

华夏银行股份有限公司

中期财务报告(未经审计)

2023年1月1日至6月30日止期间



经验证,此复印件第 1 页至第 116 页  
内容与原件一致。

鉴证律师: 李路

2023年10月23日

EAST & CONCORD

华夏银行股份有限公司

中期财务报告(未经审计)

2023年1月1日至6月30日止期间

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

华夏银行股份有限公司

合并及银行资产负债表

2023年6月30日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

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

华夏银行股份有限公司

合并及银行资产负债表 - 续

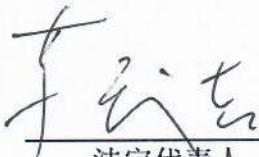
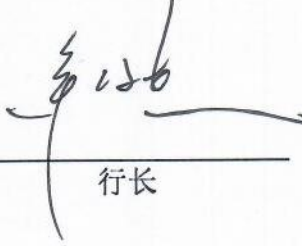


2023年6月30日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

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

附注为财务报表的组成部分

第1页至第113页的财务报表由下列负责人签署：

法定代表人                      行长                      财务负责人                      盖章

合并及银行利润表

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

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

# 华夏银行股份有限公司

## 合并及银行利润表 - 续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

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

附注为财务报表的组成部分

华夏银行股份有限公司

合并及银行现金流量表

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

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

华夏银行股份有限公司

合并及银行现金流量表 - 续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

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

附注为财务报表的组成部分



华夏银行股份有限公司

合并股东权益变动表

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

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

附注七	归属于母公司股东权益								少数 股东权益	合计
	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	小计		
一、2022年1月1日余额(经审计)	15,387	59,971	53,292	833	19,747	43,631	105,431	298,292	2,410	300,702
二、本期增减变动金额										
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	11,530	11,530	237	11,767
(二)其他综合收益	-	-	-	(879)	-	-	-	(879)	-	(879)
上述(一)和(二)小计	-	-	-	(879)	-	-	11,530	10,651	237	10,888
(三)利润分配										
1.提取盈余公积	-	-	-	-	2,162	-	(2,162)	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	3,442	(3,442)	-	-	-
3.普通股股利分配	-	-	-	-	-	-	(5,201)	(5,201)	-	(5,201)
4.对其他权益工具持有者的利润分配	-	-	-	-	-	-	(2,876)	(2,876)	-	(2,876)
(四)股东收益内部结转										
1.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	(4)	-	-	4	-	-	-
三、2022年6月30日余额(未经审计)	15,387	59,971	53,292	(50)	21,909	47,073	103,284	300,866	2,647	303,513
四、2022年7月1日余额(未经审计)	15,387	59,971	53,292	(50)	21,909	47,073	103,284	300,866	2,647	303,513
五、本期增减变动金额										
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	13,505	13,505	218	13,723
(二)其他综合收益	-	-	-	(1,909)	-	-	-	(1,909)	-	(1,909)
上述(一)和(二)小计	-	-	-	(1,909)	-	-	13,505	11,596	218	11,814
(三)股东投入资本										
1.股东投入资本	29	528	-	7,467	-	-	-	7,995	-	7,995
(四)利润分配										
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	51	(51)	-	-	-
3.普通股股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.对其他权益工具持有者的利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五)股东收益内部结转										
1.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	378	-	-	(378)	-	-	-
六、2022年12月31日余额(经审计)	15,915	59,971	60,759	(1,581)	21,909	47,124	116,360	320,457	2,865	323,322

附注为财务报表的组成部分

银行股东权益变动表

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	合计
一、2023年1月1日余额(经审计)		15,915	59,971	60,758	(1,574)	21,909	44,737	109,790	311,506
二、本期增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	11,315	11,315
(二)其他综合收益	44	-	-	-	1,005	-	-	-	1,005
上述(一)和(二)小计		-	-	-	1,005	-	-	11,315	12,320
(三)股东减少资本									
1.其他权益工具持有者减少资本	29	-	(19,978)	(22)	-	-	-	-	(20,000)
(四)利润分配									
1.提取盈余公积	34	-	-	-	-	2,210	-	(2,210)	-
2.提取一般风险准备	34	-	-	-	-	-	1,587	(1,587)	-
3.普通股股利分配	34	-	-	-	-	-	-	(6,095)	(6,095)
4.对其他权益工具持有者的利润分配	34	-	-	-	-	-	-	(2,876)	(2,876)
(五)股东权益内部结转									
1.其他综合收益结转留存收益		-	-	-	-	-	-	-	-
三、2023年6月30日余额(未经审计)		15,915	39,993	60,736	(569)	24,119	46,324	108,337	294,855
	附注七	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	合计
一、2022年1月1日余额(经审计)		15,387	59,971	53,291	833	19,747	42,104	100,939	292,272
二、本期增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	9,855	9,855
(二)其他综合收益		-	-	-	(878)	-	-	-	(878)
上述(一)和(二)小计		-	-	-	(878)	-	-	9,855	8,977
(三)利润分配									
1.提取盈余公积		-	-	-	-	2,162	-	(2,162)	-
2.提取一般风险准备		-	-	-	-	-	2,633	(2,633)	-
3.普通股股利分配		-	-	-	-	-	-	(5,201)	(5,201)
4.对其他权益工具持有者的利润分配		-	-	-	-	-	-	(2,876)	(2,876)
(四)股东权益内部结转									
1.其他综合收益结转留存收益		-	-	-	(4)	-	-	4	-
三、2022年6月30日余额(未经审计)		15,387	59,971	53,291	(49)	21,909	44,737	97,926	293,172
四、2022年7月1日余额(未经审计)		15,387	59,971	53,291	(49)	21,909	44,737	97,926	293,172
五、本期增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	12,242	12,242
(二)其他综合收益		-	-	-	(1,903)	-	-	-	(1,903)
上述(一)和(二)小计		-	-	-	(1,903)	-	-	12,242	10,339
(三)股东投入资本									
1.股东投入资本	29	528	-	7,467	-	-	-	-	7,995
(四)利润分配									
1.提取盈余公积		-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-	-	-
3.普通股股利分配		-	-	-	-	-	-	-	-
4.对其他权益工具持有者的利润分配		-	-	-	-	-	-	-	-
(五)股东权益内部结转									
1.其他综合收益结转留存收益		-	-	-	378	-	-	(378)	-
六、2022年12月31日余额(经审计)		15,915	59,971	60,758	(1,574)	21,909	44,737	109,790	311,506

附注为财务报表的组成部分

财务报表附注

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

一、 银行基本情况

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

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

截至2023年6月30日，本银行除总行本部外，在全国设有44家一级分行，营业网点总数986家。

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

二、 财务报表编制基础

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

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

持续经营

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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 三、 遵循企业会计准则的声明

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

### 四、 重要会计政策及会计估计

#### 1. 会计年度

本集团的会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

#### 2. 记账本位币

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

#### 3. 记账基础和计价原则

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

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

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

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

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

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

第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

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

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

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

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

### 1. 金融资产的分类

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

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

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

### 2. 金融工具公允价值

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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

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

3. 信用减值损失的计量

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

4. 对结构化主体具有控制的判断

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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

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

### 5. 金融资产的终止确认

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

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

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

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

### 6. 所得税

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

## 六、 企业合并及合并财务报表

截至2023年6月30日通过设立或投资等方式取得的子公司如下：

注册公司名称	成立时间	注册地	注册资本/ 实收资本 人民币百万元	持股比例 (%)	享有表决权比例 (%)	少数股东权益 人民币百万元	业务性质
北京大兴华夏村镇 银行有限责任公司	2010年	北京	125	80.00	80.00	25	银行
昆明呈贡华夏村镇 银行股份有限公司	2011年	昆明	50	70.00	70.00	22	银行
四川江油华夏村镇 银行股份有限公司	2011年	江油	75	70.00	70.00	44	银行
华夏金融租赁有限公司	2013年	昆明	10,000	82.00	82.00	2,887	金融租赁
华夏理财有限责任公司	2020年	北京	3,000	100.00	100.00	-	资产管理

纳入本集团合并范围的结构化主体情况参见附注十二、结构化主体。

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

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

(1) 本集团按规定向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金。具体缴存比例为：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
人民币：		
本银行	7.25%	7.50%
北京大兴华夏村镇银行有限责任公司	5.00%	5.00%
昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司	5.00%	5.00%
四川江油华夏村镇银行股份有限公司	5.00%	5.00%
外币：	<u>6.00%</u>	<u>6.00%</u>

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

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



财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

2. 存放同业款项

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

3. 拆出资金

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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

4. 衍生金融工具

非套期工具：

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

	本集团及本银行		
	2022年12月31日		
	合同/名义本金	公允价值	
资产		负债	
外汇远期	47,252	1,215	1,228
外汇掉期	385,128	5,989	4,847
利率互换	24,141	16	15
期权合约	90,315	252	252
合计		7,472	6,342

套期工具：

公允价值套期

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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

4. 衍生金融工具 - 续

套期工具 - 续

	本集团及本银行		
	2023年6月30日		
	合同/名义本金	公允价值	
资产		负债	
被指定为公允价值套期工具的 衍生产品：			
利率互换	20,020	23	72

	本集团及本银行		
	2022年12月31日		
	合同/名义本金	公允价值	
资产		负债	
被指定为公允价值套期工具的 衍生产品：			
利率互换	11,140	33	17

被套期项目为本集团投资的固定利率债券，该等债券包括在附注七、9.其他债权投资的金融机构债券和公司债券中。

2023年1至6月及2022年度，公允价值变动损益中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

5. 买入返售金融资产

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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 发放贷款和垫款

	本集团		本银行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款(1)	2,260,371	2,170,242	2,146,375	2,052,908
减：减值准备	(65,107)	(63,661)	(58,874)	(57,538)
小计	2,195,264	2,106,581	2,087,501	1,995,370
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款(2)	82,233	102,731	82,233	102,731
应计利息	8,220	8,379	8,206	8,363
合计	2,285,717	2,217,691	2,177,940	2,106,464

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款分布情况如下：

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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

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

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

(3) 发放贷款和垫款按评估方式列示如下：

	本集团			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	总计
2023年6月30日				
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	2,137,498	80,745	42,128	2,260,371
减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备	(14,620)	(19,455)	(31,032)	(65,107)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	2,122,878	61,290	11,096	2,195,264
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	82,233	-	-	82,233
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款损失准备	(120)	-	-	(120)

	本集团			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	总计
2022年12月31日				
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	2,046,370	82,902	40,970	2,170,242
减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备	(16,628)	(16,749)	(30,284)	(63,661)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	2,029,742	66,153	10,686	2,106,581
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	102,731	-	-	102,731
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款损失准备	(83)	-	-	(83)

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

(3) 发放贷款和垫款按评估方式列示如下： - 续

	本银行			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
<u>2023年6月30日</u>				
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	2,038,960	67,226	40,189	2,146,375
减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备	(13,304)	(15,963)	(29,607)	(58,874)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	<u>2,025,656</u>	<u>51,263</u>	<u>10,582</u>	<u>2,087,501</u>
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	82,233	-	-	82,233
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款损失准备	(120)	-	-	(120)
	<u>                    </u>	<u>                    </u>	<u>                    </u>	<u>                    </u>
<u>2022年12月31日</u>				
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	1,943,938	69,403	39,567	2,052,908
减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备	(15,113)	(13,083)	(29,342)	(57,538)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	<u>1,928,825</u>	<u>56,320</u>	<u>10,225</u>	<u>1,995,370</u>
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	102,731	-	-	102,731
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款损失准备	(83)	-	-	(83)
	<u>                    </u>	<u>                    </u>	<u>                    </u>	<u>                    </u>

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

(4) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动情况：

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

	本集团			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
2022年1月1日	20,508	10,590	27,385	58,483
转移至第一阶段	440	(389)	(51)	-
转移至第二阶段	(1,854)	1,913	(59)	-
转移至第三阶段	(155)	(1,666)	1,821	-
本年计提/(转回) (1)	(2,318)	6,301	23,440	27,423
本年收回	-	-	2,611	2,611
因折现价值上升导致转出	-	-	(630)	(630)
本年核销及转出	-	-	(24,234)	(24,234)
汇率变动	7	-	1	8
2022年12月31日	16,628	16,749	30,284	63,661

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

(4) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动情况： - 续

	本银行			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
2023年1月1日	15,113	13,083	29,342	57,538
转移至第一阶段	716	(687)	(29)	-
转移至第二阶段	(207)	436	(229)	-
转移至第三阶段	(26)	(2,228)	2,254	-
本期计提/(转回) (1)	(2,295)	5,359	10,964	14,028
本期收回	-	-	1,413	1,413
因折现价值上升导致转出	-	-	(308)	(308)
本期核销及转出	-	-	(13,810)	(13,810)
汇率变动	3	-	10	13
2023年6月30日	<u>13,304</u>	<u>15,963</u>	<u>29,607</u>	<u>58,874</u>

	本银行			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
2022年1月1日	16,702	8,937	26,745	52,384
转移至第一阶段	440	(389)	(51)	-
转移至第二阶段	(1,051)	1,109	(58)	-
转移至第三阶段	(52)	(1,613)	1,665	-
本年计提/(转回) (1)	(933)	5,039	22,370	26,476
本年收回	-	-	2,491	2,491
因折现价值上升导致转出	-	-	(616)	(616)
本年核销及转出	-	-	(23,205)	(23,205)
汇率变动	7	-	1	8
2022年12月31日	<u>15,113</u>	<u>13,083</u>	<u>29,342</u>	<u>57,538</u>

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



财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

7. 交易性金融资产

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

8. 债权投资

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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 债权投资 - 续

债权投资的信用风险与预期信用损失情况：

	本集团			
	2023年6月30日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	总计
债权投资总额	689,735	26,287	24,049	740,071
应计利息	9,109	523	-	9,632
减：减值准备	(305)	(2,564)	(14,338)	(17,207)
债权投资账面价值	<u>698,539</u>	<u>24,246</u>	<u>9,711</u>	<u>732,496</u>
	本集团			
	2022年12月31日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	总计
债权投资总额	642,339	24,854	20,121	687,314
应计利息	9,192	620	-	9,812
减：减值准备	(937)	(3,290)	(12,788)	(17,015)
债权投资账面价值	<u>650,594</u>	<u>22,184</u>	<u>7,333</u>	<u>680,111</u>
	本银行			
	2023年6月30日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	总计
债权投资总额	684,800	25,387	24,049	734,236
应计利息	9,082	496	-	9,578
减：减值准备	(305)	(2,316)	(14,338)	(16,959)
债权投资账面价值	<u>693,577</u>	<u>23,567</u>	<u>9,711</u>	<u>726,855</u>

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 债权投资 - 续

债权投资的信用风险与预期信用损失情况 - 续：

	本银行			总计
	2022年12月31日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
债权投资总额	640,660	23,954	20,121	684,735
应计利息	9,175	620	-	9,795
减：减值准备	(937)	(3,010)	(12,788)	(16,735)
债权投资账面价值	<u>648,898</u>	<u>21,564</u>	<u>7,333</u>	<u>677,795</u>

债权投资损失准备变动情况如下：

	本集团			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
	2023年1月1日	937	3,290	
转移至第一阶段	3	(3)	-	-
转移至第二阶段	(361)	361	-	-
转移至第三阶段	(36)	(1,485)	1,521	-
本期计提/(转回)	(244)	401	967	1,124
本期核销及转出	-	-	(968)	(968)
汇率影响	6	-	30	36
2023年6月30日	<u>305</u>	<u>2,564</u>	<u>14,338</u>	<u>17,207</u>

	本集团			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
	2022年1月1日	2,382	2,315	
转移至第二阶段	(1,469)	1,469	-	-
本年计提/(转回)	19	(494)	3,723	3,248
本年核销及转出	-	-	(4,057)	(4,057)
本年转入	-	-	4,333	4,333
汇率影响	5	-	42	47
2022年12月31日	<u>937</u>	<u>3,290</u>	<u>12,788</u>	<u>17,015</u>

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 债权投资 - 续

债权投资损失准备变动情况如下： - 续

	本银行			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
2023年1月1日	937	3,010	12,788	16,735
转移至第一阶段	3	(3)	-	-
转移至第二阶段	(361)	361	-	-
转移至第三阶段	(36)	(1,485)	1,521	-
本期计提/(转回)	(244)	433	967	1,156
本期核销及转出	-	-	(968)	(968)
汇率影响	6	-	30	36
2023年6月30日	<u>305</u>	<u>2,316</u>	<u>14,338</u>	<u>16,959</u>

	本银行			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
2022年1月1日	2,202	2,315	8,747	13,264
转移至第二阶段	(1,189)	1,189	-	-
本年计提/(转回)	(81)	(494)	3,723	3,148
本年核销及转出	-	-	(4,057)	(4,057)
本年转入	-	-	4,333	4,333
汇率影响	5	-	42	47
2022年12月31日	<u>937</u>	<u>3,010</u>	<u>12,788</u>	<u>16,735</u>

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

9. 其他债权投资

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

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

其他债权投资的信用风险与预期信用损失情况：

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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

9. 其他债权投资 - 续

其他债权投资的信用风险与预期信用损失情况： - 续

	本集团			
	2022年12月31日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	总计
其他债权投资	245,031	-	-	245,031
应计利息	3,074	-	-	3,074
其他债权投资账面价值	<u>248,105</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>248,105</u>
已计入其他综合收益 的其他债权投资信用减值准备	<u>(227)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(227)</u>
	本银行			
	2023年6月30日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	总计
其他债权投资	266,520	-	-	266,520
应计利息	3,073	-	-	3,073
其他债权投资账面价值	<u>269,593</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>269,593</u>
已计入其他综合收益 的其他债权投资信用减值准备	<u>(240)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(240)</u>
	本银行			
	2022年12月31日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	总计
其他债权投资	242,874	-	-	242,874
应计利息	3,048	-	-	3,048
其他债权投资账面价值	<u>245,922</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>245,922</u>
已计入其他综合收益 的其他债权投资信用损失准备	<u>(227)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(227)</u>

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

9. 其他债权投资 - 续

其他债权投资信用减值准备变动情况如下：

	本集团及本银行			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
2023年1月1日	227	-	-	227
本期计提	5	-	-	5
汇率影响	8	-	-	8
2023年6月30日	<u>240</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>240</u>

	本集团及本银行			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
2022年1月1日	193	-	-	193
本年计提	26	-	-	26
汇率影响	8	-	-	8
2022年12月31日	<u>227</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>227</u>

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

10. 其他权益工具投资

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

其他权益工具投资相关信息分析如下：

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

11. 长期股权投资

	本银行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日
子公司		
- 华夏金融租赁有限公司	4,920	4,920
- 华夏理财有限责任公司	3,000	3,000
- 北京大兴华夏村镇 银行有限责任公司	100	100
- 昆明呈贡华夏村镇 银行股份有限公司	35	35
- 四川江油华夏村镇 银行股份有限公司	35	35
合计	8,090	8,090

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



财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

12. 固定资产

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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

12. 固定资产 - 续

	本集团					
	房屋 建筑物	办公和 电子设备	运输工具 及其他	在建工程	经营 租赁资产 注(1)	合计
原值						
2022年1月1日	14,364	8,574	138	199	288	23,563
本年购置	453	1,036	6	649	12,657	14,801
在建工程转入/(转出)	255	-	-	(255)	-	-
出售/处置	-	(417)	(7)	-	(4)	(428)
外币折算差额	-	-	-	-	(3)	(3)
2022年12月31日	15,072	9,193	137	593	12,938	37,933
累计折旧						
2022年1月1日	(3,578)	(6,066)	(94)	-	-	(9,738)
本年计提	(404)	(748)	(8)	-	(205)	(1,365)
出售/处置	-	393	7	-	-	400
2022年12月31日	(3,982)	(6,421)	(95)	-	(205)	(10,703)
减值准备						
2022年1月1日	-	-	-	-	-	-
本年计提	-	-	-	-	-	-
出售/处置	-	-	-	-	-	-
2022年12月31日	-	-	-	-	-	-
净额						
2022年1月1日	10,786	2,508	44	199	288	13,825
2022年12月31日	11,090	2,772	42	593	12,733	27,230

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

12. 固定资产 - 续

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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

12. 固定资产 - 续

	本银行				合计
	房屋建筑物	办公和 电子设备	运输工具	在建工程	
原值					
2022年1月1日	14,334	8,535	136	199	23,204
本年购置	453	1,029	6	645	2,133
在建工程转入/(转出)	255	-	-	(255)	-
出售/处置	-	(417)	(7)	-	(424)
2022年12月31日	15,042	9,147	135	589	24,913
累计折旧					
2022年1月1日	(3,571)	(6,039)	(93)	-	(9,703)
本年计提	(403)	(743)	(7)	-	(1,153)
出售/处置	-	392	7	-	399
2022年12月31日	(3,974)	(6,390)	(93)	-	(10,457)
减值准备					
2022年1月1日	-	-	-	-	-
本年计提	-	-	-	-	-
出售/处置	-	-	-	-	-
2022年12月31日	-	-	-	-	-
净额					
2022年1月1日	10,763	2,496	43	199	13,501
2022年12月31日	11,068	2,757	42	589	14,456

(1) 于2023年6月30日，本集团子公司华夏金融租赁有限公司开展经营租赁业务租出的设备原值为人民币261.65亿元(2022年12月31日：人民币129.38亿元)。

(2) 于2023年6月30日及2022年12月31日，本集团有个别房屋建筑物已在使用但产权登记仍在办理中，本集团管理层预期相关手续不会影响本集团承继该资产的权利或对本集团的经营造成不利影响。

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 使用权资产

	本集团			合计
	房屋和建筑物	办公和电子设备	运输工具和其他	
原值				
2023年1月1日	9,246	23	1	9,270
本期增加	785	-	-	785
本期减少	(460)	(4)	-	(464)
2023年6月30日	9,571	19	1	9,591
累计折旧				
2023年1月1日	(3,161)	(13)	(1)	(3,175)
本期增加	(937)	(2)	-	(939)
本期减少	351	4	-	355
2023年6月30日	(3,747)	(11)	(1)	(3,759)
净额				
2023年1月1日	6,085	10	-	6,095
2023年6月30日	5,824	8	-	5,832

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 使用权资产 - 续

	本集团			合计
	房屋和建筑物	办公和电子设备	运输工具和其他	
原值				
2022年1月1日	8,130	23	1	8,154
本年增加	1,800	-	-	1,800
本年减少	(684)	-	-	(684)
2022年12月31日	9,246	23	1	9,270
累计折旧				
2022年1月1日	(1,794)	(7)	(1)	(1,802)
本年增加	(1,911)	(6)	-	(1,917)
本年减少	544	-	-	544
2022年12月31日	(3,161)	(13)	(1)	(3,175)
净额				
2022年1月1日	6,336	16	-	6,352
2022年12月31日	6,085	10	-	6,095

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 使用权资产 - 续

	本银行			合计
	房屋和建筑物	办公和电子设备	运输工具和其他	
原值				
2023年1月1日	8,958	23	1	8,982
本期增加	737	-	-	737
本期减少	(421)	(4)	-	(425)
2023年6月30日	9,274	19	1	9,294
累计折旧				
2023年1月1日	(3,043)	(13)	(1)	(3,057)
本期增加	(903)	(2)	-	(905)
本期减少	311	4	-	315
2023年6月30日	(3,635)	(11)	(1)	(3,647)
净额				
2023年1月1日	5,915	10	-	5,925
2023年6月30日	5,639	8	-	5,647

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 使用权资产 - 续

	本银行			合计
	房屋和建筑物	办公和电子设备	运输工具和其他	
原值				
2022年1月1日	7,852	23	1	7,876
本年增加	1,790	-	-	1,790
本年减少	(684)	-	-	(684)
2022年12月31日	8,958	23	1	8,982
累计折旧				
2022年1月1日	(1,739)	(7)	(1)	(1,747)
本年增加	(1,848)	(6)	-	(1,854)
本年减少	544	-	-	544
2022年12月31日	(3,043)	(13)	(1)	(3,057)
净额				
2022年1月1日	6,113	16	-	6,129
2022年12月31日	5,915	10	-	5,925



财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

14. 无形资产

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

15. 递延税项

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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

15. 递延税项 - 续

(1) 递延所得税资产余额变动情况

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

(2) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下：

	本集团			
	2023年6月30日		2022年12月31日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
<b>递延所得税资产</b>				
贷款损失准备	33,336	7,711	33,346	7,668
已计提尚未发放的工资	7,567	1,879	6,742	1,673
其他资产减值准备	17,326	4,292	16,478	4,079
衍生金融工具公允价值变动	9,014	2,254	6,359	1,590
交易性金融资产的公允价值变动	1,598	399	1,573	393
其他债权投资公允价值变动	11	3	373	93
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的发放贷款和垫款的公允价值变动	98	25	336	84
其他权益工具投资公允价值变动	1,970	493	1,704	426
预计负债	2,035	509	2,451	613
其他	144	23	167	28
小计	<u>73,099</u>	<u>17,588</u>	<u>69,529</u>	<u>16,647</u>
<b>递延所得税负债</b>				
衍生金融工具公允价值变动	(9,492)	(2,373)	(7,505)	(1,876)
交易性金融资产的公允价值变动	(12,251)	(3,064)	(7,716)	(1,930)
其他债权投资公允价值变动	(951)	(238)	-	-
其他权益工具投资公允价值变动	(28)	(4)	-	-
其他	(9)	(2)	(14)	(3)
小计	<u>(22,731)</u>	<u>(5,681)</u>	<u>(15,235)</u>	<u>(3,809)</u>
净额	<u>50,368</u>	<u>11,907</u>	<u>54,294</u>	<u>12,838</u>

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

15. 递延税项 - 续

(2) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下： - 续

	本银行			
	2023年6月30日		2022年12月31日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
<b>递延所得税资产</b>				
贷款损失准备	26,974	6,744	26,511	6,628
已计提尚未发放的工资	7,330	1,832	6,505	1,626
其他资产减值准备	16,918	4,230	16,069	4,017
衍生金融工具公允价值变动	9,014	2,254	6,359	1,590
交易性金融资产的公允价值变动	1,596	399	1,564	391
其他债权投资公允价值变动	-	-	369	92
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的发放贷款和垫款的公允价值变动	98	25	336	84
其他权益工具投资公允价值变动	1,970	493	1,700	425
预计负债	2,029	507	2,444	611
小计	<u>65,929</u>	<u>16,484</u>	<u>61,857</u>	<u>15,464</u>
<b>递延所得税负债</b>				
衍生金融工具公允价值变动	(9,492)	(2,373)	(7,505)	(1,876)
交易性金融资产的公允价值变动	(12,251)	(3,064)	(7,716)	(1,930)
其他债权投资公允价值变动	(951)	(238)	-	-
小计	<u>(22,694)</u>	<u>(5,675)</u>	<u>(15,221)</u>	<u>(3,806)</u>
净额	<u>43,235</u>	<u>10,809</u>	<u>46,636</u>	<u>11,658</u>

16. 其他资产

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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

16. 其他资产 - 续

(1) 应收及暂付款按账龄列示

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

账龄	本银行							
	2023年6月30日				2022年12月31日			
	金额	比例%	坏账准备	净额	金额	比例%	坏账准备	净额
1年(含)以内	2,502	71.22	(864)	1,638	1,436	55.42	(197)	1,239
1年至2年(含)	187	5.32	(57)	130	187	7.22	(64)	123
2年至3年(含)	115	3.28	(83)	32	129	4.98	(30)	99
3年以上	709	20.18	(665)	44	839	32.38	(611)	228
合计	<u>3,513</u>	<u>100.00</u>	<u>(1,669)</u>	<u>1,844</u>	<u>2,591</u>	<u>100.00</u>	<u>(902)</u>	<u>1,689</u>

(2) 待处理抵债资产

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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

17. 信用/资产减值准备

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

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

本集团	2022年度					
	年初数	本年计提/ (转回)	本年核销 及转出	本年收回	汇率变动	年末数
存放同业款项	73	180	-	-	2	255
拆出资金	94	(3)	-	-	1	92
买入返售金融资产	306	1	-	-	-	307
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	58,483	27,423	(24,864)	2,611	8	63,661
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的发放贷款和垫款	514	(431)	-	-	-	83
债权投资	13,444	3,248	(4,057)	4,333	47	17,015
其他债权投资	193	26	-	-	8	227
其他	3,983	234	(137)	2	3	4,085
合计	77,090	30,678	(29,058)	6,946	69	85,725

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

17. 信用/资产减值准备- 续

本银行	2022年度					年末数
	年初数	本年计提/ (转回)	本年核销 及转出	本年收回	汇率变动	
存放同业款项	73	180	-	-	2	255
拆出资金	94	(3)	-	-	1	92
买入返售金融资产	306	1	-	-	-	307
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	52,384	26,476	(23,821)	2,491	8	57,538
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的发放贷款和垫款	514	(431)	-	-	-	83
债权投资	13,264	3,148	(4,057)	4,333	47	16,735
其他债权投资	193	26	-	-	8	227
其他	3,905	207	(132)	2	3	3,985
合计	70,733	29,604	(28,010)	6,826	69	79,222

18. 向中央银行借款

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

中期借贷便利是中国人民银行向商业银行和政策性银行采取质押方式发放的货币政策工具。本银行 2023 年 6 月 30 日承担的该工具原始期限为 12 个月，利率为 2.75%-2.85%，以本银行持有的面值人民币 1,286.56 亿元的债券作质押。本银行 2022 年 12 月 31 日承担的该工具原始期限为 12 个月，利率为 2.75%-2.85%，以本银行持有的面值人民币 990.66 亿元的债券作质押。

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

19. 同业及其他金融机构存放款项

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

20. 拆入资金

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

21. 卖出回购金融资产款

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

本集团资产被用作卖出回购质押物的情况参见附注十、5.担保物。

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

22. 吸收存款

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

(1) 存入保证金按项目列示如下：

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



财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

23. 应付职工薪酬

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

	本集团			
	2022年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金	6,680	11,497	(11,435)	6,742
职工福利费	-	454	(454)	-
社会保险费	51	2,511	(2,507)	55
住房公积金	11	921	(918)	14
工会经费及职工教育经费	252	286	(289)	249
合计	<u>6,994</u>	<u>15,669</u>	<u>(15,603)</u>	<u>7,060</u>

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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

23. 应付职工薪酬 - 续

	本银行			
	2022年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金	6,528	11,013	(11,036)	6,505
职工福利费	-	442	(442)	-
社会保险费	39	2,466	(2,461)	44
住房公积金	11	901	(898)	14
工会经费及职工教育经费	235	272	(278)	229
合计	<u>6,813</u>	<u>15,094</u>	<u>(15,115)</u>	<u>6,792</u>

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

24. 应交税费

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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

25. 租赁负债

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

26. 应付债务凭证

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

(1) 金融债券

- (i) 经原银保监会、中国人民银行批准，本银行于2020年8月6日发行华夏银行股份有限公司2020年第一期小型微型企业贷款专项金融债券，发行规模为人民币200亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率3.19%，每年付息一次，起息日为2020年8月10日，于2023年8月10日到期。
- (ii) 经原银保监会、中国人民银行批准，本银行于2020年12月16日发行华夏银行股份有限公司2020年金融债券，发行规模为人民币330亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率3.54%，每年付息一次，起息日为2020年12月18日，将于2023年12月18日到期。

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

26. 应付债务凭证 - 续

(1) 金融债券 - 续

- (iii) 经原银保监会、中国人民银行批准，本银行于2021年3月16日发行华夏银行股份有限公司2021年第一期金融债券，发行规模为人民币270亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率3.45%，每年付息一次，起息日为2021年3月18日，将于2024年3月18日到期。
- (iv) 经原银保监会、中国人民银行批准，本银行于2021年11月8日发行华夏银行股份有限公司2021年第二期金融债券，发行规模为人民币400亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率3.03%，每年付息一次，起息日为2021年11月10日，将于2024年11月10日到期。
- (v) 经原银保监会、中国人民银行批准，本银行于2022年2月25日发行华夏银行股份有限公司2022年第一期金融债券，发行规模为人民币200亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率2.78%，每年付息一次，起息日为2022年3月1日，将于2025年3月1日到期。
- (vi) 经原银保监会、中国人民银行批准，本银行于2022年4月20日发行华夏银行股份有限公司2022年第二期金融债券，发行规模为人民币100亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率2.83%，每年付息一次，起息日为2022年4月22日，将于2025年4月22日到期。
- (vii) 经原银保监会、中国人民银行批准，本银行于2023年3月28日发行华夏银行股份有限公司2023年第一期金融债券，发行规模为人民币200亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率2.80%，每年付息一次，起息日为2023年3月30日，将于2026年3月30日到期。
- (viii) 经原银保监会、中国人民银行批准，本银行于2023年3月28日发行华夏银行股份有限公司2023年绿色金融债券，发行规模为人民币100亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率2.79%，每年付息一次，起息日为2023年3月30日，将于2026年3月30日到期。
- (ix) 经金融监管总局、中国人民银行批准，本银行于2023年5月26日发行华夏银行股份有限公司2023年第二期金融债券，发行规模为人民币400亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率2.70%，每年付息一次，起息日为2023年5月30日，将于2026年5月30日到期。

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

26. 应付债务凭证 - 续

(1) 金融债券 - 续

- (x) 经原银保监会云南监管局、中国人民银行批准，本集团子公司华夏金融租赁有限公司于2020年9月10日发行华夏金融租赁有限公司2020年第一期金融债券，发行规模为人民币20亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率3.75%，每年付息一次，起息日为2020年9月14日，将于2023年9月14日到期。
- (xi) 经原银保监会云南监管局、中国人民银行批准，本集团子公司华夏金融租赁有限公司于2021年1月26日发行华夏金融租赁有限公司2021年第一期金融债券，发行规模为人民币20亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率3.62%，每年付息一次，起息日为2021年1月28日，将于2024年1月28日到期。
- (xii) 经原银保监会云南监管局、中国人民银行批准，本集团子公司华夏金融租赁有限公司于2021年5月13日发行华夏金融租赁有限公司2021年第二期金融债券，发行规模为人民币20亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率3.45%，每年付息一次，起息日为2021年5月17日，将于2024年5月17日到期。

(2) 二级资本债券

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

(3) 同业存单

本集团于2023年6月30日未偿付的同业存单190支，共计面值人民币3,245.39亿元，期限为1个月至1年，均采用贴现方式发行。

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

27. 预计负债

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

信贷承诺预期信用损失按照三阶段划分：

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

	2022年12月31日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	总计
本集团	2,312	45	94	2,451
本银行	<u>2,305</u>	<u>45</u>	<u>94</u>	<u>2,444</u>

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

28. 其他负债

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

29. 股本

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	股份数(百万)	名义金额	股份数(百万)	名义金额
已注册、发行及缴足 每股面值为人民币1元的A股	15,915	15,915	15,915	15,915

注： A股是指境内上市的以人民币认购和交易的普通股股票。

30. 其他权益工具

(1) 优先股

本银行于2016年2月23日经中国证监会发行核准，核准本银行非公开发行境内优先股不超过2亿股，每股面值人民币100元。上述人民币200亿元优先股于2016年3月完成发行，募集资金的实收情况业经德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)予以验证。

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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

30. 其他权益工具- 续

(1) 优先股 - 续

注 1：本次发行的优先股采用可分阶段调整的股息率，自缴款截止日起每五年为一个计息周期，每个计息周期内股息率相同。首个计息周期的股息率，由本银行董事会根据股东大会授权结合发行时国家政策、市场状况、本银行具体情况以及投资者需求等因素，通过询价方式确定为 4.20%。票面股息率由基准利率和固定溢价两个部分组成。基准利率自本次优先股发行缴款截止日起每五年调整一次；固定溢价为首个计息周期的股息率 4.20% 扣除基准利率 2.59% 后确定为 1.61%，固定溢价一经确定不再调整。第二个股息率调整期的起息日为 2021 年 3 月 28 日，基准利率为 3.07%，票面股息率为 4.68%。

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

(2)当二级资本工具触发事件发生时，本银行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次优先股按照票面总金额全部转为普通股。当优先股转换为普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：1)原银保监会认定若不进行转股或减记，本银行将无法生存；2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本银行将无法生存。

发行在外的优先股变动情况如下：

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

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



财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

30. 其他权益工具 - 续

(2) 永续债

于2019年6月，本银行经原银保监会和中国人民银行批准，在全国银行间债券市场公开发行人民币400亿元无固定期限资本债券(以下简称“本期债券”)，并在中央国债登记结算有限责任公司(以下简称“中央结算公司”)完成债券的登记、托管。

期末发行在外的永续债情况如下：

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

注1：本期债券采用分阶段调整的票面利率，自发行缴款截止日起每5年为一个票面利率调整期，一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息，第一个计息周期利率为4.85%。本期债券票面利率包括基准利率和固定利差两个部分。基准利率为本期债券申购文件公告日前5个交易日(不含当日)中国债券信息网(或中央结算公司认可的其他网站)公布的中债国债到期收益率曲线5年期品种到期收益率的算术平均值(四舍五入计算到0.01%)。固定利差为本期债券发行时确定的票面利率扣除本期债券发行时的基准利率，固定利差一经确定不再调整。本期债券采取非累积利息支付方式，发行人有权取消全部或部分本期债券派息，且不构成违约事件。

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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

30. 其他权益工具 - 续

(2) 永续债 - 续

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

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

发行在外的永续债变动情况如下：

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

归属于权益工具持有者的相关信息如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
归属于母公司所有者权益		
归属于母公司普通股持有者的权益	264,646	260,486
归属于母公司其他权益持有者的权益	39,993	59,971
其中：净利润	2,876	2,876
当期已分配利润	(2,876)	(2,876)
归属于少数股东的权益	2,978	2,865
股东权益合计	307,617	323,322

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

31. 资本公积

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

	本集团			
	2022年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
股本溢价	53,291	7,467	-	60,758
少数股东溢价投入	1	-	-	1
合计	<u>53,292</u>	<u>7,467</u>	<u>-</u>	<u>60,759</u>

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

	本银行			
	2022年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
股本溢价	<u>53,291</u>	<u>7,467</u>	<u>-</u>	<u>60,758</u>

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

32. 盈余公积

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

- (1) 根据中华人民共和国的相关法律规定，本银行须按中国企业会计准则下净利润的10%提取法定盈余公积，当法定盈余公积累计额达到股本的50%时，可以不再提取法定盈余公积。在提取法定盈余公积后，经股东大会批准本银行可自行决定提取任意盈余公积。
- (2) 截至2023年6月30日，本银行累计提取的法定盈余公积已超过股本的50%，超过50%部分的法定盈余公积提取需经股东大会批准。
- (3) 本银行盈余公积提取情况请参见附注七、34未分配利润。

33. 一般风险准备

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

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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

34. 未分配利润

(1) 2022年度利润分配

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

- (i) 以本银行2022年度净利润人民币220.97亿元为基数，提取法定盈余公积金人民币22.10亿元。该等法定盈余公积已计入2023年6月30日合并及银行资产负债表；
  - (ii) 提取一般风险准备人民币15.87亿元，提取后本银行一般风险准备余额达到2022年12月31日风险资产余额的1.5%。该等一般风险准备已计入2023年6月30日合并及银行资产负债表；
  - (iii) 以2022年末本银行普通股总股本15,914,928,468股为基数，向全体普通股股东派发股息，每10股派人民币3.83元(含税)，共计人民币60.95亿元。该等现金股利分配已于2023年6月21日发放。
- (2) 2016年度发行的优先股股息计息期间为2022年3月28日至2023年3月27日(年股息率4.68%)，应付优先股股息共计人民币9.36亿元(含税)。本银行董事会已于2023年3月14日审议并通过2022年度优先股股息分配方案，该等优先股股息已于2023年3月28日发放。
- (3) 2019年6月发行的人民币无固定期限资本债券，计息期间为2022年6月26日至2023年6月25日(第一个计息周期利率为4.85%)，应付利息共计人民币19.40亿元(含税)。该等利息已于2023年6月26日支付。

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

35. 利息净收入

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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

36. 手续费及佣金净收入

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

- (1) 本集团就理财产品提供资产管理服务。理财产品管理费用以与管理费金额相关的不确定性消除后，并于日后不会发生重大转回的管理费金额为限加以确认。

本集团为其他金融机构分销金融产品。当客户与相关金融机构订立合同时，履约义务达成。本集团通常按月或按季向该等金融机构收取佣金。

本集团向其客户提供承销、交收及结算服务，履约义务于某一时点完成。承销费用通常在相关证券发行后3个月内收取。

本集团与客户的大部分合同原订期限均少于一年，所以该等合同剩余履约义务的信息并未予以披露。

- (2) 手续费及佣金支出主要包含银联卡手续费支出、代理结算手续费支出、第三方服务手续费支出等。

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

37. 投资收益

	本集团		本银行	
	截至6月30日止6个月 2023年	2022年	截至6月30日止6个月 2023年	2022年
交易性金融资产	2,239	1,991	2,223	1,982
处置以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具	796	780	793	777
以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的收益	-	11	-	11
其他权益工具投资	-	31	-	31
衍生金融工具	652	-	652	-
长期股权投资	-	-	626	-
其他	(31)	(46)	(31)	(46)
小计	<u>3,656</u>	<u>2,767</u>	<u>4,263</u>	<u>2,755</u>

38. 公允价值变动收益

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

39. 汇兑收益

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



财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

40. 税金及附加

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

41. 业务及管理费

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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

41. 业务及管理费 - 续

(1) 职工薪酬及福利

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

42. 信用减值损失

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

43. 所得税费用

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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

43. 所得税费用 - 续

所得税费用与会计利润的调节表如下：

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

44. 其他综合收益

其他综合收益变动情况

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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

44. 其他综合收益 - 续

本银行	2023年1月1日至6月30日止期间				
	期初数	本期发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	所有者权益内部结转	期末数
将重分类进损益的其他综合收益：					
其他债权投资公允价值变动	(369)	1,364	(44)	-	951
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款公允价值变动	(336)	(78)	316	-	(98)
其他债权投资信用损失准备	227	13	-	-	240
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用损失准备	83	37	-	-	120
外币报表折算差	(11)	7	-	-	(4)
所得税影响	107	(337)	(70)	-	(300)
小计	(299)	1,006	202	-	909
不能重分类进损益的其他综合收益：					
其他权益工具投资公允价值变动	(1,700)	(270)	-	-	(1,970)
所得税影响	425	67	-	-	492
合计	(1,574)	803	202	-	(569)
本集团	2022年				
	年初数	本年发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	所有者权益内部结转	年末数
将重分类进损益的其他综合收益：					
其他债权投资公允价值变动	1,758	135	(2,266)	-	(373)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款公允价值变动	(78)	(336)	78	-	(336)
其他债权投资信用损失准备	193	34	-	-	227
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用损失准备	514	(431)	-	-	83
外币报表折算差额	6	(11)	-	-	(5)
所得税影响	(596)	152	546	-	102
小计	1,797	(457)	(1,642)	-	(302)
不能重分类进损益的其他综合收益：					
其他权益工具投资公允价值变动	(1,286)	(918)	-	500	(1,704)
所得税影响	322	229	-	(126)	425
合计	833	(1,146)	(1,642)	374	(1,581)

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

44. 其他综合收益 - 续

本银行	2022年				
	年初数	本年发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	所有者权益内部结转	年末数
将重分类进损益的其他综合收益：					
其他债权投资公允价值变动	1,756	137	(2,262)	-	(369)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款公允价值变动	(78)	(336)	78	-	(336)
其他债权投资信用损失准备	193	34	-	-	227
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用损失准备	514	(431)	-	-	83
外币报表折算差	6	(17)	-	-	(11)
所得税影响	(595)	153	549	-	107
小计	1,796	(460)	(1,635)	-	(299)
不能重分类进损益的其他综合收益：					
其他权益工具投资公允价值变动	(1,284)	(916)	-	500	(1,700)
所得税影响	321	230	-	(126)	425
合计	833	(1,146)	(1,635)	374	(1,574)

45. 每股收益

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

本期末本银行不存在稀释性潜在普通股。

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

46. 现金流量表补充资料

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

47. 现金及现金等价物

	本集团		本银行	
	2023年 6月30日	2022年 6月30日	2023年 6月30日	2022年 6月30日
库存现金	1,877	1,903	1,867	1,891
存放中央银行款项	25,418	25,735	25,306	25,522
原始期限在三个月以内的 存放同业款项、拆出资金及 买入返售金融资产	44,479	50,333	43,543	49,794
合计	<u>71,774</u>	<u>77,971</u>	<u>70,716</u>	<u>77,207</u>

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 八、 分部报告

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

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

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

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

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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 分部报告 - 续

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



财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 分部报告 - 续

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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 关联方关系及交易

1. 关联方

不存在对本银行构成控制及共同控制的关联方，其他关联方如下：

(1) 于期末持本银行 5% 以上股份且能施加重大影响的股东

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

(2) 本银行的子公司情况

见附注六、企业合并及合并财务报表。

(3) 其他关联方

其他关联方主要包括：

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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 关联方关系及交易 - 续

2. 关联交易

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

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

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

(i) 关联交易余额或金额占本集团同类交易余额或金额的比例。

(ii) 本银行向北京首侨创新置业有限公司定制购买数字科技大厦，交易价款金额为人民币 45.20 亿元。截至 2023 年 6 月 30 日，本公司已支付合同价款人民币 31.64 亿元，其中，已转入在建工程的金额合计 31.64 亿元，其余将根据项目工程建设进度及证照取得进展情况分期进行支付。

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 关联方关系及交易 - 续

2. 关联交易 - 续

(2) 与其他关联法人的关联交易

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

(i) 关联交易余额或金额占本集团同类交易余额或金额的比例。

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 关联方关系及交易 - 续

2. 关联交易 - 续

(3) 与关联自然人的交易

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

(4) 企业年金

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

十、 或有事项及承诺

1. 未决诉讼

截至2023年6月30日，以本银行及所属子公司作为被告及第三人的未决诉讼案件标的金额合计人民币16.46亿元(2022年12月31日：人民币19.36亿元)。根据法庭判决或者法律顾问的意见，本集团已为作为被告的案件提取诉讼损失准备。本集团管理层认为该等法律诉讼的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营产生重大影响。

2. 资本支出承诺

	本集团及本银行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日
已签约但尚未在财务报表中确认的资本承诺		
购建长期资产承诺	4,820	4,771

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十、或有事项及承诺 - 续

3. 信贷承诺

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

4. 融资租赁承诺

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

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

5. 担保物

(1) 作为担保物的资产

于资产负债表日，被用作卖出回购质押物的资产账面价值如下：

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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十、或有事项及承诺 - 续

5. 担保物 - 续

(1) 作为担保物的资产 - 续

于2023年6月30日，本集团及本银行卖出回购金融资产款账面价值为人民币830.45亿元(2022年12月31日本集团及本银行：人民币736.31亿元)。

此外，本集团部分债券投资用作第三方贷款、国库现金商业银行定期存款业务及中国人民银行中期借贷便利等业务的抵质押物或按监管要求作为抵质押物。于2023年6月30日，上述抵质押物账面价值为人民币2,876.57亿元(2022年12月31日：人民币2,379.62亿元)。

(2) 收到的担保物

本集团在相关买入返售业务中接受了证券等质押物。部分所接受的证券可以出售或再次向外抵押。2023年6月30日及2022年12月31日，本集团及本银行无在交易对手没有出现违约的情况下可出售的质押资产，或者在其他交易中将其进行转质押的资产。

6. 国债承销及兑付承诺

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

2023年6月30日，本集团具有提前兑付义务的储蓄国债本金余额为人民币74.11亿元(2022年12月31日：人民币71.38亿元)。上述储蓄国债的原始期限为一至五年不等。管理层认为在该等储蓄国债到期日前，本集团所需兑付的储蓄国债金额并不重大。

财政部对提前兑付的储蓄国债不会即时兑付，但会在储蓄国债到期时兑付本金及利息或按发行文件约定支付本金及利息。

7. 委托交易

(1) 委托存贷款

	本集团		本银行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
委托贷款	103,114	104,832	102,288	103,712
委托贷款资金	103,114	104,832	102,288	103,712

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十、或有事项及承诺 - 续

7、委托交易 - 续

(2) 委托投资

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

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

十一、金融资产转移

#### 资产支持证券

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

当本集团在相关金融资产进行转移的过程中将金融资产所有权上几乎所有的风险(主要包括被转让资产的信用风险、提前偿还风险以及利率风险)和报酬转移给其他投资者，本集团会终止确认上述所转让的金融资产。2023年1至6月止期间，本集团无上述已证券化/结构化的金融资产(2022年度：人民币20.00亿元)。截至2023年6月30日及2022年12月31日，本集团未持有上述资产支持证券。

对于既没有转移也没有保留与所转让金融资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且未放弃对该金融资产控制的，本集团按照继续涉入程度确认该项资产。本集团通过持有部分投资对已转让的金融资产保留了一定程度的继续涉入，于2023年6月30日，本集团继续确认的资产价值为人民币7.85亿元(2022年12月31日：人民币7.85亿元)。

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



财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 十一、金融资产转移 - 续

### 卖出回购协议

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

于2023年6月30日及2022年12月31日，本集团卖出回购交易中所售出的债券资产及票据资产的账面价值详见附注十、5(1)。

### 信贷资产转让

2023年1至6月止期间，本集团通过向第三方转让的方式处置贷款账面价值人民币3.39亿元(2022年度：人民币56.36亿元)。本集团已将上述贷款所有权上所有的风险和报酬转移，因此予以终止确认。

## 十二、结构化主体

### 1. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

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

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

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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二、结构化主体 - 续

1. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益 - 续

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

本集团

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

	2022年12月31日				主要收益类型
	当年发起规模/产品余额	账面价值	最大损失敞口	当年从结构化主体获得的收益金额	
资产支持证券	2,000	-	-	67	手续费收入
非保本理财产品	513,397	1,275	1,275	3,368	手续费收入、投资收益及公允价值变动损益
合计	515,397	1,275	1,275	3,435	

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

1.2 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

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

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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二、结构化主体 - 续

1. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益 - 续

1.2 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益 - 续

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

本集团	2022年12月31日			合计
	交易性 金融资产	债权投资	其他债权投资	
资产支持证券	-	1,157	19,938	21,095
金融机构资产管理计划	130,063	123,916	-	253,979
基金投资	147,778	-	-	147,778
资产受益权及其他	1,883	16,831	-	18,714
合计	279,724	141,904	19,938	441,566

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

2. 纳入合并范围的结构化主体

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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十三、风险管理

#### 1. 概述

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

#### 2. 风险管理框架

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

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

#### 3. 信用风险

##### 3.1 信用风险管理

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

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

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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十三、风险管理 - 续

#### 3. 信用风险 - 续

##### 3.1 信用风险管理 - 续

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

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

#### 预期信用损失计量

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

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

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

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

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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十三、风险管理 - 续

#### 3. 信用风险 - 续

##### 3.1 信用风险管理 - 续

###### 风险分组

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

###### 信用风险显著增加

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

当触发以下一个或多个标准时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

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

###### 违约及已发生信用减值

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

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

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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十三、风险管理 - 续

#### 3. 信用风险 - 续

##### 3.1 信用风险管理 - 续

###### 预期信用损失计量的参数

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

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

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

###### 前瞻性信息

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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.2 最大信用风险敞口信息

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

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

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

本集团接受的抵质押物主要为以下类型：

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

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



财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.3 衍生金融工具

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

3.4 表外业务风险

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

3.5 纳入减值评估范围的金融资产的信用质量情况

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的损失准备不计入账面价值。

本集团	2023年6月30日				
	阶段一	阶段二	阶段三	损失准备	账面价值
以摊余成本计量的金融资产：					
存放中央银行款项	174,226	-	-	-	174,226
存放同业款项	16,536	-	5	(248)	16,293
拆出资金	49,782	-	85	(91)	49,776
买入返售金融资产	31,460	-	306	(307)	31,459
以摊余成本计量的					
发放贷款和垫款	2,145,419	81,044	42,128	(65,107)	2,203,484
债权投资	698,844	26,810	24,049	(17,207)	732,496
其他金融资产	25,735	1,500	6,096	(5,079)	28,252
小计	3,142,002	109,354	72,669	(88,039)	3,235,986
以公允价值计量且其变动计入					
其他综合收益的金融资产：					
以公允价值计量且其变动计入					
其他综合收益的发放贷款和垫款	82,233	-	-	(120)	82,233
其他债权投资	271,143	-	-	(240)	271,143
小计	353,376	-	-	(360)	353,376
表外项目	946,545	1,085	451	(1,997)	946,084
合计	4,441,923	110,439	73,120	(90,396)	4,535,446

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.5 纳入减值评估范围的金融资产的信用质量情况 - 续

本集团	2022年12月31日				
	阶段一	阶段二	阶段三	损失准备	账面价值
以摊余成本计量的金融资产：					
存放中央银行款项	173,348	-	-	-	173,348
存放同业款项	18,527	-	5	(255)	18,277
拆出资金	57,243	-	83	(92)	57,234
买入返售金融资产	58,443	-	306	(307)	58,442
以摊余成本计量的					
发放贷款和垫款	2,054,423	83,228	40,970	(63,661)	2,114,960
债权投资	651,531	25,474	20,121	(17,015)	680,111
其他金融资产	16,193	912	3,856	(3,018)	17,943
小计	3,029,708	109,614	65,341	(84,348)	3,120,315
以公允价值计量且其变动计入					
其他综合收益的金融资产：					
以公允价值计量且其变动计入					
其他综合收益的发放贷款和垫款	102,731	-	-	(83)	102,731
其他债权投资	248,105	-	-	(227)	248,105
小计	350,836	-	-	(310)	350,836
表外项目	984,027	1,487	640	(2,451)	983,703
合计	4,364,571	111,101	65,981	(87,109)	4,454,854

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按行业分布情况如下：

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

(2) 发放贷款和垫款按地区分布情况如下：

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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(3) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况如下：

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

(4) 逾期贷款

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

	本集团				
	2022年12月31日				
	逾期1天至 90天(含90天)	逾期91天至360 天(含360天)	逾期361天至 3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	5,302	4,861	2,568	1,015	13,746
保证贷款	2,514	3,398	4,863	1,509	12,284
抵押贷款	2,728	4,246	5,587	1,586	14,147
质押贷款	353	830	701	375	2,259
合计	10,897	13,335	13,719	4,485	42,436

注：任何一期本金或利息逾期一天或以上，整笔贷款将归类为逾期贷款。

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款的信用质量

	本集团				
	2023年6月30日				
	阶段一	阶段二	阶段三	损失准备	期末金额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款					
对公贷款和垫款	1,428,089	73,042	30,567	(45,865)	1,485,833
个人贷款和垫款	709,409	7,703	11,561	(19,242)	709,431
小计:	2,137,498	80,745	42,128	(65,107)	2,195,264
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款					
对公贷款和垫款	82,233	-	-	(120)	82,233
合计	2,219,731	80,745	42,128	(65,227)	2,277,497

	本集团				
	2022年12月31日				
	阶段一	阶段二	阶段三	损失准备	年末金额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款					
对公贷款和垫款	1,356,002	76,928	30,311	(46,001)	1,417,240
个人贷款和垫款	690,368	5,974	10,659	(17,660)	689,341
小计:	2,046,370	82,902	40,970	(63,661)	2,106,581
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款					
对公贷款和垫款	102,731	-	-	(83)	102,731
合计	2,149,101	82,902	40,970	(63,744)	2,209,312

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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款的信用质量- 续

已发生信用减值的发放贷款和垫款

	本集团		
	2023年6月30日		
	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	30,567	11,561	42,128
减：损失准备	(21,359)	(9,673)	(31,032)
账面价值	9,208	1,888	11,096
担保物价值	29,336	10,546	39,882
	本集团		
	2022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	30,311	10,659	40,970
减：损失准备	(21,046)	(9,238)	(30,284)
账面价值	9,265	1,421	10,686
担保物价值	29,384	8,158	37,542

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

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

	本集团			
	2022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	16	281,780	37,673	319,469
公共实体及准政府债券	1,173	89,917	117,044	208,134
金融机构债券	7,676	21,610	56,665	85,951
公司债券	52,085	84,216	27,440	163,741
同业存单	17,054	-	6,209	23,263
金融机构资产管理计划	-	131,865	-	131,865
债权融资计划	-	55,558	-	55,558
资产受益权	-	22,368	-	22,368
小计	78,004	687,314	245,031	1,010,349
应计利息	581	9,812	3,074	13,467
损失准备	-	(17,015)	-	(17,015)
合计	78,585	680,111	248,105	1,006,801

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.7 债务工具的信用质量 - 续

债务工具按照市场普遍认可的信用评级机构的信用评级进行分类

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

	本集团					合计
	2022年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
政府债券	203,144	116,309	-	16	-	319,469
公共实体及准政府债券	176,669	31,319	146	-	-	208,134
金融机构债券	4,465	73,939	280	1,831	5,436	85,951
公司债券	96,653	30,663	21,055	4,176	11,194	163,741
同业存单	21,158	-	-	688	1,417	23,263
金融机构资产管理计划	131,715	150	-	-	-	131,865
债权融资计划	55,558	-	-	-	-	55,558
资产受益权	22,368	-	-	-	-	22,368
合计	711,730	252,380	21,481	6,711	18,047	1,010,349



财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十三、风险管理 - 续

#### 3. 信用风险 - 续

##### 3.8 合同条款经过重新商定的金融资产

本集团对借款人做出减让安排或改变担保条件的金融资产账面余额如下：

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

#### 4. 流动性风险

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

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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析

(1) 到期日分析

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

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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(1) 到期日分析 - 续

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

	本集团							合计
	2022年12月31日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	151,907	23,476	-	-	-	-	-	175,383
存放同业款项	-	18,277	-	-	-	-	-	18,277
拆出资金	-	-	13,183	12,141	20,610	11,300	-	57,234
衍生金融资产	-	-	1,430	3,691	2,312	72	-	7,505
买入返售金融资产	-	-	41,459	8,580	8,403	-	-	58,442
发放贷款和垫款	14,311	-	213,254	161,277	691,916	702,365	434,568	2,217,691
交易性金融资产	1,047	172,146	5,204	11,316	40,101	21,950	107,820	359,584
债权投资	7,333	-	9,818	27,968	143,114	378,034	113,844	680,111
其他债权投资	-	-	3,751	9,841	33,879	135,446	65,188	248,105
其他权益工具投资	7,131	-	-	-	-	-	-	7,131
其他金融资产	1,780	8,004	-	-	-	8,159	-	17,943
金融资产总额	183,509	221,903	288,099	234,814	940,335	1,257,326	721,420	3,847,406
金融负债								
向中央银行借款	-	-	5,138	-	95,698	-	-	100,836
同业及其他金融机构存放款项	-	46,599	109,142	169,396	234,820	-	-	559,957
拆入资金	-	-	21,542	29,985	113,378	1,937	-	166,842
衍生金融负债	-	-	990	2,647	2,676	46	-	6,359
卖出回购金融资产款	-	-	69,359	250	4,022	-	-	73,631
吸收存款	-	1,013,523	89,111	111,458	489,016	391,561	-	2,094,669
租赁负债	-	-	221	219	1,116	3,461	965	5,982
应付债务凭证	-	-	15,848	126,811	254,725	102,684	30,329	530,397
其他金融负债	-	12,374	1,090	319	790	3,562	2,020	20,155
金融负债总额	-	1,072,496	312,441	441,085	1,196,241	503,251	33,314	3,558,828
净头寸	183,509	(850,593)	(24,342)	(206,271)	(255,906)	754,075	688,106	288,578

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流

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

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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流 - 续

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

	本集团							
	2022年12月31日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	151,907	23,476	-	687	2,077	-	-	178,147
存放同业款项	-	18,278	-	-	-	-	-	18,278
拆出资金	-	-	13,278	12,444	21,291	11,427	-	58,440
买入返售金融资产	-	-	41,822	8,692	8,512	-	-	59,026
发放贷款和垫款	14,460	-	221,649	174,637	742,871	835,060	536,599	2,525,276
交易性金融资产	1,047	172,146	5,227	11,357	41,105	23,588	107,937	362,407
债权投资	7,333	-	10,624	31,193	160,292	417,538	142,885	769,865
其他债权投资	-	-	3,812	10,371	38,248	153,102	75,279	280,812
其他权益工具投资	7,131	-	-	-	-	-	-	7,131
其他金融资产	1,780	8,010	-	-	-	8,404	-	18,194
金融资产总额	183,658	221,910	296,412	249,381	1,014,396	1,449,119	862,700	4,277,576
金融负债								
向中央银行借款	-	-	5,145	10	97,848	-	-	103,003
同业及其他金融机构存放款项	-	46,610	110,018	170,680	235,707	-	-	563,015
拆入资金	-	-	21,697	30,341	114,998	2,040	-	169,076
卖出回购金融资产款	-	-	69,426	253	4,113	-	-	73,792
吸收存款	-	1,013,524	91,065	114,353	506,253	432,936	-	2,158,131
租赁负债	-	-	237	235	1,190	3,804	1,130	6,596
应付债务凭证	-	-	15,872	127,998	258,952	116,614	30,329	549,765
其他金融负债	-	12,377	1,090	319	790	3,562	2,020	20,158
金融负债总额	-	1,072,511	314,550	444,189	1,219,851	558,956	33,479	3,643,536
净头寸	183,658	(850,601)	(18,138)	(194,808)	(205,455)	890,163	829,221	634,040
以净额交割的衍生金融工具	-	-	287	959	(327)	17	-	936
以总额交割的衍生金融工具	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：现金流入	-	-	17,112	36,867	25,755	2,893	-	82,627
现金流出	-	-	(16,959)	(36,782)	(25,792)	(2,884)	-	(82,417)

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.2 表外项目

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

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

	本集团			
	2022年12月31日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
银行承兑汇票	468,421	-	-	468,421
开出信用证	169,766	991	-	170,757
开出保函及其他付款承诺	16,693	13,828	221	30,742
不可撤销贷款承诺	7,223	1,004	913	9,140
未使用的信用卡额度	307,094	-	-	307,094
总计	969,197	15,823	1,134	986,154

5. 市场风险

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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险

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

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

于各报告期末，金融资产和金融负债的汇率风险如下：

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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险 - 续

	本集团				合计
	2022年12月31日				
	人民币	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他币种 (折人民币)	
现金及存放中央银行款项	154,498	20,824	32	29	175,383
存放同业款项	4,854	6,827	226	6,370	18,277
拆出资金	50,487	6,371	177	199	57,234
衍生金融资产	50	6,971	85	399	7,505
买入返售金融资产	58,442	-	-	-	58,442
发放贷款和垫款	2,177,056	27,835	9,745	3,055	2,217,691
交易性金融资产	357,835	1,749	-	-	359,584
债权投资	640,713	35,325	-	4,073	680,111
其他债权投资	220,038	27,409	176	482	248,105
其他权益工具投资	7,098	11	22	-	7,131
其他金融资产	16,028	1,795	79	41	17,943
金融资产合计	<u>3,687,099</u>	<u>135,117</u>	<u>10,542</u>	<u>14,648</u>	<u>3,847,406</u>
向中央银行借款	100,836	-	-	-	100,836
同业及其他金融机构					
存放款项	559,948	7	-	2	559,957
拆入资金	114,778	46,233	1,908	3,923	166,842
衍生金融负债	50	5,851	85	373	6,359
卖出回购金融资产款	68,196	5,435	-	-	73,631
吸收存款	2,042,619	38,515	1,801	11,734	2,094,669
租赁负债	5,912	-	70	-	5,982
应付债务凭证	525,190	2,338	-	2,869	530,397
其他金融负债	15,918	991	18	3,228	20,155
金融负债合计	<u>3,433,447</u>	<u>99,370</u>	<u>3,882</u>	<u>22,129</u>	<u>3,558,828</u>
净敞口	<u>253,652</u>	<u>35,747</u>	<u>6,660</u>	<u>(7,481)</u>	<u>288,578</u>



财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十三、风险管理 - 续

#### 5. 市场风险 - 续

##### 5.1 汇率风险 - 续

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

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

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

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

##### 5.2 利率风险

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

###### 交易账簿利率风险

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

###### 银行账簿利率风险

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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.2 利率风险 - 续

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

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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.2 利率风险 - 续

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

	本集团						合计
	2022年12月31日						
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	已逾期/非生息	
现金及存放中央银行款项	169,763	-	-	-	-	5,620	175,383
存放同业款项	16,959	-	-	-	-	1,318	18,277
拆出资金	13,164	12,100	20,610	11,300	-	60	57,234
衍生金融资产	-	-	-	-	-	7,505	7,505
买入返售金融资产	41,400	8,493	8,359	-	-	190	58,442
发放贷款和垫款	780,119	314,022	815,153	227,875	57,832	22,690	2,217,691
交易性金融资产	173,514	11,139	39,769	21,950	107,819	5,393	359,584
债权投资	9,137	26,471	140,717	374,110	112,531	17,145	680,111
其他债权投资	3,185	8,713	32,498	135,446	65,189	3,074	248,105
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	7,131	7,131
其他金融资产	188	-	-	3,049	-	14,706	17,943
<b>金融资产合计</b>	<b>1,207,429</b>	<b>380,938</b>	<b>1,057,106</b>	<b>773,730</b>	<b>343,371</b>	<b>84,832</b>	<b>3,847,406</b>
向中央银行借款	5,000	-	95,284	-	-	552	100,836
同业及其他金融机构存放款项	155,189	168,825	234,181	-	-	1,762	559,957
拆入资金	22,100	29,757	112,783	1,258	-	944	166,842
衍生金融负债	-	-	-	-	-	6,359	6,359
卖出回购金融资产款	69,314	248	3,999	-	-	70	73,631
吸收存款	1,035,351	131,769	490,143	406,725	1	30,680	2,094,669
租赁负债	221	219	1,116	3,461	965	-	5,982
应付债务凭证	15,848	126,809	254,254	101,000	30,000	2,486	530,397
其他金融负债	3,897	-	-	-	-	16,258	20,155
<b>金融负债合计</b>	<b>1,306,920</b>	<b>457,627</b>	<b>1,191,760</b>	<b>512,444</b>	<b>30,966</b>	<b>59,111</b>	<b>3,558,828</b>
<b>净头寸</b>	<b>(99,491)</b>	<b>(76,689)</b>	<b>(134,654)</b>	<b>261,286</b>	<b>312,405</b>	<b>25,721</b>	<b>288,578</b>

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.2 利率风险 - 续

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团利息净收入以及权益的可能影响。下表列出本集团于2023年6月30日和2022年12月31日按当日资产和负债进行利率敏感性分析的结果。

利率基点变化	本集团			
	2023年6月30日		2022年12月31日	
	利息净收入	股东权益	利息净收入	股东权益
上升100个基点	(6,691)	(8,811)	(2,097)	(8,012)
下降100个基点	6,691	9,525	2,097	8,656

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。

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

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

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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十三、风险管理 - 续

#### 6. 资本管理

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

本集团资本组成情况如下：

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

其他一级资本：其他权益工具和少数股东资本可计入部分；

二级资本：二级资本工具及其溢价、超额贷款损失准备和少数股东资本可计入部分。

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

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

为确保资本充足率满足监管要求，并在此基础上支持各项业务的合理、健康发展，本集团积极拓展资本补充渠道以提升资本实力，合理控制风险资产增长速度，大力优化风险资产结构，努力提升风险资产使用效率。

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

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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值

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可观察的公开市场；

第三层次：相关资产或负债的变量基于不可观察输入值。

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

7.1 持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债的公允价值

下表列示了按三个层次进行估值的公允价值计量的金融工具：

	本集团			
	2023年6月30日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
衍生金融资产	-	9,492	-	9,492
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款	-	82,233	-	82,233
交易性金融资产	74,897	346,461	3,887	425,245
其他债权投资	-	271,143	-	271,143
其他权益工具投资	1,383	-	5,525	6,908
金融资产	<u>76,280</u>	<u>627,229</u>	<u>5,525</u>	<u>719,034</u>
金融负债				
衍生金融负债	-	9,014	-	9,014
金融负债	<u>-</u>	<u>9,014</u>	<u>-</u>	<u>9,014</u>

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

7.1 持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债的公允价值 - 续

	本集团			
	2022年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
衍生金融资产	-	7,505	-	7,505
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款	-	102,731	-	102,731
交易性金融资产	94,437	261,427	3,720	359,584
其他债权投资	-	248,105	-	248,105
其他权益工具投资	1,542	-	5,589	7,131
金融负债				
衍生金融负债	-	6,359	-	6,359

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

7.1 持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债的公允价值 - 续

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

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

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

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

下表列示在公允价值层次第三层次计量公允价值的年初结余与期末结余之间的变动：

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



财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

7.1 持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债的公允价值 - 续

下表列示在公允价值层次第三层次计量公允价值的年初结余与期末结余之间的变动：

本集团	2022年度		合计
	交易性 金融资产	其他权益 工具投资	
于2022年1月1日	3,406	6,315	9,721
新增	1,872	126	1,998
减少	-	(628)	(628)
计入损益的损失	(1,558)	-	(1,558)
计入其他综合收益的损失	-	(224)	(224)
于2022年12月31日	3,720	5,589	9,309

7.2 不以公允价值计量的金融资产及金融负债

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

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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

7.2 不以公允价值计量的金融资产及金融负债 - 续

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

下表列示了于资产负债表日未按公允价值列示的金融资产和金融负债的公允价值层次：

	本集团			
	2023年6月30日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
债权投资	-	555,420	214,469	769,889
金融负债				
应付债务凭证	-	582,082	-	582,082
	本集团			
	2022年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
债权投资	-	487,178	192,907	680,085
金融负债				
应付债务凭证	-	529,663	-	529,663

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

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

财务报表附注-续

2023年1月1日至6月30日止期间

---

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、资产负债表日后事项

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

十五、比较数据

为与本期财务报表列报方式保持一致，若干比较数据已经过重分类。

十六、财务报表的批准

本财务报表于2023年8月24日已经本银行董事会批准。

---

未经审计补充资料

2023年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

1. 非经常性损益明细表

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

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

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

2. 净资产收益率及每股收益

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

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

本集团不存在稀释性潜在普通股。