六、其他综合收益税后净额	43	622	(366)	618	(364)
(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益		(1)	19	(5)	21
1、其他权益工具投资公允价值变动		(1)	19	(5)	21
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益		623	(385)	623	(385)
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		454	(367)	454	(367)
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		169	(18)	169	(18)
归属于母公司股东的其他综合收益税后净额		622	(366)	618	(364)
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		11,818	9,138	10,534	8,217
归属于母公司股东的综合收益总额		11,602	8,971	10,534	8,217
归属于少数股东的综合收益总额		216	167	-	-
八、每股收益					
基本每股收益(人民币元)	44	0.53	0.43		

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

2021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 2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	截至6月30日止6个月 2021年 (未经审计)	2020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		155,863	253,827	153,785	255,608
向中央银行借款的净增加额		2,163	-	2,200	-
经营性应付债务凭证净增加额		-	35,893	-	35,893
收取利息、手续费及佣金的现金		67,945	64,551	64,109	61,022
收到其他与经营活动有关的现金		7,410	4,064	7,393	4,000
经营活动现金流入小计		<u>233,381</u>	<u>358,335</u>	<u>227,487</u>	<u>356,523</u>
客户贷款和垫款净增加额		(71,285)	(182,209)	(67,249)	(176,051)
存放中央银行和同业款项净增加额		(6,952)	(6,449)	(8,436)	(6,565)
拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额		(39,056)	(16,245)	(37,419)	(21,602)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额		(27,020)	(1,128)	(27,521)	(627)
向中央银行借款净减少额		-	(43,605)	-	(43,600)
经营性应付债务凭证净减少额		(7,834)	-	(7,834)	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(24,589)	(21,173)	(24,044)	(21,173)
支付利息、手续费及佣金的现金		(31,640)	(28,900)	(30,428)	(27,469)
支付给职工以及为职工支付的现金		(7,388)	(7,003)	(7,255)	(6,931)
支付的各项税费		(10,785)	(8,372)	(10,211)	(7,747)
支付其他与经营活动有关的现金		(9,587)	(14,934)	(8,333)	(17,599)
经营活动现金流出小计		<u>(236,136)</u>	<u>(330,018)</u>	<u>(228,730)</u>	<u>(329,364)</u>
经营活动产生的现金流量净额	45	<u>(2,755)</u>	<u>28,317</u>	<u>(1,243)</u>	<u>27,159</u>
投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		148,635	146,199	148,232	145,627
取得投资收益收到的现金		20,093	17,911	20,074	17,897
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金净额		14	205	12	205
投资活动现金流入小计		<u>168,742</u>	<u>164,315</u>	<u>168,318</u>	<u>163,729</u>
投资支付的现金		(172,405)	(220,561)	(170,890)	(219,868)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金		(182)	(225)	(176)	(225)
投资活动现金流出小计		<u>(172,587)</u>	<u>(220,786)</u>	<u>(171,066)</u>	<u>(220,093)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(3,845)</u>	<u>(56,471)</u>	<u>(2,748)</u>	<u>(56,364)</u>

华夏银行股份有限公司

合并及银行现金流量表 - 续

2021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	
		2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)
筹资活动产生的现金流量					
发行债券所收到的现金		31,000	10,000	27,000	10,000
筹资活动现金流入小计		31,000	10,000	27,000	10,000
偿还债务支付的现金		(43,000)	-	(43,000)	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(6,102)	(9,726)	(6,015)	(9,638)
偿还租赁负债本金和利息支付的现金		(1,303)	不适用	(1,269)	不适用
筹资活动现金流出小计		(50,405)	(9,726)	(50,284)	(9,638)
筹资活动产生的现金流量净额		(19,405)	274	(23,284)	362
汇率变动对现金及现金等价物的影响额		(225)	154	(225)	154
现金及现金等价物净变动额	45	(26,230)	(27,726)	(27,500)	(28,689)
加：期初现金及现金等价物余额		97,364	92,667	96,997	92,167
期末现金及现金等价物余额	46	71,134	64,941	69,497	63,478

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

2021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)

	归属于母公司股东权益								少数 股东权益	合计	
	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			小计
一、2021年1月1日余额(经审计)		15,387	59,971	53,292	(714)	17,756	38,683	96,238	280,613	2,042	282,655
二、本期增减变动金额											
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	10,980	10,980	216	11,196
(二) 其他综合收益	43	-	-	-	622	-	-	-	622	-	622
上述(一)和(二)小计		-	-	-	622	-	-	10,980	11,602	216	11,818
(三) 利润分配											
1. 提取盈余公积	31	-	-	-	-	1,991	-	(1,991)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	32	-	-	-	-	-	4,947	(4,947)	-	-	-
3. 普通股股利分配	33	-	-	-	-	-	-	(4,632)	(4,632)	-	(4,632)
4. 对其他权益工具持有者的利润分配	33	-	-	-	-	-	-	(2,780)	(2,780)	-	(2,780)
(四) 股东权益内部结转											
1. 其他综合收益结转留存收益	43	-	-	-	(1)	-	-	1	-	-	-
三、2021年6月30日余额(未经审计)		15,387	59,971	53,292	(93)	19,747	43,630	92,869	284,803	2,258	287,061

	归属于母公司股东权益								少数 股东权益	合计	
	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			小计
一、2020年1月1日余额(经审计)		15,387	59,971	53,292	1,084	15,662	34,706	87,486	267,588	1,749	269,337
二、本期增减变动金额											
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	9,337	9,337	167	9,504
(二) 其他综合收益	43	-	-	-	(366)	-	-	-	(366)	-	(366)
上述(一)和(二)小计		-	-	-	(366)	-	-	9,337	8,971	167	9,138
(三) 利润分配											
1. 提取盈余公积	31	-	-	-	-	2,094	-	(2,094)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	32	-	-	-	-	-	3,977	(3,977)	-	-	-
3. 普通股股利分配	33	-	-	-	-	-	-	(3,831)	(3,831)	-	(3,831)
4. 对其他权益工具持有者的利润分配	33	-	-	-	-	-	-	(2,780)	(2,780)	-	(2,780)
三、2020年6月30日余额(未经审计)		15,387	59,971	53,292	718	17,756	38,683	84,141	269,948	1,916	271,864
四、2020年7月1日余额(未经审计)		15,387	59,971	53,292	718	17,756	38,683	84,141	269,948	1,916	271,864
五、本期增减变动金额											
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	11,938	11,938	126	12,064
(二) 其他综合收益	43	-	-	-	(1,273)	-	-	-	(1,273)	-	(1,273)
上述(一)和(二)小计		-	-	-	(1,273)	-	-	11,938	10,665	126	10,791
(三) 利润分配											
1. 提取盈余公积	31	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 普通股股利分配	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 对其他权益工具持有者的利润分配	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 股东权益内部结转											
1. 其他综合收益结转留存收益		-	-	-	(159)	-	-	159	-	-	-
六、2020年12月31日余额(经审计)		15,387	59,971	53,292	(714)	17,756	38,683	96,238	280,613	2,042	282,655

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

2021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、2021年1月1日余额(经审计)		15,387	59,971	53,291	(706)	17,756	37,424	93,390	276,513
二、本期增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	9,916	9,916
(二) 其他综合收益	43	-	-	-	618	-	-	-	618
上述(一)和(二)小计		-	-	-	618	-	-	9,916	10,534
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积	31	-	-	-	-	1,991	-	(1,991)	-
2. 提取一般风险准备	32	-	-	-	-	-	4,680	(4,680)	-
3. 普通股股利分配	33	-	-	-	-	-	-	(4,632)	(4,632)
4. 对其他权益工具持有者的利润分配	33	-	-	-	-	-	-	(2,780)	(2,780)
(四) 股东权益内部结转									
1. 其他综合收益结转留存收益		-	-	-	(1)	-	-	1	-
三、2021年6月30日余额(未经审计)		15,387	59,971	53,291	(89)	19,747	42,104	89,224	279,635
	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、2020年1月1日余额(经审计)		15,387	59,971	53,291	1,087	15,662	33,753	85,693	264,844
二、本期增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	8,581	8,581
(二) 其他综合收益	43	-	-	-	(364)	-	-	-	(364)
上述(一)和(二)小计		-	-	-	(364)	-	-	8,581	8,217
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积	31	-	-	-	-	2,094	-	(2,094)	-
2. 提取一般风险准备	32	-	-	-	-	-	3,671	(3,671)	-
3. 普通股股利分配	33	-	-	-	-	-	-	(3,831)	(3,831)
4. 对其他权益工具持有者的利润分配	33	-	-	-	-	-	-	(2,780)	(2,780)
三、2020年6月30日余额(未经审计)		15,387	59,971	53,291	723	17,756	37,424	81,898	266,450
四、2020年7月1日余额(未经审计)		15,387	59,971	53,291	723	17,756	37,424	81,898	266,450
五、本期增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	11,333	11,333
(二) 其他综合收益	43	-	-	-	(1,270)	-	-	-	(1,270)
上述(一)和(二)小计		-	-	-	(1,270)	-	-	11,333	10,063
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积	31	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	32	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 普通股股利分配	33	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 对其他权益工具持有者的利润分配	33	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 股东权益内部结转									
1. 其他综合收益结转留存收益		-	-	-	(159)	-	-	159	-
六、2020年12月31日余额(经审计)		15,387	59,971	53,291	(706)	17,756	37,424	93,390	276,513

附注为财务报表的组成部分

财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

一、 银行基本情况

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

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

截至2021年6月30日，本银行除总行本部外，在全国设有44家一级分行，营业网点总数达1,016家。

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

二、 财务报表编制基础

本集团执行中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”)。此外，本集团还参照中国证监会颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号-半年度报告的内容与格式(2017年修订)》披露有关财务信息。本中期财务报告应与本集团2020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2021年6月30日的合并及银行财务状况以及2021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2021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

2021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2021年6月30日的合并及银行财务状况以及2021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

2021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)

四. 重要会计政策及会计估计 - 续

4. 会计政策变更

本集团于2021年1月1日采用了财政部于2018年修订印发的《企业会计准则第21号-租赁》(以下简称“新租赁准则”),此修订要求取消承租人关于融资租赁与经营租赁的分类,要求承租人对所有租赁(选择简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外)确认使用权资产和租赁负债,并分别确认折旧和利息费用。本集团按照该准则的过渡条款,未重述2020年度的报告的可比数据,因采用新租赁准则而做出的重分类及调整在2021年1月1日本集团及本行资产负债表内确认。对于低价值资产或将于首次执行日12个月内结束的租赁,本集团作为承租人选择简化处理方式不确认使用权资产和租赁负债,并在租赁期内按照直线法确认当期损益。因此,本中期财务报告列示的2021年1至6月与租赁业务相关的财务信息与按原租赁准则列示的2020年比较信息并无可比性。

对于2020年财务报表中披露的经营租赁尚未支付的最低租赁付款额,本集团使用2021年1月1日的增量借款利率对租赁付款额进行折现,与2021年1月1日计入资产负债表的租赁负债的差异调整过程如下:

	金额
2020年12月31日经营租赁最低租赁付款额	7,239
减:采用简化处理的最低租赁付款额—短期租赁	(382)
减:采用简化处理的最低租赁付款额—低价值资产租赁	(37)
减:2021年1月1日增量借款利率折现的影响	(651)
2021年1月1日租赁负债	6,169
2021年1月1日使用权资产	6,517

除了采用以上企业会计准则修订外,本中期财务报告所采用的会计政策与编制2020年度财务报告的会计政策一致。

财务报表附注

2021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。

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

2. 信用减值损失的计量

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

3. 金融工具公允价值

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

4. 对结构化主体具有控制的判断

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

财务报表附注

2021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2021年6月30日通过设立或投资等方式取得的子公司如下：

注册公司名称	成立时间	注册地	注册资本/ 实收资本 人民币百万元	持股比例 (%)	享有表决权比例 (%)	少数股东权益 人民币百万元	业务性质
北京大兴华夏村镇 银行有限责任公司	2010年	北京	125	80.00	80.00	26	银行
昆明呈贡华夏村镇 银行股份有限公司	2011年	昆明	50	70.00	70.00	20	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	40	银行
华夏金融租赁有限公司 (1)	2013年	昆明	8,000	82.00	82.00	2,172	金融租赁
华夏理财有限责任公司	2020年	北京	3,000	100.00	100.00	-	资产管理

(1) 2021年4月，华夏金融租赁有限公司由未分配利润转增注册资本人民币20亿元，变更后的注册资本为人民币80亿元。

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

2021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	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
库存现金	1,950	2,062	1,939	2,051
存放中央银行法定存款准备金 (1)	162,614	154,978	162,493	154,858
存放中央银行超额存款准备金 (2)	27,498	45,777	27,281	45,008
存放中央银行的其他款项 (3)	1,712	1,265	1,712	1,265
合计	<u>193,774</u>	<u>204,082</u>	<u>193,425</u>	<u>203,182</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：

	2021年6月30日	2020年12月31日
人民币：		
本银行	9.00%	9.00%
北京大兴华夏村镇银行有限责任公司	6.00%	6.00%
昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司	6.00%	6.00%
四川江油华夏村镇银行股份有限公司	5.00%	5.00%
外币：	<u>7.00%</u>	<u>5.00%</u>

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

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

财务报表附注

2021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	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
存放境内同业	10,382	7,833	10,300	7,680
存放境外同业	8,954	10,724	8,954	10,724
应计利息	11	12	15	16
减：减值准备	(64)	(64)	(64)	(64)
存放同业款项账面价值	<u>19,283</u>	<u>18,505</u>	<u>19,205</u>	<u>18,356</u>

3. 拆出资金

	本集团		本银行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
拆放境内同业	500	1,960	500	1,960
拆放境外同业	-	327	-	327
拆放境内其他金融机构	60,022	34,232	61,522	36,132
应计利息	83	42	85	52
减：减值准备	(34)	(91)	(34)	(91)
拆出资金账面价值	<u>60,571</u>	<u>36,470</u>	<u>62,073</u>	<u>38,380</u>

财务报表附注

2021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		
	2021年6月30日		
		公允价值	
	合同/名义本金	资产	负债
外汇远期	13,816	128	84
外汇掉期	761,894	9,547	9,549
利率互换	22,500	11	11
期权合约	59,094	46	46
合计		9,732	9,690

	本集团及本银行		
	2020年12月31日		
		公允价值	
	合同/名义本金	资产	负债
外汇远期	7,896	118	87
外汇掉期	561,409	12,084	12,122
利率互换	27,550	35	33
期权合约	98,489	123	123
合计		12,360	12,365

合同/名义本金仅指在资产负债表日尚未完成的交易量，并不代表风险数额。

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

2021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		
	2021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	4,306	55	-
	本集团及本银行		
	2020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	2,371	1	-

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。

2021年1至6月及2020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	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
按担保物分类：				
债券	5,913	14,765	5,213	13,571
票据	11,895	10,271	11,895	10,271
应计利息	44	46	44	46
减：减值准备	(306)	(306)	(306)	(306)
买入返售金融资产账面价值	17,546	24,776	16,846	23,582

财务报表附注

2021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	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款 (1)	2,045,902	1,991,270	1,925,780	1,874,894
减：减值准备	(59,943)	(55,460)	(54,413)	(50,344)
小计	<u>1,985,959</u>	<u>1,935,810</u>	<u>1,871,367</u>	<u>1,824,550</u>
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款 (2)	120,983	117,723	120,983	117,723
应计利息	6,359	6,292	6,347	6,282
合计	<u>2,113,301</u>	<u>2,059,825</u>	<u>1,998,697</u>	<u>1,948,555</u>

(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	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
对公贷款和垫款	1,410,583	1,396,759	1,292,280	1,281,360
其中：贷款	1,380,678	1,352,532	1,262,375	1,237,133
贴现	29,905	44,227	29,905	44,227
个人贷款和垫款	635,319	594,511	633,500	593,534
其中：住房抵押	302,111	271,716	302,066	271,675
信用卡	168,994	169,283	168,994	169,283
其他	164,214	153,512	162,440	152,576
发放贷款和垫款总额	<u>2,045,902</u>	<u>1,991,270</u>	<u>1,925,780</u>	<u>1,874,894</u>
减：发放贷款和垫款损失准备	(59,943)	(55,460)	(54,413)	(50,344)
其中：12个月预期信用损失	(20,853)	(19,233)	(17,586)	(16,095)
整个存续期预期信用损失	(39,090)	(36,227)	(36,827)	(34,249)
合计	<u>1,985,959</u>	<u>1,935,810</u>	<u>1,871,367</u>	<u>1,824,550</u>

财务报表附注

2021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	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
对公贷款和垫款				
其中：贷款	32,778	39,548	32,778	39,548
贴现	88,205	78,175	88,205	78,175
合计	120,983	117,723	120,983	117,723

(3) 发放贷款和垫款按评估方式列示如下：

	本集团			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	总计
2021年6月30日				
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	1,932,437	74,197	39,268	2,045,902
减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备	(20,853)	(12,187)	(26,903)	(59,943)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	1,911,584	62,010	12,365	1,985,959
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	120,983	-	-	120,983
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	(620)	-	-	(620)
	本银行			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	总计
2021年6月30日				
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	1,818,925	68,239	38,616	1,925,780
减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备	(17,586)	(10,441)	(26,386)	(54,413)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	1,801,339	57,798	12,230	1,871,367
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	120,983	-	-	120,983
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	(620)	-	-	(620)



财务报表附注

2021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	
2021年1月1日	19,233	10,264	25,963	55,460
转移至第一阶段	181	(156)	(25)	-
转移至第二阶段	(397)	428	(31)	-
转移至第三阶段	(85)	(1,315)	1,400	-
本期计提	1,924	2,969	12,878	17,771
本期收回	-	-	986	986
因折现价值上升导致转出	-	-	(325)	(325)
本期核销及转出	-	-	(13,943)	(13,943)
汇率变动	(3)	(3)	-	(6)
2021年6月30日	20,853	12,187	26,903	59,943
	本银行			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
2021年1月1日	16,095	8,784	25,465	50,344
转移至第一阶段	128	(103)	(25)	-
转移至第二阶段	(267)	298	(31)	-
转移至第三阶段	(84)	(1,217)	1,301	-
本期计提	1,717	2,682	12,665	17,064
本期收回	-	-	986	986
因折现价值上升导致转出	-	-	(322)	(322)
本期核销及转出	-	-	(13,653)	(13,653)
汇率变动	(3)	(3)	-	(6)
2021年6月30日	17,586	10,441	26,386	54,413

财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

(4) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动情况： - 续

	本集团			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
2020年1月1日	16,458	8,253	23,211	47,922
转移至第一阶段	49	(36)	(13)	-
转移至第二阶段	(486)	532	(46)	-
转移至第三阶段	(184)	(3,020)	3,204	-
本年计提	3,400	4,537	28,590	36,527
本年收回	-	-	1,628	1,628
因折现价值上升导致转出	-	-	(664)	(664)
本年核销及转出	-	-	(29,939)	(29,939)
汇率变动	(4)	(2)	(8)	(14)
2020年12月31日	19,233	10,264	25,963	55,460
	本银行			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
2020年1月1日	13,980	7,636	22,993	44,609
转移至第一阶段	49	(36)	(13)	-
转移至第二阶段	(278)	324	(46)	-
转移至第三阶段	(113)	(3,019)	3,132	-
本年计提	2,461	3,881	28,180	34,522
本年收回	-	-	1,626	1,626
因折现价值上升导致转出	-	-	(659)	(659)
本年核销及转出	-	-	(29,740)	(29,740)
汇率变动	(4)	(2)	(8)	(14)
2020年12月31日	16,095	8,784	25,465	50,344

财务报表附注

2021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	
	2021年6月30日	2020年12月31日	2021年6月30日	2020年12月31日
为交易目的而持有的金融资产：				
政府债券	683	181	683	181
公共实体及准政府债券	1,248	975	1,248	975
金融机构债券	4,207	6,589	4,207	6,589
公司债券	24,931	15,610	24,931	15,610
同业存单	9,187	1,020	9,187	1,020
基金投资	16,456	6,595	15,910	6,595
其他分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资：				
金融机构资产管理计划	20,384	20,096	20,384	20,096
基金投资	90,667	70,517	89,964	70,216
资产受益权	3,020	1,998	2,710	1,998
小计	170,783	123,581	169,224	123,280
应计利息	289	267	289	267
总计	171,072	123,848	169,513	123,547

8. 债权投资

	本集团		本银行	
	2021年6月30日	2020年12月31日	2021年6月30日	2020年12月31日
政府债券	270,784	281,828	269,616	280,560
公共实体及准政府债券	85,341	81,389	85,008	81,359
金融机构债券	39,483	39,248	39,483	39,248
公司债券	75,056	65,319	74,156	64,419
金融机构资产管理计划	130,906	133,289	130,906	133,289
债权融资计划	92,886	95,596	92,886	95,596
资产受益权	1,070	1,564	1,070	1,564
标准化票据资产	-	5	-	5
小计	695,526	698,238	693,125	696,040
应计利息	9,975	9,868	9,936	9,856
减：减值准备	(6,953)	(5,197)	(6,773)	(5,017)
包括：12个月预期信用损失	(4,312)	(2,197)	(4,132)	(2,017)
整个存续期信用损失	(2,641)	(3,000)	(2,641)	(3,000)
总计	698,548	702,909	696,288	700,879

财务报表附注

2021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			
	2021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	684,510	8,777	2,239	695,526
应计利息	9,768	207	-	9,975
减：减值准备	(4,312)	(1,068)	(1,573)	(6,953)
债权投资账面价值	689,966	7,916	666	698,548

	本银行			
	2021年6月30日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	总计
债权投资总额	682,109	8,777	2,239	693,125
应计利息	9,729	207	-	9,936
减：减值准备	(4,132)	(1,068)	(1,573)	(6,773)
债权投资账面价值	687,706	7,916	666	696,288

	本集团			
	2020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	684,570	11,324	2,344	698,238
应计利息	9,528	340	-	9,868
减：减值准备	(2,197)	(1,379)	(1,621)	(5,197)
债权投资账面价值	691,901	10,285	723	702,909

财务报表附注

2021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			
	2020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	682,372	11,324	2,344	696,040
应计利息	9,516	340	-	9,856
减：减值准备	(2,017)	(1,379)	(1,621)	(5,017)
债权投资账面价值	689,871	10,285	723	700,879

债权投资损失准备变动情况如下：

	本集团			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	总计
	2021年1月1日	2,197	1,379	1,621
转移至第一阶段	10	(10)	-	-
转移至第二阶段	(17)	17	-	-
本期计提/转回	2,123	(318)	(40)	1,765
本年核销	-	-	(8)	(8)
汇率影响	(1)	-	-	(1)
2021年6月30日	4,312	1,068	1,573	6,953

	本银行			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	总计
	2021年1月1日	2,017	1,379	1,621
转移至第一阶段	10	(10)	-	-
转移至第二阶段	(17)	17	-	-
本期计提/转回	2,123	(318)	(40)	1,765
本年核销	-	-	(8)	(8)
汇率影响	(1)	-	-	(1)
2021年6月30日	4,132	1,068	1,573	6,773

财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 债权投资 - 续

债权投资损失准备变动情况如下： - 续

	本集团			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
2020年1月1日	1,344	283	930	2,557
转移至第一阶段	12	(12)	-	-
转移至第二阶段	(29)	29	-	-
转移至第三阶段	(1)	(18)	19	-
本年计提	873	1,097	791	2,761
本年核销	-	-	(119)	(119)
汇率影响	(2)	-	-	(2)
2020年12月31日	2,197	1,379	1,621	5,197
	本银行			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
2020年1月1日	1,164	283	930	2,377
转移至第一阶段	12	(12)	-	-
转移至第二阶段	(29)	29	-	-
转移至第三阶段	(1)	(18)	19	-
本年计提	873	1,097	791	2,761
本年核销	-	-	(119)	(119)
汇率影响	(2)	-	-	(2)
2020年12月31日	2,017	1,379	1,621	5,017

财务报表附注

2021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	
	2021年6月30日	2020年12月31日	2021年6月30日	2020年12月31日
政府债券	38,021	27,182	37,821	27,182
公共实体及准政府债券	42,213	37,617	42,213	37,617
金融机构债券	56,947	59,046	56,947	59,046
公司债券	35,511	33,169	35,511	33,169
同业存单	3,335	13,678	3,335	13,678
小计	176,027	170,692	175,827	170,692
应计利息	2,357	2,234	2,355	2,234
总计	178,384	172,926	178,182	172,926

	本集团		本银行	
	2021年6月30日	2020年12月31日	2021年6月30日	2020年12月31日
其他债权投资初始投资成本	175,989	171,007	175,789	171,007
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额	38	(315)	38	(315)
小计	176,027	170,692	175,827	170,692
应计利息	2,357	2,234	2,355	2,234
总计	178,384	172,926	178,182	172,926
累计计提信用减值准备	(202)	(149)	(202)	(149)

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
	2021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	176,027	-	-	176,027
应计利息	2,357	-	-	2,357
其他债权投资账面价值	178,384	-	-	178,384
已计入其他综合收益的 其他债权投资减值准备	(202)	-	-	(202)

财务报表附注

2021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

	本银行			
	2021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	175,827	-	-	175,827
应计利息	2,355	-	-	2,355
其他债权投资账面价值	<u>178,182</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>178,182</u>
已计入其他综合收益的 其他债权投资减值准备	<u>(202)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(202)</u>
	本集团			
	2020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	170,692	-	-	170,692
应计利息	2,234	-	-	2,234
其他债权投资账面价值	<u>172,926</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>172,926</u>
已计入其他综合收益的 其他债权投资减值准备	<u>(149)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(149)</u>
	本银行			
	2020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	170,692	-	-	170,692
应计利息	2,234	-	-	2,234
其他债权投资账面价值	<u>172,926</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>172,926</u>
已计入其他综合收益的 其他债权投资减值准备	<u>(149)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(149)</u>

财务报表附注

2021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

其他债权投资损失准备变动情况如下：

	本集团及本银行			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
2021年1月1日	149	-	-	149
本期计提	55	-	-	55
汇率影响	(2)	-	-	(2)
2021年6月30日	202	-	-	202

	本集团及本银行			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
2020年1月1日	40	-	-	40
本年计提	111	-	-	111
汇率影响	(2)	-	-	(2)
2020年12月31日	149	-	-	149

财务报表附注

2021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	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
股权投资	6,471	5,484	6,455	5,472

其他权益工具投资相关信息分析如下：

	本集团		本银行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
其他权益工具投资的初始投资成本	7,578	6,588	7,558	6,567
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	(1,107)	(1,104)	(1,103)	(1,095)
合计	6,471	5,484	6,455	5,472

11. 长期股权投资

	本银行	
	2021年 6月30日	2020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2021年6月30日及2020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

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

12. 固定资产

	本集团				合计
	房屋建筑物	办公和 电子设备	运输工具	在建工程	
原值					
2021年1月1日	14,343	8,174	142	126	22,785
本期购置	5	173	4	-	182
出售/处置	(1)	(220)	(5)	-	(226)
2021年6月30日	14,347	8,127	141	126	22,741
累计折旧					
2021年1月1日	(3,191)	(5,914)	(96)	-	(9,201)
本期计提	(193)	(317)	(5)	-	(515)
出售/处置	-	198	5	-	203
2021年6月30日	(3,384)	(6,033)	(96)	-	(9,513)
减值准备					
2021年1月1日	-	-	-	-	-
2021年6月30日	-	-	-	-	-
净额					
2021年1月1日	11,152	2,260	46	126	13,584
2021年6月30日	10,963	2,094	45	126	13,228

财务报表附注

2021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					
2021年1月1日	14,313	8,145	140	126	22,724
本期购置	5	167	4	-	176
出售/处置	(1)	(219)	(5)	-	(225)
2021年6月30日	14,317	8,093	139	126	22,675
累计折旧					
2021年1月1日	(3,185)	(5,891)	(95)	-	(9,171)
本期计提	(192)	(317)	(4)	-	(513)
出售/处置	-	199	5	-	204
2021年6月30日	(3,377)	(6,009)	(94)	-	(9,480)
减值准备					
2021年1月1日	-	-	-	-	-
2021年6月30日	-	-	-	-	-
净额					
2021年1月1日	11,128	2,254	45	126	13,553
2021年6月30日	10,940	2,084	45	126	13,195

财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

12. 固定资产 - 续

	本集团				合计
	房屋建筑物	办公和 电子设备	运输工具	在建工程	
原值					
2020年1月1日	14,052	7,973	142	-	22,167
本年购置	292	842	6	126	1,266
出售/处置	(1)	(641)	(6)	-	(648)
2020年12月31日	14,343	8,174	142	126	22,785
累计折旧					
2020年1月1日	(2,804)	(5,806)	(91)	-	(8,701)
本年计提	(387)	(683)	(10)	-	(1,080)
出售/处置	-	575	5	-	580
2020年12月31日	(3,191)	(5,914)	(96)	-	(9,201)
减值准备					
2020年1月1日	-	-	-	-	-
2020年12月31日	-	-	-	-	-
净额					
2020年1月1日	11,248	2,167	51	-	13,466
2020年12月31日	11,152	2,260	46	126	13,584

财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

12. 固定资产 - 续

	本银行				合计
	房屋建筑物	办公和 电子设备	运输工具	在建工程	
原值					
2020年1月1日	14,022	7,948	140	-	22,110
本年购置	292	836	6	126	1,260
出售/处置	(1)	(639)	(6)	-	(646)
2020年12月31日	14,313	8,145	140	126	22,724
累计折旧					
2020年1月1日	(2,799)	(5,786)	(90)	-	(8,675)
本年计提	(386)	(680)	(10)	-	(1,076)
出售/处置	-	575	5	-	580
2020年12月31日	(3,185)	(5,891)	(95)	-	(9,171)
减值准备					
2020年1月1日	-	-	-	-	-
2020年12月31日	-	-	-	-	-
净额					
2020年1月1日	11,223	2,162	50	-	13,435
2020年12月31日	11,128	2,254	45	126	13,553

于2021年6月30日及2020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

2021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
	房屋建筑物	办公和电子设备	运输工具和其他	
原值				
2021年1月1日	6,494	22	1	6,517
本期增加	968	-	-	968
本期减少	(85)	-	-	(85)
外币折算差额	1	-	-	1
2021年6月30日	7,378	22	1	7,401
累计折旧				
2021年1月1日	-	-	-	-
本期增加	(861)	(4)	-	(865)
本期减少	3	-	-	3
外币折算差额	-	-	-	-
2021年6月30日	(858)	(4)	-	(862)
净额				
2021年1月1日	6,494	22	1	6,517
2021年6月30日	6,520	18	1	6,539
	本银行			
	房屋建筑物	办公和电子设备	运输工具和其他	合计
原值				
2021年1月1日	6,409	22	1	6,432
本期增加	801	-	-	801
本期减少	(81)	-	-	(81)
外币折算差额	1	-	-	1
2021年6月30日	7,130	22	1	7,153
累计折旧				
2021年1月1日	-	-	-	-
本期增加	(836)	(4)	-	(840)
本期减少	2	-	-	2
外币折算差额	-	-	-	-
2021年6月30日	(834)	(4)	-	(838)
净额				
2021年1月1日	6,409	22	1	6,432
2021年6月30日	6,296	18	1	6,315

财务报表附注

2021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. 递延税项

	本集团		本银行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
递延所得税资产	10,225	10,155	9,533	9,432

(1) 递延所得税资产余额变动情况

	本集团		本银行	
	2021年1月1日 至6月30日止期间	2020年	2021年1月1日 至6月30日止期间	2020年
期/年初余额	10,155	8,574	9,432	7,886
计入当期损益	277	982	307	947
计入其他综合收益	(207)	599	(206)	599
期/年末余额	10,225	10,155	9,533	9,432

(2) 递延所得税资产和负债

	本集团			
	2021年6月30日		2020年12月31日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
贷款损失准备	27,253	6,428	25,161	5,885
已计提尚未发放的工资	6,710	1,665	6,837	1,700
其他资产减值准备	7,768	1,934	8,168	2,016
衍生金融工具公允价值变动	(97)	(24)	4	1
交易性金融资产的公允价值变动	(2,570)	(644)	(1,771)	(443)
其他债权投资公允价值变动	(93)	(23)	315	79
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	(69)	(17)	129	32
其他权益工具投资公允价值变动	1,107	276	1,104	275
预计负债	2,295	574	2,309	577
其他	365	56	212	33
合计	42,669	10,225	42,468	10,155

财务报表附注

2021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. 递延税项 - 续

(2) 递延所得税资产和负债 - 续

	本银行			
	2021年6月30日		2020年12月31日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
贷款损失准备	23,338	5,835	21,024	5,256
已计提尚未发放的工资	6,543	1,636	6,716	1,679
其他资产减值准备	7,692	1,923	7,912	1,978
衍生金融工具公允价值变动	(97)	(24)	4	1
交易性金融资产的公允价值变动	(2,570)	(644)	(1,771)	(443)
其他债权投资公允价值变动	(93)	(23)	315	79
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	(69)	(17)	129	32
其他权益工具投资公允价值变动	1,103	276	1,095	274
预计负债	2,283	571	2,302	576
其他	2	-	(2)	-
合计	38,132	9,533	37,724	9,432

15. 其他资产

	本集团		本银行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
应收及暂付款 (1)	6,298	8,523	4,642	6,838
待清算款项	8,857	2,074	8,825	2,073
长期待摊费用	1,106	1,576	1,077	1,554
待处理抵债资产 (2)	1,264	1,358	1,263	1,357
应收利息	1,048	966	994	919
其他	250	308	249	308
合计	18,823	14,805	17,050	13,049

财务报表附注

2021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. 其他资产 - 续

(1) 应收及暂付款按账龄列示

账龄	本集团							
	2021年6月30日				2020年12月31日			
	金额	比例%	坏账准备	净额	金额	比例%	坏账准备	净额
1年(含)以内	4,917	68.61	(125)	4,792	7,115	75.95	(91)	7,024
1年至2年(含)	1,061	14.81	(34)	1,027	1,037	11.07	(35)	1,002
2年至3年(含)	100	1.40	(18)	82	222	2.37	(51)	171
3年以上	1,088	15.18	(691)	397	994	10.61	(668)	326
合计	<u>7,166</u>	<u>100.00</u>	<u>(868)</u>	<u>6,298</u>	<u>9,368</u>	<u>100.00</u>	<u>(845)</u>	<u>8,523</u>

账龄	本银行							
	2021年6月30日				2020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	3,414	62.84	(113)	3,301	5,649	74.15	(79)	5,570
1年至2年(含)	1,028	18.92	(30)	998	953	12.51	(32)	921
2年至3年(含)	99	1.82	(18)	81	102	1.34	(24)	78
3年以上	892	16.42	(630)	262	914	12.00	(645)	269
合计	<u>5,433</u>	<u>100.00</u>	<u>(791)</u>	<u>4,642</u>	<u>7,618</u>	<u>100.00</u>	<u>(780)</u>	<u>6,838</u>

(2) 待处理抵债资产

	本集团		本银行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
待处理抵债资产	2,290	2,328	2,289	2,327
减：减值准备	<u>(1,026)</u>	<u>(970)</u>	<u>(1,026)</u>	<u>(970)</u>
待处理抵债资产账面价值	<u>1,264</u>	<u>1,358</u>	<u>1,263</u>	<u>1,357</u>

财务报表附注

2021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. 信用/资产减值准备

本集团	2021年1月1日至6月30日止期间						期末数
	期初数	计提/(转回)	转入/(转出)	本期收回	本期核销	汇率变动	
存放同业款项	64	1	-	-	-	(1)	64
拆出资金	91	(56)	-	-	-	(1)	34
买入返售金融资产	306	-	-	-	-	-	306
以摊余成本计量的发放贷款和垫款 以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的发放贷款和垫款	55,460	17,771	(325)	986	(13,943)	(6)	59,943
债权投资	448	172	-	-	-	-	620
其他债权投资	5,197	1,765	-	-	(8)	(1)	6,953
其他	149	55	-	-	-	(2)	202
	3,808	136	-	-	(54)	(1)	3,889
合计	65,523	19,844	(325)	986	(14,005)	(12)	72,011
本银行	2021年1月1日至6月30日止期间						
	期初数	计提/(转回)	转入/(转出)	本期收回	本期核销	汇率变动	期末数
存放同业款项	64	1	-	-	-	(1)	64
拆出资金	91	(56)	-	-	-	(1)	34
买入返售金融资产	306	-	-	-	-	-	306
以摊余成本计量的发放贷款和垫款 以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的发放贷款和垫款	50,344	17,064	(322)	986	(13,653)	(6)	54,413
债权投资	448	172	-	-	-	-	620
其他债权投资	5,017	1,765	-	-	(8)	(1)	6,773
其他	149	55	-	-	-	(2)	202
	3,744	123	-	-	(54)	(3)	3,810
合计	60,163	19,124	(322)	986	(13,715)	(14)	66,222
本集团	2020年度						
	年初数	计提/(转回)	转入/(转出)	本年收回	本年核销	汇率变动	年末数
存放同业款项	25	40	-	-	-	(1)	64
拆出资金	85	9	-	1	-	(4)	91
买入返售金融资产	306	-	-	-	-	-	306
以摊余成本计量的发放贷款和垫款 以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的发放贷款和垫款	47,922	36,527	(664)	1,628	(29,939)	(14)	55,460
债权投资	668	(220)	-	-	-	-	448
其他债权投资	2,557	2,761	-	-	(119)	(2)	5,197
其他	40	111	-	-	-	(2)	149
	2,962	1,039	(57)	-	(132)	(4)	3,808
合计	54,565	40,267	(721)	1,629	(30,190)	(27)	65,523

财务报表附注

2021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. 信用/资产减值准备- 续

本银行	2020年度						
	年初数	计提/(转回)	转入/(转出)	本年收回	本年核销	汇率变动	年末数
存放同业款项	25	40	-	-	-	(1)	64
拆出资金	85	9	-	1	-	(4)	91
买入返售金融资产	306	-	-	-	-	-	306
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	44,609	34,522	(659)	1,626	(29,740)	(14)	50,344
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	668	(220)	-	-	-	-	448
债权投资	2,377	2,761	-	-	(119)	(2)	5,017
其他债权投资	40	111	-	-	-	(2)	149
其他	2,913	1,022	(57)	-	(131)	(3)	3,744
合计	51,023	38,245	(716)	1,627	(29,990)	(26)	60,163

17. 向中央银行借款

	本集团		本银行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中期借贷便利	132,000	129,800	132,000	129,800
其他	60	97	-	-
应计利息	2,410	1,139	2,410	1,139
合计	134,470	131,036	134,410	130,939

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 2021 年 6 月 30 日承担的该工具原始期限为 12 个月，利率为 2.95%，以本银行持有的面值人民币 1,401.69 亿元的债券作质押。本银行 2020 年 12 月 31 日承担的该工具原始期限为 12 个月，利率为 2.95%-3.25%，以本银行持有的面值人民币 1,386.78 亿元的债券作质押。

财务报表附注

2021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

18. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本银行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
境内同业存放款项	130,620	128,126	130,699	128,224
境内其他金融机构存放款项	387,099	305,506	389,627	310,544
应计利息	1,840	1,360	1,846	1,368
合计	<u>519,559</u>	<u>434,992</u>	<u>522,172</u>	<u>440,136</u>

19. 拆入资金

	本集团		本银行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
境内同业拆入	100,293	102,242	18,484	19,869
境内其他金融机构拆入	6,095	6,090	-	-
应计利息	686	685	16	36
合计	<u>107,074</u>	<u>109,017</u>	<u>18,500</u>	<u>19,905</u>

20. 卖出回购金融资产款

	本集团		本银行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
债券	6,077	43,608	5,977	42,430
票据	5,934	5,515	5,934	5,515
应计利息	27	32	27	30
合计	<u>12,038</u>	<u>49,155</u>	<u>11,938</u>	<u>47,975</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

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

21. 吸收存款

	本集团		本银行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
活期存款				
对公	656,350	691,013	655,742	689,790
个人	141,473	133,660	141,304	133,500
定期存款				
对公	640,914	589,609	640,539	589,318
个人	235,536	218,276	234,543	217,367
存入保证金	(1) 206,004	180,173	205,885	180,042
汇出汇款及应解汇款	9,827	5,531	9,823	5,526
其他	2	68	2	68
小计	<u>1,890,106</u>	<u>1,818,330</u>	<u>1,887,838</u>	<u>1,815,611</u>
应计利息	<u>20,874</u>	<u>18,690</u>	<u>20,822</u>	<u>18,647</u>
合计	<u>1,910,980</u>	<u>1,837,020</u>	<u>1,908,660</u>	<u>1,834,258</u>

(1) 存入保证金按项目列示如下：

	本集团		本银行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
承兑汇票保证金	146,829	125,916	146,805	125,884
开出信用证保证金	32,829	30,391	32,829	30,391
开出保函及担保保证金	6,925	5,049	6,906	5,028
其他保证金	19,421	18,817	19,345	18,739
合计	<u>206,004</u>	<u>180,173</u>	<u>205,885</u>	<u>180,042</u>

财务报表附注

2021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. 应付职工薪酬

	本集团			
	2021年6月30日			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金	6,628	5,802	(5,720)	6,710
职工福利费	-	176	(176)	-
社会保险费	73	1,010	(1,030)	53
住房公积金	8	424	(406)	26
工会经费及职工教育经费	252	178	(56)	374
合计	<u>6,961</u>	<u>7,590</u>	<u>(7,388)</u>	<u>7,163</u>

	本集团			
	2020年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金	6,540	11,773	(11,685)	6,628
职工福利费	-	421	(421)	-
社会保险费	54	1,442	(1,423)	73
住房公积金	10	830	(832)	8
工会经费及职工教育经费	43	518	(309)	252
合计	<u>6,647</u>	<u>14,984</u>	<u>(14,670)</u>	<u>6,961</u>

	本银行			
	2021年6月30日			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金	6,507	5,663	(5,627)	6,543
职工福利费	-	172	(172)	-
社会保险费	51	997	(1,003)	45
住房公积金	8	418	(400)	26
工会经费及职工教育经费	236	172	(53)	355
合计	<u>6,802</u>	<u>7,422</u>	<u>(7,255)</u>	<u>6,969</u>

财务报表附注

2021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. 应付职工薪酬 - 续

	本银行			
	2020年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金	6,445	11,525	(11,463)	6,507
职工福利费	-	417	(417)	-
社会保险费	40	1,413	(1,402)	51
住房公积金	10	822	(824)	8
工会经费及职工教育经费	31	510	(305)	236
合计	<u>6,526</u>	<u>14,687</u>	<u>(14,411)</u>	<u>6,802</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。

23. 应交税费

	本集团		本银行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
企业所得税	2,686	5,543	2,558	5,095
增值税	1,550	1,702	1,805	1,697
其他	667	495	399	465
合计	<u>4,903</u>	<u>7,740</u>	<u>4,762</u>	<u>7,257</u>

财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

24. 租赁负债

本集团租赁负债按到期日分析—未经折现分析

	本集团		本银行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
一年以内	1,641	不适用	1,582	不适用
一至五年	4,012	不适用	3,857	不适用
五年以上	1,224	不适用	1,202	不适用
未折现租赁负债合计	<u>6,877</u>	<u>不适用</u>	<u>6,641</u>	<u>不适用</u>
租赁负债	<u>6,214</u>	<u>不适用</u>	<u>5,996</u>	<u>不适用</u>

25. 应付债务凭证

	本集团		本银行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
应付债券				
金融债券 (1)	101,000	113,000	90,000	106,000
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>131,000</u>	<u>143,000</u>	<u>120,000</u>	<u>136,000</u>
同业存单 (3)	358,352	366,186	358,352	366,186
应计利息	<u>1,847</u>	<u>2,628</u>	<u>1,651</u>	<u>2,516</u>
合计	<u>491,199</u>	<u>511,814</u>	<u>480,003</u>	<u>504,702</u>

(1) 金融债券

- (i) 经中国银保监会、中国人民银行批准，本银行于2020年4月15日至17日发行华夏银行股份有限公司2020年第一期绿色金融债券，发行规模为人民币100亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率2.08%，每年付息一次，起息日为2020年4月17日，将于2023年4月17日到期。

财务报表附注

2021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. 应付债务凭证 - 续

(1) 金融债券 - 续

- (ii) 经中国银保监会、中国人民银行批准，本银行于2020年8月6日至10日发行华夏银行股份有限公司2020年第一期小型微型企业贷款专项金融债券，发行规模为人民币200亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率3.19%，每年付息一次，起息日为2020年8月10日，将于2023年8月10日到期。
- (iii) 经中国银保监会、中国人民银行批准，本银行于2020年12月16日至18日发行华夏银行股份有限公司2020年金融债券，发行规模为人民币330亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率3.54%，每年付息一次，起息日为2020年12月18日，将于2023年12月18日到期。
- (iv) 经中国银保监会、中国人民银行批准，本银行于2021年3月16日至18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。
- (v) 经中国银保监会云南监管局、中国人民银行批准，本集团子公司华夏金融租赁有限公司于2018年10月25日至29日发行华夏金融租赁有限公司2018年第一期金融债券，发行规模为人民币25亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率4.15%，每年付息一次，起息日为2018年10月29日，将于2021年10月29日到期。
- (vi) 经中国银保监会云南监管局、中国人民银行批准，本集团子公司华夏金融租赁有限公司于2019年3月6日至11日发行华夏金融租赁有限公司2019年第一期金融债券，发行规模为人民币25亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率3.52%，每年付息一次，起息日为2019年3月11日，将于2022年3月11日到期。
- (vii) 经中国银保监会云南监管局、中国人民银行批准，本集团子公司华夏金融租赁有限公司于2020年9月10日至14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。
- (viii) 经中国银保监会云南监管局、中国人民银行批准，本集团子公司华夏金融租赁有限公司于2021年1月24日至28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。

财务报表附注

2021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. 应付债务凭证 - 续

(1) 金融债券 - 续

(ix) 经中国银保监会云南监管局、中国人民银行批准，本集团子公司华夏金融租赁有限公司于2021年5月13日至17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) 经原中国银监会、中国人民银行批准，本银行于2017年5月26日发行2017年第一期华夏银行股份有限公司二级资本债券，发行规模为人民币300亿元。本期债券为10年期固定利率债券，第5年末附发行人赎回权，可以按面值全部或部分赎回本期债券。本期债券票面利率为固定利率4.80%，每年付息一次，起息日为2017年5月26日。如果发行人不行使赎回权，本期债券的计息期限自2017年5月26日至2027年5月25日；如果发行人行使赎回权，则被赎回部分债券的计息期限自2017年5月26日至2022年5月25日。

(3) 同业存单

本集团于2021年6月30日未偿付的同业存单232支，共计面值人民币3,629.66亿元，期限为1个月至1年，均采用贴现方式发行。

财务报表附注

2021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. 预计负债

	本集团		本银行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
信贷承诺	2,295	2,309	2,283	2,302
未决诉讼	-	-	-	-
合计	<u>2,295</u>	<u>2,309</u>	<u>2,283</u>	<u>2,302</u>

信贷承诺预期信用损失按照三阶段划分：

	2021年6月30日			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
本集团	2,286	9	-	2,295
本银行	<u>2,274</u>	<u>9</u>	<u>-</u>	<u>2,283</u>

	2020年12月31日			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
本集团	2,136	128	45	2,309
本银行	<u>2,129</u>	<u>128</u>	<u>45</u>	<u>2,302</u>

财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

27. 其他负债

	本集团		本银行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
融资租赁业务押金	5,170	5,157	-	-
转贷款资金	3,701	3,205	3,701	3,205
递延收益	337	1,182	337	265
应付待结算及清算款项	5,659	1,151	5,645	1,151
资产证券化业务代收款	185	417	185	417
应付股利	4,632	-	4,632	-
其他	5,306	3,640	5,208	3,245
合计	24,990	14,752	19,708	8,283

28. 股本

	2021年6月30日		2020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	15,387	15,387	15,387	15,387

注： A股是指境内上市的以人民币认购和交易的普通股股票。

财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

29. 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。

期末发行在外的优先股情况如下：

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

注1：本次发行的优先股采用可分阶段调整的股息率，自缴款截止日起每五年为一个计息周期，每个计息周期内股息率相同。首个计息周期的股息率，由本银行董事会根据股东大会授权结合发行时国家政策、市场状况、本银行具体情况以及投资者需求等因素，通过询价方式确定为4.20%。票面股息率由基准利率和固定溢价两个部分组成。基准利率自本次优先股发行缴款截止日起每五年调整一次；固定溢价为首个计息周期的股息率4.20%扣除基准利率2.59%后确定为1.61%，固定溢价一经确定不再调整。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)中国银保监会认定若不进行转股或减记，本银行将无法生存；2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本银行将无法生存。

截至2021年6月30日，本银行募集资金净额人民币19,978百万元已全部用于补充一级资本。

财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

29. 其他权益工具 - 续

(1) 优先股 - 续

发行在外的优先股变动情况如下：

	2021年1月1日		本期增加		本期减少		2021年6月30日	
	数量 百万股	账面价值 人民币 百万元	数量 百万股	账面价值 人民币 百万元	数量 百万股	账面价值 人民币 百万元	数量 百万股	账面价值 人民币 百万元
优先股	200	20,000	-	-	-	-	200	20,000
发行费用		(22)						(22)
优先股合计	200	19,978					200	19,978

(2) 永续债

于2019年6月，本银行经中国银保监会和中国人民银行批准，在全国银行间债券市场公开发行人民币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。

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

财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

29. 其他权益工具 - 续

(2) 永续债 - 续

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

截至 2021 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：

	2021年1月1日		本期增加		本期减少		2021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：

	2021年 6月30日	2020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	224,832	220,642
归属于母公司其他权益持有者的权益	59,971	59,971
其中：净利润	2,780	2,780
当期已分配利润	(2,780)	(2,780)
归属于少数股东的权益	2,258	2,042
股东权益合计	287,061	282,655

财务报表附注

2021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. 资本公积

	本集团			
	2021年1月1日至6月30日止期间			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	53,291	-	-	53,291
少数股东溢价投入	1	-	-	1
合计	<u>53,292</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>53,292</u>

	本集团			
	2020年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
股本溢价	53,291	-	-	53,291
少数股东溢价投入	1	-	-	1
合计	<u>53,292</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>53,292</u>

	本银行			
	2021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	<u>53,291</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>53,291</u>

	本银行			
	2020年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
股本溢价	<u>53,291</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>53,291</u>

财务报表附注

2021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. 盈余公积

	本集团及本银行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日
法定盈余公积	19,652	17,661
任意盈余公积	95	95
合计	<u>19,747</u>	<u>17,756</u>

- (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2021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、33 未分配利润。

32. 一般风险准备

	本集团		本银行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
一般风险准备	<u>43,630</u>	<u>38,683</u>	<u>42,104</u>	<u>37,424</u>

- (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、33 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

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

33. 未分配利润

(1) 2020年度利润分配

根据2021年5月28日股东大会批准的本银行2020年度利润分配方案，本银行的实施情况如下：

- (i) 以本银行2020年度净利润人民币199.14亿元为基数，提取法定盈余公积金人民币19.91亿元。该等法定盈余公积已计入2021年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46.80亿元，提取后本银行一般风险准备余额达到2020年12月31日风险资产余额的1.5%。该等一般风险准备已计入2021年6月30日合并及银行资产负债表；
  - (iii) 以2020年末本银行普通股总股本15,387,223,983股为基数，向全体普通股股东派发股息，每10股派人民币3.01元(含税)，共计人民币46.32亿元。该等现金股利分配已于2021年7月9日发放。
- (2) 2016年度发行的优先股股息计息期间为2020年3月28日至2021年3月27日(年股息率4.20%)，应付优先股股息共计人民币8.40亿元(含税)。本银行董事会已于2020年10月31日审议并通过2020年度优先股股息分配方案，该等优先股股息已于2021年3月29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2020年6月26日至2021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2021年6月28日支付。

财务报表附注

2021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. 利息净收入

	本集团		本银行	
	截至6月30日止6个月 2021年	截至6月30日止6个月 2020年	截至6月30日止6个月 2021年	截至6月30日止6个月 2020年
利息收入				
发放贷款和垫款	54,642	51,376	50,764	47,807
其中：对公贷款和垫款	34,807	33,764	30,957	30,223
个人贷款和垫款	18,226	15,345	18,198	15,317
票据贴现	1,609	2,267	1,609	2,267
金融投资	18,452	18,132	18,405	18,090
其中：债权投资	15,438	15,512	15,391	15,470
其他债权投资	3,014	2,620	3,014	2,620
存放中央银行款项	1,336	1,286	1,335	1,285
买入返售金融资产	820	682	814	681
拆出资金	1,181	553	1,220	552
存放同业款项	34	95	33	96
小计	<u>76,465</u>	<u>72,124</u>	<u>72,571</u>	<u>68,511</u>
利息支出				
吸收存款	(16,973)	(16,414)	(16,951)	(16,395)
应付债务凭证	(7,610)	(6,510)	(7,439)	(6,414)
同业及其他金融机构存放款项	(7,054)	(4,091)	(7,086)	(4,104)
向中央银行借款	(1,938)	(2,243)	(1,937)	(2,243)
拆入资金	(1,785)	(1,818)	(354)	(532)
卖出回购金融资产款	(627)	(948)	(623)	(941)
其他	(34)	(44)	(36)	(44)
小计	<u>(36,021)</u>	<u>(32,068)</u>	<u>(34,426)</u>	<u>(30,673)</u>
利息净收入	<u>40,444</u>	<u>40,056</u>	<u>38,145</u>	<u>37,838</u>
其中：				
已识别的减值金融资产的利息收入	<u>325</u>	<u>302</u>	<u>322</u>	<u>301</u>

财务报表附注

2021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. 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 2021年	截至6月30日止6个月 2020年	截至6月30日止6个月 2021年	截至6月30日止6个月 2020年
手续费及佣金收入				
银行卡业务	2,586	2,914	2,586	2,914
代理业务 (1)	2,378	2,312	2,366	2,312
信贷承诺	902	1,187	902	1,187
托管及其他受托业务	758	618	758	618
其他业务	476	375	500	376
小计	7,100	7,406	7,112	7,407
手续费及佣金支出				
手续费支出 (2)	(2,089)	(1,606)	(2,273)	(1,596)
手续费及佣金净收入	5,011	5,800	4,839	5,811

- (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、国际业务代付手续费支出等。

财务报表附注

2021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. 投资收益

	本集团		本银行	
	截至6月30日止6个月 2021年	2020年	截至6月30日止6个月 2021年	2020年
交易性金融资产	1,451	1,087	1,437	1,087
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	189	154	189	154
其他权益工具投资	35	-	35	-
衍生金融工具	12	-	12	-
其他	(11)	(30)	(10)	(30)
合计	<u>1,676</u>	<u>1,211</u>	<u>1,663</u>	<u>1,211</u>

37. 公允价值变动收益

	本集团		本银行	
	截至6月30日止6个月 2021年	2020年	截至6月30日止6个月 2021年	2020年
交易性金融资产	800	429	798	429
衍生金融工具	(2)	7	(2)	7
其他	(4)	9	(4)	9
合计	<u>794</u>	<u>445</u>	<u>792</u>	<u>445</u>

财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

38. 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。

39. 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	
	2021年	2020年	2021年	2020年
城市维护建设税	238	250	231	244
教育费附加	171	179	166	175
其他	<u>100</u>	<u>98</u>	<u>94</u>	<u>94</u>
合计	<u>509</u>	<u>527</u>	<u>491</u>	<u>513</u>

40. 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	
		2021年	2020年	2021年	2020年
职工薪酬及福利	(1)	7,590	6,853	7,422	6,787
业务费用		3,447	3,290	3,439	3,274
折旧和摊销		<u>1,898</u>	<u>1,663</u>	<u>1,842</u>	<u>1,649</u>
合计		<u>12,935</u>	<u>11,806</u>	<u>12,703</u>	<u>11,710</u>

财务报表附注

2021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. 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 2021年	2020年	截至6月30日止6个月 2021年	2020年
工资、奖金	5,802	5,401	5,663	5,346
职工福利费	176	151	172	150
社会保险费	1,010	672	997	668
住房公积金	424	392	418	388
工会经费和职工教育经费	178	237	172	235
合计	<u>7,590</u>	<u>6,853</u>	<u>7,422</u>	<u>6,787</u>

41. 信用减值损失

	本集团		本银行	
	截至6月30日止6个月 2021年	2020年	截至6月30日止6个月 2021年	2020年
发放贷款和垫款减值损失	17,943	21,899	17,236	21,175
存放同业款项减值损失	1	31	1	31
拆出资金减值损失	(56)	(1)	(56)	(1)
债权投资减值损失	1,765	41	1,765	41
其他债权投资减值损失	55	17	55	17
预计负债	(14)	7	(19)	5
其他	66	1,029	53	1,021
合计	<u>19,760</u>	<u>23,023</u>	<u>19,035</u>	<u>22,289</u>

财务报表附注

2021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

42. 所得税费用

	本集团		本银行	
	截至6月30日止6个月 2021年	2020年	截至6月30日止6个月 2021年	2020年
当期所得税费用	3,832	3,096	3,621	2,912
递延所得税费用	(277)	(540)	(307)	(823)
合计	<u>3,555</u>	<u>2,556</u>	<u>3,314</u>	<u>2,089</u>

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 2021年	2020年	截至6月30日止6个月 2021年	2020年
税前利润总额	14,751	12,060	13,230	10,670
按法定税率25%计算的所得税	3,688	3,015	3,308	2,668
不可抵扣费用的纳税影响	1,843	920	1,982	800
免税收入的纳税影响	(1,976)	(1,379)	(1,976)	(1,379)
合计	<u>3,555</u>	<u>2,556</u>	<u>3,314</u>	<u>2,089</u>

43. 其他综合收益

其他综合收益变动情况

本集团	2021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	(315)	157	251	-	93
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款公允价值变动	(129)	50	148	-	69
其他债权投资信用损失准备	149	53	-	-	202
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用损失准备	448	172	-	-	620
所得税影响	(38)	(108)	(100)	-	(246)
小计	<u>115</u>	<u>324</u>	<u>299</u>	<u>-</u>	<u>738</u>
不能重分类进损益的其他综合收益					
其他权益工具投资公允价值变动	(1,104)	(2)	-	(1)	(1,107)
所得税影响	275	1	-	-	276
合计	<u>(714)</u>	<u>323</u>	<u>299</u>	<u>(1)</u>	<u>(93)</u>

财务报表附注

2021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. 其他综合收益 - 续

本银行

	2021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	(315)	157	251	-	93
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款公允价值变动	(129)	50	148	-	69
其他债权投资信用损失准备	149	53	-	-	202
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用损失准备	448	172	-	-	620
所得税影响	(38)	(108)	(100)	-	(246)
小计	115	324	299	-	738
不能重分类进损益的其他综合收益					
其他权益工具投资公允价值变动	(1,095)	(7)	-	(1)	(1,103)
所得税影响	274	2	-	-	276
合计	(706)	319	299	(1)	(89)

本集团

	2020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	1,483	(1,784)	(14)	-	(315)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款公允价值变动	(139)	(129)	139	-	(129)
其他债权投资信用损失准备	40	109	-	-	149
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用损失准备	668	(220)	-	-	448
所得税影响	(513)	506	(31)	-	(38)
小计	1,539	(1,518)	94	-	115
不能重分类进损益的其他综合收益					
其他权益工具投资公允价值变动	(606)	(339)	-	(159)	(1,104)
所得税影响	151	84	40	-	275
合计	1,084	(1,773)	134	(159)	(714)

财务报表附注

2021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. 其他综合收益 - 续

本银行

	2020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	1,483	(1,784)	(14)	-	(315)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款公允价值变动	(139)	(129)	139	-	(129)
其他债权投资信用损失准备	40	109	-	-	149
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用损失准备	668	(220)	-	-	448
所得税影响	(513)	506	(31)	-	(38)
小计	<u>1,539</u>	<u>(1,518)</u>	<u>94</u>	<u>-</u>	<u>115</u>
不能重分类进损益的其他综合收益					
其他权益工具投资公允价值变动	(602)	(334)	-	(159)	(1,095)
所得税影响	150	84	40	-	274
合计	<u>1,087</u>	<u>(1,768)</u>	<u>134</u>	<u>(159)</u>	<u>(706)</u>

44. 每股收益

	1月1日至6月30日止期间	
	2021年	2020年
归属于母公司股东的当年净利润	10,980	9,337
归属于母公司普通股股东的当期净利润	8,200	6,557
发行在外普通股的加权平均数(百万股)	15,387	15,387
基本每股收益(人民币元)	<u>0.53</u>	<u>0.43</u>

本期末本银行不存在稀释性潜在普通股。

财务报表附注

2021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

45. 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 2021年	2020年	截至6月30日止6个月 2021年	2020年
将净利润调节为经营活动现金流量：				
净利润	11,196	9,504	9,916	8,581
加：信用减值损失	19,760	23,023	19,035	22,289
其他资产减值损失	70	172	70	172
固定资产及使用权资产折旧	1,380	542	1,353	540
无形资产摊销	2	2	1	1
长期待摊费用摊销	516	1,119	488	1,108
投资利息收入和投资收益	(20,323)	(18,771)	(20,275)	(18,729)
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损益	9	(1)	9	(1)
未实现汇兑损益和公允价值变动损益	(684)	(462)	(683)	(462)
递延所得税	(277)	(540)	(307)	(823)
已发生信用减值金融资产的利息收入	(325)	(302)	(322)	(301)
发行债券利息支出	2,537	2,115	2,365	2,020
租赁负债利息支出	113	不适用	110	不适用
经营性应收项目的增加	(134,771)	(221,493)	(132,106)	(217,995)
经营性应付项目的增加	118,042	233,409	119,103	230,759
经营活动产生的现金流量净额	<u>(2,755)</u>	<u>28,317</u>	<u>(1,243)</u>	<u>27,159</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	71,134	64,941	69,497	63,478
减：现金及现金等价物的期初余额	(97,364)	(92,667)	(96,997)	(92,167)
现金及现金等价物净变动额	<u>(26,230)</u>	<u>(27,726)</u>	<u>(27,500)</u>	<u>(28,689)</u>

46. 现金及现金等价物

	本集团		本银行	
	2021年 6月30日	2020年 6月30日	2021年 6月30日	2020年 6月30日
库存现金	1,950	2,014	1,939	2,003
存放中央银行款项	27,498	37,537	27,281	37,017
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	41,686	25,390	40,277	24,458
合计	<u>71,134</u>	<u>64,941</u>	<u>69,497</u>	<u>63,478</u>

财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 分部报告

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

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

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

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

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

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2021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

2021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 抵消	合计
营业收入	18,235	10,919	3,154	6,685	5,633	988	2,518	(19)	48,113
利息净收入	11,400	10,983	2,957	6,402	5,474	930	2,298	-	40,444
其中：									
外部利息净收入	11,906	11,162	2,508	6,115	5,345	1,110	2,298	-	40,444
分部间利息净收入	(506)	(179)	449	287	129	(180)	-	-	-
手续费及佣金净收入	4,381	(116)	98	250	177	49	191	(19)	5,011
其他营业净收入	2,454	52	99	33	(18)	9	29	-	2,658
营业支出	(13,810)	(6,190)	(1,927)	(6,311)	(2,278)	(1,796)	(982)	-	(33,294)
营业利润	4,425	4,729	1,227	374	3,355	(808)	1,536	(19)	14,819
营业外净收入	(101)	26	5	1	3	(5)	3	-	(68)
利润总额	4,324	4,755	1,232	375	3,358	(813)	1,539	(19)	14,751
补充信息									
1、折旧和摊销费用	732	324	164	286	244	92	56	-	1,898
2、资本性支出	393	55	25	29	22	12	37	-	573
3、信用减值损失	7,632	3,838	913	4,433	836	1,383	725	-	19,760
2021年6月30日									
分部资产	2,846,226	846,737	352,863	524,827	450,674	89,249	125,613	(1,728,778)	3,507,411
未分配资产									10,225
资产总额									3,517,636
分部负债	2,591,883	840,883	351,686	524,939	447,571	91,608	110,764	(1,728,759)	3,230,575
未分配负债									-
负债总额									3,230,575

财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 分部报告 - 续

2020年1月1日 至6月30日止期间	京津冀 地区	长三角 地区	粤港澳 大湾区	中东部 地区	西部 地区	东北 地区	附属机构	分部间 抵消	合计
营业收入	18,011	10,547	3,078	7,001	5,808	920	2,217	(1)	47,581
利息净收入	11,487	10,338	2,922	6,645	5,586	860	2,218	-	40,056
其中：									
外部利息净收入	14,297	9,509	2,195	6,084	4,864	889	2,218	-	40,056
分部间利息净收入	(2,810)	829	727	561	722	(29)	-	-	-
手续费及佣金净收入	5,005	157	82	314	200	54	(11)	(1)	5,800
其他营业净收入	1,519	52	74	42	22	6	10	-	1,725
营业支出	(12,772)	(6,037)	(1,645)	(8,026)	(5,105)	(1,103)	(846)	-	(35,534)
营业利润	5,239	4,510	1,433	(1,025)	703	(183)	1,371	(1)	12,047
营业外净收入	(29)	11	8	2	2	-	19	-	13
利润总额	5,210	4,521	1,441	(1,023)	705	(183)	1,390	(1)	12,060
补充信息									
1、折旧和摊销费用	695	302	59	276	227	91	13	-	1,663
2、资本性支出	629	198	44	175	154	49	10	-	1,259
3、信用减值损失	7,233	3,756	519	6,345	3,744	692	734	-	23,023
2020年12月31日									
分部资产	2,699,307	844,987	311,146	521,839	458,645	92,654	123,116	(1,662,033)	3,389,661
未分配资产									10,155
资产总额									3,399,816
分部负债	2,457,601	835,321	307,932	518,857	455,373	94,503	109,599	(1,662,025)	3,117,161
未分配负债									-
负债总额									3,117,161

财务报表附注

2021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	20.28	20.28
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	19.99	19.99
中国人民财产保险股份有限公司	北京市	缪建民	人民币、外币保险业务、以及相关再保险业务；各类保险及其再保险的服务与咨询业务；代理保险机构办理有关业务；投资和资金运用业务等。	人民币 222.43亿元	16.66	16.66
北京市基础设施投资有限公司	北京市	张燕友	制造地铁车辆、地铁设备；投资及投资管理、地铁线路的规划、建设与运营管理；自营和代理各类商品及技术的进出口业务；地铁车辆的设计、修理；地铁设备的设计、安装；工程监理；物业管理；房地产开发；地铁广告设计及制作。	人民币 1,642.07亿元	9.95	9.95

(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。

财务报表附注

2021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

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	交易余额	占比%(i)	交易余额	占比%(i)
<b>资产</b>				
发放贷款和垫款	18,676	0.88	14,989	0.73
交易性金融资产	17,971	10.50	15,083	12.18
其他债权投资	386	0.22	-	-
<b>负债</b>				
吸收存款	5,921	0.31	4,165	0.23
同业及其他金融机构存放款项	28	0.01	301	0.07
<b>表外项目</b>				
开出保函及其他付款承诺	706	2.22	691	2.49
开出信用证	65	0.04	3	0.00
银行承兑汇票	446	0.13	480	0.15
<b>1月1日至6月30日止期间</b>				
	2021年		2020年	
	交易金额	占比%(i)	交易金额	占比%(i)
利息收入	257	0.34	297	0.41
利息支出	47	0.13	54	0.17
手续费及佣金收入	19	0.27	44	0.59
投资收益	4	0.24	52	4.29
公允价值变动损益	3	0.38	18	4.04
业务及管理费	19	0.15	2	0.02

(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

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 关联方关系及交易 - 续

2. 关联交易 - 续

(2) 与其他关联方的关联交易

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	交易余额	占比%(i)	交易余额	占比%(i)
<b>资产</b>				
发放贷款和垫款	1,634	0.08	460	0.02
拆出资金	2,500	4.13	2,003	5.49
交易性金融资产	36	0.02	5,801	4.68
债权投资	5,555	0.80	9,404	1.34
其他债权投资	494	0.28	678	0.39
<b>负债</b>				
吸收存款	7,148	0.37	7,351	0.40
同业及其他金融机构存放款项	95	0.02	190	0.04
<b>表外项目</b>				
开出保函及其他付款承诺	50	0.16	4	0.01
开出信用证	67	0.04	463	0.32
银行承兑汇票	-	-	240	0.08
本行发行的非保本理财产品	152	0.03	262	0.04
<b>1月1日至6月30日止期间</b>				
	2021年		2020年	
	交易金额	占比%(i)	交易金额	占比%(i)
利息收入	34	0.04	59	0.08
利息支出	104	0.29	24	0.07
手续费及佣金收入	15	0.21	32	0.43
投资收益	15	0.89	15	1.24
公允价值变动损益	34	4.28	(23)	5.17
业务及管理费	151	1.17	276	2.34

(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

2021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2021年6月30日，本银行与关联自然人贷款余额共计人民币156.12百万元(2020年12月31日：人民币74.55百万元)。

(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，2021年1月1日至6月30日止期间和2020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2021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17.31亿元(2020年12月31日：人民币24.83亿元)。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	
	2021年 6月30日	2020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	<u>2,037</u>	<u>888</u>

财务报表附注

2021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	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
银行承兑汇票	338,294	319,239	338,248	319,185
开出信用证	156,591	146,970	156,591	146,970
开出保函及其他付款承诺	31,827	27,764	31,806	27,742
不可撤销贷款承诺	9,192	2,411	9,186	2,411
未使用信用卡额度	242,889	222,178	242,889	222,178
合计	<u>778,793</u>	<u>718,562</u>	<u>778,720</u>	<u>718,486</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约项下最低租赁付款额到期情况如下：

	本集团	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日
1年以内	4,362	2,044
1年至5年	240	-
合计	<u>4,602</u>	<u>2,044</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	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
债券	6,357	43,629	6,252	42,350
票据	5,979	5,493	5,979	5,493
合计	<u>12,336</u>	<u>49,122</u>	<u>12,231</u>	<u>47,843</u>

财务报表附注

2021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2021年6月30日，本集团卖出回购金融资产款账面价值为人民币120.38亿元，本银行卖出回购金融资产款账面价值为人民币119.38亿元(2020年12月31日本集团：人民币491.55亿元，本银行：人民币479.75亿元)。

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2021年6月30日，上述抵质押物账面价值为人民币1,922.30亿元(2020年12月31日：人民币1,810.62亿元)。

(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。2021年6月30日及2020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。

2021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82.06亿元(2020年12月31日：人民币83.82亿元)。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	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
委托贷款	158,733	173,793	158,046	173,106
委托贷款资金	158,733	173,793	158,046	173,106

财务报表附注

2021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

	本集团及本银行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日
委托投资	594,033	588,508

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。2021年1至6月止期间，本集团上述已证券化/结构化的金融资产于转让日的账面价值合计为人民币20亿元(2020年度：本集团无上述已证券化/结构化的金融资产)。同时，本集团认购了一定比例的资产支持证券，截至2021年6月30日，本集团未持有上述资产支持证券(2020年12月31日：人民币0.02亿元)。

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2021年6月30日，本集团继续确认的资产价值为人民币2.39亿元(2020年12月31日：人民币2.39亿元)。

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

2021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2021年6月30日及2020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

2021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32.48亿元(2020年度：人民币33.06亿元)。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

2021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

	2021年6月30日				
	当期发起规模/余额	账面价值	最大损失敞口	当期从结构化主体获得的收益金额	主要收益类型
资产支持证券	2,000	-	-	71	手续费收入及利息收入
非保本理财产品	594,033	不适用	不适用	1,655	手续费收入
合计	596,033	-	-	1,726	
	2020年12月31日				
	当期发起规模/余额	账面价值	最大损失敞口	当年从结构化主体获得的收益金额	主要收益类型
资产支持证券	-	2	2	128	手续费收入及利息收入
非保本理财产品	588,508	不适用	不适用	2,810	手续费收入
合计	588,508	2	2	2,938	

于2021年6月30日及2020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

2021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	2021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	-	2,159	23,716	25,875
金融机构资产管理计划	20,384	130,537	-	150,921
基金投资	107,123	-	-	107,123
资产受益权	3,020	493	-	3,513
合计	130,527	133,189	23,716	287,432

本集团	2020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	-	2,725	24,641	27,366
金融机构资产管理计划	20,096	131,512	-	151,608
基金投资	77,112	-	-	77,112
资产受益权	1,998	1,115	-	3,113
合计	99,206	135,352	24,641	259,199

注： 2021年6月30日及2020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、公共实体及准政府债券和公司债券中。

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。

### 十三、风险管理

#### 1. 概述

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

#### 2. 风险管理框架

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

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

#### 3. 信用风险

##### 3.1 信用风险管理

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

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

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

### 十三、风险管理 - 续

#### 3. 信用风险 - 续

##### 3.1 信用风险管理 - 续

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

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

##### 预期信用损失计量

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

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

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

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

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

财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.1 信用风险管理 - 续

信用风险显著增加

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

当触发以下一个或多个标准时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

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

违约及已发生信用减值

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

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

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

### 十三、风险管理 - 续

#### 3. 信用风险 - 续

##### 3.1 信用风险管理 - 续

###### 预期信用损失计量的参数

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

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

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

###### 前瞻性信息

本集团使用无须过度成本或投入就可获得的前瞻性信息来计量预期信用损失。本集团使用外部经济信息，通过统计方法计算相关数据和商业银行不良率的关系，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信息包括国内生产总值增长比例、消费者物价指数增长比例、生产者物价指数增长比例和企业商品价指数增长比例等宏观指标，并根据相关宏观指标预测值，通过模型建立和不良率的关系，设置不同情景权重，调整对预计信用损失的影响。

财务报表附注

2021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	
	2021年6月30日	2020年12月31日
存放中央银行款项	191,824	202,020
存放同业款项	19,283	18,505
拆出资金	60,571	36,470
衍生金融资产	9,787	12,361
买入返售金融资产	17,546	24,776
发放贷款和垫款	2,113,301	2,059,825
交易性金融资产	40,545	24,642
债权投资	698,548	702,909
其他债权投资	178,384	172,926
其他金融资产	16,203	11,563
小计	<u>3,345,992</u>	<u>3,265,997</u>
表外信用风险敞口	<u>781,100</u>	<u>718,297</u>
合计	<u><u>4,127,092</u></u>	<u><u>3,984,294</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

2021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减值准备不计入账面价值。

	2021年6月30日（本集团）				
	阶段一	阶段二	阶段三	减值准备	账面价值
以摊余成本计量的金融资产：					
存放中央银行款项	191,824	-	-	-	191,824
存放同业款项	19,342	-	5	(64)	19,283
拆出资金	60,523	-	82	(34)	60,571
买入返售金融资产	17,546	-	306	(306)	17,546
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	1,938,560	74,433	39,268	(59,943)	1,992,318
债权投资	694,278	8,984	2,239	(6,953)	698,548
其他金融资产	14,319	348	4,397	(2,861)	16,203
小计	2,936,392	83,765	46,297	(70,161)	2,996,293
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					
	120,983	-	-	(620)	120,983
其他债权投资	178,384	-	-	(202)	178,384
小计	299,367	-	-	(822)	299,367
表外项目	782,419	688	288	(2,295)	781,100
合计	4,018,178	84,453	46,585	(73,278)	4,076,760

财务报表附注

2021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

	2020年12月31日(本集团)				账面价值
	阶段一	阶段二	阶段三	减值准备	
以摊余成本计量的金融资产：					
存放中央银行款项	202,020	-	-	-	202,020
存放同业款项	18,564	-	5	(64)	18,505
拆出资金	36,479	-	82	(91)	36,470
买入返售金融资产	24,776	-	306	(306)	24,776
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	1,885,229	74,051	38,282	(55,460)	1,942,102
债权投资	694,202	11,560	2,344	(5,197)	702,909
其他金融资产	10,141	406	3,854	(2,838)	11,563
小计	2,871,411	86,017	44,873	(63,956)	2,938,345
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	117,723	-	-	(448)	117,723
其他债权投资	172,926	-	-	(149)	172,926
小计	290,649	-	-	(597)	290,649
表外项目	718,921	1,359	326	(2,309)	718,297
合计	3,880,981	87,376	45,199	(66,862)	3,947,291

财务报表附注

2021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			
	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
租赁和商务服务业	389,655	17.98	379,629	18.00
制造业	188,728	8.71	192,254	9.12
水利、环境和公共设施管理业	155,275	7.17	143,721	6.81
房地产业	149,878	6.92	153,005	7.25
批发和零售业	137,068	6.33	141,197	6.69
建筑业	101,810	4.70	104,095	4.94
电力、热力、燃气及水生产和供应业	63,873	2.95	63,174	3.00
交通运输、仓储和邮政业	50,629	2.34	51,183	2.43
采矿业	33,359	1.54	31,752	1.51
其他对公行业	143,181	6.59	132,070	6.26
票据贴现	118,110	5.45	122,402	5.80
个人贷款	635,319	29.32	594,511	28.19
发放贷款和垫款总额	<u>2,166,885</u>	<u>100.00</u>	<u>2,108,993</u>	<u>100.00</u>

(2) 发放贷款和垫款按地区分布情况如下：

地区	本集团			
	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
长三角地区	587,424	27.11	580,053	27.50
京津冀地区	562,041	25.94	537,563	25.49
中东部地区	346,324	15.98	336,018	15.93
西部地区	274,195	12.65	279,830	13.27
粤港澳大湾区	214,252	9.89	194,184	9.21
东北地区	62,527	2.89	64,969	3.08
附属机构	120,122	5.54	116,376	5.52
发放贷款和垫款总额	<u>2,166,885</u>	<u>100.00</u>	<u>2,108,993</u>	<u>100.00</u>

财务报表附注

2021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	
	2021年6月30日	2020年12月31日
信用贷款	489,726	479,821
保证贷款	647,874	641,954
附担保物贷款	1,029,285	987,218
其中：抵押贷款	729,015	687,866
质押贷款	300,270	299,352
发放贷款和垫款总额	2,166,885	2,108,993

(4) 逾期贷款

	本集团				
	2021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	4,376	5,755	1,276	259	11,666
保证贷款	4,185	7,791	4,331	2,289	18,596
抵押贷款	1,933	4,689	3,729	857	11,208
质押贷款	757	685	648	580	2,670
合计	11,251	18,920	9,984	3,985	44,140

	本集团				
	2020年12月31日				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期91天至360天(含360天)	逾期361天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	3,589	5,194	1,838	208	10,829
保证贷款	4,650	6,968	4,129	2,733	18,480
抵押贷款	1,787	3,371	3,407	1,084	9,649
质押贷款	197	626	871	595	2,289
合计	10,223	16,159	10,245	4,620	41,247

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

2021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				
	2021年6月30日				
	阶段一	阶段二	阶段三	损失准备	期末余额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款					
对公贷款和垫款	1,311,369	69,787	29,427	(43,352)	1,367,231
个人贷款和垫款	<u>621,068</u>	<u>4,410</u>	<u>9,841</u>	<u>(16,591)</u>	<u>618,728</u>
小计:	<u>1,932,437</u>	<u>74,197</u>	<u>39,268</u>	<u>(59,943)</u>	<u>1,985,959</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款					
对公贷款和垫款	<u>120,983</u>	-	-	<u>(620)</u>	<u>120,983</u>
合计	<u>2,053,420</u>	<u>74,197</u>	<u>39,268</u>	<u>(60,563)</u>	<u>2,106,942</u>

	本集团				
	2020年12月31日				
	阶段一	阶段二	阶段三	损失准备	年末余额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款					
对公贷款和垫款	1,299,418	68,843	28,498	(39,542)	1,357,217
个人贷款和垫款	<u>579,741</u>	<u>4,986</u>	<u>9,784</u>	<u>(15,918)</u>	<u>578,593</u>
小计:	<u>1,879,159</u>	<u>73,829</u>	<u>38,282</u>	<u>(55,460)</u>	<u>1,935,810</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款					
对公贷款和垫款	<u>117,723</u>	-	-	<u>(448)</u>	<u>117,723</u>
合计	<u>1,996,882</u>	<u>73,829</u>	<u>38,282</u>	<u>(55,908)</u>	<u>2,053,533</u>

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

已发生信用减值的发放贷款和垫款

	本集团		
	2021年6月30日		
	对公贷款和垫款	个人贷款和垫款	合计
已发生信用减值贷款原值	29,427	9,841	39,268
减：减值准备	<u>(18,231)</u>	<u>(8,672)</u>	<u>(26,903)</u>
账面价值	<u>11,196</u>	<u>1,169</u>	<u>12,365</u>
担保物价值	<u>26,200</u>	<u>5,992</u>	<u>32,192</u>

财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款的信用质量 - 续

已发生信用减值的发放贷款和垫款 - 续

	本集团		
	2020年12月31日		
	对公贷款和垫款	个人贷款和垫款	合计
已发生信用减值贷款原值	28,498	9,784	38,282
减：减值准备	(17,182)	(8,781)	(25,963)
账面价值	11,316	1,003	12,319
担保物价值	24,748	6,556	31,304

3.7 债务工具的信用质量

	本集团			
	2021年6月30日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
政府债券	683	270,784	38,021	309,488
公共实体及准政府债券	1,248	85,341	42,213	128,802
金融机构债券	4,207	39,483	56,947	100,637
公司债券	24,931	75,056	35,511	135,498
同业存单	9,187	-	3,335	12,522
金融机构资产管理计划	-	130,906	-	130,906
债权融资计划	-	92,886	-	92,886
资产受益权	-	1,070	-	1,070
小计	40,256	695,526	176,027	911,809
应计利息	289	9,975	2,357	12,621
减值准备	-	(6,953)	-	(6,953)
合计	40,545	698,548	178,384	917,477

财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.7 债务工具的信用质量 - 续

	本集团			
	2020年12月31日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
政府债券	181	281,828	27,182	309,191
公共实体及准政府债券	975	81,389	37,617	119,981
金融机构债券	6,589	39,248	59,046	104,883
公司债券	15,610	65,319	33,169	114,098
同业存单	1,020	-	13,678	14,698
金融机构资产管理计划	-	133,289	-	133,289
债权融资计划	-	95,596	-	95,596
标准化票据资产	-	5	-	5
资产受益权	-	1,564	-	1,564
小计	24,375	698,238	170,692	893,305
应计利息	267	9,868	2,234	12,369
减值准备	-	(5,197)	-	(5,197)
合计	24,642	702,909	172,926	900,477

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
	2021年6月30日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
政府债券	253,315	56,173	-	-	-	309,488
公共实体及准政府债券	123,232	5,570	-	-	-	128,802
金融机构债券	6,333	93,134	170	1,000	-	100,637
公司债券	92,252	29,783	12,653	810	-	135,498
同业存单	12,522	-	-	-	-	12,522
金融机构资产管理计划	130,906	-	-	-	-	130,906
债权融资计划	92,886	-	-	-	-	92,886
资产受益权	1,070	-	-	-	-	1,070
合计	712,516	184,660	12,823	1,810	-	911,809

财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.7 债务工具的信用质量 - 续

债务工具按照市场普遍认可的信用评级机构的信用评级进行分类 - 续

	本集团					合计
	2020年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
政府债券	251,400	57,791	-	-	-	309,191
公共实体及准政府债券	114,261	5,720	-	-	-	119,981
金融机构债券	2,471	102,243	169	-	-	104,883
公司债券	55,660	37,684	20,625	-	129	114,098
同业存单	14,047	651	-	-	-	14,698
金融机构资产管理计划	133,289	-	-	-	-	133,289
债权融资计划	95,596	-	-	-	-	95,596
资产受益权	1,564	-	-	-	-	1,564
标准化票据资产	5	-	-	-	-	5
合计	<u>668,293</u>	<u>204,089</u>	<u>20,794</u>	<u>-</u>	<u>129</u>	<u>893,305</u>

3.8 合同条款经过重新商定的金融资产

本集团对借款人做出减让安排或改变担保条件的金融资产账面余额如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
发放贷款和垫款	<u>1,493</u>	<u>692</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

2021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
	2021年6月30日							
	已逾期/ 无期限	即期偿还	1个月内	1个月 至3个月	3个月 至12个月	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	162,614	30,404	-	-	756	-	-	193,774
存放同业款项	-	18,153	20	100	1,010	-	-	19,283
拆出资金	62	-	10,234	1,000	46,577	2,698	-	60,571
衍生金融资产	-	-	2,263	3,023	4,401	100	-	9,787
买入返售金融资产	-	-	10,111	4,851	2,584	-	-	17,546
发放贷款和垫款	16,949	-	173,594	125,805	633,881	751,148	411,924	2,113,301
交易性金融资产	-	130,527	8,805	10,029	12,058	6,913	2,740	171,072
债权投资	72	-	15,505	37,232	163,817	371,112	110,810	698,548
其他债权投资	-	-	4,594	5,233	18,880	117,451	32,226	178,384
其他权益工具投资	6,471	-	-	-	-	-	-	6,471
其他金融资产	1,878	14,373	-	-	-	-	-	16,251
金融资产总额	188,046	193,457	225,126	187,273	883,964	1,249,422	557,700	3,484,988
金融负债								
向中央银行借款	-	-	20,782	18,863	94,825	-	-	134,470
同业及其他金融机构存放款项	-	46,538	176,238	136,873	159,910	-	-	519,559
拆入资金	-	-	30,645	48,119	24,889	3,421	-	107,074
衍生金融负债	-	-	2,483	3,240	3,964	3	-	9,690
卖出回购金融资产款	-	-	5,381	3,275	3,382	-	-	12,038
吸收存款	-	999,642	87,069	135,232	413,723	275,314	-	1,910,980
租赁负债	-	-	188	229	1,114	3,665	1,018	6,214
应付债务凭证	-	-	50,607	84,370	228,479	97,601	30,142	491,199
其他金融负债	-	13,302	5,507	269	666	3,166	1,743	24,653
金融负债总额	-	1,059,482	378,900	430,470	930,952	383,170	32,903	3,215,877
净头寸	188,046	(866,025)	(153,774)	(243,197)	(46,988)	866,252	524,797	269,111

财务报表附注

2021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：

	本集团							合计
	2020年12月31日							
	已逾期/ 无期限	即期偿还	1个月内	1个月 至3个月	3个月 至12个月	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	154,978	48,072	-	-	1,032	-	-	204,082
存放同业款项	-	17,859	151	495	-	-	-	18,505
拆出资金	-	-	10,462	2,058	22,250	1,700	-	36,470
衍生金融资产	-	-	1,671	2,319	8,115	256	-	12,361
买入返售金融资产	-	-	22,161	731	1,884	-	-	24,776
发放贷款和垫款	15,630	-	203,079	179,736	567,316	704,974	389,090	2,059,825
交易性金融资产	-	99,206	5,689	2,955	4,077	6,675	5,246	123,848
债权投资	78	-	8,152	17,378	143,368	410,640	123,293	702,909
其他债权投资	-	-	3,387	12,019	21,824	103,792	31,904	172,926
其他权益工具投资	5,484	-	-	-	-	-	-	5,484
其他金融资产	981	10,633	-	-	-	-	-	11,614
金融资产总额	177,151	175,770	254,752	217,691	769,866	1,228,037	549,533	3,372,800
金融负债								
向中央银行借款	-	-	11,133	6	119,897	-	-	131,036
同业及其他金融机构存放款项	-	38,716	62,154	208,164	125,958	-	-	434,992
拆入资金	-	-	18,674	27,607	58,986	3,750	-	109,017
衍生金融负债	-	-	1,571	2,279	8,308	207	-	12,365
卖出回购金融资产款	-	-	44,597	2,516	2,042	-	-	49,155
吸收存款	-	998,165	93,682	124,437	371,061	249,675	-	1,837,020
应付债务凭证	-	-	43,322	154,852	216,140	67,500	30,000	511,814
其他金融负债	-	6,822	770	260	640	3,330	1,748	13,570
金融负债总额	-	1,043,703	275,903	520,121	903,032	324,462	31,748	3,098,969
净头寸	177,151	(867,933)	(21,151)	(302,430)	(133,166)	903,575	517,785	273,831

财务报表附注

2021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
	2021年6月30日							
已逾期/ 无期限	即期偿还	1个月内	1个月 至3个月	3个月 至12个月	1年至5年	5年以上		
<b>金融资产</b>								
现金及存放中央银行款项	162,614	30,405	-	664	2,486	-	-	196,169
存放同业款项	-	18,153	26	106	1,040	-	-	19,325
拆出资金	62	-	10,247	1,462	47,547	2,776	-	62,094
买入返售金融资产	-	-	10,424	4,883	2,654	-	-	17,961
发放贷款和垫款	17,025	-	182,111	137,574	691,500	892,844	516,418	2,437,472
交易性金融资产	-	130,527	9,002	10,277	12,417	7,636	2,985	172,844
债权投资	72	-	15,665	39,464	175,481	425,198	143,576	799,456
其他债权投资	-	-	4,720	7,028	20,180	131,377	39,313	202,618
其他权益工具投资	6,471	-	-	-	-	-	-	6,471
其他金融资产	1,878	14,373	-	-	-	-	-	16,251
<b>金融资产总额</b>	<b>188,122</b>	<b>193,458</b>	<b>232,195</b>	<b>201,458</b>	<b>953,305</b>	<b>1,459,831</b>	<b>702,292</b>	<b>3,930,661</b>
<b>金融负债</b>								
向中央银行借款	-	-	21,081	19,382	95,542	-	-	136,005
同业及其他金融机构存放款项	-	47,861	177,292	138,050	162,857	-	-	526,060
拆入资金	-	-	30,961	48,884	25,450	3,756	-	109,051
卖出回购金融资产款	-	-	5,392	3,292	3,400	-	-	12,084
吸收存款	-	999,642	88,192	137,293	429,815	305,450	-	1,960,392
租赁负债	-	-	199	246	1,196	4,012	1,224	6,877
应付债务凭证	-	-	50,791	85,815	240,945	109,403	31,582	518,536
其他金融负债	-	13,303	5,507	269	666	3,166	1,743	24,654
<b>金融负债总额</b>	<b>-</b>	<b>1,060,806</b>	<b>379,415</b>	<b>433,231</b>	<b>959,871</b>	<b>425,787</b>	<b>34,549</b>	<b>3,293,659</b>
<b>净头寸</b>	<b>188,122</b>	<b>(867,348)</b>	<b>(147,220)</b>	<b>(231,773)</b>	<b>(6,566)</b>	<b>1,034,044</b>	<b>667,743</b>	<b>637,002</b>
以净额交割的衍生金融工具	-	-	(323)	(143)	11	55	-	(400)
以总额交割的衍生金融工具	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：现金流入	-	-	43,273	6,826	40,712	1,403	-	92,214
现金流出	-	-	(43,170)	(6,900)	(40,286)	(1,361)	-	(91,717)

财务报表附注

2021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：

	本集团							合计
	2020年12月31日							
	已逾期/ 无期限	即期偿还	1个月内	1个月至 3个月	3个月至 12个月	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	154,978	48,073	-	666	3,044	-	-	206,761
存放同业款项	-	17,859	158	502	-	-	-	18,519
拆出资金	-	-	10,527	2,316	23,039	1,790	-	37,672
买入返售金融资产	-	-	22,192	741	1,925	-	-	24,858
发放贷款和垫款	15,705	-	214,891	197,059	641,664	839,699	509,611	2,418,629
交易性金融资产	-	99,206	5,698	2,973	4,365	7,839	6,399	126,480
债权投资	78	-	8,442	19,701	161,937	465,202	157,661	813,021
其他债权投资	-	-	3,499	12,692	24,983	117,672	40,159	199,005
其他权益工具投资	5,484	-	-	-	-	-	-	5,484
其他金融资产	981	10,633	-	-	-	-	-	11,614
金融资产总额	177,226	175,771	265,407	236,650	860,957	1,432,202	713,830	3,862,043
金融负债								
向中央银行借款	-	-	11,153	23	122,804	-	-	133,980
同业及其他金融机构存放款项	-	38,716	62,660	210,098	127,747	-	-	439,221
拆入资金	-	-	18,883	28,147	60,304	4,091	-	111,425
卖出回购金融资产款	-	-	43,426	2,536	2,060	-	-	48,022
吸收存款	-	998,165	95,172	126,202	379,105	270,025	-	1,868,669
应付债务凭证	-	-	43,451	157,047	227,161	77,526	32,880	538,065
其他金融负债	-	6,822	770	260	640	3,330	1,748	13,570
金融负债总额	-	1,043,703	275,515	524,313	919,821	354,972	34,628	3,152,952
净头寸	177,226	(867,932)	(10,108)	(287,663)	(58,864)	1,077,230	679,202	709,091
以净额交割的衍生金融工具	-	-	23	12	(423)	-	-	(388)
以总额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入	-	-	13,789	10,672	34,833	9,988	-	69,282
现金流出	-	-	(13,702)	(10,644)	(34,636)	(9,916)	-	(68,898)

财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.2 表外项目

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

	本集团			
	2021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	338,294	-	-	338,294
开出信用证	156,222	369	-	156,591
开出保函及其他付款承诺	17,048	12,527	2,252	31,827
不可撤销贷款承诺	9,493	2,184	2,117	13,794
未使用的信用卡额度	242,889	-	-	242,889
总计	<u>763,946</u>	<u>15,080</u>	<u>4,369</u>	<u>783,395</u>
	本集团			
	2020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	319,239	-	-	319,239
开出信用证	146,570	400	-	146,970
开出保函及其他付款承诺	14,011	11,700	2,053	27,764
不可撤销贷款承诺	2,439	1,919	97	4,455
未使用的信用卡额度	222,178	-	-	222,178
总计	<u>704,437</u>	<u>14,019</u>	<u>2,150</u>	<u>720,606</u>

5. 市场风险

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

财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险

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

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

于各报告期末，金融资产和金融负债的汇率风险如下：

	本集团				合计
	2021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	170,832	21,800	152	990	193,774
存放同业款项	4,397	11,198	1,699	1,989	19,283
拆出资金	60,500	71	-	-	60,571
衍生金融资产	30	9,719	14	24	9,787
买入返售金融资产	17,546	-	-	-	17,546
发放贷款和垫款	2,079,285	25,964	4,678	3,374	2,113,301
交易性金融资产	170,907	165	-	-	171,072
债权投资	665,897	32,345	-	306	698,548
其他债权投资	161,191	16,651	542	-	178,384
其他权益工具投资	6,454	12	5	-	6,471
其他金融资产	16,047	152	52	-	16,251
<b>金融资产合计</b>	<b>3,353,086</b>	<b>118,077</b>	<b>7,142</b>	<b>6,683</b>	<b>3,484,988</b>
向中央银行借款	134,470	-	-	-	134,470
同业及其他金融机构存放款项	519,552	6	-	1	519,559
拆入资金	88,574	14,632	1,668	2,200	107,074
衍生金融负债	29	9,624	14	23	9,690
卖出回购金融资产款	10,160	1,878	-	-	12,038
	1,841,003	64,912	2,743	2,322	
吸收存款					1,910,980
租赁负债	6,187	-	27	-	6,214
应付债务凭证	485,898	5,301	-	-	491,199
其他金融负债	20,721	859	1	3,072	24,653
<b>金融负债合计</b>	<b>3,106,594</b>	<b>97,212</b>	<b>4,453</b>	<b>7,618</b>	<b>3,215,877</b>
<b>净敞口</b>	<b>246,492</b>	<b>20,865</b>	<b>2,689</b>	<b>(935)</b>	<b>269,111</b>

财务报表附注

2021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
	2020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	183,344	20,628	69	41	204,082
存放同业款项	4,800	12,023	536	1,146	18,505
拆出资金	34,183	2,287	-	-	36,470
衍生金融资产	157	12,190	-	14	12,361
买入返售金融资产	24,776	-	-	-	24,776
发放贷款和垫款	2,034,128	20,390	1,654	3,653	2,059,825
交易性金融资产	123,848	-	-	-	123,848
债权投资	672,169	30,427	-	313	702,909
其他债权投资	161,000	11,926	-	-	172,926
其他权益工具投资	5,468	11	5	-	5,484
其他金融资产	11,421	140	53	-	11,614
<b>金融资产合计</b>	<b>3,255,294</b>	<b>110,022</b>	<b>2,317</b>	<b>5,167</b>	<b>3,372,800</b>
向中央银行借款	131,036	-	-	-	131,036
同业及其他金融机构存放款项	434,985	6	-	1	434,992
拆入资金	90,143	15,381	843	2,650	109,017
衍生金融负债	154	12,197	-	14	12,365
卖出回购金融资产款	49,155	-	-	-	49,155
吸收存款	1,783,783	50,284	1,289	1,664	1,837,020
应付债务凭证	509,073	2,741	-	-	511,814
其他金融负债	10,116	793	-	2,661	13,570
<b>金融负债合计</b>	<b>3,008,445</b>	<b>81,402</b>	<b>2,132</b>	<b>6,990</b>	<b>3,098,969</b>
<b>净敞口</b>	<b>246,849</b>	<b>28,620</b>	<b>185</b>	<b>(1,823)</b>	<b>273,831</b>

财务报表附注

2021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			
	2021年6月30日		2020年12月31日	
	税前利润	股东权益	税前利润	股东权益
升值 5%	(178)	(179)	(396)	(397)
贬值 5%	178	179	396	397

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

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

5.2 利率风险

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

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

财务报表附注

2021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
	2021年6月30日						
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	已逾期/非生息	
现金及存放中央银行款项	186,015	-	-	-	-	7,759	193,774
存放同业款项	17,028	100	1,000	-	-	1,155	19,283
拆出资金	10,230	1,000	46,498	2,698	-	145	60,571
衍生金融资产	-	-	-	-	-	9,787	9,787
买入返售金融资产	10,093	4,841	2,568	-	-	44	17,546
发放贷款和垫款	257,174	202,996	1,251,197	341,514	37,112	23,308	2,113,301
交易性金融资产	119,816	9,911	11,927	6,913	2,740	19,765	171,072
债权投资	15,482	34,191	160,445	369,035	109,348	10,047	698,548
其他债权投资	26,738	5,693	18,509	98,795	26,292	2,357	178,384
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	6,471	6,471
其他金融资产	189	-	-	-	-	16,062	16,251
<b>金融资产合计</b>	<b>642,765</b>	<b>258,732</b>	<b>1,492,144</b>	<b>818,955</b>	<b>175,492</b>	<b>96,900</b>	<b>3,484,988</b>
向中央银行借款	20,200	18,422	93,438	-	-	2,410	134,470
同业及其他金融机构存放款项	222,132	136,425	159,162	-	-	1,840	519,559
拆入资金	30,448	47,789	24,778	3,373	-	686	107,074
衍生金融负债	-	-	-	-	-	9,690	9,690
卖出回购金融资产款	5,371	3,266	3,374	-	-	27	12,038
吸收存款	1,054,232	103,726	420,729	301,781	-	30,512	1,910,980
租赁负债	188	229	1,114	3,665	1,018	-	6,214
应付债务凭证	50,607	84,370	228,375	96,000	30,000	1,847	491,199
其他金融负债	3,701	-	-	-	-	20,952	24,653
<b>金融负债合计</b>	<b>1,386,879</b>	<b>394,227</b>	<b>930,970</b>	<b>404,819</b>	<b>31,018</b>	<b>67,964</b>	<b>3,215,877</b>
<b>净头寸</b>	<b>(744,114)</b>	<b>(135,495)</b>	<b>561,174</b>	<b>414,136</b>	<b>144,474</b>	<b>28,936</b>	<b>269,111</b>

	本集团						合计
	2020年12月31日						
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	已逾期/非生息	
现金及存放中央银行款项	198,453	-	-	-	-	5,629	204,082
存放同业款项	15,756	490	-	-	-	2,259	18,505
拆出资金	10,451	2,027	22,250	1,700	-	42	36,470
衍生金融资产	-	-	-	-	-	12,361	12,361
买入返售金融资产	22,135	725	1,870	-	-	46	24,776
发放贷款和垫款	617,284	278,816	706,098	392,913	42,792	21,922	2,059,825
交易性金融资产	96,263	2,898	3,906	6,675	5,246	8,860	123,848
债权投资	49,066	37,839	132,197	355,801	118,060	9,946	702,909
其他债权投资	28,165	13,041	20,487	85,204	23,795	2,234	172,926
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	5,484	5,484
其他金融资产	184	-	-	-	-	11,430	11,614
<b>金融资产合计</b>	<b>1,037,757</b>	<b>335,836</b>	<b>886,808</b>	<b>842,293</b>	<b>189,893</b>	<b>80,213</b>	<b>3,372,800</b>
向中央银行借款	10,802	6	119,089	-	-	1,139	131,036
同业及其他金融机构存放款项	100,516	207,460	125,656	-	-	1,360	434,992
拆入资金	18,940	28,556	58,086	2,750	-	685	109,017
衍生金融负债	-	-	-	-	-	12,365	12,365
卖出回购金融资产款	44,580	2,505	2,038	-	-	32	49,155
吸收存款	1,088,946	122,584	363,394	242,897	-	19,199	1,837,020
应付债务凭证	43,322	154,112	214,252	67,500	30,000	2,628	511,814
其他金融负债	3,205	-	-	-	-	10,365	13,570
<b>金融负债合计</b>	<b>1,310,311</b>	<b>515,223</b>	<b>882,515</b>	<b>313,147</b>	<b>30,000</b>	<b>47,773</b>	<b>3,098,969</b>
<b>净头寸</b>	<b>(272,554)</b>	<b>(179,387)</b>	<b>4,293</b>	<b>529,146</b>	<b>159,893</b>	<b>32,440</b>	<b>273,831</b>

财务报表附注

2021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2021年6月30日和2020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			
	2021年6月30日		2020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	(6,156)	(5,262)	(4,091)	(5,113)
下降100个基点	6,156	5,686	4,091	5,522

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影响。

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

6. 资本管理

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

本集团资本组成情况如下：

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

其他一级资本：其他权益工具和少数股东资本可计入部分；

二级资本：二级资本工具及其溢价、超额贷款损失准备和少数股东资本可计入部分。

财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

6. 资本管理 - 续

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

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

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

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

	2021年6月30日	2020年12月31日
核心一级资本净额	226,473	222,230
一级资本净额	286,664	282,413
资本净额	<u>339,190</u>	<u>330,769</u>
核心一级资本充足率	8.62%	8.79%
一级资本充足率	10.91%	11.17%
资本充足率	<u>12.91%</u>	<u>13.08%</u>

7. 金融资产和金融负债的公允价值

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

第一层次：在估值日取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

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

财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

第三层次：相关资产或负债的变量基于不可观察输入值。

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

7.1 持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债的公允价值

下表列示了按三个层次进行估值的公允价值计量的金融工具：

	本集团			
	2021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	-	9,787	-	9,787
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	-	120,983	-	120,983
交易性金融资产	107,123	59,886	4,063	171,072
其他债权投资	-	178,384	-	178,384
其他权益工具投资	561	-	5,910	6,471
其他资产	48	-	-	48
金融负债				
衍生金融负债	-	9,690	-	9,690
	本集团			
	2020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	-	12,361	-	12,361
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	-	117,723	-	117,723
交易性金融资产	77,112	43,346	3,390	123,848
其他债权投资	-	172,926	-	172,926
其他权益工具投资	462	-	5,022	5,484
其他资产	51	-	-	51
金融负债				
衍生金融负债	-	12,365	-	12,365

财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

7.1 持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债的公允价值 - 续

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

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

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

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

下表列示在公允价值层次第三层次计量公允价值的年初结余与期末结余之间的变动：

本集团	2021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2021年1月1日	3,390	5,022	8,412
新增	677	945	1,622
减少	(2)	(3)	(5)
计入损益的损失	(2)	-	(2)
计入其他综合收益的损失	-	(54)	(54)
于2021年6月30日	4,063	5,910	9,973

财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

7.1 持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债的公允价值 - 续

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

本集团	2020 年度		
	交易性金融资产	其他权益工具投资	合计
于 2020 年 1 月 1 日	2,253	4,732	6,985
新增	1,152	961	2,113
减少	(16)	-	(16)
计入损益的收益	1	-	1
计入其他综合收益的损失	-	(671)	(671)
于 2020 年 12 月 31 日	3,390	5,022	8,412

截至 2021 年 6 月 30 日，本集团持有的列示在公允价值第三层次计量的金融资产主要为非上市股权，相关公允价值按可比行业/公司的市盈/市净率估值，若可比行业/公司价值上升 5%或下降 5%，相关金融资产的公允价值将上升或下降人民币 4.99 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 4.21 亿元)。

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、吸收存款及租赁负债等未包括于下表中。

	本集团			
	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
债权投资	698,548	703,038	702,909	706,201

财务报表附注

2021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

	本集团			
	2021年6月30日		2020年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融负债				
应付债务凭证	491,199	492,800	511,814	515,023

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			
	2021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	-	482,151	220,887	703,038
金融负债				
应付债务凭证	-	492,800	-	492,800

	本集团			
	2020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	-	475,752	230,449	706,201
金融负债				
应付债务凭证	-	515,023	-	515,023

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

2021年1月1日至6月30日止期间

---

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、比较数据

本集团及本银行按照财政部发布的《关于严格执行企业会计准则切实加强企业2020年年报工作的通知》财会〔2021〕2号的列报要求，将原在“手续费及佣金收入”核算的信用卡分期付款手续费和租赁手续费收入调整至“利息收入”列报，并相应调整了同期比较数据。

十五、财务报表的批准

本财务报表于2021年8月27日已经本银行董事会批准。

---

未经审计补充资料

2021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	
	2021年	2020年
资产处置损益	(9)	1
其他营业外收支净额	(68)	13
非经常性损益的所得税影响	(8)	(9)
减：归属于少数股东的非经常性损益	(1)	(3)
归属于母公司普通股股东的非经常性损益合计	(86)	2

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	
	2021年	2020年
归属于母公司普通股股东的净利润	8,200	6,557
加权平均净资产收益率(%)	3.64	3.11
基本每股收益(人民币元/股)	0.53	0.43
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	8,286	6,555
加权平均净资产收益率(%)	3.68	3.11
基本每股收益(人民币元/股)	0.54	0.43

本集团不存在稀释性潜在普通股。