

华夏银行股份有限公司2022半年度报告摘要

1 重要提示

1.1 本半年度报告摘要来自半年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到指定网站仔细阅读半年度报告全文。本公司 2022 年半年度报告释义适用于本报告摘要。

1.2 本公司第八届董事会第二十六次会议于 2022 年 8 月 26 日审议通过了《华夏银行股份有限公司 2022 年半年度报告》及摘要。会议应到董事 16 人，实到董事 14 人。关文杰董事、才智伟董事因公务缺席会议，关文杰董事委托王一平董事行使表决权，才智伟董事委托曾北川董事行使表决权，有效表决票 16 票。部分监事、高级管理人员列席会议。

1.3 本公司无半年度利润分配或资本公积转增股本计划。

2 公司基本情况

2.1 公司简介

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
股票上市交易所	上海证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	宋继清	王大为	
投资者联系电话	010-85238570, 85239938	010-85238570, 85239938	
传真	010-85239605	010-85239605	
电子信箱	zhdb@hxb.com.cn	zhdb@hxb.com.cn	

2.2 主要财务数据和财务指标

(单位: 百万元)

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	本期比上年同期增减 (%)	2020 年 1-6 月
主要会计数据				
营业收入	48,452	48,113	0.70	47,581
营业利润	15,481	14,819	4.47	12,047
利润总额	15,503	14,751	5.10	12,060
归属于上市公司股东的净利润	11,530	10,980	5.01	9,337
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	11,503	11,066	3.95	9,335
经营活动产生的现金流量净额	69,789	-2,755	不适用	28,317
主要财务指标				
基本每股收益 (元/股)	0.56	0.53	5.66	0.43
稀释每股收益 (元/股)	0.56	0.53	5.66	0.43
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元/股)	0.56	0.54	3.70	0.43
每股经营活动产生的现金流量净额 (元/股)	4.54	-0.18	不适用	1.84

项目	2022年1-6月	2021年1-6月	本期比上年同期增减 (%)	2020年1-6月
盈利能力指标 (%)				
加权平均净资产收益率	3.59	3.64	下降 0.05 个百分点	3.11
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	3.57	3.68	下降 0.11 个百分点	3.11
资产利润率	0.31	0.32	下降 0.01 个百分点	0.30
资本利润率	3.89	3.93	下降 0.04 个百分点	3.51
净利差	2.08	2.30	下降 0.22 个百分点	2.48
净息差	2.13	2.41	下降 0.28 个百分点	2.61
成本收入比	27.93	26.88	提高 1.05 个百分点	24.81
项目	2022年6月30日	2021年12月31日	本期末比上年末增减 (%)	2020年12月31日
规模指标				
资产总额	3,843,635	3,676,287	4.55	3,399,816
其中：贷款总额	2,300,469	2,213,529	3.93	2,108,993
负债总额	3,540,122	3,375,585	4.87	3,117,161
其中：存款总额	2,141,305	1,904,363	12.44	1,818,330
归属于上市公司股东的净资产	300,866	298,292	0.86	280,613
归属于上市公司普通股股东的净资产	240,895	238,321	1.08	220,642
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元/股)	15.66	15.49	1.10	14.34
资产质量指标 (%)				
不良贷款率	1.79	1.77	提高 0.02 个百分点	1.80
拨备覆盖率	151.92	150.99	提高 0.93 个百分点	147.22
贷款拨备率	2.71	2.67	提高 0.04 个百分点	2.65

注：

1、有关指标根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益（2008）》、《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010 年修订）》规定计算。2022 年 3 月，本公司向优先股股东派发现金股息人民币 9.36 亿元。2022 年 6 月，本公司向永续债持有人支付利息人民币 19.40 亿元。在计算基本每股收益及加权平均净资产收益率时，本公司考虑了发放优先股股息、支付永续债利息的影响。

2、资产利润率为净利润除以期初和期末资产总额平均数，报告期内未年化。

3、资本利润率为净利润除以期初和期末股东权益合计平均数，报告期内未年化。

4、净利差，又名净利息差，为平均生息资产收益率减平均计息负债付息率。

5、净息差，又名净利息收益率，为利息净收入除以平均生息资产。

6、根据财政部《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36 号），基于实际利率法计提的金融工具的利息应包含在相应金融工具的账面余额中，并反映在相关报表项目中，已到期可收取或应支付但尚未收到或尚未支付的利息列示于“其他资产”或“其他负债”。自 2019 年起，本集团已按照上述要求编制财务报告。上表中贷款总额、存款总额未包含基于实际利率法计提的利息。

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

2.3 其他主要监管指标

项目 (%)		监管值	2022年6月30日	2021年12月31日	2020年12月31日
核心一级资本充足率		≥7.5	8.63	8.78	8.79
一级资本充足率		≥8.5	10.77	10.98	11.17
资本充足率		≥10.5	11.55	12.82	13.08
杠杆率		≥4	6.49	6.95	7.25
流动性覆盖率		≥100	137.54	138.15	133.07
净稳定资金比例		≥100	109.26	107.83	105.10
存贷款比例	人民币		93.60	101.02	101.56
	外币折人民币		58.28	52.97	46.43
	本外币合计		92.32	99.19	99.95
流动性比例	人民币	≥25	63.43	61.10	55.01
	外币折人民币	≥25	171.11	161.26	211.93
	本外币合计	≥25	67.56	64.43	57.94
单一最大客户贷款比例		≤10	3.93	3.60	3.58
最大十家客户贷款比例			18.30	17.35	16.54

注：1、核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率、流动性覆盖率、净稳定资金比例为监管计算并表口径。

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

3、单一最大客户贷款比例=最大一家客户贷款总额/总资本净额×100%

最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款总额/总资本净额×100%

2.4 普通股股东数量及前十名股东持股情况表

(单位：股)

截至报告期末普通股股东总数 (户)								113,216
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数 (户)								0
前 10 名股东持股情况								
股东名称	股东性质	报告期内 增减	持股 比例 (%)	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	0	
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	0	
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	0	
北京市基础设施投资有限公司	国有法人	0	9.95	1,530,312,719	1,307,198,116	无	0	
云南合和(集团)股份有限公司	国有法人	0	3.64	560,851,200	0	无	0	
香港中央结算有限公司	境外法人	45,924,764	2.43	373,797,932	0	无	0	
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	0	1.31	201,454,805	0	无	0	
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	0	1.06	163,358,260	0	无	0	
上海健特生命科技有限公司	境内非国有法人	0	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	373,797,932	人民币普通股
润华集团股份有限公司	273,312,100	人民币普通股
北京市基础设施投资有限公司	223,114,603	人民币普通股
中国证券金融股份有限公司	201,454,805	人民币普通股
中央汇金资产管理有限责任公司	163,358,260	人民币普通股
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。	

2.5 优先股股东数量及前十名股东持股情况表

(单位：股)

截至报告期末优先股股东总数（户）		17						
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	0	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	0	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	0	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	0	其他	
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优 3 号集合资产管理计划	0	8,600,000	4.30	优先股	无	0	其他	
中加基金—北京银行股份有限公司—中加丰泽 22 号资产管理计划	0	8,400,000	4.20	优先股	无	0	其他	
江苏省国际信托有限责任公司—江苏信托—禾享添利 1 号集合资金信托计划	0	6,760,000	3.38	优先股	无	0	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	0	其他	
中信证券—浦发银行—中信证券星辰 43 号集合资产管理计划	0	5,600,000	2.80	优先股	无	0	其他	
创金合信基金—宁波银行—创金合信青创 3 号集合资产管理计划	0	4,000,000	2.00	优先股	无	0	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—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。							

3 重要事项

3.1 经营业绩概况

报告期内，本公司坚持稳中求进工作总基调，全面贯彻新发展理念，主动服务和融入新发展格局，全面提升发展质效，坚持经营发展和疫情防控两手抓，上半年经营情况稳中向好。

规模加快增长。报告期末，本集团总资产规模达到 38,436.35 亿元，比上年末增加 1,673.48 亿元，增长 4.55%，比上年同期快 1.08 个百分点；贷款总额 23,004.69 亿元，比上年末增加 869.40 亿元，增长 3.93%，比上年同期快 1.18 个百分点；存款总额 21,413.05 亿元，比上年末增加 2,369.42 亿元，增长 12.44%，比上年同期快 8.49 个百分点。

盈利稳步增长。报告期内，实现归属于上市公司股东的净利润 115.30 亿元，同比增加 5.50 亿元，增长 5.01%；营业收入 484.52 亿元，同比增加 3.39 亿元；资产利润率 0.31%，净资产收益率 3.59%。

经营转型明显加快。一是对公板块发展提速。对公存贷款增长明显加快、结构优化，绿色贷款占比提升；战略客户重点业务持续发力，合作成效显现；贸易金融业务质效大幅提升，国际结算量、供应链等业务规模持续扩大；投资银行业务快速发展，顾问与撮合、ESG 美元债等新业务发展良好；华夏金租经营保持同业前列。二是零售板块持续较快增长。个人财私业务快速发展，个人存贷款较快增长；信用卡业务转型开局平稳，年轻客群稳步增长，资产结构优化；普惠金融业务发展良好，超额完成“两增”监管目标，支持“专精特新”小微企业发展。三是金融市场板块快速发展。金融市场业务贡献大幅提升，轻资本转型效果显现；资产托管业务结构优化；华夏理财产品净值化率提升，行外代销余额增长较快。

金融科技建设扎实推进。一是有序推进数字化转型重点任务。数字化创新工厂高效运转，强化数字化人才培养，推动数据标准建设和质量检核。二是加快产业数字金融模式创新和推广。数字融资类客户及投放金额、大宗商品清算通客户及双边清算额快速增长。三是持续推动科技赋能业务发展。积极支持零售转型，推动接入“北京统一支付平台”，加快平台建设。四是稳步推进数字化运营体系建设。加快构建统一客户信息视图，推进数字人民币系统、远程银行建设，加快网点智能化转型。

风险管理和合规能力建设稳步推进。一是持续深化资产全生命周期管理，优化新增资产配置，强化存量资产管理，提高不良处置质效，严控重点领域风险，推动资产业务结构优化、资产质量稳定向好。二是优化授信与营销策略，提升业务营销和风险防范的协同能力，积极推动“行业+客户”策略深入实施，有效促进信贷与投融资业务增长，服务实体经济能力进一步提升。三是健全风险偏好传导落实机制，开展“数字化风控转型年”活动，全面加强风险文化和风险专业能力建设，风险治理体系进一步健全。四是合规建设扎实开展，启动“合规护航 行稳致远”暨“授信业务真实性回归年”主题活动，开展专项案件风险排查，严格尽调责任认定，监督检查成效提升。

3.2 利润表分析

报告期内，本集团净利润 117.67 亿元，同比增加 5.71 亿元，增长 5.10%。

(单位：百万元)

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	增减额	增幅 (%)
营业收入	48,452	48,113	339	0.70
—利息净收入	37,509	40,444	-2,935	-7.26
—非利息净收入	10,943	7,669	3,274	42.69
营业支出	32,971	33,294	-323	-0.97
—税金及附加	538	509	29	5.70
—业务及管理费	13,534	12,935	599	4.63
—信用及其他资产 减值损失	18,886	19,830	-944	-4.76
营业外收支净额	22	-68	90	不适用
利润总额	15,503	14,751	752	5.10
所得税	3,736	3,555	181	5.09
净利润	11,767	11,196	571	5.10

3.3 资产负债表分析

3.3.1 资产情况分析

截至报告期末，本集团资产总额 38,436.35 亿元，比上年末增加 1,673.48 亿元，增长 4.55%，主要是本集团发放贷款和垫款、金融投资增加。下表列示出本集团主要资产项目的占比情况。

(单位：百万元)

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款和垫款	2,247,268	58.47	2,162,966	58.84
金融投资	1,206,723	31.39	1,156,219	31.45
现金及存放中央银行款项	186,411	4.85	186,174	5.06
存放同业款项及拆出资金	96,315	2.51	100,966	2.75
买入返售金融资产	46,367	1.21	18,390	0.50
其他	60,551	1.57	51,572	1.40
合计	3,843,635	100.00	3,676,287	100.00

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

3.3.2 负债情况分析

截至报告期末，本集团负债总额 35,401.22 亿元，比上年末增加 1,645.37 亿元，增长 4.87%，主要由于吸收存款增加。下表列示出本集团主要负债项目的占比情况。

(单位：百万元)

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
向中央银行借款	133,785	3.78	149,714	4.43
吸收存款	2,167,129	61.22	1,927,349	57.10
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金	627,062	17.71	655,944	19.43
卖出回购金融资产款	20,795	0.59	46,511	1.38
应付债务凭证	544,104	15.37	547,248	16.21
其他	47,247	1.33	48,819	1.45
合计	3,540,122	100.00	3,375,585	100.00

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

3.3.3 股东权益变动情况

(单位：百万元)

项目	股本	其他股权工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
2022年1月1日	15,387	59,971	53,292	833	19,747	43,631	105,431	2,410	300,702
本期增加	-	-	-	-	2,162	3,442	11,534	237	17,375
本期减少	-	-	-	883	-	-	13,681	-	14,564
2022年6月30日	15,387	59,971	53,292	-50	21,909	47,073	103,284	2,647	303,513

股东权益主要变动原因：

- 1、“其他综合收益”减少主要是其他权益工具投资公允价值变动所致。
- 2、根据年度利润分配方案，本公司提取盈余公积、一般风险准备、向全体股东派发现金股息、向永续债持有者支付利息，“盈余公积”和“一般风险准备”的增加以及“未分配利润”本期减少均是上述原因所致。
- 3、“未分配利润”增加主要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。

3.4 资本管理情况

3.4.1 资本构成及其变化情况

(单位：百万元)

项目	2022年6月30日		2021年12月31日		2020年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表	并表	非并表
1.核心一级资本净额	242,632	225,059	240,073	224,226	222,230	208,463
2.一级资本净额	302,845	285,030	300,279	284,197	282,413	268,434
3.总资本净额	324,673	301,799	350,673	328,743	330,769	311,880
4.风险加权资产	2,812,231	2,684,235	2,735,128	2,606,592	2,529,132	2,410,045
其中：信用风险加权资产	2,622,496	2,502,868	2,547,742	2,427,573	2,361,335	2,248,351
市场风险加权资产	18,499	18,497	16,150	16,149	12,655	12,655

项目	2022年6月30日		2021年12月31日		2020年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表	并表	非并表
操作风险加权资产	171,236	162,870	171,236	162,870	155,142	149,039
5.核心一级资本充足率(%)	8.63	8.38	8.78	8.60	8.79	8.65
6.一级资本充足率(%)	10.77	10.62	10.98	10.90	11.17	11.14
7.资本充足率(%)	11.55	11.24	12.82	12.61	13.08	12.94

注：根据《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令2012年第1号）及相关监管规定，资本充足率最低资本要求为8%，储备资本和逆周期资本要求为2.5%。2021年10月，本公司入选中国人民银行、银保监会发布的我国系统重要性银行名单，适用0.25%的系统重要性银行附加资本要求，本公司满足系统重要性银行附加资本要求。

3.4.2 杠杆率及其变化情况

（单位：百万元）

项目	2022年6月30日	2022年3月31日	2021年12月31日	2021年9月30日
一级资本净额	285,030	287,430	284,197	277,429
调整后的表内外资产余额	4,390,168	4,282,285	4,087,631	3,914,902
杠杆率(%)	6.49	6.71	6.95	7.09

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。2021年10月，本公司入选中国人民银行、银保监会发布的我国系统重要性银行名单，适用0.125%的系统重要性银行附加杠杆率要求，本公司满足系统重要性银行附加杠杆率要求。

3.4.3 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。

4 涉及财务报告的相关事项

4.1 与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的具体说明

报告期内，本公司未发生会计政策、会计估计和核算方法变更。

4.2 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的，公司需说明情况、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。

4.3 与上年度财务报告相比，对财务报表合并范围发生变化的具体说明

报告期内，本公司未发生财务报表合并范围变化。

董事长：李民吉
 华夏银行股份有限公司董事会
 2022年8月26日