

华夏银行股份有限公司
HUA XIA BANK CO., Limited
二〇二五年半年度报告

二〇二五年八月二十七日

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、本公司第九届董事会第十次会议于 2025 年 8 月 27 日审议通过了《华夏银行股份有限公司 2025 年半年度报告》及摘要。会议应到董事 14 人，实到董事 14 人，有效表决票 14 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方案：

以本公司 2025 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）。

具体内容详见“第四节 公司治理、环境和社会”。

四、本公司半年度财务报告未经审计。

五、本公司董事长杨书剑、财务负责人杨伟、计划财务部总经理刘越，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	9
3.4 利润表分析	13
3.5 资产负债表分析	18
3.6 现金流量表分析	22
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	23
3.9 资本充足率及杠杆率	27
3.10 投资情况分析	28
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	41
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	49
第四节 公司治理、环境和社会	51
第五节 重要事项	60
第六节 股份变动及股东情况	69
第七节 财务报告	72

备查文件目录:

- 1、载有法定代表人、财务负责人、计划财务部总经理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、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有限责任公司、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：杨书剑

2.1.3 董事会秘书：杨伟

证券事务代表：于国庆

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	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	本期比上年同期增减 (%)	2023 年 1-6 月
主要会计数据				
营业收入	45,522	48,354	-5.86	47,642
营业利润	15,467	16,796	-7.91	16,369
利润总额	15,485	16,835	-8.02	16,410
归属于上市公司股东的净利润	11,470	12,460	-7.95	12,114
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	11,297	12,421	-9.05	12,004
经营活动产生的现金流量净额	131,878	2,338	5,540.63	74,145
主要财务指标				
基本每股收益 (元/股)	0.66	0.66	持平	0.58
稀释每股收益 (元/股)	0.66	0.66	持平	0.58
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元/股)	0.65	0.66	-1.52	0.57
每股经营活动产生的现金流量净额 (元/股)	8.29	0.15	5,426.67	4.66
盈利能力指标 (%)				
加权平均净资产收益率	3.42	3.69	下降 0.27 个百分点	3.48
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	3.37	3.67	下降 0.30 个百分点	3.44
资产利润率	0.26	0.30	下降 0.04 个百分点	0.31
资本利润率	3.20	3.91	下降 0.71 个百分点	3.92
净利差	1.59	1.61	下降 0.02 个百分点	1.90
净息差	1.54	1.61	下降 0.07 个百分点	1.87
成本收入比	29.01	27.49	上升 1.52 个百分点	27.89
项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	本期末比上年末增减 (%)	2023 年 12 月 31 日
规模指标				
资产总额	4,549,625	4,376,491	3.96	4,254,766
其中: 贷款总额	2,417,095	2,366,317	2.15	2,309,583
负债总额	4,180,102	4,010,807	4.22	3,933,004
其中: 存款总额	2,323,159	2,151,370	7.99	2,129,945
归属于上市公司股东的净资产	365,667	361,982	1.02	318,579
归属于上市公司普通股股东的净资产	305,667	301,982	1.22	278,586
归属于上市公司普通股股东的每股净资产 (元/股)	19.21	18.97	1.27	17.50
资产质量指标 (%)				
不良贷款率	1.60	1.60	持平	1.67
拨备覆盖率	156.67	161.89	下降 5.22 个百分点	160.06
贷款拨备率	2.51	2.59	下降 0.08 个百分点	2.67

注：

1、有关指标根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益（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。2025年6月，本公司向永续债持有人支付利息人民币9.84亿元。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	2025年6月30日	2024年12月31日	2023年12月31日
核心一级资本充足率		≥7.75	9.56	9.77	9.16
一级资本充足率		≥8.75	11.44	11.70	10.48
资本充足率		≥10.75	13.07	13.44	12.23
杠杆率		≥4.125	6.75	6.95	6.16
流动性覆盖率		≥100	156.47	149.16	129.43
净稳定资金比例		≥100	105.54	105.24	105.14
存贷款比例	人民币		88.75	92.17	90.24
	外币折人民币		71.30	77.98	64.15
	本外币合计		87.97	91.61	89.24
流动性比例	人民币	≥25	80.79	81.87	68.72
	外币折人民币	≥25	156.82	175.34	162.92
	本外币合计	≥25	84.52	86.46	72.83
单一最大客户贷款比例		≤10	2.50	2.51	2.80
最大十家客户贷款比例			14.11	14.08	14.12

注：

1、2025年6月30日及2024年12月31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）计算。2023年12月31日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、2025年6月30日及2024年12月31日杠杆率为监管并表口径，2023年12月31日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 43 家一级分行，79 家二级分行，营业网点总数 952 家，员工 3.68 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、产业数字金融等专业化、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 2025 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 47 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和核心竞争力分析

2025 年以来，本公司坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的二十大和二十届二中、三中全会精神，认真贯彻北京市委市政府和各地方党委政府工作要求，严格落实监管部门各项要求，积极践行金融工作的政治性、人民性，坚持稳中求进，深耕主责主业，严守安全防线，扎实推进全行高质量发展。

公司业务发展提速。树立“以客户为中心”的经营发展核心理念，加强融资客群、机构客群、无贷客群分类经营体系建设，推进对公基础客群和有效客群开发，提升总行级战略客户的营销服务。加强对公存款营销组织，持续拓展存款增长来源。以做好“五篇大文章”为重点，不断完善国民经济重点领域和薄弱环节的常态化支持机制。持续升级财资管理功能，推出华夏财资云标准版、专业版等服务不同客群的产品；强化数字化风险防控，持续优化企业网银、企业手机银行等电子渠道；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。推进“商行+投行”转型战略，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。贸易金融业务聚焦制造业金融服务和高水平对外开放，深化“内外贸”“本外币”“离在岸”“结算+融资+财资”四个一体化经营，完善全球代理行网络布局。推进产业数字金融模式在重点场景的创新及运用推广，加快将产业数字金融打造成新名片。深化绿色金融战略，积极服务双碳、建设美丽中国、转型金融、零（低）碳园区等重点领域。本公司对公客户比上年末增长 2.90%，投资银行业务规模同比增长 11.39%，绿色贷款余额比上年末增长 16.79%。

零售业务深化转型。推动零售客户经营体系全面升级，加强分层分类服务，积极拓展和服务更广大客户群体。主动应对市场利率下行与居民财富配置多元化趋势，聚焦个人存款高质量发展，持续夯实业务基础。财富管理与私人银行业务坚持“专业服务、客户共创、科技赋能”，着力客户经营，强化联动协同，丰富产品货架，打造专业团队。积极推进零售资产业务转型发展，认真落实国家提振消费专项行动方案和金融支持助力提振消费政策，聚焦住房贷款和消费贷款数字化转型发展，满足居民多元化消费信贷需求。信用卡业务贯彻国家提振消费要求，以客户为中心，服务实体经济，回归消费本源，精做增量客户开发，深耕存量客户经营，推动业务持续发展。推进“数字收单”建设，持续提升收单支付业务数字化、智能化水平，优化客户支付体验。本公司个人存款余额比上年末增长 8.24%，个人客户金融资产总量比上年末增长 8.20%，信用卡累计发卡量比上年末增长 1.57%。

金融市场业务提质扩面。加强市场分析与研判，动态调整交易策略，严控风险敞口，加大交易频率和力度，积极增收创利。创新同业投资业务模式，盘活存量资产，提升盈利能力，加大科创和绿色领域投资力度。票据产品体系持续完善，系统功能不断优化，票据客户数和业务量实现较快增长。强化重点托管产品营销，证券投资基金、信托财产、银行理财等产品托管规模保持较快增长态势；探索建立资产托管协同联动营销机制，加强资产托管与投资、代销、投行等业务的协同联动；持续推进托管智慧平台建设和功能优化。华夏理财加快推进理财业务实现高质量跨越式发展，坚持产品创新驱动，不断增强多渠道营销体系，行外代销机构较上年末增加 25 家；不断深化投资策略创新，推动全国首单低空经济资产支持专项计划落地；深入贯彻国家“双碳”战略目标，大力推动多元化绿色金融产品和服务体系建设。本集团理财产品余额比上年末增长 19.18%；本公司衍生品业务累计交易量同比增长 26.98%，托管规模比上年末增长 7.70%。

数字化转型持续深化。数字科技赋能持续深化，优化企业级客户经营服务平台，升级华夏财资云，推进零售数字生态圈系统建设，基于数据中台构建智能化服务引擎。数字化运营效能有效提升，全面深化智慧运营体系建设，持续推动营业网点数字化转型，强化网点数据聚合分析能力，持续深化 RPA 技术应用，深入推广数字函证业务。科技支撑能力稳步增强，全面加强业技融合，深化企业级架构规划与管控，不断强化科技安全防护能力，实施新一代数据中心网络架构改造，持续开展量子科技应用研究。数据管理基础持续夯实，建立数据共享管理和使用规范，发布数据认责管理细则，全面归集数据资产，统筹全集团外部数据引入，深化数据服务及自助分析生态建设。本公司服务数字经济核心产业客户比上年末增长 1.64%，投向数字经济核心产业贷款余额比上年末增长 14.44%。

积极融入新时代首都发展大局。聚焦重点项目与客群，积极对接北京市“3个100”重点工程、市发改委发布的有融资需求的重点项目等，深化与首都国企和在京央企的合作。支持首都新质生产力发展，构建科技金融服务网络，强化科技金融产品运用，服务国际科技创新中心建设。助力激发首都消费活力，积极参与特色消费场景建设，加大消费金融支持力度，积极打造文化金融服务特色，服务国际消费中心和全国文化中心建设。发展数字金融，支持首都企业数智化转型升级，加大数字人民币推广应用，服务全球数字经济标杆城市建设。积极参与“两区”建设，服务首都高水平对外开放，加大贸易金融产品推广，推动跨境人民币业务和外汇业务便利化。积极拓展普惠金融，持续加大与北京市贷款服务中心对接力度，有序推进三代社保卡办理与功能优化，支持首都民生发展。全力服务北京城市副中心高质量发展，持续推进本公司总部搬迁工作，不断深化与区属企业的合作。

持续加强风险防控与合规稳健经营。风险管理体系迭代升级，优化“五维一体”信贷投融资政策；集团层面建立“全面监测、定期报告、分级预警、联席会议”工作机制，深化全面风险统筹管理；加强互联网贷款限额管理，优化项目风险收益情况监测，建立淘汰机制。合规管理体系更加健全，研究建立覆盖总分支行、子公司的合规官队伍；开展“尽调质量提升年”专项活动，完善尽职调查体系；启动屡查屡犯问题集中整治。深化审计督改机制，加强对各层级整改情况的审计监督。

不断完善市场化体制机制。公司治理高效稳健运行，成为首批履行完成监事会改革公司治理内部程序的上市银行。组织架构改革初见成效，动态科学调整总行部门设置，进一步打破部门壁垒、压缩审批层级、提升执行效率。持续完善集团化管理体系，各机构发展质效不断提升。

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

2025年上半年，美国贸易政策加剧全球不确定性，给全球经济带来较大下行风险，主要经济体表现分化。我国经济呈现结构性复苏态势，消费市场稳步回暖，固定资产投资承压，出口保持韧性，整体处于筑底巩固阶段。宏观政策积极发力稳就业、稳市场、稳预期，财政政策加力提效，货币政策适度宽松，“两重”“两新”政策措施加力扩围，超常规逆周期调节不断加强。金融监管继续引导银行深入做好金融“五篇大文章”，加大对科技创新、低碳环保、提振消费、民营经济等领域的金融支持力度。面对复杂严峻的国内外形势，我国银行业充分把握市场机遇，积极应对零售信贷、房地产、地方政府融资平台等重点领域的风险挑战，总资产保持稳步增长，资产质量和风险抵补能力基本稳定，金融服务实体经济质效持续提升。

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，紧扣战略规划目标，持续加大金融“五篇大文章”重点领域支持力度，深化集团化与精细化管理，扎实推进高质量、可持续发展。上半年，经营态势平稳向好，各项业务有序开展。

资产规模稳步增长。截至报告期末，本集团资产总额 45,496.25 亿元，比上年末增加 1,731.34 亿元，增长 3.96%；贷款总额 24,170.95 亿元，比上年末增加 507.78 亿元，增长 2.15%；存款总额 23,231.59 亿元，比上年末增加 1,717.89 亿元，增长 7.99%。

盈利趋势企稳向好。报告期内，本集团积极应对经营环境变化，实现营业收入 455.22 亿元，比上年同期减少 28.32 亿元，下降 5.86%，比一季度收窄 11.87 个百分点；归属于上市公司股东的净利润 114.70 亿元，比上年同期减少 9.90 亿元，下降 7.95%，比一季度收窄 6.09 个百分点；资产利润率 0.26%，加权平均净资产收益率 3.42%。

业务结构持续优化。

一是资产结构优化。报告期内，持续加大民营经济、制造业、战略性新兴产业、乡村振兴等国民经济重点领域和薄弱环节支持力度，扎实做好“五篇大文章”，服务实体经济取得积极成效。截至报告期末，本公司科技型企业贷款、绿色贷款、普惠型小微企业贷款、数字经济核心产业贷款比上年末增速分别高于贷款总额增速 30.00、14.48、1.90、12.13 个百分点，占比分别比上年末上升 2.08、1.79、0.15、0.39 个百分点。

二是负债结构优化。报告期内，加强存款营销，拓展存款增长来源，强化客户、产品、服务等工作，持续夯实业务基础。截至报告期末，本集团存款占比 51.06%，比上年末上升 1.90 个百分点，存款支撑力不断提升；强化结算资金、活期存款和低成本存款组织，通过多产品组合配置以及综合金融服务，增强客户黏性，截至报告期末，本集团活期存款占比 32.95%，比上年末上升 0.56 个百分点；稳妥把控规模、利率、期限及发行节奏，组织发行科技创新债券 100 亿元。

三是盈利结构优化。报告期内，多措并举，大力发展支付结算、代理、信贷承诺、托管等中间业务，本集团实现手续费及佣金净收入 30.95 亿元，比上年同期增加 0.77 亿元，增长 2.55%，在营业收入中占比 6.80%，比上年同期上升 0.56 个百分点；严格管控费用成本，业务及管理费 132.05 亿元，比上年同期减少 0.88 亿元，下降 0.66%；成本收入比 29.01%，比上年下降 0.79 个百分点。

资产质量保持稳定。截至报告期末，本集团不良贷款率 1.60%，与上年末持平；拨备覆盖率 156.67%，比上年末下降 5.22 个百分点；贷款拨备率 2.51%，比上年末下降 0.08 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情况的事项。

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情况的事项。

3.3.3 “五篇大文章”加力提效

报告期内，本公司积极贯彻落实国家战略，持续推进金融“五篇大文章”，加强顶层设计，完善工作机制，制定行动方案，加快科技金融、绿色金融等重点领域的业务布局，全力助推新质生产力发展，提高金融服务实体经济的质量和水平。

科技金融

强化顶层设计，系统协同推进，成立总分行工作专班，制定专项推动方案，以体系化、专业化、特色化为核心，持续完善科技金融“专业团队、风控策略、专属产品、生态伙伴”体系，丰富科技金融服务模式。聚焦科技重点区域，加快推进总分支科技金融专业团队建设。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，研发科技型企业评分卡模型。发行科技创新债券，积极投向科技创新重点领域。持续优化服务科技型企业的特色产品，并针对处于不同发展周期科技型企业，制定全生命周期产品服务方案。加强集团化协同，依托集团金融租赁、理财等资源禀赋，为科技型企业提供全生命周期、多元化、接力式金融服务支持。截至报告期末，本公司科技型企业贷款客户 7,509 户，比上年末增长 26.31%；科技型企业贷款余额 2,105.29 亿元，比上年末增长 32.31%。

绿色金融

深化绿色金融战略，制定专项行动方案，明确发展目标，引领全集团绿色金融高质量发展。本公司首次与亚洲开发银行合作主权贷款项目——促进产业园区绿色低碳发展项目于 2025 年 3 月生效，积极服务产业园区绿色低碳转型。持续完善绿色贷款、绿色投资、绿色债券承销、绿色租赁、绿色理财、绿色消费等产品服务体系，在产品和服务模式方面，加强创新，集团绿色金融服务能力不断提升。完善环境、社会和治理风险管理体系，强化授信业务 ESG 与气候风险管控力，将环境、社会和治理风险作为单一风险纳入全面风险管理体系，开展单一风险画像分析，制定风险管理策略。创新运用产业数字金融模式，精准赋能新能源汽车、节能家电等产业链发展；加大对绿色金融小微客户的融资支持。截至报告期末，本公司绿色贷款余额 3,329.05 亿元¹，比上年末增长 16.79%，绿色贷款占比持续提升。

普惠金融

紧跟国家战略导向，全方位布局普惠金融大文章。加大普惠业务资源投入，强化战略统筹、资源配置、信贷政策、人才培养等关键领域支持，完善小微企业考核政策，单列小微企业信贷计划，给予 100%信贷资源支持，出台小微信贷业务尽职免责制度，落实“全员做普惠”，推动营销模式转型升级。深入推动小微企业融资协调工作机制落地见效，建专班、定方案、强对接、快走访，扎实开展“千企万户大走访”活动。创新

¹根据中国人民银行 2025 年发布的《绿色金融支持项目目录》（试行）（银调发〔2025〕7 号）进行统计，上年末基数已作相应调整。

推出“标准化+特色化”的“灵龙惠”系列产品，精准滴灌实体经济。本公司已在总行及一级分行（不含境外分行）设立普惠金融部，一级分行辖属支行网点配备合理数量的小微企业客户经理，为小微企业提供综合金融服务。报告期内，本公司按照监管要求，持续优化客户结构，推动业务规模持续增长，小微企业贷款余额 6,432.81 亿元，比上年末增加 417.55 亿元，增长 6.94%；小微企业贷款客户 44.47 万户。普惠型小微企业贷款余额 1,903.22 亿元，比上年末增加 76.89 亿元，增长 4.21%，高于全行各项贷款（境内汇总，不含票据融资）增速 1.11 个百分点；普惠型小微企业贷款客户 35.76 万户；推动小微企业融资成本稳中有降，普惠型小微企业贷款年化利率比上年下降 52 个 BP；普惠型小微企业贷款不良贷款率保持平稳，控制在合理水平。

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。深入落实国家个人养老金政策。一是丰富养老专属产品线，持续扩充产品数量与种类，目前已涵盖百余种养老存款、养老基金、养老保险产品，满足不同风险偏好客户的投资需求。二是积极加大个人养老金推广力度，强化备老客群服务宣介，为客户提供多渠道的便捷开户服务。截至报告期末，本公司累计开立个人养老金资金账户 72.84 万户，比上年末增长 22.79%。三是持续推动养老金融服务创新，推出商业养老金产品，以“双账户”模式满足客户养老资金长期增值与灵活变现的双重诉求；打造手机银行“我的家”家庭金融服务体系，子女可协助父母筛选金融产品，实时监测账户异常情况；升级“火眼”风控体系，优化老年客户专属风控模型，精准拦截诈骗风险。聚焦便捷与安全，已为 770 万老年客群提供优质的养老金融服务。养老产业金融方面，制定养老产业金融业务营销指引及工作目标，结合信贷与投融资政策，明确营销策略、行业方向和重点客群。持续加大资源投入，建立授信绿色审批通道，成立专业审批团队，给予 FTP 优惠支持。

数字金融

积极服务数字经济产业发展，围绕存客挖潜、新客拓展、公私联动等场景，通过客户交易、资金流向、产业链等数据分析，深耕数字化客群经营，实现存款日均、贷款投放、客户规模提升。总分行协同共建数字金融场景生态，拓展“数字化社区”“城市大脑”等智慧政务场景建设。锚定数字经济高端制造业场景，赋能制造业智能化转型，打造“金融+文化+商业”零售数字消费服务模式。聚焦数字经济产业园区，构建代发场景，贯通至消费金融、信用、财富管理等领域，公私联动挖潜客户综合收益。积极运用产业数字金融模式，满足汽车、物流等重点产业数智化金融服务需求。截至报告期末，本公司服务数字经济核心产业客户 95,195 户，比上年末增长 1.64%；投向数字经济核心产业贷款余额 855.11 亿元，比上年末增长 14.44%²。

² 根据中国人民银行 2025 年发布的《数字经济产业贷款统计制度》（试行）（银调发〔2025〕3 号）进行统计，上年末基数已作相应调整。

3.4 利润表分析

报告期内，本集团净利润 117.45 亿元，同比减少 9.71 亿元，下降 7.64%。

(单位：百万元)

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	增减额	增幅 (%)
营业收入	45,522	48,354	-2,832	-5.86
—利息净收入	30,574	31,716	-1,142	-3.60
—非利息净收入	14,948	16,638	-1,690	-10.16
营业支出	30,055	31,558	-1,503	-4.76
—税金及附加	533	539	-6	-1.11
—业务及管理费	13,205	13,293	-88	-0.66
—信用及其他资产减值损失	14,890	16,696	-1,806	-10.82
—其他业务成本	1,427	1,030	397	38.54
营业外收支净额	18	39	-21	-53.85
利润总额	15,485	16,835	-1,350	-8.02
所得税	3,740	4,119	-379	-9.20
净利润	11,745	12,716	-971	-7.64

非经常性损益项目和金额

(单位：百万元)

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
资产处置损益	197	-1	6
计入当期损益的政府补助	16	29	129
其他营业外收支净额	32	31	16
非经常性损益总额	245	59	151
减：非经常性损益的所得税影响数	68	17	38
非经常性损益净额	177	42	113
减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数（税后）	4	3	3
归属于公司普通股股东的非经常性损益	173	39	110

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 455.22 亿元，同比减少 28.32 亿元，下降 5.86%。
其中：利息净收入占比 67.16%，非利息净收入占比 32.84%。

下表列示出本集团近三年营业收入构成的占比情况。

项目 (%)	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
利息净收入	67.16	65.59	71.68
手续费及佣金净收入	6.80	6.24	7.70
其他净收入	26.04	28.17	20.62
合计	100.00	100.00	100.00

按地区划分营业收入情况

(单位: 百万元)

地区	营业收入	营业收入比上年 同期增减 (%)	营业利润	营业利润比上年 同期增减 (%)
京津冀地区	19,116	-11.66	7,929	46.21
长三角地区	10,024	2.35	5,033	-28.05
粤港澳大湾区	3,214	8.65	-330	-227.41
中东部地区	4,898	-8.31	-112	-106.41
西部地区	4,180	-5.15	2,001	-8.34
东北地区	394	-22.75	-460	不适用
附属机构	4,378	18.32	2,087	-8.98
分部间抵销	-682	-17,150.00	-681	-13,720.00
合计	45,522	-5.86	15,467	-7.91

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未发生重大变化。

3.4.2 利息净收入

报告期内, 本集团利息净收入 305.74 亿元, 同比减少 11.42 亿元, 下降 3.60%。

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	2025 年 1-6 月			2024 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	2,391,273	47,384	3.96	2,333,651	52,165	4.47
存放中央银行款项	158,635	1,015	1.28	155,948	1,045	1.34
同业资产	203,830	2,096	2.06	181,489	2,211	2.44
金融投资	1,215,535	17,475	2.88	1,267,546	20,146	3.18
生息资产合计	3,969,273	67,970	3.42	3,938,634	75,567	3.84
计息负债:						
吸收存款	2,234,052	18,771	1.68	2,058,048	20,824	2.02
向中央银行借款	160,538	1,711	2.13	158,896	1,991	2.51
应付债务凭证	624,333	6,654	2.13	595,532	7,674	2.58
同业负债及其他	1,068,976	10,260	1.92	1,125,442	13,362	2.37
计息负债合计	4,087,899	37,396	1.83	3,937,918	43,851	2.23
利息净收入		30,574			31,716	
净利差			1.59			1.61
净息差			1.54			1.61

本集团利息净收入受规模因素和利率因素变动而引起的变化如下表所示：

(单位：百万元)

项目	2025 年 1-6 月比 2024 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	1,288	-6,069	-4,781
存放中央银行款项	18	-48	-30
同业资产	272	-387	-115
金融投资	-827	-1,844	-2,671
利息收入变动	751	-8,348	-7,597
计息负债：			
吸收存款	1,781	-3,834	-2,053
向中央银行借款	21	-301	-280
应付债务凭证	371	-1,391	-1,020
同业负债及其他	-670	-2,432	-3,102
利息支出变动	1,503	-7,958	-6,455
利息净收入变动	-752	-390	-1,142

3.4.2.1 利息收入

(单位：百万元)

项目	2025 年 1-6 月	占比 (%)	比上年同期增减 (%)	2024 年 1-6 月
发放贷款和垫款利息收入	47,384	69.71	-9.17	52,165
金融投资利息收入	17,475	25.71	-13.26	20,146
存放中央银行款项利息收入	1,015	1.49	-2.87	1,045
同业资产利息收入	2,096	3.09	-5.20	2,211
合计	67,970	100.00	-10.05	75,567

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 473.84 亿元，同比减少 47.81 亿元，下降 9.17%。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	2025 年 1-6 月			2024 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	1,699,860	29,361	3.45	1,637,406	32,035	3.91
个人贷款	691,413	18,023	5.21	696,245	20,130	5.78
合计	2,391,273	47,384	3.96	2,333,651	52,165	4.47

注：对公贷款包括贴现。

按期限结构分类

(单位: 百万元)

类别	2025 年 1-6 月			2024 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	854,370	18,533	4.34	852,561	19,344	4.54
中长期贷款	1,536,903	28,851	3.75	1,481,090	32,821	4.43
合计	2,391,273	47,384	3.96	2,333,651	52,165	4.47

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 174.75 亿元, 同比减少 26.71 亿元, 下降 13.26%, 主要是金融投资平均收益率下降。

存放中央银行款项利息收入

报告期内, 本集团实现存放中央银行款项利息收入 10.15 亿元, 同比减少 0.30 亿元, 下降 2.87%, 主要是存放央行款项平均收益率下降。

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 20.96 亿元, 同比减少 1.15 亿元, 下降 5.20%, 主要是同业资产平均收益率下降。

3.4.2.2 利息支出

报告期内, 本集团利息支出 373.96 亿元, 同比减少 64.55 亿元, 下降 14.72%, 主要是计息负债平均成本率下降。

吸收存款利息支出

报告期内, 本集团吸收存款利息支出 187.71 亿元, 同比减少 20.53 亿元, 下降 9.86%, 主要是吸收存款平均成本率下降。

(单位: 百万元)

类别	2025 年 1-6 月			2024 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	526,802	1,534	0.58	548,987	2,735	1.00
对公定期存款	1,128,788	12,335	2.19	992,937	13,129	2.64
个人活期存款	155,909	56	0.07	144,326	143	0.20
个人定期存款	422,553	4,846	2.29	371,798	4,817	2.59
合计	2,234,052	18,771	1.68	2,058,048	20,824	2.02

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 17.11 亿元，同比减少 2.80 亿元，下降 14.06%，主要是向中央银行借款平均成本率下降。

应付债务凭证利息支出

报告期内，本集团应付债务凭证利息支出 66.54 亿元，同比减少 10.20 亿元，下降 13.29%，主要是应付债务凭证平均成本率下降。

同业负债及其他利息支出

报告期内，本集团同业负债及其他利息支出 102.60 亿元，同比减少 31.02 亿元，下降 23.22%，主要是同业负债规模及平均成本率下降。

3.4.3 非利息净收入

(单位：百万元)

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	增减额	增幅 (%)
手续费及佣金净收入	3,095	3,018	77	2.55
投资收益	8,633	8,369	264	3.15
公允价值变动损益	-186	2,918	-3,104	-106.37
汇兑损益	240	-58	298	不适用
其他业务收入	2,939	2,371	568	23.96
资产处置损益	197	-1	198	不适用
其他收益	30	21	9	42.86
合计	14,948	16,638	-1,690	-10.16

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 30.95 亿元，同比增加 0.77 亿元，增长 2.55%，主要是代理业务手续费及佣金收入增加。

(单位：百万元)

项目	2025 年 1-6 月			2024 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	比上年同期增减 (%)	金额	占比 (%)
银行卡业务	2,053	35.11	-7.98	2,231	39.03
代理业务	1,597	27.31	18.38	1,349	23.61
信贷承诺	776	13.27	4.58	742	12.99
托管及其他受托业务	492	8.41	6.49	462	8.09
其他业务	930	15.90	-	930	16.28
手续费及佣金收入合计	5,848	100.00	2.35	5,714	100.00
减：手续费及佣金支出	2,753	-	2.11	2,696	-
手续费及佣金净收入	3,095	-	2.55	3,018	-

3.4.3.2 投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益

报告期内，本集团投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益合计为 86.87 亿元，同比减少 25.42 亿元，下降 22.64%，主要是公允价值变动损益减少。

3.4.4 业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费 132.05 亿元，同比减少 0.88 亿元，下降 0.66%，主要是本集团坚持费用精细化管理，持续推进降本增效工作，严格管控费用成本，提升资源使用效率。

(单位：百万元)

项目	2025 年 1-6 月			2024 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	7,638	57.84	1.19	7,548	56.78
业务费用	3,157	23.91	-9.88	3,503	26.35
折旧和摊销	2,410	18.25	7.49	2,242	16.87
合计	13,205	100.00	-0.66	13,293	100.00
成本收入比	29.01 上升 1.52 个百分点			27.49	

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 148.90 亿元，同比减少 18.06 亿元，下降 10.82%。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	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	增减额	增幅 (%)
发放贷款和垫款	12,425	12,936	-511	-3.95
金融投资	425	-536	961	不适用
同业业务	-19	-112	93	不适用
预计负债	-98	78	-176	-225.64
其他	2,157	4,330	-2,173	-50.18
合计	14,890	16,696	-1,806	-10.82

3.4.6 所得税费用

(单位：百万元)

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
税前利润总额	15,485	16,835
按法定税率 25%计算的所得税	3,871	4,209
加：不可抵扣费用及其他调整	2,055	1,768
减：免税收入的纳税影响	2,013	1,858
减：子公司适用税率差异影响	173	-
合计	3,740	4,119

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 45,496.25 亿元，比上年末增加 1,731.34 亿元，增

长 3.96%，主要是本集团金融投资、买入返售金融资产、发放贷款和垫款增加。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	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
发放贷款和垫款	2,364,991	51.98	2,313,356	52.86
金融投资	1,715,656	37.71	1,651,055	37.73
现金及存放中央银行款项	166,465	3.66	167,699	3.83
存放同业款项及拆出资金	88,455	1.94	85,517	1.95
买入返售金融资产	95,862	2.11	31,389	0.72
其他	118,196	2.60	127,475	2.91
合计	4,549,625	100.00	4,376,491	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 1,021.89 亿元，占总资产比例 1.53%。

3.5.1.1 发放贷款和垫款

截至报告期末，本集团发放贷款和垫款总额 24,170.95 亿元，比上年末增加 507.78 亿元，增长 2.15%。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 17,132.74 亿元，比上年末增加 681.13 亿元，增长 4.14%。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	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
债券投资	1,271,268	74.20	1,165,453	70.84
基金投资	292,211	17.06	297,975	18.11
金融机构资产管理计划	97,810	5.71	119,813	7.28
资产受益权及其他	36,209	2.11	32,820	2.00
同业存单	6,785	0.40	7,439	0.45
股权投资	6,069	0.35	6,233	0.38
债权融资计划	2,922	0.17	15,428	0.94
总额	1,713,274	100.00	1,645,161	100.00
加：应计利息	12,881	-	17,620	-
减：债权投资减值准备	10,499	-	11,726	-
合计	1,715,656	-	1,651,055	-

持有金融债券情况

(单位: 百万元)

项目	2025 年 6 月 30 日	
	金额	占比 (%)
政策性银行金融债	260,469	72.68
商业银行金融债	83,045	23.17
非银行金融债	14,851	4.15
合计	358,365	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	5,980	1.27	2030-01-06	-
债券 2	4,930	1.54	2026-04-02	-
债券 3	4,660	2.64	2031-01-08	-
债券 4	4,410	1.67	2027-09-13	-
债券 5	4,220	1.57	2035-01-03	-
债券 6	4,120	1.47	2028-02-14	-
债券 7	4,090	1.86	2029-11-08	-
债券 8	3,970	1.85	2029-07-24	-
债券 9	3,890	1.60	2032-02-14	-
债券 10	3,370	1.80	2027-09-02	-

3.5.1.3 衍生金融工具

(单位: 百万元)

项目	2025 年 6 月 30 日			2024 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	20,539	89	89	25,955	473	192
外汇掉期	1,118,728	7,581	7,226	1,273,325	18,207	18,046
利率互换	464,411	1,070	1,171	245,633	1,084	1,352
期权合约	560,793	703	681	175,469	293	259
信用风险缓释凭证	500	-	9	500	-	5
合计		9,443	9,176		20,057	19,854

3.5.1.4 买入返售金融资产

(单位: 百万元)

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
债券	85,360	88.78	25,898	81.76
票据	10,793	11.22	5,779	18.24
总额	96,153	100.00	31,677	100.00
加: 应计利息	16	-	19	-
减: 减值准备	307	-	307	-
合计	95,862	-	31,389	-

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 1,664.65 亿元，比上年末减少 12.34 亿元，下降 0.74%。

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 884.55 亿元，比上年末增加 29.38 亿元，增长 3.44%，主要是存放境内同业款项增加。

3.5.2 负债情况分析

截至报告期末，本集团负债总额 41,801.02 亿元，比上年末增加 1,692.95 亿元，增长 4.22%，主要是吸收存款及卖出回购金融资产款增加。下表列示出本集团主要负债项目的占比情况。

(单位：百万元)

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
向中央银行借款	151,824	3.63	171,587	4.28
吸收存款	2,350,330	56.23	2,184,137	54.46
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金	804,308	19.24	803,231	20.03
卖出回购金融资产款	209,160	5.00	155,414	3.87
应付债务凭证	617,452	14.77	636,989	15.88
其他	47,028	1.13	59,449	1.48
合计	4,180,102	100.00	4,010,807	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，本集团吸收存款总额 23,231.59 亿元，比上年末增加 1,717.89 亿元，增长 7.99%。

(单位：百万元)

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
对公活期存款	596,587	25.68	544,903	25.33
对公定期存款	935,995	40.29	909,961	42.30
个人活期存款	168,851	7.27	151,909	7.06
个人定期存款	428,223	18.43	399,705	18.58
其他存款	193,503	8.33	144,892	6.73
总额	2,323,159	100.00	2,151,370	100.00
加：应计利息	27,171	-	32,767	-
合计	2,350,330	-	2,184,137	-

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	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
债券	208,641	99.85	154,641	99.55
票据	308	0.15	704	0.45
总额	208,949	100.00	155,345	100.00
加: 应计利息	211	-	69	-
合计	209,160	-	155,414	-

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
2025 年 1 月 1 日	15,915	60,000	60,730	4,774	26,549	50,106	143,908	3,702	365,684
本期增加	-	-	-	119	2,469	876	11,470	283	15,217
本期减少	-	-	-	1,946	-	-	9,303	129	11,378
2025 年 6 月 30 日	15,915	60,000	60,730	2,947	29,018	50,982	146,075	3,856	369,523

股东权益主要变动原因:

- 1、“其他综合收益”增加主要是出售其他权益工具投资结转留存收益所致。
- 2、“其他综合收益”减少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向少数股东派发现金股息所致。

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 1,318.78 亿元, 同比增加 1,295.40 亿元, 增长 5,540.63%, 主要是客户存款增加。

投资活动产生的现金净流出

本集团投资活动产生的现金净流出 244.37 亿元, 上年同期为净流入 327.81 亿元, 主要是投资支付的现金增加。

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 319.34 亿元, 同比增加 220.45 亿元, 增长 222.92%, 主要是发行债务证券所收到的现金减少。

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
衍生金融资产	9,443	-52.92	外汇掉期衍生金融资产规模减少
买入返售金融资产	95,862	205.40	买入返售债券规模增加
衍生金融负债	9,176	-53.78	外汇掉期衍生金融负债规模减少
卖出回购金融资产款	209,160	34.58	卖出回购债券规模增加
其他综合收益	2,947	-38.27	其他债权投资以及其他权益工具投资公允价值变动等
主要会计科目	报告期	比上年同期增减(%)	主要原因
公允价值变动损益	-186	-106.37	交易性金融资产公允价值变动
汇兑损益	240	不适用	主要受市场汇率波动影响
资产处置损益	197	不适用	固定资产处置收益增加
其他收益	30	42.86	与日常经营活动相关的其他收益增加
其他资产减值损失	-98	-357.89	计提抵债资产减值损失减少
其他业务成本	1,427	38.54	主要是子公司业务成本增加

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。

报告期内,本集团贷款质量总体保持稳定。截至报告期末,关注类贷款余额 610.30 亿元,比上年末减少 0.04 亿元,占比 2.52%,比上年末下降 0.06 个百分点;不良贷款余额 386.70 亿元,比上年末增加 7.56 亿元,不良贷款率 1.60%,与上年末持平。

(单位: 百万元)

项目	2025 年 6 月末			2024 年末	
	余额	占比(%)	余额比上年末增减(%)	余额	占比(%)
正常类贷款	2,317,395	95.88	2.21	2,267,369	95.82
关注类贷款	61,030	2.52	-0.01	61,034	2.58
次级类贷款	17,183	0.71	-5.46	18,176	0.77
可疑类贷款	12,068	0.50	31.83	9,154	0.38
损失类贷款	9,419	0.39	-11.01	10,584	0.45
合计	2,417,095	100.00	2.15	2,366,317	100.00
正常贷款	2,378,425	98.40	2.15	2,328,403	98.40
不良贷款	38,670	1.60	1.99	37,914	1.60

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 16,491.62 亿元,比上年末增加 809.27 亿元,增长 5.16%;个人贷款余额 7,161.47 亿元,比上年末减少 58.80 亿元,下降 0.81%;票

据贴现余额 517.86 亿元，比上年末减少 242.69 亿元，下降 31.91%。其中，公司贷款不良余额 224.35 亿元，比上年末减少 24.61 亿元，不良贷款率 1.36%，比上年末下降 0.23 个百分点；个人贷款不良余额 162.35 亿元，比上年末增加 32.17 亿元，不良贷款率 2.27%，比上年末上升 0.47 个百分点。受外部风险形势影响，部分债务人收入水平与还款能力下降，个人不良贷款率有所上升。

(单位：百万元)

产品类型	2025 年 6 月末				2024 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	1,649,162	68.23	22,435	1.36	1,568,235	66.28	24,896	1.59
个人贷款	716,147	29.63	16,235	2.27	722,027	30.51	13,018	1.80
票据贴现	51,786	2.14	-	-	76,055	3.21	-	-
合计	2,417,095	100.00	38,670	1.60	2,366,317	100.00	37,914	1.60

3.8.3 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

报告期内，面对复杂严峻的经济金融形势，本集团积极贯彻落实国家各项经济发展政策及监管要求，以服务实体经济、支持经济高质量发展为主线，强化对“五篇大文章”重点领域的支持，加大科技金融和绿色金融支持力度，深化制造业金融服务。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，本集团制造业贷款占比为 11.71%，比上年末上升 0.89 个百分点。租赁和商务服务业贷款占比 20.10%，比上年末下降 0.26 个百分点。批发和零售业贷款占比为 5.30%，比上年末下降 0.42 个百分点。

截至报告期末，本集团主要行业贷款不良率较年初下降或持平。其中，房地产业、采矿业、电力/热力/燃气及水生产和供应业等行业贷款不良率下降较为明显。房地产业贷款不良率 2.53%，比上年末下降 1.23 个百分点。采矿业贷款不良率 2.70%，比上年末下降 0.44 个百分点。电力、热力、燃气及水生产和供应业贷款不良率 0.70%，比上年末下降 0.41 个百分点。

(单位：百万元)

行业分布	2025 年 6 月末				2024 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	485,900	20.10	2,007	0.41	481,803	20.36	2,465	0.51
制造业	283,154	11.71	5,133	1.81	256,067	10.82	4,767	1.86
水利、环境和公共设施管理业	137,083	5.67	721	0.53	135,604	5.73	713	0.53
批发和零售业	128,182	5.30	3,347	2.61	135,387	5.72	3,729	2.75
房地产业	101,793	4.21	2,572	2.53	99,208	4.19	3,728	3.76
建筑业	96,552	3.99	2,293	2.37	93,858	3.97	2,566	2.73

行业分布	2025 年 6 月末				2024 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 (%)
电力、热力、燃气及水生产和供应业	95,643	3.96	668	0.70	87,989	3.72	975	1.11
交通运输、仓储和邮政业	91,724	3.79	1,644	1.79	80,987	3.42	1,720	2.12
金融业	73,775	3.05	20	0.03	62,999	2.66	20	0.03
采矿业	47,136	1.95	1,272	2.70	35,973	1.52	1,131	3.14
其他对公行业	108,220	4.50	2,758	2.55	98,360	4.17	3,082	3.13
票据贴现	51,786	2.14	-	-	76,055	3.21	-	-
个人贷款	716,147	29.63	16,235	2.27	722,027	30.51	13,018	1.80
合计	2,417,095	100.00	38,670	1.60	2,366,317	100.00	37,914	1.60

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，坚持“三区、两线、多点”³区域发展战略，持续推进以“三区”为引领，“两线、多点”为支撑的协调发展新格局。

截至报告期末，本集团贷款总额 24,170.95 亿元，比上年末增加 507.78 亿元，增长 2.15%。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 7,582.89 亿元、4,896.67 亿元、3,813.21 亿元，占比分别为 31.37%、20.26%、15.78%；从增速看，粤港澳大湾区、中东部地区、西部地区和长三角地区贷款增长较快，增速分别为 9.67%、5.17%、4.47%和 4.37%，占比分别比上年末上升 0.84、0.46、0.29 和 0.67 个百分点。

截至报告期末，本集团不良贷款率较高的地区主要为京津冀地区、东北地区和粤港澳大湾区。其中，东北地区和粤港澳大湾区不良贷款率比年初有所下降；京津冀地区不良贷款余额比年初减少，但受该区域贷款规模下降影响，不良贷款率比年初略有上升。

（单位：百万元）

地区分布	2025 年 6 月末				2024 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	489,667	20.26	18,496	3.78	529,624	22.38	19,438	3.67
长三角地区	758,289	31.37	6,132	0.81	726,525	30.70	4,761	0.66
粤港澳大湾区	296,504	12.27	4,465	1.51	270,354	11.43	4,185	1.55
中东部地区	381,321	15.78	4,160	1.09	362,562	15.32	3,922	1.08
西部地区	322,802	13.35	3,113	0.96	308,983	13.06	3,003	0.97
东北地区	49,964	2.07	1,093	2.19	48,668	2.06	1,180	2.42
附属机构	118,548	4.90	1,211	1.02	119,601	5.05	1,425	1.19
合计	2,417,095	100.00	38,670	1.60	2,366,317	100.00	37,914	1.60

³三区指京津冀地区、长三角地区、粤港澳大湾区。两线指京广线和京沪线沿线。多点指其他重点区域。

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 30.83%，比上年末上升 1.02 个百分点；保证贷款占比 31.15%，比上年末上升 1.19 个百分点；抵质押贷款占比 38.02%，比上年末下降 2.21 个百分点。

（单位：百万元）

担保方式	2025 年 6 月末				2024 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	745,261	30.83	10,103	1.36	705,291	29.81	8,336	1.18
保证贷款	752,903	31.15	9,078	1.21	708,969	29.96	9,324	1.32
附担保物贷款	918,931	38.02	19,489	2.12	952,057	40.23	20,254	2.13
—抵押贷款	705,281	29.18	17,267	2.45	712,452	30.11	17,166	2.41
—质押贷款	213,650	8.84	2,222	1.04	239,605	10.12	3,088	1.29
合计	2,417,095	100.00	38,670	1.60	2,366,317	100.00	37,914	1.60

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 409.76 亿元，逾期贷款占比 1.70%。其中，逾期 90 天以内贷款和逾期 90 天以上贷款余额分别为 110.39 亿元和 299.37 亿元，占比分别为 0.46%和 1.24%。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 77.42%，持续保持在 100%以内水平。

（单位：百万元）

项目	2025 年 6 月末		2024 年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
正常贷款	2,376,119	98.30	2,326,040	98.30
逾期贷款	40,976	1.70	40,277	1.70
其中：逾期 1 天至 90 天（含 90 天）	11,039	0.46	13,491	0.57
逾期 91 天至 360 天（含 360 天）	18,194	0.76	13,193	0.56
逾期 361 天至 3 年（含 3 年）	8,764	0.36	10,404	0.44
逾期 3 年以上	2,979	0.12	3,189	0.13
合计	2,417,095	100.00	2,366,317	100.00
逾期 90 天以上贷款	29,937	1.24	26,786	1.13

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 90.14 亿元，比上年末减少 10.93 亿元；重组贷款占比 0.37%，比上年末下降 0.06 个百分点。

（单位：百万元）

项目	2025 年 6 月末		2024 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	9,014	0.37	10,107	0.43

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 549.60 亿元，占本公司期末贷款总额的 2.39%，占资本净额的 14.11%。本公司最大单一法人客户贷款余额 97.34 亿元，占本公司期末贷款总额的 0.42%，占资本净额的 2.50%。

(单位：百万元)

项目	2025 年 6 月末		2024 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	54,960	2.39	54,702	2.43

3.8.9 贷款迁徙情况

项目 (%)	2025 年 6 月末	2024 年末	2023 年末
正常类贷款迁徙率	1.02	1.35	1.52
关注类贷款迁徙率	23.45	27.11	29.37
次级类贷款迁徙率	48.10	64.62	66.76
可疑类贷款迁徙率	45.46	41.09	67.10

3.8.10 抵债资产基本情况

报告期末，本集团抵债资产账面余额 20.86 亿元，比上年末减少 0.47 亿元，下降 2.20%。

(单位：百万元)

类别	2025 年 6 月末		2024 年末	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
待处置抵债资产	2,086	1,265	2,133	1,428

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	2025 年 1-6 月	2024 年
期初余额	61,378	61,631
本期计提/ (转回)	12,425	25,833
减：本期核销及转出	16,222	30,432
本期收回	3,009	4,319
汇率变动	-7	27
期末余额	60,583	61,378

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

截至报告期末，本集团核心一级资本充足率为 9.56%、一级资本充足率为 11.44%、

资本充足率为 13.07%，杠杆率 6.75%，各项指标均符合监管要求。

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，采用权重法计量信用风险资产，采用标准法计量市场风险资产，采用标准法计量操作风险资产。更多内容详见本公司网站（www.hxb.com.cn）披露的《华夏银行 2025 年半年度第三支柱信息披露报告》。

（单位：百万元）

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
资本充足率情况		
核心一级资本净额	308,089	304,366
一级资本净额	368,424	364,696
其中：其他一级资本净额	60,335	60,330
资本净额	421,007	418,820
其中：二级资本净额	52,583	54,124
风险加权资产	3,221,159	3,116,604
核心一级资本充足率（%）	9.56	9.77
一级资本充足率（%）	11.44	11.70
资本充足率（%）	13.07	13.44
杠杆率情况		
调整后表内外资产余额	5,458,135	5,249,250
杠杆率（%）	6.75	6.95

注：

1、上表数据根据《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）计算及披露，为监管并表口径。2023 年末及以前数据根据《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，不做追溯披露。

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），核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率最低要求分别为 5%、6%、8%，储备资本和逆周期资本要求为 2.5%；杠杆率最低要求为 4%。本公司入选我国系统重要性银行名单，适用系统重要性银行附加监管要求，本公司满足相关附加监管要求。

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	19.95	0.05	1.83	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有限责任公司	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	587.41	-	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	93.01	-	长期股权投资	自有资金入股

注:

1、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。

2、2025年4月17日, 经国家金融监督管理总局云南监管局批准, 昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司变更为昆明呈贡华夏村镇银行有限责任公司。2025年6月26日, 国家金融监督管理总局云南监管局批准本公司收购昆明呈贡华夏村镇银行有限责任公司并设立支行。2025年7月4日, 国家金融监督管理总局云南监管局批准昆明呈贡华夏村镇银行有限责任公司解散。2025年7月9日, 昆明呈贡华夏村镇银行有限责任公司在登记机关完成股东变更登记。截至报告期末, 本公司已经全额支付收购价款。

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1,927.00亿元, 净资产209.97亿元。报告期内实现营业收入36.85亿元, 其中主营业务收入36.52亿元, 实现主营业务利润15.60亿元, 实现净利润15.19亿元。

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 57.88 亿元，净资产 56.77 亿元。报告期内实现营业收入 6.54 亿元，净利润 3.81 亿元。

3.10.2.3 昆明呈贡华夏村镇银行有限责任公司

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 53,030.72 万元，净资产 7,723.85 万元，存款总额 41,307.30 万元，贷款总额 36,314.57 万元。报告期内实现营业收入 673.57 万元，净利润 64.67 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 188,117.65 万元，净资产 17,664.72 万元，存款总额 161,449.15 万元，贷款总额 146,180.84 万元。报告期内实现营业收入 3,101.45 万元，净利润 441.25 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。

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	20,057	-10,614	-	-	9,443
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	82,199	-	-40	-25	37,134
交易性金融资产	437,994	-518	-	-	495,923
其他债权投资	308,592	-	5,818	170	362,464
其他权益工具投资	6,233	-	-1,986	-	6,069
金融资产合计	855,075	-11,132	3,792	145	911,033
衍生金融负债	19,854	10,678	-	-	9,176
金融负债合计	19,854	10,678	-	-	9,176

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	2025 年 6 月末余额	2024 年末余额
信贷承诺	1,039,997	1,052,765
其中：		
不可撤销贷款承诺	24,867	22,763
银行承兑汇票	451,525	478,418
开出保函及其他付款承诺	52,503	45,039
开出信用证	161,508	149,497
未使用的信用卡额度	333,930	341,821
融资租赁承诺	15,664	15,227
资本性支出承诺	8,135	8,225

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

3.11.4 报告期资产证券化业务的开展和损益情况

报告期内，本公司未开展资产证券化业务。

3.11.5 推出的创新业务品种情况

本集团坚持以国家战略为导向、以客户为中心，加强科技赋能，持续丰富产品体系、升级服务体验，依托集团化协同优势，精准服务实体经济与民生需求。

公司金融业务聚焦新质生产力，深化政策对接与场景融合，提升产品市场竞争力与服务力。科技金融把握政策机遇，创新试点研发贷款、认股权贷款产品。绿色金融助力实现“双碳”目标，为打造“零碳产业园区”提供一揽子产品服务解决方案。数字金融深耕产业领域，推出数字铁路运费贷、数字车销贷 2.0、数字订货贷等数字化产品。推动重点领域特色化产品创新，响应国家“两新”政策创新推出“两新通”产品，精准对接地方“消费品以旧换新平台”账户及资金收支需求；“华夏财资云”新上线智能司库，为集团客户提供综合化财资管理服务；创设资产收益权系列同业投资产品，加大对重点项目的持续融资支持。

零售金融业务聚焦民生普惠，深化科技赋能与生态融合，线上线下协同提升客户体验。丰富客户资产配置，拓展个人存款产品线，推出美元个人结构性存款。深耕年轻客群，延伸电竞联名卡产品线，发行“华夏 KPL 王者梦之队系列偶像版联名卡”。深化“私行+商行+投行”一体化服务，推出上市公司个人大股东定制化综合金融服务方案，彰显资本市场专业服务能力。升级“龙 e 贷”产品功能，拓宽线上申请渠道，支持提振和扩大消费。发力小微企业“园、圈、链”生态，推出“标准化+特色化”的“灵龙惠”系列产品，首发产品“龙商贷”实现全流程线上化办理。发行“美国运通巅峰信用卡”和“Safari 信用卡”，整合商旅、出行、跨境、健康四大权益提供全方位“金融+生活”服务。

子公司业务紧扣集团战略，积极发挥特色化、市场化优势，丰富多元化金融服务供给。华夏理财着力满足居民多元化财富管理需求，打造全新“跃鸿”品牌混合类产品，积极探索养老场景理财产品创新。华夏金租推出大商模式户用光伏经营性租赁业务方案，落地建成首批充电场站经营性租赁业务，积极构建涵盖户用光伏、充电场站、网约车、储能等“源网荷储一体化”业务生态。

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，坚持“存款立行”，坚持“以客户为中心”，坚持“商行+投行”转型战略，加快推进公司金融转型，围绕“五篇大文章”、国民经济重点领域和薄弱环节，加强产品创新运用，加大支持服务实体经济力度，不断健全客户分层分类经营体系，做实做细客户经营，提升客户综合服务能力和数字化经营能力，加快创新步伐，转型发展取得积极成效。

公司客户

全面树立“以客户为中心”的经营发展核心理念，持续加强融资客群、机构客群、无贷客群分类经营体系建设，大力推进对公基础客群和有效客群开发，不断提升客户服务能力，全力做大客户规模，优化客户结构，提升客户质效。聚焦无贷户、基础客户增长，实施“客户倍增计划”，开展“新开发基础客户”“零日均客户激活”和“低效户提升”专项活动，大力推广新开户“1+1+N”结算产品签约，强化基础结算服务活客、黏客。截至报告期末，本公司对公客户 70.44 万户，比上年末增长 2.90%。

持续提升总行级战略客户、北京地区重点客群及高层拜访客户的整体营销与综合服务，不断优化综合经营管理体系和服务机制，定制综合金融服务方案及实施方案。统筹开展与北京市属国企高层对接，构建“敏捷、高效、协同、服务、实效”五项工作机制，总分支一体化推进客户系统开发与综合服务；举办“华夏银行服务首都国企高质量发展大会”，与北京市基础设施投资有限公司、北京首都创业集团有限公司、北京市国有资产经营有限责任公司等市属国企签署战略合作协议。强化与北京市各委办局以及重点区域业务合作，推动各类业务资格获取，与北京市石景山区政府、北京市怀柔区政府等政府单位签署战略合作协议。截至报告期末，本公司总行级战略客户 155 户，比上年末增加 12 户；上述客户对公存款余额 2,227.31 亿元，比上年末增长 17.65%；对公存款日均 2,087.61 亿元，比上年末增长 5.24%；对公贷款余额 2,136.58 亿元，比上年末增长 12.67%。

持续深化银政合作，加强机构业务营销组织，全面提升机构客户综合服务能力。积极推进国库集中支付系统建设，持续优化中央及地方财政非税业务系统，连续三次获得中央财政非税业务代理资格。成功与国家医疗保障局续签战略合作协议，重点拓展医保电子凭证、移动支付等数字化场景，助力医疗保障服务提质增效。坚持“科技赋能，场景拓客”，在财政、社保、住建、公检法等重点领域，加大信息科技场景建设及应用，持续支持分行建设特色系统，通过金融科技手段，提供创新性、场景化金融服务方案，提升客户服务体验，强化业务合作粘性。

公司存款业务

围绕“增规模、调结构”的工作目标，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，强化结算资金、活期存款和低成本存款营销组织，做好高成本存款量价管理；深化客户分层分类营销，强化融资客户、机构客户和无贷户协同发展，提升客户服务能力，实现对公存款规模增长、结构优化和成本下降。截至报告期末，本公司对公存款余额 17,256.42 亿元，比上年末增长 7.91%；对公存款付息率 1.68%，比上年末下降 0.31 个百分点。

公司贷款业务

积极践行金融工作的政治性、人民性，以服务国家战略、支持实体经济高质量发展为主线，以“五篇大文章”为重点，持续完善民营经济、制造业、战略性新兴产业、乡村振兴等国民经济重点领域和薄弱环节的常态化支持机制，为实体经济提供全方位、多层次支持。严格落实国家和监管部门有关房地产政策要求，积极支持房地产发展新模式。截至报告期末，本公司公司贷款（不含贴现）余额 15,423.61 亿元，比上年末增长 5.81%；三区分行公司贷款（不含贴现）余额 10,181.26 亿元，比上年末增长 6.27%。

公司结算业务

持续升级财资管理功能，推出华夏财资云标准版、专业版等服务不同客群的产品。为企业提供统一可视的多银行、多成员的账户管理、支付结算、多层级资金集中管理、资金增值、营收稽核、资金监控等财资解决方案，具有渠道多元、轻量应用、灵活配置、开放生态、差异化服务的特点。

利用大数据、人工智能等技术，丰富公司网银客户画像，开展客户分类经营，强化数字化风险防控；持续优化企业网银、企业手机银行等电子渠道，解决线上服务的痛点和堵点，不断提升客户操作体验。截至报告期末，本公司企业网银客户 48.09 万户，比上年末增长 2.96%。企业网银月活跃客户（MAU）28.84 万户，同比增长 2.81%。企业手机银行客户 19.55 万户，比上年末增长 6.27%。

加强公司结算资金管理服务，聚焦居民消费、民生保障、全国大市场、“两新”“两重”等重点场景，强化公司网络金融结算产品应用。截至报告期末，本公司公司网络金融结算系列产品本年签约客户 518 户，累计为 3,189 家客户提供服务，协助客户管理资金规模达到 428.62 亿元。

投资银行业务

紧紧围绕国家重要战略部署，聚焦产品、客户和服务体系建设，提升金融工作的专业性，通过不断推进“商行+投行”综合化转型战略，以“投行”赋能夯实“商行”基础，持续提升市场竞争力和客户认可度。报告期末，本公司投资银行业务规模 5,030.84 亿元，同比增长 11.39%；服务公司客户 1,112 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 816.38 亿元（含资产证券化），在 86 家承销商中

排名第 23 名⁴。

报告期内，本公司顾问与撮合业务规模 1,876.88 亿元，持续构建并完善保险撮合、租赁撮合、券商撮合、信托撮合及股权撮合的综合金融产品服务体系。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，主承销绿色债务融资工具 3.50 亿元。积极支持先进制造业发展，加大科创票据和科创债发展力度，主承销科创票据 25.16 亿元，主承销科创债 21.60 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 3.00 亿元。

持续为企业提供专业化、多元化的跨境直接融资支持，依托集团化协同优势，充分发挥香港分行“桥头堡”与境内分行“根据地”作用，报告期内参与境外债承销业务 96 单，承销规模 111.30 亿元。其中，紧密围绕“打造科技金融特色，深化绿色金融特色”战略布局，为 34 家企业承销 38 支绿色、可持续发展、碳中和、社会责任或转型境外债，规模 41.32 亿元，落地多单具有标杆意义的境外科技主题债券。并购金融业务方面，积极响应国家政策，提升并购金融服务能力，围绕国资国企改革、龙头企业产业并购、上市公司并购重组、私募股权基金并购、跨境并购等需求场景，聚焦重点行业，为集成电路、生物医药、新材料、能源化工、纺织印染等产业领域提供并购融资和服务。

对公财富管理业务坚持“以客户为中心”的服务理念，深化集团协同，持续完善产品体系与服务机制，推动业务稳健发展。截至报告期末，本公司实现代销企业理财产品规模 806.37 亿元，同比增长 29.65%。

贸易金融业务

持续深化“内外贸”“本外币”“离在岸”“结算+融资+财资”四个一体化经营策略，做好金融“五篇大文章”，强化对实体经济特别是制造业的金融服务，不断提升市场竞争力，进一步拓展优化全球代理行网络，高效服务高水平对外开放。落实贸易投融资便利化政策，加强重点领域跨境人民币业务拓展。报告期内，本公司跨境人民币收付金额合计 631.55 亿元，同比增长 10.06%。

产业数字金融业务

积极响应国家政策，精准把握产业数字化发展趋势变化，聚焦重要产业和关键领域的数智供应链发展需要，以机制体制创新为引擎，以内外协同赋能为牵引，全力推进产业数字金融模式在重点场景的创新及运用推广，切实通过产业数字金融搭建金融与产业深度融合的数字化桥梁，在充分发挥产业数字金融的场景连接器、资源整合器、创新孵化器作用，助力数智供应链加快发展的同时，加快将产业数字金融打造成在数字时代的新名片。截至报告期末，本公司产业数字金融累计服务生态客户 4,055 户，

⁴ 根据 Wind 发布的债券承销排名（NAFMII）。

其中，融资业务生态客户 3,093 户，比上年末增长 22.69%，累计投放信贷资金 222.39 亿元；结算业务生态客户 962 户，本年交易笔数 321.49 万笔，交易金额 1,072.80 亿元。

3.12.2 零售金融业务

报告期内，本公司坚持零售转型战略引领，以客户为中心，打造差异化、综合化、生态化的服务模式，深化数字化客户经营，完善产品服务体系，持续优化客户体验，积极服务于社会民生和实体经济，推动零售金融业务高质量发展。

零售客户

推动零售客户经营体系全面升级，加强分层分类服务，积极拓展和服务更广大客户群体。一是坚持“以客户为中心”，打造全行有影响力的零售生态。落实国家发展战略，打造“金融+电竞”“金融+消费”等新业态，推出“华夏 KPL 王者梦之队系列偶像版联名卡”，带动个人金融资产总量近百亿，推广“大美华夏”旅游季系列活动；融入区域主流经济，分行打造各具特色的便民、惠民、利民的零售生态，支行构筑“金融+生活”网点三公里多元生态服务场景。二是围绕客户价值创造，深度推进数字化客户经营服务体系构建。长尾客户数字化直营成效显著，长期长尾客户 AUM 提升 366.50 亿元，较同期增长 48.51%；坚持提供优质专业的财私客户服务，客户稳定性显著提升；“线上+线下”多渠道组合经营触达，持续提升服务水平和服务效能。三是加强特色化经营，打造特色服务品牌。细分特色客群，差异化制定服务策略，重点依托青年、有车一族、养老、小微企业主、白领丽人客群，打造更多元产品货架、更精准服务模式、更优质客户体验。四是坚定集团化协同，提升综合化服务能力。以客户需求为导向，建立集团化协同经营体系，在产品、队伍、权益、渠道、工具、数据等多方面实现整合与协同。

个人客户群体稳中有进。截至报告期末，个人客户总数（不含信用卡）3,490.49 万户，比上年末增长 2.17%。其中，私人银行客户 1.89 万户⁵，比上年末增长 13.79%；消费信贷客户 56.95 万户⁶，比上年末增长 0.78%；收单支付客户 72.68 万户，比上年末增长 3.68%。

个人存款业务

主动应对市场利率下行与居民财富配置多元化趋势，聚焦个人存款高质量发展，持续夯实业务基础。创新外币产品线，首发美元个人结构性存款，打通本外币资产配置通道，拓展负债来源；深化区域策略，推动二级分行主动融入地区主流经济，精耕区域市场，激活零售业务增长新动能；强化资源共享，积极推动以客户为中心的业务协同，搭建境内外分行联动发展的长效机制，通过多产品组合配置以及综合金融服务，多维度满足客户金融需求。截至报告期末，本公司个人存款余额 5,955.31 亿元，比上

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。

年末增长 8.24%。

财富管理与私人银行业务

坚持“专业服务、客户共创、科技赋能”，以客户为中心，着力客户经营，强化联动协同，丰富产品货架，打造专业团队。一是强化私行客户专业化经营。整合内外部专家资源力量，建立私行客户总分行联动垂直专业服务机制；推进私行客户服务专营，加快私人银行中心建设步伐；强化跨条线联动协同，以专业化的金融服务解决方案，满足客户“人家企社”综合需求，实现客户共创。二是推动财私客户细分经营。运用数字化工具开展客户行为分析、持续优化客户画像，针对专业人士、私营企业主、合格投资者等特色客群定制差异化服务策略，提升客户服务质效。推出“华夏观澜”财私客户活动品牌，形成圈层获客、服务粘客的新模式。三是持续优化财私产品货架。打造大财富管理价值循环链，为上市公司个人大股东提供定增业务金融服务支持，为专精特新类企业提供综合金融服务；代销华夏理财天工指数系列产品，服务数据基础设施、新型储能等战略性新兴产业。四是深化专业赋能支持。打造总行级投资顾问团，健全“日周月季年”的全周期、多市场的投资研究报告体系，推动“投研配产服”的专业机制传导落地，加强全流程资产配置和顾问式陪伴服务，截至报告期末，资产配置服务覆盖财私客户超过 4 万户。五是推进科技赋能支持。以科技化服务手段提升客户体验，推出个人手机银行“指数宝”专区，提供客户一站配置宽基、行业、主题指数基金线上便捷化渠道。

截至报告期末，本公司个人客户金融资产总量达 10,838.76 亿元，比上年末增长 8.20%。本公司实现财富管理手续费及佣金收入 5.27 亿元，同比增长 6.46%。

个人贷款业务

认真落实国家提振消费专项行动方案和金融支持助力提振消费政策，聚焦住房贷款和消费贷款数字化转型发展，满足居民多元化消费信贷需求，着力推进零售资产业务转型发展。一是完善个人住房贷款利率重定价周期调整，严格落实住房贷款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，全面推进按揭业务流程线上化，持续提升服务响应能力。二是聚焦数字化个贷产品和服务创新，加强场景化、数字化、智能化创新，持续优化升级“龙 e 贷”产品，通过提高额度上限、延长贷款期限，灵活优惠券发放，简化产品流程，有效提升产品竞争力和业务办理效率。三是加大多元化生态场景建设和引流渠道拓展，完善自营消费信贷线上化获客流程，发挥个人消费信贷在扩内需、促消费、稳增长中发挥持续、积极的推动作用。截至报告期末，本公司个人贷款（不含信用卡）余额 5,448.13 亿元，比上年末增长 0.21%。其中，个人消费贷款余额 1,121.90 亿元，比上年末增长 0.87%。

收单支付业务

积极践行“支付为民”理念，深耕实体经济和社会民生。推进“数字收单”建设，持

持续提升收单支付业务数字化、智能化水平，优化客户支付体验。丰富支付生态场景，打造食堂、物业、零售等收单支付便民场景，推出青云惠、云聚惠等惠民生态联名卡，持续提升综合化、差异化支付服务能力。积极落实民生工程，持续推广北京市第三代社保卡，全力支持北京医保移动支付结算，切实服务民生需求。

信用卡业务

贯彻国家提振消费要求，以客户为中心，服务实体经济，回归消费本源，精做增量客户开发，深耕存量客户经营，推动业务持续发展。

一是聚焦产品服务，提升客户体验。面向高净值客户以及优质企事业单位高层管理人员推出美国运通巅峰信用卡和 Safari 信用卡，提供星级酒店、贵宾出行、跨境返现、全家同享等“金融+生活”的全方位服务。关注客户跨境及“一老一小”消费需求，延伸服务触角，加速推动附属卡权益及功能升级，服务子女留学、出境旅游、老人赡养等客户需求，不断提升用卡体验。

二是聚焦场景生态，大力提振消费。响应国家政策号召，开展国补“以旧换新”优惠活动，激发消费动能。顺应线上消费趋势，开展电商购物、外卖、机酒预订等多平台消费优惠活动。发力文旅场景，开展“大美华夏·楚风汉韵”“大美华夏·故宫以东”等线下打卡消费满减活动，打造“大美华夏”消费品牌。

三是聚焦功能优化，促活线上经营。上线“鸿蒙版”华彩生活 APP，适配国产手机操作系统，持续提升客户体验。开展“赢鸟巢演唱会观演资格”“精彩 FUN 肆日”等活动，提升华彩生活 APP 客户活跃度。截至报告期末，信用卡华彩生活 APP 注册用户 2,315.92 万户，比上年末增长 4.42%；其中月活跃用户（MAU）370.20 万户，同比增长 5.22%。

截至报告期末，本公司信用卡累计发卡 4,263.86 万张，比上年末增长 1.57%；信用卡贷款余额 1,595.87 亿元，比上年末下降 5.73%；有效客户 1,662.87 万户，比上年末下降 4.18%。报告期内，信用卡交易总额 3,586.70 亿元，同比下降 16.32%，实现信用卡业务收入 75.74 亿元，同比下降 12.91%。

零售业务数字化转型

加速推进线上触客全渠道打通。打造立体化智能触客服务矩阵，构建手机银行、短信、人工外呼、AI 外呼、云工作室、企业微信多渠道多维度协同的触客体系。强化企业级数字化客户经营服务平台支撑，健全“智慧大脑+全渠道触达”数字化营销模式，持续提升数字化、智能化的客户服务。

着力构建数字化智能决策能力。强化“数据领航”，加快零售数据中台建设，不断完善千里眼零售数据驾驶舱、智能工作台搭建，研发上线“智能小夏”自然语言交互式零售数据分析应用，推动数据资产价值持续释放。围绕“智能运营”，深化人工智能技术应用，打造大模型+小模型的智能运营体系，提升客群策略智能化、精细化决策效率；

强化人才支撑，构建全行统一的客群经营策略大脑团队，推进产品转化与客户体验双提升。

持续打造零售线上服务主阵地。以客户体验为牵引，多维推动手机银行服务模式转型升级。优化外籍客户服务，推出英文版手机银行；构建“标签化、旅程化、智能化”服务体系，升级需求深度预测和服务智能适配能力；全面优化运营策略，深化手机银行本地生活和电竞特色场景建设，持续丰富“大美华夏”“荣耀峡谷”等积分权益活动。截至报告期末，华夏银行手机银行 APP 注册客户 3,015.54 万户，比上年末增长 4.05%；月活跃用户（MAU）491.58 万户，同比增长 8.53%。

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形势与主要经济体货币财政政策，加强市场研判，加大投资交易力度，创新业务模式，优化负债结构，提升综合盈利水平。锚定理财业务又好又快发展目标，围绕产品、渠道、客户三个维度，释放投销一体化业务牵引效能，推动资产管理业务提质增效迈上新台阶。深化集团协同联动，优化考核激励机制，强化资产托管业务营销组织推动、重点产品推广运用和重点客户营销拜访，积极拓展市场，向市场要效益，资产托管规模和手续费收入实现双增长。

金融市场业务

报告期内，在特朗普新政、科技竞争态势重构、地缘冲突、货币政策分化等因素影响下，全球金融市场呈现高波动特征。美元指数受美国经济转弱以及关税政策冲击影响大幅走弱，美债利率剧烈波动但中枢下移，黄金价格受益于避险情绪升温与央行购金大幅上涨连创历史新高，原油价格受供需和地缘政治等因素影响大幅震荡下行。国内债市收益率在央行货币政策节奏变化、流动性松紧转换、风险偏好压制以及关税博弈的影响下，整体呈现先上后下走势，人民币汇率受贸易摩擦扰动震荡下行。本公司加强市场分析与研判，动态调整交易策略，严控风险敞口，加大交易频率和力度，积极增收创利。创新同业投资业务模式，盘活存量资产，提升盈利能力，加大科创和绿色领域投资力度，做好“五篇大文章”。票据产品体系持续完善，系统功能不断优化，票据客户数和业务量实现较快增长，报告期内，本公司票据贴现业务量 4,573.41 亿元，服务客户 5,305 家；票据交易量 10,069.73 亿元。同业负债结构持续优化，融资成本继续下降，融资业务质效不断提升。同业客户服务体系继续完善，“华夏 e 家”同业平台功能不断优化，产品销售能力和客户服务水平稳步提升，报告期末，本公司与约 2,500 家同业客户建立合作关系。

报告期内，本公司本外币资金交易业务累计 180,332 笔，交易金额 402,660.43 亿元，同比下降 0.99%。其中，信用拆借和质押式回购交易 34,767 笔，交易金额 278,564.69

亿元，同比下降 6.07%；衍生品交易 21,577 笔，交易金额 41,143.66 亿元，同比增长 26.98%。

资产管理业务

华夏理财加快推进理财业务实现高质量跨越式发展。坚持产品创新驱动，推出阶梯费率目标盈产品，打造全新“跃鸿”品牌混合类产品，探索创新养老场景理财产品等。多渠道营销体系不断增强，报告期末行外代销机构 148 家，较上年末增加 25 家。不断深化投资策略创新，根据市场变化实施多元化资产配置，加大权益资产投资，推动全国首单低空经济资产支持专项计划落地。深入贯彻国家“双碳”战略目标，制定《华夏理财有限责任公司 2025 年度绿色金融大文章实施方案》，大力推动多元化绿色金融产品和服务体系建设。不断夯实风控合规管理水平，扎实开展风险监测预警工作，强化法律合规服务效能。开启全面智能化转型，制定金融科技整体规划，加快人工智能业务落地，高效赋能理财业务发展。

截至报告期末，本集团存续理财产品 1,419 只，理财产品余额 9,931.11 亿元，比上年末增长 19.18%。报告期内，实现理财业务收入 5.84 亿元，同比增长 33.03%。

资产托管业务

深化集团协同联动，探索建立资产托管协同联动营销机制，加强资产托管与投资、代销、投行等业务的协同联动。强化重点托管产品营销，搭建信托、跨境等同业合作平台，推进银信、银企对接，举行重点产品典型案例培训会，证券投资基金、信托财产、银行理财等产品托管规模保持较快增长态势。优化考核激励机制，强化资产托管业务营销组织推动、重点托管产品推广和重点客户拜访，资产托管规模和手续费收入实现双增长。持续推进托管智慧平台建设和功能优化，加快资产托管数字化转型；始终将合规管理置于托管经营前提，不断完善托管运营架构，提升运营承载和客户服务能力，为客户提供安全、可靠、便捷、高效的服务，提升资产托管核心竞争力。

报告期内，本公司托管证券投资基金、券商资产管理计划、银行理财、信托财产、保险资管计划、股权投资基金等各类产品合计 12,299 只，托管规模达到 36,804.68 亿元，比上年末增长 7.70%；实现托管费收入 4.92 亿元，同比增长 6.49%。

3.12.4 数字化运营

报告期内，本公司加快推进数字化、智能化转型，持续强化数字科技赋能，助力业务经营高质量发展。

数智化建设加速推进。升级华夏财资云，基于应用开放互联接口连通企业 OA、财务、ERP 等平台，为科技企业、零售连锁、制造业等重点客群提供综合金融服务。焕新升级手机银行版本，推出英文版手机银行，上线“收益中心”，投产“猜你想办”智能引导等功能，提升客户操作便捷性和服务响应效率。优化升级企业级客户经营服务

平台，实现高频功能一键触达。推进零售数字生态圈系统建设，积极拓展住房、教育、消费、装修等场景，助力打造零售生态引流新模式。积极开展人工智能大模型技术应用，完成主流基础大模型部署和业务场景落地，提升业务流程自动化和智能化水平。基于数据中台构建智能化服务引擎，高效释放数据资产价值，助力精准化营销、精细化服务及统一化运营管理。

数字化运营效能有效提升。全面深化智慧运营体系建设。加强智能场景建设，深化远程银行智能导航、智能问答、智能分析等智能运用，不断提升服务质效和客户体验。持续推动营业网点数字化转型，提升厅堂管家系统智能化、规范化水平，提升商户生态圈、多媒体管理运营能力。强化网点数据聚合分析能力，设立涵盖客户特征、服务效能等多维指标体系，有效支撑网点业务开展与厅堂服务。持续深化 RPA 技术应用，在线场景总数达 2,045 个，节约工时 35.21 万小时，创造数字化营收 3,157.50 万元。持续深入推广数字函证业务，实现函证业务线上化全流程闭环管理，覆盖申请、授权、回函及归档等关键环节，助力业务规模有效增长。

科技支撑能力稳步增强。全面加强业技融合，建立 ITBP（IT 业务合作伙伴）工作模式，高效推进业务技术工作衔接和需求交付。全力加速新一代核心系统建设，扎实推进技术攻坚。有序推进自有产权数据中心建设，完成选址和立项可研规划。深化企业级架构规划与管控，发布企业级架构实施工艺。强化生产运行保障及网络安全防护能力，深化应用安全左移管控机制，从源头提升系统安全建设质量。实施新一代数据中心网络架构改造，构建高吞吐、低时延的弹性网络。开展量子科技应用研究，多类型量子云算力、多领域量子金融算法和多场景量子金融科技解决方案等相关成果，被《金融电子化》杂志社评为“2024 年度金融信息化 10 件大事”。

数据管理基础持续夯实。建立数据共享管理和使用规范，促进集团内数据的互联互通和共享复用。完善数据治理体系，发布数据认责管理细则，强化数据质量源头管控。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。统筹全集团外部数据引入，实现成本压降。深化数据服务及自助分析生态建设，落地数据分析挖掘驱动的赋能体系，在客户拓展、价值提升、风险防控、降本增效等方面释放数据要素价值。

3.13 各类风险和风险管理情况

报告期内，本公司积极应对内外部风险形势变化，强化全面风险统筹管理，在集团层面进一步优化“全面监测、定期报告、分级预警、联席会议”工作机制，健全信用风险承担机制，资产质量保持稳定，风控数智化转型加快推进，各类风险得到有效防控。

3.13.1 信用风险管理

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；下设授信审批委员会，负责公司授信业务审批；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 51,569.61 亿元，其中表内业务风险敞口 41,185.61 亿元，占比 79.86%；表外业务风险敞口 10,384.00 亿元，占比 20.14%。

大额风险暴露管理。根据《商业银行大额风险暴露管理办法》要求，本公司积极开展大额风险暴露管理，按季监测并报送大额风险暴露情况，持续推进大额风险暴露系统建设，不断强化总、分行大额客户风险管控。报告期末，本公司和本集团的非同业单一客户、非同业关联客户、同业单一客户和同业集团客户等风险暴露指标均符合监管要求。

有关本公司信用风险管理的更多内容请参阅“3.14.1 贷款质量管控”。

3.13.2 流动性风险管理

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，央行综合运用多种货币政策工具，有效满足银行流动性需求，银行体系流动性总体合理充裕。本公司遵循稳健的流动性风险偏好，严守流动性安全底线，持续完善流动性风险管理体系，实现流动性平稳运行。一是保持规模平稳增长。资产增长以稳定负债为基础，有效平衡流动性和效益性。二是加强负债质量管理。加大存款组织力度，提高存款对资产增长的支撑力，组织吸收稳定性强、成本较低的政策性资金和同业资金，优化负债结构。三是加强流动性风险全流程管理。制定年度前置性管理目标，实时监测和评估内外部流动性状况，发现异常及时调控，制定流动性风险管理考核机制。四是加强精细化管理。细化存贷比、期限错配等管理，完善评价标准，客观判断流动性风险承压能力。五是加强集团化管理。拓宽子公司融资渠道，强化资产变现水平，提高应对市场流动性波动能力。六是统筹做好日间融资安排，及时补充资金缺口，提升资金效益水平。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 156.47%，净稳定资金比例 105.54%。

流动性覆盖率信息

(单位：百万元)

项目	2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日
合格优质流动性资产	478,162	473,365
未来 30 天现金净流出量	305,588	331,819
流动性覆盖率 (%)	156.47	142.66

注：以上为并表口径，根据《国家金融监督管理总局关于做好 2025 年银行业非现场监管报表填报工作的通知》（金发〔2024〕39 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	2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日
可用的稳定资金	2,386,679	2,423,129
所需的稳定资金	2,261,483	2,293,183
净稳定资金比例 (%)	105.54	105.67

注：以上为并表口径，根据《国家金融监督管理总局关于做好 2025 年银行业非现场监管报表填报工作的通知》（金发〔2024〕39 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 市场风险管理

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、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、控制和报告的全过程。2025年，世界经济增长动能不足，贸易保护主义抬头，地缘冲突持续存在，外部冲击影响下，金融市场波动加大。国内强化逆周期调节，货币和财政政策整体宽松，人民币对美元震荡升值，利率先上后下、波动加大。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，灵活运用压力测试、限额等管理工具，有效计量与管控市场风险。报告期内，市场风险相关业务运行情况良好，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、平均持有期、利率敏感度和风险价值（VaR）等，强化限额监测，确保各项业务平稳运行。密切关注美联储降息、金融市场重大波动等事件，建立周度、月度、季度市场风险定期报告机制，对债券、基金等利率类业务进行分析，及时提示利率走势变化和业务运行风险。报告期内，本公司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，紧盯国内外利率走势及内部业务运行情况，动态调整利率风险管理策略，引导资产负债结构优化，提升利率风险管理水平。持续提升计量精细化程度，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，确保银行账簿利率风险稳健运行。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 汇率及商品风险管理

交易账簿方面，设置了敞口、止损、市场风险价值（VaR）等限额指标，持续加强限额监测与业务提示，积极管控汇率和商品风险。结合外汇、商品衍生品风险特征，强化新产品、新策略风险识别，按照交易策略维度对外汇和商品业务进行风险分析，并及时提示风险。报告期内，本公司交易账簿各项外汇、商品类业务均在市场风险偏好范围内运行，交易账簿汇率和商品风险可控。

银行账簿方面，外汇敞口主要存在于外币利润、自身结售汇相关业务，商品敞口主要存在于黄金租赁业务。本公司主要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。定期开展外币利润、增值税结售汇、黄金租赁等业务敞口平盘，有效控制银行账簿外汇和商品敞口。报告期内，本公司银行账簿币种错配程度较低、外汇和商品敞口较小，汇率和商品价格变化对本公司的不利影响可控。

3.13.4 操作风险管理

操作风险是指由于内部程序、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。一是有效运用各类操作风险管理工具，加强操作风险偏好传导，优化调整关键风险指标，加强关键领域风险监测，积极开展风险预警；组织开展操作风险自评估，改进评估报告模板，强化评估依据分析应用；落实矩阵式内部定期报告机制，加强重大操作风险事件监测报告，提升风险防控的主动性、前瞻性。二是深化操作风险损失数据治理，定期组织损失数据核查，汇总近十年损失数据，完成监管报表及披露信息报送，全面提升数据质量。三是加强操作风险文化建设，发布典型案例，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 其他风险管理情况

合规风险管理

合规风险是指因金融机构经营管理行为或者员工履职行为违反合规规范，造成金融机构或者其员工承担刑事、行政、民事法律责任，财产损失、声誉损失以及其他负面影响的可能性。

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。董事会对合规管理的有效性承担最终责任。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。高级管理层负责落实合规管理目标，对主管或分管领域业务合规性承担领导责任。首席合规官对本机构及其员工的合规管理负专门领导责任。合规管理部门在首席合规官的领导下，牵头负责合规管理工作。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，多措并举，健全合规管理体系，深化合规文化建设，持续提升合规风险管理质效。一是推动《金融机构合规管理办法》落地。制定全行合规官体系架构方案，研究建立覆盖总分支行、子公司的合规官队伍，推动合规管理全面覆盖和深入触达。二是合规数字化转型取得进展。积极建设合规管理系统和合规数据库，探索法律合规大模型应用场景，构建合规监测、检查非现场数据应用能力，提升问题识别前瞻性。三是内控与制度建设质效提升，推动总、分行业务产品流程优化，落实全行重点领域重点业务外规内化。四是强化监督检查管理，开展分行、子公司重点领域合规检查，提升合规履职与风险防控能力。五是加大问题整改力度，强化从严从快问责，启动屡查屡犯问题集中整治。六是开展“尽调质量提升年”专项活动，提升尽职调查质效。七是强化洗钱风险及制裁合规管理，落实新《中华人

民共和国反洗钱法》，坚决防范重点领域业务洗钱风险。八是严格案件风险管理，加强重点领域案件风险排查整改。九是大力推进合规文化建设，构建多层次、多角度的合规宣传培训体系，强化各级员工警示教育。

信息科技风险管理

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。持续完善网络安全防护体系建设，加强互联网应用系统安全管理，赋能分支附属机构提升安全运营效率，安全风险防控能力不断增强；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；“变更成功率”“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%，信息科技风险整体可控。

声誉风险管理

声誉风险是指由本公司行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对本公司形成负面评价，从而损害品牌价值，不利正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。报告期内，本公司遵循前瞻性、匹配性、全覆盖、有效性原则，建立健全声誉风险管理制度和机制，持续开展涵盖事前评估、风险监测、隐患排查、信息同步、联动响应、风险处置、源头治理、考核评价在内的声誉风险全流程和常态化管理，将声誉风险管理纳入公司治理和全面风险管理。本公司注重夯实管理基础，持续开展声誉风险管理培训，培育声誉风险管理文化；积极开展正面宣传和品牌建设，积累声誉资本，维护公司品牌和市场形象。

国别风险管理

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，本公司持续加强国别风险限额管理，及时、充分参考外部评级机构发布的相关国家（地区）主权信用评级，密切监测国别风险情况，按监管要求计提准备金。本公司国别风险暴露占表内外资产的比例较低，主要集中于低或较低风险的国家（地区），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为 2.52%，比上年末下降 0.06 个百分点，不良贷款率为 1.60%，与上年末持平。逾期 90 天以上贷款与不良贷款的比例为 77.42%，持续保持在 100%以内水平。

报告期内，本公司持续强化资产质量精细化管理，按照有序处置存量风险、有效控制新增风险的原则，不断强化授信业务的准入、存续和退出管理，资产质量持续保持平稳运行态势。

一是做好授信政策策略引导与差异化管理，持续优化业务结构。积极贯彻落实国家各项政策和监管要求，优化全行信贷与投融资政策，推动政策有效传导落实。强化授信策略体系引导作用，稳步推进区域授信策略和重点行业授信审批指引，明晰投向要求和风控重点，前置引导大类资产配置。加强政策差异化与过程管理，引导和推动分支机构积极融入区域主流经济，提升产业行业适配性。

二是加强授信全流程管控，加强事中监督纠偏。完善风险监测及评价体系，加大对分行、条线的风险情况监测力度，强化风险的早发现、早预警、早控制。实施差异化的贷后管理要求，强化授信事中监督及贷后直查、专项排查，抓实风险过程管理和前瞻防控，有效前置阻断、压缩退出潜在风险。

三是聚焦重点领域，强化重点领域风险防控和化解。认真贯彻落实国家“一揽子化债方案”政策要求，严控增量，稳妥处置存量债务风险，积极稳妥、有力有序支持地方政府债务风险化解。持续落实国家房地产政策要求，通过完善差异化的业务策略、强化业务全流程风险管控，有力有效管控房地产业务风险。完善零售领域风险监测和分级预警体系，强化对信用卡、互联网贷款等重点领域的风险管理。

四是多措并举，加大问题资产清收处置力度。丰富处置手段，着力加强现金清收，差异化采用司法诉讼、债权转让、呆账核销等方式做好存量风险清收处置。报告期内，本公司累计清收处置不良资产 220.32 亿元，其中现金清收 46.40 亿元、呆账核销 167.70 亿元、以物抵债等方式处置 6.22 亿元。

五是提升科技赋能，优化迭代各类风险管理工具。持续迭代升级大数据风险识别预警系统，优化大数据风控系统分析建模功能，升级内评模型计量工具，加强应用公司授信审批质量多维监测模型，搭建普惠智能化风控体系，优化产业数字金融信贷监测运营平台，升级迭代零售信贷业务风控模型，不断提升科技对信用风险管控的支撑能力。

本公司将严守发展和资产质量安全防线，强化资产全生命周期管理，不断加强风险防控，持续做好对存量风险和新增风险情况监测，做好过程管理和干预纠偏，标本兼治，持续推动资产质量改善提升工作。

3.14.2 净息差

报告期内，本集团净息差 1.54%，同比下降 0.07 个百分点。

在降低实体经济综合融资成本大环境下，受信贷有效需求不足、贷款市场报价利率（LPR）及市场利率下行等影响，资产收益率有所下降。本集团积极服务实体经济，加大对重点领域、重点行业、重点客户金融服务，支持做好“五篇大文章”，优化资产结构，推动资产高质量增长；深化客户综合定价管理，加强客户链式开发和关联开发，提升综合价值贡献；鼓励交易类资产加快转速，做大流量，提高价差收入，多措并举减缓资产收益率下行。

报告期内负债成本明显改善，降幅基本与资产端同步，为稳定息差打牢基础。一方面，央行进一步畅通利率传导机制，强化存贷款利率联动调整，规范市场定价行为，为负债成本下降创造良好的外部环境。另一方面，本集团全面强化客户、产品、服务等基础性工作，加快活期存款等低成本存款增长，合理适度吸收市场化资金，持续推动负债结构优化。

下一步，本集团将坚持息差管控不放松，围绕价值创造核心，优化资产负债结构，加强精细化管理，稳定息差运行。

3.14.3 非利息净收入

报告期内，本集团实现非利息净收入 149.48 亿元，同比减少 16.90 亿元，下降 10.16%；在营业收入中占比 32.84%，同比下降 1.57 个百分点。本集团非利息净收入中，手续费及佣金净收入 30.95 亿元，同比增加 0.77 亿元，增长 2.55%，主要是代理业务、信贷承诺、托管及其他受托业务手续费及佣金净收入同比增加。另外，受资本市场波动等影响，本集团其他非利息净收入 118.53 亿元，同比减少 17.67 亿元，下降 12.97%。

下一步，本集团将拓宽渠道建设，完善产品体系，丰富业务品类，强化协同联动，提升服务质效，挖掘非利息净收入新增长点，实现多元化发展。

3.14.4 房地产贷款管理

报告期内，本公司认真贯彻国家房地产政策和监管部门工作要求，主动适应房地产市场变化，区分“市场+保障”住房供应体系，实施精细化、差异化策略。统筹推进城市房地产融资协调机制“白名单”扩围增效，一视同仁满足不同所有制房地产企业合理融资需求；持续加大保障性住房、住房租赁等重点领域的金融支持力度，服务房地产发展新模式；严格落实差别化的住房信贷政策，精准支持居民刚性和改善性住房需求。截至报告期末，本公司对公房地产业贷款余额 1,017.56 亿元，不良贷款率 2.53%；个人住房贷款余额 3,159.46 亿元，不良贷款率 1.21%。

本公司将持续关注房地产政策调整与市场形势变化情况，继续做好城市房地产融资协调机制扩围增效落地工作，在风险可控的前提下，满足房地产企业及项目合理融

资需求；深刻把握房地产发展新模式内涵，持续助力保障性住房、住房租赁及“好房子”建设，做好全方位金融服务；继续加强房地产项目全流程封闭管理，不断提高风险识别与应对能力，及时发现风险问题，提早应对，妥善处置，推动本公司房地产业务平稳健康发展。

3.15 经营前景展望及应对措施

3.15.1 下半年展望

下半年，全球经贸政策仍具有一定的不确定性，全球经济增速可能放缓。在逆周期调节政策加力提速支持下，国内经济总体平稳、稳中有进，消费有望逐步回暖，高端、智能、绿色等领域相关投资预计维持较高增速，出口继续保持较强韧性，但需求不足、物价水平低位运行、产业结构分化等困难和挑战仍然持续。我国银行业将立足主责主业，助力扩大内需和新质生产力跃升，持续强化对重大战略、重点行业、重点领域和薄弱环节的信贷投放和金融服务，继续做好零售信贷、房地产、地方政府融资平台等重点领域的风险防控，助力实体经济向新向好的同时实现自身可持续发展。

3.15.2 应对措施

本公司将积极践行金融工作的政治性、人民性，紧扣年度目标，坚持稳中求进，坚守金融服务实体经济本源，持续业务结构优化，加强能力建设提升，扎实推进金融高质量发展。

3.15.2.1 优化业务结构，提升管理能力

优化资产结构。聚焦金融“五篇大文章”及高端制造、战略性新兴产业、专精特新等实体经济领域，加大科技、绿色等重点领域投放力度，提升业务结构与区域经济、产业结构的适配性；深化专业服务能力，提升客户综合价值。

优化负债结构。加快推进存款总量增长，统筹负债结构与成本管控。紧盯重点客户和重点项目资金安排，加大低成本存款吸收，提升存款增长质效，推动负债成本有序下降。

夯实客户基础。做大客群规模，强化分层分类服务，实现客户批量拓展；推动重点产品运用，拓展客户群体，增强客户合作粘性，扩大业务合作规模；挖掘场景创新应用，提升客户体验与运营效率。

3.15.2.2 聚焦发展动能，提高经营质效

加快业务创新。打造科技、绿色“双精彩”品牌。强化科技金融体制机制创新，做大科技金融优质客群，搭建科技金融服务生态圈，推进产品创新和产业升级，加快新质生产力领域布局；强化绿色金融服务体系建设、重点领域创新以及系统建设，推动客户和项目开发、精准营销与 ESG 风险监控。

强化科技赋能。提升数字化价值创造能力，探索数据在业务创新、场景拓展、客

户体验优化等领域应用；加强业技融合，推动数字技术应用、客户分层分类模型建设；深化新技术应用能力，加快推动大模型等 AI 应用，助力“AI+”金融全景图构建。

深化降本增效。通过统筹规划、前瞻预判，强化风控，优化信用成本支出；强化费用管控意识，坚持“无预算不支出、有预算严控制”，保障降本增效措施落地生效；提升负债主动管理能力，强化息差管控，优化负债成本。

3.15.2.3 加强风险防控，严守安全防线

深化全面风险管理。强化集团全面风险统筹管理，风险管理体系迭代升级，深化“全面监测、定期报告、分级预警、联席会议”工作机制；完善风险管理专业评价体系，聚焦“资产配置、业务推动、资产质量管控、专业管理、单一风险管控”五大能力，引导业务结构优化；健全零售业务风险管理体系，强化资产全生命周期管理；加快风控数智化转型，启动企业级信投数智平台建设，推动信贷投融资业务流程再造升级。

严格资产质量管控。加强资产质量管理，优化大类资产配置；有序出清存量风险资产，强化不良资产现金清收，推动不良资产多元化处置，稳步提升风险处置能力；搭建特殊资产经营生态圈，增强价值贡献。

坚守风险合规底线。完善合规管理体系，优化业务流程；建立健全反制裁、反洗钱管理体系；完善消保工作机制，提高消费者保护工作质效；厚植合规经营文化，深入开展合规宣教；保障重大活动安全稳定，压实安全生产责任，坚守安全生产底线。

第四节 公司治理、环境和社会

4.1 报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

4.1.1 董事

2025年1月24日，李民吉因个人原因，辞去本公司董事长、执行董事及董事会专门委员会相关职务。

2025年2月8日，国家金融监督管理总局核准邹立宾先生担任本公司副董事长的任职资格。邹立宾先生担任本公司副董事长的任期自2025年2月8日起生效，至第九届董事会届满之日止。

2025年3月17日，本公司2025年第一次临时股东大会选举杨书剑先生为第九届董事会执行董事。同日，本公司第九届董事会第四次会议选举杨书剑先生为第九届董事会董事长。经国家金融监督管理总局核准，杨书剑先生担任本公司执行董事、董事长的任期自2025年5月20日起生效，至第九届董事会届满之日止。

2025年3月31日，国家金融监督管理总局核准杨伟先生、刘瑞嘉先生担任本公司执行董事的任职资格。杨伟先生、刘瑞嘉先生担任本公司执行董事的任期自2025年3月31日起生效，至第九届董事会届满之日止。

2025年4月3日，宫志强因个人原因，辞去本公司独立董事、董事会专门委员会相关职务。

2025年4月28日，宋继清先生因到龄退休，辞去本公司执行董事、董事会专门委员会相关职务及董事会秘书职务。

2025年5月12日，国家金融监督管理总局核准段远刚先生担任本公司非执行董事的任职资格。段远刚先生担任本公司非执行董事的任期自2025年5月12日起生效，至第九届董事会届满之日止。

2025年6月9日，国家金融监督管理总局核准张传良先生担任本公司非执行董事的任职资格。张传良先生担任本公司非执行董事的任期自2025年6月9日起生效，至第九届董事会届满之日止。

2025年7月28日，国家金融监督管理总局核准祝小芳女士担任本公司独立董事的任职资格。祝小芳女士担任本公司独立董事的任期自2025年7月28日起生效，至第九届董事会届满之日止。

2025年7月31日，国家金融监督管理总局核准彭龙运先生担任本公司独立董事的任职资格。彭龙运先生担任本公司独立董事的任期自2025年7月31日起生效，至第九届董事会届满之日止。

4.1.2 监事

报告期内，监事不存在变动情况。

4.1.3 高级管理人员

2025 年 1 月 19 日，国家金融监督管理总局核准刘小莉女士担任本公司首席风险官的任职资格。刘小莉女士担任本公司首席风险官的任期自 2025 年 1 月 19 日起，至第九届董事会届满之日止。

2025 年 1 月 22 日，国家金融监督管理总局核准杨宏先生担任本公司首席合规官的任职资格。杨宏先生担任本公司首席合规官的任期自 2025 年 1 月 22 日起，至第九届董事会届满之日止。

2025 年 4 月 28 日，刘春华女士因到龄退休，辞去本公司首席审计官职务。

2025 年 4 月 28 日，宋继清先生因到龄退休，辞去本公司执行董事、董事会专门委员会相关职务及董事会秘书职务。同日，本公司第九届董事会第七次会议聘任杨伟先生为董事会秘书。2025 年 8 月 7 日，国家金融监督管理总局核准杨伟先生担任本公司董事会秘书的任职资格。杨伟先生担任本公司董事会秘书的任期自 2025 年 8 月 7 日起生效，至第九届董事会届满之日止。

2025 年 5 月 28 日，吴永飞先生因到龄退休，辞去本公司首席信息官职务。

2025 年 5 月 29 日，本公司第九届董事会第八次会议聘任龚伟华先生为首席信息官，龚伟华先生的首席信息官任职资格尚需国家金融监督管理总局核准，任期自核准之日起，至第九届董事会届满之日止。

4.2 分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

4.2.1 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 43 家一级分行、79 家二级分行、7 家异地支行，营业网点总数 952 家。

4.2.2 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	-	3,967	2,972,920
	北京分行	北京市西城区金融大街 11 号	61	2,145	621,035
	天津分行	天津市河西区宾水道增 9 号环渤海发展中心 E 座	22	713	59,052
	石家庄分行	石家庄市桥西区中山西路 48 号	56	1,804	91,799
	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	18	354	39,771
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	2,190	308,386
	杭州分行	杭州市上城区四季青街道香樟街 2 号泛海国际中心 2 幢	58	1,671	250,831
	上海分行	中国（上海）自由贸易试验区浦东南路 256 号	29	881	154,437

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	温州分行	温州市鹿城区滨江街道望海路 368 号华银大厦	13	462	35,236
	宁波分行	宁波市鄞州区和源路 366 号	11	393	31,968
	绍兴分行	绍兴市越城区塔山街道中兴南路 354 号	11	388	41,237
	常州分行	常州市新北区龙锦路 1598 号府西花园 9 幢	13	404	42,385
	苏州分行	苏州工业园区星海街 188 号	20	740	112,547
	无锡分行	无锡市金融一街 3 号	19	527	51,670
	合肥分行	合肥市濉溪路 278 号财富广场 C 座	15	626	58,446
	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	35	6,414
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	39	1,278	186,044
	广州分行	广州市天河区华夏路 13 号南岳大厦	43	1,643	141,184
	海口分行	海口市美兰区国兴大道 61 号	5	217	9,908
	香港分行	香港中环金融街 8 号国际金融中心 2 期 18 楼	1	152	102,189
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	1,744	110,269
	武汉分行	武汉市武昌区中北路 217 号华夏银行大厦	50	1,266	120,417
	青岛分行	青岛市市南区东海西路 5 号甲华银大厦	35	973	63,593
	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	939	69,955
	福州分行	福州市鼓楼区古田支路 1 号华夏大厦	16	607	30,842
	长沙分行	长沙市芙蓉区五一大道 389 号华美欧大厦	13	663	59,177
	厦门分行	厦门市思明区领事馆路 10 号、11 号、16 号	9	398	30,797
	郑州分行	郑州市郑东新区商务外环路 29 号	15	978	81,143
	南昌分行	南昌市红谷滩区赣江北大道 198 号	11	384	32,403
西部地区	昆明分行	昆明市五华区威远街 98 号华夏大厦	26	933	94,031
	重庆分行	重庆市江北区江北城西大街 27 号附 1 号、附 2 号、附 3 号 2-1、F26-34 层	26	928	79,204
	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	934	99,423
	西安分行	西安市碑林区长安北路 111 号	27	738	48,613
	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市天山区东风路 15 号	14	417	36,532
	呼和浩特分行	呼和浩特市新城区机场高速路 57 号	18	660	26,102
	南宁分行	南宁市青秀区民族大道 136-2 号华润大厦 B 座	11	512	36,554
	银川分行	银川市金凤区北京中路 160 号马斯特国际商务中心	7	234	11,347
	贵阳分行	贵阳市观山湖区长岭北路 55 号	4	310	30,387
	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	96	4,365
	兰州分行	兰州市城关区天水北路 333 号智慧大厦	4	229	11,659
东北地区	沈阳分行	沈阳市沈河区青年大街 51 号	21	878	28,788
	大连分行	大连市中山区人民东路 50 号、52 号	18	555	33,869
	长春分行	长春市人民大街 4888 号	13	497	16,759
	哈尔滨分行	哈尔滨市道里区丽江路 2586 号	6	312	11,330
区域汇总调整			-	-	-2,198,932
总 计			952	36,775	4,286,086

注：总行职员数及资产规模含信用卡中心。

4.3 利润分配或资本公积金转增股本方案

4.3.1 本公司 2024 年全年（含中期）利润分配方案以普通股总股本 15,914,928,468 股为基数，每 10 股派发现金股利人民币 4.05 元（含税），合计派发现金股利人民币 64.46 亿元（含税），其中：2024 年中期每 10 股派发现金股利人民币 1.00 元（含税），分配现金股利人民币 15.91 亿元（含税）；2024 年年度每 10 股派发现金股利人民币 3.05 元（含税），分配现金股利人民币 48.55 亿元（含税）。本公司于 2025 年 1 月 16 日发布了《华夏银行股份有限公司 2024 年半年度权益分派实施公告》，权益分派股权登记日为 2025 年 1 月 21 日，除权（息）日为 2025 年 1 月 22 日，现金红利发放日为 2025 年 1 月 22 日；于 2025 年 6 月 20 日发布了《华夏银行股份有限公司 2024 年年度权益分派实施公告》，权益分派股权登记日为 2025 年 6 月 25 日，除权（息）日为 2025 年 6 月 26 日，现金红利发放日为 2025 年 6 月 26 日。本公司 2024 年中期及 2024 年年度利润分配方案在报告期内实施完毕。

4.3.2 经本公司 2025 年 8 月 27 日召开的第九届董事会第十次会议审议通过，2025 年中期利润分配方案如下：

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 2025 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）。2025 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 13.88%，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 15.18%。

2025 年中期，本公司不实施资本公积金转增股本。

以上利润分配方案须经本公司股东大会审议通过后实施。本次利润分配方案符合《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。

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

4.5 环境信息

4.5.1 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。

4.5.2 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，积极服务双碳、建设美丽中国、转型金融、零（低）碳园区等重点领

域，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 4,554.72 亿元。

绿色贷款方面，积极响应国家战略布局，制定绿色金融实施方案，明确工作目标，强化顶层设计、组织推动、过程管理和考核评价，发挥绿色金融对本公司绿色发展的引领作用。探索推进营销渠道建设的系统性方案，搭建营销平台，组织储能项目银企对接会。聚焦零（低）碳园区，与亚洲开发银行首次合作的主权贷款项目生效，推出园区低碳转型综合服务方案，助力产业园区转型发展。积极探索“碳要素挂钩”模式创新应用，创新试点研发“降碳贷”产品，综合评价企业碳排放表现和绿色低碳转型成效，将企业碳绩效与贷款定价挂钩，提高企业降碳减排自主动力。积极利用人行碳减排支持工具服务清洁能源、节能环保、碳减排技术等重点领域。深度运用产业数字金融模式，精准赋能新能源汽车、节能家电等产业链高质量发展。加强普惠金融与绿色金融的融合发展，持续为绿色金融小微企业提供特色产品服务及差异化信贷政策，加大对绿色金融小微客户的融资支持。截至报告期末，本公司绿色贷款余额 3,329.05 亿元，比上年末增长 16.79%，增速高于各项贷款增速。

绿色投资方面，持续打造绿色金融特色投资类业务，创新特色产品和业务模式，积极配置绿色债券、绿色企业资产支持证券、绿色基金等绿色资产。截至报告期末，本集团绿色投资余额 287.76 亿元，ESG 理财产品累计管理规模 319.41 亿元。华夏理财落地钢铁行业可持续发展挂钩型项目融资，将废钢利用量作为融资结构设计关键指标，助力传统产业突破转型瓶颈、培育新质生产力。践行 ESG 投资理念，报告期末，投资碳中和以及各类绿色主题基金余额合计 46.41 亿元。积极贯彻绿色低碳转型国家战略，助力企业跨境绿色及可持续直接融资，为 34 家企业承销 38 支绿色、可持续发展、碳中和、社会责任或转型境外债，规模 41.32 亿元。

绿色租赁方面，确立以“绿色租赁”为特色的发展战略，围绕“绿色、普惠、实体经济、乡村振兴”四个关键词的业务发展方向，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，增加绿色租赁资产配置，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 859.63 亿元，比上年末增长 5.96%，占租赁资产余额比重达到 49.57%。

绿色消费方面，积极践行绿色发展理念，坚持推广 ETC 服务，为办理 ETC 客户提供电子标签优惠，积极构建 ETC 有车一族生态圈，丰富绿色服务，激发客户绿色出

行意愿。

环境社会风险管理方面，发布 2024 年度环境信息披露报告，连续 4 年开展信息披露，总结绿色金融发展成果及环境、社会和治理风险管理成效，展现本集团服务社会经济绿色低碳全面转型的坚定决心。

4.5.3 绿色运营

报告期内，本公司采取多项措施降低各类能源消耗和碳排放。

节能降耗，优化办公环境。更换低能耗设备，全面排查办公区域照明设施，淘汰高耗能灯具，更换为 LED 光源，节能效率提升 30%以上。严格空调温度管理，夏季空调温度设定不低于 26℃，冬季不高于 20℃，并加强巡查，避免能源浪费。严格落实“人走灯灭、人走水停”等管理措施，加强巡查及部门监督，杜绝“长明灯、长流水”现象。大力推进无纸化会议及电子文档审批，倡导和监督打印纸张双面使用。

规范公车管理，倡导绿色出行。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，统筹调度车辆，减少空驶率。大力推广纯电动汽车使用，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。

节约粮食，防止浪费。员工餐厅实行精细化管理，严格执行按需取餐，按量配餐要求，推行小份菜供应，厨余垃圾量明显减少，员工“光盘”意识显著增强。

强化垃圾分类。在各办公营业场所设置分类垃圾桶，开展专题培训，指导员工按照规范进行垃圾分类，提高垃圾分拣效率。组织员工签署《生活垃圾分类承诺书》，坚持开展桶前值守。

推进数字函证，减少资源浪费。积极运用数字函证替代传统纸质函证模式，实现了函证申请、授权、回函和归档等环节的全流程线上化处理，减少了人工操作，释放企业与银行的人力资源，大幅降低了纸张消耗，有效减少了整体运营的碳足迹。

4.6 巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

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

一是强化乡村振兴组织推动。坚持高位统筹，成立以行党委为统领的涉农及乡村振兴工作领导小组，将三农及乡村振兴金融服务纳入全行规划重点，建立“专班推进、专项考核、专属资源”保障机制。聚焦内蒙古、新疆、青海、河北、河南、湖北等北京市东西部协作帮扶地区，持续做好北京市对口支援帮扶工作。

二是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和国家乡村振兴重点帮扶县各项信贷业务内部资金转移定价优惠，结合

当地资源特点和产业发展特色，因地制宜创新产品和服务模式。加大对脱贫地区信贷支持力度，报告期内，累计发放金融精准帮扶贷款 53.42 亿元，累计为已脱贫人口提供融资服务 20.78 万人。

三是持续做好北京市对口支援帮扶工作。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、山西、河北、河南、湖北等北京市东西部协作帮扶地区做好消费帮扶。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。

四是搭建“总对总”合作平台。推进与农业农村部重大项目融资平台对接，重点支持现代设施农业、智慧农业、农业绿色发展、农业科技创新等领域。持续构建跨条线、跨板块、跨子公司的协同体系，形成全行三农金融及乡村振兴业务方向和区域特色化策略。华夏金租“融资租赁与渔业保险服务匹配联动助力远洋渔业发展模式”成功入选农业农村部“2024 年度金融支农十大创新模式”。

4.7 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，认真落实监管部门消费者权益保护工作要求，将消保工作作为充分践行金融工作政治性和人民性的重要实践，深入开展消费者权益保护工作。一是将消费者权益保护纳入经营发展战略、企业文化建设、公司治理评价各环节中，不断健全消费者权益保护工作体制机制，确保消费者权益保护战略目标和政策得到有效执行，不断提升服务品质和效率，保护消费者合法权益。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，切实注重提升金融消费者消费体验。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 1,203.78 件。针对投诉较为集中的信用卡、债务催收、个人贷款（分别占比 67%、14%、9%）等业务，以及信用卡投诉多集中在山东、广东、江苏（分别占信用卡业务投诉的 11%、9%、8%）等地区，其他业务类型投诉主要集中在北京、浙江、江苏（分别占其他业务类型投诉的 12%、3%、3%）等地区实际特点，深入开展投诉治理，健全完善溯源整改机制，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，全面提升服务水平，维护好金融消费者合法权益。三是强化消保事前审查，聚焦产品服务、八项权益保障、重点业务及风险点，坚持风险关口前移，把好准入关。四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。五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。

4.8 “提质增效重回报”行动方案进展情况评估

4.8.1 持续提升经营效率和盈利能力，有效推动高质量发展

具体举措、工作进展及工作成效请参阅“第三节 管理层讨论与分析”。

4.8.2 持续现金分红，重视股东回报

本公司现金分红政策兼顾了股东投资回报和公司可持续发展需要。2025年上半年，本公司实施2024年中期和2024年年度现金分红方案，分红总额和分红比例均高于2023年。拟定2025年中期分红方案，保持了现金分红政策的连续性和稳定性，与投资者分享公司经营发展成果，稳定和提升投资者信心。

4.8.3 坚持规范运作，提升公司治理能力

健全公司治理体系。深化党的领导与公司治理机制有机统一，党委会议事程序与公司治理决策机制有效衔接。贯彻落实国有控股上市公司监事会改革工作要求，根据监管规定及本公司治理实际，对公司章程及相关议事规则进行修订，成为同业中首批完成章程修订和监事会撤销相关公司治理内部程序的上市银行，为进一步深化公司治理结构改革、构建高效治理体系奠定坚实基础。

强化董事会履职能力。系统开展2024年度公司治理评估、董事会工作测评、董事履职评价及最新一轮董事会合规履职评估工作，强化董事会履职的全面性与合规性。持续强化专门委员会决策辅助功能，发挥审计委员会监督作用。

发挥独立董事专业优势。召开2024年度独立董事与年审会计师见面会、独立董事专门会议，为独立董事提供制度、机制及日常履职保障，支持其充分发挥参与决策、监督制衡、专业咨询作用。深入落实2024年度及2025年一季度董事会决议与意见建议，完善意见建议落实闭环工作机制，促进本公司经营管理水平持续提升。

4.8.4 开展投资者关系管理，积极传递公司价值

持续规范和强化制度建设，制定《华夏银行股份有限公司市值管理制度》，从市值管理的定义与基本原则、机构与职责、市值管理的主要方式、监测预警机制和应急措施等方面，对本公司市值管理工作进行规范，市值管理框架更加科学健全。

召开2024年度业绩说明会，就本公司2024年度经营发展、财务状况、现金分红等资本市场关注情况，与投资者进行沟通交流，有效增进其对于本公司经营发展和公司价值的了解和认同。积极接待投资者线上、线下调研交流，参加券商策略会，持续加强与境内外机构分析师、投资者的沟通交流；通过“上证e互动”平台、投资者联系电话、投资者邮箱等渠道，认真解答个人投资者关注问题，持续做好与个人投资者的日常沟通交流。

充分发挥投资者关系管理的双向沟通功能，深入听取各类投资者对于公司经营发展的观点、评价以及改进提升的意见、建议，及时做出回应，有效促进内部经营管理的持续优化提升。

4.8.5 持续优化信息披露，积极回应市场关切

严格遵守法律法规和监管规定，及时、公平、有效地披露可能对投资者决策或公司股票交易价格产生较大影响的信息，保证所披露的信息真实、准确、完整。坚持以投资者需求为导向，持续增强信息披露内容的可读性，不断提高信息披露质量。加大主动性信息披露力度，优化定期报告结构和内容，持续完善自愿性信息披露指标体系，提升信息披露的主动性和透明度。报告期内，编制并披露 2 项定期报告、27 项临时公告，及时向投资者传递了包括“三会”决议、董监高变动、业绩快报、关联交易等方面的重要信息。

建立完善的舆情信息监测和风险研判机制，动态追踪各类媒体报道、市场传闻，审慎科学评估信息的真实性、敏感性及影响范围，重点关注可能对投资者决策或公司股票交易价格产生较大影响的舆情，针对不实消息或市场误读，主动沟通澄清，及时遏制虚假信息传播。同时，强化与监管机构、媒体的常态化沟通，有效防范和化解声誉风险，切实保障投资者权益，维护本公司形象和声誉。

4.8.6 主要股东持股稳定，提振市场信心

本公司主要股东保持稳定合理的股权结构，积极支持公司经营发展，依法合规履行股东责任与义务。

2025 年 4 月，本公司披露《华夏银行股份有限公司关于部分董事、监事、高级管理人员等自愿增持本行股份计划的公告》，公司部分董事、监事、高级管理人员，部分总行部门、分行、子公司主要负责人等计划以自有资金共计不低于人民币 3,000 万元自愿增持本公司股份。本公司增持主体对公司未来的发展前景充满信心，认可公司的长期投资价值，在增持计划期间内将择机增持公司股份，按时完成增持计划。

第五节 重要事项

5.1 承诺事项履行情况

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

5.2 非经营性资金占用情况

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资金的情况。

5.3 违规担保情况

报告期内，本公司不存在违规担保的情况。

5.4 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 246 件，涉及标的人民币 19.74 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。

5.5 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。

5.6 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。

5.7 重大关联交易情况

5.7.1 关联交易管理情况、定价原则和依据

报告期内，本公司严格落实证监会、国家金融监督管理总局、上海证券交易所规定，研究最新监管政策，及时启动外规内化，加强重点领域交易管理，进一步规范相关审议程序，常态化开展数据质量自查。严格执行《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。

5.7.2 与日常经营相关的重大关联交易

5.7.2.1 本公司第九届董事会第五次会议和 2024 年年度股东大会分别于 2025 年 4 月 15 日和 2025 年 5 月 13 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 2025 年度日常关联交易额度 536.0060 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 231.0060 亿元人民币。详见本公司 2025 年 4 月 17 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 123.89 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	2025 年度预计上限	截至 2025 年 6 月 30 日使用情况
授信类交易	授信额度	30,500.00	12,388.96
资产转移	转让价格	4,400.00	0
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	120.00	0
理财服务	服务费收入	50.00	0
综合服务	服务费收入/支出	30.60	2.97
资金交易与投资	交易价格/损益	7,000.00	0.06
存款	非活期存款	11,500.00	394.98

5.7.2.2 本公司第九届董事会第五次会议和 2024 年年度股东大会分别于 2025 年 4 月 15 日和 2025 年 5 月 13 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 2025 年度日常关联交易额度 744.3007 亿元人民币。其中，授信类关联交易额度 271 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 473.3007 亿元人民币。详见本公司 2025 年 4 月 17 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 16.95 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	2025 年度预计上限	截至 2025 年 6 月 30 日使用情况
授信类交易	授信额度	27,100.00	1,695.20
资产转移	转让价格	27,000.00	323.06
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	266.00	0.99
资产托管服务	服务费收入	9.00	1.62
理财服务	服务费收入	50.00	0
综合服务	服务费收入/支出	5.07	0.01
资金交易与投资	交易价格/损益	8,500.00	544.42
存款	非活期存款	11,500.00	1.75

5.7.2.3 本公司第九届董事会第五次会议和 2024 年年度股东大会分别于 2025 年 4 月 15 日和 2025 年 5 月 13 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 2025 年度日常关联交易额度 716.6074 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 486.6074 亿元人民币。详见本公司 2025 年 4 月 17 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 6.88 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	2025 年度预计上限	截至 2025 年 6 月 30 日使用情况
授信类交易	授信额度	23,000.00	688.33
资产转移	转让价格	22,000.00	453.59
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	413.00	28.70
资产托管服务	服务费收入	110.00	3.85
理财服务	服务费收入	50.00	0
综合服务	服务费收入/支出	37.74	3.83
资金交易与投资	交易价格/损益	18,550.00	426.53
存款	非活期存款	7,500.00	38.08

5.7.2.4 本公司第九届董事会第五次会议和 2024 年年度股东大会分别于 2025 年 4 月 15 日和 2025 年 5 月 13 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 2025 年度日常关联交易额度 467.1804 亿元人民币。其中，授信类关联交易额度 200 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 267.1804 亿元人民币。详见本公司 2025 年 4 月 17 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 63.46 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	2025 年度预计上限	截至 2025 年 6 月 30 日使用情况
授信类交易	授信额度	20,000.00	6,346.40
资产转移	转让价格	7,000.00	117.05
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	158.00	0
资产托管服务	服务费收入	10.00	0.84
理财服务	服务费收入	50.00	0
综合服务	服务费收入/支出	0.04	0
资金交易与投资	交易价格/损益	7,500.00	329.39
存款	非活期存款	12,000.00	2,377.65

5.7.2.5 本公司第九届董事会第五次会议和 2024 年年度股东大会分别于 2025 年 4 月 15 日和 2025 年 5 月 13 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 2025 年度日常关联交易额度 521.1863 亿元人民币。其中，授信类关联交易额度 98 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 423.1863 亿元人民币。详见本公司 2025 年 4 月 17 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 3.70 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	2025 年度预计上限	截至 2025 年 6 月 30 日使用情况
授信类交易	授信额度	9,800.00	370.40
资产转移	转让价格	5,000.00	351.34
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	160.00	0.98
资产托管服务	服务费收入	5.00	0.13
理财服务	服务费收入	50.00	0.53
综合服务	服务费收入/支出	3.63	0.82
资金交易与投资	交易价格/损益	9,100.00	54.29
存款	非活期存款	28,000.00	1,181.73

5.7.2.6 本公司第九届董事会第五次会议和 2024 年年度股东大会分别于 2025 年 4 月 15 日和 2025 年 5 月 13 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 2025 年度日常关联交易额度 221.8604 亿元人民币。其中，授信类关联交易额度 220 亿元人民币（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额），非授信类关联交易额度 1.8604 亿元人民币。详见本公司 2025 年 4 月 17 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 0.40 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	2025 年度预计上限	截至 2025 年 6 月 30 日使用情况
授信类交易	授信额度	22,000.00	40.00
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	178.00	8.21
综合服务	服务费收入/支出	8.04	0

5.7.2.7 本公司第九届董事会第五次会议和 2024 年年度股东大会分别于 2025 年 4 月 15 日和 2025 年 5 月 13 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 2025 年度日常关联交易额度 816.9204 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 716.9204 亿元人民币。详见本公司 2025 年 4 月 17 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	2025 年度预计上限	截至 2025 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	2,680.00	146.64
资产托管服务	服务费收入	500.00	44.54
综合服务	服务费收入/支出	12.04	0
资金交易与投资	交易价格/损益	55,000.00	3,163.75
存款	非活期存款	1,500.00	0

5.7.3 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。

5.7.4 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关联交易。

5.7.5 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。

5.7.6 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企业集团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。

5.7.6.1 报告期内，本公司给予首钢集团财务有限公司综合授信额度人民币 12 亿元，授信有效期一年，业务品种为资金融出类业务、贸易融资类业务，以上业务之间额度共用，其中资金融出类业务品种主要为票据、同业拆借等，贸易融资类业务品种主要为非融资类担保项下融资、融资类保函（含备用信用证）等。

报告期内，首钢集团财务有限公司涉及的授信业务主要为资金融出类，品种为承兑汇票贴现业务，贴现量 6.26 亿元，截至报告期末余额 6.00 亿元，交易定价范围为 1.85%-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有限公司授信类关联交易额度管理。

报告期内，首钢集团财务有限公司在本公司未发生定期存款，活期存款期末余额 2.04 亿元。本公司在首钢集团财务有限公司存款为 0。本公司向首钢集团财务有限公司以及首钢集团财务有限公司向本公司贷款均为 0。

5.7.6.2 报告期内，本公司给予中国电力财务有限公司综合授信额度 10 亿元人民币，授信有效期一年，业务品种为资金融出类业务、贸易融资类业务，以上业务之间额度共用，其中资金融出类业务品种主要为同业拆借、票据贴现、票据交易、商业承兑汇票转贴现等；贸易融资类业务品种主要为融资类保函、信用证、商票保贴及贴现等。

报告期内，中国电力财务有限公司在本公司未发生授信业务。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。

5.7.7 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。

5.7.8 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。

5.8 重大合同及其履行情况

5.8.1 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。

5.8.2 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。报告期内，本公司不存在违规担保的情形。

5.8.3 其他重大合同

报告期内，本公司无重大合同纠纷发生。

5.9 其他重大事项的说明

2025年6月9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2025年科技创新债券（第一期）”，发行规模为人民币100亿元，为5年期固定利率债券，票面利率为1.78%，起息日为2025年6月11日，将于2030年6月11日到期。

5.10 子公司发生的本节所列重要事项

2025年4月17日，昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司收到国家金融监督管理总局云南监管局批复，同意组织形式由股份有限公司变更为有限责任公司，名称由“昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司”变更为“昆明呈贡华夏村镇银行有限责任公司”。

2025年6月26日，本公司收到国家金融监督管理总局云南监管局批复，同意本公司受让柳少杰持有的昆明呈贡华夏村镇银行有限责任公司10%股权、昆明丰泰投资有限公司持有的昆明呈贡华夏村镇银行有限责任公司10%股权、云南融智投资有限公司持有的昆明呈贡华夏村镇银行有限责任公司10%股权，受让前述股权后本公司合计持有昆明呈贡华夏村镇银行有限责任公司100%股权。股权变更相关手续于2025年7月9日完成。

2025年7月4日，昆明呈贡华夏村镇银行有限责任公司获国家金融监督管理总局云南监管局解散批复，本公司昆明分行收到新设华夏银行昆明新城支行开业批复，本公司承接昆明呈贡华夏村镇银行有限责任公司全部资产负债、权利义务。

2025年7月16日，华夏金融租赁有限公司取得国家金融监督管理总局云南监管局出具的《云南金融监管局关于华夏金融租赁有限公司变更注册资本的批复》（云金复〔2025〕160号），注册资本由人民币100亿元变更为人民币130亿元，原有股东及持有股权占比保持不变，目前正在市场监督管理部门办理变更登记手续。

5.11 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 2024 年半年度权益分派实施公告	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》 《证券日报》	2025.1.16	www.sse.com.cn
华夏银行关于董事长辞职的公告	同上	2025.1.27	同上
华夏银行第九届董事会第二次会议决议公告	同上	2025.1.27	同上
华夏银行关于高级管理人员任职资格获国家金融监督管理总局核准的公告	同上	2025.2.11	同上
华夏银行关于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	2025.2.11	同上
华夏银行第九届董事会第三次会议决议公告	同上	2025.3.1	同上
华夏银行关于召开 2025 年第一次临时股东大会的通知	同上	2025.3.1	同上
华夏银行 2024 年度业绩快报公告	同上	2025.3.14	同上
华夏银行 2025 年第一次临时股东大会决议公告	同上	2025.3.18	同上
华夏银行第九届董事会第四次会议决议公告	同上	2025.3.18	同上
华夏银行关于独立董事辞职的公告	同上	2025.4.4	同上
华夏银行关于执行董事任职资格获国家金融监督管理总局核准的公告	同上	2025.4.8	同上
华夏银行关于部分董事、监事、高级管理人员等自愿增持本行股份计划的公告	同上	2025.4.10	同上
华夏银行关于召开 2024 年度业绩说明会的公告	同上	2025.4.11	同上
华夏银行第九届董事会第五次会议决议公告	同上	2025.4.17	同上
华夏银行日常关联交易公告	同上	2025.4.17	同上
华夏银行第九届董事会第六次会议决议公告	同上	2025.4.18	同上
华夏银行第九届监事会第二次会议决议公告	同上	2025.4.18	同上
华夏银行 2025 年度估值提升计划暨“提质增效重回报”行动方案	同上	2025.4.18	同上
华夏银行 2024 年度利润分配方案公告	同上	2025.4.18	同上
华夏银行关于续聘会计师事务所的公告	同上	2025.4.18	同上
华夏银行关于召开 2024 年年度股东大会的通知	同上	2025.4.18	同上
华夏银行 2024 年年度报告	同上	2025.4.18	同上
华夏银行 2025 年第一季度报告	同上	2025.4.30	同上
华夏银行执行董事、董事会秘书离任公告	同上	2025.4.30	同上
华夏银行首席审计官离任公告	同上	2025.4.30	同上
华夏银行第九届董事会第七次会议决议公告	同上	2025.4.30	同上
华夏银行第九届监事会第三次会议决议公告	同上	2025.4.30	同上
华夏银行关于公司章程修订的公告	同上	2025.4.30	同上
华夏银行关于 2024 年年度股东大会增加临时提案的公告	同上	2025.4.30	同上
华夏银行关于监事会撤销后职工监事不再任职的公告	同上	2025.5.14	同上
华夏银行 2024 年年度股东大会决议公告	同上	2025.5.14	同上
华夏银行关于董事任职资格获国家金融监督管理总局核准的公告	同上	2025.5.16	同上
华夏银行关于董事、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	2025.5.23	同上

事项	刊载的报刊名称	刊载日期	刊载的互联网网站
华夏银行首席信息官离任公告	同上	2025.5.30	同上
华夏银行第九届董事会第八次会议决议公告	同上	2025.5.30	同上
华夏银行关于董事任职资格获国家金融监督管理总局核准的公告	同上	2025.6.12	同上
华夏银行关于 2025 年科技创新债券（第一期）发行完毕的公告	同上	2025.6.13	同上
华夏银行 2024 年年度权益分派实施公告	同上	2025.6.20	同上

第六节 股份变动及股东情况

6.1 股份变动情况

6.1.1 普通股股份变动情况

(单位：股)

	本次变动前 (2024 年 12 月 31 日)		变动增减	本次变动后 (2025 年 6 月 30 日)	
	数量	比例 (%)		数量	比例 (%)
一、有限售条件股份	527,704,485	3.32	-	527,704,485	3.32
1、国家持股	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	527,704,485	3.32	-	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	15,387,223,983	96.68	-	15,387,223,983	96.68
1、人民币普通股	15,387,223,983	96.68	-	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

6.1.2 限售股份变动情况

报告期内，本公司不存在限售股份变动情况。

6.2 股东情况

6.2.1 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）				81,540			
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	-52,165,962	3.22	512,569,766	-	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	272,332,100

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	-
中国工商银行股份有限公司—华泰柏瑞沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金	其他	3,315,540	0.71	113,250,387	-	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			512,569,766		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		
中国工商银行股份有限公司—华泰柏瑞沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金			113,250,387		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。

6.2.2 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	

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）。

6.3 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。

本公司部分董事、监事、高级管理人员等计划自 2025 年 4 月 11 日起 6 个月内通过上海证券交易所交易系统集中竞价交易方式自愿增持本公司股份。受定期报告信息披露窗口期与二级市场波动等因素的影响，本公司增持计划暂未实施。本公司增持主体对本公司未来的发展前景充满信心，认可本公司的长期投资价值，在后续增持计划期间内将择机增持本公司股份，按时完成本次增持计划。（详见本公司于 2025 年 4 月 10 日、7 月 11 日、8 月 11 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关于部分董事、监事、高级管理人员等自愿增持本行股份计划的公告》《华夏银行股份有限公司关于部分董事、监事、高级管理人员等自愿增持本行股份计划的进展公告》）

6.4 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。

6.5 优先股相关情况

不适用。

第七节 财务报告

7.1 财务报告见附件

7.2 本公司 2025 年半年度财务报告未经审计

7.3 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。

7.4 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：杨书剑
华夏银行股份有限公司董事会
2025 年 8 月 27 日

华夏银行股份有限公司

中期财务报告(未经审计)

2025 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)
2025 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 - 118

华夏银行股份有限公司

合并及银行资产负债表

2025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	
		2025年 6月30日 (未经审计)	2024年 12月31日 (经审计)	2025年 6月30日 (未经审计)	2024年 12月31日 (经审计)
资产					
现金及存放中央银行款项	1	166,465	167,699	166,307	167,342
存放同业款项	2	26,523	21,048	19,433	13,058
拆出资金	3	61,932	64,469	61,632	64,469
衍生金融资产	4	9,443	20,057	9,443	20,057
买入返售金融资产	5	95,862	31,389	94,737	26,963
发放贷款和垫款	6	2,364,991	2,313,356	2,252,701	2,200,098
金融投资					
交易性金融资产	7	495,923	437,994	588,314	553,969
债权投资	8	851,200	898,236	681,915	713,686
其他债权投资	9	362,464	308,592	360,340	306,416
其他权益工具投资	10	6,069	6,233	5,583	5,786
长期股权投资	11	-	-	7,990	7,990
固定资产	12	70,597	66,635	17,913	18,500
使用权资产	13	5,169	5,232	5,085	5,125
无形资产	14	1,771	1,786	1,680	1,698
递延所得税资产	15	4,673	4,885	3,038	3,200
其他资产	16	26,543	28,880	9,975	9,307
资产总计		4,549,625	4,376,491	4,286,086	4,117,664

华夏银行股份有限公司

合并及银行资产负债表- 续

2025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	
		2025年 6月30日 (未经审计)	2024年 12月31日 (经审计)	2025年 6月30日 (未经审计)	2024年 12月31日 (经审计)
负债					
向中央银行借款	18	151,824	171,587	151,824	171,587
同业及其他金融机构存放款项	19	587,765	570,457	589,591	572,243
拆入资金	20	216,543	232,774	55,111	73,145
衍生金融负债	4	9,176	19,854	9,176	19,854
卖出回购金融资产款	21	209,160	155,414	136,568	84,514
吸收存款	22	2,350,330	2,184,137	2,348,273	2,182,068
应付职工薪酬	23	6,728	7,582	6,432	7,247
应交税费	24	2,741	2,234	2,659	2,029
租赁负债	25	5,181	5,246	5,092	5,133
应付债务凭证	26	617,452	636,989	613,428	632,919
预计负债	27	1,597	1,698	1,473	1,631
其他负债	28	21,605	22,835	15,831	17,381
负债合计		4,180,102	4,010,807	3,935,458	3,769,751
股东权益					
股本	29	15,915	15,915	15,915	15,915
其他权益工具	30	60,000	60,000	60,000	60,000
其中：永续债		60,000	60,000	60,000	60,000
资本公积	31	60,730	60,730	60,730	60,730
其他综合收益	45	2,947	4,774	2,865	4,712
盈余公积	32	29,018	26,549	29,018	26,549
一般风险准备	33	50,982	50,106	48,259	47,550
未分配利润	34	146,075	143,908	133,841	132,457
归属于母公司股东权益合计		365,667	361,982	350,628	347,913
少数股东权益		3,856	3,702	-	-
股东权益合计		369,523	365,684	350,628	347,913
负债及股东权益总计		4,549,625	4,376,491	4,286,086	4,117,664

附注为财务报表的组成部分

第1页至第118页的财务报表由下列负责人签署：

法定代表人

财务负责人

计划财务部总经理

合并及银行利润表

2025年1月1日至6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	
		2025年	2024年	2025年	2024年
		(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
一、营业收入		45,522	48,354	41,826	44,650
利息净收入	35	30,574	31,716	28,294	28,885
利息收入		67,970	75,567	63,815	70,626
利息支出		(37,396)	(43,851)	(35,521)	(41,741)
手续费及佣金净收入	36	3,095	3,018	2,557	2,610
手续费及佣金收入		5,848	5,714	5,279	5,286
手续费及佣金支出		(2,753)	(2,696)	(2,722)	(2,676)
投资收益	37	8,633	8,369	9,289	8,340
其中：以摊余成本计量的金融					
资产终止确认产生的收益		207	88	205	88
公允价值变动损益	38	(186)	2,918	1,232	4,853
汇兑损益	40	240	(58)	240	(58)
其他业务收入	39	2,939	2,371	10	19
资产处置损益		197	(1)	180	(1)
其他收益		30	21	24	2
二、营业支出		(30,055)	(31,558)	(27,765)	(30,152)
税金及附加	41	(533)	(539)	(507)	(514)
业务及管理费	42	(13,205)	(13,293)	(12,828)	(13,037)
信用减值损失	43	(14,988)	(16,658)	(14,515)	(16,555)
其他资产减值损失		98	(38)	95	(37)
其他业务成本	39	(1,427)	(1,030)	(10)	(9)
三、营业利润		15,467	16,796	14,061	14,498
加：营业外收入		73	85	71	82
减：营业外支出		(55)	(46)	(55)	(46)
四、利润总额		15,485	16,835	14,077	14,534
减：所得税费用	44	(3,740)	(4,119)	(3,557)	(3,551)
五、净利润		11,745	12,716	10,520	10,983
(一)按经营持续性分类					
1、持续经营净利润		11,745	12,716	10,520	10,983
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		11,470	12,460	10,520	10,983
2、少数股东损益		275	256	-	-

合并及银行利润表 - 续

2025 年 1 月 1 日至 6 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	
		2025年	2024年	2025年	2024年
		(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
六、 其他综合收益税后净额	45	(1,938)	2,760	(1,966)	2,766
归属于母公司股东的其他综合收益税后净额		(1,946)	2,765	(1,966)	2,766
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益		(168)	(198)	(206)	(176)
1、其他权益工具投资公允价值变动		(168)	(198)	(206)	(176)
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益		(1,778)	2,963	(1,760)	2,942
1、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		(1,601)	2,931	(1,583)	2,911
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		(172)	30	(172)	30
3、外币报表折算差额		(5)	2	(5)	1
归属于少数股东的其他综合收益税后净额		8	(5)	-	-
七、 综合收益总额		9,807	15,476	8,554	13,749
归属于母公司股东的综合收益总额		9,524	15,225	8,554	13,749
归属于少数股东的综合收益总额		283	251	-	-
八、 每股收益					
基本每股收益-人民币元	46	0.66	0.66		

附注为财务报表的组成部分

合并及银行现金流量表

2025年1月1日至6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 2025年 (未经审计)	2024年 (未经审计)	截至6月30日止6个月 2025年 (未经审计)	2024年 (未经审计)
经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业及其他金融机构				
存放款项净增加额	188,886	50,452	188,943	50,695
存放中央银行和同业款项净减少额	4,461	13,308	5,733	13,810
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	37,515	-	33,976	-
拆出资金及买入返售金融资产净减少额	5,169	-	5,469	-
向中央银行借款净增加额	-	32,831	-	32,831
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	1,199	34,466	1,199	34,466
收取利息、手续费及佣金的现金	59,714	66,292	55,951	59,899
收到其他与经营活动有关的现金	4,046	14,459	1,100	11,909
经营活动现金流入小计	300,990	211,951	292,371	203,710
客户贷款和垫款净增加额	(63,951)	(63,918)	(64,832)	(66,598)
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)
向中央银行借款净减少额	(19,615)	-	(19,615)	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(23,392)	-	(23,392)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(42,827)	(46,121)	(40,929)	(44,232)
支付给职工以及为职工支付的现金	(8,492)	(7,665)	(8,173)	(7,472)
支付的各项税费	(6,339)	(8,190)	(5,917)	(7,568)
支付其他与经营活动有关的现金	(4,496)	(8,490)	(6,093)	(7,042)
经营活动现金流出小计	(169,112)	(209,613)	(168,951)	(191,963)
经营活动产生的现金流量净额	48	131,878	123,420	11,747
投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	1,840,719	907,831	1,804,087	831,455
取得投资收益收到的现金	27,021	28,621	26,164	26,600
处置固定资产、无形资产和				
其他长期资产收到的现金净额	657	46	264	9
投资活动现金流入小计	1,868,397	936,498	1,830,515	858,064
投资支付的现金	(1,886,192)	(894,273)	(1,839,944)	(846,364)
购建固定资产、无形资产和				
其他长期资产支付的现金	(6,619)	(9,444)	(868)	(1,396)
收购子公司股份支付的现金	(23)	-	(23)	-
投资活动现金流出小计	(1,892,834)	(903,717)	(1,840,835)	(847,760)
投资活动产生的现金流量净额	(24,437)	32,781	(10,320)	10,304

合并及银行现金流量表 - 续

2025 年 1 月 1 日至 6 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	
		2025年	2024年	2025年	2024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		10,000	34,000	10,000	30,000
筹资活动现金流入小计		10,000	74,000	10,000	70,000
赎回其他权益工具支付的现金		-	(40,000)	-	(40,000)
偿还债务证券支付的现金		(30,000)	(31,000)	(30,000)	(27,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(11,010)	(11,882)	(10,917)	(11,740)
偿还租赁负债本金和利息支付的现金		(924)	(1,007)	(894)	(979)
筹资活动现金流出小计		(41,934)	(83,889)	(41,811)	(79,719)
筹资活动产生的现金流量净额		(31,934)	(9,889)	(31,811)	(9,719)
汇率变动对现金及现金等价物的影响额		199	(270)	206	(271)
现金及现金等价物净变动额	48	75,706	24,960	81,495	12,061
加：期初现金及现金等价物余额		98,623	102,122	86,207	100,373
期末现金及现金等价物余额	47	174,329	127,082	167,702	112,434

附注为财务报表的组成部分

华夏银行股份有限公司

合并股东权益变动表

2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

		归属于母公司股东权益									
	附注七	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	合计
一、2025年1月1日余额(经审计)		15,915	60,000	60,730	4,774	26,549	50,106	143,908	361,982	3,702	365,684
二、本期增减变动金额											
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	11,470	11,470	275	11,745
(二)其他综合收益	45	-	-	-	(1,946)	-	-	-	(1,946)	8	(1,938)
上述(一)、(二)小计		-	-	-	(1,946)	-	-	11,470	9,524	283	9,807
(三)股东减少资本											
1.其他权益工具持有者投入资本	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.其他权益工具持有者减少资本	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配											
1.提取盈余公积	34	-	-	-	-	2,469	-	(2,469)	-	-	-
2.提取一般风险准备	34	-	-	-	-	-	876	(876)	-	-	-
3.普通股股利分配	34	-	-	-	-	-	-	(4,855)	(4,855)	-	(4,855)
4.对其他权益工具持有者的利润分配	34	-	-	-	-	-	-	(984)	(984)	-	(984)
5.其他		-	-	-	-	-	-	-	-	(129)	(129)
(五)股东权益内部结转											
1.其他综合收益结转留存收益		-	-	-	119	-	-	(119)	-	-	-
三、2025年6月30日余额(未经审计)		15,915	60,000	60,730	2,947	29,018	50,982	146,075	365,667	3,856	369,523

	附注七	归属于母公司股东权益							少数 股东权益	合计	
		股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润			小计
一、2024年1月1日余额(经审计)		15,915	39,993	60,737	(803)	24,119	48,779	129,839	318,579	3,183	321,762
二、本期增减变动金额											
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	12,460	12,460	256	12,716
(二)其他综合收益	45	-	-	-	2,765	-	-	-	2,765	(5)	2,760
上述(一)、(二)小计		-	-	-	2,765	-	-	12,460	15,225	251	15,476
(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	-	40,000
2.其他权益工具持有者减少资本	30	-	(39,993)	(7)	-	-	-	-	(40,000)	-	(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	-	-	-	-	-	1,269	(1,269)	-	-	-
3.普通股股利分配	34	-	-	-	-	-	-	(6,111)	(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)	-	(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	2,001	26,549	50,048	130,510	325,753	3,434	329,187
四、2024年7月1日余额(未经审计)		15,915	40,000	60,730	2,001	26,549	50,048	130,510	325,753	3,434	329,187
五、本期增减变动金额											
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	15,216	15,216	264	15,480
(二)其他综合收益		-	-	-	2,604	-	-	-	2,604	4	2,608
上述(一)、(二)小计		-	-	-	2,604	-	-	15,216	17,820	268	18,088
(三)股东投入资本											
1.其他权益工具持有者投入资本		-	20,000	-	-	-	-	-	20,000	-	20,000
(四)利润分配											
1.提取盈余公积		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备		-	-	-	-	-	58	(58)	-	-	-
3.普通股股利分配		-	-	-	-	-	-	(1,591)	(1,591)	-	(1,591)
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		-	-	-	169	-	-	(169)	-	-	-
六、2024年12月31日余额(经审计)		15,915	60,000	60,730	4,774	26,549	50,106	143,908	361,982	3,702	365,684

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

2025 年 1 月 1 日至 6 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、 2025年1月1日余额(经审计)		15,915	60,000	60,730	4,712	26,549	47,550	132,457	347,913
二、 本期增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	10,520	10,520
(二)其他综合收益	45	-	-	-	(1,966)	-	-	-	(1,966)
上述(一)、(二)小计		-	-	-	(1,966)	-	-	10,520	8,554
(三)股东减少资本									
1.其他权益工具持有者投入资本	30	-	-	-	-	-	-	-	-
2.其他权益工具持有者减少资本	30	-	-	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配									
1.提取盈余公积	34	-	-	-	-	2,469	-	(2,469)	-
2.提取一般风险准备	34	-	-	-	-	-	709	(709)	-
3.普通股股利分配	34	-	-	-	-	-	-	(4,855)	(4,855)
4.对其他权益工具持有者的利润分配	34	-	-	-	-	-	-	(984)	(984)
(五)股东权益内部结转									
1.其他综合收益结转留存收益		-	-	-	119	-	-	(119)	-
三、 2025年6月30日余额(未经审计)		15,915	60,000	60,730	2,865	29,018	48,259	133,841	350,628
	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
四、 2024年7月1日余额(未经审计)		15,915	40,000	60,730	1,997	26,549	47,550	120,515	313,256
五、 本期增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	13,702	13,702
(二)其他综合收益		-	-	-	2,546	-	-	-	2,546
上述(一)、(二)小计		-	-	-	2,546	-	-	13,702	16,248
(三)股东投入资本									
1.其他权益工具持有者投入资本		-	20,000	-	-	-	-	-	20,000
(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		-	-	-	-	-	-	(1,591)	(1,591)
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		-	-	-	169	-	-	(169)	-
六、 2024年12月31日余额		15,915	60,000	60,730	4,712	26,549	47,550	132,457	347,913

附注为财务报表的组成部分

财务报表附注

2025年1月1日至6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2025年6月30日，本银行除总行本部外，在全国设有43家一级分行，营业网点总数达952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

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》披露有关财务信息。本中期财务报告应与本集团2024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2025年6月30日的合并及银行财务状况以及2025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2025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

2025 年 1 月 1 日至 6 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 2025 年 6 月 30 日的合并及银行财务状况以及 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间的合并及银行经营成果和现金流量。

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

2025年1月1日至6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、 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业务模式，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

2025年1月1日至6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

2025年1月1日至6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。

财务报表附注 - 续
2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六、企业合并及合并财务报表

截至 2025 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
华夏金融租赁有限公司 ⁽ⁱ⁾	2013 年	昆明	10,000	82.00	82.00	3,780	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
昆明呈贡华夏村镇 银行有限责任公司 ⁽ⁱⁱ⁾	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	53	银行

(i)2025 年 7 月，华夏金融租赁有限公司取得国家金融监督管理总局云南监管局出具的《云南金融监管局关于华夏金融租赁有限公司变更注册资本的批复》（云金复〔2025〕160 号），注册资本由人民币 100 亿元变更为人民币 130 亿元，原有股东及持有股权占比保持不变，目前正在市场监督管理部门办理变更登记手续。

(ii)原“昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司”，2025 年 4 月取得国家金融监督管理总局云南监管局批准变更为有限责任公司、名称变更为“昆明呈贡华夏村镇银行有限责任公司”的批复；2025 年 6 月，取得国家金融监督管理总局云南监管局批准华夏银行股份有限公司收购昆明呈贡华夏村镇银行有限责任公司并设立支行的批复；2025 年 7 月，取得国家金融监督管理总局云南监管局批准解散的批复。

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。

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	
		2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
库存现金		2,045	2,046	2,040	2,042
存放中央银行法定存款准备金	(1)	118,382	122,457	118,286	122,160
存放中央银行超额存款准备金	(2)	45,446	40,745	45,389	40,690
存放中央银行的其他款项	(3)	592	2,451	592	2,450
合计		166,465	167,699	166,307	167,342

(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：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
人民币：		
本银行	5.50%	6.00%
华夏金融租赁有限公司 ⁽ⁱ⁾	-	5.00%
昆明呈贡华夏村镇银行有限责任公司	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%

(i) 2025 年 5 月中国人民银行宣布下调金融租赁公司存款准备金率 5 个百分点。

财务报表附注 - 续

2025年1月1日至6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

1. 现金及存放中央银行款项 - 续

- (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	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
存放境内同业	22,668	18,656	15,695	10,666
存放境外同业	3,868	2,537	3,868	2,537
应计利息	118	-	-	-
减：减值准备	(131)	(145)	(130)	(145)
存放同业款项账面价值	<u>26,523</u>	<u>21,048</u>	<u>19,433</u>	<u>13,058</u>

2025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准备余额为人民币5百万元（2024年12月31日：人民币5百万元），其余全部为阶段一；于2025年1至6月及2024年度，账面余额及减值准备均不涉及阶段之间的转移。

3. 拆出资金

	本集团		本银行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
拆放境内同业	686	-	686	-
拆放境外同业	-	4,237	-	4,237
拆放境内其他金融机构	61,239	60,197	60,939	60,197
应计利息	47	78	47	78
减：减值准备	(40)	(43)	(40)	(43)
拆出资金账面价值	<u>61,932</u>	<u>64,469</u>	<u>61,632</u>	<u>64,469</u>

2025年6月30日，本集团及本银行划分为阶段三的拆出资金减值准备余额为人民币30百万元（2024年12月31日：人民币30百万元），其余全部为阶段一；于2025年1至6月及2024年度，账面余额及减值准备均不涉及阶段之间的转移。

财务报表附注 - 续
2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

4. 衍生金融工具

非套期工具：

本集团及本银行			
2025年6月30日			
合同/名义本金	公允价值		
	资产	负债	
外汇远期	20,539	89	89
外汇掉期	1,118,728	7,581	7,226
利率互换	445,980	1,029	1,050
期权合约	560,793	703	681
信用风险缓释凭证	500	-	9
合计	9,402	9,055	

本集团及本银行			
2024年12月31日			
合同/名义本金	公允价值		
	资产	负债	
外汇远期	25,955	473	192
外汇掉期	1,273,325	18,207	18,046
利率互换	227,125	1,052	1,171
期权合约	175,469	293	259
信用风险缓释凭证	500	-	5
合计	20,025	19,673	

套期工具：

公允价值套期

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

财务报表附注 - 续
2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

4. 衍生金融工具 - 续

套期工具： - 续

	本集团及本银行		
	2025年6月30日		
	公允价值		
合同/名义本金	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	18,431	41	121

	本集团及本银行		
	2024年12月31日		
	公允价值		
合同/名义本金	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	18,508	32	181

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、公司债券、政府债券中。

于 2025 年 1 至 6 月及 2024 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	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
按担保物分类：				
债券	85,360	25,898	84,235	21,472
票据	10,793	5,779	10,793	5,779
应计利息	16	19	16	19
减：减值准备	(307)	(307)	(307)	(307)
买入返售金融资产账面价值	95,862	31,389	94,737	26,963

2025 年 6 月 30 日，本集团及本银行划分为阶段三的买入返售金融资产减值准备余额为人民币 306 百万元（2024 年 12 月 31 日：人民币 306 百万元），其余全部为阶段一；于 2025 年 1 至 6 月及 2024 年度，账面余额及减值准备均不涉及阶段之间的转移。

财务报表附注 - 续

2025年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 发放贷款和垫款

	本集团		本银行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款(1)	2,379,961	2,284,118	2,261,413	2,164,517
减：减值准备	(60,557)	(61,327)	(54,295)	(54,980)
小计	2,319,404	2,222,791	2,207,118	2,109,537
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)	37,134	82,199	37,134	82,199
应计利息	8,453	8,366	8,449	8,362
合计	2,364,991	2,313,356	2,252,701	2,200,098

(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	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
对公贷款和垫款	1,663,814	1,562,091	1,557,013	1,451,550
其中：贷款	1,617,677	1,538,106	1,510,876	1,427,565
贴现	46,137	23,985	46,137	23,985
个人贷款和垫款	716,147	722,027	704,400	712,967
其中：住房抵押	325,507	318,894	325,451	318,836
信用卡	159,587	169,284	159,587	169,284
其他	231,053	233,849	219,362	224,847
发放贷款和垫款总额	2,379,961	2,284,118	2,261,413	2,164,517
减：发放贷款和垫款减值准备	(60,557)	(61,327)	(54,295)	(54,980)
其中：12个月预期信用损失	(16,864)	(17,030)	(14,120)	(14,712)
整个存续期预期信用损失	(43,693)	(44,297)	(40,175)	(40,268)
合计	2,319,404	2,222,791	2,207,118	2,109,537

财务报表附注 - 续

2025年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

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

	本集团		本银行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
对公贷款和垫款				
其中：贷款	31,485	30,129	31,485	30,129
贴现	5,649	52,070	5,649	52,070
合计	37,134	82,199	37,134	82,199

(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)	
2025年6月30日				
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	2,254,140	81,884	43,937	2,379,961
减：以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备	(16,864)	(14,422)	(29,271)	(60,557)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	2,237,276	67,462	14,666	2,319,404
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	37,134	-	-	37,134
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	(26)	-	-	(26)
2024年12月31日				
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	2,156,073	85,119	42,926	2,284,118
减：以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备	(17,030)	(15,939)	(28,358)	(61,327)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	2,139,043	69,180	14,568	2,222,791
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	82,199	-	-	82,199
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	(51)	-	-	(51)

财务报表附注 - 续

2025年1月1日至6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)	
2025年6月30日				
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	2,146,093	72,681	42,639	2,261,413
减：以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备	(14,120)	(11,669)	(28,506)	(54,295)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	<u>2,131,973</u>	<u>61,012</u>	<u>14,133</u>	<u>2,207,118</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	37,134	-	-	37,134
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	(26)	-	-	(26)
	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12月31日				
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	2,048,530	74,573	41,414	2,164,517
减：以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备	(14,712)	(12,969)	(27,299)	(54,980)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	<u>2,033,818</u>	<u>61,604</u>	<u>14,115</u>	<u>2,109,537</u>
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	82,199	-	-	82,199
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	(51)	-	-	(51)

财务报表附注 - 续

2025年1月1日至6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)	
2025年1月1日	17,030	15,939	28,358	61,327
转移至第一阶段	991	(941)	(50)	-
转移至第二阶段	(362)	437	(75)	-
转移至第三阶段	(104)	(2,134)	2,238	-
本期计提/(转回) ⁽¹⁾	(690)	1,121	12,019	12,450
本期收回	-	-	3,009	3,009
因折现价值上升导致转出	-	-	(324)	(324)
本期核销及转出	-	-	(15,898)	(15,898)
汇率变动	(1)	-	(6)	(7)
2025年6月30日	16,864	14,422	29,271	60,557

	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	912	(838)	(74)	-
转移至第二阶段	(685)	1,187	(502)	-
转移至第三阶段	(395)	(3,147)	3,542	-
本年计提 ⁽¹⁾	150	2,936	22,760	25,846
本年收回	-	-	4,319	4,319
因折现价值上升导致转出	-	-	(819)	(819)
本年核销及转出	-	-	(29,613)	(29,613)
汇率变动	1	1	5	7
2024年12月31日	17,030	15,939	28,358	61,327

2025年1至6月，本集团阶段一转至阶段二的发放贷款和垫款为人民币13,799百万元（2024年度：人民币24,383百万元），阶段二转至阶段一的发放贷款和垫款为人民币3,669百万元（2024年度：人民币6,984百万元）；阶段二转至阶段三的发放贷款和垫款为人民币5,789百万元（2024年度：人民币10,857百万元）。

财务报表附注 - 续

2025年1月1日至6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)	
2025年1月1日	14,712	12,969	27,299	54,980
转移至第一阶段	817	(767)	(50)	-
转移至第二阶段	(329)	398	(69)	-
转移至第三阶段	(104)	(1,904)	2,008	-
本期计提/(转回) ⁽¹⁾	(975)	973	12,375	12,373
本期收回	-	-	3,001	3,001
因折现价值上升导致转出	-	-	(335)	(335)
本期核销及转出	-	-	(15,718)	(15,718)
汇率变动	(1)	-	(5)	(6)
2025年6月30日	14,120	11,669	28,506	54,295

	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	495	(421)	(74)	-
转移至第二阶段	(657)	1,116	(459)	-
转移至第三阶段	(395)	(3,067)	3,462	-
本年计提/(转回) ⁽¹⁾	(483)	3,268	23,324	26,109
本年收回	-	-	4,258	4,258
因折现价值上升导致转出	-	-	(814)	(814)
本年核销及转出	-	-	(29,559)	(29,559)
汇率变动	1	1	5	7
2024年12月31日	14,712	12,969	27,299	54,980

(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)。

2025年1至6月，本银行阶段一转至阶段二的发放贷款和垫款为人民币12,812百万元（2024年度：人民币22,561百万元），阶段二转至阶段一的发放贷款和垫款为人民币2,575百万元（2024年度：人民币2,942百万元）；阶段二转至阶段三的发放贷款和垫款为人民币4,956百万元（2024年度：人民币10,551百万元）。

财务报表附注 - 续

2025年1月1日至6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	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
为交易目的而持有的金融资产：				
政府债券	84,062	21,889	77,446	20,122
公共实体及准政府债券	16,253	4,152	7,609	2,917
金融机构债券	22,827	21,050	6,054	10,681
公司债券	37,882	50,987	20,713	40,391
同业存单	6,785	7,439	6,785	5,013
基金投资	1,892	1,314	1,892	1,314
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	30,160	29,005	166,580	169,123
基金投资	290,319	296,661	289,298	295,729
资产受益权及其他	4,780	4,638	10,974	7,820
小计	494,960	437,135	587,351	553,110
应计利息	963	859	963	859
总计	495,923	437,994	588,314	553,969

8. 债权投资

	本集团		本银行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
政府债券	292,068	306,400	288,870	298,563
公共实体及准政府债券	291,645	293,846	133,255	127,977
金融机构债券	1,637	2,880	386	1,829
公司债券	166,257	159,504	159,657	152,959
金融机构资产管理计划	67,650	90,808	67,650	90,808
债权融资计划	2,922	15,428	2,922	15,428
资产受益权及其他	31,429	28,182	31,429	27,452
小计	853,608	897,048	684,169	715,016
应计利息	8,091	12,914	8,041	10,120
减：减值准备	(10,499)	(11,726)	(10,295)	(11,450)
包括：12个月预期信用损失	(465)	(579)	(465)	(579)
整个存续期信用损失	(10,034)	(11,147)	(9,830)	(10,871)
总计	851,200	898,236	681,915	713,686

财务报表附注 - 续
2025 年 1 月 1 日至 6 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			
	2025年6月30日			
	阶段一	阶段二	阶段三	总计
	未来 12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
债权投资总额	832,287	2,470	18,851	853,608
应计利息	8,038	53	-	8,091
减：减值准备	(465)	(225)	(9,809)	(10,499)
债权投资账面价值	839,860	2,298	9,042	851,200

	本集团			
	2024年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	总计
	未来 12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
债权投资总额	872,770	3,131	21,147	897,048
应计利息	12,903	11	-	12,914
减：减值准备	(579)	(327)	(10,820)	(11,726)
债权投资账面价值	885,094	2,815	10,327	898,236

财务报表附注 - 续
2025 年 1 月 1 日至 6 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			
	2025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)	总计
债权投资总额	663,748	1,570	18,851	684,169
应计利息	8,010	31	-	8,041
减：减值准备	(465)	(21)	(9,809)	(10,295)
债权投资账面价值	671,293	1,580	9,042	681,915

	本银行			
	2024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)	总计
债权投资总额	691,638	2,231	21,147	715,016
应计利息	10,111	9	-	10,120
减：减值准备	(579)	(51)	(10,820)	(11,450)
债权投资账面价值	701,170	2,189	10,327	713,686

财务报表附注 - 续

2025年1月1日至6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)	
2025年1月1日	579	327	10,820	11,726
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	(3)	3	-	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
本期计提/(转回)	(107)	(104)	466	255
因折现价值上升导致转出	-	-	(427)	(427)
本期核销及转出	-	-	(1,050)	(1,050)
汇率影响	(4)	(1)	-	(5)
2025年6月30日	465	225	9,809	10,499

	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	(1)	1	-	-
转移至第三阶段	-	(66)	66	-
本年计提/(转回)	(214)	(603)	1,762	945
因折现价值上升导致转出	-	-	(991)	(991)
本年核销及转出	-	-	(1,125)	(1,125)
汇率影响	(15)	1	7	(7)
2024年12月31日	579	327	10,820	11,726

财务报表附注 - 续

2025年1月1日至6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)	
2025年1月1日	579	51	10,820	11,450
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	(3)	3	-	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
本期计提/(转回)	(107)	(32)	466	327
因折现价值上升导致转出	-	-	(427)	(427)
本期核销及转出	-	-	(1,050)	(1,050)
汇率影响	(4)	(1)	-	(5)
2025年6月30日	465	21	9,809	10,295

	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	(1)	1	-	-
转移至第三阶段	-	(66)	66	-
本年计提/(转回)	(214)	(569)	1,762	979
因折现价值上升导致转出	-	-	(991)	(991)
本年核销及转出	-	-	(1,125)	(1,125)
汇率影响	(15)	1	7	(7)
2024年12月31日	579	51	10,820	11,450

财务报表附注 - 续

2025年1月1日至6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	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
政府债券	65,859	33,700	65,000	32,717
公共实体及准政府债券	127,285	120,967	126,046	119,809
金融机构债券	102,349	95,325	102,349	95,325
公司债券	63,144	54,753	63,144	54,753
小计	358,637	304,745	356,539	302,604
应计利息	3,827	3,847	3,801	3,812
总计	362,464	308,592	360,340	306,416

	本集团		本银行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
其他债权投资初始投资成本	352,819	296,979	350,762	294,902
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	5,818	7,766	5,777	7,702
小计	358,637	304,745	356,539	302,604
应计利息	3,827	3,847	3,801	3,812
总计	362,464	308,592	360,340	306,416
累计计提信用减值准备	(120)	(324)	(120)	(324)

其他债权投资的信用风险与预期信用损失情况：

	本集团			
	2025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)	总计
其他债权投资	358,422	206	9	358,637
应计利息	3,826	1	-	3,827
其他债权投资账面价值	362,248	207	9	362,464
已计入其他综合收益 的其他债权投资减值准备	(113)	(7)	-	(120)

财务报表附注 - 续

2025年1月1日至6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			
	2024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)	总计
其他债权投资	304,714	-	31	304,745
应计利息	3,847	-	-	3,847
其他债权投资账面价值	308,561	-	31	308,592
已计入其他综合收益 的其他债权投资减值准备	(108)	-	(216)	(324)

	本银行			
	2025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)	总计
其他债权投资	356,324	206	9	356,539
应计利息	3,800	1	-	3,801
其他债权投资账面价值	360,124	207	9	360,340
已计入其他综合收益 的其他债权投资减值准备	(113)	(7)	-	(120)

	本银行			
	2024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)	总计
其他债权投资	302,573	-	31	302,604
应计利息	3,812	-	-	3,812
其他债权投资账面价值	306,385	-	31	306,416
已计入其他综合收益 的其他债权投资减值准备	(108)	-	(216)	(324)

财务报表附注 - 续

2025年1月1日至6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)	
2025年1月1日	108	-	216	324
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	(4)	4	-	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
本期计提/(回拨)	4	3	163	170
本年核销及转出	-	-	(394)	(394)
汇率变动及其他	5	-	15	20
2025年6月30日	<u>113</u>	<u>7</u>	<u>-</u>	<u>120</u>

	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
本年计提/(回拨)	(37)	-	129	92
汇率变动及其他	(18)	-	-	(18)
2024年12月31日	<u>108</u>	<u>-</u>	<u>216</u>	<u>324</u>

财务报表附注 - 续
2025 年 1 月 1 日至 6 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	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
股权投资	6,069	6,233	5,583	5,786

其他权益工具投资相关信息分析如下：

	本集团		本银行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
其他权益工具投资的初始投资成本	8,047	8,152	7,642	7,728
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额	(1,978)	(1,919)	(2,059)	(1,942)
合计	6,069	6,233	5,583	5,786

11. 长期股权投资

	本银行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日
子公司		
-华夏金融租赁有限公司	4,920	4,920
-华夏理财有限责任公司	3,000	3,000
-昆明呈贡华夏村镇银行有限责任公司 ⁽¹⁾	35	35
-四川江油华夏村镇银行股份有限公司	35	35
合计	7,990	7,990

于 2025 年 6 月 30 日及 2024 年 12 月 31 日，本银行长期股权投资不存在减值情况。

(1) 原“昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司”，2025 年 4 月取得国家金融监督管理总局云南监管局批准变更为有限责任公司、名称变更为“昆明呈贡华夏村镇银行有限责任公司”的批复；2025 年 6 月，取得国家金融监督管理总局云南监管局批准华夏银行股份有限公司收购昆明呈贡华夏村镇银行有限责任公司并设立支行的批复；2025 年 7 月，取得国家金融监督管理总局云南监管局批准解散的批复。

财务报表附注 - 续

2025年1月1日至6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						
2025年1月1日	15,750	9,890	124	4,797	51,852	82,413
本期购置	3	43	-	83	6,089	6,218
在建工程转入/(转出)	-	-	-	-	-	-
出售/处置	(238)	(117)	(1)	-	(391)	(747)
外币报表折算差额	-	-	-	-	(18)	(18)
2025年6月30日	15,515	9,816	123	4,880	57,532	87,866
累计折旧						
2025年1月1日	(4,828)	(7,122)	(81)	-	(3,195)	(15,226)
本期计提	(213)	(417)	(4)	-	(1,145)	(1,779)
出售/处置	168	102	1	-	13	284
外币报表折算差额	-	-	-	-	1	1
2025年6月30日	(4,873)	(7,437)	(84)	-	(4,326)	(16,720)
减值准备						
2025年1月1日	-	-	-	-	(552)	(552)
本期计提	-	-	-	-	-	-
出售/处置	-	-	-	-	3	3
2025年6月30日	-	-	-	-	(549)	(549)
净额						
2025年1月1日	10,922	2,768	43	4,797	48,105	66,635
2025年6月30日	10,642	2,379	39	4,880	52,657	70,597

财务报表附注 - 续

2025年1月1日至6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						
2024年1月1日	15,713	9,890	134	3,388	38,921	68,046
本年购置	37	549	13	1,409	13,793	15,801
在建工程转入/(转出)	-	-	-	-	-	-
出售/处置	-	(549)	(23)	-	(890)	(1,462)
外币报表折算差额	-	-	-	-	28	28
2024年12月31日	15,750	9,890	124	4,797	51,852	82,413
累计折旧						
2024年1月1日	(4,398)	(6,738)	(95)	-	(1,247)	(12,478)
本年计提	(430)	(880)	(7)	-	(1,976)	(3,293)
出售/处置	-	496	21	-	29	546
外币报表折算差额	-	-	-	-	(1)	(1)
2024年12月31日	(4,828)	(7,122)	(81)	-	(3,195)	(15,226)
减值准备						
2024年1月1日	-	-	-	-	(173)	(173)
本年计提	-	-	-	-	(380)	(380)
出售/处置	-	-	-	-	1	1
2024年12月31日	-	-	-	-	(552)	(552)
净额						
2024年1月1日	11,315	3,152	39	3,388	37,501	55,395
2024年12月31日	10,922	2,768	43	4,797	48,105	66,635

财务报表附注 - 续

2025年1月1日至6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				
	房屋 建筑物	办公和 电子设备	运输工具 及其他	在建工程	合计
原值					
2025年1月1日	15,716	9,845	122	4,797	30,480
本期购置	3	41	-	83	127
在建工程转入/(转出)	-	-	-	-	-
出售/处置	(238)	(105)	(1)	-	(344)
2025年6月30日	15,481	9,781	121	4,880	30,263
累计折旧					
2025年1月1日	(4,815)	(7,086)	(79)	-	(11,980)
本期计提	(213)	(414)	(3)	-	(630)
出售/处置	168	91	1	-	260
2025年6月30日	(4,860)	(7,409)	(81)	-	(12,350)
减值准备					
2025年1月1日	-	-	-	-	-
本期计提	-	-	-	-	-
出售/处置	-	-	-	-	-
2025年6月30日	-	-	-	-	-
净额					
2025年1月1日	10,901	2,759	43	4,797	18,500
2025年6月30日	10,621	2,372	40	4,880	17,913

财务报表附注 - 续

2025年1月1日至6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				
	房屋 建筑物	办公和 电子设备	运输工具 及其他	在建工程	合计
原值					
2024年1月1日	15,679	9,845	132	3,388	29,044
本年购置	37	548	13	1,409	2,007
在建工程转入/(转出)	-	-	-	-	-
出售/处置	-	(548)	(23)	-	(571)
2024年12月31日	15,716	9,845	122	4,797	30,480
累计折旧					
2024年1月1日	(4,388)	(6,704)	(93)	-	(11,185)
本年计提	(427)	(876)	(7)	-	(1,310)
出售/处置	-	494	21	-	515
2024年12月31日	(4,815)	(7,086)	(79)	-	(11,980)
减值准备					
2024年1月1日	-	-	-	-	-
本年计提	-	-	-	-	-
出售/处置	-	-	-	-	-
2024年12月31日	-	-	-	-	-
净额					
2024年1月1日	11,291	3,141	39	3,388	17,859
2024年12月31日	10,901	2,759	43	4,797	18,500

(1) 2025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575.32亿元(2024年12月31日：人民币518.52亿元)。

(2) 于2025年6月30日及2024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

2025年1月1日至6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				
2025年1月1日	10,006	23	2	10,031
本期增加	769	-	-	769
本期减少	(955)	-	-	(955)
外币折算差额	-	-	-	-
2025年6月30日	9,820	23	2	9,845
累计折旧				
2025年1月1日	(4,783)	(15)	(1)	(4,799)
本期增加	(826)	-	-	(826)
本期减少	949	-	-	949
外币折算差额	-	-	-	-
2025年6月30日	(4,660)	(15)	(1)	(4,676)
净额				
2025年1月1日	5,223	8	1	5,232
2025年6月30日	5,160	8	1	5,169

财务报表附注 - 续
2025 年 1 月 1 日至 6 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				
2024年1月1日	9,839	23	1	9,863
本年增加	1,430	-	1	1,431
本年减少	(1,267)	-	-	(1,267)
外币折算差额	4	-	-	4
2024年12月31日	10,006	23	2	10,031
累计折旧				
2024年1月1日	(4,170)	(15)	(1)	(4,186)
本年增加	(1,736)	-	-	(1,736)
本年减少	1,122	-	-	1,122
外币折算差额	1	-	-	1
2024年12月31日	(4,783)	(15)	(1)	(4,799)
净额				
2024年1月1日	5,669	8	-	5,677
2024年12月31日	5,223	8	1	5,232

财务报表附注 - 续

2025 年 1 月 1 日至 6 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				
2025年1月1日	9,743	23	2	9,768
本期增加	764	-	-	764
本期减少	(940)	-	-	(940)
外币折算差额	-	-	-	-
2025年6月30日	9,567	23	2	9,592
累计折旧				
2025年1月1日	(4,627)	(15)	(1)	(4,643)
本期增加	(798)	-	-	(798)
本期减少	934	-	-	934
外币折算差额	-	-	-	-
2025年6月30日	(4,491)	(15)	(1)	(4,507)
净额				
2025年1月1日	5,116	8	1	5,125
2025年6月30日	5,076	8	1	5,085

财务报表附注 - 续
2025 年 1 月 1 日至 6 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
本年增加	1,408	-	1	1,409
本年减少	(1,245)	-	-	(1,245)
外币折算差额	4	-	-	4
2024年12月31日	9,743	23	2	9,768
累计折旧				
2024年1月1日	(4,057)	(15)	(1)	(4,073)
本年增加	(1,678)	-	-	(1,678)
本年减少	1,107	-	-	1,107
外币折算差额	1	-	-	1
2024年12月31日	(4,627)	(15)	(1)	(4,643)
净额				
2024年1月1日	5,519	8	-	5,527
2024年12月31日	5,116	8	1	5,125

财务报表附注 - 续

2025 年 1 月 1 日至 6 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	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
原值				
期/年初余额	1,944	1,905	1,833	1,832
本期/年增加	10	39	-	1
本期/年减少	-	-	-	-
外币折算差额	-	-	-	-
期/年末余额	1,954	1,944	1,833	1,833
累计摊销				
期/年初余额	(158)	(113)	(135)	(98)
本期/年增加	(25)	(45)	(18)	(37)
本期/年减少	-	-	-	-
外币折算差额	-	-	-	-
期/年末余额	(183)	(158)	(153)	(135)
减值准备				
期/年初余额	-	-	-	-
本期/年增加	-	-	-	-
本期/年减少	-	-	-	-
外币折算差额	-	-	-	-
期/年末余额	-	-	-	-
净额				
期/年初余额	1,786	1,792	1,698	1,734
期/年末余额	1,771	1,786	1,680	1,698

财务报表附注 - 续
2025 年 1 月 1 日至 6 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	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
递延所得税资产	4,673	4,885	3,038	3,200

(1) 递延所得税资产余额变动情况

	本集团		本银行	
	2025年1月1日 至6月30日止期间	2024年	2025年1月1日 至6月30日止期间	2024年
期/年初余额	4,885	9,444	3,200	8,186
计入当期损益	(764)	(2,720)	(721)	(3,166)
计入其他综合收益	552	(1,839)	559	(1,820)
期/年末余额	4,673	4,885	3,038	3,200

财务报表附注 - 续

2025年1月1日至6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			
	2025年6月30日		2024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	29,088	6,970	30,334	7,247
已计提尚未发放的工资	5,992	1,488	6,961	1,729
其他资产减值准备	12,392	3,026	12,266	3,104
衍生金融工具公允价值变动	9,176	2,294	19,854	4,963
交易性金融资产的公允价值变动	910	232	1,797	453
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	40	10	-	-
其他权益工具投资公允价值变动	2,059	515	1,949	508
预计负债	1,597	393	1,698	421
其他	750	184	223	53
小计	62,004	15,112	75,082	18,478
递延所得税负债				
衍生金融工具公允价值变动	(9,443)	(2,361)	(20,057)	(5,014)
交易性金融资产的公允价值变动	(13,387)	(3,347)	(9,522)	(2,381)
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	-	-	(147)	(37)
其他债权投资公允价值变动	(5,818)	(1,454)	(7,766)	(1,941)
其他权益工具投资公允价值变动	(81)	(18)	(30)	(7)
其他	(13,037)	(3,259)	(16,850)	(4,213)
小计	(41,766)	(10,439)	(54,372)	(13,593)
净额	20,238	4,673	20,710	4,885

财务报表附注 - 续
2025 年 1 月 1 日至 6 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			
	2025年6月30日		2024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	22,956	5,739	23,901	5,959
已计提尚未发放的工资	5,724	1,431	6,657	1,664
其他资产减值准备	10,927	2,732	10,796	2,809
衍生金融工具公允价值变动	9,176	2,294	19,854	4,963
交易性金融资产的公允价值变动	910	232	1,797	453
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	40	10	-	-
其他权益工具投资公允价值变动	2,059	515	1,942	507
预计负债	1,473	368	1,631	408
其他	458	114	8	2
小计	53,723	13,435	66,586	16,765
递延所得税负债				
衍生金融工具公允价值变动	(9,443)	(2,361)	(20,057)	(5,014)
交易性金融资产的公允价值变动	(26,368)	(6,592)	(26,357)	(6,589)
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	-	-	(147)	(37)
其他债权投资公允价值变动	(5,777)	(1,444)	(7,702)	(1,925)
小计	(41,588)	(10,397)	(54,263)	(13,565)
净额	12,135	3,038	12,323	3,200

财务报表附注 - 续
2025 年 1 月 1 日至 6 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	
		2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
应收及暂付款	(1)	14,902	16,029	8,678	6,815
应收经营租赁款		1,500	1,616	-	-
预付经营租赁款		1,994	2,362	-	-
长期待摊费用		1,982	2,161	1,907	2,070
待处理抵债资产	(2)	2,086	2,133	2,085	2,132
其他		8,792	7,560	1,103	741
小计		31,256	31,861	13,773	11,758
减：减值准备		(4,713)	(2,981)	(3,798)	(2,451)
合计		26,543	28,880	9,975	9,307

(1) 应收及暂付款按账龄列示

账龄	本集团			
	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
1年(含)以内	11,798	79.17	12,178	75.97
1年至2年(含)	1,712	11.49	2,308	14.40
2年至3年(含)	548	3.68	734	4.58
3年以上	844	5.66	809	5.05
合计	14,902	100.00	16,029	100.00

财务报表附注 - 续
2025 年 1 月 1 日至 6 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			
	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
1年(含)以内	6,951	80.10	5,178	75.98
1年至2年(含)	545	6.28	409	6.00
2年至3年(含)	467	5.38	446	6.54
3年以上	715	8.24	782	11.48
合计	8,678	100.00	6,815	100.00

(2) 待处理抵债资产

	本集团		本银行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
待处理抵债资产	2,086	2,133	2,085	2,132
减：减值准备	(1,265)	(1,428)	(1,264)	(1,427)
待处理抵债资产账面净值	821	705	821	705

财务报表附注 - 续

2025年1月1日至6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

	本集团				
	2025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
存放同业款项	145	(16)	-	-	2
拆出资金	43	(3)	-	-	-
买入返售金融资产	307	-	-	-	-
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	61,327	12,450	(16,222)	3,009	(7)
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	51	(25)	-	-	-
债权投资	11,726	255	(1,477)	-	(5)
其他债权投资	324	170	(394)	-	20
预计负债	1,698	(98)	-	-	(3)
固定资产	552	-	(3)	-	-
其他资产	2,981	2,157	(425)	-	-
合计	79,154	14,890	(18,521)	3,009	7

	本集团				
	2024年				
	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	286	(138)	-	-	(3)
拆出资金	41	(2)	-	-	4
买入返售金融资产	307	-	-	-	-
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	61,587	25,846	(30,432)	4,319	7
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	44	(13)	-	-	20
债权投资	12,904	945	(2,116)	-	(7)
其他债权投资	250	92	-	-	(18)
预计负债	1,437	258	-	-	3
固定资产	173	380	(1)	-	-
其他资产	2,844	1,423	(1,298)	3	9
合计	79,873	28,791	(33,847)	4,322	15

财务报表附注 - 续

2025年1月1日至6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

	本银行					
	2025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	145	(17)	-	-	2	130
拆出资金	43	(3)	-	-	-	40
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	54,980	12,373	(16,053)	3,001	(6)	54,295
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	51	(25)	-	-	-	26
债权投资	11,450	327	(1,477)	-	(5)	10,295
其他债权投资	324	170	(394)	-	20	120
预计负债	1,631	(155)	-	-	(3)	1,473
其他资产	2,451	1,750	(403)	-	-	3,798
合计	71,382	14,420	(18,327)	3,001	8	70,484

	本银行					
	2024年					
	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	年末数
存放同业款项	286	(138)	-	-	(3)	145
拆出资金	41	(2)	-	-	4	43
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	54,979	26,109	(30,373)	4,258	7	54,980
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	44	(13)	-	-	20	51
债权投资	12,594	979	(2,116)	-	(7)	11,450
其他债权投资	250	92	-	-	(18)	324
预计负债	1,426	202	-	-	3	1,631
其他资产	2,720	1,023	(1,292)	-	-	2,451
合计	72,647	28,252	(33,781)	4,258	6	71,382

财务报表附注 - 续

2025年1月1日至6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	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
中期借贷便利	143,380	163,560	143,380	163,560
其他	7,030	6,465	7,030	6,465
应计利息	1,414	1,562	1,414	1,562
合计	151,824	171,587	151,824	171,587

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 2025 年 6 月 30 日承担的该工具原始期限为 12 个月，利率为 1.70%-2.50%，以本银行持有的面值人民币 1,476.75 亿元的债券作质押。本银行 2024 年 12 月 31 日承担的该工具原始期限为 12 个月，利率为 2.00%-2.50%，以本银行持有的面值人民币 1,713.11 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	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
境内同业存放款项	80,848	159,279	80,911	159,358
境内其他金融机构存放款项	505,283	409,755	507,046	411,462
应计利息	1,634	1,423	1,634	1,423
合计	587,765	570,457	589,591	572,243

财务报表附注 - 续

2025年1月1日至6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	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
境内同业拆入	178,545	194,203	26,636	41,034
境外同业拆入	28,167	31,705	28,167	31,705
境内其他金融机构拆入	8,407	5,300	-	-
应计利息	1,424	1,566	308	406
合计	216,543	232,774	55,111	73,145

21. 卖出回购金融资产款

	本集团		本银行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
债券	208,641	154,641	136,050	83,742
票据	308	704	308	704
应计利息	211	69	210	68
合计	209,160	155,414	136,568	84,514

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

2025年1月1日至6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	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
活期存款				
对公	596,587	544,903	596,279	544,461
个人	168,851	151,909	168,772	151,841
定期存款				
对公	935,995	909,961	935,941	909,901
个人	428,223	399,705	426,759	398,355
存入保证金	(1) 192,315	143,585	192,234	143,503
汇出汇款及应解汇款	1,187	1,306	1,187	1,305
其他	<u>1</u>	<u>1</u>	<u>1</u>	<u>1</u>
小计	<u>2,323,159</u>	<u>2,151,370</u>	<u>2,321,173</u>	<u>2,149,367</u>
应计利息	<u>27,171</u>	<u>32,767</u>	<u>27,100</u>	<u>32,701</u>
合计	<u>2,350,330</u>	<u>2,184,137</u>	<u>2,348,273</u>	<u>2,182,068</u>

(1) 存入保证金按项目列示如下：

	本集团		本银行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
承兑汇票保证金	114,937	100,039	114,937	100,039
开出信用证保证金	28,476	24,228	28,476	24,228
开出保函及担保保证金	2,160	2,262	2,160	2,261
其他保证金	<u>46,742</u>	<u>17,056</u>	<u>46,661</u>	<u>16,975</u>
合计	<u>192,315</u>	<u>143,585</u>	<u>192,234</u>	<u>143,503</u>

财务报表附注 - 续

2025年1月1日至6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			
	2025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	6,961	5,417	(6,386)	5,992
职工福利费	-	181	(181)	-
社会保险费	88	1,440	(1,400)	128
住房公积金	13	499	(470)	42
工会经费及职工教育经费	520	101	(55)	566
合计	7,582	7,638	(8,492)	6,728

	本集团			
	2024年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金	6,945	11,665	(11,649)	6,961
职工福利费	-	461	(461)	-
社会保险费	49	2,780	(2,741)	88
住房公积金	9	1,005	(1,001)	13
工会经费及职工教育经费	345	517	(342)	520
合计	7,348	16,428	(16,194)	7,582

	本银行			
	2025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	6,657	5,199	(6,132)	5,724
职工福利费	-	176	(176)	-
社会保险费	78	1,404	(1,357)	125
住房公积金	13	486	(457)	42
工会经费及职工教育经费	499	93	(51)	541
合计	7,247	7,358	(8,173)	6,432

财务报表附注 - 续

2025年1月1日至6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			
	2024年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金	6,682	11,186	(11,211)	6,657
职工福利费	-	447	(447)	-
社会保险费	38	2,711	(2,671)	78
住房公积金	9	981	(977)	13
工会经费及职工教育经费	322	503	(326)	499
合计	7,051	15,828	(15,632)	7,247

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	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
企业所得税	792	423	768	305
增值税	1,610	1,422	1,568	1,375
其他	339	389	323	349
合计	2,741	2,234	2,659	2,029

财务报表附注 - 续

2025年1月1日至6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	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
一年以内	1,540	1,478	1,494	1,424
一至五年	3,389	3,441	3,359	3,395
五年以上	725	829	703	805
未折现租赁负债合计	5,654	5,748	5,556	5,624
租赁负债	5,181	5,246	5,092	5,133

26. 应付债务凭证

		本集团		本银行	
		2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
应付债券					
金融债券	(1)	175,000	195,000	171,000	191,000
二级资本债券	(2)	30,000	30,000	30,000	30,000
小计		205,000	225,000	201,000	221,000
同业存单	(3)	409,973	408,774	409,973	408,774
应计利息		2,479	3,215	2,455	3,145
合计		617,452	636,989	613,428	632,919

财务报表附注 - 续

2025年1月1日至6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 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。
- (ii) 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。
- (iii) 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。
- (iv) 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。
- (v) 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。
- (vi) 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。
- (vii) 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。

财务报表附注 - 续

2025年1月1日至6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 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。
- (ix) 经金融监管总局、中国人民银行批准，本银行于 2025 年 6 月 9 日发行华夏银行股份有限公司 2025 年科技创新债券（第一期），发行规模为人民币 100 亿元。本期债券期限为 5 年，票面利率为固定利率 1.78%，每年付息一次，起息日为 2025 年 6 月 11 日，将于 2030 年 6 月 11 日到期。
- (x) 经原银保监会云南监管局、中国人民银行批准，本集团子公司华夏金融租赁有限公司于 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。
- (xi) 经原银保监会云南监管局、中国人民银行批准，本集团子公司华夏金融租赁有限公司于 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。

(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 2025 年 6 月 30 日未偿付的同业存单 228 支，共计面值人民币 4,132.62 亿元，期限为 1 个月至 1 年，除 2 支同业存单采用固定利率方式发行、到期一次性付息外，其余均采用贴现方式发行。

财务报表附注 - 续

2025年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

27. 预计负债

	本集团		本银行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
信贷承诺(1)	1,597	1,696	1,473	1,629
未决诉讼	-	2	-	2
合计	1,597	1,698	1,473	1,631

(1) 信贷承诺预期信用损失按照三阶段划分：

	2025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)	总计
本集团	1,578	19	-	1,597
本银行	1,454	19	-	1,473

	2024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)	总计
本集团	1,665	31	-	1,696
本银行	1,598	31	-	1,629

28. 其他负债

	本集团		本银行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
融资租赁业务押金	3,647	3,756	-	-
应付待结算及清算款项	8,779	9,288	8,779	9,288
应付股利	129	1,591	-	1,591
其他	9,050	8,200	7,052	6,502
合计	21,605	22,835	15,831	17,381

财务报表附注 - 续
2025 年 1 月 1 日至 6 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

	2025年6月30日		2024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。

截至 2025 年 6 月 30 日，本银行实收股本共计人民币 159.15 亿元(2024 年 12 月 31 日：人民币 159.15 亿元)，每股面值人民币 1 元。

30. 其他权益工具

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“24 华夏银行永续债 01”)，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。

于 2024 年 9 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 200 亿元无固定期限资本债券(以下简称“24 华夏银行永续债 02”)，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。

年末发行在外的永续债情况如下：

发行在外的 金融工具	发行时间	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	注 1	100	400	40,000	持续经营存续期	注 3
永续债	2024 年 9 月	注 2	100	200	20,000	持续经营存续期	注 3

财务报表附注 - 续

2025年1月1日至6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

注 1： 24 华夏银行永续债 01 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(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。

注 2： 24 华夏银行永续债 02 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 2.23%。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(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。

注 3： 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 60,000 百万元已全部用于补充其他一级资本。

财务报表附注 - 续
2025 年 1 月 1 日至 6 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

发行在外的永续债变动情况如下：

	2025年1月1日		本期增加		本期减少		2025年6月30日	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
	百万张	人民币百万元	百万张	人民币百万元	百万张	人民币百万元	百万张	人民币百万元
永续债	600	60,000	-	-	-	-	600	60,000

归属于权益工具持有者的相关信息如下：

	2025年 6月30日	2024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	305,667	301,982
归属于母公司其他权益持有者的权益	60,000	60,000
其中：净利润	984	1,940
当期已分配利润	(984)	(1,940)
归属于少数股东的权益	3,856	3,702
股东权益合计	369,523	365,684

财务报表附注 - 续
2025 年 1 月 1 日至 6 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			
	2025年1月1日至6月30日止期间			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	60,729	-	-	60,729
少数股东溢价投入	1	-	-	1
合计	60,730	-	-	60,730

	本集团			
	2024年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
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

	本银行			
	2025年1月1日至6月30日止期间			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	60,730	-	-	60,730

	本银行			
	2024年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
股本溢价	60,737	-	(7)	60,730

财务报表附注 - 续

2025年1月1日至6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	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日
法定盈余公积	28,907	26,438
任意盈余公积	111	111
合计	29,018	26,549

- (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 2025 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	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
一般风险准备	50,982	50,106	48,259	47,550

- (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

2025年1月1日至6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) 2024年度利润分配

根据 2025 年 5 月 13 日股东大会批准的本银行 2024 年度利润分配方案，本银行的实施情况如下：

- (i) 以本银行 2024 年度净利润人民币 246.85 亿元为基数，提取法定盈余公积金人民币 24.69 亿元。该等法定盈余公积已计入 2025 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 7.09 亿元，提取后本银行一般风险准备余额达到 2024 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 2025 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 3.05 元 (含税)，共计人民币 48.55 亿元。该等现金股利分配已于 2025 年 6 月 26 日发放。

(2) 2024 半年度利润分配

根据 2024 年 12 月 12 日股东大会批准的本银行 2024 半年度利润分配方案，本银行的实施情况如下：

- (i) 以 2024 半年末本银行普通股总股本 15,914,928,468 股为基数，向全体普通股股东派发股息，每 10 股派人民币 1.00 元 (含税)，共计人民币 15.91 亿元。该等现金股利分配已于 2025 年 1 月 22 日发放。
- (3) 2024 年 6 月发行的人民币无固定期限资本债券，计息期间为 2024 年 6 月 11 日至 2025 年 6 月 10 日(利率为 2.46%)，利息共计人民币 9.84 亿元(含税)。该等利息已于 2025 年 6 月 11 日支付。

财务报表附注 - 续

2025年1月1日至6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 2025年	2024年	截至6月30日止6个月 2025年	2024年
利息收入				
发放贷款和垫款	47,384	52,165	44,846	49,382
其中：对公贷款和垫款	28,897	31,270	26,373	28,501
个人贷款和垫款	18,023	20,130	18,009	20,116
票据贴现	464	765	464	765
金融投资	17,475	20,146	15,956	18,108
其中：债权投资	12,910	15,695	11,416	13,681
其他债权投资	4,565	4,451	4,540	4,427
存放中央银行款项	1,015	1,045	1,013	1,044
买入返售金融资产	916	864	903	842
拆出资金	1,039	1,169	1,038	1,171
存放同业款项	141	178	59	79
小计	67,970	75,567	63,815	70,626
利息支出				
吸收存款	(18,771)	(20,824)	(18,749)	(20,802)
应付债务凭证	(6,654)	(7,674)	(6,608)	(7,619)
同业及其他金融机构存放款项	(5,222)	(8,100)	(5,235)	(8,108)
向中央银行借款	(1,711)	(1,991)	(1,711)	(1,991)
拆入资金	(3,393)	(4,033)	(1,574)	(1,993)
卖出回购金融资产款	(1,550)	(1,122)	(1,549)	(1,121)
其他	(95)	(107)	(95)	(107)
小计	(37,396)	(43,851)	(35,521)	(41,741)
利息净收入	30,574	31,716	28,294	28,885
其中：				
已识别的减值金融资产的利息收入	751	940	762	933

财务报表附注 - 续

2025年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

36. 手续费及佣金净收入

	本集团		本银行	
	截至6月30日止6个月 2025年	2024年	截至6月30日止6个月 2025年	2024年
手续费及佣金收入				
银行卡业务	2,053	2,231	2,053	2,231
代理业务	(1) 1,597	1,349	1,011	910
信贷承诺	776	742	776	743
托管及其他受托业务	492	462	492	462
其他业务	930	930	947	940
小计	5,848	5,714	5,279	5,286
手续费及佣金支出				
手续费支出	(2) (2,753)	(2,696)	(2,722)	(2,676)
手续费及佣金净收入	3,095	3,018	2,557	2,610

- (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等。

财务报表附注 - 续

2025年1月1日至6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	
	2025年	2024年	2025年	2024年
交易性金融资产	5,626	6,543	5,611	6,516
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	2,938	1,741	2,931	1,739
以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的收益	207	88	205	88
其他权益工具投资	4	-	4	-
衍生金融工具	77	271	77	271
长期股权投资	-	-	680	-
其他	(219)	(274)	(219)	(274)
合计	8,633	8,369	9,289	8,340

38. 公允价值变动损益

	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	
	2025年	2024年	2025年	2024年
交易性金融资产	(518)	3,028	900	4,963
衍生金融工具	333	(108)	333	(108)
其他	(1)	(2)	(1)	(2)
合计	(186)	2,918	1,232	4,853

39. 其他业务收入/成本

本集团的其他业务收入/成本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/成本。

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

2025 年 1 月 1 日至 6 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	
	2025年	2024年	2025年	2024年
城市维护建设税	234	246	228	242
教育费附加	168	175	164	172
其他	131	118	115	100
合计	533	539	507	514

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	
		2025年	2024年	2025年	2024年
职工薪酬及福利	(1)	7,638	7,548	7,358	7,380
业务费用	(2)	3,157	3,503	3,122	3,500
折旧和摊销		2,410	2,242	2,348	2,157
合计		13,205	13,293	12,828	13,037

(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	
	2025年	2024年	2025年	2024年
工资、奖金	5,417	5,351	5,199	5,232
职工福利费	181	180	176	175
社会保险费	1,440	1,434	1,404	1,407
住房公积金	499	485	486	473
工会经费和职工教育经费	101	98	93	93
合计	7,638	7,548	7,358	7,380

- (2) 2025 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 0.39 亿元(2024 年 1 至 6 月：人民币 0.84 亿元)和人民币 0.37 亿元(2024 年 1 至 6 月：人民币 0.82 亿元)。

财务报表附注 - 续

2025年1月1日至6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	
	2025年	2024年	2025年	2024年
发放贷款和垫款减值损失	12,425	12,936	12,348	12,808
存放同业款项减值损失	(16)	(116)	(17)	(116)
拆出资金减值损失	(3)	4	(3)	4
债权投资减值损失	255	(592)	327	(543)
其他债权投资减值损失	170	56	170	56
预计负债	(98)	78	(155)	73
其他资产	2,255	4,292	1,845	4,273
合计	14,988	16,658	14,515	16,555

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	
	2025年	2024年	2025年	2024年
当期所得税费用	2,976	3,692	2,836	3,117
递延所得税费用	764	427	721	434
合计	3,740	4,119	3,557	3,551

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	
	2025年	2024年	2025年	2024年
税前利润总额	15,485	16,835	14,077	14,534
按法定税率25%计算的所得税	3,871	4,209	3,519	3,634
免税收入的纳税影响	(2,013)	(1,858)	(1,994)	(1,842)
子公司适用税率差异影响	(173)	-	-	-
不可抵扣费用及其他调整	2,055	1,768	2,032	1,759
合计	3,740	4,119	3,557	3,551

财务报表附注 - 续

2025年1月1日至6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

归属于母公司股东的其他综合收益变动情况

本集团	2025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	7,766	(1,517)	(431)	-	5,818
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	147	(190)	3	-	(40)
其他债权投资信用损失准备	324	(204)	-	-	120
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	51	(25)	-	-	26
外币报表折算差额	(4)	(5)	-	-	(9)
所得税影响	(2,071)	484	107	-	(1,480)
小计	6,213	(1,457)	(321)	-	4,435
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	(1,919)	(226)	-	159	(1,986)
所得税影响	480	58	-	(40)	498
合计	4,774	(1,625)	(321)	119	2,947

本集团	2024年				
	年初数	本年发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	所有者权益内部结转	年末数
将重分类进损益的其他综合收益					
其他债权投资公允价值变动	1,176	7,052	(462)	-	7,766
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)	147	380	-	147
其他债权投资信用损失准备	250	74	-	-	324
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	7	-	-	51
外币报表折算差额	(8)	4	-	-	(4)
所得税影响	(271)	(1,821)	21	-	(2,071)
小计	811	5,463	(61)	-	6,213
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)	(45)	-	278	(1,919)
所得税影响	538	12	-	(70)	480
合计	(803)	5,430	(61)	208	4,774

财务报表附注 - 续

2025年1月1日至6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

本银行

	2025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	7,702	(1,497)	(428)	-	5,777
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	147	(190)	3	-	(40)
其他债权投资信用损失准备	324	(204)	-	-	120
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	51	(25)	-	-	26
外币报表折算差额	(1)	(5)	-	-	(6)
所得税影响	(2,053)	480	106	-	(1,467)
小计	6,170	(1,441)	(319)	-	4,410
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	(1,942)	(276)	-	159	(2,059)
所得税影响	484	70	-	(40)	514
合计	4,712	(1,647)	(319)	119	2,865

本银行

	2024年				
	年初数	本年发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	所有者权益内部结转	年末数
将重分类进损益的其他综合收益					
其他债权投资公允价值变动	1,163	7,001	(462)	-	7,702
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)	147	380	-	147
其他债权投资信用损失准备	250	74	-	-	324
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	7	-	-	51
外币报表折算差额	(5)	4	-	-	(1)
所得税影响	(267)	(1,807)	21	-	(2,053)
小计	805	5,426	(61)	-	6,170
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)	(70)	-	278	(1,942)
所得税影响	537	17	-	(70)	484
合计	(808)	5,373	(61)	208	4,712

财务报表附注 - 续

2025 年 1 月 1 日至 6 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	
	2025 年	2024年
归属于母公司股东的当年净利润	11,470	12,460
归属于母公司普通股股东的当年净利润	10,486	10,520
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>0.66</u>

2025 年 1 至 6 月及 2024 年 1 至 6 月，本集团不存在发行在外的潜在普通股，故无需披露稀释每股收益。

47. 现金及现金等价物

	本集团		本银行	
	2025年 6月30日	2024年 6月30日	2025年 6月30日	2024年 6月30日
库存现金	2,045	2,016	2,040	2,010
存放中央银行款项	45,446	49,627	45,389	49,471
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>126,838</u>	<u>75,439</u>	<u>120,273</u>	<u>60,953</u>
合计	<u>174,329</u>	<u>127,082</u>	<u>167,702</u>	<u>112,434</u>

财务报表附注 - 续

2025年1月1日至6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 2025年	2024年	截至6月30日止6个月 2025年	2024年
将净利润调节为经营活动现金流量：				
净利润	11,745	12,716	10,520	10,983
加：信用减值损失	14,988	16,658	14,515	16,555
其他资产减值损失	(98)	38	(95)	37
固定资产折旧	1,779	1,567	630	656
使用权资产折旧	826	879	798	849
无形资产摊销	25	22	18	18
长期待摊费用摊销	925	681	902	634
投资利息收入和投资收益	(25,140)	(27,514)	(24,276)	(25,447)
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损益	(197)	1	(180)	1
未实现汇兑损益和公允价值变动损益	(18)	(2,651)	(1,446)	(4,585)
递延所得税	764	427	721	434
已发生信用减值金融资产的利息收入	(751)	(940)	(762)	(933)
发行债券利息支出	2,838	3,731	2,792	3,676
租赁负债利息支出	90	100	89	97
经营性应收项目的增加	(78,295)	(62,575)	(79,730)	(64,513)
经营性应付项目的增加	202,397	59,198	198,924	73,285
经营活动产生的现金流量净额	<u>131,878</u>	<u>2,338</u>	<u>123,420</u>	<u>11,747</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	174,329	127,082	167,702	112,434
减：现金及现金等价物的期初余额	(98,623)	(102,122)	(86,207)	(100,373)
现金及现金等价物净变动额	<u>75,706</u>	<u>24,960</u>	<u>81,495</u>	<u>12,061</u>

财务报表附注 - 续

2025 年 1 月 1 日至 6 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
2025 年 1 月 1 日	228,215	5,246	1,591	235,052
非现金活动				
利息支出	2,838	90	-	2,928
利润分配	-	-	5,968	5,968
本期租赁负债新增	-	769	-	769
现金活动				
筹资活动产生的现金流入	10,000	-	-	10,000
筹资活动产生的现金流出	(30,000)	-	-	(30,000)
支付股利及利息	(3,580)	-	(7,430)	(11,010)
偿还租赁负债支付的现金	-	(924)	-	(924)
2025 年 6 月 30 日	207,473	5,181	129	212,783
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

财务报表附注 - 续

2025 年 1 月 1 日至 6 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
2025 年 1 月 1 日	224,145	5,133	1,591	230,869
非现金活动				
利息支出	2,792	89	-	2,881
利润分配	-	-	5,839	5,839
本期租赁负债新增	-	764	-	764
现金活动				
筹资活动产生的现金流入	10,000	-	-	10,000
筹资活动产生的现金流出	(30,000)	-	-	(30,000)
支付股利及利息	(3,487)	-	(7,430)	(10,917)
偿还租赁负债支付的现金	-	(894)	-	(894)
2025 年 6 月 30 日	203,450	5,092	-	208,542
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

财务报表附注 - 续

2025年1月1日至6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、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有限责任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

2025年1月1日至6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

2025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	19,116	10,024	3,214	4,898	4,180	394	4,378	(682)	45,522
利息净收入	8,800	9,574	2,729	4,244	4,004	367	856	-	30,574
其中：									
外部利息净收入	10,238	9,452	2,475	3,457	3,795	301	856	-	30,574
分部间利息净收入	(1,438)	122	254	787	209	66	-	-	-
手续费及佣金净收入	1,952	198	71	310	17	9	540	(2)	3,095
其他营业净收入	8,364	252	414	344	159	18	2,982	(680)	11,853
营业支出	(11,187)	(4,991)	(3,544)	(5,010)	(2,179)	(854)	(2,291)	1	(30,055)
营业利润	7,929	5,033	(330)	(112)	2,001	(460)	2,087	(681)	15,467
营业外净收入	(7)	(1)	(6)	26	-	4	2	-	18
利润总额	7,922	5,032	(336)	(86)	2,001	(456)	2,089	(681)	15,485
补充信息									
1、折旧和摊销费用	1,375	274	166	275	194	64	1,207	-	3,555
2、资本性支出	778	37	13	24	9	8	5,774	-	6,643
3、信用减值损失	5,417	2,615	2,493	2,933	623	434	473	-	14,988
2025年6月30日									
分部资产	3,773,594	1,093,541	439,303	598,594	478,213	90,745	199,254	(2,128,292)	4,544,952
未分配资产									4,673
资产总额									4,549,625
分部负债	3,435,231	1,089,189	439,831	599,337	477,577	93,225	173,960	(2,128,248)	4,180,102
未分配负债									-
负债总额									4,180,102

财务报表附注 - 续

2025 年 1 月 1 日至 6 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 12 月 31 日									
分部资产	3,326,872	1,046,294	440,356	591,417	469,105	76,704	196,150	(1,775,292)	4,371,606
未分配资产									4,885
资产总额									4,376,491
分部负债	3,001,795	1,035,028	441,479	587,728	466,516	81,479	172,032	(1,775,250)	4,010,807
未分配负债									-
负债总额									4,010,807

财务报表附注 - 续

2025年1月1日至6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	投资与资产经营管理； 资产托管；为企业重组、 并购、战略配售、 创业投资提供服务； 投资咨询；投资顾问。	人民币 1,081.12 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、意外伤害保险、 短期健康保险及其再保险的服务与咨询业务； 代理保险机构办理有关业务； 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

2025年1月1日至6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

本集团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

	2025年6月30日		2024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	80	0.30	45	0.21
发放贷款和垫款	20,628	0.87	18,092	0.78
其他资产	368	1.39	5	0.02
金融投资	54,228	3.16	38,550	2.33
拆出资金	-	-	1,081	1.68
负债				
吸收存款	12,428	0.53	11,594	0.53
拆入资金	14,800	6.83	2,385	1.02
其他负债	-	-	1	-
同业及其他金融机构存放款项	2,485	0.42	25,825	4.53
表外项目				
开出保函及其他付款承诺	651	1.24	608	1.35
银行承兑汇票	402	0.09	321	0.07
本集团发行的非保本理财产品	130	0.01	609	0.07
资本支出承诺 ⁽ⁱⁱ⁾	452	5.56	452	5.50

	1月1日至6月30日止期间			
	2025年		2024年	
	交易金额	占比% ⁽ⁱ⁾	交易金额	占比% ⁽ⁱ⁾
利息收入	274	0.40	211	0.28
利息支出	149	0.40	177	0.40
手续费及佣金收入	39	0.67	31	0.54
投资收益	36	0.42	708	8.46
公允价值变动损益	(44)	23.66	373	12.78
业务及管理费	79	0.60	67	0.50

(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 2025 年 6 月 30 日，本公司已支付合同价款人民币 40.68 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

2025年1月1日至6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

	2025年6月30日		2024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	277	1.04	1,193	5.67
发放贷款和垫款	2,107	0.09	3,507	0.15
拆出资金	5,005	8.08	5,006	7.76
金融投资	23,457	1.37	21,849	1.32
其他资产	677	2.55	687	2.38
负债				
吸收存款	11,792	0.50	6,816	0.31
同业及其他金融机构存放款项	6,197	1.05	14,687	2.57
拆入资金	8,166	3.77	290	0.12
其他负债	6	0.03	5	0.02
表外项目				
开出信用证	18	0.01	138	0.09
银行承兑汇票	606	0.13	629	0.13
本集团发行的非保本理财产品	885	0.09	759	0.09

	1月1日至6月30日止期间			
	2025年		2024年	
	交易金额	占比% ⁽ⁱ⁾	交易金额	占比% ⁽ⁱ⁾
利息收入	275	0.40	137	0.18
利息支出	159	0.43	101	0.23
手续费及佣金收入	31	0.53	6	0.11
投资收益	1	0.01	56	0.67
公允价值变动收益	31	不适用	1	0.03
业务及管理费	463	3.51	348	2.62

(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

2025 年 1 月 1 日至 6 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 2025 年 6 月 30 日，本银行与关联自然人贷款余额共计人民币 109.73 百万元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 111.63 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，2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间和 2024 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 2025 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 21.91 亿元。(2024 年 12 月 31 日：人民币 25.85 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	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024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	8,135	8,225	6,284	5,966

财务报表附注 - 续
2025 年 1 月 1 日至 6 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	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
银行承兑汇票	451,525	478,418	451,525	478,427
开出信用证	161,508	149,497	161,548	149,497
开出保函及其他付款承诺	52,503	45,039	52,503	45,039
不可撤销贷款承诺	24,867	22,763	24,867	22,763
未使用的信用卡额度	333,930	341,821	333,930	341,821
合计	1,024,333	1,037,538	1,024,373	1,037,547

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	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日
融资租赁承诺	15,664	15,227
合计	15,664	15,227

财务报表附注 - 续

2025年1月1日至6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	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
债券	209,102	156,178	136,510	85,260
票据	310	708	310	708
合计	209,412	156,886	136,820	85,968

于 2025 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 2,091.60 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 1,554.14 亿元)。于 2025 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 1,365.68 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 845.14 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 2025 年 6 月 30 日，上述抵质押物账面价值为人民币 3,798.14 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 3,373.05 亿元)。

本集团之子公司华夏金租以价值为人民币 33.01 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 62.84 亿元) 的银行存单质押，取得了美元借款 3.41 亿美元，折合人民币 24.41 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 39.02 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。2025 年 6 月 30 日及 2024 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

2025年1月1日至6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金额为储蓄国债本金及根据提前兑付协议确定的应付利息。

2025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 64.57 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 62.63 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	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
委托贷款	58,250	66,516	58,206	66,502
委托贷款资金	<u>58,250</u>	<u>66,516</u>	<u>58,206</u>	<u>66,502</u>

(2) 委托投资

	本集团及本银行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日
委托投资	<u>993,111</u>	<u>833,293</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

2025年1月1日至6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。2025年1至6月止期间，本集团未发生资产支持证券交易(2024年度：人民币3.88亿元)。截至2025年6月30日，本集团在资产证券化交易中持有的资产支持证券的面值为人民币0.19亿元(2024年12月31日：人民币0.19亿元)。

对于既没有转移也没有保留与所转让金融资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且未放弃对该金融资产控制的，本集团按照继续涉入程度确认该项资产。本集团通过持有部分投资对已转让的金融资产保留一定程度的继续涉入。于2025年6月30日，本集团继续确认的资产价值为人民币6.74亿元(2024年12月31日：人民币7.19亿元)。

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2025年6月30日及2024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

2025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52.57亿元(2024年度：人民币70.56亿元)。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
2025 年 1 月 1 日至 6 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

2025年6月30日				
产品余额	持有份额的 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	993,111	978	889	手续费收入、投资收益 及公允价值变动损益
合计	993,111	978	889	

2024年12月31日				
产品余额	持有份额的 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	833,293	910	1,683	手续费收入、投资收益 及公允价值变动损益
合计	833,293	910	1,683	

于 2025 年 6 月 30 日及 2024 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。2025 年 1 至 6 月止期间及 2024 年度，本集团自上述结构化主体中获取的收益不重大。

于 2025 年 6 月 30 日及 2024 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

2025年1月1日至6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	2025年6月30日			
	交易性 金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
资产支持证券	-	1,455	1,489	2,944
金融机构资产管理计划	30,160	62,621	-	92,781
基金投资	292,211	-	-	292,211
资产受益权及其他	3,802	27,771	-	31,573
合计	326,173	91,847	1,489	419,509

本集团	2024年12月31日			
	交易性 金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
资产支持证券	-	1,403	1,947	3,350
金融机构资产管理计划	29,005	85,781	-	114,786
基金投资	297,975	-	-	297,975
资产受益权及其他	3,728	21,745	-	25,473
合计	330,708	108,929	1,947	441,584

注： 2025年6月30日及2024年12月31日，资产支持证券包括在附注七、8.债权投资和9.其他债权投资的金融机构债券、公司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

2025年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理

1. 概述

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

2. 风险管理框架

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

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

3. 信用风险

3.1 信用风险管理

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

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

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

财务报表附注 - 续

2025年1月1日至6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

2025年1月1日至6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

2025年1月1日至6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

2025年1月1日至6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	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日
存放中央银行款项	164,420	165,653
存放同业款项	26,523	21,048
拆出资金	61,932	64,469
衍生金融资产	9,443	20,057
买入返售金融资产	95,862	31,389
发放贷款和垫款	2,364,991	2,313,356
交易性金融资产	168,772	106,376
债权投资	851,200	898,236
其他债权投资	362,464	308,592
其他金融资产	12,954	16,092
小计	4,118,561	3,945,268
表外信用风险敞口	1,038,400	1,051,069
合计	5,156,961	4,996,337

财务报表附注 - 续

2025年1月1日至6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 - 续

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、土地使用权、存单、股权等；
- (3) 个人贷款：房产、存单等。

管理层定期组织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。

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

本集团将承担信用风险的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。

财务报表附注 - 续

2025年1月1日至6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

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	2025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	164,420	-	-	-	164,420
存放同业款项	26,649	-	5	(131)	26,523
拆出资金	61,942	-	30	(40)	61,932
买入返售金融资产	95,863	-	306	(307)	95,862
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	2,262,297	82,180	43,937	(60,557)	2,327,857
债权投资	840,325	2,523	18,851	(10,499)	851,200
其他金融资产	10,359	3,907	2,136	(3,448)	12,954
小计	3,461,855	88,610	65,265	(74,982)	3,540,748
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	37,134	-	-	(26)	37,134
其他债权投资	362,248	207	9	(120)	362,464
小计	399,382	207	9	(146)	399,598
表外项目	1,037,519	2,474	4	(1,597)	1,038,400
合计	4,898,756	91,291	65,278	(76,725)	4,978,746

财务报表附注 - 续

2025年1月1日至6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	2024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	165,653	-	-	-	165,653
存放同业款项	21,188	-	5	(145)	21,048
拆出资金	64,482	-	30	(43)	64,469
买入返售金融资产	31,390	-	306	(307)	31,389
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	2,164,121	85,437	42,926	(61,327)	2,231,157
债权投资	885,673	3,142	21,147	(11,726)	898,236
其他金融资产	14,555	1,962	1,128	(1,553)	16,092
小计	3,347,062	90,541	65,542	(75,101)	3,428,044
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					
其他债权投资	82,199	-	-	(51)	82,199
其他债权投资	308,561	-	31	(324)	308,592
小计	390,760	-	31	(375)	390,791
表外项目	1,049,657	2,577	531	(1,696)	1,051,069
合计	4,787,479	93,118	66,104	(77,172)	4,869,904

财务报表附注 - 续

2025年1月1日至6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			
	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
租赁和商务服务业	485,900	20.10	481,803	20.36
制造业	283,154	11.71	256,067	10.82
水利、环境和公共设施管理业	137,083	5.67	135,604	5.73
批发和零售业	128,182	5.30	135,387	5.72
房地产业	101,793	4.21	99,208	4.19
建筑业	96,552	3.99	93,858	3.97
电力、热力、燃气及水生产和供应业	95,643	3.96	87,989	3.72
交通运输、仓储和邮政业	91,724	3.79	80,987	3.42
金融业	73,775	3.05	62,999	2.66
采矿业	47,136	1.95	35,973	1.52
其他对公行业	108,220	4.50	98,360	4.17
票据贴现	51,786	2.14	76,055	3.21
个人贷款	716,147	29.63	722,027	30.51
合计	2,417,095	100.00	2,366,317	100.00

个人贷款分类详见附注七、6(1)

(2) 发放贷款和垫款按地区分布情况如下：

地区	本集团			
	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
长三角地区	758,289	31.37	726,525	30.70
京津冀地区	489,667	20.26	529,624	22.38
中东部地区	381,321	15.78	362,562	15.32
西部地区	322,802	13.35	308,983	13.06
粤港澳大湾区	296,504	12.27	270,354	11.43
东北地区	49,964	2.07	48,668	2.06
附属机构	118,548	4.90	119,601	5.05
合计	2,417,095	100.00	2,366,317	100.00

财务报表附注 - 续
2025 年 1 月 1 日至 6 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	
	2025年6月30日	2024年12月31日
信用贷款	745,261	705,291
保证贷款	752,903	708,969
附担保物贷款	918,931	952,057
其中：抵押贷款	705,281	712,452
质押贷款	213,650	239,605
合计	2,417,095	2,366,317

(4) 逾期贷款

	本集团				
	2025年6月30日				
	逾期1天至 90天(含90天)	逾期91天至360 天(含360天)	逾期361天至 3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	4,679	7,796	1,227	453	14,155
保证贷款	2,968	2,720	1,816	1,466	8,970
抵押贷款	3,138	7,338	5,686	978	17,140
质押贷款	254	340	35	82	711
合计	11,039	18,194	8,764	2,979	40,976

	本集团				
	2024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	4,751	4,921	1,361	553	11,586
保证贷款	3,513	1,745	2,091	1,533	8,882
抵押贷款	4,921	5,945	6,325	1,018	18,209
质押贷款	306	582	627	85	1,600
合计	13,491	13,193	10,404	3,189	40,277

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

2025年1月1日至6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				
	2025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	1,569,658	67,001	27,155	(35,922)	1,627,892
个人贷款和垫款	684,482	14,883	16,782	(24,635)	691,512
小计：	2,254,140	81,884	43,937	(60,557)	2,319,404
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	37,134	-	-	(26)	37,134
合计	2,291,274	81,884	43,937	(60,583)	2,356,538

	本集团				
	2024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	1,464,819	67,767	29,505	(38,444)	1,523,647
个人贷款和垫款	691,254	17,352	13,421	(22,883)	699,144
小计：	2,156,073	85,119	42,926	(61,327)	2,222,791
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款					
对公贷款和垫款	82,199	-	-	(51)	82,199
合计	2,238,272	85,119	42,926	(61,378)	2,304,990

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
2025 年 1 月 1 日至 6 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		
	2025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	27,155	16,782	43,937
减：减值准备	(15,495)	(13,776)	(29,271)
账面价值	11,660	3,006	14,666
担保物价值	27,048	11,643	38,691

	本集团		
	2024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	29,505	13,421	42,926
减：减值准备	(17,181)	(11,177)	(28,358)
账面价值	12,324	2,244	14,568
担保物价值	33,191	10,658	43,849

财务报表附注 - 续

2025年1月1日至6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				
2025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	84,062	292,068	65,859	441,989
公共实体及准政府债券	16,253	291,645	127,285	435,183
金融机构债券	22,827	1,637	102,349	126,813
公司债券	37,882	166,257	63,144	267,283
同业存单	6,785	-	-	6,785
金融机构资产管理计划	-	67,650	-	67,650
债权融资计划	-	2,922	-	2,922
资产受益权及其他	-	31,429	-	31,429
小计	167,809	853,608	358,637	1,380,054
应计利息	963	8,091	3,827	12,881
减值准备 ⁽ⁱ⁾	-	(10,499)	-	(10,499)
合计	168,772	851,200	362,464	1,382,436

本集团				
2024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	21,889	306,400	33,700	361,989
公共实体及准政府债券	4,152	293,846	120,967	418,965
金融机构债券	21,050	2,880	95,325	119,255
公司债券	50,987	159,504	54,753	265,244
同业存单	7,439	-	-	7,439
金融机构资产管理计划	-	90,808	-	90,808
债权融资计划	-	15,428	-	15,428
资产受益权及其他	-	28,182	-	28,182
小计	105,517	897,048	304,745	1,307,310
应计利息	859	12,914	3,847	17,620
减值准备 ⁽ⁱ⁾	-	(11,726)	-	(11,726)
合计	106,376	898,236	308,592	1,313,204

(i)2025年6月30日，已计入其他综合收益的其他债权投资减值准备为人民币120百万元（2024年12月31日：人民币324百万元）。

财务报表附注 - 续

2025年1月1日至6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					
	2025年6月30日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	合计
政府债券	272,933	163,076	5,970	10	-	441,989
公共实体及准政府债券	429,590	5,593	-	-	-	435,183
金融机构债券	36,854	68,281	883	12,994	7,801	126,813
公司债券	198,021	33,667	17,747	5,538	12,310	267,283
同业存单	6,785	-	-	-	-	6,785
金融机构资产管理计划	67,500	-	150	-	-	67,650
债权融资计划	2,922	-	-	-	-	2,922
资产受益权及其他	31,429	-	-	-	-	31,429
合计	<u>1,046,034</u>	<u>270,617</u>	<u>24,750</u>	<u>18,542</u>	<u>20,111</u>	<u>1,380,054</u>

	本集团					
	2024年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	合计
政府债券	230,292	128,197	3,500	-	-	361,989
公共实体及准政府债券	413,159	5,806	-	-	-	418,965
金融机构债券	21,711	72,870	2,354	15,731	6,589	119,255
公司债券	178,010	49,097	20,923	5,974	11,240	265,244
同业存单	7,439	-	-	-	-	7,439
金融机构资产管理计划	90,568	90	150	-	-	90,808
债权融资计划	15,428	-	-	-	-	15,428
资产受益权及其他	28,182	-	-	-	-	28,182
合计	<u>984,789</u>	<u>256,060</u>	<u>26,927</u>	<u>21,705</u>	<u>17,829</u>	<u>1,307,310</u>

财务报表附注 - 续

2025年1月1日至6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

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。

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							
	2025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	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	118,382	48,083	-	-	-	-	-	166,465
存放同业款项	-	24,837	865	202	297	322	-	26,523
拆出资金	-	-	9,761	2,820	20,779	28,572	-	61,932
衍生金融资产	-	-	2,764	2,967	2,677	1,025	10	9,443
买入返售金融资产	-	-	95,862	-	-	-	-	95,862
发放贷款和垫款	16,159	-	170,742	151,223	806,576	767,561	452,730	2,364,991
交易性金融资产	1,143	296,325	984	3,833	32,805	88,667	72,166	495,923
债权投资	5,733	-	17,206	27,798	148,761	389,027	262,675	851,200
其他债权投资	-	-	4,449	12,614	79,183	177,449	88,769	362,464
其他权益工具投资	6,069	-	-	-	-	-	-	6,069
其他金融资产	2,660	5,930	110	360	1,719	1,817	358	12,954
金融资产总额	150,146	375,175	302,743	201,817	1,092,797	1,454,440	876,708	4,453,826
金融负债								
向中央银行借款	-	-	3,468	5,380	142,976	-	-	151,824
同业及其他金融机构存放款项	-	54,626	112,331	301,149	119,659	-	-	587,765
拆入资金	-	-	38,886	63,966	99,376	11,530	2,785	216,543
衍生金融负债	-	-	2,599	2,962	2,518	1,091	6	9,176
卖出回购金融资产款	-	-	153,026	38,090	18,044	-	-	209,160
吸收存款	-	866,870	181,335	280,060	497,570	519,719	4,776	2,350,330
租赁负债	-	-	188	222	1,020	3,116	635	5,181
应付债务凭证	-	-	17,414	96,426	368,612	105,000	30,000	617,452
其他金融负债	-	13,143	1,344	349	872	3,375	2,088	21,171
金融负债总额	-	934,639	510,591	788,604	1,250,647	643,831	40,290	4,168,602
净头寸	150,146	(559,464)	(207,848)	(586,787)	(157,850)	810,609	836,418	285,224

财务报表附注 - 续

2025年1月1日至6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							
	2024年12月31日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	122,457	45,242	-	-	-	-	-	167,699
存放同业款项	-	21,018	-	30	-	-	-	21,048
拆出资金	-	-	6,519	12,635	26,489	18,826	-	64,469
衍生金融资产	-	-	3,639	3,488	11,788	1,142	-	20,057
买入返售金融资产	-	-	29,966	1,423	-	-	-	31,389
发放贷款和垫款	15,835	-	204,212	174,714	736,123	739,325	443,147	2,313,356
交易性金融资产	1,066	302,007	7,113	2,678	20,653	59,697	44,780	437,994
债权投资	6,365	-	19,470	44,142	140,440	399,262	288,557	898,236
其他债权投资	31	-	4,892	12,926	48,082	156,712	85,949	308,592
其他权益工具投资	6,233	-	-	-	-	-	-	6,233
其他金融资产	1,651	7,107	699	335	3,269	3,031	-	16,092
金融资产总额	153,638	375,374	276,510	252,371	986,844	1,377,995	862,433	4,285,165
金融负债								
向中央银行借款	-	-	10,244	33,702	127,641	-	-	171,587
同业及其他金融机构存放款项	-	47,828	111,919	223,415	187,295	-	-	570,457
拆入资金	-	-	53,414	59,836	107,198	12,326	-	232,774
衍生金融负债	-	-	3,351	3,953	11,292	1,257	1	19,854
卖出回购金融资产款	-	-	117,752	35,559	2,103	-	-	155,414
吸收存款	-	824,114	134,703	252,478	547,093	425,749	-	2,184,137
租赁负债	-	-	191	218	969	3,146	722	5,246
应付债务凭证	-	-	26,794	106,712	308,483	165,000	30,000	636,989
其他金融负债	-	15,303	1,025	294	730	3,212	1,845	22,409
金融负债总额	-	887,245	459,393	716,167	1,292,804	610,690	32,568	3,998,867
净头寸	153,638	(511,871)	(182,883)	(463,796)	(305,960)	767,305	829,865	286,298

财务报表附注 - 续

2025年1月1日至6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							
	2025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	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	118,382	48,083	-	657	1,987	-	-	169,109
存放同业款项	-	24,844	865	203	300	334	-	26,546
拆出资金	-	-	9,888	3,045	21,608	29,075	-	63,616
买入返售金融资产	-	-	95,869	-	-	-	-	95,869
发放贷款和垫款	16,243	-	178,117	163,151	850,655	882,486	553,521	2,644,173
交易性金融资产	1,143	296,325	1,050	4,091	35,293	97,213	77,305	512,420
债权投资	5,733	-	17,361	28,764	160,208	425,092	296,564	933,722
其他债权投资	-	-	4,528	13,087	84,458	196,479	103,967	402,519
其他权益工具投资	6,069	-	-	-	-	-	-	6,069
其他金融资产	2,660	5,930	111	362	1,745	1,848	365	13,021
金融资产总额	150,230	375,182	307,789	213,360	1,156,254	1,632,527	1,031,722	4,867,064
金融负债								
向中央银行借款	-	-	3,473	5,399	144,549	-	-	153,421
同业及其他金融机构存放款项	-	54,626	112,509	302,116	120,487	-	-	589,738
拆入资金	-	-	38,957	64,312	100,769	12,012	2,941	218,991
卖出回购金融资产款	-	-	155,809	38,275	18,182	-	-	212,266
吸收存款	-	866,870	183,603	284,514	510,340	564,128	5,859	2,415,314
租赁负债	-	-	203	244	1,093	3,389	725	5,654
应付债务凭证	-	-	17,430	96,916	374,452	111,932	32,790	633,520
其他金融负债	-	13,143	1,344	349	872	3,375	2,088	21,171
金融负债总额	-	934,639	513,328	792,125	1,270,744	694,836	44,403	4,250,075
净头寸	150,230	(559,457)	(205,539)	(578,765)	(114,490)	937,691	987,319	616,989
以净额交割的衍生金融工具	-	-	89	(13)	203	(86)	5	198
以总额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入	-	-	61,084	52,087	53,719	7,151	-	174,041
现金流出	-	-	(61,008)	(52,069)	(53,763)	(7,131)	(1)	(173,972)

财务报表附注 - 续

2025年1月1日至6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

	本集团							
	2024年12月31日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	122,457	45,242	-	656	1,983	-	-	170,338
存放同业款项	-	21,020	-	30	-	-	-	21,050
拆出资金	-	-	6,660	12,912	27,211	19,183	-	65,966
买入返售金融资产	-	-	29,970	1,426	-	-	-	31,396
发放贷款和垫款	15,950	-	211,603	186,968	782,150	864,764	547,835	2,609,270
交易性金融资产	1,066	302,007	7,153	2,813	22,229	64,663	46,655	446,586
债权投资	6,365	-	19,581	45,759	154,852	460,909	333,619	1,021,085
其他债权投资	31	-	4,936	13,278	52,950	174,593	98,402	344,190
其他权益工具投资	6,233	-	-	-	-	-	-	6,233
其他金融资产	1,651	7,107	755	341	3,491	3,191	-	16,536
金融资产总额	153,753	375,376	280,658	264,183	1,044,866	1,587,303	1,026,511	4,732,650
金融负债								
向中央银行借款	-	-	10,254	33,863	129,725	-	-	173,842
同业及其他金融机构存放款项	-	48,151	112,657	224,529	187,991	-	-	573,328
拆入资金	-	-	53,500	60,162	108,858	12,649	-	235,169
卖出回购金融资产款	-	-	117,756	35,704	2,122	-	-	155,582
吸收存款	-	824,113	138,035	259,118	563,436	465,009	-	2,249,711
租赁负债	-	-	206	234	1,038	3,441	829	5,748
应付债务凭证	-	-	26,820	107,473	314,665	173,960	32,790	655,708
其他金融负债	-	15,303	1,025	294	730	3,212	1,845	22,409
金融负债总额	-	887,567	460,253	721,377	1,308,565	658,271	35,464	4,071,497
净头寸	153,753	(512,191)	(179,595)	(457,194)	(263,699)	929,032	991,047	661,153
以净额交割的衍生金融工具	-	-	247	(58)	345	(137)	(1)	396
以总额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入	-	-	38,631	74,292	109,687	2,865	-	225,475
现金流出	-	-	(38,590)	(74,699)	(109,536)	(2,843)	-	(225,668)

财务报表附注 - 续

2025年1月1日至6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			
	2025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	451,525	-	-	451,525
开出信用证	160,356	1,152	-	161,508
开出保函及其他付款承诺	35,339	16,952	212	52,503
不可撤销贷款承诺 ⁽¹⁾	23,711	14,503	2,317	40,531
未使用的信用卡额度	333,930	-	-	333,930
总计	1,004,861	32,607	2,529	1,039,997

	本集团			
	2024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	478,418	-	-	478,418
开出信用证	148,932	565	-	149,497
开出保函及其他付款承诺	28,947	15,892	200	45,039
不可撤销贷款承诺 ⁽¹⁾	23,624	10,972	3,394	37,990
未使用的信用卡额度	341,821	-	-	341,821
总计	1,021,742	27,429	3,594	1,052,765

(1)包含不可撤销贷款承诺及融资租赁承诺。

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利率风险、汇率风险和商品风险。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

2025年1月1日至6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簿和交易账簿，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				
	2025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)	合计
现金及存放中央银行款项	164,439	1,955	30	41	166,465
存放同业款项	17,215	6,412	497	2,399	26,523
拆出资金	61,244	688	-	-	61,932
衍生金融资产	1,504	7,777	28	134	9,443
买入返售金融资产	95,862	-	-	-	95,862
发放贷款和垫款	2,285,411	38,771	28,068	12,741	2,364,991
交易性金融资产	490,408	5,515	-	-	495,923
债权投资	832,582	17,366	-	1,252	851,200
其他债权投资	305,585	46,145	5,935	4,799	362,464
其他权益工具投资	6,044	20	5	-	6,069
其他金融资产	11,105	1,605	207	37	12,954
金融资产合计	4,271,399	126,254	34,770	21,403	4,453,826
向中央银行借款	151,824	-	-	-	151,824
同业及其他金融机构					
存放款项	585,315	2,398	-	52	587,765
拆入资金	155,579	45,474	11,247	4,243	216,543
衍生金融负债	1,524	7,468	-	184	9,176
卖出回购金融资产款	204,659	4,501	-	-	209,160
吸收存款	2,239,837	87,549	15,284	7,660	2,350,330
租赁负债	5,105	-	76	-	5,181
应付债务凭证	613,807	2,076	-	1,569	617,452
其他金融负债	20,039	980	27	125	21,171
金融负债合计	3,977,689	150,446	26,634	13,833	4,168,602
净敞口	293,710	(24,192)	8,136	7,570	285,224

财务报表附注 - 续

2025年1月1日至6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				
	2024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)	合计
现金及存放中央银行款项	165,995	1,635	29	40	167,699
存放同业款项	12,161	5,542	573	2,772	21,048
拆出资金	59,206	4,763	-	500	64,469
衍生金融资产	1,097	18,418	98	444	20,057
买入返售金融资产	31,389	-	-	-	31,389
发放贷款和垫款	2,244,207	36,765	23,682	8,702	2,313,356
交易性金融资产	427,408	10,586	-	-	437,994
债权投资	869,613	24,997	-	3,626	898,236
其他债权投资	260,232	41,461	4,718	2,181	308,592
其他权益工具投资	6,210	18	5	-	6,233
其他金融资产	14,430	1,451	194	17	16,092
金融资产合计	4,091,948	145,636	29,299	18,282	4,285,165
向中央银行借款	171,587	-	-	-	171,587
同业及其他金融机构 存放款项	564,051	6,347	-	59	570,457
拆入资金	170,586	50,992	9,159	2,037	232,774
衍生金融负债	1,137	17,873	103	741	19,854
卖出回购金融资产款	151,149	4,265	-	-	155,414
吸收存款	2,090,896	70,740	10,096	12,405	2,184,137
租赁负债	5,238	-	8	-	5,246
应付债务凭证	635,049	-	-	1,940	636,989
其他金融负债	21,575	772	48	14	22,409
金融负债合计	3,811,268	150,989	19,414	17,196	3,998,867
净敞口	280,680	(5,353)	9,885	1,086	286,298

财务报表附注 - 续
2025 年 1 月 1 日至 6 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			
	2025年6月30日		2024年12月31日	
	税前利润	股东权益	税前利润	股东权益
升值5%	426	424	(280)	(281)
贬值5%	(426)	(424)	280	281

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

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

5.2 利率风险

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

交易账簿利率风险

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

银行账簿利率风险

报告期内，本集团实施稳健的银行账簿利率风险管理偏好及风险管理策略。通过紧盯国内外政策及利率形势变化，综合运用缺口分析、敏感性分析、压力测试等方法，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

2025年1月1日至6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						
	2025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	合计
现金及存放中央银行款项	162,507	-	-	-	-	3,958	166,465
存放同业款项	23,646	189	274	310	-	2,104	26,523
拆出资金	9,743	2,791	20,779	28,572	-	47	61,932
衍生金融资产	-	-	-	-	-	9,443	9,443
买入返售金融资产	95,846	-	-	-	-	16	95,862
发放贷款和垫款	1,273,206	187,026	676,259	146,252	57,636	24,612	2,364,991
交易性金融资产	291,149	3,608	32,219	88,667	72,166	8,114	495,923
债权投资	15,862	25,236	144,601	389,002	262,675	13,824	851,200
其他债权投资	12,070	16,127	76,931	165,112	88,397	3,827	362,464
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	6,069	6,069
其他金融资产	3,406	339	1,640	1,338	358	5,873	12,954
金融资产合计	1,887,435	235,316	952,703	819,253	481,232	77,887	4,453,826
向中央银行借款	3,395	5,277	141,738	-	-	1,414	151,824
同业及其他金融机构存放款项	166,452	300,374	119,305	-	-	1,634	587,765
拆入资金	39,829	64,734	99,105	11,451	-	1,424	216,543
衍生金融负债	-	-	-	-	-	9,176	9,176
卖出回购金融资产款	152,945	37,976	18,028	-	-	211	209,160
吸收存款	1,041,234	278,692	494,452	507,379	50	28,523	2,350,330
租赁负债	188	222	1,020	3,116	635	-	5,181
应付债务凭证	17,414	95,275	367,284	105,000	30,000	2,479	617,452
其他金融负债	-	-	-	-	-	21,171	21,171
金融负债合计	1,421,457	782,550	1,240,932	626,946	30,685	66,032	4,168,602
净头寸	465,978	(547,234)	(288,229)	192,307	450,547	11,855	285,224

财务报表附注 - 续

2025年1月1日至6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						
	2024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	合计
现金及存放中央银行款项	162,424	-	-	-	-	5,275	167,699
存放同业款项	19,797	30	-	-	-	1,221	21,048
拆出资金	6,478	12,597	26,490	18,826	-	78	64,469
衍生金融资产	-	-	-	-	-	20,057	20,057
买入返售金融资产	29,951	1,419	-	-	-	19	31,389
发放贷款和垫款	701,343	388,629	884,998	245,419	68,766	24,201	2,313,356
交易性金融资产	303,555	2,429	20,262	59,696	44,780	7,272	437,994
债权投资	17,576	39,676	133,912	399,236	288,557	19,279	898,236
其他债权投资	10,642	17,021	48,247	143,162	85,642	3,878	308,592
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	6,233	6,233
其他金融资产	3,396	335	3,269	2,586	-	6,506	16,092
金融资产合计	1,255,162	462,136	1,117,178	868,925	487,745	94,019	4,285,165
向中央银行借款	10,000	33,048	126,977	-	-	1,562	171,587
同业及其他金融机构存放款项	159,211	222,890	186,933	-	-	1,423	570,457
拆入资金	53,064	59,193	106,900	12,051	-	1,566	232,774
衍生金融负债	-	-	-	-	-	19,854	19,854
卖出回购金融资产款	117,741	35,504	2,100	-	-	69	155,414
吸收存款	924,906	261,813	551,176	413,420	-	32,822	2,184,137
租赁负债	191	218	969	3,146	722	-	5,246
应付债务凭证	26,794	104,993	306,987	165,000	30,000	3,215	636,989
其他金融负债	-	-	-	-	-	22,409	22,409
金融负债合计	1,291,907	717,659	1,282,042	593,617	30,722	82,920	3,998,867
净头寸	(36,745)	(255,523)	(164,864)	275,308	457,023	11,099	286,298

财务报表附注 - 续
2025 年 1 月 1 日至 6 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净利息收入以及权益的可能影响。下表列出本集团于 2025 年 6 月 30 日和 2024 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			
	2025年6月30日		2024年12月31日	
	利息净收入	股东权益	利息净收入	股东权益
上升100个基点	(1,176)	(12,134)	(3,100)	(10,364)
下降100个基点	1,176	13,237	3,100	11,244

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。

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

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

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

财务报表附注 - 续

2025 年 1 月 1 日至 6 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

本集团依据《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，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：实收资本、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：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
核心一级资本净额	308,089	304,366
一级资本净额	368,424	364,696
资本净额	<u>421,007</u>	<u>418,820</u>
核心一级资本充足率	9.56%	9.77%
一级资本充足率	11.44%	11.70%
资本充足率	<u>13.07%</u>	<u>13.44%</u>

财务报表附注 - 续

2025年1月1日至6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			
	2025年6月30日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
衍生金融资产	-	9,443	-	9,443
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	-	37,134	-	37,134
交易性金融资产	59,150	431,703	5,070	495,923
其他债权投资	-	362,464	-	362,464
其他权益工具投资	779	8	5,282	6,069
金融负债				
衍生金融负债	-	9,176	-	9,176

财务报表附注 - 续

2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

7.1 持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债的公允价值 - 续

	本集团			
	2024年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
衍生金融资产	-	20,057	-	20,057
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的发放贷款和垫款	-	82,199	-	82,199
交易性金融资产	57,185	375,647	5,162	437,994
其他债权投资	-	308,592	-	308,592
其他权益工具投资	859	9	5,365	6,233
金融负债				
衍生金融负债	-	19,854	-	19,854

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。

财务报表附注 - 续

2025年1月1日至6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期/年初结余与期/年末结余之间的变动：

本集团	2025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2025年1月1日	5,162	5,365	10,527
新增	75	-	75
减少	(115)	(8)	(123)
计入损益的损失	(52)	-	(52)
计入其他综合收益的损失	-	(75)	(75)
于2025年6月30日	5,070	5,282	10,352

本集团	2024年度		
	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	205	190	395
减少	(144)	-	(144)
计入损益的损失	(278)	-	(278)
计入其他综合收益的损失	-	(126)	(126)
于2024年12月31日	5,162	5,365	10,527

财务报表附注 - 续
2025 年 1 月 1 日至 6 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

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			
	2025年6月30日		2024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	851,200	879,687	898,236	932,461

	本集团			
	2025年6月30日		2024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	617,452	620,314	636,989	641,445

财务报表附注 - 续
2025 年 1 月 1 日至 6 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				
2025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	-	786,922	92,765	879,687
金融负债				
应付债务凭证	-	620,314	-	620,314
本集团				
2024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	-	808,231	124,230	932,461
金融负债				
应付债务凭证	-	641,445	-	641,445

财务报表附注 - 续

2025 年 1 月 1 日至 6 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

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

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

十四、资产负债表日后事项

1. 2025 年 6 月 26 日，本银行收到国家金融监督管理总局云南监管局批复，以现金人民币 0.23 亿元受让昆明呈贡华夏村镇银行有限责任公司 30% 股权，收购前本公司已持有昆明呈贡华夏村镇银行有限责任公司 70% 股权，收购后持有 100% 股权。股权变更相关手续于 2025 年 7 月 9 日完成。2025 年 7 月 4 日，昆明呈贡华夏村镇银行有限责任公司获国家金融监督管理总局云南监管局解散批复，本银行昆明分行收到新设华夏银行昆明新城支行开业批复，本银行承接昆明呈贡华夏村镇银行有限责任公司全部资产负债、权利义务。
2. 本银行于 2025 年 7 月 21 日发行华夏银行股份有限公司 2025 年绿色金融债券（第一期），发行规模为 200 亿元人民币。本期债券期限为 3 年，票面利率为固定利率 1.66%，起息日为 2025 年 7 月 23 日，将于 2028 年 7 月 23 日到期。
3. 经 2025 年 8 月 27 日召开的董事会批准，本银行以 2025 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 2025 年 8 月 27 日已经本银行董事会批准。

未经审计补充资料

2025年1月1日至6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	
	2025年	2024年
资产处置损益	197	(1)
政府补助	16	29
其他营业外收支净额	32	31
非经常性损益的所得税影响	(68)	(17)
减：归属于少数股东的非经常性损益	(4)	(3)
归属于母公司普通股股东的非经常性损益合计	173	39

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	
	2025年	2024年
归属于母公司普通股股东的净利润	10,486	10,520
加权平均净资产收益率-%	3.42	3.69
基本每股收益-人民币元/股	0.66	0.66
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	10,313	10,481
加权平均净资产收益率-%	3.37	3.67
基本每股收益-人民币元/股	0.65	0.66

本集团不存在稀释性潜在普通股。