

华夏银行股份有限公司
HUA XIA BANK CO., Limited
二〇二四年半年度报告

二〇二四年八月二十九日

重要提示

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

二、本公司第八届董事会第四十六次会议于2024年8月29日审议通过了《华夏银行股份有限公司2024年半年度报告》及摘要。会议应到董事15人，实到董事12人，王洪军副董事长、朱敏副董事长和关继发董事因公务缺席会议，分别委托邹立宾董事、马晓燕董事和李民吉董事长行使表决权，有效表决票15票。监事、高级管理人员列席会议。

三、经董事会审议通过的中期利润分配预案：

以本公司2024年6月30日普通股总股本15,914,928,468股为基数，每10股派发现金股利人民币1.00元（含税）。

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、财务负责人王兴国，保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

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

目 录

第一节 释义	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和核心竞争力分析	7
3.3 总体经营情况讨论与分析	10
3.4 利润表分析	13
3.5 资产负债表分析	19
3.6 现金流量表分析	23
3.7 会计报表中变化幅度在 30%以上主要项目的情况	23
3.8 贷款质量分析	24
3.9 资本充足率及杠杆率	28
3.10 投资情况分析	29
3.11 根据监管要求披露的其他信息	30
3.12 业务回顾	33
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 经营前景展望及应对措施	48
第四节 公司治理	50
第五节 环境与社会责任	54
第六节 重要事项	57
第七节 普通股股份变动及股东情况	65
第八节 财务报告	69

备查文件目录:

- 1、载有法定代表人、行长、财务负责人签名并盖章的财务报表。
- 2、报告期内本公司在《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》和《证券日报》公开披露过的所有文件正本及公告原件。
- 3、报告期内本公司在上海证券交易所公开披露过的所有文件正本及公告原件。

第一节 释义

在本半年度报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义。

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

第二节 公司简介和主要财务指标

2.1 公司简介

2.1.1 中文名称：华夏银行股份有限公司

中文简称：华夏银行

英文名称：HUA XIA BANK CO., Limited

2.1.2 法定代表人：李民吉

2.1.3 董事会秘书：宋继清

证券事务代表：王大为

联系地址：北京市东城区建国门内大街 22 号华夏银行大厦

邮政编码：100005

投资者关系管理联系电话：010-85238570，85239938

传 真：010-85239605

电子信箱：zhdb@hxb.com.cn

2.1.4 注册地址：北京市东城区建国门内大街 22 号

办公地址：北京市东城区建国门内大街 22 号华夏银行大厦

邮政编码：100005

网 址：www.hxb.com.cn

电子信箱：zhdb@hxb.com.cn

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

《上海证券报》（www.cnstock.com）

《证券时报》（www.stcn.com）

《证券日报》（www.zqrb.cn）

披露半年度报告的证券交易所网址：www.sse.com.cn

半年度报告备置地点：本公司董事会办公室

2.1.6 股票上市交易所：上海证券交易所

普通股 A 股股票简称：华夏银行

普通股 A 股股票代码：600015

2.1.7 其他有关资料：

本公司股票的托管机构名称：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

本公司聘请的会计师事务所名称：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

办公地址：北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 19 层

2.2主要会计数据和财务指标

(单位: 百万元)

项目	2024年1-6月	2023年1-6月	本期比上年同期增减 (%)	2022年1-6月
主要会计数据				
营业收入	48,354	47,642	1.49	48,452
营业利润	16,796	16,369	2.61	15,481
利润总额	16,835	16,410	2.59	15,503
归属于上市公司股东的净利润	12,460	12,114	2.86	11,530
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	12,421	12,004	3.47	11,503
经营活动产生的现金流量净额	2,338	74,145	-96.85	69,789
主要财务指标				
基本每股收益(元/股)	0.66	0.58	13.79	0.56
稀释每股收益(元/股)	0.66	0.58	13.79	0.56
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.66	0.57	15.79	0.56
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	0.15	4.66	-96.78	4.54
盈利能力指标(%)				
加权平均净资产收益率	3.69	3.48	上升0.21个百分点	3.59
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	3.67	3.44	上升0.23个百分点	3.57
资产利润率	0.30	0.31	下降0.01个百分点	0.31
资本利润率	3.91	3.92	下降0.01个百分点	3.89
净利差	1.61	1.90	下降0.29个百分点	2.08
净息差	1.61	1.87	下降0.26个百分点	2.13
成本收入比	27.49	27.89	下降0.40个百分点	27.93
项目	2024年6月30日	2023年12月31日	本期末比上年末增减 (%)	2022年12月31日
规模指标				
资产总额	4,328,297	4,254,766	1.73	3,900,167
其中: 贷款总额	2,362,563	2,309,583	2.29	2,272,973
负债总额	3,999,110	3,933,004	1.68	3,576,845
其中: 存款总额	2,137,736	2,129,945	0.37	2,063,874
归属于上市公司股东的净资产	325,753	318,579	2.25	320,457
归属于上市公司普通股股东的净资产	285,753	278,586	2.57	260,486
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元/股)	17.95	17.50	2.57	16.37
资产质量指标(%)				
不良贷款率	1.65	1.67	下降0.02个百分点	1.75
拨备覆盖率	162.48	160.06	上升2.42个百分点	159.88
贷款拨备率	2.69	2.67	上升0.02个百分点	2.80

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（2023年修订）》《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。2024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，本公司考虑了支付永续债利息的影响。

2、资产利润率为净利润除以期初和期末资产总额平均数，报告期内未年化。

3、资本利润率为净利润除以期初和期末股东权益合计平均数，报告期内未年化。

4、净利差，又名净利息差，为平均生息资产收益率减平均计息负债付息率。

5、净息差，又名净利息收益率，为利息净收入除以平均生息资产。

6、根据原银监会《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》（银监发〔2018〕7号），对各股份制银行实行差异化动态调整的拨备监管政策。截至报告期末，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	2024年6月30日	2023年12月31日	2022年12月31日	
核心一级资本充足率	≥7.75	9.30	9.16	9.24	
一级资本充足率	≥8.75	10.61	10.48	11.36	
资本充足率	≥10.75	12.38	12.23	13.27	
杠杆率	≥4.125	6.47	6.16	6.76	
流动性覆盖率	≥100	139.09	129.43	150.11	
净稳定资金比例	≥100	102.88	105.14	108.61	
存贷款比例	人民币	92.49	90.24	93.81	
	外币折人民币	68.98	64.15	75.34	
	本外币合计	91.40	89.24	93.35	
流动性比例	人民币	≥25	76.01	68.72	65.49
	外币折人民币	≥25	131.49	162.92	303.33
	本外币合计	≥25	79.41	72.83	70.78
单一最大客户贷款比例	≤10	2.75	2.80	2.83	
最大十家客户贷款比例		15.38	14.12	14.31	

注：

1、2024年6月30日资本充足率相关数据根据《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令2023年第4号）及相关规定计算。2023年及2022年资本充足率相关数据根据《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）计算。

2、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并表口径。

3、2024年6月30日杠杆率为监管并表口径，2023年及2022年杠杆率为监管非并表口径。

4、存贷款比例、流动性比例、单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例为监管非并表口径。

5、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

本公司 1992 年 10 月在北京成立，1996 年 4 月完成股份制改造，2003 年 9 月首次公开发行股票并上市交易，是全国第五家上市银行。截至报告期末，本公司在全国 120 个地级以上城市设立了 44 家一级分行、78 家二级分行，营业网点总数 974 家，员工 3.89 万人，形成了“立足经济中心城市，辐射全国”的机构体系。面向企业客户和机构客户提供存款、贷款、投资银行、贸易金融、科技金融、绿色金融、养老金融、网络金融和现金管理等专业化、特色化和综合化金融服务。面向个人客户提供存款、贷款、借记卡、信用卡、财富管理、私人银行、电子银行、养老金融等多元化金融产品及服务，全方位满足个人客户的综合金融服务需求。以合规经营和创新发展为主旨，持续推动金融市场、资产管理、资产托管等业务协同稳健发展，不断提升服务实体经济和客户的能力。在 2024 年 7 月英国《银行家》全球 1000 家银行排名中，本公司按一级资本排名全球第 49 位、按资产规模排名全球第 57 位。

具体信息请参阅“3.12 业务回顾”。

3.2 公司发展战略执行情况 and 核心竞争力分析

2024 年以来，华夏银行以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻落实党的二十大、二十届二中、三中全会和中央经济、金融工作会议精神，认真落实监管要求，坚持全面从严治党，依法合规、稳健经营；坚持稳中求进工作总基调，完整准确全面贯彻新发展理念；坚持全国性股份制商业银行和“北京的银行”发展定位，主动服务和融入新发展格局及各地经济社会发展主流；以服务实体经济发展为主线，以深化战略执行、推进结构调整为重点，以开展集团化管理年、精细化管理年为抓手，以防范化解风险为支撑，系统推进“三进三稳”¹，抓党建促发展，在全力推动高质量发展上迈出坚实步伐，为推进中国式现代化贡献华夏银行力量。

数字化转型加快推进。持续提升数字化客户经营能力，依托企业级数字化客户经营服务平台，推动数字化客户经营模式进阶。上线企业级产品管理平台，支持多种场景和生态的客户营销服务需要。推进管理流程智能化，构建经营分析决策系统，提升全行经营管控能力与管理效能。产业数字金融提速发展，以产业数字资产金融创新及监管创新领域的国家重点研发计划项目为依托，创新全栈式产业数字金融模式。数字科技基础能力稳步增强，推动企业级架构蓝图落地，构建核心系统分布式技术能力框架，保持云平台基础设施全栈式自主可控，建设融合多种量子算力金融云平台。构建

¹ “三进三稳”：“三进”即服务实体经济要进、战略刚性执行要进、结构调整优化要进。“三稳”即经营安全要稳、经营策略要稳、经营业绩要稳。

企业级数据管理机制，实现集团化数据架构管控，丰富数据标准体系，拓展数据分析应用场景，强化全行模型资产全生命周期管理，建设数据敏捷交付体系。本公司投向数字经济核心产业贷款余额比上年末增长 23.97%，产业数字金融生态客户数比上年末增长 66.95%。

零售金融转型提速发展。坚持“客户价值创造”导向，持续完善精细化、数字化、生态化、综合化客户经营服务体系。将个人存款组织与客户经营深度融合，推动个人存款业务向客群化、数字化、场景化全面转型，形成可持续的发展模式。财富管理与私人银行业务立足资产配置理念，不断优选产品货架，强化投研投顾支撑，聚焦客户价值提升，加快财富管理与私人银行业务体系化建设。持续加大个人信贷投放力度，全力满足居民消费信贷需求。以服务实体经济为出发点，持续擦亮“中小企业金融服务商”特色品牌。信用卡业务回归消费本源，深耕客户经营，深化生态场景建设，升级风控策略，实现业务平稳发展。不断丰富支付结算产品，优化客户支付体验，致力于打造更安全、更高效的支付环境。本公司个人存款余额比上年末增长 4.97%，个人客户金融资产总量比上年末增长 4.75%，信用卡累计发卡量比上年末增长 3.45%。

公司金融转型提质增效。积极融入主流经济发展，不断深化“行业+客户”营销，持续优化客户结构，强化对公客户分层分类经营，开展客户增长生态化转型，深入实施“3-3-1-1”²客户战略，加强机构业务营销组织推动，推进“商行+投行”综合金融服务模式运用，持续提升客户服务能力。加强对公存款营销组织，持续拓展存款增长来源。扎实做好“五篇大文章”等国家政策重点支持领域的金融服务，加大对科技创新、“专精特新”、战略新兴、碳减排等重点领域的贷款投放力度。大力推广华夏财资云，提升企业财务管理精细化、集约化、智能化水平，服务实体经济和企业财资数智化转型。持续扩展对公线上服务场景，提升数字化服务能力和智能风控水平；加强结算资金管理服务，强化公司网络金融结算系列产品应用。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。贸易金融业务持续推进平台化、场景化、线上化、数字化转型发展，积极落实跨境人民币便利化相关政策，不断提升服务质效。深化绿色金融战略，增强对绿色低碳转型领域服务能力，加快绿色金融数字化建设，扎实推进绿色金融业务高质量发展。本公司对公客户比上年末增长 2.56%，投资银行业务规模同比增长 10.15%。

金融市场业务转型成效显著。积极研判经济金融态势与货币政策走势，及时调整投资交易策略，精准开展波段操作，做大交易量，增厚价差收益。加快优化同业客户结构，线上线下一体深化同业合作，提升同业客户结算账户开户覆盖率，有效降低同业负债成本。深化托管客户链式开发，提升综合价值；持续加强公募 REITs 托管营销，巩固提升托管业务的综合贡献；持续优化托管产品结构，证券投资基金、银行理财、

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

信托财产等重点产品托管规模持续增长。华夏理财以客户为中心满足投资者多元化投资需求，完善理财产品线，不断增强多渠道营销体系，行外代销合作机构数量持续增加；积极拓展多类型资产策略，提升绝对收益投资能力；创设 ESG 特色资产，创新开拓碳汇相关融资工具。本集团理财产品余额比上年末增长 21.10%，本公司托管手续费收入同比增长 14.36%。

三区发展战略深入推进。“三区”³分行对全行业务贡献度稳步提升，京津冀地区分行深化“京津冀金融服务主办行”建设，持续支持北京科技创新，积极推广“科创易贷”等产品。积极助力“两翼”建设，持续扩大对雄安新区政府、企业与个人的金融服务，为通州区重点项目建设提供金融支持。发挥数字金融优势，切实加大对京津冀地区重点产业转型发展的支持。发挥数字金融优势，切实加大对京津冀地区重点产业集群、数字基础设施的金融支持。长三角区域分行持续提高区域分行协同能力。完善区域创新机制，加大科创企业支持力度。进一步深化“商行+投行”联动合作机制，持续推动生态客户开发。丰富数字金融赋能场景，助力建设长三角智慧交通、智慧物流等示范项目。深入推动同业渠道建设和分类营销，深化与金融要素市场合作。粤港澳大湾区分行着力打造成为改革示范区和先行引领区。深化“商行+投行”转型，构建“行业+客户”经营体系，加大信贷投放力度，支持实体经济转型升级、产业链一体化发展。充分发挥香港分行海外平台作用，强化境内外分行协同联动，大力拓展境外债承销业务，助力企业境外融资。加大绿色金融创新力度，创设全国首个碳排放质押融资数字化项目。

积极融入新时代首都发展大局。制定专门工作方案，整合集团力量，加大对首都经济建设与社会发展的支持力度。聚焦重点领域、支持重大项目，积极对接北京市“3 个 100”项目及市属企业承建的重点项目。构建全链条金融服务机制，激发创新活力，助力北京国际科技创新中心建设。为在京企业开通对公数字人民币账户并实现缴款。上线市级非税业务系统，支持客户通过数字人民币进行非税缴款，上线中关村供应链金融服务平台数字保理项目，服务全球数字经济标杆城市建设。不断完善本公司在北京市“两区”的金融机构布局，全力服务自贸区企业，积极参与北京市“两区”“四平台”建设。提升普惠金融服务质效，助力首都乡村振兴，支持首都民生发展。

强化风险防控与合规稳健经营。完善信贷与投融资政策，持续优化信贷结构。全面升维区域授信策略体系，加快融入地区经济社会发展主流。优化风险偏好量化传导机制，持续强化风险偏好预警纠偏。抓实风险过程管控，全面提升过程管理质效。加强重点业务风险管控，夯实业务基本盘。持续强化保全工作，全面提升统筹、集约、专业风险处置能力。

健全完善市场化体制机制。推动母行和子公司经营与管理全方位协同，健全集团在风险、资本、组织等方面的运行机制，加大集团化管理协同，释放集团化经营效能。

³ 三区指京津冀地区、长三角地区、粤港澳大湾区地区。

抓好业务管理精细化、成本管理精细化、资本管理精细化，切实提升经营质效。优化资源配置机制，突出重点、聚焦价值贡献，有限资源优先向价值客户、价值产品、价值区域倾斜。激励约束机制突出战略执行、客户增长和营收增加，重点鼓励增量，适度兼顾存量。

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

2024年上半年，我国经济运行延续回升向好态势，宏观政策坚持稳字当头、稳中求进，推动高质量发展不断深化。以货币政策和财政政策为主的宏观政策靠前发力、精准发力、提质增效，强化逆周期调节，推动经济保持复苏向好的态势。金融监管全面强化风险管控要求，继续精准施策和化解关键领域风险，引导银行围绕“五篇大文章”、新质生产力加强金融服务，加大对绿色低碳发展、科技型中小企业、重点领域技术改造和设备更新项目等领域的金融支持力度。国内银行业在宏观经济政策的支持下，整体经营发展坚持稳中求进的工作总基调，持续提升金融服务实体经济质效，支持经济高质量发展。

3.3.2 经营业绩概况

报告期内，本集团坚持稳中求进工作总基调，推进实施促转型、调结构、增效益、防风险工作主线，围绕“五篇大文章”加大重点领域金融支持，深化集团化、精细化管理，上半年，经营情况平稳运行，各项业务稳健开展。

资产规模稳定增长。截至报告期末，本集团资产总额 43,282.97 亿元，比上年末增加 735.31 亿元，增长 1.73%；贷款总额 23,625.63 亿元，比上年末增加 529.80 亿元，增长 2.29%；存款总额 21,377.36 亿元，比上年末增加 77.91 亿元，增长 0.37%。

经营效益全面提升。报告期内，本集团实现净利润 127.16 亿元，同比增加 3.51 亿元，增长 2.84%；实现非利息净收入 166.38 亿元，同比增加 31.47 亿元，增长 23.33%；非利息净收入占比 34.41%，同比上升 6.09 个百分点；资产利润率 0.30%，加权平均净资产收益率 3.69%。

质量管控持续强化。截至报告期末，本集团不良贷款率 1.65%，比上年末下降 0.02 个百分点；拨备覆盖率 162.48%，比上年末上升 2.42 个百分点；贷款拨备率 2.69%，比上年末上升 0.02 个百分点。

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

报告期内，本集团无经营情况的重大变化，未发生对本集团经营情况有重大影响和预计未来会有重大影响的事项。

3.3.3 “五篇大文章”加力提效

报告期内，本公司坚持以党的二十大和中央经济工作会议精神为导向，深入贯彻落实中央金融工作会议关于做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”决策部署，全力助推新质生产力发展，切实把“五篇大文章”落地落细，加强顶层设计，建立健全工作机制，加快业务布局，提高金融服务实体经济的质量和水平，以金融高质量发展助力金融强国建设。

科技金融

坚持高位统筹、一体推动，在总分行成立服务专班，制定专项行动方案，将科技金融工作纳入五年发展规划，明确发展目标。持续完善科技金融服务体系和工作机制，加快推进科技型企业集聚区域分行的专营团队建设。加大对科技型企业的信贷资源配置和贷款定价优惠。优化授信审批流程，制定科技型企业授信审批指引，持续完善适用于科技型企业的评级体系，不断加大对科技型中小企业、高新技术企业、“专精特新”企业、国家技术创新示范企业、制造业单项冠军企业等的信贷支持。加强产品创新，推出科创快贷、科创惠贷、选择权贷款、投联贷、并购贷、数易贷等服务科技型企业的特色产品。加强集团化协同，积极向科技型优质企业提供“债权+股权”综合化金融服务，为科技型企业提供全生命周期、多元化金融支持。截至报告期末，本公司科技型企业贷款客户 5,530 户，比上年末增长 14.94%；科技型企业贷款余额 1,553.84 亿元，比上年末增长 4.69%。

绿色金融

深化绿色金融战略，制定全面统筹、稳妥有序、分类施策、创新驱动的绿色金融行动方案，依托集团协同联动机制，发挥集团效应，形成绿色发展合力。把握国家双碳战略布局，增强对绿色低碳转型领域服务能力，实施“商行+投行”，创新“降碳贷”、生态环境导向开发模式（EOD）贷款、可持续发展指标挂钩型非标债权资产、能链信用卡等产品，加大绿色信贷、绿色租赁、绿色投资支持力度，重点支持清洁低碳安全高效能源体系建设、工业领域转型升级和绿色制造、绿色低碳交通、建筑节能低碳转型和包括生物多样性保护在内的生态环境产业。建立产业园区转型金融标准，服务产业园区绿色低碳转型。在转型金融领域开展国际合作，加快与亚洲开发银行“促进产业园区绿色低碳发展项目”准备工作。完善环境、社会和治理风险管理体系，强化 ESG 风险管理传导机制。金融科技赋能绿色金融，开发上线绿色金融管理系统。持续开展重点领域生态营销，根据区域特点，提出差异化的绿色贷款营销策略，做大绿色金融业务量。截至报告期末，本集团绿色金融业务余额 3,927.54 亿元，比上年末增长 9.32%。

普惠金融

全力构建“全局性部署、内涵式扩展、集约化管理、数字化驱动”的新型普惠金融综合服务格局。坚持规划引领，制定推进普惠金融高质量发展行动方案，持续拓展普

惠金融发展内涵和服务外延，致力于成为伴随小微企业成长的最佳合作伙伴。强化内在发展逻辑，深耕普惠金融，深入推进“助微计划”，为公司和财私条线培育优质客群，发挥在多条线协同联动中的重要“桥梁”作用。推动生态拓客，从生态视角和联动思维挖掘普惠金融业务机会，发展以“园、圈、链”为代表的场景金融。加强数字普惠产品研发，坚持打造“标准+特色”、线上线下双轮驱动的产品体系，推出华夏银行“普惠通”产品系列。完善小微企业服务体系，持续推动组织机构优化和服务下沉，境内 43 家一级分行均设立普惠金融部，一级分行辖属支行网点均可办理普惠业务，建立与业务发展相适应的普惠客户经理队伍。截至报告期末，本公司小微企业贷款余额 5,955.49 亿元，比上年末增加 105.76 亿元，增长 1.81%；普惠型小微企业贷款余额 1,797.30 亿元，比上年末增加 47.19 亿元，增长 2.70%，高出各项贷款（境内汇总）增速 0.84 个百分点；普惠型小微企业贷款年化利率 4.20%，比上年下降 95 个 BP；普惠型小微企业贷款不良贷款率 1.59%，整体风险平稳可控。

养老金融

全面落实积极应对人口老龄化的国家战略，扎实做好养老金融大文章，围绕养老金金融、养老服务金融、养老产业金融“三位一体”的格局，加快推进养老金融服务体系建设，推出更多多元化的养老金融产品与服务、更加丰富的养老服务生态场景，不断提升养老金融的市场竞争力，推动养老金融业务发展，打造出养老金融业务特色。推出“华夏颐养”养老金融系列产品，在服务公司客户方面，聚焦机构养老照护服务、老年药品制造、老年医疗器械和康复辅具制造、老年智能与可穿戴装备制造、养老科技和智慧养老服务、养老设施建设等领域，集合账户服务、现金结算服务、资金保值增值、表内外融资等各类金融产品，为养老企业客户提供“一揽子”金融服务。加快丰富个人养老金融相关产品和服务，提升养老客户的获得感、幸福感、安全感。积极参与个人养老金金融建设，为客户提供个人养老金账户开户、缴存、个税代缴等全功能服务，建立涵盖存款、基金和保险的养老金融专属产品谱系，强化个人养老金业务办理渠道建设，支持客户通过柜面、手机银行、微信小程序等六大渠道办理业务，大力拓展互联网第三方平台开户引流渠道。不断提升养老服务金融质效，积极开展养老政策普及和投资者教育，发布针对养老客群的专属资产配置服务——“颐养伴VCare”，基于不同家庭生命周期阶段的需求场景，推出适配的资产配置解决方案。截至报告期末，本公司累计开立个人养老金资金账户 37.06 万户，比上年末增长 14.88%。

数字金融

坚持金融数字化服务实体经济高质量发展，围绕服务数字经济产业发展、业务数字化转型突破两条主线，制定数字金融行动方案，促进数字经济和实体经济深度融合，推进数字金融高质量发展。以数字经济核心产业为重点，加大金融资源配置力度，结合数字经济产业轻资产化等特征，创新数据资产抵质押融资等金融服务模式。发挥金

融科技和数据要素乘数效应，融入智能制造、智慧农业、数字商贸等重点产业智能化升级进程，提供全方位综合金融服务。为数字经济产业从业者、新个体经济从业者、数字化社区建设等，提供场景化、多元化金融服务。根据区域数字经济发展规划，创新服务模式，因地制宜构建差异化产业数字生态。提高数字科技对业务发展的赋能和服务能力，持续强化对公综合服务，推动消费场景拓展，深化政银合作，完善数字化客户经营服务体系，抬升智慧经营管理能级，建设数字化合规风控能力，推进数字化人才体系建设。截至报告期末，本公司服务数字经济核心产业客户 93,086 户，比上年末增长 0.83%；投向数字经济核心产业贷款余额 776.28 亿元，比上年末增长 23.97%。

3.4 利润表分析

报告期内，本集团净利润 127.16 亿元，同比增加 3.51 亿元，增长 2.84%。

(单位：百万元)

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	增减额	增幅 (%)
营业收入	48,354	47,642	712	1.49
—利息净收入	31,716	34,151	-2,435	-7.13
—非利息净收入	16,638	13,491	3,147	23.33
营业支出	31,558	31,273	285	0.91
—税金及附加	539	534	5	0.94
—业务及管理费	13,293	13,287	6	0.05
—信用及其他资产减值损失	16,696	16,913	-217	-1.28
—其他业务成本	1,030	539	491	91.09
营业外收支净额	39	41	-2	-4.88
利润总额	16,835	16,410	425	2.59
所得税	4,119	4,045	74	1.83
净利润	12,716	12,365	351	2.84

非经常性损益项目和金额

(单位：百万元)

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
资产处置损益	-1	6	-1
计入当期损益的政府补助	29	129	41
其他营业外收支净额	31	16	8
非经常性损益总额	59	151	48
减：非经常性损益的所得税影响数	17	38	20
非经常性损益净额	42	113	28
减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数（税后）	3	3	1
归属于公司普通股股东的非经常性损益	39	110	27

注：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（2023 年修订）》的要求确定和计算。

3.4.1 营业收入

报告期内，本集团实现营业收入 483.54 亿元，同比增加 7.12 亿元，增长 1.49%。其中：利息净收入占比 65.59%，非利息净收入占比 34.41%。

下表列示出本集团近三年营业收入构成的占比情况。

项目 (%)	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
利息净收入	65.59	71.68	77.41
手续费及佣金净收入	6.24	7.70	11.93
其他净收入	28.17	20.62	10.66
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	21,639	11.39	5,423	26.76
长三角地区	9,794	-4.35	6,995	-1.70
粤港澳大湾区	2,958	-10.25	259	-68.91
中东部地区	5,342	-9.17	1,746	28.76
西部地区	4,407	-15.77	2,183	-7.70
东北地区	510	-31.73	-2,108	不适用
附属机构	3,700	7.18	2,293	14.59
分部间抵销	4	不适用	5	不适用
合计	48,354	1.49	16,796	2.61

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，本集团利润构成、主营业务及其结构、主营业务盈利能力较前一报告期末发生重大变化。

3.4.2 利息净收入

报告期内，本集团利息净收入 317.16 亿元，同比减少 24.35 亿元，下降 7.13%。下表列示出本集团生息资产、计息负债的平均余额和平均利率情况。

生息资产、计息负债及平均利率情况

(单位：百万元)

类别	2024 年 1-6 月			2023 年 1-6 月		
	平均余额	利息	平均利率 (%)	平均余额	利息	平均利率 (%)
生息资产：						
发放贷款和垫款	2,333,651	52,165	4.47	2,279,916	53,955	4.73
存放中央银行款项	155,948	1,045	1.34	172,125	1,267	1.47
同业资产	181,489	2,211	2.44	226,052	2,411	2.13
金融投资	1,267,546	20,146	3.18	970,317	18,161	3.74
生息资产合计	3,938,634	75,567	3.84	3,648,410	75,794	4.15

类别	2024年1-6月			2023年1-6月		
	平均余额	利息	平均利率 (%)	平均余额	利息	平均利率 (%)
计息负债:						
吸收存款	2,058,048	20,824	2.02	2,100,246	21,543	2.05
向中央银行借款	158,896	1,991	2.51	123,479	1,648	2.67
应付债务凭证	595,532	7,674	2.58	558,356	7,395	2.65
同业负债及其他	1,125,442	13,362	2.37	912,076	11,057	2.42
计息负债合计	3,937,918	43,851	2.23	3,694,157	41,643	2.25
利息净收入		31,716			34,151	
净利差			1.61			1.90
净息差			1.61			1.87

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	2024年1-6月比2023年1-6月		
	规模因素	利率因素	合计
生息资产:			
发放贷款和垫款	1,272	-3,062	-1,790
存放中央银行款项	-119	-103	-222
同业资产	-475	275	-200
金融投资	5,563	-3,578	1,985
利息收入变动	6,241	-6,468	-227
计息负债:			
吸收存款	-433	-286	-719
向中央银行借款	473	-130	343
应付债务凭证	492	-213	279
同业负债及其他	2,587	-282	2,305
利息支出变动	3,119	-911	2,208
利息净收入变动	3,122	-5,557	-2,435

3.4.2.1 利息收入

(单位：百万元)

项目	2024年1-6月	占比 (%)	比上年同期增减 (%)	2023年1-6月
发放贷款和垫款利息收入	52,165	69.03	-3.32	53,955
金融投资利息收入	20,146	26.66	10.93	18,161
存放中央银行款项利息收入	1,045	1.38	-17.52	1,267
同业业务利息收入	2,211	2.93	-8.30	2,411
合计	75,567	100.00	-0.30	75,794

发放贷款和垫款利息收入

报告期内，本集团实现发放贷款和垫款利息收入 521.65 亿元，同比减少 17.90 亿元，下降 3.32%。下表列示出本集团发放贷款和垫款利息收入按业务类别、期限结构分类的平均余额和平均利率情况。

按业务类别分类

(单位:百万元)

类别	2024年1-6月			2023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	1,637,406	32,035	3.91	1,584,341	33,349	4.21
个人贷款	696,245	20,130	5.78	695,575	20,606	5.92
合计	2,333,651	52,165	4.47	2,279,916	53,955	4.73

注:对公贷款包括贴现。

按期限结构分类

(单位:百万元)

类别	2024年1-6月			2023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	852,561	19,344	4.54	762,127	18,012	4.73
中长期贷款	1,481,090	32,821	4.43	1,517,789	35,943	4.74
合计	2,333,651	52,165	4.47	2,279,916	53,955	4.73

注:一般性短期贷款包括贴现。

金融投资利息收入

报告期内,本集团实现金融投资利息收入201.46亿元,同比增加19.85亿元,增长10.93%,主要是金融投资规模增长。

存放中央银行款项利息收入

报告期内,本集团实现存放中央银行款项利息收入10.45亿元,同比减少2.22亿元,下降17.52%,主要是存放央行款项规模减少及平均收益率下降。

同业资产利息收入

报告期内,本集团实现同业资产利息收入22.11亿元,同比减少2.00亿元,下降8.30%,主要是同业资产规模减少。

3.4.2.2 利息支出

报告期内,本集团利息支出438.51亿元,同比增加22.08亿元,增长5.30%,主要是计息负债规模增长。

吸收存款利息支出

报告期内,本集团吸收存款利息支出208.24亿元,同比减少7.19亿元,下降3.34%,主要是吸收存款规模减少及平均成本率下降。

(单位：百万元)

类别	2024年1-6月			2023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	548,987	2,735	1.00	567,815	3,153	1.11
对公定期存款	992,937	13,129	2.64	1,024,387	13,157	2.57
个人活期存款	144,326	143	0.20	141,111	156	0.22
个人定期存款	371,798	4,817	2.59	366,933	5,077	2.77
合计	2,058,048	20,824	2.02	2,100,246	21,543	2.05

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 19.91 亿元，同比增加 3.43 亿元，增长 20.81%，主要是向中央银行借款规模增长。

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 76.74 亿元，同比增加 2.79 亿元，增长 3.77%，主要是应付债务凭证规模增长。

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 133.62 亿元，同比增加 23.05 亿元，增长 20.85%，主要是同业负债规模增长。

3.4.3 非利息净收入

(单位：百万元)

项目	2024年1-6月	2023年1-6月	增减额	增幅(%)
手续费及佣金净收入	3,018	3,667	-649	-17.70
投资收益	8,369	3,656	4,713	128.91
公允价值变动收益	2,918	4,223	-1,305	-30.90
汇兑损益	-58	459	-517	-112.64
其他业务收入	2,371	1,376	995	72.31
资产处置损益	-1	6	-7	-116.67
其他收益	21	104	-83	-79.81
合计	16,638	13,491	3,147	23.33

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 30.18 亿元，同比减少 6.49 亿元，下降 17.70%，主要是银行卡业务及信贷承诺手续费及佣金收入减少。

(单位：百万元)

项目	2024年1-6月			2023年1-6月	
	金额	占比(%)	比上年同期增减(%)	金额	占比(%)
银行卡业务	2,231	39.03	-10.00	2,479	41.02
代理业务	1,349	23.61	1.73	1,326	21.94
信贷承诺	742	12.99	-23.43	969	16.03
托管及其他受托业务	462	8.09	14.36	404	6.68
其他业务	930	16.28	7.39	866	14.33
手续费及佣金收入合计	5,714	100.00	-5.46	6,044	100.00
减：手续费及佣金支出	2,696	-	13.42	2,377	-
手续费及佣金净收入	3,018	-	-17.70	3,667	-

3.4.3.2 投资收益、公允价值变动收益、汇兑损益

报告期内，本集团投资收益、公允价值变动收益、汇兑损益合计为 112.29 亿元，同比增加 28.91 亿元，增长 34.67%，主要是投资收益增加。

3.4.4 业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费 132.93 亿元，同比增加 0.06 亿元，增长 0.05%。

(单位：百万元)

项目	2024年1-6月			2023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	7,548	56.78	-4.91	7,938	59.74
业务费用	3,503	26.35	11.07	3,154	23.74
折旧和摊销	2,242	16.87	2.14	2,195	16.52
合计	13,293	100.00	0.05	13,287	100.00
成本收入比		27.49	下降 0.40 个百分点		27.89

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 166.96 亿元，同比减少 2.17 亿元，下降 1.28%。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	2024年1-6月	2023年1-6月	增减额	增幅(%)
发放贷款和垫款	12,936	14,623	-1,687	-11.54
金融投资	-536	1,129	-1,665	-147.48
同业业务	-112	-15	-97	不适用
预计负债	78	-455	533	不适用
其他	4,330	1,631	2,699	165.48
合计	16,696	16,913	-217	-1.28

3.4.6 所得税费用

(单位:百万元)

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
税前利润总额	16,835	16,410
按法定税率25%计算的所得税	4,209	4,103
加:不可抵扣费用及其他调整	1,768	1,698
减:免税收入的纳税影响	1,858	1,609
减:子公司适用税率差异影响	-	147
合计	4,119	4,045

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43,282.97亿元,比上年末增加735.31亿元,增长1.73%,主要是本集团发放贷款和垫款、买入返售金融资产、存放同业款项及拆出资金增加。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	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款和垫款	2,308,033	53.32	2,256,596	53.04
金融投资	1,594,519	36.84	1,605,288	37.73
现金及存放中央银行款项	179,974	4.16	202,434	4.76
存放同业款项及拆出资金	84,804	1.96	68,072	1.60
买入返售金融资产	45,705	1.06	20,157	0.47
其他	115,262	2.66	102,219	2.40
合计	4,328,297	100.00	4,254,766	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905.37亿元,占总资产比例1.40%。

3.5.1.1 发放贷款和垫款

截至报告期末,本集团发放贷款及垫款总额23,625.63亿元,比上年末增加529.80亿元,增长2.29%。有关本集团发放贷款和垫款详情,请参阅“3.8 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15,921.59亿元,比上年末减少65.83亿元,下降0.41%。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	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券投资	1,100,715	69.12	1,153,977	72.18
基金投资	249,438	15.67	194,767	12.18
金融机构资产管理计划	139,275	8.75	145,590	9.11
资产受益权及其他	28,956	1.82	31,789	1.99
同业存单	35,034	2.20	28,057	1.75
股权投资	6,178	0.39	6,489	0.41
债权融资计划	32,563	2.05	38,073	2.38
总额	1,592,159	100.00	1,598,742	100.00
加：应计利息	14,140	-	19,450	-
减：债权投资减值准备	11,780	-	12,904	-
合计	1,594,519	-	1,605,288	-

持有金融债券情况

(单位：百万元)

项目	2024年6月30日	
	金额	占比(%)
政策性银行金融债	204,722	68.62
商业银行金融债	77,993	26.14
非银行金融债	15,625	5.24
合计	298,340	100.00

其中重大金融债券情况

(单位：百万元)

项目	面值	年利率(%)	到期日	计提减值准备
债券1	7,540	3.07	2030-03-10	-
债券2	3,670	2.63	2034-01-08	-
债券3	3,240	3.22	2026-05-14	-
债券4	3,030	3.26	2027-02-24	-
债券5	2,980	4.65	2028-05-11	-
债券6	2,860	2.52	2028-05-25	-
债券7	2,820	3.45	2029-09-20	-
债券8	2,820	2.67	2030-09-01	-
债券9	2,810	3.09	2030-06-18	-
债券10	2,810	3.12	2031-09-13	-

3.5.1.3 衍生金融工具

(单位：百万元)

项目	2024年6月30日			2023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	31,601	283	215	20,460	285	257
外汇掉期	674,966	7,426	6,734	432,676	2,943	2,913
利率互换	151,672	664	776	133,934	398	550
期权合约	172,252	215	178	88,210	177	172
信用风险缓释凭证	500	-	9	260	-	8
合计		8,588	7,912		3,803	3,900

3.5.1.4 买入返售金融资产

(单位：百万元)

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券	42,312	91.98	1,000	4.89
票据	3,689	8.02	17,832	87.28
同业存单	-	-	1,599	7.83
总额	46,001	100.00	20,431	100.00
加：应计利息	11	-	33	-
减：减值准备	307	-	307	-
合计	45,705	-	20,157	-

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 1,799.74 亿元，比上年末减少 224.60 亿元，下降 11.09%，主要是受中国人民银行降低存款准备金率影响，法定存款准备金余额减少。

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 848.04 亿元，比上年末增加 167.32 亿元，增长 24.58%，主要是存放境内同业款项及拆放境内其他金融机构资金增加。

3.5.2 负债情况分析

截至报告期末，本集团负债总额 39,991.10 亿元，比上年末增加 661.06 亿元，增长 1.68%，主要是同业及其他金融机构存放款项及拆入资金、应付债务凭证及向中央银行借款增加。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	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
向中央银行借款	187,294	4.68	153,561	3.90
吸收存款	2,168,857	54.24	2,165,881	55.07
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金	831,583	20.80	781,427	19.87
卖出回购金融资产款	130,477	3.26	202,827	5.16
应付债务凭证	629,990	15.75	592,643	15.07
其他	50,909	1.27	36,665	0.93
合计	3,999,110	100.00	3,933,004	100.00

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、预计负债及其他负债。

3.5.2.1 吸收存款

截至报告期末，本集团吸收存款 21,377.36 亿元，比上年末增加 77.91 亿元，增长 0.37%。

(单位：百万元)

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
对公活期存款	566,020	26.48	601,442	28.24
对公定期存款	901,809	42.18	888,342	41.70
个人活期存款	164,992	7.72	144,310	6.78
个人定期存款	373,415	17.47	368,465	17.30
其他存款	131,500	6.15	127,386	5.98
总额	2,137,736	100.00	2,129,945	100.00
加：应计利息	31,121	-	35,936	-
合计	2,168,857	-	2,165,881	-

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	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券	129,666	99.40	202,261	99.76
票据	780	0.60	488	0.24
总额	130,446	100.00	202,749	100.00
加：应计利息	31	-	78	-
合计	130,477	-	202,827	-

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
2024年1月1日	15,915	39,993	60,737	-803	24,119	48,779	129,839	3,183	321,762
本期增加	-	40,000	-	2,804	2,430	1,269	12,460	256	59,219
本期减少	-	39,993	7	-	-	-	11,789	5	51,794
2024年6月30日	15,915	40,000	60,730	2,001	26,549	50,048	130,510	3,434	329,187

股东权益主要变动原因：

- 1、“其他权益工具”增加和减少以及“资本公积”减少均是本报告期内赎回并发行永续债所致。
- 2、“其他综合收益”增加主要是报告期内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所致。
- 3、“盈余公积”和“一般风险准备”增加以及“未分配利润”减少主要是本公司根据年度利润分配方案，提取盈余公积及一般风险准备、向全体股东派发现金股息及向永续债持有者支付利息等所致。
- 4、“未分配利润”增加主要是报告期内本集团实现净利润所致。
- 5、“少数股东权益”增加主要是报告期内本集团非全资子公司实现净利润所致。
- 6、“少数股东权益”减少主要是报告期内本集团非全资子公司其他综合收益变动所致。

3.6 现金流量表分析

经营活动产生的现金净流入

本集团经营活动产生的现金净流入 23.38 亿元，同比减少 718.07 亿元，下降 96.85%，主要是拆入资金及卖出回购金融资产款流出增加。

投资活动产生的现金净流入

本集团投资活动产生的现金净流入 327.81 亿元，同比增加 1,505.32 亿元，主要是投资收回与投资支付的现金净额增加。

筹资活动产生的现金净流出

本集团筹资活动产生的现金净流出 98.89 亿元，同期为净流入 270.63 亿元，主要是偿还债务证券支付的现金增加。

3.7 会计报表中变化幅度在 30%以上主要项目的情况

(单位：百万元)

主要会计科目	报告期末	比上年末增减(%)	主要原因
存放同业款项	24,975	40.64	存放境内同业增加
衍生金融资产	8,588	125.82	外汇掉期衍生金融资产增加
买入返售金融资产	45,705	126.75	买入返售债券增加
衍生金融负债	7,912	102.87	外汇掉期衍生金融负债增加
卖出回购金融资产款	130,477	-35.67	卖出回购债券减少
其他负债	25,700	72.61	其他负债增加
其他综合收益	2,001	不适用	其他债权投资以及其他权益工具投资公允价值变动等

(单位：百万元)

主要会计科目	报告期	比上年同期增减(%)	主要原因
投资收益	8,369	128.91	交易性金融资产投资收益增加
公允价值变动收益	2,918	-30.90	交易性金融资产公允价值变动
汇兑损益	-58	-112.64	汇兑收益减少
其他业务收入	2,371	72.31	租赁收益增加
资产处置损益	-1	-116.67	资产处置收益减少
其他收益	21	-79.81	经营相关政府补贴减少
其他资产减值损失	38	-83.48	其他资产减值损失减少
其他业务成本	1,030	91.09	其他业务成本增加

3.8 贷款质量分析

3.8.1 贷款五级分类情况

本集团严格执行原银保监会、中国人民银行制定的《商业银行金融资产风险分类办法》规定，对贷款实施风险分类，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视为正常贷款，后三类贷款视为不良贷款。

截至报告期末，本集团关注类贷款占比和不良贷款率比上年末均呈下降趋势。其中，关注类贷款余额 629.12 亿元，比上年末减少 3.19 亿元，占比 2.66%，比上年末下降 0.08 个百分点；不良贷款余额 390.78 亿元，比上年末增加 5.73 亿元，不良贷款率 1.65%，比上年末下降 0.02 个百分点。

(单位：百万元)

项目	2024年6月末			2023年末	
	余额	占比(%)	余额比上年末增减(%)	余额	占比(%)
正常类贷款	2,260,573	95.69	2.39	2,207,847	95.59
关注类贷款	62,912	2.66	-0.50	63,231	2.74
次级类贷款	14,684	0.62	-11.44	16,580	0.72
可疑类贷款	13,583	0.57	24.19	10,937	0.47
损失类贷款	10,811	0.46	-1.61	10,988	0.48
合计	2,362,563	100.00	2.29	2,309,583	100.00
正常贷款	2,323,485	98.35	2.31	2,271,078	98.33
不良贷款	39,078	1.65	1.49	38,505	1.67

3.8.2 按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

截至报告期末，本集团公司贷款余额 15,450.14 亿元，比上年末增加 570.88 亿元，增长 3.84%；个人贷款余额 7,181.14 亿元，比上年末减少 67.56 亿元，下降 0.93%；票据贴现余额 994.35 亿元，比上年末增加 26.48 亿元，增长 2.74%。其中，公司贷款不良余额 233.92 亿元，比上年末减少 28.49 亿元，不良贷款率 1.51%，比上年末下降 0.25 个百分点；个人贷款不良余额 156.86 亿元，比上年末增加 34.22 亿元，不良贷款率 2.18%，比上年末上升 0.49 个百分点。

(单位：百万元)

产品类型	2024年6月末				2023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	1,545,014	65.39	23,392	1.51	1,487,926	64.42	26,241	1.76
个人贷款	718,114	30.40	15,686	2.18	724,870	31.39	12,264	1.69
票据贴现	99,435	4.21	-	-	96,787	4.19	-	-
合计	2,362,563	100.00	39,078	1.65	2,309,583	100.00	38,505	1.67

3.8.3 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

报告期内，面对复杂多变的国内外经济形势，本集团积极贯彻落实国家各项经济发展政策及监管要求，牢牢把握金融高质量发展要求，以服务实体经济发展为主线，加大对“五篇大文章”等领域的投放。精细化行业分类管理，强化行业风险甄别，在有效控制风险的前提下，持续调整和优化资产结构。

截至报告期末，本集团电力/热力/燃气及水生产和供应业、制造业、交通运输/仓储和邮政业贷款增速相对较快，分别比上年末增长 10.94%、6.99%和 6.55%。

截至报告期末，本集团不良贷款较为集中的制造业、批发和零售业资产质量指标持续改善，不良贷款余额比上年末分别减少 0.99 亿元和 3.53 亿元，不良贷款率比上年末分别下降 0.17 和 0.30 个百分点，上述两个行业不良贷款余额合计占比为 23.84%，比上年末下降 1.53 个百分点。报告期内，受相关行业风险影响，建筑业不良贷款率比上年末有所上升，其他行业不良贷款率比上年末有所下降。

(单位：百万元)

行业分布	2024年6月末				2023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	477,500	20.21	1,627	0.34	451,697	19.56	1,596	0.35
制造业	250,641	10.61	4,756	1.90	234,265	10.14	4,855	2.07
水利、环境和公共设施管理业	142,443	6.03	425	0.30	143,314	6.21	516	0.36
批发和零售业	137,943	5.84	4,561	3.31	136,057	5.89	4,914	3.61
房地产业	101,101	4.28	2,587	2.56	96,736	4.19	4,071	4.21
建筑业	97,789	4.14	2,970	3.04	105,762	4.58	2,710	2.56
电力、热力、燃气及水生产和供应业	76,308	3.23	1,462	1.92	68,781	2.98	1,511	2.20
交通运输、仓储和邮政业	70,302	2.98	1,372	1.95	65,982	2.86	1,358	2.06
金融业	58,578	2.48	26	0.04	55,164	2.39	48	0.09
采矿业	33,025	1.40	1,254	3.80	32,390	1.40	1,782	5.50
其他对公行业	99,384	4.19	2,352	2.37	97,778	4.22	2,880	2.95
票据贴现	99,435	4.21	-	-	96,787	4.19	-	-
个人贷款	718,114	30.40	15,686	2.18	724,870	31.39	12,264	1.69
合计	2,362,563	100.00	39,078	1.65	2,309,583	100.00	38,505	1.67

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

报告期内，本集团积极落实国家区域重大战略，持续推进实施“三区、两线、多点”⁴区域发展战略，以“三区”为引领，以“两线、多点”为支撑，在充分识别区域经济金融环境和分行风险经营能力的基础上，深化实施分行分层管理，充分尊重区域、分行差异，提高业务发展与当地经济的契合度，助力区域经济高质量发展。

截至报告期末，本集团贷款总额 23,625.63 亿元，比上年末增加 529.80 亿元，增长 2.29%。其中，从总量看，长三角、京津冀和中东部地区贷款余额居前三位，分别为 7,224.71 亿元、5,382.30 亿元、3,625.28 亿元，占比分别为 30.58%、22.78%、15.34%；从增速看，粤港澳大湾区和长三角地区贷款增长较快，增速分别为 10.98%和 4.58%，占比分别比上年末上升 0.93 和 0.67 个百分点。

截至报告期末，本集团西部地区、东北地区、京津冀地区不良贷款率略有上升，其他地区不良贷款率与上年末相比呈持平或下降趋势。

(单位：百万元)

地区分布	2024年6月末				2023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	538,230	22.78	19,247	3.58	560,832	24.28	20,003	3.57
长三角地区	722,471	30.58	5,228	0.72	690,854	29.91	5,086	0.74
粤港澳大湾区	280,560	11.88	3,441	1.23	252,791	10.95	3,102	1.23
中东部地区	362,528	15.34	4,718	1.30	354,765	15.36	4,692	1.32
西部地区	294,239	12.45	3,644	1.24	284,608	12.32	2,907	1.02
东北地区	51,932	2.20	1,039	2.00	50,421	2.19	900	1.78
附属机构	112,603	4.77	1,761	1.56	115,312	4.99	1,815	1.57
合计	2,362,563	100.00	39,078	1.65	2,309,583	100.00	38,505	1.67

3.8.5 按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况

截至报告期末，本集团贷款担保结构保持基本稳定，其中信用贷款占比 28.51%，比上年末上升 0.74 个百分点；保证贷款占比 30.17%，比上年末上升 0.02 个百分点；抵质押贷款占比 41.32%，比上年末下降 0.76 个百分点。

(单位：百万元)

担保方式	2024年6月末				2023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	673,600	28.51	10,507	1.56	641,308	27.77	8,602	1.34
保证贷款	712,825	30.17	9,493	1.33	696,231	30.15	9,541	1.37
附担保物贷款	976,138	41.32	19,078	1.95	972,044	42.08	20,362	2.09
—抵押贷款	715,134	30.27	16,187	2.26	713,081	30.87	16,501	2.31
—质押贷款	261,004	11.05	2,891	1.11	258,963	11.21	3,861	1.49
合计	2,362,563	100.00	39,078	1.65	2,309,583	100.00	38,505	1.67

⁴ 三区指京津冀地区、长三角地区、粤港澳大湾区地区。两线指京广线和京沪线沿线。多点指其他重点区域。

3.8.6 按逾期期限划分的贷款分布情况

截至报告期末，本集团逾期贷款余额 465.20 亿元，逾期贷款占比 1.97%。其中，逾期 90 天以内贷款和逾期 90 天以上贷款余额分别为 111.75 亿元和 353.45 亿元，占比分别为 0.47%和 1.50%。本集团对逾期贷款采取审慎的分类标准，截至报告期末，本集团逾期 90 天以上贷款与不良贷款的比例为 90.45%，持续保持在 100%以内水平。

(单位：百万元)

项目	2024 年 6 月末		2023 年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
正常贷款	2,316,043	98.03	2,264,276	98.04
逾期贷款	46,520	1.97	45,307	1.96
其中：逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	11,175	0.47	12,019	0.52
逾期 91 天至 360 天 (含 360 天)	16,900	0.72	20,023	0.87
逾期 361 天至 3 年 (含 3 年)	14,993	0.63	10,061	0.43
逾期 3 年以上	3,452	0.15	3,204	0.14
合计	2,362,563	100.00	2,309,583	100.00
逾期 90 天以上贷款	35,345	1.50	33,288	1.44

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 88.44 亿元，比上年末增加 12.14 亿元；重组贷款占比 0.37%，比上年末上升 0.04 个百分点。

(单位：百万元)

项目	2024 年 6 月末		2023 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	8,844	0.37	7,630	0.33

3.8.8 前十大贷款客户情况

本公司严格控制贷款集中度风险，截至报告期末，前十大贷款客户的贷款余额合计 545.75 亿元，占本公司期末贷款总额的 2.43%，占资本净额的 15.38%。本公司最大单一法人客户贷款余额 97.50 亿元，占本公司期末贷款总额的 0.43%，占资本净额的 2.75%。

(单位：百万元)

项目	2024 年 6 月末		2023 年末	
	余额	占贷款总额百分比 (%)	余额	占贷款总额百分比 (%)
前十大贷款客户	54,575	2.43	49,130	2.24

3.8.9 贷款迁徙情况

项目 (%)	2024 年 6 月末	2023 年末	2022 年末
正常类贷款迁徙率	0.75	1.52	1.37
关注类贷款迁徙率	16.70	29.37	29.38
次级类贷款迁徙率	51.26	66.76	53.89
可疑类贷款迁徙率	32.69	67.10	50.96

3.8.10 抵债资产基本情况

截至报告期末，本集团抵债资产账面余额 19.04 亿元，比上年末减少 0.19 亿元，下降 0.99%。

(单位：百万元)

类别	2024 年 6 月末		2023 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	1,904	1,512	1,923	1,479

3.8.11 贷款损失准备金的计提和核销情况

(单位：百万元)

项目	2024 年 1-6 月	2023 年
期初余额	61,631	63,744
本期计提/(转回)	12,936	25,520
减：本期核销及转出	13,118	30,607
本期收回	2,043	2,965
汇率变动	3	9
期末余额	63,495	61,631

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

3.9 资本充足率及杠杆率

2024 年起，本集团根据《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号）及相关规定计算资本充足率，相关情况如下表。更多内容详见本公司网站（www.hxb.com.cn）披露的《华夏银行 2024 年半年度第三支柱信息披露报告》。

(单位：百万元)

项目	2024 年 6 月 30 日
资本充足率情况	
核心一级资本净额	287,972
一级资本净额	328,276
资本净额	383,303
核心一级资本充足率(%)	9.30
一级资本充足率(%)	10.61
资本充足率(%)	12.38
杠杆率情况	
调整后表内外资产余额	5,071,643
杠杆率(%)	6.47

注：

1、往期数据按《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）计算，本表不再列示。

2、根据《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号）规定的并表范围披露并表口径资本充足率。

3、以上指标与监管口径保持一致。

3.10 投资情况分析

3.10.1 重大的股权投资

持有其他上市公司发行的股票情况

(单位: 百万元)

证券代码	证券简称	初始投资金额	占该公司股权比例 (%)	期末账面价值	报告期收益	报告期所有者权益变动	会计科目核算	股份来源
V	Visa Inc.	1	0.0003	15.19	0.02	0.44	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	212.50	2.13	1,928	-	-	其他权益工具投资	自有资金入股
昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司	35	35	70	35	-	-	长期股权投资	自有资金入股
四川江油华夏村镇银行股份有限公司	35	52.50	70	35	-	-	长期股权投资	自有资金入股
华夏金融租赁有限公司	4,920	-	82	4,920	-	-	长期股权投资	自有资金入股
华夏理财有限责任公司	3,000	-	100	3,000	-	-	长期股权投资	自有资金入股

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

3.10.2 主要控股参股公司分析

3.10.2.1 华夏金融租赁有限公司

该公司 2013 年 4 月开业, 注册资本 100 亿元, 本公司持股 82%。经营范围包括: 融资租赁业务、转让和受让融资租赁资产、固定收益类证券投资业务、接受承租人的租赁保证金等。

截至报告期末, 该公司资产总额 1,764.53 亿元, 净资产 186.67 亿元。报告期内实现营业收入 31.56 亿元, 净利润 14.08 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 53.07 亿元，净资产 50.60 亿元。报告期内实现营业收入 5.05 亿元，净利润 3.13 亿元。

3.10.2.3 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 59,425.17 万元，净资产 7,718.21 万元，存款总额 43,900.01 万元，贷款总额 36,213.70 万元。报告期内实现营业收入 764.99 万元，净利润 96.56 万元。

3.10.2.4 四川江油华夏村镇银行股份有限公司

该行 2011 年 9 月开业，注册资本 7,500 万元，本公司持股 70%。经营范围包括：吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款，办理国内结算，办理票据承兑与贴现，从事银行卡业务，代理发行、代理兑付、承销、买卖政府债券，保函业务等。

截至报告期末，该行资产总额 176,663.21 万元，净资产 16,492.29 万元，存款总额 152,103.66 万元，贷款总额 136,448.09 万元。报告期内实现营业收入 3,120.45 万元，净利润 543.25 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，本集团以预期信用损失模型为基础，对应收利息进行检查，计提相应金融工具损失准备。

应收利息坏账核销程序与政策：

对符合坏账核销条件的项目，本公司主要按分行申报、总行审批的程序办理：分行相关部门组织坏账核销申报、审查，提交分行行长办公会审议同意后上报总行；经

总行相关部门审查、提交资产风险处置委员会审批同意后，进行坏账核销。

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

3.11.2 以公允价值计量的金融资产

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

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

（单位：百万元）

项目	期初金额	本期计入损益的公允价值变动	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值损失	期末金额
衍生金融资产	3,803	4,785	-	-	8,588
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	83,792	-	-205	-15	87,978
交易性金融资产	316,586	3,028	-	-	381,801
其他债权投资	295,408	-	4,909	56	298,053
其他权益工具投资	6,489	-	-2,364	-	6,178
金融资产合计	706,078	7,813	2,340	41	782,598
衍生金融负债	3,900	-4,012	-	-	7,912
金融负债合计	3,900	-4,012	-	-	7,912

注：本表不存在必然的勾稽关系。

3.11.3 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

（单位：百万元）

项目	2024年6月末余额	2023年末余额
信贷承诺	948,270	963,960
其中：		
不可撤销贷款承诺	16,349	14,095
银行承兑汇票	404,603	420,564
开出保函及其他付款承诺	30,846	29,173
开出信用证	140,502	149,424
未使用的信用卡额度	347,903	343,372
融资租赁承诺	8,067	7,332
资本性支出承诺	9,481	6,854

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真原则，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

本集团顺应时代发展趋势，把握市场机遇，以持续提升客户服务能力为目标，不断丰富产品体系，精准对接客户需求，积极打造专业化、定向化、数字化的金融服务体验。

公司金融业务围绕“五篇大文章”，积极探索细分领域专业服务，大力支持新科技、新赛道、新市场。把握数据资产金融产品创新试点机遇，创新推出数据资产质押融资业务，发挥数据要素价值支持“数字金融”发展。推动产业与数字金融深度融合，推出订单数贷通、应收数贷通、经销数贷通、货押数贷通、平台数贷通五类标准化产业数字金融创新产品，在能源、仓储、农牧等 20 余个行业落地应用。提升票据业务服务质效，推出商票保证业务，为核心企业提供增信，切入供应链上下游，全流程电子化流转安全高效。

零售金融业务线上线下双轮驱动，高质量服务实体经济和民生。持续丰富个人存款产品种类，发行美元差异化定价线上存款产品“汇享盈”。推出诚易金服务平台，为个人客户提供房产、教育、租赁等场景下的资金监管服务。推进零售信贷业务融入多元化生态场景，推出新市民专属信用贷款产品，增强新市民群体金融可得性和便利性；打造“焕新 e 贷”系列产品，为日常消费、家装、家电、汽车以旧换新、绿色消费的目标客户群体提供优惠利率和便捷服务。聚焦青年客群、文旅消费领域，推出华夏瑞幸联名卡龙年国潮版，发行华夏瑞幸 VISA 信用卡；借势奥运热点赛事，发行华夏 VISA 巴黎奥运主题信用卡；适应清算格局变化，加入万事网联，首批发行双币种华夏万事达环球金卡。

华夏理财创设行业首单可持续发展指标挂钩型非标债权资产，助力国有企业绿色转型，打造支持地方经济可持续发展的创新模式。华夏金租深耕绿色、普惠等细分市场，在金租行业首推工商业用户侧储能经营租赁和户用光伏大商业业务模式；上线车辆零售业务系统，开展 C 端车辆融资租赁业务。

3.11.6 公司控制的结构化主体情况

纳入本集团合并范围的结构化主体情况及本集团未纳入合并财务报表范围的结构化主体享有的权益情况，具体请参阅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，本公司坚定不移推进高质量发展，加快推进公司金融转型，坚持“商行+投行”转型战略，加大支持实体经济力度，以客户为中心，持续推进“行业+生态+客户”营销获客体系建设，深化客户经营，积极拓展生态客户，加快创新步伐，转型发展取得积极成效。

公司客户

始终坚持以客户为中心、以价值为导向，树立“经营客户”的理念，认真贯彻落实国家战略部署，积极融入主流经济发展，围绕“五篇大文章”、新动能领域、新型基础设施建设等，不断深化“行业+客户”营销，持续优化客户结构。深入开展客户增长生态化转型，穿透客户的产业链、股权链、资金链，推动“1+N+N”的客户批量开发，强化对公客户分层分类经营，深化推进“商行+投行”综合金融服务模式运用，持续提升客户服务能力。截至报告期末，本公司对公客户 67.03 万户，比上年末增长 2.56%；报告期内，本公司新发生态客户 2.42 万户。

深入实施“3-3-1-1”客户战略，以服务“五篇大文章”和新质生产力为导向，按照“紧扣当地主流”“可开发可合作”的原则，梳理各地主流行业、主导产业和战略新兴产业清单，完善“3-3-1-1”客户白名单认定标准，并对“3-3-1-1”客户白名单进行优化调整。与北京能源集团有限责任公司、国家医疗保障局等 6 家企业及政府部门签署“总对总”战略合作协议，积极深化整体业务合作。截至报告期末，本公司总行级战略客户 143 户，比上年末增加 13 户；纳入“3-3-1-1”白名单管理的客户 12,568 户，已与其中的 6,165 户开展业务合作，占“3-3-1-1”白名单客户的 49.05%；上述“3-3-1-1”白名单客户对公存款余额 3,036.70 亿元，比上年末下降 3.13%；贷款余额 3,587.53 亿元，比上年末增长 6.91%。

密切银政合作，持续加强机构业务营销组织推动，全面提升机构客户服务水平。积极推进国库集中支付电子化系统建设，持续优化中央及地方财政非税业务系统，连续八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”；成功获得北京市财政局数字货币缴纳非税收入试点银行资格，落地全行首个对公数字人民币非税应用场景。坚持“科技赋能，场景拓客”，以机构客户为源头，不断拓宽机构客户生态圈，在医疗、教育、社保、烟草、公检法等领域，加大信息科技场景建设及应用，提供创新性、场景化的金融服务方案，有效增强合作粘性。

公司存款业务

坚持存款立行，加强对公存款营销组织，持续拓展存款增长来源，强化产品组合

运用，加强存款定价管理和成本管控，做好高成本存款额度管理，加大结算存款、低成本存款组织力度，深化客户分层分类营销，狠抓融资客户、机构客户和无贷户的存款增长，持续开展生态客户营销，提升客户服务能力，促进对公存款规模稳定、结构优化。截至报告期末，本公司对公存款余额15,989.05亿元，比上年末下降1.10%；对公存款付息率2.06%。

公司贷款业务

始终将坚持服务实体经济作为第一工作要务，落实国家区域发展战略，持续完善对国民经济重点领域和薄弱环节的常态化支持机制，着力加大对制造业、科技创新、战略新兴、碳减排等重点领域的信贷支持，积极对接各地城市房地产融资协调机制，按照市场化、法治化原则，完成“白名单”项目审批落地，支持项目合理融资需求。持续深化制造业金融服务，不断加大制造业贷款、制造业中长期贷款投放力度，制造业贷款和制造业中长期贷款占比持续提升。截至报告期末，本公司公司贷款（不含贴现）余额14,393.99亿元，比上年末增长4.50%；“三区”分行公司贷款（不含贴现）余额9,522.57亿元，比上年末增长5.08%。

公司结算业务

紧跟企业数字化转型需求，围绕企业加强资金管理、提高资金运营效率、防控资金风险等目标，上线华夏财资云专业版，打造“一网在手、账务无忧”的华夏财资云品牌。通过数字化服务渠道，提供多银行、多成员的集团财资解决方案，构建财资生态，拓宽客群覆盖范围，助力企业财资数智化转型。不断丰富账户类、资金监管类、支付结算类产品，持续提升场景化能力建设。

持续扩展对公线上服务场景，提升数字化服务能力和智能风控水平；强化企业网银、企业手机银行、银企直联等渠道协同，提升客户操作体验；探索基于大数据分析的网银限额评估模型。截至报告期末，本公司企业网银客户 45.87 万户，比上年末增长 2.69%，月活跃用户（MAU）28.05 万户，同比增长 3.34%。企业手机银行客户 17.63 万户，比上年末增长 5.89%。

加强结算资金管理服务，强化公司网络金融结算系列产品应用。截至报告期末，本公司公司网络金融结算系列产品新增签约客户 164 户，累计为租赁和商务服务业、批发和零售业、建筑业、制造业等 23 个行业的 2,603 家客户提供服务，协助客户管理资金规模达到 471.63 亿元。

投资银行业务

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

报告期内，本公司投资银行业务规模 4,516.31 亿元，同比增长 10.15%；服务公司客户 738 家，持续推动对公客户基础扩大、结构优化、层级提升，境内承销业务规模

742.65 亿元（含资产证券化）。

报告期内，本公司顾问与撮合业务规模 2,282.40 亿元，持续打造保险撮合、租赁撮合、券商撮合、信托撮合、股权撮合五大类撮合产品体系。

债券承销业务以重大战略执行为导向，落实国家“碳达峰、碳中和”决策部署，加快推进绿色债券业务发展，主承销可持续发展挂钩债券 11 亿元。积极支持先进制造业发展，加大科创票据发展力度，主承销科创票据 44 亿元。支持乡村振兴重点领域，助力建设农业强国，加快乡村振兴票据发展，主承销乡村振兴票据 5 亿元。

积极助力企业跨境直接融资，充分发挥香港分行与境内分行协同联动作用，参与境外债承销业务 77 单。其中，积极贯彻绿色低碳转型国家战略，助力企业跨境绿色直接融资，成功发行绿色境外债 16 单、规模 16.56 亿元。

贸易金融业务

紧跟国家战略布局，坚持回归本源，切实服务实体经济，持续推进平台化、场景化、线上化、数字化转型发展；积极落实跨境人民币便利化相关政策，不断提升服务质效，推动人民币在跨境贸易投资结算中使用。报告期内，本公司跨境人民币收付金额 573.82 亿元，同比增长 29.95%；代理行布局进一步完善，“一带一路”沿线代理行 627 家，占比 52.69%。

3.12.2 零售金融业务

报告期内，本公司积极践行金融服务社会民生、服务实体经济的初心使命，持续推进零售转型战略，加强客户经营体系建设，加快数字化转型赋能，以优质高效的服务夯实零售业务发展基础，推动零售金融业务高质量发展。

零售客户

坚持“客户价值创造”导向，持续完善精细化、数字化、生态化、综合化客户经营服务体系。一是深化零售客户分层分类经营机制。加快推动零售专业队伍建设，建立从客户经理至各层级理财经理的拓客维客机制，针对不同层级客户实现差异化的产品配置、渠道触达和专业服务，以专业化分工带动客户服务体验升级。二是强化数字化客户经营能力。固化“专职+敏捷”的总分支一体化客户经营团队，推广企业级数字化客户经营服务平台，优化全渠道客户触达矩阵，数字化精准赋能客户经营全流程。启动手机银行数智化运营，通过资源位运营管理、客户精准营销触达、分行生活场景专区建设等，有效促进零售客户价值提升。三是加快生态化获客活客转型。围绕“房车学医游购”，积极推进企业级零售数字生态圈建设，推动电竞、文旅、汽车、购物等生态建设，支撑零售线上线下生态获客引流。持续推进网点三公里生态圈场景建设，拓展加油优惠、智慧社区等零售生态场景，生态化、数字化赋能网点获客引流能力提升。四是提升客户综合化服务能力。秉承集团化发展理念，围绕普惠客群、代发客群、个贷客群、信用卡客群等重点客群，建立集团化客户协同营销服务机制，构建“产品+活动+

权益”的客户综合服务模式，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）3,346.50万户，比上年末增长2.10%。其中，私人银行客户1.60万户⁵，比上年末增长8.92%；消费信贷客户58.58万户⁶，比上年末增长3.85%；收单支付客户66.34万户，比上年末增长8.68%。华夏银行手机银行APP注册客户2,792.36万户，比上年末增长3.65%，月活跃用户（MAU）452.92万户，同比增长6.33%。

个人存款业务

积极应对内外部形势的变化，将个人存款组织与客户经营深度融合，推动个人存款业务向客群化、数字化、场景化全面转型，形成可持续的发展模式。加速产品升级迭代，推出美元线上产品“汇享盈”，完善线上特色产品“年年乐”，优化养老专属产品“颐养存”，满足客户多元化的资产配置需求。运用数字化手段，充分赋能个人存款组织，持续优化资产组合配置策略。拓宽生态化获客渠道，加大场景互动引流，有效扩充存款来源。截至报告期末，本公司个人存款余额5,370.23亿元，比上年末增长4.97%。

财富管理与私人银行业务

立足资产配置理念，不断优选产品货架，强化投研投顾支撑，聚焦客户价值提升，加快财富管理与私人银行业务体系化建设。一是强化客户精细化经营，提升客户服务体验。围绕财私客户价值提升，建立长效组织机制，强化财私客户经营精细化管理。聚焦核心指标，通过经营场景用例重塑实现数据驱动的客群精准识别。基于客户分层服务和差异化经营策略，建设上线手机银行私行客户服务专区，推动全渠道一体化客户服务和客户体验升级。二是加大产品引创力度，满足客户配置需求。持续丰富产品货架，上线中长期特色产品“悦颐”系列理财产品；进一步完善开放式产品平台建设，上线黄金挂钩理财产品。创新服务形式，提升客户体验，推出全市场首个集理财、基金、信托等各类现金管理类资管产品的集合专区——“活钱宝”现金管理产品专区。三是投顾专业服务赋能，推动投研配产服进阶。组织召开“观势聚力 同新而行”总行级投资策略会，启动“专精特新”企业家“汇新”项目，打造“汇财+汇资+汇智”综合化金融服务解决方案。常态化开展“财富进阶百场行”财富沙龙活动，强化投研成果对客传导，加强全流程资产配置和顾问式陪伴服务。整合总行级投顾团和专家资源力量，建立私行客户总分联合营销机制，提升私行客户垂直化专业服务能力。

截至报告期末，本公司个人客户金融资产总量达9,768.67亿元，比上年末增长4.75%。受产品代销综合费率下降影响，本公司实现财富管理手续费及佣金收入4.95亿元，同比下降8.53%。

⁵ 私人银行客户指上月AUM月日均大于等于600万元人民币或等值外币资产的客户。

⁶ 消费信贷客户统计口径为非平台类消费信贷客户。

个人贷款业务

积极贯彻国家促进消费的决策部署，持续加大个人信贷投放力度，全力满足居民消费信贷需求。一是大力支持房地产市场恢复。严格落实国家首付款比例及利率要求，因城施策实施差异化住房信贷政策，全面推进房贷业务流程线上化，有效提升产品竞争力和业务办理效率。二是促进居民消费扩容提质。围绕支持居民消费需求提升、消费品以旧换新的政策导向，加大资产投放，加快零售转型引领作用。聚焦数字化产品和服务创新，融入多元化生态场景获客，搭建生态化服务体系，推进自主建模、自主品牌消费信贷产品升级改造，持续提升个人贷款客户服务体验。线上贷款专注提升产品竞争力和服务体验，满足居民消费、装修等需求，提供多样化的个人消费信贷金融服务、数字化的个人线上贷款服务。截至报告期末，本公司个人贷款（不含信用卡）余额 5,353.88 亿元，比上年末下降 0.11%；其中个人消费贷款余额 1,055.91 亿元，比上年末增长 1.02%。

普惠金融业务

以服务实体经济为出发点，立足本公司普惠金融禀赋特点，找准市场发展定位，持续擦亮“中小企业金融服务商”特色品牌。一是强化政策支持，助力新质生产力发展。为满足“专精特新”、科技型企业高质量发展需求，研究制定普惠金融条线科技型企业金融服务实施方案，优化调整“专精特新”客户授信准入及授权管理，加大政策支持和资源倾斜；建立普惠金融条线科技型企业的成长评分卡，优化科技企业准入管理；健全专业化服务机制，开展科技金融试点工作，制定分行普惠金融条线科技型企业金融服务实施意见，因地制宜做好当地科技型企业金融服务。二是打造业技互促新生态，提升数字化经营能力。加强数字普惠产品开发，成功打造“华夏普惠通”数字化产品品牌，推出数字普惠、重点领域、圈链场景、区域特色等不同产品系列，“华夏银行‘普惠通’产品体系”荣获中国中小商业企业协会颁发的“2024 全国中小商贸流通企业金融服务精选案例”。丰富普惠数字化业务办理渠道，构建手机银行普惠金融生态圈，实现重点数字化产品线上布控，数字化服务水平持续提升。三是加强协同联动，构建“信贷+”综合服务模式。以普惠信贷业务为切入点，拓展代发工资、支付结算、财富管理等业务，带动个人金融资产总量增长。立足集团综合经营特色，构建普惠与其他条线的常态化联动机制，做好现金管理、产业金融、贸易金融、投资咨询、金融租赁等多样化金融服务。

信用卡业务

积极响应国家“扩内需、促消费”号召，服务实体经济，回归消费本源，深耕客户经营，深化生态场景建设，升级风控策略，实现业务平稳发展。

聚焦优质青年客群，强化产品创新。围绕青年客群需求，发行华夏瑞幸联名卡龙年国潮版，推出消费享双倍积分活动。完善境外消费场景生态，增发华夏瑞幸 VISA 信用卡，开展系列境外交易活动。紧扣文旅消费，重点挖潜体育市场、出境游市场消

费需求，借势巴黎奥运会发行华夏 VISA 巴黎奥运主题信用卡。借力万事达进入人民币清算市场的契机，发行华夏万事达环球卡，有序推进万事达卡产品升级及存量客户转换。

紧跟国家政策导向，践行绿色金融使命。深入贯彻“提振新能源汽车消费”理念，深化汽车消费场景建设。把握家居智能化、老房改造以旧换新等市场契机，推动信用卡家装分期业务规模化发展。围绕“大美华夏”消费季核心主题及文旅消费方向，结合文旅、餐饮、娱乐等个人消费场景，深挖各区域特色景点及渠道资源，持续开展“大美华夏 畅游北京”等主题场景用卡活动，增强“从获客到活客”的一体化生态营销。

落实集团化、精细化管理要求，优结构强管理提质效。深耕产品结构、客群结构、资产结构调优，聚焦生态转型、精细化管理，提供差异化金融服务及产品权益，精细化配置资源，持续推进提质增效。秉承集团化引领理念，根植生态场景深度经营，聚焦优质青年客群，以场景获客扩充借贷双卡客群规模。充分整合零售板块协同优势，构建产品协同、营销协同、风险协同、项目协同的高效经营机制，强化零售客户一体化经营，提升零售客户经营质效。

持续优化华彩生活 APP、微信银行等自助渠道功能，完善场景布局，为客户提供更便捷的线上服务，提升客户用卡体验。截至报告期末，信用卡华彩生活 APP 注册用户 2,065.61 万户，比上年末增长 9.71%；其中月活跃用户（MAU）351.85 万户，同比增长 10.92%。

截至报告期末，本公司信用卡累计发卡 4,084.06 万张，比上年末增长 3.45%；信用卡贷款余额 1,757.38 亿元，比上年末下降 4.54%；信用卡期末有效卡 2,072.93 万张，比上年末下降 2.66%；有效客户 1,849.26 万户，比上年末下降 1.95%。报告期内，信用卡交易总额 4,286.45 亿元，同比下降 14.10%，实现信用卡业务收入 86.97 亿元，同比下降 0.16%。

支付结算业务

积极践行“支付为民”服务理念，不断丰富支付结算产品，优化客户支付体验，致力于打造更安全、更高效的支付环境。一是深入开展优化支付服务工作。加速推进 ATM 外卡受理、POS 外卡收单业务改造，实现全部 ATM 机具支持外卡取现，积极推进营业网点设施、自助机具和手机银行功能适老化改造，主动开通 ATM 小额现钞取现功能，持续优化账户服务流程，更好满足外籍来华人员、老年客户等群体支付需求。二是持续提升收单业务场景化能力。深化与头部服务机构合作，优选“物业、餐饮、教培、批发零售”4 类行业，打造支付结算标准版产品，同时结合特色场景拓展特色产品，形成“4+N”收单支付场景布局。三是成功发行北京市三代社保卡。积极践行国企社会责任，作为具备发卡资格的合作银行之一，与北京市多个区级政府、市国资委直属企业开展北京社保卡业务合作，为客户提供专业、全面、优质的三代社保卡一站式金融服务。

四是加快推进“互联网+”医疗服务场景建设。配合北京市医疗保障局开通线上购药功能，积极营销定点药店接入北京医保移动支付业务，支持参保居民使用医保个人账户资金线上购买非处方药品，进一步提升医疗服务便利性。

3.12.3 金融市场业务

报告期内，本公司在有效管控风险的基础上，持续推进金融市场业务转型，深入分析国内外经济金融态势与主要经济体货币财政政策，把握市场波动机会，做大交易增厚收益，深化同业客户合作，不断提升本公司在票据市场影响力。持续优化“理财工厂”2.0 运作模式和托管产品结构，金融市场业务板块综合贡献度进一步提升。

金融市场业务

报告期内，欧元区、美国等经济体通胀高位降温，货币政策已经或将陆续转向。受经济前景与通胀预期不同步的影响，欧美主要央行政策分化显著，欧洲央行已率先降息 25 个基点，美联储推迟降息，市场降息预期持续修正。美国国债利率高位运行，基本持平于去年下半年。除农产品外，石油等全球多数大宗商品价格同步上涨。黄金价格大幅上涨并刷新历史新高。人民币债券收益率整体震荡下行，中美长期利差在报告期内显著扩大。人民币兑美元即期汇率双边弹性波动、小幅贬值。本公司积极研判经济金融态势与货币政策走势，及时调整投资交易策略，精准开展波段操作，做大交易量，增厚价差收益。加快优化同业客户结构，线上线下一体深化同业合作，持续对高价值同业客户开展授信扩容，提升同业客户结算账户开户覆盖率，有效降低同业负债成本。以线上平台“华夏 e 家”为核心，丰富产品矩阵，强化集团内协同，提升销售规模。截至报告期末，“华夏 e 家”平台签约的一级法人金融机构客户 214 户。报告期内，本公司通过“华夏 e 家”平台销售公募基金、利率债等产品 107.30 亿元。

报告期内，本公司开展信用拆借和质押式回购交易共 38,206 笔，交易金额 296,552.70 亿元，同比下降 12.55%；本外币资金交易业务累计完成交易 149,834 笔，交易量 406,678.87 亿元，同比下降 1.40%。报告期内，本公司连续被中国外汇交易中心评为银行间本币市场月度“回购活跃交易商”⁷。

资产管理业务

华夏理财坚守高质量发展理念，持续服务实体经济，以客户为中心满足投资者多元化投资需求。围绕“五篇大文章”统筹推进产品创设发行，启动首只开放式私募产品研发，创设涵盖纯债、债权策略的“悦安鑫”低波动系列产品，持续推进夜市理财，进一步丰富公司产品线。多渠道营销体系不断增强，行外代销合作机构数量提升至 118 家，华夏理财 APP 签约客户稳步增长，注册用户累计 19.99 万户。积极拓展多类型资产策略，优化资产配置结构，提升绝对收益投资能力。深入实施集团化经营和“商行+

⁷ 根据中国外汇交易中心每月评选结果。

投行”战略，加强与总分行协同，通过债券、非标、股权等投资带动综合效益提升。深化金融科技赋能，规划并实施数字化转型重点项目，提升产品及营销效能，优化投资交易与风险管理流程，强化运营效率与数据治理。创设 ESG 特色资产，支持区域国企绿色转型，积极响应政策部署，构建碳达峰行动方案，创新开拓碳汇相关融资工具。截至报告期末，本集团存续理财产品 747 只，理财产品余额 7,168.22 亿元，比上年末增长 21.10%。报告期内，实现理财中间业务收入 7.21 亿元，同比增长 0.84%。

资产托管业务

加强集团化营销协同，深化总行、分行、子公司联动的客户开发与服务，做优投托协同发展，拓展收入增长点。深化托管客户链式开发，向各业务条线推送客户信息，助力全行客户链式开发，增加核心客户，增加存款沉淀，提升综合价值。总分行协同持续加强公募 REITs 托管营销，不断加大项目储备，巩固提升托管业务的综合贡献。强化核心客户开发拓展和重点产品营销，持续优化托管产品结构，证券投资基金、银行理财、信托财产等重点产品托管规模持续增长。截至报告期末，本公司托管证券投资基金、券商资产管理计划、银行理财、保险资管计划、股权投资基金等各类产品合计 10,225 只，托管规模达到 35,575.50 亿元，比上年末增长 5.66%。报告期内，实现托管手续费收入 4.62 亿元，同比增长 14.36%。

3.12.4 数字化经营管理

本公司始终坚持科技兴行根本战略导向，贯彻集团化、精细化管理要求，把握机遇，重视安全，增强数字科技对业务经营的承载力，持续为经营管理赋能增力。

数字化客户经营能力持续进阶

推出华夏财资云，以 SaaS 化服务平台、丰富的银行接口整合、自动化的资金业务处理，为企业提供全面账户管理、统一支付结算、资金集中管理、财资管理、资金监控等综合金融服务。上线企业级产品管理平台，实现全行产品统一管理，支持多种场景和生态的客户营销服务需要。推动数字化客户经营模式进阶，依托企业级数字化客户经营服务平台，构建财富、代发、收单、新客等 35 项智能客群策略，有效触客升级率超 14%。健全“智慧大脑+全渠道触达”数字化营销体系，实现手机银行、微信银行、AI 外呼、智能短信等新型渠道智能触客数千万次规模。加速推进数字化客户经营灯塔分行建设，在重点分行打造数字化客户经营属地示范和标杆样板，引领数字化能力赋能客户经营“最后一公里”。围绕“房车学医游购”场景，打造零售生态引流新模式，报告期内，新增零售生态客户数超 16 万户。

产业数字生态体系提速构建

创新全栈式产业数字金融模式，深耕汽车、消费、能源、新经济、大宗商品五大重点领域，构建项目管理、产品研发、数字风控、系统建设、监测运营、合规管理六

大能力体系，在高端制造、钢铁、能源等二十余个行业成功落地。本公司牵头的首个聚焦产业数字资产金融创新及监管创新领域的国家重点研发计划项目正式启动，项目下设五个课题实施方案已全部通过论证。截至报告期末，产业数字金融生态客户数 2,187 户，比上年末增长 66.95%。其中，融资业务生态客户数 1,430 户，比上年末增长 117.33%，信贷投放 26.13 亿元；结算业务生态客户数 757 户，比上年末增长 16.10%，交易笔数 633.94 万笔，交易金额 1,458 亿元，同比增长分别为 3.23%和 8.92%。

数字化管理效能有效提升

推进管理流程智能化，打造全新厅堂服务数字多媒体 APP，新增厅堂管家老年人、外籍人士服务场景。发布远程银行“随 e 办”品牌，提供多语种、手语等特色服务，提升境外来华人员及特殊人群的支付服务便利性，积极履行社会责任，报告期内远程视频服务客户超 11 万人次。全面推广机器人流程自动化(RPA)，在线场景总数达到 1,201 个，节约工时 20.41 万个小时，创造数字化营收 1,973.04 万元。智能客服机器人服务客户 970.97 万人次。构建经营分析决策系统，重塑经营管理体系，形成“监测-预警-预测-分析-评价”数字化引擎体系，提升全行经营管控能力与管理效能。

数字科技支撑能力稳步增强

加强架构领航，制定企业级架构实施工艺，持续完善企业级架构管控体系，推动企业级架构蓝图落地。推进新一代核心系统建设，构建核心系统分布式技术能力框架。完成数据湖系统主要模块集群，夯实数据底座能力。推广“一横、五纵、两技术栈”的企业级云平台，保持云平台基础设施全栈式自主可控。加强网络安全漏洞管理，部署安全 DNS，持续优化数据中心网络规划，优化网络自服务平台。完善“云魔方”移动运维平台，实现云上系统可视化管理，优化告警事件中心，推动应用监控融合，夯实运行安全底线。探索量子技术、量子算法在商业银行小样本智能风控场景应用，构建融合多种量子算力金融云平台，相关成果入选中国人民银行《金融电子化》“2023 金融信息化 10 件大事”。落地数字化人才体系建设行动方案，搭建数字化认知、数字化技能、业务数字化三大板块共计 156 门课程，通过内部培训，全行 7,127 人次获得数据魔方、低代码平台等数字技能认证。

数字化能力基础持续夯实

构建企业级数据管理机制，实现集团化数据架构管控。丰富数据标准体系，强化源数据质量检核，推动源头数据质量提升。围绕精准营销、智能风控、监管合规、智慧经营四大主题，拓展数据分析应用场景，建立模型超市，发布首批模型产品。构建企业级模型管理平台，强化全行模型资产全生命周期管理。全面归集数据资产，扩大覆盖系统范围，建立多视角数据资产目录，推进高价值数据的资产化管理。推进数据服务系统（数据魔方）自主开发，建设数据敏捷交付体系，提升业务自助开发能力，实现数据服务降本增效。完善数据安全分类分级，加强数据安全管控。

3.13 各类风险和风险管理情况

报告期内，本公司全面贯彻落实国家各项决策部署，坚持服务实体经济和防范化解风险两手抓，聚焦资产全生命周期管理，提升各类单一风险管控水平，有效应对防范各类风险，保障本公司稳健运营。

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本公司造成损失的可能性和收益的不确定性。本公司信用风险主要存在于贷款和垫款、存放同业、同业拆借、债券投资、票据承兑、信用证、银行保函等表内、表外业务。

3.13.1.1 信用风险管理组织架构和职责划分

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

3.13.1.2 风险分类程序和方法

本公司根据监管《商业银行金融资产风险分类办法》要求，综合考虑借款人的财务状况、偿付意愿、偿付记录，并考虑金融资产的逾期天数、担保情况等财务及非财务因素，按照“初分、认定、审批”三级程序，对资产进行风险分类。

3.13.1.3 信用风险基本情况

信用敞口。截至报告期末，在不考虑可利用的担保物或其他信用增级的情况下，本集团表内外信用风险敞口合计为 48,922.05 亿元，其中表内业务风险敞口 39,454.50 亿元，占比 80.65%；表外业务风险敞口 9,467.55 亿元，占比 19.35%。

大额风险暴露管理。根据《商业银行大额风险暴露管理办法》要求，本集团积极开展大额风险暴露管理，定期开展大额风险暴露统计和限额监测，强化总、分行大额客户风险管控。截至报告期末，本公司和本集团的非同业单一客户、非同业集团客户、同业单一客户和同业集团客户等风险暴露指标均符合监管要求。

有关本公司信用风险管理的更多内容请参阅“3.14.1 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。影响流动性风险的主要因素包括：市场流动性突然收紧、存款大幅流失、债务人违约和筹资能力下降等。

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

报告期内，本公司遵循稳健的流动性风险偏好，严守流动性安全底线，完善流动性风险管理机制，流动性运行总体平稳。一是强化集团流动性风险管理。加强对子公司资产负债规模、结构和期限等监测、分析和预警，及时制定针对性调控措施。二是强化存贷比管理。差异化设置存贷比目标，定期监测和分析，加大对存贷比过高分行的管控力度。三是强化错配管理。制定期限错配限额，加强过程管控和考核，加大对过度错配分行的调控力度。四是强化资金组织。加强存款调度，保持存款规模增长和结构优化，积极申请和组织央行、发债和同业资金等，保障流动性安全。五是强化日间资金调度，保持备付合理水平。六是强化精细化管理。推进智慧经营平台、智能头寸管理等系统建设，提高流动性风险管理效率，提升前瞻性管理能力。报告期内，本公司未发生支付困难，无违约及延迟支付等情况，各项流动性监管指标符合标准，截至报告期末，流动性覆盖率 139.09%，净稳定资金比例 102.88%。

流动性覆盖率信息

(单位：百万元)

项目	2024年6月30日	2024年3月31日
合格优质流动性资产	483,263	523,363
未来30天现金净流出量	347,448	392,529
流动性覆盖率(%)	139.09	133.33

注：以上为并表口径，根据《国家金融监督管理总局关于做好2024年银行业非现场监管报表填报工作的通知》（金发〔2023〕16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	2024年6月30日	2024年3月31日
可用的稳定资金	2,268,675	2,305,100
所需的稳定资金	2,205,271	2,248,137
净稳定资金比例(%)	102.88	102.53

注:以上为并表口径,根据《国家金融监督管理总局关于做好2024年银行业非现场监管报表填报工作的通知》(金发〔2023〕16号)和《商业银行流动性风险管理办法》(中国银行保险监督管理委员会令2018年第3号)计算。

3.13.3 市场风险状况的说明

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使本公司表内和表外业务发生损失的风险。本公司面临的市场风险主要为利率风险、汇率风险和商品风险。本公司建立了与公司的业务性质、规模和复杂程度相适应的、完善的市场风险管理体系,涵盖了识别、计量、监测、控制的全过程。

2024年上半年,世界经济复苏乏力,地缘政治冲突加剧,部分国家已开启降息周期。国内经济缓慢复苏,货币政策整体稳健偏松,人民币对美元震荡贬值,市场利率低位运行。面对国内外复杂的宏观经济金融形势,本公司严格执行市场风险偏好和策略,结合资本新规实施要求,强化市场风险识别管理,灵活运用限额、压力测试、风险提示等工具开展市场风险管控。报告期内,本公司市场风险管理状况良好,市场风险限额指标在偏好范围内运行,市场风险可控。

3.13.3.1 利率风险管理

交易账簿方面,根据市场风险偏好和风险管理策略设置了债券、基金、利率互换等利率交易类业务限额指标,包括敞口、止损、利率敏感度和风险价值(VaR)等,并强化限额监测,确保了各项业务平稳运行。同时密切关注国内外货币政策变化情况,结合外部形势和业务特征丰富压力测试情景,制定管控措施,防范利率变化对本公司造成的不利影响。总体看,交易账簿各项利率类业务均在市场风险偏好和限额范围内运行,交易账簿利率风险可控。

银行账簿方面,坚持稳健的利率风险偏好,紧盯政策、紧盯国内外利率形势变化,紧盯业务运行,动态调整利率风险管理策略,强化内外定价管理协同,引导优化资产负债结构。量化利率风险指标管理,强化分行考核,全面提升利率风险管控效力。持续提升计量精细化水平,综合采用缺口分析、敏感性分析、情景模拟、压力测试等方法,定期监测分析利率变化对利息净收入和经济价值指标的影响。报告期内,各项监控指标运行较为稳定,银行账簿利率风险水平整体可控。

3.13.3.2 汇率风险管理

交易账簿方面,根据市场风险偏好和风险管理策略设置了外汇业务敞口、止损、市场风险价值(VaR)等限额指标,并加强限额监测与业务提示,确保了外汇业务平稳运行。同时加强外汇业务新策略市场风险识别,结合汇率变化完善压力测试情景,

不断提高外汇业务计量和管控能力。总体看，交易账簿各项外汇类业务均在市场风险偏好范围内运行，交易账簿汇率风险可控。

银行账簿方面，通过情景分析和压力测试等方法，合理匹配本外币资产负债，控制币种错配程度。持续加强自身结售汇平盘管理，强化自身结售汇敞口管控。总体看，银行账簿币种错配程度较低、整体外汇敞口较小，银行账簿汇率风险可控。

3.13.4 操作风险状况的说明

操作风险是指由于本公司内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。

报告期内，本公司积极加强操作风险管控，持续提升操作风险识别、评估、计量、控制、缓释、监测、报告等管理工作有效性。一是落实监管新规，完成操作风险管理政策、办法、操作风险事件及报告细则的修订工作，建立良好治理架构，优化管理流程和工具，建立矩阵式内部定期报告及重大操作风险事件报告管理机制，进一步提升操作风险管理体系健全性。二是加强操作风险偏好传导和监测，丰富传导指标，加强集团层面操作风险偏好管理。三是优化调整操作风险关键风险指标，加强关键领域风险监测，持续提升操作风险事中监测能力，积极开展风险预警。四是深化操作风险损失数据治理，完善操作风险损失数据质量控制机制，定期组织损失数据排查，全面提升数据质量。五是加强操作风险文化建设，及时发布同业风险信息，组织从业人员行为管理自我评估，突出问题剖析和整改，引导全行人员保持良好职业操守。报告期内，本公司操作风险管理体系运行平稳，操作风险整体可控。

3.13.5 其他风险状况的说明

合规风险状况的说明

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

本公司构建与经营范围、组织结构和业务规模相适应的合规管理组织架构。董事会对经营活动的合规性负最终责任。监事会监督董事会和高级管理层合规管理职责的履行情况。高级管理层有效管理合规风险。合规负责人全面组织合规风险管理工作，监督合规管理部门根据年度合规工作安排履行职责。合规管理部门在合规负责人的领导下，协助高级管理层有效管理本公司所面临的合规风险。各业务条线、分支机构和附属机构的负责人对本条线、本机构经营活动的合规性负首要责任。

报告期内，本公司坚持依法合规经营理念，强化合规体系建设，优化合规流程，夯实业务合规根基。一是推进合规管理工具构建，持续完善合规风险识别、合规风险监测、合规检查和合规评价等机制，建设业务制度管理系统、案防管理平台，扩展合规图谱知识体系应用场景，启动企业级合规管理平台和合规数据集市建设，优化管理

方法、深化科技赋能，推动合规管理层级跃升。二是组织开展业务制度建设立项工作，重点结合监管新规要求，落实外规内化要求，强化制度源头合规管理。三是保持案防高压态势，持续开展重点领域案件风险专项排查，强化案件过程管理，提升案件风险防控力度。四是建立健全子公司监督检查机制，明确附属机构监督检查要求，完善内控检查体系。五是持续完善尽职调查机制，加大尽调前瞻性指导，强化尽职调查基础管理，严肃责任追究。六是夯实反洗钱管理基础，完善产品洗钱风险评估管理体系，优化客户洗钱风险评估指标，开展附属机构反洗钱检查，提升洗钱风险管理水平。七是大力推进合规文化建设，开展“合规先行”主题教育活动，制作防范非法集资短视频，增强员工合规意识。

信息科技风险状况的说明

信息科技风险，是指本公司在运用信息科技的过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。报告期内，本公司信息科技风险防控能力持续增强。加强信息科技外包风险管控，推动软件供应链安全管理；持续开展信息系统业务连续性应急演练，业务运营支撑不断夯实；“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、媒体等对本公司形成负面评价，从而损害本公司品牌价值，不利正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。报告期内，本公司遵循前瞻性、匹配性、全覆盖、有效性原则，持续强化声誉风险全流程管理和常态化建设，坚持将声誉风险管理纳入公司治理和全面风险管理体系，主动、有效防范声誉风险和应对声誉事件，最大程度降低负面影响和减少损失。持续开展舆情监测，加强内部信息共享和舆情信息预警，优化投诉治理与舆情管理联动机制，强化各职能部门及分支机构声誉风险管理及舆情处置能力建设；高度关注舆论形势和行业热点，坚持开展声誉风险隐患排查和研判，积极稳妥处置负面舆情；重视正面宣传和品牌建设，积极维护公司声誉和品牌形象。

国别风险状况的说明

国别风险是指由于某一国家或地区政治、经济、社会变化及事件，导致该国家或地区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存在遭受损失，或使本公司遭受其他损失的风险。报告期内，本公司充分识别业务经营

中面临的国别风险，准确计量国别风险暴露，定期重检国别风险评级，持续加强国别风险限额管理，国别风险暴露占资本净额较低，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

截至报告期末，本集团关注类贷款率、不良贷款率分别为 2.66%和 1.65%，比上年末分别下降 0.08 和 0.02 个百分点。逾期 90 天以上贷款与不良贷款的比例为 90.45%，持续保持在 100%以内水平。

报告期内，本公司坚决贯彻落实国家各项决策部署，保持战略定力，继续加大支持实体经济力度，同时强化资产全生命周期管理，围绕授信准入、存续和退出三个阶段，标本兼治，推动资产质量持续改善。

一是完善信贷与投融资政策，持续优化信贷结构。紧盯国家和监管政策变化，针对科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融等“五篇大文章”，明确全行信贷与投融资政策目标，有效引导信贷与投融资业务结构调整，全面升维区域授信策略体系，加快融入地区经济社会发展主流，持续优化全行资产配置结构。

二是优化风险偏好量化传导机制，持续强化风险偏好预警纠偏。加强信用风险偏好预警纠偏机制应用，从条线、机构、产品、行业、客群等维度监测各项预警指标情况，采取差异化的分类管控措施，推动全行信用风险稳健运行。

三是抓实风险过程管控，全面提升过程管理质效。加强授信事中监督，健全完善涵盖行权质量检查、重点项目实地回检、飞行检查、专项监督检查在内的专业检查体系，不断提高授信审批质效。加强风险监控和预警，建立授信业务风险画像，强化过程干预，确保风险得以及时识别、有效控制。

四是加强重点业务风险管控，夯实业务基本盘。积极应对外部宏观经济形势变化，持续防范化解房地产、地方政府融资平台、个人贷款业务、普惠金融贷款等重点领域风险，持续加强对重点领域风险排查与形势研判，有效防范化解潜在风险。

五是持续强化保全工作，全面提升统筹、集约、专业风险处置能力。加强资产推介及生态圈建设，着力推进多元化处置。报告期内，本公司累计清收处置不良资产 175.81 亿元，其中现金清收 48.10 亿元、呆账核销 126.74 亿元、以物抵债等方式处置 0.97 亿元。

本公司将持续做好精细化管理，坚持服务实体经济、把握业务机遇和防范风险相结合，坚持稳健的风险管理理念，持续完善全面风险管理体系，加快风险数字化转型提升风控质效，持续推动业务高质量发展。

3.14.2 净息差

报告期内，本集团净息差 1.61%，同比下降 0.26 个百分点。其中，资产端，坚持

以服务实体经济发展为主线，积极践行降低社会综合融资成本要求，受 LPR（贷款市场报价利率）下行和住房按揭贷款利率政策等影响，资产收益率有所下行。负债端，主动适应存款利率市场化改革新要求，优化负债结构，精细定价管理，推动负债成本下行。

本公司坚持紧盯政策、紧盯市场、紧盯同业、紧盯业务运行，全面强化息差精细化管理，维持息差合理水平运行。资产端，持续加大对重大战略、重点领域和薄弱环节的金融服务，主动服务和融入新发展格局及各地经济社会发展主流；以资本新规为主线，盘活存量、优化增量、做大流量，全力优化资产配置；深化客户综合定价管理，加强客户链式开发和关联开发，提升客户综合价值贡献。负债端，坚持“存款立行”，加强客户、产品、渠道、服务等基础性工作，加大资源倾斜力度，引导提升低成本存款占比；高成本存款实施限额管理，同时强化高定价客户效益管理；把握市场窗口，多渠道补充资金来源，改善负债结构，推动负债成本持续下行。

3.15 经营前景展望及应对措施

3.15.1 下半年展望

国际环境复杂多变，主要经济体的货币政策出现分化，通胀整体呈下降趋势，美联储降息的可能性增加。国内有效需求依然不足，经济复苏仍面临一定困难，下半年宏观政策将持续加力，更大力度激发市场活力和内生动力，增强经济增长动能，经济恢复基础有望进一步巩固，社会预期也将不断改善。银行业将继续围绕“五篇大文章”、新质生产力等重点领域加大信贷支持，助力经济回升向好。

3.15.2 应对措施

本公司紧紧围绕年度目标，坚持稳中求进总基调，强化战略引领，系统推进“三进三稳”，进一步全面加强集团化、精细化管理，促进质的有效提升和量的合理增长。

3.15.2.1 持之以恒提高服务实体经济质效

坚持做好“五篇大文章”。抓好顶层设计和微观落实，构建商业可持续经营模式，建立与“五篇大文章”、服务新质生产力相适配的业务体系和风控体系。聚焦制造业、战略性新兴产业以及民营企业等重点领域，加大项目储备和资产投放，促进客户结构和资产结构优化。强化组织推动，加强专项机制建设，深化集团协同联动，提升服务质量和水平。

着力做好重点领域金融支持。抢抓“两重”“两新”⁸等政策机遇，做好政策跟踪研究，抓好项目衔接和落地。认真落实保交房和房地产融资协调机制工作部署，加强统筹管理，按照“进而有序、结构优化”原则，有效防范风险。坚决落实监管政策，积极稳妥推进地方融资平台化债工作。

大力服务首都高质量发展。围绕优化提升首都功能、深入推进京津冀协同发展、

⁸ “两重”：国家重大战略和重点领域安全能力建设；“两新”：大规模设备更新和消费品以旧换新。

增进民生福祉等重点领域加大支持力度；坚定不移支持首都经济增长，坚决维护首都金融稳定，不断巩固首都金融排头兵地位。

3.15.2.2 不折不扣提升精细化管理水平

抓实客户经营。一是升级获客方式。加快向生态获客、场景获客、批量获客、数字化获客转变，围绕客户产业链、股权链、资金链，以数字化手段、场景化引流推动客户批量增长，推动客户量质双升。二是深化客户专业化经营。加快搭建标准化、规范化、精细化的客户经营体系，推进客户分层分类管理，提升对客户的差异化服务能力。三是加强综合金融服务。完善集团协同营销机制，打通和融入客户生态，提升综合营销和服务能力，推动综合价值最大化。

抓细增收节支。一是狠抓稳存增存。着力强化存款组织，抓好结算资金、低成本资金沉淀。二是强化息差管控。优化负债结构，严格负债成本管理；强化贷款定价管理，提升综合回报。三是加快非息收入增长。抢抓市场机遇，加强重点产品营销，多渠道扩大收入来源。四是提高费用精细化管理水平。树立过紧日子思想，坚持厉行节约，严格费用管控。

3.15.2.3 坚定不移推动风险合规内控管理

一是强化风险集团化管控。加强集团层面资产质量统筹管理，细化传导至子公司及业务条线。二是加强业务风险防控。严格授信准入，加大不良资产清收处置力度，严控逾欠新增。三是提升消费者权益保护水平。切实履行主体责任，完善机制建设，重塑业务流程，实现客户服务能力系统性提升。

第四节 公司治理

4.1 股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期	会议决议
2023 年年度股东大会	2024 年 5 月 20 日	www.sse.com.cn	2024 年 5 月 21 日	会议审议通过《华夏银行董事会 2023 年度工作报告》《华夏银行监事会 2023 年度工作报告》《华夏银行 2023 年度财务决算报告》《华夏银行 2023 年度利润分配预案》《华夏银行 2024 年度财务预算报告》《关于聘请 2024 年度会计师事务所及其报酬的议案》《华夏银行 2023 年度关联交易管理制度执行情况及关联交易情况报告》《关于申请关联方日常关联交易额度的议案》《关于修订〈华夏银行股份有限公司董事津贴制度〉的议案》《关于修订〈华夏银行股份有限公司监事津贴制度〉的议案》《关于选举瞿纲先生为第八届董事会执行董事的议案》等 11 项议案。 会议书面审阅《关于华夏银行监事会对董事会及其成员 2023 年度履职评价情况的报告》《关于华夏银行监事会及其成员 2023 年度履职评价情况的报告》《关于华夏银行监事会对高级管理层及其成员 2023 年度履职评价情况的报告》《华夏银行 2023 年度大股东评估报告》《华夏银行 2023 年度独立董事述职报告》。

4.2 报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

4.2.1 董事

2024 年 1 月 12 日，关文杰先生因工作原因，辞去本公司执行董事、行长、董事会专门委员会相关职务。

2024 年 3 月 11 日，国家金融监督管理总局核准朱敏女士担任本公司非执行董事、副董事长的任职资格。朱敏女士担任本公司非执行董事、副董事长的任期自 2024 年 3 月 11 日起生效，至第八届董事会届满之日止。

2024 年 5 月 20 日，本公司 2023 年年度股东大会选举瞿纲先生为执行董事，其任职资格尚需经国家金融监督管理总局核准。

2024 年 6 月 24 日，曾北川先生因到龄退休，辞去本公司非执行董事、董事会专门委员会相关职务。

4.2.2 监事

2024 年 2 月 19 日，王明兰女士因到龄退休，辞去本公司监事会主席、职工监事及监事会专门委员会相关职务。

2024 年 3 月 4 日，本公司 2024 年第一次职工代表大会选举郭鹏先生为职工监事，任期自 2024 年 3 月 4 日起，至第八届监事会任期届满之日止。

2024年3月5日，本公司第八届监事会第二十六次会议选举郭鹏先生为监事会主席，任期自2024年3月5日起，至第八届监事会任期届满之日止。

4.2.3 高级管理人员

2024年1月12日，关文杰先生因工作原因，辞去本公司执行董事、行长、董事会专门委员会相关职务。

2024年2月23日，本公司第八届董事会第四十次会议聘任韩建红先生、唐一鸣先生为副行长。2024年7月30日，国家金融监督管理总局核准韩建红先生、唐一鸣先生担任本公司副行长的任职资格。韩建红先生、唐一鸣先生担任本公司副行长的任期自2024年7月30日起生效，至第八届董事会届满之日止。

2024年3月28日，本公司第八届董事会第四十一次会议聘任瞿纲先生为行长，其任职资格尚需经国家金融监督管理总局核准。

4.3 分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

4.3.1 分支机构基本情况及分层管理情况概述

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

截至报告期末，本公司在全国120个地级以上城市设立了44家一级分行、78家二级分行、7家异地支行，营业网点总数974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	-	4,046	2,901,648
	北京分行	北京市西城区金融大街11号	68	2,285	521,669
	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	14	581	46,766
	石家庄分行	石家庄市桥西区中山西路48号	61	2,027	86,547
	天津自由贸易试验区分行	天津自贸试验区(中心商务区)新华路3678号宝风大厦	8	132	11,650
	北京城市副中心分行	北京市通州区新华东街11号院2号楼	7	175	16,587
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	63	2,278	299,486
	杭州分行	杭州市江干区四季青街道香樟街2号泛海国际中心2幢	59	1,727	241,268
	上海分行	中国(上海)自由贸易试验区浦东南路256号	29	873	155,491
	温州分行	温州市滨江商务区CBD片区17-05地块东南侧	14	480	34,136
	宁波分行	宁波市鄞州区和源路366号	11	384	31,552
	绍兴分行	绍兴市越城区塔山街道中兴南路354号	12	389	39,357

区域划分	机构名称	营业地址	机构数	职员数	资产规模 (百万元)
长三角地区	常州分行	常州市新北区龙锦路 1598 号府西花园 9 幢	14	410	50,568
	苏州分行	苏州工业园区星海街 188 号	20	755	113,456
	无锡分行	无锡市金融一街 3 号	21	540	59,719
	合肥分行	合肥市濉溪路 278 号财富广场 C 座	16	678	56,658
	上海自贸试验区分行	上海市浦东新区浦东大道 569 号; 563 弄 6,10,14,18 号; 573 弄 5,9,13,17 号; 昌邑路 588 弄 1 号	1	40	3,974
粤港澳大湾区	深圳分行	深圳市福田区福田街道金田路 3088 号中洲大厦	40	1,396	182,186
	广州分行	广州市天河区华夏路 13 号南岳大厦	44	1,756	167,217
	海口分行	海口市美兰区国兴大道 61 号	5	233	7,177
	香港分行	香港中环金融街 8 号国际金融中心 2 期 18 楼	1	138	90,537
中东部地区	济南分行	济南市历城区经十路 7000 号汉峪金融商务中心六区 3 号楼	54	1,830	108,450
	武汉分行	武汉市武昌区中北路 217 号华夏银行大厦	52	1,307	116,207
	青岛分行	青岛市市南区东海西路 5 号	35	1,002	62,531
	太原分行	太原市小店区龙城大街 97 号龙城壹号商办楼 A 座	27	1,003	66,207
	福州分行	福州市鼓楼区古田支路 1 号华夏大厦	17	594	30,466
	长沙分行	长沙市芙蓉区五一大道 389 号华美欧大厦	13	786	61,094
	厦门分行	厦门市思明区领事馆路 10 号、11 号、16 号	9	410	26,234
	郑州分行	郑州市郑东新区商务外环路 29 号	15	1,137	88,509
	南昌分行	南昌市红谷滩区赣江北大道 198 号	11	480	35,443
西部地区	昆明分行	昆明市五华区威远街 98 号华夏大厦	26	959	97,603
	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	29	1,008	74,821
	成都分行	成都市锦江区永安路 299 号锦江之春大厦 2 号楼	28	1,101	89,011
	西安分行	西安市碑林区长安北路 111 号	30	770	57,190
	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市天山区东风路 15 号	14	427	35,379
	呼和浩特分行	呼和浩特市新城区机场高速路 57 号	18	686	27,860
	南宁分行	南宁市青秀区民族大道 136-2 号华润大厦 B 座	11	558	37,855
	银川分行	银川市金凤区新昌东路 168 号	7	259	9,565
	贵阳分行	贵阳市观山湖区长岭北路 55 号	4	375	26,227
	西宁分行	西宁市城西区海晏路 79 号 1 号楼华夏银行大厦	1	118	4,767
	兰州分行	兰州市城关区天水北路 333 号智慧大厦	4	297	10,871
东北地区	沈阳分行	沈阳市沈河区青年大街 51 号	23	973	27,101
	大连分行	大连市中山区人民东路 50 号、52 号	18	600	32,268
	长春分行	长春市人民大街 4888 号	14	564	16,527
	哈尔滨分行	哈尔滨市道里区丽江路 2586 号	6	369	12,092
区域汇总调整			-	-	-2,190,746
总计			974	38,936	4,081,181

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金转增股本预案

4.4.1 本公司 2023 年度利润分配方案以 2023 年 12 月 31 日普通股总股本 15,914,928,468 股为基数，每 10 股派发现金股利人民币 3.84 元（含税），合计派发现金股利人民币 61.11 亿元（含税）。本公司于 2024 年 6 月 14 日发布了《华夏银行股份有限公司 2023 年年度权益分派实施公告》，权益分派股权登记日为 2024 年 6 月 20 日，除权（息）日为 2024 年 6 月 21 日。本公司 2023 年度利润分配方案在报告期内实施完毕。

4.4.2 经本公司 2024 年 8 月 29 日召开的第八届董事会第四十六次会议审议通过，2024 年中期利润分配预案如下：

综合考虑股东回报、监管要求以及公司可持续发展等因素，本公司拟以 2024 年 6 月 30 日普通股总股本 15,914,928,468 股为基数，每 10 股派发现金股利人民币 1.00 元（含税），合计派发现金股利人民币 15.91 亿元（含税）。2024 年中期，本公司现金分红总额占合并报表中归属于上市公司股东的净利润比例为 12.77%，占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润比例为 15.13%。

2024 年中期，本公司不实施资本公积金转增股本。

以上利润分配预案须经本公司股东大会审议通过后实施。本次利润分配预案符合《华夏银行股份有限公司章程》及审议程序的规定，独立董事尽职履责并发挥了应有的作用，中小股东拥有充分表达意见和诉求的机会，中小股东的合法权益得到充分维护。

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

第五节 环境与社会责任

5.1 环境信息

5.1.1 因环境问题受到行政处罚的情况

报告期内，本公司无因环境问题受到行政处罚的情况。

5.1.2 绿色金融

本集团认真贯彻落实中央金融工作会议关于做好绿色金融大文章有关要求，深化绿色金融战略，制定绿色金融行动方案，增强对绿色低碳转型领域服务能力，完善环境、社会和治理风险管理体系，加快绿色金融数字化建设，更加系统地打造绿色金融特色，扎实推进绿色金融业务高质量发展。截至报告期末，本集团绿色金融业务余额 3,927.54 亿元，比上年末增长 9.32%。

绿色信贷方面，积极响应国家战略布局，依托集团协同联动机制，发挥集团效应，形成绿色发展合力。构建分析模型，加强精细化管理，明确差异化的绿色贷款营销策略，确定重点营销方向，提升客户综合服务能力。运用研究成果，分析市场情况，持续开展电化学储能生态营销，落地世界上首个单机装机容量最大、储能效率最高的湖北应城压气储能电站示范工程。推进亚洲开发银行促进产业园区绿色低碳发展项目申请，服务产业园区绿色低碳转型。绿色金融管理系统实现上线并开展试运行。积极利用人行碳减排支持工具助力经济社会绿色低碳发展。截至报告期末，本公司绿色贷款余额 2,977.95 亿元，比上年末增长 10.59%，高于各项贷款增速；绿色信贷余额 3,004.64 亿元，比上年末增长 10.82%。

绿色投资方面，持续打造绿色金融特色投资类业务，积极开展金融产品绿色领域的运用，创新特色产品和业务模式，在同业资产中积极配置绿色债券、绿色资产支持证券、绿色主题基金等产品。截至报告期末，本集团绿色投资余额 240.78 亿元，ESG 理财产品累计管理规模 301.03 亿元。落实国家碳达峰碳中和决策部署，加快推进绿色债券业务发展，主承销可持续发展挂钩债券 11 亿元。积极贯彻绿色低碳转型国家战略，助力企业跨境绿色直接融资，成功发行绿色境外债 16 单，规模 16.56 亿元。

绿色租赁方面，确立以“绿色租赁”为特色的发展战略，不断加大绿色租赁服务力度。继续发挥深耕新能源行业多年的优势，大力支持清洁能源发展。持续促进绿色低碳交通体系建设，积极支持绿色低碳交通运输方式。支持生态环境产业发展，大力支持环境基础设施建设，支持大气、水、土壤污染治理。精耕风电、光伏等绿色能源领域，拓展新能源网约车、物流车等绿色交通市场，在储能、绿色船舶制造、充电桩等创新业务上持续发力。把握绿色发展机遇，持续扩大绿色服务领域，稳固树立绿色金融租赁特色品牌。截至报告期末，华夏金租绿色租赁余额 672.62 亿元，比上年末增长 8.05%，占租赁资产余额的比重超过 40%。

绿色消费方面，积极服务低碳出行，围绕出行场景，推广 ETC 业务，坚持为首次签约 ETC 业务的客户免费赠送电子标签。向 ETC 客户提供高速通行费优惠、洗车、爱车护车等丰富的金融服务及用车优惠，引导广大车主选择绿色通行。

环境社会风险管理方面，发布 2023 年度环境信息披露报告，总结本公司绿色金融发展成果及环境、社会和治理风险管理成效，展现本公司服务社会经济绿色低碳全面转型的坚定决心。开展气候压力测试，测算气候成本对本公司火电、钢铁和水泥行业信贷资产质量的影响，探索气候风险管理研究。

5.1.3 绿色运营

报告期内，本公司持续采取多项措施降低各类能源消耗和碳排放。

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

倡导绿色出行，环保出行。严格落实公务用车使用管理要求，严格执行公务用车使用审批登记制度，合理安排使用公务用车；大力推广应用新能源汽车，报告期内，更新新能源汽车 40 辆；提倡鼓励员工采取公交地铁、步行、骑车等绿色出行方式上下班通勤，为减少机动车尾气排放做出贡献。

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

严格执行垃圾分类各项措施。在各办公营业场所设置垃圾分类设施；指导员工按照规范进行垃圾分类，提高垃圾分拣效率；组织员工积极参与所在社区垃圾分类“桶前值守”活动，并签订垃圾分类承诺书。各办公营业场所积极开展各种培训活动，在京各单位分别开展了主题为“节约粮食、反对浪费和分类减量”的宣传活动。

5.2 巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

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

强化乡村振兴组织推动。继续由党委书记、董事长李民吉担任乡村振兴工作领导小组组长，统筹推进乡村振兴相关工作，聚焦北京市东西部协作帮扶重点地区，制定 2024 年助力全面推进乡村振兴工作实施方案，明确工作目标和职责分工，扎实开展助力乡村振兴各项工作。

加大信贷投放支持脱贫地区产业发展。继续发挥信贷政策引导作用，给予普惠型涉农贷款一定幅度的内部资金转移定价优惠，并结合当地资源特点和产业发展特色，因地制宜创新产品和服务模式，加大对脱贫地区信贷支持力度。报告期内，累计发放金融精准帮扶贷款 58.33 亿元（含已脱贫人口贷款），累计为已脱贫人口提供融资服务 22.93 万人。

持续做好北京市对口支援和协作地区帮扶。各分支机构根据当地政府工作安排，持续做好定点帮扶工作，聚焦内蒙古、新疆、青海等北京市东西部协作帮扶地区做好消费帮扶，采取直采、双创中心采购等方式采购农副产品 112.39 万元。重点帮扶地区所在地分行加强驻村工作统筹，有序开展驻村帮扶工作，选派多名优秀干部派驻定点帮扶村开展对口支援帮扶。

5.3 消费者权益保护相关情况

本公司始终坚持“以人民为中心”发展思想，认真落实监管部门各项消费者权益保护工作要求。一是坚持守正创新、系统思维，积极履行金融消费者权益保护主体责任，高度重视消保工作整体规划和顶层设计，将消保理念融入日常经营管理和业务创新。二是切实履行消费者权益保护主体责任，规范处理各类投诉，及时解决金融消费者各类合法诉求，努力提升金融纠纷多元化解效能，探索高效的纠纷化解路径，健全完善溯源整改机制，切实注重金融消费者消费体验，提升服务水平。报告期内，本公司投诉 15 日办结率为 100%，每百万个人客户投诉 1,158.91 件。针对投诉较为集中的信用卡及贷款协商还款、债务催收等业务，以及北京、江苏、广东投诉多发地区（信用卡投诉多集中在广东、山东、江苏等地区）实际特点，深入开展投诉治理，坚持问题标本兼治、源头治理、系统发力，对影响客户服务体验的重点业务领域进行专项督导，改善服务管理薄弱环节，解决客户服务难点和痛点，维护好金融消费者合法权益。三是不断强化消保培训，组织开展全行消费者权益保护培训，增强全行员工的消保理念和意识。四是积极开展金融教育，弘扬中国特色金融文化，多角度、多形式、多渠道开展金融教育活动，不断增强消费者风险防范意识。

第六节 重要事项

6.1 承诺事项履行情况

6.1.1 经证监会核准，本公司于 2018 年非公开发行 2,564,537,330 股 A 股股票，本次发行股份的相关登记及限售手续已于 2019 年 1 月 8 日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理完成。本次发行对象首钢集团有限公司、国网英大国际控股集团有限公司及北京市基础设施投资有限公司承诺自非公开发行股份交割之日起 5 年内不转让本次发行所认购的本公司股份；到期转让股份及受让方的股东资格应取得监管部门的同意。截至 2024 年 1 月 8 日，前述承诺已履行完毕，相关有限售条件的股份已上市流通。

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

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

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

6.2 非经营性占用资金情况

报告期内，本公司不存在大股东及其他关联方非经营性占用本公司资金的情况。

6.3 违规担保情况

报告期内，本公司不存在违规担保的情况。

6.4 重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本公司无重大诉讼、仲裁事项。本公司的诉讼、仲裁大部分是为收回

不良贷款而主动提起的。截至报告期末，本公司作为被告和第三人的未决案件 282 件，涉及标的人民币 17.07 亿元。本公司认为，本公司诉讼或仲裁事项不会对公司财务状况或经营成果构成重大不利影响。

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

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

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

6.6 诚信状况的说明

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

6.7 重大关联交易情况

6.7.1 关联交易管理情况、定价原则和依据

报告期内，本公司按照证监会、国家金融监督管理总局、上海证券交易所规定，规范关联交易内控管理，开展业务统计口径对标达标工作。强化源头管理，严格数据质量控制，确保关联交易监管数据的准确性。加强集团关联交易管控，规范附属机构关联交易报告机制。严格执行《商业银行股权管理暂行办法》《银行保险机构大股东行为监管办法（试行）》《银行保险机构关联交易管理办法》《上海证券交易所股票上市规则》等要求，关联交易均按照商业原则进行，不优于对非关联方同类交易条件，定价遵循市场价格原则。

6.7.2 与日常经营相关的重大关联交易

6.7.2.1 本公司第八届董事会第四十二次会议和 2023 年年度股东大会分别于 2024 年 4 月 19 日和 2024 年 5 月 20 日审议并通过《关于申请关联方日常关联交易额度的议案》，同意核定首钢集团有限公司及其关联企业 2024 年度日常关联交易额度 417.16 亿元人民币。其中，授信类关联交易额度 305 亿元人民币（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额），非授信类关联交易额度 112.16 亿元人民币。

详见本公司 2024 年 4 月 23 日披露的《华夏银行股份有限公司日常关联交易公告》。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 117.84 亿元。关联交易额度使用情况见下表：

（单位：百万元）

关联交易类别	计算口径	2024 年度预计上限	截至 2024 年 6 月 30 日使用情况
授信类交易	授信额度	30,500.00	11,784.07
资产转移	转让价格	2,000.00	0
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	102.00	0
资产托管服务	服务费收入	0.50	0
理财服务	服务费收入	50.00	0.22
综合服务	服务费收入/支出	63.30	3.27
资金交易与投资	交易价格/损益	2,000.00	0
存款	非活期存款	7,000.00	255.00

6.7.2.2 本公司第八届董事会第四十二次会议和 2023 年年度股东大会分别于 2024 年 4 月 19 日和 2024 年 5 月 20 日审议并通过《关于申请关联方日常关联交易额度的议案》，同意核定国网英大国际控股集团有限公司及其关联企业 2024 年度日常关联交易额度 369.66 亿元人民币。其中，授信类关联交易额度 230 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 139.66 亿元人民币。详见本公司 2024 年 4 月 23 日披露的《华夏银行股份有限公司日常关联交易公告》。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 13.95 亿元。关联交易额度使用情况见下表：

（单位：百万元）

关联交易类别	计算口径	2024 年度预计上限	截至 2024 年 6 月 30 日使用情况
授信类交易	授信额度	23,000.00	1,395.15
资产转移	转让价格	1,000.00	90.45
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	301.00	0.54
资产托管服务	服务费收入	5.00	0.70
理财服务	服务费收入	50.00	0.08
综合服务	服务费收入/支出	10.06	0
资金交易与投资	交易价格/损益	3,600.00	1,649.40
存款	非活期存款	9,000.00	454.42

6.7.2.3 本公司第八届董事会第四十二次会议和 2023 年年度股东大会分别于 2024 年 4 月 19 日和 2024 年 5 月 20 日审议并通过《关于申请关联方日常关联交易额度的议案》，同意核定中国人民财产保险股份有限公司及其关联企业 2024 年度日常关联交易

额度 696.06 亿元人民币。其中，授信类关联交易额度 230 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 466.06 亿元人民币。详见本公司 2024 年 4 月 23 日披露的《华夏银行股份有限公司日常关联交易公告》。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 10.64 亿元。关联交易额度使用情况见下表：

（单位：百万元）

关联交易类别	计算口径	2024 年度预计上限	截至 2024 年 6 月 30 日使用情况
授信类交易	授信额度	23,000.00	1,064.11
资产转移	转让价格	14,500.00	1,152.64
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	358.00	11.26
资产托管服务	服务费收入	60.00	3.83
理财服务	服务费收入	50.00	0
综合服务	服务费收入/支出	37.59	1.97
资金交易与投资	交易价格/损益	18,600.00	1,341.46
存款	非活期存款	13,000.00	45.13

6.7.2.4 本公司第八届董事会第四十二次会议和 2023 年年度股东大会分别于 2024 年 4 月 19 日和 2024 年 5 月 20 日审议并通过《关于申请关联方日常关联交易额度的议案》，同意核定北京市基础设施投资有限公司及其关联企业 2024 年度日常关联交易额度 261.60 亿元人民币。其中，授信类关联交易额度 150 亿元人民币（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额），非授信类关联交易额度 111.60 亿元人民币。详见本公司 2024 年 4 月 23 日披露的《华夏银行股份有限公司日常关联交易公告》。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 58 亿元。关联交易额度使用情况见下表：

（单位：百万元）

关联交易类别	计算口径	2024 年度预计上限	截至 2024 年 6 月 30 日使用情况
授信类交易	授信额度	15,000.00	5,799.79
资产转移	转让价格	1,500.00	395.17
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	100.00	0
资产托管服务	服务费收入	10.00	1.28
理财服务	服务费收入	50.00	0
综合服务	服务费收入/支出	0.03	0
资金交易与投资	交易价格/损益	2,500.00	483.47
存款	非活期存款	7,000.00	1,210.00

6.7.2.5 本公司第八届董事会第四十二次会议和 2023 年年度股东大会分别于 2024 年 4 月 19 日和 2024 年 5 月 20 日审议并通过《关于申请关联方日常关联交易额度的议案》，同意核定云南合和（集团）股份有限公司及其关联企业 2024 年度日常关联交易额度 367.58 亿元人民币。其中，授信类关联交易额度 75.70 亿元人民币（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额），非授信类关联交易额度 291.88 亿元人民币。详见本公司 2024 年 4 月 23 日披露的《华夏银行股份有限公司日常关联交易公告》。截至报告期末，云南合和（集团）股份有限公司及其关联企业关联交易授信余额（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额）为 3.13 亿元。关联交易额度使用情况见下表：

（单位：百万元）

关联交易类别	计算口径	2024 年度预计上限	截至 2024 年 6 月 30 日使用情况
授信类交易	授信额度	7,570.00	312.65
资产转移	转让价格	4,000.00	31.12
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	130.00	1.70
资产托管服务	服务费收入	5.00	0.50
理财服务	服务费收入	50.00	0.07
综合服务	服务费收入/支出	3.34	0
资金交易与投资	交易价格/损益	9,000.00	33.14
存款	非活期存款	16,000.00	73.49

6.7.2.6 本公司第八届董事会第四十二次会议和 2023 年年度股东大会分别于 2024 年 4 月 19 日和 2024 年 5 月 20 日审议并通过《关于申请关联方日常关联交易额度的议案》，同意核定华夏金融租赁有限公司 2024 年度日常关联交易额度 226.66 亿元人民币。其中，授信类关联交易额度 220 亿元人民币（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额），非授信类关联交易额度 6.66 亿元人民币。详见本公司 2024 年 4 月 23 日披露的《华夏银行股份有限公司日常关联交易公告》。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 2.38 亿元。关联交易额度使用情况见下表：

（单位：百万元）

关联交易类别	计算口径	2024 年度预计上限	截至 2024 年 6 月 30 日使用情况
授信类交易	授信额度	22,000.00	238.44
资产转移	转让价格	500.00	0
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	162.40	2.31
综合服务	服务费收入/支出	4.03	0

6.7.2.7 本公司第八届董事会第四十二次会议和 2023 年年度股东大会分别于 2024 年 4 月 19 日和 2024 年 5 月 20 日审议并通过《关于申请关联方日常关联交易额度的议案》，同意核定华夏理财有限责任公司 2024 年度日常关联交易额度 814.60 亿元人民币。其中，授信类关联交易额度 100 亿元人民币（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额），非授信类关联交易额度 714.60 亿元人民币。详见本公司 2024 年 4 月 23 日披露的《华夏银行股份有限公司日常关联交易公告》。截至报告期末，华夏理财有限责任公司关联交易授信余额为 0。关联交易额度使用情况见下表：

（单位：百万元）

关联交易类别	计算口径	2024 年度预计上限	截至 2024 年 6 月 30 日使用情况
授信类交易	授信额度	10,000.00	0
资产转移	转让价格	12,000.00	0
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	2,460.00	163.91
资产托管服务	服务费收入	500.00	47.08
综合服务	服务费收入/支出	0.03	0
资金交易与投资	交易价格/损益	55,000.00	2,980.54
存款	非活期存款	1,500.00	0

6.7.3 资产或股权收购、出售发生的重大关联交易

报告期内，本公司未发生资产或股权收购、出售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重大关联交易

报告期内，本公司未发生与关联方共同对外投资发生的重大关联交易。

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

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

6.7.6.1 报告期内，本公司与首钢集团财务有限公司之间的金融业务为授信类资金融出类业务。2024 年 3 月 21 日，本公司给予首钢集团财务有限公司综合授信额度 12 亿元人民币续授信，业务品种为资金融出类业务、贸易融资类业务，以上各项业务之间额度共用，信用方式，其中资金融出类业务、贸易融资类业务项下贷款类业务不得为信用方式，须提供有效担保。

截至报告期末，首钢集团财务有限公司授信类业务为承兑汇票贴现业务，报告期贴现量 2.35 亿元，余额 2.08 亿元，交易定价范围为 1.80%-4.00%，定价方式依据本公司每天公布的指导价。首钢集团财务有限公司在交易所占权益的性质为承兑汇票承兑人，本公司为持有首钢集团财务有限公司承兑的票据的客户进行贴现，实现了为小微企业、民营企业服务的准则。以上业务已纳入首钢集团财务有限公司授信类关联交易额度管理。

截至报告期末，首钢集团财务有限公司在本公司存款余额 1.02 亿元，为活期存款，报告期内未发生定期存款。本公司在首钢集团财务有限公司存款为 0。本公司向首钢集团财务有限公司以及首钢集团财务有限公司向本公司贷款均为 0。

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

6.7.7 其他重大关联交易

报告期内，本公司未发生其他重大关联交易。

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

6.8 重大合同及其履行情况

6.8.1 重大托管、承包、租赁事项

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

6.8.2 重大担保事项

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

6.8.3 其他重大合同

报告期内，本公司无重大合同纠纷发生。

6.9 其他重大事项的说明

2024 年 3 月 15 日，本公司在全国银行间债券市场发行“华夏银行股份有限公司 2024 年金融债券（第一期）”，发行规模为人民币 300 亿元，为 3 年期固定利率债券，票面利率为 2.43%，起息日为 2024 年 3 月 19 日，将于 2027 年 3 月 19 日到期。

2024 年 6 月 6 日，本公司在全国银行间债券市场发行“华夏银行股份有限公司 2024 年无固定期限资本债券（第一期）”，发行规模为人民币 400 亿元，票面利率为 2.46%，起息日为 2024 年 6 月 11 日。

6.10 子公司发生的本节所列重要事项

2024年4月1日,北京大兴华夏村镇银行有限责任公司依法办理了公司注销登记。本公司收购北京大兴华夏村镇银行有限责任公司设立分支机构。

本公司收购北京大兴华夏村镇银行有限责任公司设立分支机构其他相关事项,详见《华夏银行股份有限公司2023年年度报告》6.13“子公司发生的本节所列重要事项。”

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
华夏银行非公开发行 A 股限售股上市流通公告	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》 《证券日报》	2024.1.2	www.sse.com.cn
华夏银行第八届董事会第三十九次会议决议公告	同上	2024.1.13	同上
华夏银行执行董事、行长辞职公告	同上	2024.1.13	同上
华夏银行监事会主席辞职公告	同上	2024.2.20	同上
华夏银行 2023 年度业绩快报公告	同上	2024.2.23	同上
华夏银行第八届董事会第四十次会议决议公告	同上	2024.2.24	同上
华夏银行关于选举职工监事的公告	同上	2024.3.6	同上
华夏银行第八届监事会第二十六次会议决议公告	同上	2024.3.6	同上
华夏银行关于董事、副董事长任职资格获国家金融监督管理总局核准的公告	同上	2024.3.19	同上
华夏银行关于 2024 年金融债券（第一期）发行完毕的公告	同上	2024.3.21	同上
华夏银行关于公司章程修订获国家金融监督管理总局核准的公告	同上	2024.3.29	同上
华夏银行第八届董事会第四十一次会议决议公告	同上	2024.3.30	同上
华夏银行关于聘任行长的公告	同上	2024.3.30	同上
华夏银行第八届董事会第四十二次会议决议公告	同上	2024.4.23	同上
华夏银行日常关联交易公告	同上	2024.4.23	同上
华夏银行关于召开 2023 年度业绩说明会的公告	同上	2024.4.23	同上
华夏银行第八届董事会第四十三次会议决议公告	同上	2024.4.30	同上
华夏银行第八届监事会第二十七次会议决议公告	同上	2024.4.30	同上
华夏银行 2023 年度利润分配方案公告	同上	2024.4.30	同上
华夏银行关于续聘会计师事务所的公告	同上	2024.4.30	同上
华夏银行关于召开 2023 年年度股东大会的通知	同上	2024.4.30	同上
华夏银行 2023 年年度报告	同上	2024.4.30	同上
华夏银行 2024 年第一季度报告	同上	2024.4.30	同上
华夏银行 2023 年年度股东大会决议公告	同上	2024.5.21	同上
华夏银行关于 2024 年无固定期限资本债券（第一期）发行完毕的公告	同上	2024.6.13	同上
华夏银行 2023 年年度权益分派实施公告	同上	2024.6.14	同上
华夏银行董事辞职公告	同上	2024.6.26	同上
华夏银行第八届董事会第四十四次会议决议公告	同上	2024.6.28	同上
华夏银行第八届监事会第二十八次会议决议公告	同上	2024.6.28	同上
华夏银行关于赎回无固定期限资本债券的公告	同上	2024.6.28	同上

第七节 普通股股份变动及股东情况

7.1 股份变动情况

7.1.1 普通股股份变动情况表

(单位: 股)

	本次变动前 (2023年12月31日)		变动增减 数量	本次变动后 (2024年6月30日)	
	数量	比例(%)		数量	比例(%)
一、有限售条件股份	3,092,241,815	19.43	-2,564,537,330	527,704,485	3.32
1、国家持股	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	3,092,241,815	19.43	-2,564,537,330	527,704,485	3.32
3、其他内资持股	-	-	-	-	-
其中: 境内非国有法人持股	-	-	-	-	-
境内自然人持股	-	-	-	-	-
4、外资持股	-	-	-	-	-
其中: 境外法人持股	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	12,822,686,653	80.57	2,564,537,330	15,387,223,983	96.68
1、人民币普通股	12,822,686,653	80.57	2,564,537,330	15,387,223,983	96.68
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-
三、股份总数	15,914,928,468	100.00	-	15,914,928,468	100.00

7.1.2 限售股份变动情况

(单位: 股)

股东名称	期初 限售股数	本期解除 限售股数	本期增加 限售股数	期末 限售股数	限售 原因	解除限售 上市日期
首钢集团有限公司	519,985,882	519,985,882	-	-	(详见 注释1)	2024年 1月8日
	329,815,303	-	-	329,815,303	(详见 注释2)	2027年 10月18日
	小计	849,801,185	519,985,882	-	329,815,303	/
国网英大国际控股 集团有限公司	737,353,332	737,353,332	-	-	(详见注 释1)	2024年 1月8日
北京市基础设施投 资有限公司	1,307,198,116	1,307,198,116	-	-	(详见注 释1)	2024年 1月8日
	197,889,182	-	-	197,889,182	(详见 注释2)	2027年 10月18日
	小计	1,505,087,298	1,307,198,116	-	197,889,182	/
合计	3,092,241,815	2,564,537,330	-	527,704,485	/	/

注:

1、本公司2018年非公开发行2,564,537,330股A股股票于2019年1月8日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理完成相关登记及限售手续,发行对象自取得股权之日起5年内不得转让。限售期结束后,发行对象所认购股份的转让按《中华人民共和国公司法》等相关法律、法规以及证监会和上海证券交易所的有关规定执行。2024年1月8日,相关有限售条件的股份上

市流通。（详见本公司于2024年1月2日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）及本公司网站（www.hxb.com.cn）披露的《华夏银行股份有限公司非公开发行A股限售股上市流通公告》）

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

7.2 股东情况

7.2.1 截至报告期末普通股股东数量和前10名股东持股情况表

（单位：股）

截至报告期末普通股股东总数（户）						87,263	
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	-	21.68	3,449,730,597	329,815,303	无	-
国网英大国际控股集团有限公司	国有法人	-	19.33	3,075,906,074	-	无	-
中国人民财产保险股份有限公司	国有法人	-	16.11	2,563,255,062	-	无	-
北京市基础设施投资有限公司	国有法人	-	10.86	1,728,201,901	197,889,182	无	-
云南合和(集团)股份有限公司	国有法人	-	3.52	560,851,200	-	无	-
香港中央结算有限公司	境外法人	96,264,006	3.24	515,669,243	-	无	-
润华集团股份有限公司	境内非国有法人	-	1.72	273,312,100	-	质押	273,312,100
中国证券金融股份有限公司	国有法人	-	1.27	201,454,805	-	无	-
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	-	1.03	163,358,260	-	无	-
博时基金—农业银行—博时中证金融资产管理计划	其他	-	0.48	76,801,200	-	无	-
易方达基金—农业银行—易方达中证金融资产管理计划	其他	-	0.48	76,801,200	-	无	-
大成基金—农业银行—大成中证金融资产管理计划	其他	-	0.48	76,801,200	-	无	-
嘉实基金—农业银行—嘉实中证金融资产管理计划	其他	-	0.48	76,801,200	-	无	-
广发基金—农业银行—广发中证金融资产管理计划	其他	-	0.48	76,801,200	-	无	-
中欧基金—农业银行—中欧中证金融资产管理计划	其他	-	0.48	76,801,200	-	无	-

华夏基金－农业银行－华夏中证金融资产管理计划	其他	-	0.48	76,801,200	-	无	-
银华基金－农业银行－银华中证金融资产管理计划	其他	-	0.48	76,801,200	-	无	-
南方基金－农业银行－南方中证金融资产管理计划	其他	-	0.48	76,801,200	-	无	-
工银瑞信基金－农业银行－工银瑞信中证金融资产管理计划	其他	-	0.48	76,801,200	-	无	-

前 10 名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类
首钢集团有限公司	3,119,915,294	人民币普通股
国网英大国际控股集团有限公司	3,075,906,074	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
北京市基础设施投资有限公司	1,530,312,719	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	515,669,243	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
中国证券金融股份有限公司	201,454,805	人民币普通股
中央汇金资产管理有限责任公司	163,358,260	人民币普通股
博时基金－农业银行－博时中证金融资产管理计划	76,801,200	人民币普通股
易方达基金－农业银行－易方达中证金融资产管理计划	76,801,200	人民币普通股
大成基金－农业银行－大成中证金融资产管理计划	76,801,200	人民币普通股
嘉实基金－农业银行－嘉实中证金融资产管理计划	76,801,200	人民币普通股
广发基金－农业银行－广发中证金融资产管理计划	76,801,200	人民币普通股
中欧基金－农业银行－中欧中证金融资产管理计划	76,801,200	人民币普通股
华夏基金－农业银行－华夏中证金融资产管理计划	76,801,200	人民币普通股
银华基金－农业银行－银华中证金融资产管理计划	76,801,200	人民币普通股
南方基金－农业银行－南方中证金融资产管理计划	76,801,200	人民币普通股
工银瑞信基金－农业银行－工银瑞信中证金融资产管理计划	76,801,200	人民币普通股
前十名股东中回购专户情况说明	本公司不存在股份回购情况。	
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	本公司未发现上述股东存在委托表决权、受托表决权、放弃表决权的情形。	
上述股东关联关系或一致行动的说明	本公司未知上述股东之间是否存在关联关系或属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。	

注：前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东不存在参与融资融券及转融通业务出借股份情况。

7.2.2 有限售条件股东持股数量及限售条件

(单位: 股)

有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
		可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
首钢集团有限公司	329,815,303	2027年10月18日	329,815,303	(详见注释)
北京市基础设施投资有限公司	197,889,182	2027年10月18日	197,889,182	(详见注释)

注: 本公司 2022 年非公开发行 527,704,485 股 A 股股票, 上述股份于 2022 年 10 月 18 日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理完毕相关登记及限售手续。所有发行对象自前述股票上市之日起 5 年内不得转让。上述股份预计将于 2027 年 10 月 18 日上市流通 (如遇法定节假日或休息日, 则顺延至其后的第一个交易日)。

7.3 现任及报告期内离任董事、监事、高级管理人员持股情况

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

7.4 控股股东或实际控制人变更情况

本公司无控股股东和实际控制人。首钢集团有限公司为本公司第一大股东。

第八节 财务报告

8.1 财务报告见附件

8.2 本公司 2024 年半年度财务报告未经审计

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

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

8.4 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
2024 年 8 月 29 日

华夏银行股份有限公司

中期财务报告(未经审计)

2024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)

2024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 - 117

华夏银行股份有限公司

合并及银行资产负债表

2024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	
		2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
资产					
现金及存放中央银行款项	1	179,974	202,434	179,718	202,230
存放同业款项	2	24,975	17,758	13,661	17,015
拆出资金	3	59,829	50,314	59,829	52,322
衍生金融资产	4	8,588	3,803	8,588	3,803
买入返售金融资产	5	45,705	20,157	42,396	18,558
发放贷款和垫款	6	2,308,033	2,256,596	2,202,126	2,147,887
金融投资					
交易性金融资产	7	381,801	316,586	499,785	456,597
债权投资	8	908,487	986,805	724,598	747,542
其他债权投资	9	298,053	295,408	296,202	293,442
其他权益工具投资	10	6,178	6,489	5,786	6,081
长期股权投资	11	-	-	7,990	7,990
固定资产	12	62,524	55,395	17,950	17,859
使用权资产	13	5,566	5,677	5,425	5,527
无形资产	14	1,782	1,792	1,717	1,734
递延所得税资产	15	8,082	9,444	6,816	8,186
其他资产	16	28,720	26,108	8,594	8,432
资产总计		4,328,297	4,254,766	4,081,181	3,995,205

华夏银行股份有限公司

合并及银行资产负债表-续

2024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	
		2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
负债					
向中央银行借款	18	187,294	153,561	187,294	153,561
同业及其他金融机构存放款项	19	619,515	576,391	620,173	576,724
拆入资金	20	212,068	205,036	64,905	65,205
衍生金融负债	4	7,912	3,900	7,912	3,900
卖出回购金融资产款	21	130,477	202,827	58,686	109,720
吸收存款	22	2,168,857	2,165,881	2,166,994	2,164,092
应付职工薪酬	23	7,231	7,348	6,959	7,051
应交税费	24	3,006	3,464	2,705	3,159
租赁负债	25	5,545	5,627	5,392	5,471
应付债务凭证	26	629,990	592,643	625,966	588,533
预计负债	27	1,515	1,437	1,499	1,426
其他负债	28	25,700	14,889	19,440	8,805
负债合计		3,999,110	3,933,004	3,767,925	3,687,647
股东权益					
股本	29	15,915	15,915	15,915	15,915
其他权益工具	30	40,000	39,993	40,000	39,993
其中：永续债		40,000	39,993	40,000	39,993
资本公积	31	60,730	60,737	60,730	60,737
其他综合收益	45	2,001	(803)	1,997	(808)
盈余公积	32	26,549	24,119	26,549	24,119
一般风险准备	33	50,048	48,779	47,550	46,324
未分配利润	34	130,510	129,839	120,515	121,278
归属于母公司股东权益合计		325,753	318,579	313,256	307,558
少数股东权益		3,434	3,183	-	-
股东权益合计		329,187	321,762	313,256	307,558
负债及股东权益总计		4,328,297	4,254,766	4,081,181	3,995,205

附注为财务报表的组成部分

第1页至第117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

2024年1月1日至6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 2024年 (未经审计)	截至6月30日止6个月 2023年 (未经审计)	截至6月30日止6个月 2024年 (未经审计)	截至6月30日止6个月 2023年 (未经审计)
一、 营业收入		48,354	47,642	44,650	44,824
利息净收入	35	31,716	34,151	28,885	32,496
利息收入		75,567	75,794	70,626	72,626
利息支出		(43,851)	(41,643)	(41,741)	(40,130)
手续费及佣金净收入	36	3,018	3,667	2,610	3,342
手续费及佣金收入		5,714	6,044	5,286	5,703
手续费及佣金支出		(2,696)	(2,377)	(2,676)	(2,361)
投资收益	37	8,369	3,656	8,340	4,263
其中：以摊余成本计量的金融 资产终止确认产生的收益		88	-	88	-
公允价值变动收益	38	2,918	4,223	4,853	4,217
汇兑损益	40	(58)	459	(58)	459
其他业务收入	39	2,371	1,376	19	33
资产处置损益		(1)	6	(1)	6
其他收益		21	104	2	8
二、 营业支出		(31,558)	(31,273)	(30,152)	(29,826)
税金及附加	41	(539)	(534)	(514)	(508)
业务及管理费	42	(13,293)	(13,287)	(13,037)	(12,977)
信用减值损失	43	(16,658)	(16,683)	(16,555)	(16,128)
其他资产减值损失		(38)	(230)	(37)	(209)
其他业务成本	39	(1,030)	(539)	(9)	(4)
三、 营业利润		16,796	16,369	14,498	14,998
加：营业外收入		85	78	82	60
减：营业外支出		(46)	(37)	(46)	(37)
四、 利润总额		16,835	16,410	14,534	15,021
减：所得税费用	44	(4,119)	(4,045)	(3,551)	(3,706)
五、 净利润		12,716	12,365	10,983	11,315
(一)按经营持续性分类					
1、持续经营净利润		12,716	12,365	10,983	11,315
2、终止经营净利润		-	-	-	-
(二)按所有权归属分类					
1、归属于母公司股东的净利润		12,460	12,114	10,983	11,315
2、少数股东损益		256	251	-	-

合并及银行利润表-续

2024年1月1日至6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 2024年 (未经审计)	截至6月30日止6个月 2023年 (未经审计)	截至6月30日止6个月 2024年 (未经审计)	截至6月30日止6个月 2023年 (未经审计)
六、 其他综合收益税后净额	45	2,760	1,039	2,766	1,005
归属于母公司股东的其他综合收益税后净额		2,765	1,039	2,766	1,005
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益		(198)	(175)	(176)	(203)
1、其他权益工具投资公允价值变动		(198)	(175)	(176)	(203)
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益		2,963	1,214	2,942	1,208
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		2,931	1,179	2,911	1,168
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		30	38	30	38
3、外币报表折算差额		2	(3)	1	2
归属于少数股东的其他综合收益税后净额		(5)	-	-	-
七、 综合收益总额		15,476	13,404	13,749	12,320
归属于母公司股东的综合收益总额		15,225	13,153	13,749	12,320
归属于少数股东的综合收益总额		251	251	-	-
八、 每股收益					
基本每股收益-人民币元	46	0.66	0.58		

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

2024年1月1日至6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	
	2024年	2023年	2024年	2023年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(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	50,452	97,042	50,695	94,987
存放中央银行和同业款项净减少额	13,308	2,502	13,810	3,591
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	-	25,350	-	17,969
拆出资金及买入返售金融资产净减少额	-	16,074	-	8,075
向中央银行借款净增加额	32,831	35,172	32,831	35,173
为交易目的而持有的金融资产净减少额	143	-	100	-
经营性应付债务凭证净增加额	34,466	-	34,466	-
收取利息、手续费及佣金的现金	66,292	66,973	59,899	63,597
收到其他与经营活动有关的现金	14,459	3,824	11,909	2,988
经营活动现金流入小计	211,951	246,937	203,710	226,380
客户贷款和垫款净增加额	(63,918)	(82,234)	(66,598)	(85,134)
拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额	(65,443)	-	(51,265)	-
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	(9,786)	-	(7,786)	-
经营性应付债务凭证净减少额	-	(10,541)	-	(10,541)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	(15,701)	-	(15,513)
支付利息、手续费及佣金的现金	(46,121)	(36,310)	(44,232)	(35,020)
支付给职工以及为职工支付的现金	(7,665)	(6,951)	(7,472)	(6,771)
支付的各项税费	(8,190)	(11,776)	(7,568)	(11,144)
支付其他与经营活动有关的现金	(8,490)	(9,279)	(7,042)	(7,777)
经营活动现金流出小计	(209,613)	(172,792)	(191,963)	(171,900)
经营活动产生的现金流量净额	48	2,338	11,747	54,480
投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	907,831	197,103	831,455	196,959
取得投资收益收到的现金	28,621	20,864	26,600	21,896
处置固定资产、无形资产和				
其他长期资产收到的现金净额	46	13	9	12
投资活动现金流入小计	936,498	217,980	858,064	218,867
投资支付的现金	(894,273)	(316,981)	(846,364)	(314,231)
购建固定资产、无形资产和				
其他长期资产支付的现金	(9,444)	(18,750)	(1,396)	(4,102)
投资活动现金流出小计	(903,717)	(335,731)	(847,760)	(318,333)
投资活动产生的现金流量净额	32,781	(117,751)	10,304	(99,466)

华夏银行股份有限公司

合并及银行现金流量表-续

2024年1月1日至6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	
		2024年	2023年	2024年	2023年
		(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
筹资活动产生的现金流量					
发行其他权益工具收到的现金		40,000	-	40,000	-
发行债务证券所收到的现金		<u>34,000</u>	<u>70,000</u>	<u>30,000</u>	<u>70,000</u>
筹资活动现金流入小计		<u>74,000</u>	<u>70,000</u>	<u>70,000</u>	<u>70,000</u>
赎回其他权益工具支付的现金		(40,000)	(20,000)	(40,000)	(20,000)
偿还债务证券支付的现金		(31,000)	(10,000)	(27,000)	(10,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(11,882)	(11,854)	(11,740)	(10,949)
偿还租赁负债本金和利息支付的现金		<u>(1,007)</u>	<u>(1,083)</u>	<u>(979)</u>	<u>(1,051)</u>
筹资活动现金流出小计		<u>(83,889)</u>	<u>(42,937)</u>	<u>(79,719)</u>	<u>(42,000)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>(9,889)</u>	<u>27,063</u>	<u>(9,719)</u>	<u>28,000</u>
汇率变动对现金及现金等价物的影响额		<u>(270)</u>	<u>610</u>	<u>(271)</u>	<u>609</u>
现金及现金等价物净变动额	48	24,960	(15,933)	12,061	(16,377)
加：期初现金及现金等价物余额		<u>102,122</u>	<u>87,707</u>	<u>100,373</u>	<u>87,093</u>
期末现金及现金等价物余额	47	<u>127,082</u>	<u>71,774</u>	<u>112,434</u>	<u>70,716</u>

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

2024年1月1日至6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、 2024年1月1日余额(经审计)		15,915	39,993	60,737	(808)	24,119	46,324	121,278	307,558
二、 本期增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	10,983	10,983
(二)其他综合收益	45	-	-	-	2,766	-	-	-	2,766
上述(一)、(二)小计		-	-	-	2,766	-	-	10,983	13,749
(三)股东投入/(减少)资本									
1.其他权益工具持有者投入资本	30	-	40,000	-	-	-	-	-	40,000
2.其他权益工具持有者减少资本	30	-	(39,993)	(7)	-	-	-	-	(40,000)
(四)利润分配									
1.提取盈余公积	34	-	-	-	-	2,430	-	(2,430)	-
2.提取一般风险准备	34	-	-	-	-	-	1,226	(1,226)	-
3.普通股股利分配	34	-	-	-	-	-	-	(6,111)	(6,111)
4.对其他权益工具持有者的利润分配	34	-	-	-	-	-	-	(1,940)	(1,940)
(五)股东权益内部结转									
1.其他综合收益结转留存收益		-	-	-	39	-	-	(39)	-
三、 2024年6月30日余额(未经审计)		15,915	40,000	60,730	1,997	26,549	47,550	120,515	313,256

	附注七	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	合计
一、 2023年1月1日余额(经审计)		15,915	59,971	60,758	(1,574)	21,909	44,737	109,790	311,506
二、 本期增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	11,315	11,315
(二)其他综合收益	45	-	-	-	1,005	-	-	-	1,005
上述(一)、(二)小计		-	-	-	1,005	-	-	11,315	12,320
(三)股东减少资本									
1.其他权益工具持有者减少资本	30	-	(19,978)	(22)	-	-	-	-	(20,000)
(四)利润分配									
1.提取盈余公积	34	-	-	-	-	2,210	-	(2,210)	-
2.提取一般风险准备	34	-	-	-	-	-	1,587	(1,587)	-
3.普通股股利分配	34	-	-	-	-	-	-	(6,095)	(6,095)
4.对其他权益工具持有者的利润分配	34	-	-	-	-	-	-	(2,876)	(2,876)
(五)股东权益内部结转									
1.其他综合收益结转留存收益		-	-	-	-	-	-	-	-
三、 2023年6月30日余额(未经审计)		15,915	39,993	60,736	(569)	24,119	46,324	108,337	294,855
四、 2023年7月1日余额(未经审计)		15,915	39,993	60,736	(569)	24,119	46,324	108,337	294,855
五、 本期增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	12,987	12,987
(二)其他综合收益		-	-	-	(285)	-	-	-	(285)
上述(一)、(二)小计		-	-	-	(285)	-	-	12,987	12,702
(三)股东减少资本									
1.对控股子公司股权比例变化		-	-	1	-	-	-	-	1
(四)利润分配									
1.提取盈余公积		-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-	-	-
3.普通股股利分配		-	-	-	-	-	-	-	-
4.对其他权益工具持有者的利润分配		-	-	-	-	-	-	-	-
(五)股东权益内部结转									
1.其他综合收益结转留存收益		-	-	-	46	-	-	(46)	-
六、 2023年12月31日余额		15,915	39,993	60,737	(808)	24,119	46,324	121,278	307,558

附注为财务报表的组成部分

财务报表附注

2024年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

一、 银行基本情况

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

本银行经中国银行业监督管理委员会，2018年更名为中国银行保险监督管理委员会(以下简称“原银保监会”)，2023年更名为国家金融监督管理总局(以下简称“金融监管总局”)批准持有B0008H111000001号金融许可证，并经北京市工商行政管理局(现已更名为北京市市场监督管理局)核准领取统一社会信用代码9111000010112001XW的营业执照。

截至2024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974家。

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

二、 财务报表编制基础

本集团执行中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”)。此外，本集团还参照中国证监会颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式(2021年修订)》披露有关财务信息。本中期财务报告应与本集团2023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2024年6月30日的合并及银行财务状况以及2024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2024年6月30日起12个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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2024年6月30日的合并及银行财务状况以及2024年1月1日至6月30日止期间的合并及银行经营成果和合并及银行现金流量。

四、 重要会计政策及会计估计

1. 会计年度

本集团的会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

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

3. 记账基础和计价原则

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

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

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

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

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

第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。
第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。
第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

财务报表附注-续

2024年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

五、 在运用会计政策中所做的重要判断和会计估计采用的关键假设和不确定因素

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

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

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

1. 金融资产的分类

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

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

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

2. 金融工具公允价值

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

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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

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

3. 信用减值损失的计量

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

4. 对结构化主体具有控制的判断

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

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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

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

5. 金融资产的终止确认

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

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

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

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

6. 所得税

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

六、 企业合并及合并财务报表

截至 2024 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
昆明呈贡华夏村镇 银行股份有限公司	2011 年	昆明	50	70.00	70.00	23	银行
四川江油华夏村镇 银行股份有限公司	2011 年	江油	75	70.00	70.00	50	银行
华夏金融租赁有限公司	2013 年	昆明	10,000	82.00	82.00	3,361	金融租赁
华夏理财有限责任公司	2020 年	北京	3,000	100.00	100.00	-	资产管理

纳入本集团合并范围的结构化主体情况参见附注十二、结构化主体。

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
库存现金	2,016	2,131	2,010	2,125
存放中央银行法定存款准备金 (1)	127,720	141,849	127,626	141,764
存放中央银行超额存款准备金 (2)	49,627	57,631	49,471	57,518
存放中央银行的其他款项 (3)	611	823	611	823
合计	179,974	202,434	179,718	202,230

(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：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
人民币：		
本银行	6.50%	7.00%
昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司	5.00%	5.00%
四川江油华夏村镇银行股份有限公司	5.00%	5.00%
外币：	4.00%	4.00%

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

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

2. 存放同业款项

	本集团		本银行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
存放境内同业	21,695	11,886	10,383	11,145
存放境外同业	3,444	6,156	3,444	6,156
应计利息	2	2	-	-
减：减值准备	(166)	(286)	(166)	(286)
存放同业款项账面价值	24,975	17,758	13,661	17,015

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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-续

2024年6月30日，本集团及本银行划分为阶段三的存放同业款项减值损失准备余额为人民币5百万元（2023年12月31日：人民币5百万元），其余全部为阶段一；2024年1至6月及2023年度，本集团及本银行的存放同业款项损失准备未发生阶段转移。

3. 拆出资金

	本集团		本银行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
拆放境内同业	1,568	1,000	1,568	1,000
拆放境外同业	926	3,187	926	3,187
拆放境内其他金融机构	57,307	46,123	57,307	48,123
应计利息	73	45	73	53
减：减值准备	(45)	(41)	(45)	(41)
拆出资金账面价值	59,829	50,314	59,829	52,322

2024年6月30日，本集团及本银行划分为阶段三的拆出资金损失准备余额为人民币30百万元（2023年12月31日：人民币30百万元），其余全部为阶段一；2024年1至6月及2023年度，本集团及本银行的拆出资金损失准备未发生阶段转移。

4. 衍生金融工具

非套期工具：

	本集团及本银行		
	合同/名义本金	2024年6月30日	
		资产	负债
外汇远期	31,601	283	215
外汇掉期	674,966	7,426	6,734
利率互换	128,291	607	617
期权合约	172,252	215	178
信用风险缓释凭证	500	-	9
合计		8,531	7,753

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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

非套期工具：-续

	本集团及本银行		
	2023年12月31日		
	合同/名义本金	公允价值	
资产		负债	
外汇远期	20,460	285	257
外汇掉期	432,676	2,943	2,913
利率互换	112,322	359	370
期权合约	88,210	177	172
信用风险缓释凭证	260	-	8
合计		<u>3,764</u>	<u>3,720</u>

套期工具：

公允价值套期

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

	本集团及本银行		
	2024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	23,381	<u>57</u>	<u>159</u>

	本集团及本银行		
	2023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	21,612	<u>39</u>	<u>180</u>

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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

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。

2024年1至6月及2023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	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
按担保物分类：				
债券	42,312	1,000	39,003	1,000
票据	3,689	17,832	3,689	17,832
同业存单	-	1,599	-	-
应计利息	11	33	11	33
减：减值准备	(307)	(307)	(307)	(307)
买入返售金融资产账面价值	<u>45,705</u>	<u>20,157</u>	<u>42,396</u>	<u>18,558</u>

6. 发放贷款和垫款

	本集团		本银行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款(1)	2,274,585	2,225,791	2,161,982	2,110,479
减：减值准备	(63,466)	(61,587)	(56,764)	(54,979)
小计	<u>2,211,119</u>	<u>2,164,204</u>	<u>2,105,218</u>	<u>2,055,500</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)	87,978	83,792	87,978	83,792
应计利息	8,936	8,600	8,930	8,595
合计	<u>2,308,033</u>	<u>2,256,596</u>	<u>2,202,126</u>	<u>2,147,887</u>

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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

(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	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
对公贷款和垫款	1,556,471	1,500,921	1,450,856	1,390,393
其中：贷款	1,524,269	1,466,427	1,418,654	1,355,899
贴现	32,202	34,494	32,202	34,494
个人贷款和垫款	718,114	724,870	711,126	720,086
其中：住房抵押	316,796	316,726	316,734	316,659
信用卡	175,738	184,097	175,738	184,097
其他	225,580	224,047	218,654	219,330
发放贷款和垫款总额	2,274,585	2,225,791	2,161,982	2,110,479
减：发放贷款和垫款减值准备	(63,466)	(61,587)	(56,764)	(54,979)
其中：12个月预期信用损失	(17,847)	(17,047)	(15,880)	(15,751)
整个存续期预期信用损失	(45,619)	(44,540)	(40,884)	(39,228)
合计	2,211,119	2,164,204	2,105,218	2,055,500

(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	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
对公贷款和垫款				
其中：贷款	20,745	21,499	20,745	21,499
贴现	67,233	62,293	67,233	62,293
合计	87,978	83,792	87,978	83,792

财务报表附注-续

2024年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

6. 发放贷款和垫款-续

(3) 发放贷款和垫款按评估方式列示如下：

	本集团			总计
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2024年6月30日				
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	2,157,018	74,942	42,625	2,274,585
减：以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备	(17,847)	(15,951)	(29,668)	(63,466)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	<u>2,139,171</u>	<u>58,991</u>	<u>12,957</u>	<u>2,211,119</u>
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	87,935	43	-	87,978
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减值准备	(28)	(1)	-	(29)

	本集团			总计
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2023年12月31日				
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	2,105,584	77,894	42,313	2,225,791
减：以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备	(17,047)	(15,800)	(28,740)	(61,587)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	<u>2,088,537</u>	<u>62,094</u>	<u>13,573</u>	<u>2,164,204</u>
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	83,792	-	-	83,792
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减值准备	(44)	-	-	(44)

财务报表附注-续

2024年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

6. 发放贷款和垫款-续

(3) 发放贷款和垫款按评估方式列示如下：-续

	本银行			总计
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
<u>2024年6月30日</u>				
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	2,058,013	63,198	40,771	2,161,982
减：以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备	(15,880)	(12,787)	(28,097)	(56,764)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	<u>2,042,133</u>	<u>50,411</u>	<u>12,674</u>	<u>2,105,218</u>
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	87,935	43	-	87,978
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减值准备	(28)	(1)	-	(29)

	本银行			总计
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
<u>2023年12月31日</u>				
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	2,008,258	61,824	40,397	2,110,479
减：以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备	(15,751)	(12,072)	(27,156)	(54,979)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	<u>1,992,507</u>	<u>49,752</u>	<u>13,241</u>	<u>2,055,500</u>
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	83,792	-	-	83,792
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减值准备	(44)	-	-	(44)

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2024年1月1日	17,047	15,800	28,740	61,587
转移至第一阶段	1,244	(1,195)	(49)	-
转移至第二阶段	(225)	624	(399)	-
转移至第三阶段	(32)	(1,099)	1,131	-
本期计提/(转回)(1)	(187)	1,820	11,318	12,951
本期收回	-	-	2,043	2,043
因折现价值上升导致转出	-	-	(440)	(440)
本期核销及转出	-	-	(12,678)	(12,678)
汇率变动	-	1	2	3
2024年6月30日	<u>17,847</u>	<u>15,951</u>	<u>29,668</u>	<u>63,466</u>

	本集团			总计
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2023年1月1日	16,628	16,749	30,284	63,661
转移至第一阶段	1,391	(1,290)	(101)	-
转移至第二阶段	(379)	1,043	(664)	-
转移至第三阶段	(154)	(4,358)	4,512	-
本年计提/(转回)(1)	(443)	3,656	22,346	25,559
本年收回	-	-	2,965	2,965
因折现价值上升导致转出	-	-	(647)	(647)
本年核销及转出	-	-	(29,960)	(29,960)
汇率变动	4	-	5	9
2023年12月31日	<u>17,047</u>	<u>15,800</u>	<u>28,740</u>	<u>61,587</u>

财务报表附注-续

2024年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

6. 发放贷款和垫款-续

(4) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动情况：-续

	本银行			总计
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2024年1月1日	15,751	12,072	27,156	54,979
转移至第一阶段	370	(321)	(49)	-
转移至第二阶段	(194)	593	(399)	-
转移至第三阶段	(32)	(1,099)	1,131	-
本期计提/(转回)(1)	(15)	1,541	11,297	12,823
本期收回	-	-	2,031	2,031
因折现价值上升导致转出	-	-	(433)	(433)
本期核销及转出	-	-	(12,639)	(12,639)
汇率变动	-	1	2	3
2024年6月30日	<u>15,880</u>	<u>12,787</u>	<u>28,097</u>	<u>56,764</u>

	本银行			总计
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2023年1月1日	15,113	13,083	29,342	57,538
转移至第一阶段	723	(622)	(101)	-
转移至第二阶段	(287)	848	(561)	-
转移至第三阶段	(154)	(3,911)	4,065	-
本年计提/(转回)(1)	353	2,661	21,639	24,653
本年收回	-	-	2,850	2,850
因折现价值上升导致转出	-	-	(628)	(628)
本年核销及转出	-	-	(29,462)	(29,462)
汇率变动	3	-	5	8
其他	-	13	7	20
2023年12月31日	<u>15,751</u>	<u>12,072</u>	<u>27,156</u>	<u>54,979</u>

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

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
为交易目的而持有的金融资产：				
政府债券	2,804	79	2,804	79
公共实体及准政府债券	939	3,189	939	3,189
金融机构债券	4,245	8,355	4,225	8,355
公司债券	48,824	51,465	48,824	51,465
同业存单	35,034	28,057	35,034	28,057
基金投资	1,352	2,052	1,308	1,961
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	35,387	25,449	152,267	167,026
基金投资	248,086	192,715	247,042	192,069
资产受益权及其他	4,427	4,482	6,639	3,653
小计	381,098	315,843	499,082	455,854
应计利息	703	743	703	743
总计	381,801	316,586	499,785	456,597

8. 债权投资

	本集团		本银行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
政府债券	309,319	311,601	299,713	302,246
公共实体及准政府债券	275,559	323,101	110,590	104,506
金融机构债券	5,640	12,344	2,945	12,344
公司债券	158,769	152,315	151,943	144,812
金融机构资产管理计划	103,888	120,141	103,888	120,141
债权融资计划	32,563	38,073	32,563	38,073
资产受益权及其他	24,529	27,307	24,529	26,308
小计	910,267	984,882	726,171	748,430
应计利息	10,000	14,827	9,946	11,706
减：减值准备	(11,780)	(12,904)	(11,519)	(12,594)
包括：12个月预期信用损失	(655)	(736)	(655)	(736)
整个存续期信用损失	(11,125)	(12,168)	(10,864)	(11,858)
总计	908,487	986,805	724,598	747,542

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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			总计
	2024年6月30日			
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
债权投资总额	877,131	11,162	21,974	910,267
应计利息	9,630	370	-	10,000
减：减值准备	(655)	(525)	(10,600)	(11,780)
债权投资账面价值	<u>886,106</u>	<u>11,007</u>	<u>11,374</u>	<u>908,487</u>

	本集团			总计
	2023年12月31日			
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
债权投资总额	947,577	13,198	24,107	984,882
应计利息	14,553	274	-	14,827
减：减值准备	(736)	(1,067)	(11,101)	(12,904)
债权投资账面价值	<u>961,394</u>	<u>12,405</u>	<u>13,006</u>	<u>986,805</u>

财务报表附注-续

2024年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

8. 债权投资-续

债权投资的信用风险与预期信用损失情况：-续

	本银行			总计
	2024年6月30日			
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
债权投资总额	693,935	10,262	21,974	726,171
应计利息	9,604	342	-	9,946
减：减值准备	(655)	(264)	(10,600)	(11,519)
债权投资账面价值	<u>702,884</u>	<u>10,340</u>	<u>11,374</u>	<u>724,598</u>

	本银行			总计
	2023年12月31日			
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
债权投资总额	712,025	12,298	24,107	748,430
应计利息	11,432	274	-	11,706
减：减值准备	(736)	(757)	(11,101)	(12,594)
债权投资账面价值	<u>722,721</u>	<u>11,815</u>	<u>13,006</u>	<u>747,542</u>

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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

债权投资减值准备变动情况如下：

	本集团			总计
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2024年1月1日	736	1,067	11,101	12,904
转移至第一阶段	73	(73)	-	-
转移至第二阶段	(3)	3	-	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
本期计提/(转回)	(151)	(472)	31	(592)
本期核销及转出	-	-	(535)	(535)
汇率影响	-	-	3	3
2024年6月30日	<u>655</u>	<u>525</u>	<u>10,600</u>	<u>11,780</u>

	本集团			总计
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2023年1月1日	937	3,290	12,788	17,015
转移至第一阶段	50	(50)	-	-
转移至第二阶段	(21)	21	-	-
转移至第三阶段	(1)	(1,137)	1,138	-
本年转回	(232)	(1,057)	(113)	(1,402)
本年核销及转出	-	-	(2,727)	(2,727)
汇率影响	3	-	15	18
2023年12月31日	<u>736</u>	<u>1,067</u>	<u>11,101</u>	<u>12,904</u>

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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

债权投资减值准备变动情况如下：-续

	本银行			总计
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2024年1月1日	736	757	11,101	12,594
转移至第一阶段	73	(73)	-	-
转移至第二阶段	(3)	3	-	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
本期计提/(转回)	(151)	(423)	31	(543)
本期核销及转出	-	-	(535)	(535)
汇率影响	-	-	3	3
2024年6月30日	<u>655</u>	<u>264</u>	<u>10,600</u>	<u>11,519</u>

	本银行			总计
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2023年1月1日	937	3,010	12,788	16,735
转移至第一阶段	50	(50)	-	-
转移至第二阶段	(21)	21	-	-
转移至第三阶段	(1)	(1,137)	1,138	-
本年转回	(232)	(1,087)	(113)	(1,432)
本年核销及转出	-	-	(2,727)	(2,727)
汇率影响	3	-	15	18
2023年12月31日	<u>736</u>	<u>757</u>	<u>11,101</u>	<u>12,594</u>

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
政府债券	38,418	39,610	37,390	37,674
公共实体及准政府债券	102,533	102,326	101,732	102,326
金融机构债券	100,729	95,656	100,729	95,656
公司债券	52,936	53,936	52,936	53,936
小计	294,616	291,528	292,787	289,592
应计利息	3,437	3,880	3,415	3,850
总计	298,053	295,408	296,202	293,442

	本集团		本银行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
其他债权投资初始投资成本	289,759	290,095	287,970	288,172
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	4,857	1,433	4,817	1,420
小计	294,616	291,528	292,787	289,592
应计利息	3,437	3,880	3,415	3,850
总计	298,053	295,408	296,202	293,442
累计计提信用减值准备	(306)	(250)	(306)	(250)

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
	2024年6月30日			
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
其他债权投资	294,581	-	35	294,616
应计利息	3,437	-	-	3,437
其他债权投资账面价值	298,018	-	35	298,053
已计入其他综合收益 的其他债权投资减值准备	(134)	-	(172)	(306)

财务报表附注-续

2024年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

9. 其他债权投资-续

其他债权投资的信用风险与预期信用损失情况：-续

	本集团			总计
	2023年12月31日			
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
其他债权投资	291,493	-	35	291,528
应计利息	3,880	-	-	3,880
其他债权投资账面价值	295,373	-	35	295,408
已计入其他综合收益 的其他债权投资减值准备	(163)	-	(87)	(250)
	本银行			总计
	2024年6月30日			
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
其他债权投资	292,752	-	35	292,787
应计利息	3,415	-	-	3,415
其他债权投资账面价值	296,167	-	35	296,202
已计入其他综合收益 的其他债权投资减值准备	(134)	-	(172)	(306)
	本银行			总计
	2023年12月31日			
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
其他债权投资	289,557	-	35	289,592
应计利息	3,850	-	-	3,850
其他债权投资账面价值	293,407	-	35	293,442
已计入其他综合收益 的其他债权投资减值准备	(163)	-	(87)	(250)

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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

其他债权投资减值准备变动情况如下：

	本集团及本银行			总计
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2024年1月1日	163	-	87	250
本期计提/(回拨)	(29)	-	85	56
汇率影响	-	-	-	-
2024年6月30日	134	-	172	306

	本集团及本银行			总计
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2023年1月1日	227	-	-	227
本年计提/(回拨)	(68)	-	87	19
汇率影响	4	-	-	4
2023年12月31日	163	-	87	250

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
股权投资	<u>6,178</u>	<u>6,489</u>	<u>5,786</u>	<u>6,081</u>

其他权益工具投资相关信息分析如下：

	本集团		本银行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
其他权益工具投资的初始投资成本	8,542	8,641	8,119	8,231
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额	<u>(2,364)</u>	<u>(2,152)</u>	<u>(2,333)</u>	<u>(2,150)</u>
合计	<u>6,178</u>	<u>6,489</u>	<u>5,786</u>	<u>6,081</u>

11. 长期股权投资

	本银行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日
<u>子公司</u>		
-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
-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	<u>35</u>	<u>35</u>
合计	<u>7,990</u>	<u>7,990</u>

于2024年6月30日及2023年12月31日，本银行长期股权投资不存在减值情况。

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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 及其他	在建工程	经营 租赁资产	
原值						
2024年1月1日	15,713	9,890	134	3,388	38,921	68,046
本期购置	4	42	4	709	7,990	8,749
在建工程转入/(转出)	-	-	-	-	-	-
出售/处置	-	(100)	(13)	-	(47)	(160)
外币报表折算差额	-	-	-	-	(7)	(7)
2024年6月30日	15,717	9,832	125	4,097	46,857	76,628
累计折旧						
2024年1月1日	(4,398)	(6,738)	(95)	-	(1,247)	(12,478)
本期计提	(214)	(443)	(3)	-	(907)	(1,567)
出售/处置	-	90	12	-	11	113
外币报表折算差额	-	-	-	-	1	1
2024年6月30日	(4,612)	(7,091)	(86)	-	(2,142)	(13,931)
减值准备						
2024年1月1日	-	-	-	-	(173)	(173)
本期计提	-	-	-	-	-	-
出售/处置	-	-	-	-	-	-
2024年6月30日	-	-	-	-	(173)	(173)
净额						
2024年1月1日	11,315	3,152	39	3,388	37,501	55,395
2024年6月30日	11,105	2,741	39	4,097	44,542	62,524

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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 及其他	在建工程	经营 租赁资产	
原值						
2023年1月1日	15,072	9,193	137	593	12,938	37,933
本年购置	11	1,231	5	3,429	25,973	30,649
在建工程转入/(转出)	630	-	-	(634)	4	-
出售/处置	-	(534)	(8)	-	(7)	(549)
外币报表折算差额	-	-	-	-	13	13
2023年12月31日	15,713	9,890	134	3,388	38,921	68,046
累计折旧						
2023年1月1日	(3,982)	(6,421)	(95)	-	(205)	(10,703)
本年计提	(416)	(822)	(8)	-	(1,044)	(2,290)
出售/处置	-	505	8	-	2	515
2023年12月31日	(4,398)	(6,738)	(95)	-	(1,247)	(12,478)
减值准备						
2023年1月1日	-	-	-	-	-	-
本年计提	-	-	-	-	(173)	(173)
出售/处置	-	-	-	-	-	-
2023年12月31日	-	-	-	-	(173)	(173)
净额						
2023年1月1日	11,090	2,772	42	593	12,733	27,230
2023年12月31日	11,315	3,152	39	3,388	37,501	55,395

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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 及其他	在建工程	
原值					
2024年1月1日	15,679	9,845	132	3,388	29,044
本期购置	4	40	4	709	757
在建工程转入/(转出)	-	-	-	-	-
出售/处置	-	(99)	(13)	-	(112)
2024年6月30日	15,683	9,786	123	4,097	29,689
累计折旧					
2024年1月1日	(4,388)	(6,704)	(93)	-	(11,185)
本期计提	(213)	(440)	(3)	-	(656)
出售/处置	-	90	12	-	102
2024年6月30日	(4,601)	(7,054)	(84)	-	(11,739)
减值准备					
2024年1月1日	-	-	-	-	-
本期计提	-	-	-	-	-
出售/处置	-	-	-	-	-
2024年6月30日	-	-	-	-	-
净额					
2024年1月1日	11,291	3,141	39	3,388	17,859
2024年6月30日	11,082	2,732	39	4,097	17,950

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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 及其他	在建工程	
原值					
2023年1月1日	15,042	9,147	135	589	24,913
本年购置	7	1,227	5	3,429	4,668
在建工程转入/(转出)	630	-	-	(630)	-
出售/处置	-	(529)	(8)	-	(537)
2023年12月31日	15,679	9,845	132	3,388	29,044
累计折旧					
2023年1月1日	(3,974)	(6,390)	(93)	-	(10,457)
本年计提	(414)	(815)	(8)	-	(1,237)
出售/处置	-	501	8	-	509
2023年12月31日	(4,388)	(6,704)	(93)	-	(11,185)
减值准备					
2023年1月1日	-	-	-	-	-
本年计提	-	-	-	-	-
出售/处置	-	-	-	-	-
2023年12月31日	-	-	-	-	-
净额					
2023年1月1日	11,068	2,757	42	589	14,456
2023年12月31日	11,291	3,141	39	3,388	17,859

(1) 2024年6月30日，本集团子公司华夏金融租赁有限公司开展经营租赁业务的资产原值为人民币468.57亿元(2023年12月31日：人民币389.21亿元)。

(2) 于2024年6月30日及2023年12月31日，本集团有个别房屋建筑物已在使用但产权登记仍在办理中，本集团管理层预期相关手续不会影响本集团承继该资产的权利或对本集团的经营造成不利影响。

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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				
2024年1月1日	9,839	23	1	9,863
本期增加	825	-	-	825
本期减少	(779)	-	-	(779)
外币折算差额	1	-	-	1
2024年6月30日	9,886	23	1	9,910
累计折旧				
2024年1月1日	(4,170)	(15)	(1)	(4,186)
本期增加	(879)	-	-	(879)
本期减少	721	-	-	721
外币折算差额	-	-	-	-
2024年6月30日	(4,328)	(15)	(1)	(4,344)
净额				
2024年1月1日	5,669	8	-	5,677
2024年6月30日	5,558	8	-	5,566

财务报表附注-续

2024年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

13. 使用权资产-续

	本集团			合计
	房屋建筑物	办公和电子设备	运输工具和其他	
原值				
2023年1月1日	9,246	23	1	9,270
本年增加	1,462	-	-	1,462
本年减少	(871)	-	-	(871)
外币折算差额	2	-	-	2
2023年12月31日	9,839	23	1	9,863
累计折旧				
2023年1月1日	(3,161)	(13)	(1)	(3,175)
本年增加	(1,861)	(2)	-	(1,863)
本年减少	851	-	-	851
外币折算差额	1	-	-	1
2023年12月31日	(4,170)	(15)	(1)	(4,186)
净额				
2023年1月1日	6,085	10	-	6,095
2023年12月31日	5,669	8	-	5,677

财务报表附注-续

2024年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

13. 使用权资产-续

	本银行			合计
	房屋建筑物	办公和电子设备	运输工具和其他	
原值				
2024年1月1日	9,576	23	1	9,600
本期增加	803	-	-	803
本期减少	(762)	-	-	(762)
外币折算差额	1	-	-	1
2024年6月30日	9,618	23	1	9,642
累计折旧				
2024年1月1日	(4,057)	(15)	(1)	(4,073)
本期增加	(849)	-	-	(849)
本期减少	705	-	-	705
外币折算差额	-	-	-	-
2024年6月30日	(4,201)	(15)	(1)	(4,217)
净额				
2024年1月1日	5,519	8	-	5,527
2024年6月30日	5,417	8	-	5,425

财务报表附注-续

2024年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

13. 使用权资产-续

	本银行			合计
	房屋建筑物	办公和电子设备	运输工具和其他	
原值				
2023年1月1日	8,958	23	1	8,982
本年增加	1,405	-	-	1,405
本年减少	(789)	-	-	(789)
外币折算差额	2	-	-	2
2023年12月31日	9,576	23	1	9,600
累计折旧				
2023年1月1日	(3,043)	(13)	(1)	(3,057)
本年增加	(1,800)	(2)	-	(1,802)
本年减少	785	-	-	785
外币折算差额	1	-	-	1
2023年12月31日	(4,057)	(15)	(1)	(4,073)
净额				
2023年1月1日	5,915	10	-	5,925
2023年12月31日	5,519	8	-	5,527

财务报表附注-续

2024年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

14. 无形资产

	本集团		本银行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
原值				
期/年初余额	1,905	1,842	1,832	1,798
本期/年增加	12	63	1	34
本期/年减少	-	-	-	-
期/年末余额	<u>1,917</u>	<u>1,905</u>	<u>1,833</u>	<u>1,832</u>
累计摊销				
期/年初余额	(113)	(71)	(98)	(61)
本期/年增加	(22)	(42)	(18)	(37)
本期/年减少	-	-	-	-
期/年末余额	<u>(135)</u>	<u>(113)</u>	<u>(116)</u>	<u>(98)</u>
减值准备				
期/年初余额	-	-	-	-
本期/年增加	-	-	-	-
本期/年减少	-	-	-	-
期/年末余额	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
净额				
期/年初余额	<u>1,792</u>	<u>1,771</u>	<u>1,734</u>	<u>1,737</u>
期/年末余额	<u>1,782</u>	<u>1,792</u>	<u>1,717</u>	<u>1,734</u>

财务报表附注-续

2024年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

15. 递延税项

递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示如下：

	本集团		本银行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
递延所得税资产	8,082	9,444	6,816	8,186

(1) 递延所得税资产余额变动情况

	本集团		本银行	
	2024年1月1日 至6月30日止期间	2023年	2024年1月1日 至6月30日止期间	2023年
期/年初余额	9,444	12,838	8,186	11,658
计入当期损益	(427)	(3,134)	(434)	(3,210)
计入其他综合收益	(935)	(260)	(936)	(262)
期/年末余额	8,082	9,444	6,816	8,186

财务报表附注-续

2024年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

15. 递延税项-续

(2) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下：

	本集团			
	2024年6月30日		2023年12月31日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
贷款减值准备	32,473	7,391	31,615	7,175
已计提尚未发放的工资	6,671	1,651	6,945	1,717
其他资产减值准备	14,855	3,651	12,621	3,091
衍生金融工具公允价值变动	7,912	1,978	3,900	975
交易性金融资产的公允价值变动	1,641	410	1,597	399
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	205	51	380	95
其他权益工具投资公允价值变动	2,364	588	2,152	539
预计负债	1,515	377	1,437	358
其他	1,188	289	237	20
小计	<u>68,824</u>	<u>16,386</u>	<u>60,884</u>	<u>14,369</u>
递延所得税负债				
衍生金融工具公允价值变动	(8,588)	(2,147)	(3,803)	(951)
交易性金融资产的公允价值变动	(10,042)	(2,511)	(6,970)	(1,743)
其他债权投资公允价值变动	(4,909)	(1,227)	(1,176)	(294)
其他	(9,681)	(2,419)	(7,865)	(1,937)
小计	<u>(33,220)</u>	<u>(8,304)</u>	<u>(19,814)</u>	<u>(4,925)</u>
净额	<u>35,604</u>	<u>8,082</u>	<u>41,070</u>	<u>9,444</u>

财务报表附注-续

2024年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

15. 递延税项-续

(2) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下：-续

	本银行			
	2024年6月30日		2023年12月31日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
贷款减值准备	25,181	6,295	24,325	6,080
已计提尚未发放的工资	6,425	1,606	6,682	1,670
其他资产减值准备	14,211	3,553	11,961	2,990
衍生金融工具公允价值变动	7,912	1,978	3,900	975
交易性金融资产的公允价值变动	1,641	410	1,597	399
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	205	51	380	95
其他权益工具投资公允价值变动	2,333	583	2,150	539
预计负债	1,499	375	1,426	357
其他	967	243	-	-
小计	<u>60,374</u>	<u>15,094</u>	<u>52,421</u>	<u>13,105</u>
递延所得税负债				
衍生金融工具公允价值变动	(8,588)	(2,147)	(3,803)	(951)
交易性金融资产的公允价值变动	(19,654)	(4,914)	(14,647)	(3,663)
其他债权投资公允价值变动	(4,870)	(1,217)	(1,163)	(291)
其他	-	-	(56)	(14)
小计	<u>(33,112)</u>	<u>(8,278)</u>	<u>(19,669)</u>	<u>(4,919)</u>
净额	<u>27,262</u>	<u>6,816</u>	<u>32,752</u>	<u>8,186</u>

财务报表附注-续

2024年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

16. 其他资产

		本集团		本银行	
		2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
应收及暂付款	(1)	20,551	14,981	9,959	6,433
应收经营租赁款		1,656	1,102	-	-
预付经营租赁款		3,735	3,734	-	-
长期待摊费用		1,898	1,893	1,824	1,823
待处理抵债资产	(2)	1,904	1,923	1,904	1,923
其他		5,631	5,319	1,421	973
小计		35,375	28,952	15,108	11,152
减：减值准备		(6,655)	(2,844)	(6,514)	(2,720)
合计		28,720	26,108	8,594	8,432

(1) 应收及暂付款按账龄列示

账龄	本集团			
	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
1年(含)以内	14,624	71.16	10,950	73.09
1年至2年(含)	3,805	18.51	2,741	18.30
2年至3年(含)	1,231	5.99	585	3.90
3年以上	891	4.34	705	4.71
合计	20,551	100.00	14,981	100.00

财务报表附注-续

2024年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

16. 其他资产-续

(1) 应收及暂付款按账龄列示-续

账龄	本银行			
	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
1年(含)以内	8,146	81.79	4,891	76.03
1年至2年(含)	660	6.63	478	7.43
2年至3年(含)	284	2.85	379	5.89
3年以上	869	8.73	685	10.65
合计	<u>9,959</u>	<u>100.00</u>	<u>6,433</u>	<u>100.00</u>

(2) 待处理抵债资产

	本集团		本银行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
待处理抵债资产	1,904	1,923	1,904	1,923
减：减值准备	<u>(1,512)</u>	<u>(1,479)</u>	<u>(1,512)</u>	<u>(1,479)</u>
待处理抵债资产账面净值	<u>392</u>	<u>444</u>	<u>392</u>	<u>444</u>

17. 信用/资产损失准备

	本集团				
	2024年1月1日至6月30日止期间				
期初数	本期计提/ (转回)	本期核销 及转出	本期收回	汇率变动 及其他	期末数
存放同业款项	286	(116)	-	-	166
拆出资金	41	4	-	-	45
买入返售金融资产	307	-	-	-	307
以摊余成本计量的发放贷款和垫款 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	61,587	12,951	(13,118)	2,043	63,466
其他综合收益的发放贷款和垫款	44	(15)	-	-	29
债权投资	12,904	(592)	(535)	-	11,780
其他债权投资	250	56	-	-	306
预计负债	1,437	78	-	-	1,515
固定资产	173	-	-	-	173
其他资产	2,844	4,330	(519)	-	6,655
合计	<u>79,873</u>	<u>16,696</u>	<u>(14,172)</u>	<u>2,043</u>	<u>84,442</u>

财务报表附注-续

2024年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

17. 信用/资产损失准备-续

	本集团					年末数
	年初数	本年计提/ (转回)	本年核销 及转出	本年收回	汇率变动 及其他	
存放同业款项	255	29	-	-	2	286
拆出资金	92	1	(54)	-	2	41
买入返售金融资产	307	-	-	-	-	307
以摊余成本计量的发放贷款和垫款 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	63,661	25,559	(30,607)	2,965	9	61,587
债权投资	17,015	(1,402)	(2,727)	-	18	12,904
其他债权投资	227	19	-	-	4	250
预计负债	2,451	(1,015)	-	-	1	1,437
固定资产	-	173	-	-	-	173
其他资产	4,085	2,642	(3,885)	2	-	2,844
合计	88,176	25,967	(37,273)	2,967	36	79,873

	本银行					期末数
	期初数	本期计提/ (转回)	本期核销 及转出	本期收回	汇率变动 及其他	
存放同业款项	286	(116)	-	-	(4)	166
拆出资金	41	4	-	-	-	45
买入返售金融资产	307	-	-	-	-	307
以摊余成本计量的发放贷款和垫款 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	54,979	12,823	(13,072)	2,031	3	56,764
债权投资	12,594	(543)	(535)	-	3	11,519
其他债权投资	250	56	-	-	-	306
预计负债	1,426	73	-	-	-	1,499
其他资产	2,720	4,310	(516)	-	-	6,514
合计	72,647	16,592	(14,123)	2,031	2	77,149

	本银行					年末数
	年初数	本年计提/ (转回)	本年核销 及转出	本年收回	汇率变动 及其他	
存放同业款项	255	29	-	-	2	286
拆出资金	92	1	(54)	-	2	41
买入返售金融资产	307	-	-	-	-	307
以摊余成本计量的发放贷款和垫款 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	57,538	24,653	(30,090)	2,850	28	54,979
债权投资	16,735	(1,432)	(2,727)	-	18	12,594
其他债权投资	227	19	-	-	4	250
预计负债	2,444	(1,019)	-	-	1	1,426
其他资产	3,985	2,594	(3,861)	2	-	2,720
合计	81,666	24,806	(36,732)	2,852	55	72,647

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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. 向中央银行借款

	本集团		本银行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
中期借贷便利	177,300	141,200	177,300	141,200
其他	7,690	10,959	7,690	10,959
应计利息	2,304	1,402	2,304	1,402
合计	187,294	153,561	187,294	153,561

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 2024 年 6 月 30 日承担的该工具原始期限为 12 个月，利率为 2.50%-2.65%，以本银行持有的面值人民币 1,885.90 亿元的债券作质押。本银行 2023 年 12 月 31 日承担的该工具原始期限为 12 个月，利率为 2.50%-2.75%，以本银行持有的面值人民币 1,512.27 亿元的债券作质押。

19. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本银行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
境内同业存放款项	184,821	192,422	184,998	192,496
境内其他金融机构存放款项	432,688	382,426	433,169	382,685
应计利息	2,006	1,543	2,006	1,543
合计	619,515	576,391	620,173	576,724

财务报表附注-续

2024年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

20. 拆入资金

	本集团		本银行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
境内同业拆入	167,007	153,774	34,406	23,937
境外同业拆入	30,080	40,827	30,080	40,827
境内其他金融机构拆入	13,574	9,200	-	-
应计利息	1,407	1,235	419	441
合计	<u>212,068</u>	<u>205,036</u>	<u>64,905</u>	<u>65,205</u>

21. 卖出回购金融资产款

	本集团		本银行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
债券	129,666	202,261	57,875	109,154
票据	780	488	780	488
应计利息	31	78	31	78
合计	<u>130,477</u>	<u>202,827</u>	<u>58,686</u>	<u>109,720</u>

本集团资产被用作卖出回购质押物的情况参见附注十、5.担保物。

财务报表附注-续

2024年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

22. 吸收存款

	本集团		本银行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
活期存款				
对公	566,020	601,442	565,763	601,074
个人	164,992	144,310	164,920	144,228
定期存款				
对公	901,809	888,342	901,727	888,255
个人	373,415	368,465	372,103	367,360
存入保证金	(1) 128,308	124,433	128,223	124,349
汇出汇款及应解汇款	3,185	2,950	3,185	2,950
其他	7	3	7	3
小计	<u>2,137,736</u>	<u>2,129,945</u>	<u>2,135,928</u>	<u>2,128,219</u>
应计利息	<u>31,121</u>	<u>35,936</u>	<u>31,066</u>	<u>35,873</u>
合计	<u>2,168,857</u>	<u>2,165,881</u>	<u>2,166,994</u>	<u>2,164,092</u>

(1) 存入保证金按项目列示如下：

	本集团		本银行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
承兑汇票保证金	91,946	81,192	91,946	81,191
开出信用证保证金	18,548	19,402	18,548	19,402
开出保函及担保保证金	2,175	2,681	2,175	2,681
其他保证金	15,639	21,158	15,554	21,075
合计	<u>128,308</u>	<u>124,433</u>	<u>128,223</u>	<u>124,349</u>

财务报表附注-续

2024年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

23. 应付职工薪酬

	本集团			
	2024年1月1日至6月30日止期间			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金	6,945	5,351	(5,625)	6,671
职工福利费	-	180	(180)	-
社会保险费	49	1,434	(1,354)	129
住房公积金	9	485	(454)	40
工会经费及职工教育经费	345	98	(52)	391
合计	7,348	7,548	(7,665)	7,231

	本集团			
	2023年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金	6,742	11,650	(11,447)	6,945
职工福利费	-	463	(463)	-
社会保险费	55	2,650	(2,656)	49
住房公积金	14	971	(976)	9
工会经费及职工教育经费	249	440	(344)	345
合计	7,060	16,174	(15,886)	7,348

	本银行			
	2024年1月1日至6月30日止期间			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金	6,682	5,232	(5,489)	6,425
职工福利费	-	175	(175)	-
社会保险费	38	1,407	(1,320)	125
住房公积金	9	473	(442)	40
工会经费及职工教育经费	322	93	(46)	369
合计	7,051	7,380	(7,472)	6,959

财务报表附注-续

2024年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

23. 应付职工薪酬-续

	本银行			
	2023年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金	6,505	11,227	(11,050)	6,682
职工福利费	-	447	(447)	-
社会保险费	44	2,577	(2,583)	38
住房公积金	14	949	(954)	9
工会经费及职工教育经费	229	428	(335)	322
合计	6,792	15,628	(15,369)	7,051

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

24. 应交税费

	本集团		本银行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
企业所得税	847	1,588	584	1,305
增值税	1,767	1,487	1,786	1,465
其他	392	389	335	389
合计	3,006	3,464	2,705	3,159

财务报表附注-续

2024年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

25. 租赁负债

	本集团		本银行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
一年以内	1,556	1,565	1,492	1,510
一至五年	3,621	3,631	3,547	3,545
五年以上	908	998	880	968
未折现租赁负债合计	<u>6,085</u>	<u>6,194</u>	<u>5,919</u>	<u>6,023</u>
租赁负债	<u>5,545</u>	<u>5,627</u>	<u>5,392</u>	<u>5,471</u>

26. 应付债务凭证

		本集团		本银行	
		2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
应付债券					
金融债券	(1)	235,000	232,000	231,000	228,000
二级资本债券	(2)	30,000	30,000	30,000	30,000
小计		<u>265,000</u>	<u>262,000</u>	<u>261,000</u>	<u>258,000</u>
同业存单	(3)	361,510	327,044	361,510	327,044
应计利息		<u>3,480</u>	<u>3,599</u>	<u>3,456</u>	<u>3,489</u>
合计		<u>629,990</u>	<u>592,643</u>	<u>625,966</u>	<u>588,533</u>

财务报表附注-续

2024年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

26. 应付债务凭证-续

(1) 金融债券

- (i) 经原银保监会、中国人民银行批准，本银行于2021年11月8日发行华夏银行股份有限公司2021年第二期金融债券，发行规模为人民币400亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率3.03%，每年付息一次，起息日为2021年11月10日，将于2024年11月10日到期。
- (ii) 经原银保监会、中国人民银行批准，本银行于2022年2月25日发行华夏银行股份有限公司2022年第一期金融债券，发行规模为人民币200亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率2.78%，每年付息一次，起息日为2022年3月1日，将于2025年3月1日到期。
- (iii) 经原银保监会、中国人民银行批准，本银行于2022年4月20日发行华夏银行股份有限公司2022年第二期金融债券，发行规模为人民币100亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率2.83%，每年付息一次，起息日为2022年4月22日，将于2025年4月22日到期。
- (iv) 经原银保监会、中国人民银行批准，本银行于2023年3月28日发行华夏银行股份有限公司2023年金融债券（第一期），发行规模为人民币200亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率2.80%，每年付息一次，起息日为2023年3月30日，将于2026年3月30日到期。
- (v) 经原银保监会、中国人民银行批准，本银行于2023年3月28日发行华夏银行股份有限公司2023年绿色金融债券，发行规模为人民币100亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率2.79%，每年付息一次，起息日为2023年3月30日，将于2026年3月30日到期。
- (vi) 经金融监管总局、中国人民银行批准，本银行于2023年5月26日发行华夏银行股份有限公司2023年金融债券（第二期），发行规模为人民币400亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率2.70%，每年付息一次，起息日为2023年5月30日，将于2026年5月30日到期。
- (vii) 经金融监管总局、中国人民银行批准，本银行于2023年7月28日发行华夏银行股份有限公司2023年金融债券（第三期），发行规模为人民币150亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率2.60%，每年付息一次，起息日为2023年8月1日，将于2026年8月1日到期。

财务报表附注-续

2024年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

26. 应付债务凭证-续

(1) 金融债券-续

- (viii) 经金融监管总局、中国人民银行批准，本银行于2023年10月26日发行华夏银行股份有限公司2023年金融债券（第四期），发行规模为人民币130亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率2.81%，每年付息一次，起息日为2023年10月27日，将于2026年10月27日到期。
- (ix) 经金融监管总局、中国人民银行批准，本银行于2023年11月23日发行华夏银行股份有限公司2023年金融债券（第五期），发行规模为人民币230亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率2.80%，每年付息一次，起息日为2023年11月27日，将于2026年11月27日到期。
- (x) 经金融监管总局、中国人民银行批准，本银行于2023年12月15日发行华夏银行股份有限公司2023年金融债券（第六期），发行规模为人民币100亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率2.79%，每年付息一次，起息日为2023年12月19日，将于2026年12月19日到期。
- (xi) 经金融监管总局、中国人民银行批准，本银行于2024年3月15日发行华夏银行股份有限公司2024年金融债券（第一期），发行规模为人民币300亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率2.43%，每年付息一次，起息日为2024年3月19日，将于2027年3月19日到期。
- (xii) 经原银保监会云南监管局、中国人民银行批准，本集团子公司华夏金融租赁有限公司于2024年2月29日发行华夏金融租赁有限公司2024年金融债券（第一期），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2.46%，每年付息一次，起息日为2024年3月4日，将于2027年3月4日到期。
- (xiii) 经原银保监会云南监管局、中国人民银行批准，本集团子公司华夏金融租赁有限公司于2024年4月23日发行华夏金融租赁有限公司2024年金融债券（第二期），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2.16%，每年付息一次，起息日为2024年4月25日，将于2027年4月25日到期。

财务报表附注-续

2024年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

26. 应付债务凭证-续

(2) 二级资本债券

- (i) 经原银保监会、中国人民银行批准，本银行于2022年8月23日发行华夏银行股份有限公司2022年第一期二级资本债券，发行规模为300亿元人民币。本期债券期限为10年期固定利率债券，第5年末附有条件的发行人赎回权，可以按面值全部或部分赎回本期债券，票面利率为固定利率3.10%，起息日为2022年8月25日，如果发行人不行使赎回权，本期债券的计息期限自2022年8月25日至2032年8月24日；如果发行人行使赎回权，则本期债券被赎回部分的计息期限自2022年8月25日至2027年8月24日。

(3) 同业存单

本集团于2024年6月30日未偿付的同业存单189支，共计面值人民币3,646.57亿元，期限为3个月至1年，均采用贴现方式发行。

27. 预计负债

	本集团		本银行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
信贷承诺	1,515	1,437	1,499	1,426
未决诉讼	-	-	-	-
合计	<u>1,515</u>	<u>1,437</u>	<u>1,499</u>	<u>1,426</u>

财务报表附注-续

2024年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

27. 预计负债（续）

信贷承诺预期信用损失按照三阶段划分：

	2024年6月30日			总计
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
本集团	1,485	30	-	1,515
本银行	1,469	30	-	1,499

	2023年12月31日			总计
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
本集团	1,405	32	-	1,437
本银行	1,394	32	-	1,426

28. 其他负债

	本集团		本银行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
融资租赁业务押金	4,089	4,544	-	-
应付待结算及清算款项	13,362	2,336	13,322	2,334
其他	8,249	8,009	6,118	6,471
合计	25,700	14,889	19,440	8,805

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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. 股本

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	股份数(百万)	名义金额	股份数(百万)	名义金额
已注册、发行及缴足				
每股面值为人民币1元的A股	15,915	15,915	15,915	15,915

注： A股是指境内上市的以人民币认购和交易的普通股股票。

30. 其他权益工具

(1) 永续债

于2019年6月，本银行经原银保监会和中国人民银行批准，在全国银行间债券市场公开发行人民币400亿元无固定期限资本债券，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。经金融监管总局批准，本银行于2024年6月26日全部赎回上述永续债。

于2024年6月，本银行经金融监管总局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”)，并在银行间市场清算所股份有限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	2024年6月	权益工具	注1	100	400	40,000	持续经营存续期	注2

注1：本期债券采用分阶段调整的票面利率，自发行缴款截止日起每5年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息，第一个计息周期利率为2.46%。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或基准利率调整日前5个交易日(不含当日)中国债券信息网站(或中央国债登记结算有限责任公司认可的其他网站)公布的中债国债到期收益率曲线5年期品种到期收益率的算术平均值(四舍五入计算到0.01%)。固定利差为本期债券发行时确定的票面利率扣除本期债券发行时的基准利率，固定利差一经确定不再调整。本期债券采取非累积利息支付方式，发行人有权取消全部或部分本期债券派息，且不构成违约事件。

财务报表附注-续

2024年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

30. 其他权益工具-续

(1) 永续债-续

注 2：当无法生存触发事件发生时，发行人有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将本期债券的本金进行部分或全部减记。本期债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有其他一级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者：（1）国家金融监督管理总局认定若不进行减记，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。减记部分不可恢复。

本银行募集资金人民币 40,000 百万元已全部用于补充其他一级资本。

发行在外的永续债变动情况如下：

	2024年1月1日		本期增加		本期减少		2024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	(400)	(40,000)	400	40,000
发行费用		(7)		-		7		-
永续债合计	400	39,993	400	40,000	(400)	(39,993)	400	40,000

归属于权益工具持有者的相关信息如下：

	2024年 6月30日	2023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	285,753	278,586
归属于母公司其他权益持有者的权益	40,000	39,993
其中：净利润	1,940	2,876
当期已分配利润	(1,940)	(2,876)
归属于少数股东的权益	3,434	3,183
股东权益合计	329,187	321,762

财务报表附注-续

2024年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

31. 资本公积

	本集团			期末数
	2024年1月1日至6月30日止期间			
	期初数	本期增加	本期减少	
股本溢价	60,736	-	(7)	60,729
少数股东溢价投入	1	-	-	1
合计	60,737	-	(7)	60,730

	本集团			年末数
	2023年			
	年初数	本年增加	本年减少	
股本溢价	60,758	-	(22)	60,736
少数股东溢价投入	1	-	-	1
合计	60,759	-	(22)	60,737

	本银行			期末数
	2024年1月1日至6月30日止期间			
	期初数	本期增加	本期减少	
股本溢价	60,737	-	(7)	60,730

	本银行			年末数
	2023年			
	年初数	本年增加	本年减少	
股本溢价	60,758	-	(21)	60,737

财务报表附注-续

2024年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

32. 盈余公积

	本集团及本银行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日
法定盈余公积	26,438	24,008
任意盈余公积	111	111
合计	26,549	24,119

- (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 2024 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% 部分的盈余公积提取需经股东大会批准。
- (3) 本银行盈余公积提取情况请参见附注七、34 未分配利润。

33. 一般风险准备

	本集团		本银行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
一般风险准备	50,048	48,779	47,550	46,324

- (1) 自 2012 年 7 月 1 日起，本银行按照《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号)的规定提取一般风险准备。该一般风险准备作为利润分配处理，原则上不得低于风险资产年末余额的 1.5%。
- (2) 本银行一般风险准备提取情况请参见附注七、34 未分配利润。
- (3) 按有关监管规定，本银行部分子公司须从净利润中提取一定金额作为一般风险准备。提取该一般风险准备作为利润分配处理。

财务报表附注-续

2024年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

34. 未分配利润

(1) 2023年度利润分配

根据2024年5月20日股东大会批准的本银行2023年度利润分配方案，本银行的实施情况如下：

- (i) 以本银行2023年度净利润人民币243.02亿元为基数，提取法定盈余公积金人民币24.30亿元。该等法定盈余公积已计入2024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12.26亿元，提取后本银行一般风险准备余额达到2023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2024年6月30日合并及银行资产负债表；
 - (iii) 以本银行普通股总股本15,914,928,468股为基数，向全体普通股股东派发股息，每10股派人民币3.84元(含税)，共计人民币61.11亿元。该等现金股利分配已于2024年6月21日发放。
- (2) 2019年6月发行的人民币无固定期限资本债券，计息期间为2023年6月26日至2024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2024年6月26日支付。

财务报表附注-续

2024年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

35. 利息净收入

	本集团		本银行	
	截至6月30日止6个月 2024年	截至6月30日止6个月 2023年	截至6月30日止6个月 2024年	截至6月30日止6个月 2023年
利息收入				
发放贷款和垫款	52,165	53,955	49,382	50,808
其中：对公贷款和垫款	31,270	32,382	28,501	29,260
个人贷款和垫款	20,130	20,606	20,116	20,581
票据贴现	765	967	765	967
金融投资	20,146	18,161	18,108	18,073
其中：债权投资	15,695	14,190	13,681	14,125
其他债权投资	4,451	3,971	4,427	3,948
存放中央银行款项	1,045	1,267	1,044	1,266
买入返售金融资产	864	1,245	842	1,225
拆出资金	1,169	1,055	1,171	1,192
存放同业款项	178	111	79	62
小计	75,567	75,794	70,626	72,626
利息支出				
吸收存款	(20,824)	(21,543)	(20,802)	(21,519)
应付债务凭证	(7,674)	(7,395)	(7,619)	(7,288)
同业及其他金融机构存放款项	(8,100)	(6,819)	(8,108)	(6,831)
向中央银行借款	(1,991)	(1,648)	(1,991)	(1,648)
拆入资金	(4,033)	(3,151)	(1,993)	(1,759)
卖出回购金融资产款	(1,122)	(1,043)	(1,121)	(1,041)
其他	(107)	(44)	(107)	(44)
小计	(43,851)	(41,643)	(41,741)	(40,130)
利息净收入	31,716	34,151	28,885	32,496
其中：				
已识别的减值金融资产的利息收入	940	635	933	625

财务报表附注-续

2024年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

36. 手续费及佣金净收入

	注	本集团		本银行	
		截至6月30日止6个月 2024年	截至6月30日止6个月 2023年	截至6月30日止6个月 2024年	截至6月30日止6个月 2023年
手续费及佣金收入					
银行卡业务		2,231	2,479	2,231	2,479
代理业务	(1)	1,349	1,326	910	963
信贷承诺		742	969	743	969
托管及其他受托业务		462	404	462	404
其他业务		930	866	940	888
小计		5,714	6,044	5,286	5,703
手续费及佣金支出					
手续费支出	(2)	(2,696)	(2,377)	(2,676)	(2,361)
手续费及佣金净收入		3,018	3,667	2,610	3,342

- (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第三方服务手续费支出、银联卡手续费支出、信用卡相关手续费支出、代理结算手续费支出等。

财务报表附注-续

2024年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

37. 投资收益

	本集团		本银行	
	截至6月30日止6个月		截至6月30日止6个月	
	2024年	2023年	2024年	2023年
交易性金融资产	6,543	2,239	6,516	2,223
处置以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具 以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的收益	1,741	796	1,739	793
衍生金融工具	88	-	88	-
长期股权投资	271	652	271	652
其他	-	-	-	626
	(274)	(31)	(274)	(31)
合计	<u>8,369</u>	<u>3,656</u>	<u>8,340</u>	<u>4,263</u>

38. 公允价值变动收益

	本集团		本银行	
	截至6月30日止6个月		截至6月30日止6个月	
	2024年	2023年	2024年	2023年
交易性金融资产	3,028	4,512	4,963	4,506
衍生金融工具	(108)	(289)	(108)	(289)
其他	(2)	-	(2)	-
合计	<u>2,918</u>	<u>4,223</u>	<u>4,853</u>	<u>4,217</u>

39. 其他业务收入/支出

本集团的其他业务收入/支出主要是本集团之子公司华夏金租开展经营租赁业务产生的收入/支出。

40. 汇兑损益

本集团和本银行的汇兑损益主要包括与外汇业务相关的汇差收入以及外币货币性资产和负债折算产生的差额，以及外汇衍生金融工具产生的损益。

财务报表附注-续

2024年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

41. 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	
	2024年	2023年	2024年	2023年
城市维护建设税	246	242	242	235
教育费附加	175	175	172	170
其他	118	117	100	103
合计	<u>539</u>	<u>534</u>	<u>514</u>	<u>508</u>

42. 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	
		2024年	2023年	2024年	2023年
职工薪酬及福利	(1)	7,548	7,938	7,380	7,725
业务费用	(2)	3,503	3,154	3,500	3,134
折旧和摊销		2,242	2,195	2,157	2,118
合计		<u>13,293</u>	<u>13,287</u>	<u>13,037</u>	<u>12,977</u>

(1) 职工薪酬及福利

	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	
	2024年	2023年	2024年	2023年
工资、奖金	5,351	5,796	5,232	5,633
职工福利费	180	182	175	176
社会保险费	1,434	1,347	1,407	1,321
住房公积金	485	460	473	449
工会经费和职工教育经费	98	153	93	146
合计	<u>7,548</u>	<u>7,938</u>	<u>7,380</u>	<u>7,725</u>

(2) 2024年1至6月，本集团和本银行的业务及管理费中包括短期租赁及低价值资产租赁相关的租赁费用分别为人民币0.84亿元(2023年1至6月：人民币0.93亿元)和人民币0.82亿元(2023年1至6月：人民币0.92亿元)。

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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. 信用减值损失

	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	
	2024年	2023年	2024年	2023年
发放贷款和垫款减值损失	12,936	14,623	12,808	14,065
存放同业款项减值损失	(116)	(11)	(116)	(11)
拆出资金减值损失	4	(4)	4	(4)
债权投资减值损失	(592)	1,124	(543)	1,156
其他债权投资减值损失	56	5	56	5
预计负债	78	(455)	73	(455)
其他资产	4,292	1,401	4,273	1,372
合计	<u>16,658</u>	<u>16,683</u>	<u>16,555</u>	<u>16,128</u>

44. 所得税费用

	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	
	2024年	2023年	2024年	2023年
当期所得税费用	3,692	3,455	3,117	3,197
递延所得税费用	427	590	434	509
合计	<u>4,119</u>	<u>4,045</u>	<u>3,551</u>	<u>3,706</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		截至6月30日止6个月	
	2024年	2023年	2024年	2023年
税前利润总额	16,835	16,410	14,534	15,021
按法定税率25%计算的所得税	4,209	4,103	3,634	3,755
免税收入的纳税影响	(1,858)	(1,609)	(1,842)	(1,597)
子公司适用税率差异影响	-	(147)	-	-
不可抵扣费用及其他调整	1,768	1,698	1,759	1,548
合计	<u>4,119</u>	<u>4,045</u>	<u>3,551</u>	<u>3,706</u>

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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. 其他综合收益

其他综合收益变动情况

本集团	2024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	1,176	4,281	(548)	-	4,909
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	(380)	(205)	380	-	(205)
其他债权投资信用损失准备	250	56	-	-	306
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	44	(15)	-	-	29
外币折算差	(8)	2	-	-	(6)
所得税影响	(271)	(1,030)	42	-	(1,259)
小计	811	3,089	(126)	-	3,774
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	(2,152)	(264)	-	52	(2,364)
所得税影响	538	66	-	(13)	591
合计	(803)	2,891	(126)	39	2,001

本集团	2023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	(373)	1,770	(221)	-	1,176
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款公允价值变动	(336)	(380)	336	-	(380)
其他债权投资信用损失准备	227	23	-	-	250
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用损失准备	83	(39)	-	-	44
外币折算差	(5)	(3)	-	-	(8)
所得税影响	102	(344)	(29)	-	(271)
小计	(302)	1,027	86	-	811
不能重分类进损益的其他综合收益					
其他权益工具投资公允价值变动	(1,704)	(509)	-	61	(2,152)
所得税影响	425	128	-	(15)	538
合计	(1,581)	646	86	46	(803)

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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. 其他综合收益-续

其他综合收益变动情况-续

本银行

	2024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	1,163	4,254	(547)	-	4,870
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	(380)	(205)	380	-	(205)
其他债权投资信用损失准备	250	56	-	-	306
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	44	(15)	-	-	29
外币折算差	(5)	1	-	-	(4)
所得税影响	(267)	(1,024)	42	-	(1,249)
小计	805	3,067	(125)	-	3,747
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	(2,150)	(235)	-	52	(2,333)
所得税影响	537	59	-	(13)	583
合计	(808)	2,891	(125)	39	1,997

本银行

	2023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	(369)	1,757	(225)	-	1,163
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款公允价值变动	(336)	(380)	336	-	(380)
其他债权投资信用损失准备	227	23	-	-	250
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用损失准备	83	(39)	-	-	44
外币折算差	(11)	6	-	-	(5)
所得税影响	107	(343)	(31)	-	(267)
小计	(299)	1,024	80	-	805
不能重分类进损益的其他综合收益					
其他权益工具投资公允价值变动	(1,700)	(511)	-	61	(2,150)
所得税影响	425	127	-	(15)	537
合计	(1,574)	640	80	46	(808)

财务报表附注-续

2024年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

46. 每股收益

	1月1日至6月30日止期间	
	2024年	2023年
归属于母公司股东的当年净利润	12,460	12,114
归属于母公司普通股股东的当年净利润	10,520	9,238
发行在外普通股的加权平均数(百万股)	15,915	15,915
基本每股收益(人民币元)	<u>0.66</u>	<u>0.58</u>

本期末本银行不存在稀释性潜在普通股。

47. 现金及现金等价物

	本集团		本银行	
	2024年 6月30日	2023年 6月30日	2024年 6月30日	2023年 6月30日
库存现金	2,016	1,877	2,010	1,867
存放中央银行款项	49,627	25,418	49,471	25,306
原始期限在三个月以内的存放同业款项、 拆出资金及买入返售金融资产	<u>75,439</u>	<u>44,479</u>	<u>60,953</u>	<u>43,543</u>
合计	<u>127,082</u>	<u>71,774</u>	<u>112,434</u>	<u>70,716</u>

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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

48. 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 2024年	2023年	截至6月30日止6个月 2024年	2023年
将净利润调节为经营活动现金流量：				
净利润	12,716	12,365	10,983	11,315
加：信用减值损失	16,658	16,683	16,555	16,128
其他资产减值损失	38	230	37	209
固定资产折旧	1,567	967	656	600
使用权资产折旧	879	939	849	905
无形资产摊销	22	21	18	19
长期待摊费用摊销	681	632	634	594
投资利息收入和投资收益	(27,514)	(21,008)	(25,447)	(21,526)
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损益	1	(6)	1	(6)
未实现汇兑损益和公允价值变动损益	(2,651)	(4,551)	(4,585)	(4,532)
递延所得税	427	590	434	509
已发生信用减值金融资产的利息收入	(940)	(635)	(933)	(625)
发行债券利息支出	3,731	3,310	3,676	3,202
租赁负债利息支出	100	107	97	104
经营性应收项目的增加	(62,575)	(87,024)	(64,513)	(95,261)
经营性应付项目的增加	59,198	151,525	73,285	142,845
经营活动产生的现金流量净额	<u>2,338</u>	<u>74,145</u>	<u>11,747</u>	<u>54,480</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	127,082	71,774	112,434	70,716
减：现金及现金等价物的期初余额	(102,122)	(87,707)	(100,373)	(87,093)
现金及现金等价物净变动额	<u>24,960</u>	<u>(15,933)</u>	<u>12,061</u>	<u>(16,377)</u>

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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

48. 现金流量表补充资料-续

筹资活动产生的各项负债的变动如下：

本集团	发行债券	租赁负债	应付股利及利息	合计
2024年1月1日	265,580	5,627	-	271,207
非现金活动				
利息支出	3,731	100	-	3,831
利润分配	-	-	8,051	8,051
本年租赁负债新增	-	825	-	825
现金活动				
筹资活动产生的现金流入	34,000	-	-	34,000
筹资活动产生的现金流出	(31,000)	-	-	(31,000)
支付股利及利息	(3,831)	-	(8,051)	(11,882)
偿还租赁负债支付的现金	-	(1,007)	-	(1,007)
2024年6月30日	268,480	5,545	-	274,025
本集团	发行债券	租赁负债	应付股利及利息	合计
2023年1月1日	198,478	5,982	-	204,460
非现金活动				
利息支出	3,310	107	-	3,417
利润分配	-	-	9,734	9,734
本年租赁负债新增	-	745	-	745
现金活动				
筹资活动产生的现金流入	70,000	-	-	70,000
筹资活动产生的现金流出	(10,000)	-	-	(10,000)
支付股利及利息	(2,120)	-	(9,734)	(11,854)
偿还租赁负债支付的现金	-	(1,083)	-	(1,083)
2023年6月30日	259,668	5,751	-	265,419

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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

48. 现金流量表补充资料-续

筹资活动产生的各项负债的变动如下-续

本银行	发行债券	租赁负债	应付股利及利息	合计
2024年1月1日	261,469	5,471	-	266,940
非现金活动				
利息支出	3,676	97	-	3,773
利润分配	-	-	8,051	8,051
本年租赁负债新增	-	803	-	803
现金活动				
筹资活动产生的现金流入	30,000	-	-	30,000
筹资活动产生的现金流出	(27,000)	-	-	(27,000)
支付股利及利息	(3,689)	-	(8,051)	(11,740)
偿还租赁负债支付的现金	-	(979)	-	(979)
2024年6月30日	264,456	5,392	-	269,848
本银行	发行债券	租赁负债	应付股利及利息	合计
2023年1月1日	192,346	5,815	-	198,161
非现金活动				
利息支出	3,202	104	-	3,306
利润分配	-	-	8,971	8,971
本年租赁负债新增	-	697	-	697
现金活动				
筹资活动产生的现金流入	70,000	-	-	70,000
筹资活动产生的现金流出	(10,000)	-	-	(10,000)
支付股利及利息	(1,978)	-	(8,971)	(10,949)
偿还租赁负债支付的现金	-	(1,051)	-	(1,051)
2023年6月30日	253,570	5,565	-	259,135

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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：总行、信用卡中心、北京、天津、石家庄、天津自由贸易试验区、北京城市副中心；
- (2) 长三角地区：南京、杭州、上海、温州、宁波、绍兴、常州、苏州、无锡、合肥、上海自贸试验区；
- (3) 粤港澳大湾区：深圳、广州、海口、香港；
- (4) 中东部地区：济南、武汉、青岛、太原、福州、长沙、厦门、郑州、南昌；
- (5) 西部地区：昆明、重庆、成都、西安、乌鲁木齐、呼和浩特、南宁、银川、贵阳、西宁、兰州；
- (6) 东北地区：沈阳、大连、长春、哈尔滨；
- (7) 附属机构：华夏金融租赁有限公司、华夏理财有限责任公司、昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司和四川江油华夏村镇银行股份有限公司。

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

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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

2024年1月1日 至6月30日止期间	京津冀 地区	长三角 地区	粤港澳 大湾区	中东部 地区	西部地区	东北地区	附属机构	分部间 抵销	合计
营业收入	21,639	9,794	2,958	5,342	4,407	510	3,700	4	48,354
利息净收入	8,832	9,631	2,563	5,037	4,275	482	896	-	31,716
其中：									
外部利息净收入	9,532	10,288	2,307	4,217	3,963	513	896	-	31,716
分部间利息净收入	(700)	(657)	256	820	312	(31)	-	-	-
手续费及佣金净收入	2,307	(41)	112	171	55	6	404	4	3,018
其他营业净收入	10,500	204	283	134	77	22	2,400	-	13,620
营业支出	(16,216)	(2,799)	(2,699)	(3,596)	(2,224)	(2,618)	(1,407)	1	(31,558)
营业利润	5,423	6,995	259	1,746	2,183	(2,108)	2,293	5	16,796
营业外净收入	(4)	10	6	20	3	1	3	-	39
利润总额	5,419	7,005	265	1,766	2,186	(2,107)	2,296	5	16,835
补充信息									
1、折旧和摊销费用	1,151	293	171	266	205	71	992	-	3,149
2、资本性支出	1,283	32	18	38	14	11	8,048	-	9,444
3、信用减值损失	10,041	371	1,526	1,575	855	2,187	103	-	16,658
2024年6月30日									
分部资产	3,578,163	1,085,664	447,005	595,142	471,151	87,989	182,853	(2,127,752)	4,320,215
未分配资产									8,082
资产总额									4,328,297
分部负债	3,303,408	1,067,757	445,837	591,147	466,522	91,989	160,151	(2,127,701)	3,999,110
未分配负债									-
负债总额									3,999,110

财务报表附注-续

2024年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 分部报告-续

2023年1月1日 至6月30日止期间	京津冀 地区	长三角 地区	粤港澳 大湾区	中东部 地区	西部地区	东北地区	附属机构	分部间 抵销	合计
营业收入	19,426	10,239	3,296	5,881	5,232	747	3,452	(631)	47,642
利息净收入	8,469	10,018	2,797	5,459	5,039	714	1,655	-	34,151
其中：									
外部利息净收入	10,593	10,080	2,355	4,395	4,372	701	1,655	-	34,151
分部间利息净收入	(2,124)	(62)	442	1,064	667	13	-	-	-
手续费及佣金净收入	2,583	79	97	360	196	26	331	(5)	3,667
其他营业净收入	8,374	142	402	62	(3)	7	1,466	(626)	9,824
营业支出	(15,148)	(3,123)	(2,463)	(4,525)	(2,867)	(1,697)	(1,451)	1	(31,273)
营业利润	4,278	7,116	833	1,356	2,365	(950)	2,001	(630)	16,369
营业外净收入	6	8	3	1	5	(1)	19	-	41
利润总额	4,284	7,124	836	1,357	2,370	(951)	2,020	(630)	16,410
补充信息									
1、折旧和摊销费用	1,058	306	185	267	216	86	77	-	2,195
2、资本性支出	3,933	38	23	365	13	12	15,378	-	19,762
3、信用减值损失	8,465	733	1,346	2,691	1,605	1,289	554	-	16,683
2023年12月31日									
分部资产 未分配资产	3,429,537	1,034,562	410,999	562,473	447,201	85,013	175,606	(1,900,069)	4,245,322 9,444
资产总额									4,254,766
分部负债 未分配负债	3,155,167	1,022,664	409,860	559,689	444,324	86,798	154,615	(1,900,113)	3,933,004 -
负债总额									3,933,004

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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	赵民革	工业、建筑、地质勘探、 交通运输、对外贸易、 邮电通讯、金融保险、 科学研究和综合技术服务业、 国内商业、公共饮食、 物资供销、仓储等。	人民币 287.55 亿元	21.68	21.68
国网英大国际 控股集团有限公司	北京市	杨东伟	投资与资产管理； 资产托管；为企业重组、 并购、战略配售、 创业投资提供服务； 投资咨询；投资顾问。	人民币 199 亿元	19.33	19.33
中国人民财产保险 股份有限公司	北京市	于泽	人民币、外币保险业务、 以及相关再保险业务； 各类财产保险及其再保险的服务与咨询业务； 代理保险机构办理有关业务； 投资和资金运用业务等。	人民币 222.43 亿元	16.11	16.11
北京市基础设施 投资有限公司	北京市	郝伟亚	制造地铁车辆、地铁设备； 投资及投资管理、地铁线路的规划、 建设与运营管理； 自营和代理各类商品及技术的进出口业务； 地铁车辆的设计、修理；地铁设备的设计、 安装；工程监理；物业管理；房地产开发； 地铁广告设计及制作。	人民币 1,731.59 亿元	10.86	10.86

(2) 本银行的子公司情况

见附注六、企业合并及合并财务报表。

(3) 其他关联方

其他关联方主要包括：

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

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	交易余额	占比% ⁽ⁱ⁾	交易余额	占比% ⁽ⁱ⁾
资产				
存放同业	38	0.15	6	0.03
发放贷款和垫款	18,398	0.80	14,488	0.64
其他资产(ii)	4	0.01	5	0.02
金融投资	29,915	1.88	30,006	1.87
负债				
吸收存款	6,527	0.30	14,870	0.69
拆入资金	12,355	5.83	4,202	2.05
同业及其他金融机构存放款项	1,430	0.23	441	0.08
表外项目				
开出保函及其他付款承诺	480	1.56	394	1.35
开出信用证	-	-	3	0.01
银行承兑汇票	433	0.11	386	0.09
本行发行的非保本理财产品	404	0.06	582	0.10
资本支出承诺(ii)	904	9.53	1,356	19.78
1月1日至6月30日止期间				
	2024年		2023年	
	交易金额	占比% ⁽ⁱ⁾	交易金额	占比% ⁽ⁱ⁾
利息收入	211	0.28	269	0.35
利息支出	177	0.40	90	0.22
手续费及佣金收入	31	0.54	39	0.65
投资收益	708	8.46	63	1.72
公允价值变动收益	373	12.78	477	11.30
业务及管理费	67	0.50	53	0.40

(i) 关联交易余额或金额占本集团同类交易余额或金额的比例。

(ii) 本银行向北京首侨创新置业有限公司定制购买数字科技大厦，交易价款金额为人民币 45.20 亿元。截至 2024 年 6 月 30 日，本银行已支付合同价款人民币 36.16 亿元，其余将根据项目工程建设进度及证照取得进展情况分期进行支付。

财务报表附注-续

2024年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 关联方关系及交易-续

2. 关联交易-续

(2) 与其他关联法人的关联交易

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	交易余额	占比% ⁽ⁱ⁾	交易余额	占比% ⁽ⁱ⁾
资产				
存放同业	734	2.94	640	3.60
发放贷款和垫款	3,257	0.14	446	0.02
拆出资金	7,007	11.71	5,506	10.94
金融投资	7,334	0.46	9,132	0.57
其他资产	567	1.97	759	2.91
负债				
吸收存款	7,049	0.33	7,082	0.33
同业及其他金融机构存放款项	1,695	0.40	833	0.14
拆入资金	3,756	1.77	2,130	1.04
其他负债	4	0.02	4	0.03
表外项目				
开出信用证	100	0.07	200	0.13
银行承兑汇票	263	0.07	462	0.11
本行发行的非保本理财产品	305	0.04	349	0.06
1月1日至6月30日止期间				
	2024年		2023年	
	交易金额	占比% ⁽ⁱ⁾	交易金额	占比% ⁽ⁱ⁾
利息收入	137	0.18	352	0.46
利息支出	101	0.23	91	0.22
手续费及佣金收入	6	0.11	31	0.51
投资收益	56	0.67	439	12.01
公允价值变动损益	1	0.03	29	0.69
业务及管理费	348	2.62	447	3.36

(i) 关联交易余额或金额占本集团同类交易余额或金额的比例。

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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2024年6月30日，本银行与关联自然人贷款余额共计人民币132.87百万元(2023年12月31日：人民币132.62百万元)。

(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，2024年1月1日至6月30日止期间和2023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2024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17.10亿元。(2023年12月31日：人民币24.09亿元)。根据法庭判决或者法律顾问的意见，本集团已为作为被告的案件提取诉讼损失准备。本集团管理层认为该等法律诉讼的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营产生重大影响。

2. 资本支出承诺

	本集团		本银行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023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	9,481	6,854	6,644	4,291

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
银行承兑汇票	404,603	420,564	404,841	420,672
开出信用证	140,502	149,424	140,502	149,424
开出保函及其他付款承诺	30,846	29,173	30,846	29,173
不可撤销贷款承诺	16,349	14,095	16,349	14,095
未使用的信用卡额度	347,903	343,372	347,903	343,372
合计	<u>940,203</u>	<u>956,628</u>	<u>940,441</u>	<u>956,736</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收款额情况如下：

	本集团	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日
融资租赁承诺	<u>8,067</u>	<u>7,332</u>
合计	<u>8,067</u>	<u>7,332</u>

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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

(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	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
债券	130,391	202,704	58,600	109,598
票据	784	491	784	491
合计	131,175	203,195	59,384	110,089

于2024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1,304.77亿元(2023年12月31日：人民币2,028.27亿元)。于2024年6月30日，本银行卖出回购金融资产款账面价值为人民币586.86亿元(2023年12月31日：人民币1,097.20亿元)。

此外，本集团部分债券投资用作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2024年6月30日，上述抵质押物账面价值为人民币3,276.66亿元(2023年12月31日：人民币3,468.73亿元)。

(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。2024年6月30日及2023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。

财务报表附注-续

2024年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十、或有事项及承诺-续

6. 国债承销及兑付承诺

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

2024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131.62亿元(2023年12月31日：人民币69.96亿元)。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	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
委托贷款	85,438	86,718	85,403	86,678
委托贷款资金	<u>85,438</u>	<u>86,718</u>	<u>85,403</u>	<u>86,678</u>

(2) 委托投资

	本集团及本银行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日
委托投资	<u>716,822</u>	<u>591,948</u>

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

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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

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。2024年1至6月止期间，本集团未发生资产支持证券交易(2023年度本集团未发生资产支持证券交易)。截至2024年6月30日及2023年12月31日，本集团未持有上述资产支持证券。

对于既没有转移也没有保留与所转让金融资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且未放弃对该金融资产控制的，本集团按照继续涉入程度确认该项资产。本集团通过持有部分投资对已转让的金融资产保留一定程度的继续涉入。于2024年6月30日，本集团继续确认的资产价值为人民币7.85亿元(2023年12月31日：人民币7.85亿元)。

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

卖出回购协议

卖出回购协议指本集团在卖出一项金融资产的同时，与交易对手约定在未来指定日期以固定价格回购该资产(或与其实质上相同的金融资产)的交易。由于回购价格是固定的，本集团仍然承担与卖出资产相关的所有权上几乎所有的风险和报酬，因此未在财务报表中予以终止确认，同时本集团就所收到的对价确认为一项金融负债，列报为卖出回购金融资产款。

于2024年6月30日及2023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

2024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原值人民币35.77亿元(2023年度：人民币30.13亿元)。本集团已将上述贷款所有权上所有的风险和报酬转移，因此予以终止确认。

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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

1. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1.1 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

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

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

本集团

	2024年6月30日				
	产品余额	账面价值	最大损失敞口	当年从结构化主体获得的收益金额	主要收益类型
非保本理财产品	716,822	824	824	734	手续费收入、投资收益及公允价值变动损益
合计	716,822	824	824	734	
	2023年12月31日				
	产品余额	账面价值	最大损失敞口	当年从结构化主体获得的收益金额	主要收益类型
非保本理财产品	591,948	873	873	1,407	手续费收入、投资收益及公允价值变动损益
合计	591,948	873	873	1,407	

于2024年6月30日及2023年12月31日，本集团在资产证券化交易中设立的未合并结构化主体中持有权益的相关信息参见附注十一、资产支持证券。2024年1至6月止期间及2023年1至6月止期间，本集团自上述结构化主体中获取的收益不重大。

于2024年6月30日及2023年12月31日，本集团没有对未纳入合并范围的结构化主体提供财务或其他支持，也没有提供财务或其他支持的计划。

1.2 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

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

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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

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

本集团	2024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	-	942	2,580	3,522
金融机构资产管理计划	35,387	98,758	-	134,145
基金投资	249,438	-	-	249,438
资产受益权及其他	3,603	20,816	-	24,419
合计	288,428	120,516	2,580	411,524

本集团	2023年12月31日			合计
	交易性 金融资产	债权投资	其他债权投资	
资产支持证券	-	1,137	4,304	5,441
金融机构资产管理计划	25,449	115,408	-	140,857
基金投资	194,767	-	-	194,767
资产受益权及其他	3,609	22,696	-	26,305
合计	223,825	139,241	4,304	367,370

注： 2024年6月30日及2023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和公共实体及准政府债券中。

2. 纳入合并范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体为资产证券化信托计划、金融机构资产管理计划和信托产品投资。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。本集团未向纳入合并范围内的结构化主体提供财务支持。

财务报表附注-续

2024年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理

1. 概述

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

2. 风险管理框架

本集团持续完善全面覆盖各类业务及风险、职责清晰、有效制衡的风险管理组织架构。董事会、监事会、高级管理层分别承担全面风险管理的最终责任、监督责任和实施责任。业务部门、风险及合规管理部门、审计部门各司其职，确保风险管理“三道防线”在业务全流程中充分发挥风险防控作用。

3. 信用风险

3.1 信用风险管理

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

本集团在向单个客户授信之前，会先进行信用评核，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险缓释手段包括取得抵质押物及保证。对于表外业务，本集团会视客户资信状况和业务风险程度收取相应比例的保证金，以降低信用风险。

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

财务报表附注-续

2024年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理-续

3. 信用风险-续

3.1 信用风险管理-续

本集团发放贷款和垫款按照原银保监会、中国人民银行制定的《商业银行金融资产风险分类办法》（中国银行保险监督管理委员会中国人民银行令 2023 年第 1 号）的五级分类主要定义列示如下：

- 正常：债务人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付；
- 关注：虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素，但债务人目前有能力偿付本金、利息或收益；
- 次级：债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值；
- 可疑：债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值；
- 损失：在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分金融资产，或损失全部金融资产。

预期信用损失计量

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

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

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

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

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

财务报表附注-续

2024年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理-续

3. 信用风险-续

3.1 信用风险管理-续

风险分组

本集团根据产品类型、客户类型、客户所属行业及市场分布等信用风险特征对信用风险敞口进行风险分组。非零售业务风险分组主要为交通运输业、制造业、建筑业、房地产业、批发零售业、金融业、服务业及其他行业。零售业务风险分组主要为个人住房按揭、个人消费贷款、个人经营性贷款、小微零售贷款、互联网贷款、信用卡合格循环零售和其他。

信用风险显著增加

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

当触发以下一个或多个标准时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- i. 本金或利息逾期超过30天；
- ii. 信贷业务风险分类为关注类；
- iii. 债务主体关键财务指标恶化，违约风险明显上升；
- iv. 其他信用风险显著增加的情况。

违约及已发生信用减值

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

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

第一阶段的金融工具，出现信用风险显著恶化情况，则需下调为第二阶段。若第二阶段的金融工具，情况好转并不再满足信用风险显著恶化的判断标准，则可以调回第一阶段。第三阶段的金融工具不得直接上迁至第一阶段。

财务报表附注-续

2024年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理-续

3. 信用风险-续

3.1 信用风险管理-续

预期信用损失计量的参数

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

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

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

前瞻性信息

本集团使用无须过度成本或投入就可获得的前瞻性信息来计量预期信用损失。本集团使用宏观经济指标和系统性因子历史数据，通过统计方法建立宏观经济指标或系统性因子与实际违约率的关系，从而调整预期损失模型的违约率参数。本集团所使用的宏观经济指标或系统性因子包括国内生产总值（GDP）、居民消费者物价指数（CPI）、生产价格指数（PPI）等指标，并根据相关指标预测值，通过模型建立宏观经济指标或系统性因子与实际违约率的关系，设置不同情景权重，调整对预计信用损失的影响。预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日
存放中央银行款项	177,958	200,303
存放同业款项	24,975	17,758
拆出资金	59,829	50,314
衍生金融资产	8,588	3,803
买入返售金融资产	45,705	20,157
发放贷款和垫款	2,308,033	2,256,596
交易性金融资产	92,549	91,888
债权投资	908,487	986,805
其他债权投资	298,053	295,408
其他金融资产	21,273	19,062
小计	3,945,450	3,942,094
表外信用风险敞口	946,755	962,523
合计	4,892,205	4,904,617

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

本集团接受的抵质押物主要为以下类型：

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

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

财务报表附注-续

2024年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理-续

3. 信用风险-续

3.3 衍生金融工具

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

3.4 表外业务风险

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

3.5 纳入减值评估范围的金融资产的信用质量情况

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的损失准备不计入账面价值。

本集团	2024年6月30日				
	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	177,958	-	-	-	177,958
存放同业款项	25,136	-	5	(166)	24,975
拆出资金	59,844	-	30	(45)	59,829
买入返售金融资产	45,706	-	306	(307)	45,705
以摊余成本计量的					
发放贷款和垫款	2,165,654	75,242	42,625	(63,466)	2,220,055
债权投资	886,761	11,532	21,974	(11,780)	908,487
其他金融资产	23,472	2,323	2,133	(6,655)	21,273
小计	3,384,531	89,097	67,073	(82,419)	3,458,282
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	87,935	43	-	(29)	87,978
其他债权投资	298,018	-	35	(306)	298,053
小计	385,953	43	35	(335)	386,031
表外项目	946,141	1,637	492	(1,515)	946,755
合计	4,716,625	90,777	67,600	(84,269)	4,791,068

财务报表附注-续

2024年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理-续

3. 信用风险-续

3.5 纳入减值评估范围的金融资产的信用质量情况-续

本集团	2023年12月31日				
	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	200,303	-	-	-	200,303
存放同业款项	18,039	-	5	(286)	17,758
拆出资金	50,325	-	30	(41)	50,314
买入返售金融资产	20,158	-	306	(307)	20,157
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	2,113,877	78,201	42,313	(61,587)	2,172,804
债权投资	962,130	13,472	24,107	(12,904)	986,805
其他金融资产	18,920	1,955	1,031	(2,844)	19,062
小计	3,383,752	93,628	67,792	(77,969)	3,467,203
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	83,792	-	-	(44)	83,792
其他债权投资	295,373	-	35	(250)	295,408
小计	379,165	-	35	(294)	379,200
表外项目	962,193	1,321	446	(1,437)	962,523
合计	4,725,110	94,949	68,273	(79,700)	4,808,926

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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			
	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
租赁和商务服务业	477,500	20.21	451,697	19.56
制造业	250,641	10.61	234,265	10.14
水利、环境和公共设施管理业	142,443	6.03	143,314	6.21
批发和零售业	137,943	5.84	136,057	5.89
房地产业	101,101	4.28	96,736	4.19
建筑业	97,789	4.14	105,762	4.58
电力、热力、燃气及水生产和供应业	76,308	3.23	68,781	2.98
交通运输、仓储和邮政业	70,302	2.98	65,982	2.86
金融业	58,578	2.48	55,164	2.39
采矿业	33,025	1.40	32,390	1.40
其他对公行业	99,384	4.19	97,778	4.22
票据贴现	99,435	4.21	96,787	4.19
个人贷款	718,114	30.40	724,870	31.39
合计	2,362,563	100.00	2,309,583	100.00

(2) 发放贷款和垫款按地区分布情况如下：

地区	本集团			
	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
长三角地区	722,471	30.58	690,854	29.91
京津冀地区	538,230	22.78	560,832	24.28
中东部地区	362,528	15.34	354,765	15.36
西部地区	294,239	12.45	284,608	12.32
粤港澳大湾区	280,560	11.88	252,791	10.95
东北地区	51,932	2.20	50,421	2.19
附属机构	112,603	4.77	115,312	4.99
合计	2,362,563	100.00	2,309,583	100.00

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日
信用贷款	673,600	641,308
保证贷款	712,825	696,231
附担保物贷款	976,138	972,044
其中：抵押贷款	715,134	713,081
质押贷款	261,004	258,963
合计	2,362,563	2,309,583

(4) 逾期贷款

	本集团				
	2024年6月30日				
	逾期1天至 90天(含90天)	逾期91天至360 天(含360天)	逾期361天至 3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	5,821	6,982	1,535	701	15,039
保证贷款	1,929	2,706	3,840	1,406	9,881
抵押贷款	3,275	6,173	8,657	1,183	19,288
质押贷款	150	1,039	961	162	2,312
合计	11,175	16,900	14,993	3,452	46,520

	本集团				
	2023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	4,715	5,229	2,112	581	12,637
保证贷款	2,761	4,086	2,554	1,359	10,760
抵押贷款	4,042	8,950	4,394	1,103	18,489
质押贷款	501	1,758	1,001	161	3,421
合计	12,019	20,023	10,061	3,204	45,307

注：任何一期本金或利息逾期一天或以上，整笔贷款将归类为逾期贷款。

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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				
	2024年6月30日				
	阶段一	阶段二	阶段三	减值准备	期末金额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款					
对公贷款和垫款	1,469,377	60,555	26,539	(40,115)	1,516,356
个人贷款和垫款	687,641	14,387	16,086	(23,351)	694,763
小计:	2,157,018	74,942	42,625	(63,466)	2,211,119
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	87,935	43	-	(29)	87,978
合计	2,244,953	74,985	42,625	(63,495)	2,299,097
	本集团				
	2023年12月31日				
	阶段一	阶段二	阶段三	减值准备	年末金额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款					
对公贷款和垫款	1,404,917	66,407	29,597	(41,058)	1,459,863
个人贷款和垫款	700,667	11,487	12,716	(20,529)	704,341
小计:	2,105,584	77,894	42,313	(61,587)	2,164,204
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	83,792	-	-	(44)	83,792
合计	2,189,376	77,894	42,313	(61,631)	2,247,996

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

财务报表附注-续

2024年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理-续

3. 信用风险-续

3.6 发放贷款和垫款-续

(5) 发放贷款和垫款的信用质量-续

已发生信用减值的发放贷款和垫款

	本集团		
	2024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	26,539	16,086	42,625
减：减值准备	(16,457)	(13,211)	(29,668)
账面价值	10,082	2,875	12,957
担保物价值	28,508	12,931	41,439
	本集团		
	2023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	29,597	12,716	42,313
减：减值准备	(18,013)	(10,727)	(28,740)
账面价值	11,584	1,989	13,573
担保物价值	32,252	11,035	43,287

财务报表附注-续

2024年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理-续

3. 信用风险-续

3.7 债务工具的信用质量

	本集团			
	2024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	2,804	309,319	38,418	350,541
公共实体及准政府债券	939	275,559	102,533	379,031
金融机构债券	4,245	5,640	100,729	110,614
公司债券	48,824	158,769	52,936	260,529
同业存单	35,034	-	-	35,034
金融机构资产管理计划	-	103,888	-	103,888
债权融资计划	-	32,563	-	32,563
资产受益权及其他	-	24,529	-	24,529
小计	91,846	910,267	294,616	1,296,729
应计利息	703	10,000	3,437	14,140
减值准备	-	(11,780)	-	(11,780)
合计	92,549	908,487	298,053	1,299,089

	本集团			
	2023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	79	311,601	39,610	351,290
公共实体及准政府债券	3,189	323,101	102,326	428,616
金融机构债券	8,355	12,344	95,656	116,355
公司债券	51,465	152,315	53,936	257,716
同业存单	28,057	-	-	28,057
金融机构资产管理计划	-	120,141	-	120,141
债权融资计划	-	38,073	-	38,073
资产受益权及其他	-	27,307	-	27,307
小计	91,145	984,882	291,528	1,367,555
应计利息	743	14,827	3,880	19,450
减值准备	-	(12,904)	-	(12,904)
合计	91,888	986,805	295,408	1,374,101

财务报表附注-续

2024年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理-续

3. 信用风险-续

3.7 债务工具的信用质量-续

债务工具按照市场普遍认可的信用评级机构的信用评级进行分类

	本集团					合计
	2024年6月30日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
政府债券	233,827	116,532	182	-	-	350,541
公共实体及准政府债券	371,337	7,694	-	-	-	379,031
金融机构债券	23,800	62,889	232	16,290	7,403	110,614
公司债券	176,784	43,477	22,455	5,939	11,874	260,529
同业存单	35,034	-	-	-	-	35,034
金融机构资产管理计划	103,648	90	150	-	-	103,888
债权融资计划	32,563	-	-	-	-	32,563
资产受益权及其他	24,529	-	-	-	-	24,529
合计	<u>1,001,522</u>	<u>230,682</u>	<u>23,019</u>	<u>22,229</u>	<u>19,277</u>	<u>1,296,729</u>

	本集团					合计
	2023年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
政府债券	230,403	120,707	180	-	-	351,290
公共实体及准政府债券	421,191	7,425	-	-	-	428,616
金融机构债券	21,821	73,301	228	13,163	7,842	116,355
公司债券	175,232	42,604	21,900	4,501	13,479	257,716
同业存单	28,057	-	-	-	-	28,057
金融机构资产管理计划	119,901	90	150	-	-	120,141
债权融资计划	38,073	-	-	-	-	38,073
资产受益权及其他	27,307	-	-	-	-	27,307
合计	<u>1,061,985</u>	<u>244,127</u>	<u>22,458</u>	<u>17,664</u>	<u>21,321</u>	<u>1,367,555</u>

财务报表附注-续

2024年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理-续

3. 信用风险-续

3.8 合同条款经过重新商定的金融资产

本集团对借款人做出减让安排或改变担保条件的金融资产账面余额如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
发放贷款和垫款	<u>8,844</u>	<u>7,630</u>

4. 流动性风险

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

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

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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	
	2024年6月30日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	127,720	52,254	-	-	-	-	-	179,974
存放同业款项	-	24,904	-	-	71	-	-	24,975
拆出资金	-	-	6,902	2,264	40,435	10,228	-	59,829
衍生金融资产	-	-	886	918	6,107	677	-	8,588
买入返售金融资产	-	-	45,705	-	-	-	-	45,705
发放贷款和垫款	18,268	-	197,311	157,145	776,095	741,207	418,007	2,308,033
交易性金融资产	1,334	276,890	10,308	3,645	49,985	35,505	4,134	381,801
债权投资	7,677	-	16,870	37,433	152,278	408,949	285,280	908,487
其他债权投资	-	-	4,976	9,004	39,404	172,279	72,390	298,053
其他权益工具投资	6,178	-	-	-	-	-	-	6,178
其他金融资产	2,937	9,913	235	159	2,258	5,771	-	21,273
金融资产总额	164,114	363,961	283,193	210,568	1,066,633	1,374,616	779,811	4,242,896
金融负债								
向中央银行借款	-	-	3,050	28,964	155,280	-	-	187,294
同业及其他金融机构存放款项	-	53,073	108,487	257,967	199,988	-	-	619,515
拆入资金	-	-	54,892	53,802	96,460	6,914	-	212,068
衍生金融负债	-	-	745	920	5,446	801	-	7,912
卖出回购金融资产款	-	-	128,356	2,035	86	-	-	130,477
吸收存款	-	943,122	94,141	179,685	542,907	409,002	-	2,168,857
租赁负债	-	-	196	224	1,027	3,309	789	5,545
应付债务凭证	-	-	71,296	92,958	268,271	166,675	30,790	629,990
其他金融负债	-	17,403	1,147	326	810	3,531	2,040	25,257
金融负债总额	-	1,013,598	462,310	616,881	1,270,275	590,232	33,619	3,986,915
净头寸	164,114	(649,637)	(179,117)	(406,313)	(203,642)	784,384	746,192	255,981

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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

	本集团							合计
	2023年12月31日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	141,849	60,585	-	-	-	-	-	202,434
存放同业款项	-	17,610	-	-	148	-	-	17,758
拆出资金	-	-	7,826	15,385	17,807	9,296	-	50,314
衍生金融资产	-	-	1,117	1,226	1,059	401	-	3,803
买入返售金融资产	-	-	15,476	4,503	178	-	-	20,157
发放贷款和垫款	18,171	-	222,334	168,248	721,581	720,795	405,467	2,256,596
交易性金融资产	1,379	221,247	4,402	5,022	53,078	22,958	8,500	316,586
债权投资	7,760	-	19,543	30,865	147,837	442,553	338,247	986,805
其他债权投资	-	-	2,301	7,434	36,382	173,084	76,207	295,408
其他权益工具投资	6,489	-	-	-	-	-	-	6,489
其他金融资产	2,555	9,704	-	-	-	6,803	-	19,062
金融资产总额	178,203	309,146	272,999	232,683	978,070	1,375,890	828,421	4,175,412
金融负债								
向中央银行借款	-	-	10,267	26,921	116,373	-	-	153,561
同业及其他金融机构存放款项	-	82,844	82,376	150,346	260,825	-	-	576,391
拆入资金	-	-	50,730	48,436	100,330	5,540	-	205,036
衍生金融负债	-	-	855	1,348	1,140	557	-	3,900
卖出回购金融资产款	-	-	201,891	642	294	-	-	202,827
吸收存款	-	947,227	197,817	170,308	457,721	392,808	-	2,165,881
租赁负债	-	-	195	223	1,040	3,303	866	5,627
应付债务凭证	-	-	10,935	123,311	264,835	163,234	30,328	592,643
其他金融负债	-	6,589	1,125	326	808	3,597	2,054	14,499
金融负债总额	-	1,036,660	556,191	521,861	1,203,366	569,039	33,248	3,920,365
净头寸	178,203	(727,514)	(283,192)	(289,178)	(225,296)	806,851	795,173	255,047

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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金融资产和负债的未折现现金流：

	本集团							合计
	2024年6月30日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	127,720	52,254	-	710	2,148	-	-	182,832
存放同业款项	-	24,904	-	-	72	-	-	24,976
拆出资金	-	-	7,060	2,499	41,458	10,461	-	61,478
买入返售金融资产	-	-	45,721	-	-	-	-	45,721
发放贷款和垫款	18,519	-	205,288	169,954	823,492	867,414	518,245	2,602,912
交易性金融资产	1,334	276,890	10,326	3,671	51,214	37,836	4,673	385,944
债权投资	7,677	-	18,535	44,081	170,804	468,270	331,599	1,040,966
其他债权投资	-	-	5,118	9,406	44,379	191,720	82,935	333,558
其他权益工具投资	6,178	-	-	-	-	-	-	6,178
其他金融资产	2,937	9,913	240	163	2,376	6,115	-	21,744
金融资产总额	164,365	363,961	292,288	230,484	1,135,943	1,581,816	937,452	4,706,309
金融负债								
向中央银行借款	-	-	3,053	29,095	157,482	-	-	189,630
同业及其他金融机构存放款项	-	53,073	109,378	259,254	200,794	-	-	622,499
拆入资金	-	-	55,035	54,150	98,104	7,184	-	214,473
卖出回购金融资产款	-	-	128,375	2,037	87	-	-	130,499
吸收存款	-	943,122	95,637	183,570	564,407	448,694	-	2,235,430
租赁负债	-	-	209	243	1,104	3,621	908	6,085
应付债务凭证	-	-	71,360	94,620	276,079	176,568	32,790	651,417
其他金融负债	-	17,403	1,147	326	810	3,531	2,040	25,257
金融负债总额	-	1,013,598	464,194	623,295	1,298,867	639,598	35,738	4,075,290
净头寸	164,365	(649,637)	(171,906)	(392,811)	(162,924)	942,218	901,714	631,019
以净额交割的衍生金融工具	-	-	162	(18)	423	(131)	-	436
以总额交割的衍生金融工具	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：现金流入	-	-	53,791	26,909	168,493	2,362	-	251,555
现金流出	-	-	(53,812)	(26,893)	(168,255)	(2,355)	-	(251,315)

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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金融资产和负债的未折现现金流：-续

	本集团							合计
	2023年12月31日	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	141,849	60,585	-	799	2,417	-	-	205,650
存放同业款项	-	17,610	-	-	152	-	-	17,762
拆出资金	-	-	7,900	15,673	18,347	9,439	-	51,359
买入返售金融资产	-	-	15,477	4,523	180	-	-	20,180
发放贷款和垫款	18,228	-	230,244	180,925	769,783	848,240	505,347	2,552,767
交易性金融资产	1,379	221,247	4,420	5,099	54,534	24,857	8,813	320,349
债权投资	7,760	-	20,598	36,276	170,301	512,751	387,629	1,135,315
其他债权投资	-	-	2,356	8,506	40,291	192,912	86,415	330,480
其他权益工具投资	6,489	-	-	-	-	-	-	6,489
其他金融资产	2,555	9,705	-	1	41	7,195	-	19,497
金融资产总额	178,260	309,147	280,995	251,802	1,056,046	1,595,394	988,204	4,659,848
金融负债								
向中央银行借款	-	-	10,279	27,039	118,714	-	-	156,032
同业及其他金融机构存放款项	-	83,297	83,357	151,889	262,708	-	-	581,251
拆入资金	-	-	50,828	48,759	102,096	5,758	-	207,441
卖出回购金融资产款	-	-	201,910	647	296	-	-	202,853
吸收存款	-	947,227	201,786	174,967	474,588	431,207	-	2,229,775
租赁负债	-	-	210	239	1,116	3,631	998	6,194
应付债务凭证	-	-	10,942	124,295	271,053	163,234	30,328	599,852
其他金融负债	-	6,589	1,125	326	808	3,597	2,054	14,499
金融负债总额	-	1,037,113	560,437	528,161	1,231,379	607,427	33,380	3,997,897
净头寸	178,260	(727,966)	(279,442)	(276,359)	(175,333)	987,967	954,824	661,951
以净额交割的衍生金融工具	-	-	97	(235)	(50)	(154)	-	(342)
以总额交割的衍生金融工具	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：现金流入	-	-	115,593	138,048	153,339	2,468	-	409,448
现金流出	-	-	(115,428)	(137,935)	(153,370)	(2,470)	-	(409,203)

财务报表附注-续

2024年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理-续

4. 流动性风险-续

4.2 表外项目

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

	本集团			
	2024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	404,603	-	-	404,603
开出信用证	139,682	820	-	140,502
开出保函及其他付款承诺	19,039	11,627	180	30,846
不可撤销贷款承诺	12,978	10,660	778	24,416
未使用的信用卡额度	347,903	-	-	347,903
总计	924,205	23,107	958	948,270

	本集团			
	2023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	420,564	-	-	420,564
开出信用证	149,197	227	-	149,424
开出保函及其他付款承诺	15,426	13,564	183	29,173
不可撤销贷款承诺	11,318	9,040	1,069	21,427
未使用的信用卡额度	343,372	-	-	343,372
总计	939,877	22,831	1,252	963,960

5. 市场风险

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

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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
	2024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	177,486	2,420	32	36	179,974
存放同业款项	16,376	4,996	267	3,336	24,975
拆出资金	56,607	3,222	-	-	59,829
衍生金融资产	747	7,599	59	183	8,588
买入返售金融资产	45,705	-	-	-	45,705
发放贷款和垫款	2,238,134	37,080	25,165	7,654	2,308,033
交易性金融资产	375,177	6,624	-	-	381,801
债权投资	874,703	30,107	-	3,677	908,487
其他债权投资	249,803	44,608	2,539	1,103	298,053
其他权益工具投资	6,158	15	5	-	6,178
其他金融资产	19,960	1,108	194	11	21,273
金融资产合计	4,060,856	137,779	28,261	16,000	4,242,896
向中央银行借款	187,294	-	-	-	187,294
同业及其他金融机构 存放款项	615,088	-	-	4,427	619,515
拆入资金	153,763	45,579	10,618	2,108	212,068
衍生金融负债	761	6,965	6	180	7,912
卖出回购金融资产款	121,864	8,613	-	-	130,477
吸收存款	2,060,275	88,253	7,564	12,765	2,168,857
租赁负债	5,520	-	24	1	5,545
应付债务凭证	628,650	1,042	-	298	629,990
其他金融负债	24,358	818	73	8	25,257
金融负债合计	3,797,573	151,270	18,285	19,787	3,986,915
净敞口	263,283	(13,491)	9,976	(3,787)	255,981

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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
	2023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	195,342	7,037	25	30	202,434
存放同业款项	5,601	7,518	168	4,471	17,758
拆出资金	46,415	3,899	-	-	50,314
衍生金融资产	347	3,232	76	148	3,803
买入返售金融资产	20,157	-	-	-	20,157
发放贷款和垫款	2,202,977	30,360	18,501	4,758	2,256,596
交易性金融资产	311,398	5,184	-	4	316,586
债权投资	949,348	33,597	-	3,860	986,805
其他债权投资	252,549	36,789	3,695	2,375	295,408
其他权益工具投资	6,469	15	5	-	6,489
其他金融资产	15,340	2,848	195	679	19,062
金融资产合计	4,005,943	130,479	22,665	16,325	4,175,412
向中央银行借款	153,561	-	-	-	153,561
同业及其他金融机构 存放款项	573,930	1,271	-	1,190	576,391
拆入资金	139,268	53,072	9,810	2,886	205,036
衍生金融负债	360	3,303	57	180	3,900
卖出回购金融资产款	199,496	3,331	-	-	202,827
吸收存款	2,075,898	70,181	2,868	16,934	2,165,881
租赁负债	5,586	-	40	1	5,627
应付债务凭证	589,419	2,781	-	443	592,643
其他金融负债	13,296	736	459	8	14,499
金融负债合计	3,750,814	134,675	13,234	21,642	3,920,365
净敞口	255,129	(4,196)	9,431	(5,317)	255,047

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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			
	2024年6月30日		2023年12月31日	
	税前利润	股东权益	税前利润	股东权益
升值5%	366	365	893	892
贬值5%	(366)	(365)	(893)	(892)

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

交易账簿利率风险

交易账簿利率风险是指因利率的不利变动而使本公司交易账簿表内和表外业务发生损失的风险。

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

银行账簿利率风险

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险。

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

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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
	2024年6月30日						
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	已逾期/非生息	
现金及存放中央银行款项	175,538	-	-	-	-	4,436	179,974
存放同业款项	24,029	-	71	-	-	875	24,975
拆出资金	6,864	2,230	40,434	10,228	-	73	59,829
衍生金融资产	-	-	-	-	-	8,588	8,588
买入返售金融资产	45,694	-	-	-	-	11	45,705
发放贷款和垫款	407,104	286,948	1,323,567	204,614	58,596	27,204	2,308,033
交易性金融资产	281,912	3,471	49,614	35,465	4,131	7,208	381,801
债权投资	16,313	36,212	150,003	404,132	284,150	17,677	908,487
其他债权投资	6,698	11,048	72,401	143,171	61,298	3,437	298,053
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	6,178	6,178
其他金融资产	601	159	2,258	5,024	-	13,231	21,273
金融资产合计	964,753	340,068	1,638,348	802,634	408,175	88,918	4,242,896
向中央银行借款	2,991	28,377	153,622	-	-	2,304	187,294
同业及其他金融机构存放款项	161,159	257,063	199,287	-	-	2,006	619,515
拆入资金	54,459	53,227	96,094	6,881	-	1,407	212,068
衍生金融负债	-	-	-	-	-	7,912	7,912
卖出回购金融资产款	128,334	2,026	86	-	-	31	130,477
吸收存款	1,004,720	179,685	542,907	409,002	-	32,543	2,168,857
租赁负债	196	224	1,027	3,309	789	-	5,545
应付债务凭证	71,296	92,958	267,256	165,000	30,000	3,480	629,990
其他金融负债	-	-	-	-	-	25,257	25,257
金融负债合计	1,423,155	613,560	1,260,279	584,192	30,789	74,940	3,986,915
净头寸	(458,402)	(273,492)	378,069	218,442	377,386	13,978	255,981

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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						合计
	2023年12月31日						
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	已逾期/非生息	
现金及存放中央银行款项	197,497	-	-	-	-	4,937	202,434
存放同业款项	15,620	-	148	-	-	1,990	17,758
拆出资金	7,817	15,349	17,807	9,296	-	45	50,314
衍生金融资产	-	-	-	-	-	3,803	3,803
买入返售金融资产	15,450	4,496	178	-	-	33	20,157
发放贷款和垫款	806,663	321,628	843,616	199,729	58,189	26,771	2,256,596
交易性金融资产	219,645	4,866	52,642	22,929	8,501	8,003	316,586
债权投资	18,634	29,021	145,143	437,259	334,161	22,587	986,805
其他债权投资	1,716	6,399	34,126	173,080	76,207	3,880	295,408
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	6,489	6,489
其他金融资产	250	-	-	6,062	-	12,750	19,062
金融资产合计	1,283,292	381,759	1,093,660	848,355	477,058	91,288	4,175,412
向中央银行借款	10,000	26,367	115,792	-	-	1,402	153,561
同业及其他金融机构存放款项	165,297	150,083	259,468	-	-	1,543	576,391
拆入资金	50,480	48,176	99,677	5,468	-	1,235	205,036
衍生金融负债	-	-	-	-	-	3,900	3,900
卖出回购金融资产款	201,818	637	294	-	-	78	202,827
吸收存款	1,139,653	166,199	446,190	377,905	-	35,934	2,165,881
租赁负债	195	223	1,040	3,303	866	-	5,627
应付债务凭证	10,891	122,556	264,597	161,000	30,000	3,599	592,643
其他金融负债	-	-	-	-	-	14,499	14,499
金融负债合计	1,578,334	514,241	1,187,058	547,676	30,866	62,190	3,920,365
净头寸	(295,042)	(132,482)	(93,398)	300,679	446,192	29,098	255,047

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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2024年6月30日和2023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			
	2024年6月30日		2023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	(5,254)	(10,085)	(4,282)	(10,333)
下降100个基点	5,254	10,883	4,282	11,136

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。

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

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

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

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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

2024年起，本集团依据《商业银行资本管理办法》（2023年国家金融监督管理总局令第4号，以下简称“《资本办法》”）及相关监管规定进行资本管理。本集团采用权重法计量信用风险加权资产，采用标准法计量市场风险加权资产，采用标准法计量操作风险加权资产。

本集团资本组成情况如下：

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

其他一级资本：其他一级资本工具及其溢价、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、超额损失准备、少数股东资本可计入部分。

资本净额依据《资本办法》的规定从各级资本中对应扣减资本扣除项进行计算。

本集团以资本新规为导向，坚持轻资产、轻资本运行，强化集团化、精细化管理，全面推进资本内偿型发展，不断优化资本使用结构，提升资本使用效率，提高资本自我平衡能力，确保资本充足率满足监管要求，并在此基础上支持各项业务健康发展。

本集团依据《资本办法》计算的各级资本净额及资本充足率列示如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
核心一级资本净额	287,972	280,828
一级资本净额	328,276	321,128
资本净额	<u>383,303</u>	<u>374,867</u>
核心一级资本充足率	9.30%	9.16%
一级资本充足率	10.61%	10.48%
资本充足率	<u>12.38%</u>	<u>12.23%</u>

注：往期数据按《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）计算。

财务报表附注-续

2024年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理-续

7. 金融资产和金融负债的公允价值

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

第一层次：在估值日取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

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

第三层次：相关资产或负债的变量基于不可观察输入值。

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

7.1 持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债的公允价值

下表列示了按三个层次进行估值的公允价值计量的金融工具：

	本集团			合计
	2024年6月30日			
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产				
衍生金融资产	-	8,588	-	8,588
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	-	87,978	-	87,978
交易性金融资产	65,202	311,227	5,372	381,801
其他债权投资	-	298,053	-	298,053
其他权益工具投资	900	6	5,272	6,178
金融负债				
衍生金融负债	-	7,912	-	7,912

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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

下表列示了按三个层次进行估值的公允价值计量的金融工具：

	本集团			合计
	2023年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产				
衍生金融资产	-	3,803	-	3,803
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款	-	83,792	-	83,792
交易性金融资产	33,405	277,802	5,379	316,586
其他债权投资	-	295,408	-	295,408
其他权益工具投资	1,188	-	5,301	6,489
金融负债				
衍生金融负债	-	3,900	-	3,900

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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第一层次和第二层次之间未发生重大转换，第一层次或第二层次和第三层次之间未发生转换。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	2024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2024年1月1日	5,379	5,301	10,680
新增	58	-	58
减少	-	-	-
计入损益的损失	(65)	-	(65)
计入其他综合收益的损失	-	(29)	(29)
于2024年6月30日	5,372	5,272	10,644

财务报表附注-续

2024年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理-续

7. 金融资产和金融负债的公允价值-续

7.1 持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债的公允价值-续

下表列示在公允价值层次第三层次计量公允价值的年初结余与期末结余之间的变动：

本集团	2023年度		合计
	交易性 金融资产	其他权益 工具投资	
于2023年1月1日	3,720	5,589	9,309
新增	1,793	70	1,863
减少	-	(148)	(148)
计入损益的损失	(134)	-	(134)
计入其他综合收益的损失	-	(210)	(210)
于2023年12月31日	5,379	5,301	10,680

7.2 不以公允价值计量的金融资产及金融负债

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

	本集团			
	2024年6月30日		2023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	908,487	922,128	986,805	991,199

	本集团			
	2024年6月30日		2023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	629,990	630,259	592,643	593,629

财务报表附注-续

2024年1月1日至6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

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			
	2024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	-	770,704	151,424	922,128
金融负债				
应付债务凭证	-	630,259	-	630,259
	本集团			
	2023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	-	816,076	175,123	991,199
金融负债				
应付债务凭证	-	593,629	-	593,629

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

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

财务报表附注-续

2024年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、资产负债表日后事项

经2024年8月29日召开的董事会批准，本银行以2024年6月30日的总股本15,914,928,468股为基数，每10股派发现金股利人民币1.00元(含税)。

十五、比较数据

为与本期财务报表列报方式保持一致，若干比较数据已经过重分类。

十六、财务报表的批准

本财务报表于2024年8月29日已经本银行董事会批准。

未经审计补充资料

2024年1月1日至6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》（证监会公告〔2023〕65号）的相关规定编制。

	截至6月30日止6个月	
	2024年	2023年
资产处置损益	(1)	6
政府补助	29	129
其他营业外收支净额	31	16
非经常性损益的所得税影响	(17)	(38)
减：归属于少数股东的非经常性损益	(3)	(3)
归属于母公司普通股股东的非经常性损益合计	<u>39</u>	<u>110</u>

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

2. 净资产收益率及每股收益

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

	截至6月30日止6个月	
	2024年	2023年
归属于母公司普通股股东的净利润	10,520	9,238
加权平均净资产收益率-%	3.69	3.48
基本每股收益-人民币元/股	<u>0.66</u>	<u>0.58</u>
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	10,481	9,128
加权平均净资产收益率-%	3.67	3.44
基本每股收益-人民币元/股	<u>0.66</u>	<u>0.57</u>

本集团不存在稀释性潜在普通股。