

华夏银行股份有限公司
HUA XIA BANK CO., Limited
二〇二六年半年度报告

二〇二六年八月二十八日

重要提示

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

二、本行第九届董事会第二十一次会议于 2026 年 8 月 28 日审议通过了《华夏银行股份有限公司 2026 年半年度报告》及摘要。会议应到董事 14 人，实到董事 14 人，有效表决票 14 票。高级管理人员列席会议。

三、本行无 2026 年半年度利润分配或资本公积金转增股本计划。

四、本行半年度财务报告未经审计。

五、本行董事长杨书剑、财务负责人刘越、财会机构负责人解文砚，保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

六、本报告包含未来计划等前瞻性陈述，这些前瞻性陈述不构成本行对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

七、重大风险提示：本行已在本报告中描述对本行未来发展战略和经营目标的实现产生不利影响的风险，敬请查阅“第三节 管理层讨论与分析”中关于风险的相关内容。

目 录

第一节 释义.....	3
第二节 公司简介和主要财务指标.....	4
第三节 管理层讨论与分析.....	7
3.1 公司业务概要.....	7
3.2 发展战略执行情况和核心竞争力分析.....	7
3.3 总体经营情况讨论与分析.....	9
3.4 利润表分析.....	13
3.5 资产负债表分析.....	19
3.6 现金流量表分析.....	23
3.7 会计报表中变化幅度在 30%以上主要项目的情况.....	24
3.8 贷款质量分析.....	24
3.9 资本充足率及杠杆率.....	29
3.10 投资情况分析.....	30
3.11 根据监管要求披露的其他信息.....	31
3.12 业务回顾.....	33
3.13 各类风险和风险管理情况.....	43
3.14 经营中关注的重点事项.....	48
3.15 经营前景展望及应对措施.....	50
第四节 公司治理、环境和社会.....	53
第五节 重要事项.....	62
第六节 股份变动及股东情况.....	70
第七节 财务报告.....	73

备查文件目录:

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

第一节 释义

在本半年度报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义。

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

第二节 公司简介和主要财务指标

2.1 公司简介

2.1.1 中文名称：华夏银行股份有限公司

中文简称：华夏银行

英文名称：HUA XIA BANK CO., Limited

2.1.2 法定代表人：杨书剑

2.1.3 董事会秘书：刘彦雷

联系地址：北京市东城区建国门内大街 22 号华夏银行大厦

邮政编码：100005

投资者关系管理联系电话：010-85238570，85239938

传 真：010-85239605

电子信箱：zhdb@hxb.com.cn

2.1.4 注册地址：北京市东城区建国门内大街 22 号

办公地址：北京市东城区建国门内大街 22 号华夏银行大厦

邮政编码：100005

客服及投诉电话：95577

网 址：www.hxb.com.cn

电子信箱：zhdb@hxb.com.cn

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

《上海证券报》（www.cnstock.com）

《证券时报》（www.stcn.com）

《证券日报》（www.zqrb.cn）

披露半年度报告的证券交易所网址：www.sse.com.cn

半年度报告备置地点：本行董事会办公室

2.1.6 股票上市交易所：上海证券交易所

普通股 A 股股票简称：华夏银行

普通股 A 股股票代码：600015

2.1.7 其他有关资料：

本行股票的托管机构名称：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

本行聘请的会计师事务所名称：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

办公地址：北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 17 层

2.2主要会计数据和财务指标

（单位：百万元）

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	本期比上年同期增减 (%)	2024 年 1-6 月
主要会计数据				
营业收入	51,308	45,522	12.71	48,354
营业利润	12,546	15,467	-18.89	16,796
利润总额	12,525	15,485	-19.12	16,835
归属于上市公司股东的净利润	9,365	11,470	-18.35	12,460
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	9,354	11,297	-17.20	12,421
经营活动产生的现金流量净额	99,148	131,878	-24.82	2,338
主要财务指标				
基本每股收益（元/股）	0.53	0.66	-19.70	0.66
稀释每股收益（元/股）	0.53	0.66	-19.70	0.66
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.53	0.65	-18.46	0.66
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	6.23	8.29	-24.85	0.15
盈利能力指标（%）				
加权平均净资产收益率	2.61	3.42	下降 0.81 个百分点	3.69
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	2.61	3.37	下降 0.76 个百分点	3.67
资产利润率	0.20	0.26	下降 0.06 个百分点	0.30
资本利润率	2.41	3.20	下降 0.79 个百分点	3.91
净利差	1.62	1.59	上升 0.03 个百分点	1.61
净息差	1.59	1.54	上升 0.05 个百分点	1.61
成本收入比	25.22	29.01	下降 3.79 个百分点	27.49
项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	本期末比上年末增减 (%)	2024 年 12 月 31 日
规模指标				
资产总额	4,985,348	4,737,619	5.23	4,376,491
其中：贷款总额	2,769,995	2,566,666	7.92	2,366,317
负债总额	4,580,792	4,337,819	5.60	4,010,807
其中：存款总额	2,568,809	2,381,699	7.86	2,151,370
归属于上市公司股东的净资产	400,320	395,746	1.16	361,982
归属于上市公司普通股股东的净资产	320,320	315,746	1.45	301,982
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元/股）	20.13	19.84	1.46	18.97
资产质量指标（%）				
不良贷款率	1.50	1.55	下降 0.05 个百分点	1.60
拨备覆盖率	144.80	143.30	上升 1.50 个百分点	161.89
贷款拨备率	2.17	2.23	下降 0.06 个百分点	2.59

注：

1、有关指标根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益（2023年修订）》《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010年修订）》规定计算。2026年6月，本行向永续债持有人支付利息人民币9.84亿元。在计算基本每股收益及加权平均净资产收益率时，本行考虑了支付永续债利息的影响。

2、资产利润率为净利润除以期初和期末资产总额平均数，报告期内未年化。

3、资本利润率为净利润除以期初和期末股东权益合计平均数，报告期内未年化。

4、净利差，又名净利息差，为平均生息资产收益率减平均计息负债付息率。

5、净息差，又名净利息收益率，为利息净收入除以平均生息资产。

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

2.3其他主要监管指标

项目（%）		监管值	2026年6月30日	2025年12月31日	2024年12月31日
核心一级资本充足率		≥7.75	8.84	9.38	9.77
一级资本充足率		≥8.75	11.04	11.75	11.70
资本充足率		≥10.75	12.36	13.16	13.44
杠杆率		≥4.125	6.67	6.93	6.95
流动性覆盖率		≥100	123.93	154.93	149.16
净稳定资金比例		≥100	102.12	103.16	105.24
存贷款比例	人民币		95.14	90.60	92.17
	外币折人民币		70.29	72.27	77.98
	本外币合计		93.94	89.79	91.61
流动性比例	人民币	≥25	74.43	85.21	81.87
	外币折人民币	≥25	139.47	164.28	175.34
	本外币合计	≥25	77.59	88.92	86.46
单一最大客户贷款比例		≤10	3.09	3.12	2.51
最大十家客户贷款比例			16.36	15.67	14.08

注：

1、资本充足率相关数据根据《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令2023年第4号）计算。

2、核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率、杠杆率、流动性覆盖率、净稳定资金比例为监管并表口径。

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

4、单一最大客户贷款比例=最大一家客户贷款总额/总资本净额×100%

最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款总额/总资本净额×100%

第三节 管理层讨论与分析

3.1 公司业务概要

本行 1992 年 10 月在北京成立，1996 年 4 月完成股份制改造，2003 年 9 月首次公开发行股票并上市交易，是全国第五家上市银行。截至报告期末，本行在全国 120 个地级以上城市设立了 43 家一级分行，79 家二级分行，营业网点总数 927 家，员工 3.45 万人，形成了“立足经济中心城市，辐射全国”的机构体系。面向企业客户和机构客户提供存款、贷款、投资银行、交易银行、科技金融、绿色金融、普惠金融等专业化、特色化和综合化金融服务。面向个人客户提供存款、贷款、借记卡、信用卡、财富管理、私人银行、网络金融、养老金融等多元化金融产品及服务，全方位满足个人客户的综合金融服务需求。以合规经营和创新发展为主旨，持续推动金融市场、资产管理、资产托管等业务协同稳健发展，不断提升服务实体经济和客户的能力。在 2026 年 7 月英国《银行家》全球 1000 家银行排名中，本行按一级资本排名全球第 45 位、按资产规模排名全球第 61 位。

3.2 发展战略执行情况和核心竞争力分析

报告期内，本行以“12345”总体战略为引领，以“十大行动”2.0 为关键抓手，积极应对银行业规模增长放缓、息差收窄、同业竞争加大等多重压力，迎难而上，为全行高质量可持续发展筑牢坚实根基。

公司金融业务基本盘作用进一步夯实。全面深化“以客户为中心”的经营理念，加强客户分层分类经营，实施客户开发专项行动，对公有效客户数量显著增多。围绕战略、融资、机构、无贷等客群，持续拓展核心存款来源，开展结算业务高质量发展行动，强化产品组合运用和定价管理，对公存款提质拓量。紧密围绕国家重大战略部署，深化“灯塔行动”，迭代创新特色金融产品，做强科技金融、绿色金融两大特色业务，科技和绿色贷款快速增长，占对公贷款比例持续上升。积极融入京津冀、粤港澳、长三角和成渝等重点地区主流经济，升级“京华行动”，深耕战略客群，重点区域贷款投放平稳。全面推进“商行+投行”综合化转型战略，大力拓展债券承销、并购与银团、对公财富管理、顾问撮合等业务；联动华夏金租、华夏理财夯实集团协同优势，依托香港分行境外“桥头堡”功能，拓展金融合作生态圈，一体化综合金融服务能力持续增强。本行对公客户比上年末增长 3.85%，对公存款余额比上年末增长 7.76%，对公存款付息率比上年末下降 0.26 个百分点；公司贷款（不含贴现）余额比上年末增长 14.73%，其中科技型企业贷款余额、绿色贷款余额分别比上年末增长 25.18%、16.33%。

零售金融业务保持高质量发展态势。深耕零售客户分层分群经营，完善标准化分层服务机制，提升重点客群价值，深化数字化客户经营，升级场景融合服务能力。强化个人存款组织及精细化管理，聚焦家庭金融、工资代发、财富管理等业务场景，通

过“产品带动、客群经营、批量引流、结算沉淀”四大路径，推动个人存款规模和效益的协同发展。全面升级零售金融产品和服务体系，持续推进消费贷产品“龙e贷”优化升级，创新信用卡产品体系，深耕民生消费领域。积极布局私人银行中心，完善多元化财私产品体系，以数智化手段驱动财私服务升级。持续推动零售数字化转型，发布手机银行 APP7.0 版本，焕新升级华彩生活 APP，强化全域触客渠道协同联动，筑牢数字化经营底座。本行个人存款余额比上年末增长 8.16%，私人银行客户比上年末增长 15.84%，财富管理手续费及佣金收入同比增长 23.15%，手机银行 APP 月活跃用户（MAU）比上年末增长 8.12%。

金融市场同业生态体系建设成效初显。强化同业客户维护和经营，遵循客户、产品、投研、品牌一体化运作思路，全面启动“华夏一家”金融同业生态体系建设，依托“华夏e家”数字化平台搭建成总分支高效协同的三级同业经营体系，同业“朋友圈”不断扩大，客户服务能力不断增强。深入分析经济金融形势，动态调整交易策略，加大交易频率和力度，灵活调整持仓结构，增厚业务收益。持续创新同业投资业务模式，盘活存量资产，科创和绿色领域投资力度持续加大，盈利支撑不断强化。票据产品体系和系统功能不断完善，数字化经营能力持续提升，票据客户数和业务量稳步增长。深化与公司金融、财富管理等业务联动，促进资产、资金、产品、客户互享互通，夯实轻资本发展路径，强化业务协同发展动能。托管业务全面深化与投资、代销、融资的协同联动，托管规模快速增长。华夏理财持续提供更加多元的资本市场配置工具，拓展销售渠道，理财产品余额延续增长趋势。本行“华夏e家”上线一级法人机构比上年末增加 68 家，本外币资金交易金额同比增长 5.96%，托管规模比上年末增长 10.30%，理财产品余额比上年末增长 11.12%。

数字银行建设扎实推进。聚力数智赋能，投产“华小助”对公客户经营管理系统、“瑞麒”司库系统，迭代升级手机银行 APP7.0、“放薪管家”平台，启动新一代数字人民币系统建设，持续提升金融服务的便捷性与精准度。夯实科技底座，稳步推进新一代核心系统、企业级信投数智平台等重大项目建设，建成“磐石”分布式平台、“鲁班”AI 原生研发平台及“仓颉”企业级大模型知识平台，筑牢数智化转型技术根基。强化数据资产融合应用，持续夯实数据治理基础，推进数据加工体系、数据产品体系、数据运营体系系统工程建设，持续释放数据要素价值，以数据能力升级支撑全行高质量发展迈上新台阶。

风险合规管理纵深推进。科学制定风险管理规划，持续完善风险偏好及风险管理政策策略体系，全面覆盖单一风险及新型风险。优化年度信贷与投融资政策，明确大类资产配置方向和风控重点，引导业务结构优化。对普惠、零售等业务条线实施风险派驻制，实现对各类业务的授信审批集中扎口管理。提高授信授权差异化程度，加强行权监测和动态调整。长三角审批中心正式投入运营，有力支持战略重点区域发展。

持续推进数字化风控项目建设，赋能业务高质量发展。深化合规体系建设，深入推动“流程优化双百攻坚行动”，持续强化监督检查和问题整改，进一步优化问责管理体系，合规管理更加规范高效。健全多层次专业培训体系，加大风险合规经营理念宣贯，全行风险合规经营意识和专业能力有效增强，审慎风险合规文化进一步夯实。全面执行经营主责任人制度，完善不良资产经济处罚及不良资产责任认定和追究管理办法，搭建层次清晰、约束有力的不良资产快速问责体系。打造合作共赢的特殊资产经营生态体系，提升资产处置效能，自主清收能力大幅增强，特殊资产专业经营管理效能进一步释放。

体制机制持续健全。扎实推进现代公司治理建设，稳步推进董事会审计委员会承接监事会职责实践落地，子公司管理体系不断完善，北京市国企改革行动考核连续 5 年保持在最优档。深入推进机构精简，持续优化总行一级部门、二级部门及内设机构设置，优化调整目标全面达成，管理链条明显缩短，决策效率显著提升，组织体系效能实现跨越式提升，“瑜伽行动”2.0 成效显著。实施“头雁行动”2.0 升级方案，优化升级支持政策，快速协调解决分行发展面临的问题，推动重点分行加快发展，提升对全行的贡献。优化考核机制，聚焦核心任务指标，建立多层级关键指标评价体系，实行末等调整，奖优罚劣，充分激发全行干事创业积极性。

3.3 总体经营情况讨论与分析

3.3.1 外部环境及行业发展情况

2026 年上半年，外部环境变乱交织，世界经济增长动能疲弱，地缘冲突和经贸摩擦多发频发，技术变革和供应链重构交织共振，主要经济体经济表现分化。我国经济总体平稳、向新向优，生产供给较快增长，就业物价总体稳定，对外贸易增势良好，新动能快速成长。宏观政策积极有为，持续扩大内需、优化供给，着力稳就业、稳企业、稳市场、稳预期，财政政策更加积极，货币政策适度宽松，强化逆周期和跨周期调节，推动经济实现质的有效提升和量的合理增长。金融监管推动行业高质量发展，由追求速度和规模向以质量和效益为中心转变，引导做好金融“五篇大文章”。面对复杂多变的发展环境，我国银行业将服务实体经济作为立业之本，规范信贷市场经营行为，强化融资支持，促进新质生产力发展，助力扩大内需战略，加强薄弱环节金融保障，强化重点领域风险防控，总资产实现平稳增长，资产质量和风险抵补能力保持稳固。

3.3.2 经营业绩概况

报告期内，本集团坚持稳中求进工作总基调，紧扣战略目标，持续提升服务实体经济质效，强化集团化、精细化管理，扎实推进高质量发展。上半年，经营态势总体平稳，各项工作取得积极成效。

资产规模稳定增长。截至报告期末，本集团资产总额 49,853.48 亿元，比上年末增加 2,477.29 亿元，增长 5.23%；贷款总额 27,699.95 亿元，比上年末增加 2,033.29 亿元，增长 7.92%；存款总额 25,688.09 亿元，比上年末增加 1,871.10 亿元，增长 7.86%。

经营质效表现良好。报告期内，本集团实现营业收入 513.08 亿元，同比增加 57.86 亿元，增长 12.71%；利息净收入 345.58 亿元，同比增加 39.84 亿元，增长 13.03%；非利息净收入 167.50 亿元，同比增加 18.02 亿元，增长 12.06%。

业务结构持续优化。

一是资产结构优化。报告期内，坚持主责主业，以服务实体经济为主线，持续打造特色优势，扎实推进科技金融、绿色金融“双精彩”。截至报告期末，本集团贷款占资产总额比例 55.56%，比上年末上升 1.38 个百分点；本行科技型企业贷款、绿色贷款分别比上年末增长 25.18%、16.33%，增速分别高于全行贷款总额增速 17.07、8.22 个百分点。

二是负债结构优化。报告期内，加大存款组织力度，夯实客户基础，存款支撑力不断提升。截至报告期末，本集团存款占负债总额比例 56.08%，比上年末上升 1.17 个百分点。优化存款结构，加强负债成本管控，截至报告期末，本集团活期存款占比 33.22%，比上年末上升 1.73 个百分点。

三是盈利结构优化。报告期内，深入推进“中收倍增计划”，拓宽多元增收渠道，推动手续费及佣金收入加快增长。报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入 32.82 亿元，同比增加 1.87 亿元，增长 6.04%；严格管控费用成本，业务及管理费 129.38 亿元，同比减少 2.67 亿元，下降 2.02%；成本收入比 25.22%，同比下降 3.79 个百分点。

资产质量保持稳定。截至报告期末，本集团不良贷款率 1.50%，比上年末下降 0.05 个百分点；拨备覆盖率 144.80%，比上年末上升 1.50 个百分点。

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

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

3.3.3 “五篇大文章”加力提效

科技金融

积极构建同科技创新相适应的科技金融体制机制，扎实开展专项行动，纵深推进科技金融服务体系建设，加快打造科技金融特色。持续完善专营机构布局，加强科技金融专业团队建设，增强专业化服务能力，通过优化资源配置、深化名单制精准营销、强化多方生态协同联动，持续扩大对高新技术企业、专精特新企业、制造业单项冠军等重点客群的融资覆盖，提升金融服务的精准性和有效性，推动科技信贷实现较快增长。不断丰富科技型企业全生命周期产品矩阵，拓宽直接融资渠道，有效赋能新质生产力发展。截至报告期末，本行科技型企业贷款客户 9,978 户，比上年末增长 13.88%；科技型企业贷款余额 3,062.28 亿元，比上年末增长 25.18%。

专栏 1：以体系化建设推动科技金融高质量发展

本行坚持体系化推进科技金融工作，持续发挥全国性、综合性、国际性经营优势，不断提升科技金融专业化服务能力，全力支持高水平科技自立自强，助力发展新质生产力。

完善组织体系建设。加快推进科技金融组织体系建设，围绕京津冀、长三角、粤港澳、成渝等科技创新高地，设立了一批科技金融中心，初步形成覆盖总、分、支行的组织架构。加强专业团队建设，推行“专业的人干专业的事”。

深化营销体系建设。加强科技型企业分层分类经营，围绕高新技术企业、专精特新企业、制造业单项冠军等重点客群，强化名单制营销和综合化服务，持续提升金融服务的精准性和有效性。

加强生态体系建设。深化与政府部门、产业基金、科技园区及行业组织的战略合作，推动产业对接、生态赋能等活动落地，探索投贷联动等创新合作模式，逐步构建多方协同的科技金融生态体系。

推进产品体系建设。围绕科技型企业全生命周期融资需求，持续丰富特色产品和服务供给。坚持需求导向，因地制宜创新科技金融产品，增强“融资+融智”服务能力，打造综合金融服务体系。

加强保障机制建设。积极传导科技创新和技术改造再贷款、财政贴息等支持政策，调配更多资源投入科技创新领域，进一步降低科技型企业综合融资成本，赋能企业行稳致远。

绿色金融

深化绿色金融战略，制定高质量发展指导意见，明确“十五五”时期发展目标，引领全集团绿色金融高质量发展。基本构建涵盖绿色贷款、绿色投资、绿色租赁、绿色债券承销、绿色理财、绿色基金、绿色消费的集团化、综合化的绿色金融产品服务体系，持续提升综合服务能力。聚焦双碳绿能、美丽中国、转型金融、零碳园区、绿色

贸易和绿色产业链、绿色能碳链等重点领域，深化渠道建设，加大市场开拓力度。抢抓零碳园区政策机遇，实现重点零碳园区营销全覆盖，推出园区专属金融产品，形成综合服务方案。完善环境、社会和治理风险管理体系，强化授信业务 ESG 与气候风险管理。华夏金租聚焦绿色能源、绿色交通、绿色制造等领域，在户用光伏、海上风电、新能源船舶和汽车、重点行业低碳改造等领域深耕细作。截至报告期末，本集团绿色金融业务余额 6,115.46 亿元，比上年末增长 15.09%；本行绿色贷款余额 4,343.42 亿元，比上年末增长 16.33%，绿色贷款占比持续提升。

普惠金融

坚守主责主业，持续对标监管要求，落实惠企纾困政策，优化资源配置，持续拓宽服务覆盖面，实现普惠型小微企业法人贷款增量扩面。加快转变业务发展模式，深耕综合经营，推动普惠业务从“单一管贷款”向“客户综合经营”转型，全面提升客户综合贡献度。持续创新产品供给，优化业务作业流程，落地“普惠（国网订单）贷”“普惠（中企订单）贷”两项总行级供应链产品。精准对接专精特新、先进制造、供应链等重点客群，落实小微融资协调机制，常态化开展“千企万户大走访”，加强与多方合作搭建协同平台，开辟绿色审批通道，持续加大对实体经济的服务力度。截至报告期末，本行小微企业贷款余额 7,629.94 亿元，比上年末增加 775.89 亿元，增长 11.32%；普惠型小微企业贷款余额 1,892.90 亿元，比上年末减少 43.21 亿元，降低 2.23%。小微企业贷款客户 24.76 万户，普惠型小微企业贷款客户 21.32 万户。普惠型小微企业贷款年化利率 3.42%，比上年下降 0.68 个百分点；普惠型小微企业贷款不良贷款率 1.54%，整体风险平稳可控。

养老金融

统筹推进养老金金融、养老服务金融、养老产业金融协同发展，构建“三位一体”综合养老金融服务体系。加大个人养老金拓展力度，依托手机银行、个人网银、养老金H5、智能柜台、营业网点等渠道，搭建“线上+线下”全渠道服务矩阵，不断完善账户开立、资金缴存、产品投资全流程服务，提升业务办理便捷度。完善养老金融服务体系，丰富个人养老金客户专属产品线，新增储蓄国债（电子式）投资品种，搭建涵盖养老存款、养老金基金、养老金保险、养老金理财、养老金储蓄国债（电子式）的全品类养老产品货架；依托手机银行智慧备老投资规划功能开展投资咨询服务，推出“风华正茂”“锐意进取”“年富力强”“睿智通达”四套标准化资产配置方案，降低客户选择成本，提升资产配置效率。加大养老产业金融支持力度，围绕养老照护、养老设施、银发产业园区等重点行业领域，拓宽投融资渠道，提升综合服务质效；持续推进养老机构预收费资金监管业务，成为首批与民政部养老机构预收费监管系统对接的银行。截至报告期末，本行累计开立个人养老金账户数85.82万户，比上年末增长10.61%。

数字金融

紧扣“数智华夏”战略愿景，扎实做好数字金融大文章，赋能数字经济产业高质量发展。深耕数字政务领域，构建“支付结算+融资服务+数据应用+场景融合”四位一体智慧政务服务体系，形成标准化政银协同服务模式；拓展智慧社区场景金融服务，打通民生缴费、物业服务、社区商圈、居民金融全链条服务，打造一体化闭环生态；深化智能制造金融服务，创新“传统信贷+ABS 投资”业务模式，满足企业多元化融资需求；打造智慧医疗服务模式，配套软硬件一体化医疗系统解决方案，整合区域医疗统一支付、自助就诊、互联网医疗等功能，构建可持续银医协同生态。截至报告期末，本行服务数字经济核心产业客户 99,397 户，比上年末增长 2.64%；投向数字经济核心产业贷款余额 1,054.36 亿元，比上年末增长 18.76%¹。

3.4 利润表分析

报告期内，本集团净利润 96.88 亿元，同比减少 20.57 亿元，下降 17.51%。

（单位：百万元）

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	增减额	增幅（%）
营业收入	51,308	45,522	5,786	12.71
—利息净收入	34,558	30,574	3,984	13.03
—非利息净收入	16,750	14,948	1,802	12.06
营业支出	38,762	30,055	8,707	28.97
—税金及附加	507	533	-26	-4.88
—业务及管理费	12,938	13,205	-267	-2.02
—信用及其他资产减值损失	23,599	14,890	8,709	58.49
—其他业务成本	1,718	1,427	291	20.39
营业外收支净额	-21	18	-39	-216.67
利润总额	12,525	15,485	-2,960	-19.12
所得税	2,837	3,740	-903	-24.14
净利润	9,688	11,745	-2,057	-17.51

¹ 根据中国人民银行《关于印发〈金融“五篇大文章”统计报送问答（第二批）〉的通知》（银调便函〔2026〕222号）、《关于规范跨行再保理业务统计填报方式的通知》进行统计，上年末基数已作相应调整。

非经常性损益项目和金额

(单位：百万元)

项目	2026年1-6月	2025年1-6月	2024年1-6月
资产处置损益	-3	197	-1
计入当期损益的政府补助	34	16	29
其他营业外收支净额	-3	32	31
非经常性损益总额	28	245	59
减：非经常性损益的所得税影响数	15	68	17
非经常性损益净额	13	177	42
减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数（税后）	2	4	3
归属于公司普通股股东的非经常性损益	11	173	39

注：有关指标根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益（2023年修订）》的要求确定和计算。

3.4.1 营业收入

报告期内，本集团实现营业收入 513.08 亿元，同比增加 57.86 亿元，增长 12.71%。其中：利息净收入占比 67.35%，非利息净收入占比 32.65%。

下表列示出本集团近三年营业收入构成的占比情况。

项目（%）	2026年1-6月	2025年1-6月	2024年1-6月
利息净收入	67.35	67.16	65.59
手续费及佣金净收入	6.40	6.80	6.24
其他净收入	26.25	26.04	28.17
合计	100.00	100.00	100.00

按地区划分营业收入情况

(单位：百万元)

地区	营业收入	营业收入比上年同期增减（%）	营业利润	营业利润比上年同期增减（%）
京津冀地区	21,606	13.03	4,046	-48.97
长三角地区	11,284	12.57	6,560	30.34
粤港澳大湾区	3,018	-6.10	-1,730	不适用
成渝地区	2,193	20.43	888	-13.70
中东部地区	5,621	14.76	343	不适用
西部地区	2,522	6.91	228	-76.54
东北地区	555	40.86	214	不适用
附属机构	5,355	22.32	2,843	36.22
分部间抵销	-846	不适用	-846	不适用
合计	51,308	12.71	12,546	-18.89

报告期内利润构成、主营业务及其结构、主营业务盈利能力较前一报告期发生重大变化的原因说明。

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

3.4.2 利息净收入

报告期内，本集团利息净收入 345.58 亿元，同比增加 39.84 亿元，增长 13.03%。

下表列示出本集团生息资产、计息负债的平均余额和平均利率情况。

生息资产、计息负债及平均利率情况

(单位：百万元)

类别	2026 年 1-6 月			2025 年 1-6 月		
	平均余额	利息	平均利率 (%)	平均余额	利息	平均利率 (%)
生息资产：						
发放贷款和垫款	2,697,876	48,088	3.56	2,391,273	47,384	3.96
存放中央银行款项	160,269	1,043	1.30	158,635	1,015	1.28
同业资产	228,996	1,945	1.70	203,830	2,096	2.06
金融投资	1,256,738	16,448	2.62	1,215,535	17,475	2.88
生息资产合计	4,343,879	67,524	3.11	3,969,273	67,970	3.42
计息负债：						
吸收存款	2,490,260	16,651	1.34	2,234,052	18,771	1.68
向中央银行借款	162,026	1,320	1.63	160,538	1,711	2.13
应付债务凭证	602,296	5,829	1.94	624,333	6,654	2.13
同业负债及其他	1,182,633	9,166	1.55	1,068,976	10,260	1.92
计息负债合计	4,437,215	32,966	1.49	4,087,899	37,396	1.83
利息净收入		34,558			30,574	
净利差			1.62			1.59
净息差			1.59			1.54

本集团利息净收入受规模因素和利率因素变动而引起的变化如下表所示：

(单位：百万元)

项目	2026 年 1-6 月比 2025 年 1-6 月		
	规模因素	利率因素	合计
生息资产：			
发放贷款和垫款	6,075	-5,371	704
存放中央银行款项	10	18	28
同业资产	259	-410	-151
金融投资	592	-1,619	-1,027
利息收入变动	6,936	-7,382	-446
计息负债：			
吸收存款	2,153	-4,273	-2,120
向中央银行借款	16	-407	-391
应付债务凭证	-235	-590	-825
同业负债及其他	1,091	-2,185	-1,094
利息支出变动	3,025	-7,455	-4,430
利息净收入变动	3,911	73	3,984

3.4.2.1 利息收入

(单位: 百万元)

项目	2026 年 1-6 月	占比 (%)	比上年同期增减 (%)	2025 年 1-6 月
发放贷款和垫款利息收入	48,088	71.22	1.49	47,384
金融投资利息收入	16,448	24.36	-5.88	17,475
存放中央银行款项利息收入	1,043	1.54	2.76	1,015
同业资产利息收入	1,945	2.88	-7.20	2,096
合计	67,524	100.00	-0.66	67,970

发放贷款和垫款利息收入

报告期内, 本集团实现发放贷款和垫款利息收入 480.88 亿元, 同比增加 7.04 亿元, 增长 1.49%。下表列示出本集团发放贷款和垫款利息收入按业务类别、期限结构分类的平均余额和平均利率情况。

按业务类别分类

(单位: 百万元)

类别	2026 年 1-6 月			2025 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入	平均利率 (%)	平均余额	利息收入	平均利率 (%)
对公贷款	2,062,909	32,060	3.11	1,699,860	29,361	3.45
个人贷款	634,967	16,028	5.05	691,413	18,023	5.21
合计	2,697,876	48,088	3.56	2,391,273	47,384	3.96

注: 对公贷款包括贴现。

按期限结构分类

(单位: 百万元)

类别	2026 年 1-6 月			2025 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入	平均利率 (%)	平均余额	利息收入	平均利率 (%)
一般性短期贷款	962,315	19,120	3.97	854,370	18,533	4.34
中长期贷款	1,735,561	28,968	3.34	1,536,903	28,851	3.75
合计	2,697,876	48,088	3.56	2,391,273	47,384	3.96

注: 一般性短期贷款包括贴现。

金融投资利息收入

报告期内, 本集团实现金融投资利息收入 164.48 亿元, 同比减少 10.27 亿元, 下降 5.88%, 主要是金融投资平均收益率下降。

存放中央银行款项利息收入

报告期内, 本集团实现存放中央银行款项利息收入 10.43 亿元, 同比增加 0.28 亿元, 增长 2.76%, 主要是存放央行款项规模增加及平均收益率上升。

同业资产利息收入

报告期内，本集团实现同业资产利息收入 19.45 亿元，同比减少 1.51 亿元，下降 7.20%，主要是同业资产平均收益率下降。

3.4.2.2 利息支出

报告期内，本集团利息支出 329.66 亿元，同比减少 44.30 亿元，下降 11.85%，主要是计息负债平均成本率下降。

吸收存款利息支出

报告期内，本集团吸收存款利息支出 166.51 亿元，同比减少 21.20 亿元，下降 11.29%，主要是吸收存款平均成本率下降。

（单位：百万元）

类别	2026 年 1-6 月			2025 年 1-6 月		
	平均余额	利息支出	平均利率（%）	平均余额	利息支出	平均利率（%）
对公活期存款	600,012	877	0.29	526,802	1,534	0.58
对公定期存款	1,263,697	11,507	1.82	1,128,788	12,335	2.19
个人活期存款	167,620	43	0.05	155,909	56	0.07
个人定期存款	458,931	4,224	1.84	422,553	4,846	2.29
合计	2,490,260	16,651	1.34	2,234,052	18,771	1.68

向中央银行借款利息支出

报告期内，本集团向中央银行借款利息支出 13.20 亿元，同比减少 3.91 亿元，下降 22.85%，主要是向中央银行借款平均成本率下降。

应付债务凭证利息支出

报告期内，本集团应付债务凭证利息支出 58.29 亿元，同比减少 8.25 亿元，下降 12.40%，主要是应付债务凭证规模减少及平均成本率下降。

同业负债及其他利息支出

报告期内，本集团同业负债及其他利息支出 91.66 亿元，同比减少 10.94 亿元，下降 10.66%，主要是同业负债平均成本率下降。

3.4.3 非利息净收入

(单位: 百万元)

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	增减额	增幅 (%)
手续费及佣金净收入	3,282	3,095	187	6.04
投资收益	5,682	8,633	-2,951	-34.18
公允价值变动损益	4,170	-186	4,356	不适用
汇兑损益	32	240	-208	-86.67
其他业务收入	3,535	2,939	596	20.28
资产处置损益	-3	197	-200	-101.52
其他收益	52	30	22	73.33
合计	16,750	14,948	1,802	12.06

3.4.3.1 手续费及佣金净收入

报告期内, 本集团实现手续费及佣金净收入 32.82 亿元, 同比增加 1.87 亿元, 增长 6.04%, 主要是代理业务手续费及佣金收入增加。

(单位: 百万元)

项目	2026 年 1-6 月			2025 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	比上年同期增减 (%)	金额	占比 (%)
银行卡业务	1,725	28.42	-15.98	2,053	35.11
代理业务	1,978	32.58	23.86	1,597	27.31
信贷承诺	727	11.98	-6.31	776	13.27
托管及其他受托业务	528	8.70	7.32	492	8.41
其他业务	1,112	18.32	19.57	930	15.90
手续费及佣金收入合计	6,070	100.00	3.80	5,848	100.00
减: 手续费及佣金支出	2,788	-	1.27	2,753	-
手续费及佣金净收入	3,282	-	6.04	3,095	-

3.4.3.2 投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益

报告期内, 本集团投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益合计为 98.84 亿元, 同比增加 11.97 亿元, 增长 13.78%, 主要是公允价值变动损益增加。

3.4.4 业务及管理费

报告期内, 本集团业务及管理费 129.38 亿元, 同比减少 2.67 亿元, 下降 2.02%, 主要是本集团持续深化降本增效, 严控成本费用开支, 同时坚持效益优先, 精准配置, 提升资源配置效率。

(单位: 百万元)

项目	2026 年 1-6 月			2025 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	比上年同期增减 (%)	金额	占比 (%)
职工薪酬及福利	7,537	58.26	-1.32	7,638	57.84
业务费用	3,430	26.51	8.65	3,157	23.91
折旧和摊销	1,971	15.23	-18.22	2,410	18.25
合计	12,938	100.00	-2.02	13,205	100.00
成本收入比		25.22	下降 3.79 个百分点		29.01

3.4.5 信用及其他资产减值损失

报告期内，本集团信用及其他资产减值损失 235.99 亿元，同比增加 87.09 亿元，增长 58.49%。下表列示出本集团信用及其他资产减值损失的构成及变化情况。

（单位：百万元）

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	增减额	增幅（%）
发放贷款和垫款	20,647	12,425	8,222	66.17
金融投资	1,536	425	1,111	261.41
同业业务	64	-19	83	不适用
预计负债	-220	-98	-122	不适用
其他	1,572	2,157	-585	-27.12
合计	23,599	14,890	8,709	58.49

3.4.6 所得税费用

（单位：百万元）

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
税前利润总额	12,525	15,485
按法定税率 25%计算的所得税	3,131	3,871
加：不可抵扣费用及其他调整	1,768	2,055
减：免税收入的纳税影响	1,856	2,013
减：子公司适用税率差异影响	206	173
合计	2,837	3,740

3.5 资产负债表分析

3.5.1 资产情况分析

截至报告期末，本集团资产总额 49,853.48 亿元，比上年末增加 2,477.29 亿元，增长 5.23%，主要是本集团发放贷款和垫款及存放中央银行款项等增加。下表列示出本集团主要资产项目的占比情况。

（单位：百万元）

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
发放贷款和垫款	2,718,554	54.53	2,518,416	53.16
金融投资	1,720,734	34.51	1,718,039	36.26
现金及存放中央银行款项	204,727	4.11	180,748	3.82
存放同业款项及拆出资金	116,227	2.33	111,312	2.35
买入返售金融资产	95,646	1.92	88,681	1.87
其他	129,460	2.60	120,423	2.54
合计	4,985,348	100.00	4,737,619	100.00

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

境外资产情况

截至报告期末，本集团境外资产 1,274.00 亿元，占总资产比例 1.87%。

3.5.1.1 发放贷款和垫款

截至报告期末，本集团发放贷款和垫款总额 27,699.95 亿元，比上年末增加 2,033.29 亿元，增长 7.92%。有关本集团发放贷款和垫款详情，请参阅“3.8 贷款质量分析”。

3.5.1.2 金融投资

截至报告期末，本集团金融投资总额 17,199.22 亿元，比上年末增加 54.76 亿元，增长 0.32%。下表列示出本集团金融投资按产品分类的占比情况。

（单位：百万元）

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
债券投资	1,307,417	76.02	1,300,611	75.86
基金投资	264,360	15.37	281,342	16.41
金融机构资产管理计划	83,572	4.86	76,100	4.44
资产受益权及其他	50,393	2.93	43,233	2.52
同业存单	8,293	0.48	7,006	0.41
股权投资	5,887	0.34	5,954	0.35
债权融资计划	-	-	200	0.01
总额	1,719,922	100.00	1,714,446	100.00
加：应计利息	12,027	-	13,720	-
减：债权投资减值准备	11,215	-	10,127	-
合计	1,720,734	-	1,718,039	-

持有金融债券情况

（单位：百万元）

项目	2026 年 6 月 30 日	
	金额	占比 (%)
政策性银行金融债	279,736	80.29
商业银行金融债	55,219	15.85
非银行金融债	13,452	3.86
合计	348,407	100.00

其中重大金融债券情况

(单位：百万元)

债券名称	面值	票面利率(%)	到期日	计提损失准备
债券 1	6,120	1.79	2030-10-22	-
债券 2	5,770	2.35	2034-05-06	-
债券 3	5,710	1.27	2030-01-06	-
债券 4	5,200	1.47	2028-02-14	-
债券 5	5,030	2.82	2033-05-22	-
债券 6	5,020	1.92	2036-03-06	-
债券 7	4,980	1.60	2032-02-14	-
债券 8	4,850	1.78	2035-05-15	-
债券 9	4,660	2.64	2031-01-08	-
债券 10	4,490	1.82	2035-08-07	-

3.5.1.3 衍生金融工具

(单位：百万元)

项目	2026 年 6 月 30 日			2025 年 12 月 31 日		
	合约 / 名义 金额	公允价值		合约 / 名义 金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
外汇远期	44,054	264	601	29,714	136	239
外汇掉期	596,350	4,266	3,892	779,009	4,795	4,672
利率互换	963,939	1,383	1,263	979,831	1,241	1,080
期权合约	477,012	408	380	287,980	474	432
信用风险缓释凭证	80	-	-	320	-	5
合计		6,321	6,136		6,646	6,428

3.5.1.4 买入返售金融资产

(单位：百万元)

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券	95,641	99.68	69,339	77.94
票据	306	0.32	19,621	22.06
总额	95,947	100.00	88,960	100.00
加：应计利息	6	-	28	-
减：减值准备	307	-	307	-
合计	95,646	-	88,681	-

3.5.1.5 现金及存放中央银行款项

截至报告期末，本集团现金及存放中央银行款项 2,047.27 亿元，比上年末增加 239.79 亿元，增长 13.27%，主要是为满足流动性安全和正常支付清算需要，适当提高超额存款准备金。

3.5.1.6 存放同业款项及拆出资金

截至报告期末,本集团存放同业款项及拆出资金 1,162.27 亿元,比上年末增加 49.15 亿元,增长 4.42%,主要是存放同业款项增加。

3.5.2 负债情况分析

截至报告期末,本集团负债总额 45,807.92 亿元,比上年末增加 2,429.73 亿元,增长 5.60%,主要是吸收存款及向中央银行借款增加。下表列示出本集团主要负债项目的占比情况。

(单位:百万元)

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
向中央银行借款	193,186	4.22	144,251	3.33
吸收存款	2,597,119	56.69	2,409,626	55.55
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金	895,849	19.56	869,438	20.04
卖出回购金融资产款	254,661	5.56	226,412	5.22
应付债务凭证	578,446	12.63	638,290	14.71
其他	61,531	1.34	49,802	1.15
合计	4,580,792	100.00	4,337,819	100.00

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

3.5.2.1 吸收存款

截至报告期末,本集团吸收存款总额 25,688.09 亿元,比上年末增加 1,871.10 亿元,增长 7.86%。

(单位:百万元)

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
对公活期存款	671,265	26.13	587,429	24.67
对公定期存款	975,327	37.97	924,587	38.82
个人活期存款	182,008	7.08	162,475	6.82
个人定期存款	466,688	18.17	437,306	18.36
其他存款	273,521	10.65	269,902	11.33
总额	2,568,809	100.00	2,381,699	100.00
加:应计利息	28,310	-	27,927	-
合计	2,597,119	-	2,409,626	-

注:其他存款包括存入保证金、汇出汇款、应解汇款及其他。

3.5.2.2 卖出回购金融资产款

(单位: 百万元)

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
债券	254,102	99.91	226,065	99.98
票据	223	0.09	50	0.02
总额	254,325	100.00	226,115	100.00
加: 应计利息	336	-	297	-
合计	254,661	-	226,412	-

3.5.3 股东权益变动情况

(单位: 百万元)

项目	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
2026 年 1 月 1 日	15,915	80,000	60,731	-690	29,018	51,066	159,706	4,054	399,800
本期增加	-	-	-	1,286	2,450	5,084	9,365	323	18,508
本期减少	-	-	-	-	-	-	13,611	141	13,752
2026 年 6 月 30 日	15,915	80,000	60,731	596	31,468	56,150	155,460	4,236	404,556

股东权益主要变动原因:

1、“其他综合收益”增加主要是报告期内本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动所致。

2、“盈余公积”和“一般风险准备”增加以及“未分配利润”减少主要是本行根据年度利润分配方案,提取盈余公积及一般风险准备、向全体股东派发现金股息及向永续债持有者支付利息等所致。

3、“未分配利润”增加主要是报告期内本集团实现净利润所致。

4、“少数股东权益”增加主要是报告期内本集团非全资子公司实现净利润所致;减少主要是报告期内本集团非全资子公司向少数股东派发现金股息所致。

3.6 现金流量表分析

经营活动产生的现金净流入

本集团经营活动产生的现金净流入 991.48 亿元,同比减少 327.30 亿元,下降 24.82%,主要是客户贷款和垫款增加。

投资活动产生的现金净流入

本集团投资活动产生的现金净流入 63.48 亿元,上年同期为净流出 244.37 亿元,主要是收回投资收到的现金增加。

筹资活动产生的现金净流出

本集团筹资活动产生的现金净流出 720.86 亿元,同比增加 401.52 亿元,增长 125.73%,主要是偿还债务证券支付的现金增加。

3.7 会计报表中变化幅度在 30%以上主要项目的情况

(单位: 百万元)

主要会计科目	报告期末	比上年末增减(%)	主要原因
向中央银行借款	193,186	33.92	中期借贷便利增加
其他负债	39,544	54.20	应付待结算及清算款项增加
其他综合收益	596	不适用	其他债权投资公允价值变动等
主要会计科目	报告期	比上年同期增减(%)	主要原因
投资收益	5,682	-34.18	金融资产投资收益减少
公允价值变动损益	4,170	不适用	交易性金融资产公允价值变动
汇兑损益	32	-86.67	受市场汇率波动影响
资产处置损益	-3	-101.52	固定资产处置收益减少
其他收益	52	73.33	与日常经营活动相关的其他收益增加
信用减值损失	23,402	56.14	计提发放贷款和垫款减值损失增加
其他资产减值损失	197	不适用	计提抵债资产减值损失增加
营业外收入	48	-34.25	营业外相关收入减少

3.8 贷款质量分析

3.8.1 贷款五级分类情况

本集团严格执行原银保监会、中国人民银行制定的《商业银行金融资产风险分类办法》规定,对贷款实施风险分类,分为正常、关注、次级、可疑和损失五类,其中正常类和关注类贷款视为正常贷款,后三类贷款视为不良贷款。

报告期内,本集团贷款质量总体保持稳定。截至报告期末,关注类贷款余额 732.47 亿元,比上年末增加 46.69 亿元,占比 2.64%,比上年末下降 0.03 个百分点;不良贷款余额 414.65 亿元,比上年末增加 15.79 亿元,不良贷款率 1.50%,比上年末下降 0.05 个百分点。

(单位: 百万元)

项目	2026 年 6 月末			2025 年末	
	余额	占比(%)	余额比上年末增减(%)	余额	占比(%)
正常类贷款	2,655,283	95.86	8.02	2,458,202	95.78
关注类贷款	73,247	2.64	6.81	68,578	2.67
次级类贷款	18,262	0.66	0.46	18,179	0.71
可疑类贷款	10,660	0.39	31.95	8,079	0.31
损失类贷款	12,543	0.45	-7.96	13,628	0.53
合计	2,769,995	100.00	7.92	2,566,666	100.00
正常贷款	2,728,530	98.50	7.98	2,526,780	98.45
不良贷款	41,465	1.50	3.96	39,886	1.55

3.8.2 按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

截至报告期末，本集团公司贷款占比 72.83%，比上年末上升 3.88 个百分点；个人贷款占比 23.50%，比上年末下降 3.72 个百分点；票据贴现占比 3.67%，比上年末下降 0.16 个百分点。其中，公司贷款不良余额 228.94 亿元，比上年末减少 22.60 亿元，不良贷款率 1.13%，比上年末下降 0.29 个百分点；个人贷款不良余额 185.71 亿元，比上年末增加 38.39 亿元，不良贷款率 2.85%，比上年末上升 0.74 个百分点。受部分客户还款能力和还款意愿下降等因素影响，个人不良贷款率有所上升。本集团坚持调优零售业务结构，加强零售信贷业务风险管控，差异化制定资产质量管控措施，分类施策加快存量风险出清，切实防范信用风险。

(单位：百万元)

产品类型	2026 年 6 月末				2025 年末			
	余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)	余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
公司贷款	2,017,463	72.83	22,894	1.13	1,769,478	68.95	25,154	1.42
个人贷款	650,940	23.50	18,571	2.85	698,774	27.22	14,732	2.11
票据贴现	101,592	3.67	-	-	98,414	3.83	-	-
合计	2,769,995	100.00	41,465	1.50	2,566,666	100.00	39,886	1.55

3.8.3 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

报告期内，本集团积极贯彻落实国家各项经济发展政策及监管要求，以服务实体经济、支持经济高质量发展为主线，加大对科技、绿色等“五篇大文章”重点领域支持力度，深化制造业金融服务。准确把握国家产业政策方向和行业发展趋势，结合行业特性、风险和收益表现，明确行业配置导向，完善行业分类差异化管理，在有效控制风险的前提下，持续调整和优化资产结构。

截至报告期末，本集团租赁和商务服务业、制造业贷款占比相对较高，分别为 22.79%和 12.15%，分别比上年末上升 2.22 和 0.31 个百分点。批发和零售业、房地产业贷款占比较上年末有所下降，分别下降 0.13 和 0.26 个百分点。

截至报告期末，本集团租赁和商务服务业、制造业、房地产业、建筑业等重点行业不良贷款率比上年末有所下降。其中，租赁和商务服务业和制造业不良贷款率比上年末均下降 0.11 个百分点，房地产业不良贷款率比上年末下降 1.19 个百分点，建筑业不良贷款率比上年末下降 0.72 个百分点，资产质量持续改善。

(单位：百万元)

行业分布	2026 年 6 月末				2025 年末			
	余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)	余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
租赁和商务服务业	631,219	22.79	1,627	0.26	527,840	20.57	1,934	0.37
制造业	336,441	12.15	6,038	1.79	303,989	11.84	5,790	1.90
水利、环境和公共设施管理业	180,616	6.52	718	0.40	151,998	5.92	833	0.55
批发和零售业	138,350	4.99	4,906	3.55	131,377	5.12	4,496	3.42

行业分布	2026 年 6 月末				2025 年末			
	余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)	余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
交通运输、仓储和邮政业	116,992	4.22	93	0.08	101,789	3.97	1,092	1.07
电力、热力、燃气及水生产和供应业	115,284	4.16	554	0.48	104,301	4.06	379	0.36
建筑业	111,978	4.04	2,429	2.17	101,835	3.97	2,948	2.89
房地产业	104,363	3.77	1,713	1.64	103,504	4.03	2,930	2.83
金融业	88,264	3.19	20	0.02	77,485	3.02	20	0.03
采矿业	58,160	2.10	1,638	2.82	47,464	1.85	1,232	2.60
其他对公行业	135,796	4.90	3,158	2.33	117,896	4.60	3,500	2.97
票据贴现	101,592	3.67	-	-	98,414	3.83	-	-
个人贷款	650,940	23.50	18,571	2.85	698,774	27.22	14,732	2.11
合计	2,769,995	100.00	41,465	1.50	2,566,666	100.00	39,886	1.55

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

3.8.4 按地区划分的贷款及不良贷款分布情况

报告期内，本集团积极落实国家区域重大战略，围绕京津冀、长三角、粤港澳、成渝地区等国家战略区域，结合区域行业、产业集群，合理分布资源配置，推进重点区域加快发展。

截至报告期末，本集团贷款总额 27,699.95 亿元，比上年末增加 2,033.29 亿元，增长 7.92%。其中，从总量看，长三角、京津冀和中东部地区贷款余额居前三位，分别为 8,946.74 亿元、5,304.20 亿元、4,538.36 亿元，占比分别为 32.30%、19.15%、16.38%；从增量看，长三角地区和中东部地区贷款投放力度较大，占比分别比上年末上升 1.02 和 0.90 个百分点。

（单位：百万元）

地区分布	2026 年 6 月末				2025 年末			
	余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)	余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
京津冀地区	530,420	19.15	17,955	3.39	552,781	21.54	17,064	3.09
长三角地区	894,674	32.30	6,648	0.74	802,743	31.28	7,095	0.88
粤港澳大湾区	320,697	11.58	6,102	1.90	298,049	11.61	5,914	1.98
成渝地区	160,267	5.79	1,855	1.16	140,480	5.47	1,417	1.01
中东部地区	453,836	16.38	5,646	1.24	397,199	15.48	4,804	1.21
西部地区	224,173	8.09	1,516	0.68	200,906	7.83	1,696	0.84
东北地区	56,561	2.04	701	1.24	50,411	1.96	859	1.70
附属机构	129,367	4.67	1,042	0.81	124,097	4.83	1,037	0.84
合计	2,769,995	100.00	41,465	1.50	2,566,666	100.00	39,886	1.55

3.8.5 按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况

截至报告期末，本集团贷款担保结构保持基本稳定，其中信用贷款占比 32.53%，比上年末上升 0.84 个百分点；保证贷款占比 33.06%，比上年末上升 2.06 个百分点；抵押贷款占比 30.74%，比上年末下降 2.74 个百分点。

（单位：百万元）

担保方式	2026 年 6 月末				2025 年末			
	余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)	余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
信用贷款	901,144	32.53	14,010	1.55	813,355	31.69	10,082	1.24
保证贷款	915,823	33.06	7,742	0.85	795,705	31.00	7,996	1.00
抵押贷款	665,591	24.03	15,877	2.39	684,917	26.69	17,888	2.61
质押贷款	185,845	6.71	3,836	2.06	174,275	6.79	3,920	2.25
票据贴现	101,592	3.67	-	-	98,414	3.83	-	-
合计	2,769,995	100.00	41,465	1.50	2,566,666	100.00	39,886	1.55

3.8.6 按逾期期限划分的贷款分布情况

截至报告期末，本集团逾期贷款余额 631.03 亿元，逾期贷款占比 2.28%。其中，逾期 90 天以内贷款和逾期 90 天以上贷款余额分别为 247.27 亿元和 383.76 亿元，占比分别为 0.89%和 1.39%。本集团对逾期贷款采取审慎的分类标准，截至报告期末，本集团逾期 90 天以上贷款与不良贷款的比例为 92.55%，持续保持在 100%以内水平。

报告期内，本集团加快出清潜在风险，夯实资产质量，逾期贷款比上年末有所增长。本集团已制定针对性管控措施，后续将按计划稳妥推进清收处置工作。

（单位：百万元）

项目	2026 年 6 月末		2025 年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
正常贷款	2,706,892	97.72	2,525,239	98.39
逾期贷款	63,103	2.28	41,427	1.61
其中：逾期 1 天至 90 天（含 90 天）	24,727	0.89	13,244	0.51
逾期 91 天至 360 天（含 360 天）	26,274	0.95	16,234	0.63
逾期 361 天至 3 年（含 3 年）	9,597	0.35	8,712	0.34
逾期 3 年以上	2,505	0.09	3,237	0.13
合计	2,769,995	100.00	2,566,666	100.00
逾期 90 天以上贷款	38,376	1.39	28,183	1.10

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

3.8.7 重组贷款情况

截至报告期末，本集团重组贷款账面余额 98.26 亿元，比上年末减少 15.44 亿元；重组贷款占比 0.35%，比上年末下降 0.09 个百分点。

（单位：百万元）

项目	2026 年 6 月末		2025 年末	
	金额	占贷款总额百分比（%）	金额	占贷款总额百分比（%）
重组贷款	9,826	0.35	11,370	0.44

3.8.8 前十大贷款客户情况

本行严格控制贷款集中度风险，截至报告期末，前十大贷款客户的贷款余额合计 680.75 亿元，占本行期末贷款总额的 2.58%，占资本净额的 16.36%。本行最大单一法人客户贷款余额 128.76 亿元，占本行期末贷款总额的 0.49%，占资本净额的 3.09%。

（单位：百万元）

项目	2026 年 6 月末		2025 年末	
	余额	占贷款总额百分比（%）	余额	占贷款总额百分比（%）
前十大贷款客户	68,075	2.58	64,778	2.65

3.8.9 贷款迁徙情况

项目（%）	2026 年 6 月末	2025 年末	2024 年末
正常类贷款迁徙率	1.24	2.18	1.35
关注类贷款迁徙率	26.82	36.37	27.11
次级类贷款迁徙率	54.34	68.43	64.62
可疑类贷款迁徙率	80.67	78.23	41.09

3.8.10 抵债资产基本情况

报告期末，本集团抵债资产账面余额 17.69 亿元，比上年末增加 0.03 亿元，增长 0.17%。

（单位：百万元）

项目	2026 年 6 月末		2025 年末	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
抵债资产	1,769	1,233	1,766	1,036

3.8.11 贷款损失准备金的计提和核销情况

（单位：百万元）

项目	2026 年 1-6 月	2025 年
期初余额	57,155	61,378
本期计提/（转回）	20,647	22,726
减：本期核销及转出	20,856	32,783
本期收回	3,114	5,841
汇率变动	-17	-7
期末余额	60,043	57,155

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

3.9 资本充足率及杠杆率

截至报告期末，本集团核心一级资本充足率为 8.84%、一级资本充足率为 11.04%、资本充足率为 12.36%，杠杆率 6.67%，各项指标均符合监管要求。

本集团根据《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号）及相关规定计算资本充足率，采用权重法计量信用风险加权资产，采用标准法计量市场风险加权资产，采用标准法计量操作风险加权资产。更多内容详见本行网站（www.hxb.com.cn）披露的《华夏银行 2026 年半年度第三支柱信息披露报告》。

（单位：百万元）

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
资本充足率情况			
核心一级资本净额	323,042	318,270	304,366
一级资本净额	403,421	398,621	364,696
其中：其他一级资本净额	80,379	80,351	60,330
资本净额	451,838	446,594	418,820
其中：二级资本净额	48,417	47,973	54,124
风险加权资产	3,655,465	3,393,641	3,116,604
核心一级资本充足率（%）	8.84	9.38	9.77
一级资本充足率（%）	11.04	11.75	11.70
资本充足率（%）	12.36	13.16	13.44
杠杆率情况			
调整后表内外资产余额	6,044,068	5,749,362	5,249,250
杠杆率（%）	6.67	6.93	6.95

注：

1、上表数据根据《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号）计算及披露，为监管并表口径。

2、根据《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号），核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率最低要求分别为 5%、6%、8%，储备资本和逆周期资本要求为 2.5%；杠杆率最低要求为 4%。本行入选我国系统重要性银行名单，适用系统重要性银行附加监管要求，本行满足相关附加监管要求。

3.10 投资情况分析

3.10.1 重大的股权投资

持有其他上市公司发行的股票情况

(单位：百万元)

证券代码	证券简称	初始投资金额	占该公司股权比例 (%)	期末账面价值	报告期收益	报告期所有者权益变动	会计科目核算	股份来源
V	Visa Inc.	1	0.0003	18.61	0.05	-1.26	其他权益工具投资	会费转股

持有非上市公司、拟上市公司股权的情况

(单位：百万元)

持有对象名称	初始投资金额	持股数量 (百万股)	占该公司股权比例 (%)	期末账面价值	报告期收益	报告期所有者权益变动	会计科目核算	股份来源
国家融资担保基金有限责任公司	1,000	-	1.51	1,000	-	-	其他权益工具投资	自有资金入股
中国银联股份有限公司	81	212.50	2.13	1,928	-	-	其他权益工具投资	自有资金入股
华夏金融租赁有限公司	4,920	-	82	4,920	627.66	-	长期股权投资	自有资金入股
华夏理财有限责任公司	3,000	-	100	3,000	215.59	-	长期股权投资	自有资金入股

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

3.10.2 主要控股参股公司分析

3.10.2.1 华夏金融租赁有限公司

该公司 2013 年 4 月开业，注册资本 130 亿元，本行持股 82%。经营范围包括：融资租赁业务、转让和受让融资租赁资产、固定收益类证券投资业务、接受承租人的租赁保证金等。

截至报告期末，该公司资产总额 2,160.33 亿元，净资产 235.75 亿元。报告期内实现营业收入 44.37 亿元，其中主营业务收入 43.96 亿元，实现主营业务利润 21.04 亿元，实现净利润 17.94 亿元。

3.10.2.2 华夏理财有限责任公司

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

截至报告期末，该公司资产总额 66.90 亿元，净资产 64.81 亿元。报告期内实现营业收入 9.19 亿元，净利润 5.35 亿元。

3.10.3 重大的非股权投资

报告期内，本行未发生重大的非股权投资。

3.11 根据监管要求披露的其他信息

3.11.1 应收利息情况

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

应收利息坏账准备的提取情况：

报告期内，本集团以预期信用损失模型为基础，对应收利息计提相应金融工具损失准备。

坏账核销程序与政策：

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

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

3.11.2 以公允价值计量的金融资产

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

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

（单位：百万元）

项目	期初金额	本期计入损益的公允价值变动	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值损失	期末金额
衍生金融资产	6,646	-325	-	-	6,321
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	92,075	-	-98	-	79,398
交易性金融资产	473,728	3,822	-	-	451,633
其他债权投资	371,160	-	2,689	-1	380,936
其他权益工具投资	5,954	-	-2,035	-	5,887
金融资产合计	949,563	3,497	556	-1	924,175
衍生金融负债	6,428	292	-	-	6,136
金融负债合计	6,428	292	-	-	6,136

注：本表不存在必然的勾稽关系。

3.11.3 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

（单位：百万元）

项目	2026 年 6 月末余额	2025 年末余额
信贷承诺	1,156,683	1,121,575
其中：		
不可撤销贷款承诺	33,567	26,385
银行承兑汇票	549,219	537,213
开出保函及其他付款承诺	48,694	44,916
开出信用证	188,137	162,422
未使用的信用卡额度	312,494	327,253
融资租赁承诺	24,572	23,386
资本性支出承诺	8,714	6,895

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

3.11.4 报告期资产证券化业务的开展和损益情况

报告期内，本行未开展资产证券化业务。

3.11.5 推出的创新业务品种情况

报告期内，本集团坚守金融服务实体经济本源，紧扣产业发展布局与客户多元化金融诉求，持续深化产品创新迭代，加快特色业务品种研发落地，稳步提升实体经济服务质效。

公司金融业务聚焦新质生产力，深耕“五篇大文章”，赋能企业高质量发展。绿色金融丰富产品体系，深化服务能力，把握“双碳”机遇，创新推出零碳园区贷款、园区降碳贷款，实现零碳园区建设经营的全场景综合化服务，助力企业低碳转型、零碳园区长效发展。普惠金融持续健全“标准化+特色化”产品线，正式推出适用于普惠客户的

普惠供应链产品，精准匹配产业链中上下游小微客户多元化融资需求。升级交易银行服务体系，推出“龙信链”“充电保理融资”等场景化数字供应链产品，完善出海企业综合服务方案、出台出口特险融资跨境金融服务，升级现金管理财资服务、拓展多场景资金监管产品，优化电子渠道流水管家、电子发票开立等便利化服务。

零售金融业务聚焦民生场景，创新迭代产品体系，满足居民多元化、个性化金融需求。丰富客户资产配置，紧跟亲子教育热点，推出“阳光成长计划”存款产品，加快场景化、客群化布局。创新推出“共享贷”“日薪贷”“员工贷”等产品，持续丰富“龙e贷”系列数字化消费信贷产品体系。加速信用卡产品创新，深入文旅场景，发行“大美华夏”主题信用卡，打造“畅游文旅”权益包，提供多个区域百余家景点门票权益，激活文旅市场消费潜力。锚定留学生家庭、跨境商旅常驻客群推出“华夏 Visa 星耀信用卡”，主打大额消费汇率优惠和笔笔返现，满足客户安全、便利的境外用卡需求。联合中国南方航空股份有限公司发行华夏南航联名卡，以“金融+航空”跨界融合，为持卡人提供更优惠、便捷的出行消费体验。

子公司聚焦产品协同创新，立足自身业务定位，形成集团内产品互补、渠道互通、客户共享的多元化金融服务供给格局。华夏理财落地首单“贷款+认股权”业务，践行做好科技金融大文章，服务实体经济高质量发展要求。华夏金租聚焦“源网荷储”绿色能源生态，创新推出阳台光伏、分布式光储一体化及户用光伏集中汇流产品。围绕交通领域“双碳”改造目标，零售端创新推出“车e融”产品，对公端落地国内首单 L4 级自动驾驶乘用车租赁项目，打造全场景新能源车辆租赁体系。

3.11.6 本行控制的结构化主体情况

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

3.11.7 重大资产和股权出售

报告期内，本行未发生重大资产和股权出售。

3.12 业务回顾

除特别说明外，第三节从 3.12 开始的内容和数据均从本行角度进行分析。

3.12.1 公司金融业务

报告期内，本行坚持战略引领，把握“十五五”开局机遇，紧跟国家政策导向，加大服务实体经济力度，围绕“五篇大文章”重点打造科技金融、绿色金融“双精彩”特色，加强产品创新运用，深化客户分层分类经营模式，持续提升专业化、综合化和数字化经营能力。

公司客户

全面深化“以客户为中心”的经营发展核心理念，实施客户开发专项行动，以“增量提质”为主线，持续加强融资、机构、无贷客群分类经营和“低效-基础-有效-成长型-价值型”分层梯度培育，不断做大主流客群和基础客群，推动客户数量增加、结构优化和质效提升。持续推动科技金融、绿色金融、供应链金融、跨境金融、结算业务、债券承销业务“六个高质量发展”，不断改进产品、服务和流程，强化集团化协同和前中后台协同，提升客户综合服务能力。截至报告期末，本行对公客户 75.86 万户，比上年末增长 3.85%。

持续深化总行级战略客户及重点客户营销服务体系。健全综合经营管理机制，强化高层互访与集团化协同，为客户提供定制化、全流程的综合金融解决方案。锚定首都“四个中心”功能建设，升级实施“京华行动”，主动服务和融入首都高质量发展大局，总分支行及子公司四方联动，提升北京地区重点客群服务质效，强化综合金融服务支持，产融协同持续走深。与新华通讯社、海尔集团、北京市通州区人民政府等 6 家重点企事业单位及政府机构签署战略合作协议，深化与客户的整体合作。截至报告期末，本行总行级战略客户 178 户，比上年末增加 23 户；上述客户对公存款余额 2,719.80 亿元，比上年末增长 14.86%；对公存款日均 2,662.88 亿元，比上年末增长 16.56%；对公贷款余额 2,830.57 亿元，比上年末增长 15.64%。

公司存款业务

围绕“增规模，提质效”的工作目标，加强对公存款分类管理和营销组织，持续拓展存款增长来源，开展结算业务高质量发展行动，强化集团协同，推动结算存款、低成本存款增长，强化产品组合运用和存款定价管理，深化客户分层分类营销，夯实客户基础和业务基础，推动对公存款规模有效增长、结构持续改善和成本继续下降。截至报告期末，本行对公存款余额 19,201.51 亿元，比上年末增长 7.76%；对公存款付息率 1.34%，比上年末下降 0.26 个百分点。

公司贷款业务

锚定服务国家战略、助力实体经济高质量发展的核心目标，聚焦金融“五篇大文章”，做强科技金融、绿色金融两大特色业务。针对民营经济、制造业、战略性新兴产业、乡村振兴等重点领域搭建长效金融服务机制。以全流程精细化管理为抓手，迭代创新特色金融产品，全方位保障国家战略落地。严格落实国家和监管部门有关房地产政策要求，支持房地产发展新模式。截至报告期末，本行公司贷款（不含贴现）余额 19,046.52 亿元，比上年末增长 14.73%。

交易银行业务

聚焦供应链金融、跨境金融、现金管理三大领域，深化场景融合与生态协同，沿产业链精准滴灌实体企业，围绕双循环格局提升跨境服务能级，深耕公共服务与民生

保障场景延伸现金管理价值链条，以数字化手段推动业务规模与客户基础稳步增长。

供应链金融紧扣产业链、供应链、资金链一体化融合趋势，持续迭代“1+6+N”产品服务体系，加快数字供应链平台（e点通）建设，提升基础供应链产品线上化服务能力。聚焦电力、能源、轨道交通等重点行业，优化“采翼通”“车翼通”“货翼通”等数字化特色产品。深度服务国网供应链场景，形成覆盖银行承兑汇票、国内信用证、国内保函、数字信贷的一体化服务方案，并快速复制至南方电网、蒙西电力产业生态，赋能电力基建产业链繁荣发展。截至报告期末，本行产业数字金融累计服务生态客户 5,176 户，比上年末增长 15.33%；累计投放 847.99 亿元，报告期内新增投放同比增长 52.32%。

跨境金融主动融入国家高水平对外开放大局，持续完善境内外联动机制，聚焦重点区域与行业，提升综合服务效能。推出中资企业出海、对外承包工程等场景专项服务方案，在全国 20 余个重点城市开展业务拓展与创新试点；落地出口特险融资等特色产品，完善自贸区金融服务功能，优化外汇展业流程与线上化结算体验，满足企业全球化、多元化经营需求。报告期内，本行贸易项下跨境人民币收付金额合计 537.54 亿元，同比增长 41.35%。截至报告期末，跨境表内外贸易融资余额比上年末增长 23.50%，服务企业“走出去”与高水平对外开放质效持续提升。

聚焦企业资金高效统筹管理需求，升级财资服务，推出司库专业版，实现“11+4”全功能覆盖，融合 AI 技术提升资金预测、风险监控与智能决策能力。围绕重点领域研发专项监管产品，累计落地场景化项目 91 项，服务“两新”“两重”建设。集团版网银与银企直联等服务满足多行业多层级企业客户管理需求，数字化渠道服务能力与客户覆盖范围持续提升。截至报告期末，本行现金管理产品服务有效客户达到 2,650 户，资金交易规模 9,495.36 亿元。企业网银客户 51.90 万户，比上年末增长 4.66%；月活跃客户（MAU）30.69 万户，同比增长 6.41%。企业手机银行客户 22.75 万户，比上年末增长 9.11%。

投资银行业务

紧扣国家重点战略，完善产品、客户、服务三大体系，强化专业金融服务能力。全面推进“商行+投行”综合化转型战略，以投行优势赋能传统商行基础业务，持续提升市场竞争实力与客户认可度。截至报告期末，本行投资银行业务规模 6,540.02 亿元，同比增长 30.00%；服务公司客户 1,273 家，支持对公客户基础扩大、结构优化、层级提升，境内承销业务规模（含资产证券化）813.65 亿元。

债券承销业务方面，以国家重大战略为导向，积极服务新质生产力高质量发展。加快科技创新债券业务发展，精准滴灌科技创新全链条，主承销科技创新债券规模 84.15 亿元；积极落实国家“碳达峰、碳中和”战略部署，推动社会经济绿色转型，主承销绿色债务融资工具规模 22.25 亿元；支持乡村振兴重点领域，助力建设农业强国，

以债券承销服务乡村全面振兴和城乡融合发展，主承销乡村振兴债务融资工具规模 3.75 亿元。境外债业务方面，持续助力企业专业化、多元化的跨境直接融资，充分发挥香港分行与境内分行集团协同联动作用，报告期内，参与境外债承销业务 70 单，承销规模 77.44 亿元。其中，紧密围绕“打造科技金融特色，深化绿色金融特色”战略布局，为 18 家企业承销 22 支绿色、可持续发展或社会责任境外债，规模 26.46 亿元。

并购金融业务方面，紧扣国家宏观战略与区域产业布局导向，围绕国资国企改革、龙头企业产业并购、上市公司并购重组、产业基金并购等多元化市场需求，锚定生物医药、半导体、新材料、能源化工、文化旅游等产业赛道，提供并购贷款及相关金融服务，助力实体经济产业升级、资源优化。顾问撮合业务方面，报告期内，本行顾问与撮合业务规模 2,297.17 亿元，构建并持续完善以保险撮合、租赁撮合、券商撮合、信托撮合及股权撮合为核心的综合金融产品服务体系。对公财富管理业务方面，坚持“以客户为中心”的服务理念，深化集团协同，持续完善产品体系与服务机制，推动业务稳健发展。截至报告期末，本行代销企业理财产品余额 1,310.30 亿元，同比增长 62.49%。

3.12.2 零售金融业务

报告期内，本行坚持“以客户为中心”的经营理念，深化零售客群分层分群经营体系，丰富金融产品和服务供给，强化数智化经营赋能，推动零售业务高质量、可持续发展。

零售客户

深耕零售客户经营，以“分层服务、分群经营、数据驱动、生态融合”为主线，纵深推进客户经营体系建设，筑牢零售业务发展根基。一是落地标准化分层服务机制，完善“集中化+数字化”服务大众客群、理财经理服务财富客群、私行中心专营私行客群的分层服务体系，精准匹配差异化经营策略与服务模式。二是深耕养老、代发、收单、三方存管、个贷等重点客群，差异化定制客户经营策略和服务方案，持续提升客群价值贡献。三是深化数字化客户经营，持续扩充数字化经营团队，通过客群动态分层与精准画像，搭建覆盖客户全生命周期的闭环管理体系，打造“总行集中+分行特色”的数字化客户运营模式。四是多维升级场景融合服务能力，结合文旅、宠物、绿色金融等多元生态，推出“诗画浙江文旅联名借记卡”“萌宠主题借记卡”“华夏峰和低碳联名卡”等，打造“金融+场景”新型服务业态。截至报告期末，零售客户总数²3,993.71 万户。其中，私人银行客户³2.34 万户，比上年末增长 15.84%。

² 零售客户总数包括借记卡和信用卡客户数量，并去重。

³ 私人银行客户指上月 AUM 月日均大于等于 600 万元人民币或等值外币资产的客户。

个人存款业务

坚持“量价协同”经营导向，依托“产品带动、客群经营、批量引流、结算沉淀”四大路径，拓宽存款增长来源，推动个人存款提质增效。紧扣亲子教育场景，创新推出“阳光成长计划”系列存款产品和儿童版手机银行，精准匹配亲子客群综合金融需求。深耕重点客群，通过资产配置和个性化服务，持续提升客户资金留存与综合价值贡献。加强公私联动代发业务，推进代发渠道功能升级，上线财资云平台代发、企业手机银行代发等特色功能，夯实批量获客与资金引流的核心抓手。积极拓展支付与用卡场景，稳步推动结算性存款规模提升。截至报告期末，本行个人存款余额 6,486.96 亿元，比上年末增长 8.16%。

财富管理与私人银行业务

深耕服务品质、产品创新与科技赋能，持续提升综合价值创造能力。一是分层分群精准经营，财私客群质效双升。围绕财私客群差异化需求，构建分层分群服务体系，推出“骏启新程·财私跃升”综合化服务方案，实施精准化经营策略。深化公私联动，推进“财富进企百里行”专项拓客行动。积极布局私人银行中心，整合总行级投资顾问团和外部专家资源，为客户提供陪伴式资产配置服务。二是推动财私产品创新，完善多元化产品体系。结合市场趋势变化，持续做大“睿动”“睿康”等私募产品系列规模。推出跨境理财通、美元理财等创新产品，丰富客户外币资产配置。持续丰富养老、商养产品系列，助力养老金融业务发展。三是科技赋能财私经营，数智驱动服务升级。打造手机银行“优选”专区，重构“黄金店铺”“保险频道”及“基金专区”，着力构建财私客群全旅程服务体验，筑牢手机银行财私经营主阵地；推进财私业务 AI 化，上线智能双录、智能投顾及智能资产配置平台。截至报告期末，本行个人客户金融资产总量 11,792.66 亿元，比上年末增长 5.78%；实现财富管理手续费及佣金收入 6.49 亿元，同比增长 23.15%。

个人贷款业务

积极落实国家关于金融支持提振消费、扩大内需的各项政策要求，紧扣服务实体经济主线，持续优化个人信贷业务结构，推进各项业务平稳发展。一是积极推广财政贴息工作，优化业务流程、提升服务效率，精准对接居民融资需求，确保政策红利惠及民生。二是持续推动个人消费贷款提质升级。深入推进“龙 e 贷”产品优化迭代，不断丰富消费贷业务模式，拓展业务生态场景，促进业务结构多元化。深化零售金融客户交叉营销，提升消费贷款数字化营销能力、风控能力、运营能力。截至报告期末，“龙 e 贷”累计授信 486.12 亿元，累计投放 243.03 亿元，授信客户超 21 万户，荣获第十一届亚太银行发展创新峰会“华鹰奖”数字化转型优秀实践奖。三是深耕个人住房贷款业务，积极应对新阶段房地产市场供求关系变化新形势，坚持因城施策、分类施策、精准施策，持续优化住房信贷资源配置，支持居民刚需和改善性住房需求，健全长效发

展机制。四是创新个人经营性贷款业务模式。聚焦重点市场和产业链场景，制定主动授信模式下的金融服务方案，推动从单一获客向批量获客转变。五是推动互联网贷款精细化管理，业务结构持续优化。截至报告期末，本行个人贷款（不含信用卡）余额 4,969.93 亿元，比上年末下降 6.76%。

信用卡业务

通过产品权益升级、生态场景搭建及数字化经营平台优化，充分发挥信用卡在促消费、惠民生中的金融纽带作用。一是创新产品体系，布局多元生态。立足文旅消费领域，发行“大美华夏”主题信用卡。聚焦留学生家庭及境外商旅客群，推出“华夏 Visa 星耀信用卡”。面向精英商旅人士，发行华夏南航联名卡。打造多元生态产品体系，为客户提供优惠、便捷的消费体验。二是深耕民生场景，织密生态消费网络。坚持回归消费本源，搭建电商购物、机酒出行等多元化用卡环境，加快消费场景金融生态建设，开展商户分期达标满减及定价优惠活动，提振客户消费。聚焦汽车、家装、适老化改造等优质消费场景，引入头部商户扩大生息资产投放规模。三是持续迭代平台功能，筑牢安全运营底座。完成华彩生活 APP 焕新升级，整合零售金融服务与生活消费场景，推动“金融+生活”深度融合；强化全链路风险监测能力，筑牢客户账户与资金安全防线。截至报告期末，信用卡华彩生活 APP 注册用户 2,442.61 万户，比上年末增长 1.80%；华彩生活 APP 月活跃用户（MAU）326.90 万户，同比下降 11.70%。

截至报告期末，本行信用卡累计发卡 4,363.00 万张，比上年末增长 0.71%；信用卡贷款余额 1,373.91 亿元，比上年末下降 9.06%。报告期内，信用卡交易总额 3,160.38 亿元，同比下降 11.89%，实现信用卡业务收入 69.32 亿元，同比下降 8.48%。

零售业务数字化转型

升级全域触客渠道矩阵。丰富企业微信服务场景，强化手机银行、微信银行、AI 智能外呼、人工外呼、短信等渠道协同，构建覆盖客户全生命周期的全域触达体系。推进企业级客户经营平台建设，围绕客户全生命周期经营，构建覆盖客户洞察、分层管户、营销管理、移动展业和经营评价的数字化经营能力，实现客户管理、营销过程跟踪、队伍评价等线上化，提升客户经营效率。优化远程银行综合服务能力，加强智能导航、智能问答、智能分析等应用，提升客户体验与服务质效。

持续夯实零售数字化底座。推进零售数据中台迭代升级，融合借记卡、信用卡等多源客户信息，完善客户标签体系和 360 画像，提升客户识别和精细化经营能力。“百灵鸟”“千里眼”等平台持续深化应用，强化实时指标监测、明细穿透和趋势分析能力，支持经营人员精准识别客户需求和业务机会，推动经营管理和客户服务更加精准高效。

持续打造零售线上服务主阵地。全新发布手机银行 APP7.0 版本，围绕产品、生态、体验、服务、安全五大维度迭代升级，推动手机银行从交易服务渠道向综合金融服务与数字化经营主阵地转型。创新构建家庭金融服务体系，推出家庭财富视图、“我的家”

家庭账户体系及“一老一小”特色服务，覆盖家庭账户管理、财富陪伴、资金协同、风险守护等服务场景。截至报告期末，本行手机银行 APP 注册客户 3,239.62 万户，比上年末增长 3.47%；手机银行 APP 月活跃用户(MAU)677.01 万户，比上年末增长 8.12%。

3.12.3 金融市场业务

报告期内，本行重塑金融市场业务经营机制，“华夏一家”同业生态体系成效初显。华夏理财秉持金融为民宗旨，聚焦普惠功能定位，提升高质量发展水平。围绕“华夏一家”同业生态体系深入集团协同，资产托管业务保持较快增长。

金融市场业务

报告期内，美伊地缘冲突反复，美联储政策由松转紧，全球金融市场在结构分化中运行。美元指数总体上呈现小幅上升态势，美债市场收益率震荡上行，整体收益率曲线呈现熊平走势。人民币汇率走出独立行情，实现稳中有升。黄金市场先扬后抑，价格大幅波动、整体收跌。大宗商品涨跌互现，能源和有色部分品种强势上涨。国内债市在充裕的流动性支撑下整体走强，收益率震荡下行。本行加强市场分析与研判，动态调整交易策略，严控风险敞口，加大交易频率和力度，积极增收创利。创新同业投资业务模式，盘活存量资产，提升盈利能力，加大科创和绿色领域投资力度，做好“五篇大文章”。深耕票据产品体系建设，持续完善系统服务功能，票据客户数和业务量双增长；加强商票核心企业生态客群建设，促进同业交流沟通，提升本行票据市场影响力。报告期内，本行票据贴现业务量 5,405.70 亿元，服务客户 5,479 家，票据交易量 10,799.58 亿元。同业负债结构持续优化，同业客户服务体系继续完善，“华夏一家”金融同业生态体系建设初显成效，金融同业产品日趋丰富，客户服务能力不断增强。截至报告期末，本行与约 2,700 家同业客户建立合作关系。

报告期内，本行本外币资金交易业务累计 216,454 笔，交易金额 426,678.18 亿元，同比增长 5.96%。其中，信用拆借和债券回购交易 31,808 笔，交易金额 268,346.86 亿元，同比下降 3.67%；衍生品交易 36,833 笔，交易金额 80,653.81 亿元，同比增长 96.03%。

专栏 2：建设“华夏一家”金融同业生态体系，打造金融同业特色品牌

“华夏一家”金融同业生态体系建设起步有力，成效初显。金融同业生态体系以“客户一体化、产品一体化、投研一体化、品牌一体化”为主要建设任务，初步形成“机制规范化、客群分层化、产品多元化、品牌特色化、运营数字化、团队专业化”的同业业务发展新格局。集团协同联动机制基本成型；同业产品日益丰富，业务资质不断完善；“华夏一家”品牌标准日渐统一，战略合作伙伴持续扩容；“华夏 e 家”同业平台注册机构数显著增长，同业 CRM 系统迭代升级，实现业务数据可视化、客户管理数字化、运营流程高效化；组织架构继续优化，设立银行、非银、同业平台专业化中心，搭建分工精细、协同高效、权责清晰的运营服务体系，筑牢生态建设人才保障。

“华夏一家”金融同业生态体系建设启航标志着本集团同业合作告别单点对接的

传统模式，迈入生态化、协同化、价值化的全新发展阶段，是立足行业变革趋势、深耕客户核心需求，精心打造的具有鲜明品牌辨识度与核心竞争力的合作新生态，是一场联结客户、伙伴与社会，以资源共享、优势互补、价值共创为核心的生动实践，将为本行高质量发展注入全新动能。

资产管理业务

华夏理财坚持“以客户为中心”的发展导向，为更好地满足投资者的财富配置需求，持续做强天工指数产品，产品覆盖人工智能、先进制造、新能源等众多细分领域，为投资者提供了多元化、专业化、便捷化的资本市场配置工具。高度重视渠道拓展，截至报告期末，行外代销机构 229 家，比上年末增加 58 家。落地华夏理财首单“贷款+认股权”业务，践行做好科技金融大文章，服务实体经济高质量发展要求。发布华夏理财 2025 年度 ESG 报告，全景展示华夏理财 ESG 领域的新实践和新成效。持续夯实风控基础，依托数字化风控体系建设，完善全流程风险处置机制，实现风险前置管控。推动科技工具深度融入投资、交易、运营、产品、营销等职能，为实现理财业务全流程的智能化、线上化、系统化奠定良好基础。

截至报告期末，本集团存续理财产品 2,346 只，理财产品余额 13,502.17 亿元，比上年末增长 11.12%。报告期内，实现理财管理费收入 8.32 亿元，同比增长 42.96%。

资产托管业务

资产托管业务深度融入“华夏一家”金融同业生态体系，全面深化与投资、代销、融资等业务的协同联动，积极参与“华夏一家”同业交流会，推进银信、银企对接，打造“华夏一家-托管家”品牌。证券投资基金、信托财产、银行理财等重点业务保持较快增长态势，成功托管北京首单商业不动产公募 REITs。不断优化完善考核激励机制，举办重点托管产品典型营销案例培训，强化托管营销组织推动和重点客户拜访，资产托管规模和手续费收入均稳步增长。加快托管数字化转型，持续推进智慧托管平台迭代升级和功能优化；贯彻落实《商业银行资产托管业务监督管理办法（试行）》，完善内控体系建设，加强风险合规管理；进一步完善托管运营架构，提升运营承载能力，加强业务创新，实现管理人投资场外开放式基金全程直通化处理，提升资产托管核心竞争力。

报告期内，本行托管证券投资基金、券商资产管理计划、银行理财、信托财产、保险资管计划、私募股权投资基金等各类产品合计 14,133 只，托管规模 29,001.45 亿元，比上年末增长 10.30%⁴；实现托管及其他受托业务手续费收入 5.28 亿元，其中托管费收入 4.45 亿元，同比增长 13.52%。

⁴ 根据《国家金融监督管理总局关于做好 2026 年银行业非现场监管报表填报工作的通知》（金发〔2025〕40 号）进行统计，上年末基数已作相应调整。

3.12.4 数智化建设

报告期内，本行加快推进数智化转型，持续夯实智慧运营、科技支撑与数据应用能力，为业务高质量发展筑牢数智根基。

数智化经营聚力增效。聚焦公司金融、零售金融、金融市场等核心板块，赋能经营服务提质增效。全面投产“华小助”对公客户经营管理系统，上线客户经理工作台、集团协同营销、综合服务方案、集团客户管理、客户经理管理五大核心板块，实现营销一站式办理、客户资源共享、信贷精准投放及客户综合计量与价值研判。全新升级手机银行 APP7.0，聚焦家庭财富管理核心场景，新增理财夜市、指数基金等特色功能，打造一站式资产配置服务。加速金融市场业务数字化，推动债券交易业务流程标准化与自动化，迭代升级同业客户经营管理平台，拓展票据场景服务平台生态客群，提升票据产品的场景化、生态化服务能力。

智慧运营效能持续提升。完善厅堂服务评价体系，构建全流程服务评价闭环，进一步提升客户服务质量。全面推广手机银行网点预约取号功能，提升业务办理效率。深化机器人流程自动化（RPA）技术应用，不断拓展应用场景。截至报告期末，在线运行场景总数 3,235 个。报告期内，累计节约人工工时 26.13 万小时，资源利用效率和业务处理效能显著提升。

科技支撑能力不断夯实。有序推进新一代核心系统建设，完成核心开发自测及全域配套系统改造，扎实开展多轮测试验证，确保项目按照整体规划稳步实施。建成“磐石”分布式平台，落地配置中心等标准化技术组件，夯实自主可控金融级分布式技术底座。建成“瑞麒”司库系统，实现千人千面视图，提升全链条资金智能化、精细化管理水平。升级“放薪管家”平台，落地集团分层代发能力，打通移动全渠道服务链路。打造轻量云魔方、容量魔方两大智能运维工具，实现资源可视化检索、告警快速处置与设备资产统一管控。推进华夏云平台替换，完成轻量云平台与云管平台对接，实现主流厂商基础软硬件适配。

数据要素价值加速释放。纵深推进数据治理与数据安全管控体系建设，数据资产管理进一步集团化、统筹化、精细化，健全集团内部数据共享与合规使用机制，打破数据壁垒、实现高效互通。夯实数据加工与产品体系，搭建数据一体化运营体系，打造敏捷响应、高效协同的数据交付能力。升级 AI+数据智能服务生态，创新搭建“数据市场”与“数据产品货架”，进一步释放数据要素的乘数效应，有力支撑全行降本增效、精细管理与价值创造。

专栏 3：打造“5S”⁵AI 原生银行，数智化转型全面提速

紧扣“数智华夏”战略愿景，规划人工智能发展蓝图，整合设立专门委员会，统筹推进全行人工智能建设。以打造“5S”AI 原生银行为目标，按照“价值导向、做强平台、做透场景、生态协同、AI 治理”的建设思路，以业务价值为核心牵引，坚持场景落地与能力建设双向发力，从“夯实底座、深耕场景、生态引领”三阶段分步实施，系统推进人工智能与金融业务深度融合，加快构建“一岗一助手、一人一分身、一客一管家”的人机协同新格局。

夯实自主可控的智能底座，锻造 AI 原生核心能力。构建贯通感知智能、认知智能、决策智能、行动智能的企业级人工智能平台架构体系。推进“算力+算料+算法+安全”深度融合，科学布局智能算力体系，搭建大小模型协同框架。依托“AI 原生+云原生”双底座，自研 AI 原生研发平台，通过智能体与技能组件协同，支撑业务应用快速迭代开发；建成“仓颉”企业级大模型知识平台，实现知识全生命周期管理，推动业务经验沉淀与共享复用；持续优化“龙智·康熙”量子基础大模型，探索“量智融合”发展模式。

从工具辅助到智能协同，重塑业务作业新范式。依托智能体等应用范式，强化多模态服务、报告生成、文档理解等基础能力沉淀与复用，围绕关键岗位打造覆盖多业务条线的智能体应用矩阵，推动人工智能应用由单点工具辅助向多智能体自主协同演进。**公司金融领域**，为客户经理配置授信尽调智能助手，依托大小模型协同抽取企业财报、流水等材料，实现尽调报告智能辅助生成，报告撰写效率显著提升。推进对公营销智能体建设，在访前规划、产品推介、商机挖掘、风险预警等方面，构建覆盖营销、问答、报告等全链条智能化作业能力。**零售金融领域**，积极探索 AI 赋能业务经营新模式，基于 AI 大模型建设“点石”商机雷达并推广应用，提升一线营销服务能力，推动客户经营由经验驱动向数据驱动转变。**风险与内控领域**，打造对公授信审计数智员工，作为审计人员的“数字分身”，集知识沉淀、自主决策、工具调用能力于一体，通过多个专业化智能体协同作业，实现对公授信审计作业全流程自动化处理。同步持续深化智能风控与合规审查应用，提升风险识别的前瞻性与精准度。**科技研发领域**，从需求、设计、开发、测试、运维、信息安全六个方面，全方位构建 AI 原生研发平台。深化大模型辅助测试、辅助编程应用，覆盖研发人员超千人，代码与测试成果采纳率稳步提升，研发效能显著改善。智能助手正加快嵌入各岗位日常作业流程，人机协同模式逐步深化，助力员工聚焦客户服务与专业判断等高价值工作。

⁵ 智能（Smart）、可持续（Sustainable）、专业（Superior）、安全（Safe）、友好（Sincere）。

3.13 各类风险和风险管理情况

报告期内，本行秉承整体“稳健”的风险偏好，坚持“稳中求进、以进促稳”的总基调，持续完善集团风险治理体系，推动资产质量稳步提升，深化重点领域风险防控和风险文化建设，加快风控数字化转型，提升风险管理前瞻性，有效识别、计量、监测、管控各类风险，为高质量发展提供坚实保障。

3.13.1 信用风险管理

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

3.13.1.1 信用风险管理组织架构和职责划分

本行建立了分工合理、职责明确的信用风险管理组织架构。董事会下设风险合规与消费者权益保护委员会，负责风险管理政策的制订，监督高级管理层各类风险的管理情况；下设关联交易控制委员会，负责关联交易的管理。高级管理层下设授信审批委员会，负责公司授信业务审批；下设风险处置委员会，负责研究、审批资产风险处置、不良资产问责等事项。总分行风险管理部门负责全行、所在分行的信用风险管理；本行根据授权体系和业务风险状况，对重点行业和业务实施专业审批和授权审批；本行持续强化授信业务各环节职能，设置了职责明确、运行顺畅的工作岗位。

3.13.1.2 风险分类程序和方法

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

3.13.1.3 信用风险基本情况

信用敞口。截至报告期末，在不考虑可利用的担保物或其他信用增级的情况下，本集团表内外信用风险敞口合计为 57,521.47 亿元，其中表内业务风险敞口 45,969.63 亿元，占比 79.92%；表外业务风险敞口 11,551.84 亿元，占比 20.08%。

大额风险暴露管理。根据《商业银行大额风险暴露管理办法》要求，本行积极开展大额风险暴露管理，充分识别大额风险暴露客户并持续监测风险变化情况，强化大额风险暴露在分行和附属机构的管理与应用。报告期末，本行和本集团的非同业单一客户、非同业关联客户、同业单一客户和同业集团客户等风险暴露指标均符合监管要求。

有关本行信用风险管理的更多内容请参阅“3.14.1 贷款质量管控”。

3.13.2 流动性风险管理

流动性风险是指本行潜在的、无法满足或者无法以合理成本满足资产增长和到期债务支付的风险。影响流动性风险的主要因素包括：市场流动性突然收紧、存款大幅流失、债务人违约和筹资能力下降等。

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

报告期内，遵循稳健的流动性风险偏好，加强资金组织，优化资产负债结构，持续完善流动性风险管理体系，实现流动性平稳运行。一是多渠道组织稳定资金。坚持存款增长主体地位，持续拓宽增存渠道，提高存款占比，积极申请低成本央行政策性资金，持续拓展同业资金渠道，有效支撑资产增长。二是加强资产负债管理。制定期限错配限额目标，定期监测和考核，提升资产负债在总量和结构等方面的匹配性。三是加强动态管理。完善流动性风险识别、预警和分析体系，定期开展资金缺口测算和趋势性分析，制定资金补充方案。四是加强前瞻性管理。定期开展压力测试，审慎评估资金储备能力，满足压力情景下的资金来源和资金运用平衡。五是加强日常资金管理。加强信息系统建设和应用，提高精细化管理水平，做好资金管理与市场交易联动，平衡流动性和效益性。报告期内，本行未发生支付困难，无违约及延迟支付等情况，各项流动性监管指标符合标准，截至报告期末，流动性覆盖率 123.93%，净稳定资金比例 102.12%。

流动性覆盖率信息

（单位：百万元）

项目	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日
合格优质流动性资产	447,545	531,079
未来 30 天现金净流出量	361,140	408,052
流动性覆盖率（%）	123.93	130.15

注：以上为并表口径，根据《国家金融监督管理总局关于做好 2026 年银行业非现场监管报表填报工作的通知》（金发〔2025〕40 号）和《商业银行流动性风险管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令 2018 年第 3 号）计算。

净稳定资金比例信息

(单位: 百万元)

项目	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日
可用的稳定资金	2,569,806	2,556,010
所需的稳定资金	2,516,530	2,493,197
净稳定资金比例 (%)	102.12	102.52

注: 以上为并表口径, 根据《国家金融监督管理总局关于做好 2026 年银行业非现场监管报表填报工作的通知》(金发〔2025〕40 号)和《商业银行流动性风险管理办法》(中国银行保险监督管理委员会令 2018 年第 3 号)计算。

3.13.3 市场风险管理

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

2026 年, 全球经济金融形势复杂多变, 地缘冲突加剧, 增加了金融市场的不确定性。全球通胀水平上升, 货币政策分化。人民币对美元汇率小幅升值, 国内利率波动下行, 贵金属价格震荡下跌。面对国内外复杂的宏观经济金融形势, 本行严格执行市场风险偏好和策略, 灵活运用限额、压力测试等管理工具, 有效管控市场风险。报告期内, 市场风险相关业务运行情况良好, 市场风险可控。

3.13.3.1 交易账簿利率风险管理

本行坚持适度稳健的市场风险偏好, 并根据市场风险偏好和策略设置了债券、基金、资产管理产品、利率衍生品等业务的市场风险限额指标, 包括敞口、止损、利率敏感度和风险价值(VaR)等, 强化限额监测与定期报告, 确保了各项业务平稳运行。密切关注国际政治经济局势, 持续跟踪金融市场走势, 灵活开展压力测试, 有效应对市场变化。报告期内, 本行交易账簿各项利率类业务均在市场风险偏好和限额范围内运行, 利率风险可控。

3.13.3.2 汇率及商品风险管理

本行坚持适度稳健的市场风险偏好, 有效管控本行外汇及商品风险。

交易账簿方面, 设置了敞口、止损、市场风险价值(VaR)等市场风险限额指标, 逐日开展限额监测, 积极管控汇率和商品风险。结合外汇、商品衍生品风险特征, 持续强化新产品、新策略的风险识别, 持续提升汇率风险和商品风险的线上化计量能力, 并在交易策略维度对外汇和商品业务进行风险分析, 加强外汇及贵金属市场走势的分析研判, 及时开展风险提示。报告期内, 本行交易账簿各项外汇、商品类业务均在市场风险偏好范围内运行, 交易账簿汇率和商品风险可控。

银行账簿方面, 汇率风险主要存在于外币利润、自身结售汇相关业务形成的外汇敞口中, 商品敞口主要存在于黄金租赁业务。本行严格控制累计外汇敞口头寸比例,

密切关注外汇市场波动，定期开展情景分析和压力测试，合理匹配本外币资产与负债，控制币种错配程度。同时，通过开展外币利润、增值税结售汇、黄金租赁等业务敞口的定期平盘，有效控制银行账簿外汇和商品敞口。报告期内，本行银行账簿币种错配程度较低、外汇和商品敞口较小，汇率和商品价格变化对本行的不利影响可控。

3.13.4 银行账簿利率风险管理

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险，主要包括缺口风险、基准风险和期权性风险。本行建立了与本行系统重要性、风险状况和业务复杂程度相适应的银行账簿利率风险管理体系，加强对银行账簿利率风险的识别、计量、监测、控制和缓释。

报告期内，本行坚持稳健的银行账簿利率风险偏好，紧盯国内外利率形势变化，紧盯本行业务运行，强化利率预期管理，动态调整利率风险管理策略，引导资产负债规模和久期结构优化。持续强化银行账簿利率风险识别、计量与监测，提升银行账簿利率风险精细化管理水平，综合采用缺口分析、敏感性分析、情景模拟、压力测试等方法，定期监测分析利率变化对利息净收入和经济价值的影响，银行账簿利率风险水平整体可控。

3.13.5 操作风险管理

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险。

报告期内，本行以操作风险偏好为导向，有效运用管理工具，强化操作风险识别、评估、控制、监测、报告等全流程管理。一是优化调整关键风险指标，加强关键领域风险监测及预警，及时消除风险隐患。二是聚焦操作风险典型问题开展触发式评估，深入挖掘问题成因，从源头植入控制缓释机制，优化业务流程，提升系统管控有效性。三是严格损失数据质量控制，常态化开展损失数据核查校验，依规完成监管报表及披露信息报送。四是组织从业人员行为管理自评估，以评促改，筑牢从业人员行为风险防线。五是编发操作风险典型案例，开展操作风险管理培训，提升操作风险管理人员风险意识与能力。六是修订完善操作风险管理考核评价制度，优化评价标准，压实操作风险防控责任。报告期内，本行操作风险管理体系运行平稳，操作风险整体可控。

3.13.6 其他风险管理情况

合规风险管理

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

面影响的可能性。

本行构建与经营范围、组织结构和业务规模相适应的合规管理组织架构。董事会对合规管理的有效性承担最终责任。高级管理层负责落实合规管理目标，对主管或分管领域业务合规性承担领导责任。首席合规官对本机构及其员工的合规管理负专门领导责任。合规管理部门在首席合规官的领导下，牵头负责合规管理工作。各部门、分支机构和附属机构的主要负责人对本部门、本机构合规管理承担首要责任。

报告期内，本行紧扣“合规创造价值”主线，持续健全合规管理体系及运行机制，深化合规文化建设，提升合规风险管理质效。一是制定《关于法律合规条线支持与服务一线经营发展的指导意见》，以“十五条”关键举措深化合规主动服务与专业赋能。二是加快合规数智化转型，完成合规管理系统重构，强化非现场指标模型准确性，落地推广法律合规大模型应用场景。三是夯实内控与制度建设，全面推动“流程优化双百攻坚行动”，完善制度重检机制，落实外规内化要求。四是强化监督检查管理，编制合规检查工作手册，提升检查标准化、规范化。五是狠抓问题整改，对重点分行开展整改现场核查，巩固前期整改成效。六是健全问责管理体系，优化问责工作流程，进一步压实业务条线问责主体责任。七是深化重点领域案件风险排查，严格排查过程管理，全链条预防涉刑案件风险。八是对标监管新规，完善反洗钱内控制度，推进受益所有人识别相关工作，优化洗钱风险评估指标和流程，加强可疑交易监测，稳步提升反洗钱管理有效性。九是深化合规文化建设，分层分类开展合规培训，打造特色合规宣传阵地，持续提升全员法律合规意识。

信息科技风险管理

信息科技风险，是指本行在运用信息科技的过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

报告期内，本行信息科技风险防控能力持续增强。加强新形势下网络安全风险防范，深化等级保护制度应用，强化应用系统开发过程管控，推动全员提升安全意识，安全风险防控能力不断增强；常态开展信息系统业务连续性应急演练，修订完善信息系统应急预案，持续保障业务连续性。报告期内，本行信息系统稳定运行，重要信息系统整体可用率达到 100%，信息科技风险整体可控。

声誉风险管理

声誉风险是指由本行行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对本行形成负面评价，从而损害品牌价值，不利正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。

报告期内，本行深入贯彻落实监管机构关于声誉风险管理的各项要求，将声誉风险管理全面融入公司治理、业务经营和内部控制等各环节，持续完善治理架构与工作机制。声誉风险管理委员会充分发挥统筹协调作用，指导和推进本行声誉风险识别评估、隐患排查、化解处置、培训演练、考核评价等全流程和常态化管理，形成上下联动、协同高效的声誉风险管理格局。同时，本行不断强化品牌宣传，积极拓宽传播渠道，持续积累声誉资本，为经营管理营造良好的舆论环境。

国别风险管理

国别风险是指由于某一国家或地区政治、经济、社会变化及事件，导致该国家或地区债务人没有能力或者拒绝偿付本行债务，或使本行在该国家或地区的商业存在遭受损失，或使本行遭受其他损失的风险。本行建立了与本行的国别风险暴露规模和复杂程度相适应的国别风险管理体系，涵盖了国别风险识别、计量、监测和控制全过程。

报告期内，本行密切跟踪重点国家（地区）的国别风险变化情况，定期更新国别风险评级，优化国别风险管理流程，加强国别风险限额管控，持续做好国别风险监测与报告。报告期末，本行国别风险暴露占表内外资产的比例较低，主要集中于低或较低风险的国家（地区），国别风险总体可控。

3.14 经营中关注的重点事项

3.14.1 贷款质量管控

报告期内，本行持续加强信用风险管理，坚持做好资产全生命周期管理各项工作，扎实推进资产质量提升。

一是加强授信政策策略引导与差异化管理，推动业务结构持续优化。积极贯彻落实国家各项政策和监管要求，强化战略规划和风险偏好要求传导落实，制定年度信贷与投融资政策，明确全行大类资产配置方向和风控重点，加大科技、绿色等领域政策支持力度，精细化行业分类管理，加大差异化支持力度，引导业务结构整体优化。

二是系统优化授信审批管理，严把授信准入关。对普惠、零售等业务条线实施风险派驻制，实现对各类业务的授信审批集中统一管理。提高授信授权差异化程度，加强行权监测和动态调整。优化贷审会集体决策机制，提升专业协同质效。成立长三角授信审批中心，贴近区域市场，精准赋能战略重点区域发展。

三是强化风控中台作用，切实提高风险管理质效。强化业务运行监测，加强一二道防线之间、条线与机构之间的风险协同管理，做好风险识别、评估、计量、预警、报告和控制全流程管理。强化投贷后风险管控机制，加强风险预警监测，做好新投放运行监测，强化逾欠贷款风险管控，严防新增风险。建立分行交叉检查机制，及时检视发现和纠正执行过程中存在的问题。

四是有效防范化解重点领域风险，推进业务结构优化。落实“一揽子化债方案”政策要求，积极稳妥化解地方政府债务等重点领域风险。落实国家房地产政策要求，应对房地产行业风险形势变化，强化房地产业务管理，有效管控房地产业务风险。持续强化普惠小微及零售贷款风险管理，严把零售业务“准入关”，加强重点产品风险管理，强化零售业务风险监测和分级预警机制，有效防范和控制风险。

五是聚焦价值贡献，推进不良资产处置提质增效。本行积极应对不良资产处置面临的形势，依托专业化管控，完善特殊资产生态圈布局、拓宽多元处置渠道，对存量风险资产精准制定处置方案，以现金清收为核心，配套司法诉讼、债权转让、呆账核销等手段加快不良资产处置，稳步提升风险处置能力及经营质效。报告期内，本行累计清收处置不良资产 265.78 亿元，其中现金清收 59.71 亿元、呆账核销 204.03 亿元、以物抵债等方式处置 2.04 亿元。

六是持续加强审慎风险文化建设，夯实风险管理基础。加大风险经营理念宣贯，健全多层次专业培训体系，增强全员风险经营意识和专业能力。全面执行经营主责任人制度，有效前移风控关口，完善不良资产经济处罚及不良资产责任认定和追究相关制度，搭建层次清晰、约束有力的不良资产快速问责体系。

七是加快推进数字化转型，持续完善风险管理工具体系。加快推进新一代企业级信投数智平台建设，迭代升级龙盾大数据风险识别预警系统，全面推广并持续深化特殊资产管理系统运用，优化信用风险内部评级等各类风险计量评估模型，提升风险计量准确性，促进风险管理质效提升。

下一步，本行将继续做好风险形势研判，严守发展和资产质量安全防线，强化资产全生命周期管理，深化风险管理长效机制建设，严控新增风险，加快存量风险处置，扎实推进资产质量改善提升。

3.14.2 净息差

本集团围绕高质量发展目标，持续深化资产负债主动管理，报告期内，因资产负债结构改善和付息负债成本率下行较快，净息差 1.59%，同比上升 0.05 个百分点。

负债端，适度宽松、积极有为的宏观政策，更加通畅的利率传导、更加规范的行业竞争秩序，为负债成本下行创造有利外部环境。本集团坚持结构优化与定价精细化双管齐下，成本率持续下降。加快客户增长，资源向低成本存款倾斜，报告期内活期存款占比提升，同时严控高成本存款增长，以存款结构优化推动付息率下降。加强市场化资金来源比价，提升内部定价牵引力，根据市场利率变化，引导外部合理定价，降低市场化负债成本。

资产端，受实体经济有效需求偏弱、新投资资产利率下行影响，资产收益率持续下行。本集团聚焦“增量、稳价、提效”，多措并举减缓资产收益率下行幅度。持续优化

资产结构，贷款加快增长，“五篇大文章”中科技、绿色贷款保持快速增长。鼓励交易类资产加快转速，灵活做好其他大类资产组合管理，提升资产配置效能。严格落实监管整治无序竞争要求，贷款定价严守合规底线。深化客户综合价值管理，强化过程监测督导，推动客户综合质效提升。

下一步，本集团将坚持息差管控不放松，以价值创造为核心，持续优化资产负债结构，加强定价精细化管理，全面提升增长质效，全力以赴稳定息差运行。

3.14.3 非利息净收入

报告期内，本集团实现非利息净收入 167.50 亿元，同比增加 18.02 亿元，增长 12.06%；在营业收入中占比 32.65%，同比下降 0.19 个百分点。本集团非利息净收入中，手续费及佣金净收入 32.82 亿元，同比增加 1.87 亿元，增长 6.04%，主要是代理业务、托管业务及银团业务手续费及佣金收入同比增加。另外，受资本市场波动等影响，本集团其他非利息净收入 134.68 亿元，同比增加 16.15 亿元，增长 13.63%。

下一步，本集团将拓宽代销渠道，完善产品体系，提升服务质效，多措并举推动资产管理、财富管理、投资银行及托管等重点业务高质量发展，提升非息收入多元化组织能力。

3.14.4 房地产贷款管理

报告期内，本行认真贯彻国家关于稳定房地产市场的决策部署，深刻把握供求关系变化，持续优化房地产金融服务，助力房地产高质量发展。聚焦“市场+保障”双轨住房供应体系，持续优化资源配置，重点加大租赁住房、保障性住房及“好房子”建设的金融支持力度；紧扣城市更新政策导向，积极开展项目储备与贷款投放；落实房地产融资协调机制政策要求，按照市场化、法治化原则，稳妥推进“白名单”项目贷款续接。同时，坚持因城施策、分类施策、精准施策，持续优化住房信贷资源配置，支持居民刚需和改善性住房需求。截至报告期末，本行对公房地产业贷款余额 1,043.63 亿元，不良贷款率 1.64%；个人住房贷款余额 3,045.16 亿元，不良贷款率 1.19%。

本行将继续贯彻落实国家房地产金融调控政策，加强对房地产市场的前瞻性分析与研判，聚焦房地产发展新模式，持续做好配套金融服务。同时，严格落实房地产项目资金封闭管理，切实做好风险防控，推动房地产业务平稳健康发展。

3.15 经营前景展望及应对措施

3.15.1 下半年展望

展望下半年，国际环境仍在复杂演变，地缘政治和主要经济体货币政策不确定性较多，全球金融市场波动加剧。我国宏观政策将持续发力显效，经济将稳中有进、动

能向新、结构向优。产业转型升级加快，工业结构向高端化、智能化、绿色化、融合化转型，人工智能、高端装备、绿色能源快速发展。消费结构优化，新型城镇化、乡村振兴、新质生产力等领域投资有较大增长空间，外贸量增质升。但供强需弱、结构分化、外部冲击等问题和挑战仍将持续。我国银行业将积极作为，深耕主业，服务“十五五”规划战略部署。围绕扩大内需、现代化产业体系、绿色低碳、数字经济等方向，加快信贷结构调优升级。培育新的增长曲线，构建多元化收入对冲盈利压力，加快经营转型。强化全面风险管理，做好房地产、地方政府融资平台、零售信贷等重点领域信用风险防控，确保资产质量稳中向好，在服务实体经济高质量发展中实现自身可持续、高质量增长。

3.15.2 应对措施

本行将深入贯彻党的二十大和二十届历次全会精神，坚持稳中求进、提质增效工作总基调，坚守服务实体经济本源，持续夯实综合金融服务能力，全力推动业务高质量发展迈上新台阶。

3.15.2.1 提升本源业务发展质效

持续打造特色优势。一是做强科技金融，继续加大支持专精特新、先进制造等科技攻关领域，完善科技金融专营体系，加快科技金融专属产品、数字化评价模型建设。二是深化绿色金融特色，加大力度抢抓零碳园区市场，加强绿色金融业务认定管理，继续加大新能源、节能改造等绿色产业全链条融资支持力度。

夯实生态客户基础。一是扎实推进对公业务重点领域产品扩面增量，提升传统业务客户覆盖率，发挥新兴产品获客、稳客作用。二是抓实零售客群经营，全面落地分层服务，依托数字化、场景化运营实现批量触达基础客户及潜在客户，优化资源配置，增强客群粘性。三是搭建同业客户生态圈，推进同业生态体系建设，举办“华夏一家”金融同业生态大会，深化同业客户合作。四是深化集团协同联动，抓好客户分层分群经营，实现条线、子公司对客户营销协同机制常态化、标准化运行。

3.15.2.2 深化精细化经营管理赋能

加强资产负债管理，拓宽多元增收渠道。一是围绕国家产业政策、城市更新等战略机遇，加大实体经济信贷投放，稳步做大资产规模，统筹信贷投放节奏，优化信贷投向结构。二是持续夯实存款根基，强化低成本资金组织，扩大活期存款沉淀和留存规模，稳步做大存款市场份额。三是持续强化息差主动管理，以精细化定价管理、客户综合价值深度挖掘为抓手，稳定息差水平。四是全力攻坚中间业务收入增长，持续提升中间业务收入占比，丰富收益来源，增厚经营收益。

强化数字基础支撑，塑造科技赋能优势。一是拓宽数字金融服务场景，加快数字金融生态布局，统筹推进人工智能建设与重点场景落地，充分释放场景应用价值。二

是推进运营管理数字化转型升级，着力打造大运营体系，深化运营“智能化”迭代升级，强化集约运营、服务运营、安全运营三大承载力；加快数字人民币运营机构项目落地建设。

3.15.2.3 强化风险合规管理能力

坚决筑牢风险防线。持续强化资产全生命周期管理，深化风险管理长效机制建设，做好重点领域风险管控，主动加大业务结构调整力度，严控新增风险，加快存量风险处置。优化贷后管理模式，细化分层分类贷后管理，结合大数据预警，及时识别退出潜在风险客户业务。强化常态化风险管理检查机制，督导各项风控要求制度落地执行。

严格守牢合规底线。一是提升合规检查质效，加大整改跟踪督促力度，持续校准经营理念、完善治理体系、健全内控机制，推动形成长效机制。二是筑牢合规文化防线，强化全员合规意识、底线意识、规矩意识，强化协同防控，坚持合规创造价值理念，以专业化服务赋能业务发展。三是压紧压实安全责任，完善应急处置体系，加强应急处置能力，落实安全生产隐患排查整治，严防各类安全生产事故。

第四节 公司治理、环境和社会

4.1 董事、高级管理人员变动情况

4.1.1 董事

2026年5月19日，本行2026年第二次职工代表大会选举郭鹏先生为第九届董事会职工董事，其董事任职资格尚需国家金融监督管理总局核准，任期自任职资格核准之日起至第九届董事会届满之日止。

2026年7月21日，杨伟先生因到龄退休，辞去本行执行董事、董事会专门委员会相关职务。

2026年8月27日，吕晨先生因工作原因，辞去本行非执行董事、董事会专门委员会相关职务。

4.1.2 高级管理人员

2026年4月28日，杨伟先生因年龄原因，辞去本行董事会秘书、财务负责人职务。

2026年4月28日，本行第九届董事会第十八次会议聘任刘彦雷先生为董事会秘书。2026年7月2日，国家金融监督管理总局核准刘彦雷先生担任本行董事会秘书的任职资格，任期自任职资格核准之日起至第九届董事会届满之日止。

2026年4月28日，本行第九届董事会第十八次会议聘任刘越女士为财务负责人，任期自董事会聘任之日起至第九届董事会届满之日止。

2026年5月26日，杨宏先生因工作原因，辞去本行首席合规官职务。

2026年7月21日，杨伟先生因到龄退休，辞去本行副行长职务。

4.2 分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

4.2.1 分支机构基本情况及分层管理情况概述

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

截至报告期末，本行在全国120个地级以上城市设立了43家一级分行、79家二级分行、7家异地支行，营业网点总数927家。

4.2.2 分支机构基本情况

区域划分	机构名称	营业地址	机构数	职员数	资产规模 (百万元)
京津冀地区	总行	北京市东城区建国门内大街22号	-	3,820	2,894,388
	北京分行	北京市西城区金融大街11号	48	1,841	400,572
	天津分行	天津市河西区宾水道增9号环渤海发展中心E座	21	657	76,705
	石家庄分行	石家庄市桥西区中山西路48号	55	1,536	95,608
	北京城市副中心分行	北京市通州区新华东街11号院2号楼	30	771	128,009

区域划分	机构名称	营业地址	机构数	职员数	资产规模 (百万元)
长三角地区	南京分行	南京市建邺区江东中路 333 号及 329 号-2 金奥国际中心	63	1,976	318,802
	杭州分行	杭州市上城区四季青街道香樟街 2 号泛海国际中心 2 幢	55	1,601	274,904
	上海分行	中国（上海）自由贸易试验区浦东南路 256 号	29	904	130,754
	温州分行	温州市鹿城区滨江街道望海路 368 号华银大厦	13	435	45,766
	宁波分行	宁波市鄞州区和源路 366 号	11	370	38,810
	绍兴分行	绍兴市越城区塔山街道中兴南路 354 号	11	351	51,248
	常州分行	常州市新北区龙锦路 1598 号府西花园 9 幢	12	392	59,512
	苏州分行	苏州工业园区星海街 188 号	19	669	135,925
	无锡分行	无锡市金融一街 3 号	18	498	70,013
	合肥分行	合肥市濉溪路 278 号财富广场 C 座	15	548	66,157
	上海自贸试验区分行	上海市浦东新区浦东大道 569 号;563 弄 6,10,14,18 号; 573 弄 5,9,13,17 号; 昌邑路 588 弄 1 号	1	68	18,970
粤港澳大湾区	深圳分行	深圳市福田区福田街道金田路 3088 号中洲大厦	36	1,126	190,294
	广州分行	广州市天河区华夏路 13 号南岳大厦	41	1,542	151,996
	海口分行	海口市美兰区国兴大道 61 号	5	198	11,824
	香港分行	香港中环金融街 8 号国际金融中心 2 期 16 楼 1611-1615 室及 18 楼	1	171	127,400
成渝地区	重庆分行	重庆市江北区江北城西大街 27 号附 1 号、附 2 号、附 3 号 2-1、F26-34 层	25	838	100,507
	成都分行	成都市锦江区永安路 299 号锦江之春大厦 2 号楼	30	931	115,438
中东部地区	济南分行	济南市历城区经十路 7000 号汉峪金融商务中心六区 3 号楼	54	1,677	128,925
	武汉分行	武汉市武昌区中北路 217 号华夏银行大厦	45	1,212	135,568
	青岛分行	青岛市市南区东海西路 5 号甲华银大厦	35	931	67,799
	太原分行	太原市小店区龙城大街 97 号龙城壹号商办楼 A 座	27	894	72,418
	福州分行	福州市鼓楼区古田支路 1 号华夏大厦	15	560	42,156
	长沙分行	长沙市芙蓉区五一大道 389 号华美欧大厦	14	572	75,933
	厦门分行	厦门市思明区领事馆路 10 号、11 号、16 号	9	377	30,078
	郑州分行	郑州市郑东新区商务外环路 29 号	16	891	90,475
	南昌分行	南昌市红谷滩区赣江北大道 198 号	11	373	39,170
西部地区	昆明分行	昆明市五华区威远街 98 号华夏大厦	26	896	103,198
	西安分行	西安市碑林区长安北路 111 号	24	700	64,779
	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市水磨沟区会展大道 1888 号华夏银行大厦	14	403	38,933
	呼和浩特分行	呼和浩特市新城区新华东街 91 号	18	609	27,022
	南宁分行	南宁市青秀区民族大道 136-2 号华润大厦 B 座	11	489	39,479
	银川分行	银川市金凤区北京中路 160 号马斯特国际商务中心 11 层及 18 层	6	212	10,849
	贵阳分行	贵阳市观山湖区长岭北路 55 号	4	255	26,736
	西宁分行	西宁市城西区海晏路 79 号 1 号楼华夏银行大厦	1	100	8,699
	兰州分行	兰州市城关区天水北路 333 号智慧大厦	4	199	11,964

区域划分	机构名称	营业地址	机构数	职员数	资产规模 (百万元)
东北地区	沈阳分行	沈阳市沈河区青年大街 51 号	21	766	28,285
	大连分行	大连市中山区人民东路 50 号、52 号	14	507	20,452
	长春分行	长春市人民大街 4888 号	13	411	22,479
	哈尔滨分行	哈尔滨市道里区丽江路 2586 号	6	254	13,529
区域汇总调整			-	-	-1,893,498
总 计			927	34,531	4,709,030

注：

- 1、总行职员数及资产规模含信用卡中心。
- 2、2026 年 7 月，绍兴分行机构层级由一级分行优化调整为二级分行。

4.3 利润分配或资本公积金转增股本方案

4.3.1 本行 2025 年全年（含中期）利润分配方案以普通股总股本 15,914,928,468 股为基数，派发现金股利每 10 股 4.20 元（含税），合计派发现金股利 66.84 亿元（含税），其中：2025 年中期派发现金股利每 10 股 1.00 元（含税），分配现金股利 15.91 亿元（含税）；2025 年年度派发现金股利每 10 股 3.20 元（含税），分配现金股利 50.93 亿元（含税）。本行于 2026 年 1 月 17 日发布了《华夏银行股份有限公司 2025 年半年度权益分派实施公告》，权益分派股权登记日为 2026 年 1 月 22 日，除权（息）日为 2026 年 1 月 23 日，现金红利发放日为 2026 年 1 月 23 日；于 2026 年 7 月 23 日发布了《华夏银行股份有限公司 2025 年年度权益分派实施公告》，权益分派股权登记日为 2026 年 7 月 29 日，除权（息）日为 2026 年 7 月 30 日，现金红利发放日为 2026 年 7 月 30 日。本行 2025 年中期及 2025 年年度利润分配方案已实施完毕。

4.3.2 本行无 2026 年半年度利润分配或资本公积金转增股本计划。

4.4 股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施情况及其影响
不适用。

4.5 环境信息

4.5.1 因环境问题受到行政处罚的情况

报告期内，本行无因环境问题受到行政处罚的情况。

4.5.2 绿色金融

本集团认真贯彻落实中央金融工作会议关于做好“五篇大文章”有关要求，聚焦“双碳”目标，深化绿色金融战略，积极服务双碳绿能、美丽中国、零碳园区等重点领域，完善 ESG 风险管理体系，加快绿色金融数字化建设，扎实推进绿色金融业务高质量发展。截至报告期末，本集团绿色金融业务余额 6,115.46 亿元，比上年末增长 15.09%。

绿色贷款方面，制定绿色金融高质量发展指导意见，明确未来五年发展目标及工作措施，强化顶层规划设计、授信政策支持、考核激励机制和专业能力建设，优化绿色贷款 FTP 优惠结构，加大对重点项目的支持力度。聚焦双碳绿能、美丽中国、转型金融、零碳园区、绿色贸易和绿色产业链、绿色能碳链等领域，支持国内首个再生水余热回收并网供热、国家级污水处理绿色低碳标杆示范厂等重大项目。抢抓零碳园区市场机遇，形成园区综合服务方案，推出零碳园区贷款、园区降碳贷款等专属产品。推动绿色金融管理系统建设，提升绿色金融数字化服务效率。截至报告期末，本行绿色贷款余额 4,343.42 亿元，比上年末增长 16.33%，绿色贷款占比持续提升。

绿色投资方面，持续打造绿色金融特色投资类业务，积极开展绿色投资产品创新，积极配置绿色债券、绿色主题基金、绿色同业投资等产品。截至报告期末，本集团绿色投资余额 445.24 亿元，碳中和及各类绿色主题基金产品余额 70.14 亿元。华夏理财发布 2025 年度 ESG 报告，截至报告期末，理财资金投资 ESG 主题债券余额 327.40 亿元，ESG 理财产品累计管理规模 334.69 亿元。积极落实国家“双碳”战略部署，推动社会经济绿色转型，境内债承销方面，主承销绿色债务融资工具规模 22.25 亿元；境外债承销方面，为 18 家企业承销 22 支绿色、可持续发展或社会责任境外债，规模 26.46 亿元。

绿色租赁方面，围绕“绿色、普惠、实体经济、乡村振兴”四个关键领域，聚焦绿色能源、绿色交通、绿色制造，不断升级“产品+区域+科技”策略，逐步建立基于产业链的相对竞争优势。绿色能源领域，积极拓展户用光伏、海上风电、储能、充电桩等业务赛道，构建金租“源网荷储”一体化产业生态，全方位助力能源绿色低碳转型。绿色交通领域，积极支持低碳、零排放船舶建造、城市轨道交通、新能源网约车、物流车、乘用车等多场景，服务绿色交通建设。绿色制造领域，落实制造业绿色低碳转型行动，聚焦高耗能行业的节能减排需求，通过设备租赁帮助企业进行工艺革新和设备更新。截至报告期末，华夏金租绿色租赁资产余额 1,247.16 亿元，占租赁资产比重 62.33%，比上年末提升 8.93 个百分点。

绿色消费方面，以 ETC 业务为核心抓手，深度践行 ESG 与“双碳”战略。通过优化申办流程与配套电子标签优惠，引导车主无感通行，有效降低交通碳排放。依托华夏畅行车主卡，搭建车主生态圈，将绿色出行服务延伸至日常消费场景。打造“金融+碳普惠”服务路径，发行低碳联名卡并构建碳积分兑换体系，打通绿色出行支付与碳账户双向通道，切实扩大绿色出行服务覆盖面，深化绿色金融零售实践。

环境、社会和治理风险管理方面，发布 2025 年度环境信息披露报告，连续五年发布独立的环境信息披露报告，提升环境信息披露能力，展现本行绿色金融发展成果和 ESG 风险管理成效。发布 2025 年度可持续发展报告，通过议题识别、开展双重重要性分析等流程，将绿色金融列为具有财务重要性及影响重要性的议题，并严格按照治理、

战略、风险和机遇管理、指标与目标“四要素”披露框架进行分析和披露。持续做好法人客户授信业务 ESG 风险管理，对客户风险进行分类管理与动态评估。组织开展 ESG 风险管理培训，提升全行 ESG 风险管理能力与意识。

专栏 4：绿色金融支持美丽中国建设

2023 年中共中央、国务院印发《关于全面推进美丽中国建设的意见》，明确了 2027 年美丽中国建设成效显著、2035 年美丽中国目标基本实现、本世纪中叶美丽中国全面建成的主要目标。2026 年国务院印发《美丽中国建设“十五五”规划》，提出到 2030 年美丽中国建设取得新的重大进展，明确了深入打好蓝天碧水净土保卫战、全面实施固体废物和新污染物治理行动、统筹推进生态系统优化等 7 方面重点任务。本行贯彻落实国家战略部署，坚守绿色金融初心，以金融力量服务美丽中国建设，聚焦降碳、减污、扩绿、增长协同推进，精准赋能绿色发展重点领域，深耕生态保护修复、污染防治、水资源与生物多样性保护，支持长江、黄河等重点流域治理，引导金融资源向低碳领域集聚。

本行作为牵头行，采取银团贷款模式，为国家级绿色低碳标杆项目——通州区某综合资源利用中心项目提供贷款支持，该项目定位为集污水处理、水源热泵、光伏发电、再生水回用等功能于一体的新型综合资源利用中心，成功入选国家发展和改革委员会、住房和城乡建设部遴选的“污水处理绿色低碳标杆厂”。项目建成后，不仅能解决北京城市副中心北部片区的污水处理需求，还能持续为周边区域供应水源热泵清洁能源与再生水资源，助力改善水环境质量，增强城市韧性。江苏某湿地是我国现存最为完好的潟湖型原生态湿地，动植物资源丰富，享有“聚宝盆”“金银滩”的美誉。本行为该湿地生态岛项目提供资金支持，支持物种保护小区和鸟类生态廊道建设，助力该湿地生态修复、栖息地营造、生物多样性监测和碳中和景区建设，持续守护湿地生态本色。此外，本行还支持了滇池绿道、京杭大运河绿廊、长兴仙山湖国家湿地公园等一批重点项目，以高质量金融供给助力美丽中国建设和经济社会发展全面绿色转型，绘就人与自然和谐共生的美丽中国新图景。

4.5.3 绿色运营

报告期内，本行积极推进多项举措，着力降低各类能源消耗及碳排放水平。

节能降耗方面，以优化办公环境为抓手，持续落实能效提升措施。通过系统排查高耗能设备，分批次淘汰老旧灯具，替换为 LED 节能光源，有效提升照明能效。同时，严格执行办公区域“人离灯熄、人走水断”的日常管理制度，并辅以常态化巡查与监督机制，切实杜绝非工作时段照明空耗、水资源无效流失等现象。在办公流程上，积极推动无纸化会议系统和电子文档审批流程，倡导纸张双面打印与重复利用，减少纸张消耗。针对空调系统，进一步强化节能管控，严格控制设备启停时段、室内温度设定

范围及回水温度参数，精细化调节能耗输出，从而切实压降单位面积综合能耗。

公务车辆管理方面，坚持规范调度与绿色出行并重，严格落实公务用车使用审批与登记制度，科学统筹车辆调配，最大限度降低空驶率。加速推进新能源车辆在公务出行中的实际应用，并面向全行员工倡导绿色通勤理念，鼓励采用公交、地铁、骑行或步行等低碳方式解决日常上下班交通需求，逐步形成绿色出行共识。

粮食节约与垃圾分类方面，以员工餐厅为切入点，推进精细化管理模式。严格实行按需取餐、按量配餐原则，推出小份菜品选项，有效减少源头浪费，显著提升员工“光盘”自觉意识，餐后厨余废弃物量明显下降。在各办公及营业场所统一配置分类垃圾收集设施，并开展专项培训，指导员工规范执行分类投放标准，提升后续分拣处理效率，促进资源回收利用。

业务线上化转型方面，报告期内，数字函证业务占比同比提升 18.67 个百分点，依托函证申请、授权、回函及归档全流程线上化处理模式，大幅减少纸质耗材与线下流转消耗，压降运营碳足迹，实现业务提效与绿色发展协同推进。

4.6 助力乡村全面振兴等工作具体情况

报告期内，本行贯彻落实党中央、国务院关于全面推进乡村振兴重点工作的决策部署，落实监管部门和市委市政府工作要求，加强涉农贷款投放统筹，持续推进北京市协作支援合作与乡村振兴工作任务，全面推进乡村振兴。

一是强化乡村振兴组织推动。坚持行党委统揽全局、统筹谋划，持续设立涉农业务与乡村振兴专项工作领导小组运行机制，层层压实工作责任，构建上下联动、条线协同的工作格局。聚焦内蒙古、新疆、青海、西藏、河北张承、山西长治、辽宁沈阳、南水北调沿线城市等协作支援合作地区，以及北京市提升村建设，助力协作支援合作地区和北京市提升村及“百千工程”工作提质增效。

二是强化信贷资源倾斜，精准服务脱贫地区产业发展。对普惠型涉农贷款及国家乡村振兴重点帮扶县各类信贷业务给予内部资金转移定价优惠。立足脱贫地区所需，推动加强当地产业对接合作，积极参与各类产业对接活动，助推产业发展。报告期内，本行累计发放金融精准帮扶贷款 40.56 亿元，累计服务已脱贫人口 17.50 万人。

三是坚持北京市东西部协作帮扶，统筹推进定点帮扶走实走深。各地分支机构主动拓宽支援帮扶路径，聚焦内蒙古、新疆、青海、山西、河北、河南、湖北等重点协作支援合作地区，以改善和提升帮扶地区基层民生水平为出发点，持续巩固帮扶地区经济发展成效。有序推进驻村帮扶任务落地，多名优秀干部派驻定点帮扶村，扎实开展对口支援帮扶工作，确保帮扶力量直达基层、发挥实效。

四是提升金融助农赋能水平。制定 2026 年乡村振兴营销策略，立足县域乡村发展实际，紧扣农业各环节生产经营以及新型农业经营主体扩大规模、转型升级等多元融

资需求，不断优化涉农金融产品供给体系，打通农村金融服务“最后一公里”。

4.7 消费者权益保护相关情况

本行认真落实监管部门消费者权益保护各项工作要求，深入推进金融消费者权益保护工作高质量发展。

一是认真落实监管政策规定，积极履行金融消费者权益保护主体责任，高度重视消费者权益保护工作整体规划和顶层设计，不断健全完善消费者权益保护体制机制，将消费者权益保护理念融入日常经营管理和业务创新。

二是创新打造“幸福三公里”自主教育宣传活动品牌，积极参与集中教育宣传活动，聚焦“老少新”及“两司两员”开展精准宣传，组织“五进入”场景宣传，强化线上线下风险提示警示教育，提高金融消费者自我保护意识和风险识别能力。

三是加强消费者权益保护条线人员培养和队伍建设。开展培训调研，优化消费者权益保护课程设置，推动全行消费者权益保护培训工作开展，增强全行员工的消费者权益保护业务水平和理念意识。

四是切实履行消费者权益保护主体责任，规范投诉处置，及时解决金融消费者各类合法诉求，努力提升金融纠纷多元化解效能，切实注重提升金融消费者的消费体验。报告期内，本行共受理监管转办投诉⁶3,978 笔，同比下降 0.70%。投诉量排名前三的业务类别为信用卡业务、债务催收和个人贷款业务，占比分别为 63.19%、16.72%、10.23%。本行投诉 15 日办结率、应调率、调解执行率均达 100%。本行结合业务实际，深入开展投诉治理工作。健全溯源整改长效机制，聚焦服务痛点专项治理，切实维护金融消费者合法权益。

4.8 估值提升计划暨“提质增效重回报”行动方案进展情况评估

4.8.1 强化战略引领，持续提升经营效能

具体举措、工作进展及工作成效请参阅“第三节 管理层讨论与分析”。

4.8.2 持续现金分红，重视股东回报

本行现金分红政策兼顾了股东投资回报和本行可持续发展需要。2026 年上半年，本行实施 2025 年中期现金分红方案，分红总额 15.91 亿元。制定 2025 年年度现金分红方案并于 2026 年 7 月 30 日实施完毕，保持了现金分红政策的连续性和稳定性，与投资者分享经营发展成果，稳定和提升投资者信心。

4.8.3 坚持规范运作，提升公司治理能力

健全公司治理体系。深化党的领导与公司治理机制有机融合，党委会议事程序与公司治理决策机制有效衔接。稳步推进董事会审计委员会承接监事会职责实践落地，

⁶ 指通过监管渠道投诉并转送至本行处理的投诉数据（剔除重复投诉）。

有效发挥董事会审计委员会监督职责。持续完善公司治理制度体系，系统修订董事会专门委员会工作规则、高级管理人员考核办法、董事及高级管理人员薪酬管理办法。

强化董事会履职能力。有序开展 2025 年度公司治理评估、董事会工作测评、董事高管履职评价及董事会合规履职评估工作，强化董事会履职的全面性与合规性。科学制定 2026-2030 年发展规划，组织开展董事会审计委员会专题座谈，充分发挥专门委员会决策辅助作用，深入落实董事会决议与意见建议，全方位提升董事会决策的科学性和有效性。

发挥独立董事专业优势。合规开展 2025 年度独立董事独立性专项评估工作，确保全体独立董事持续符合独立性要求。召开独立董事与年审会计师见面会、独立董事专门会议，为独立董事提供制度、机制及日常履职保障，充分发挥独立董事参与决策、监督制衡、专业咨询作用。

4.8.4 开展投资者关系管理，积极传递市场价值

持续规范和强化制度建设。根据近年来投资者关系管理相关监管新规，结合本行实际，修订《华夏银行股份有限公司投资者关系管理办法》，进一步健全投资者关系管理工作机制，畅通股东权利行使、互动交流和诉求处理等工作渠道，增强资本市场对本行经营发展和公司价值的了解和认同。

加强多层次市场沟通。召开 2025 年年度业绩说明会，就本行经营发展、财务状况、现金分红等资本市场关注事项与投资者进行充分沟通交流。积极接待境内外机构分析师和投资者线上、线下调研交流，主动参加券商策略会，向资本市场全面传递经营发展亮点，认真听取市场建议。通过“上证 e 互动”平台、投资者联系电话、投资者邮箱等渠道，持续做好与个人投资者的日常沟通，及时回应中小投资者关切。

充分发挥投资者关系管理的双向沟通功能。深入听取各类投资者对本行经营发展的观点、评价及改进提升的意见建议，及时作出回应，有效促进内部经营管理持续优化提升。在战略决策和业务部署中充分考量市场期望与行业发展趋势，推动形成内部管理与外部市场反馈的良性互动。

4.8.5 持续优化信息披露，积极回应市场关切

深入贯彻落实法律法规、监管规定和制度要求，严守信息披露合规底线，及时有效地传递、归集和披露重大信息，持续提升信息披露规范化水平，切实保障投资者的知情权。聚焦监管导向和资本市场需求，健全临时公告自愿性信息披露机制，优化定期报告结构和内容，主动披露本行未来五年发展规划、金融“五篇大文章”经营成效、专题专栏等多元化内容，推动信息披露从合规履行向价值传递深化。报告期内，编制并披露 2 项定期报告、18 项临时公告，及时向投资者传递了业绩快报、会议决议、董高变动、关联交易等方面的重要信息。

持续强化舆情信息收集、分析、研判与分级响应机制，对各类媒体报道、市场传闻及网络舆情保持高度敏感，重点关注可能对投资者决策或本行股票交易价格产生较大影响的信息。审慎评估信息真实性与潜在影响，针对不实信息或市场误读，及时通过多元渠道主动澄清，有效遏制虚假信息传播。同时，持续做好正向发声与品牌宣传，切实维护投资者权益和本行形象声誉。

4.8.6 主要股东持股稳定，提振市场信心

本行主要股东保持稳定合理的股权结构，积极支持本行经营发展，依法合规履行股东责任与义务。本行持续加强与主要股东的沟通交流，积极争取股东长期支持，主要股东基于对本行长期投资价值和稳健经营表现的认可，保持稳定持股。本行股权结构保持合理稳定，为长期稳健发展提供了有力支撑。

第五节 重要事项

5.1 承诺事项履行情况

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

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

5.2 非经营性资金占用情况

报告期内，本行不存在大股东及其他关联方非经营性占用资金的情况。

5.3 违规担保情况

报告期内，本行不存在违规担保的情况。

5.4 重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项。本行的诉讼、仲裁大部分是为收回不良贷款而主动提起的。截至报告期末，本行作为被告和第三人的未决案件 323 件，涉及标的人民币 36.19 亿元。本行认为，本行诉讼或仲裁事项不会对本行财务状况或经营成果构成重大不利影响。

5.5 本行及其董事、高级管理人员涉嫌犯罪、涉嫌违法违规违纪、受到处罚及整改情况

报告期内，本行及本行董事、高级管理人员不存在涉嫌犯罪被依法立案调查或被依法采取强制措施，受到刑事处罚，涉嫌违法违规被证监会立案调查或者受到证监会行政处罚，或者受到其他有权机关重大行政处罚的情形。本行董事、高级管理人员不存在涉嫌严重违纪违法或者职务犯罪被纪检监察机关采取留置措施且影响其履行职责，或者因涉嫌违法违规被其他有权机关采取强制措施且影响其履行职责的情形。本行及本行董事、高级管理人员不存在被证监会采取行政监管措施和被证券交易所采取纪律处分的情况。

5.6 诚信状况的说明

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

5.7 重大关联交易情况

5.7.1 关联交易管理情况、定价原则和依据

报告期内，本行严格执行国家金融监督管理总局、中国证券监督管理委员会、上海证券交易所各项规定，以及本行关联交易内部制度要求，强化关联交易全流程管控，履行关联交易审议、披露程序，及时准确完成监管报送，开展关联交易专业培训。关联交易均按照商业原则进行，不优于对非关联方同类交易条件，定价遵循市场价格原则。

5.7.2 与日常经营相关的重大关联交易

5.7.2.1 本行第九届董事会第十八次会议和 2025 年年度股东会分别于 2026 年 4 月 28 日和 2026 年 6 月 25 日审议并通过《关于申请关联方日常关联交易额度的议案》，同意核定首钢集团有限公司及其关联企业 2026 年度日常关联交易额度人民币 577.0630 亿元。其中，授信类关联交易额度人民币 305.00 亿元（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额），非授信类关联交易额度人民币 272.0630 亿元。详见本行 2026 年 4 月 30 日披露的《华夏银行股份有限公司日常关联交易公告》。截至报告期末，首钢集团有限公司及其关联企业关联交易授信余额（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额）为 125.42 亿元。关联交易额度使用情况见下表：

（单位：百万元）

关联交易类别	计算口径	2026 年度预计上限	截至 2026 年 6 月 30 日使用情况
授信类交易	授信额度	30,500.00	12,541.94
资产转移	转让价格	8,400.00	0
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	132.00	0.06
资产托管服务	服务费收入	10.00	1.11
理财服务	服务费收入	50.00	0
综合服务	服务费收入/支出	14.30	0.06
资金交易与投资	交易价格/损益	7,100.00	0.01
存款	非活期存款	11,500.00	100.01

5.7.2.2 本行第九届董事会第十八次会议和 2025 年年度股东会分别于 2026 年 4 月 28 日和 2026 年 6 月 25 日审议并通过《关于申请关联方日常关联交易额度的议案》，同意核定国网英大国际控股集团有限公司及其关联企业 2026 年度日常关联交易额度人民币 564.7103 亿元。其中，授信类关联交易额度人民币 271.00 亿元（不含关联方提

供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额），非授信类关联交易额度人民币 293.7103 亿元。详见本行 2026 年 4 月 30 日披露的《华夏银行股份有限公司日常关联交易公告》。截至报告期末，国网英大国际控股集团有限公司及其关联企业关联交易授信余额（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额）为 24.60 亿元。关联交易额度使用情况见下表：

（单位：百万元）

关联交易类别	计算口径	2026 年度预计上限	截至 2026 年 6 月 30 日使用情况
授信类交易	授信额度	27,100.00	2,460.32
资产转移	转让价格	9,000.00	0
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	300.00	1.07
资产托管服务	服务费收入	16.50	1.59
理财服务	服务费收入	50.00	0
综合服务	服务费收入/支出	4.53	0.01
资金交易与投资	交易价格/损益	8,500.00	399.74
存款	非活期存款	11,500.00	0

5.7.2.3 本行第九届董事会第十八次会议和 2025 年年度股东会分别于 2026 年 4 月 28 日和 2026 年 6 月 25 日审议并通过《关于申请关联方日常关联交易额度的议案》，同意核定中国人民财产保险股份有限公司及其关联企业 2026 年度日常关联交易额度人民币 742.0480 亿元。其中，授信类关联交易额度人民币 230.00 亿元（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额），非授信类关联交易额度人民币 512.0480 亿元。详见本行 2026 年 4 月 30 日披露的《华夏银行股份有限公司日常关联交易公告》。截至报告期末，中国人民财产保险股份有限公司及其关联企业关联交易授信余额（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额）为 4.57 亿元。关联交易额度使用情况见下表：

（单位：百万元）

关联交易类别	计算口径	2026 年度预计上限	截至 2026 年 6 月 30 日使用情况
授信类交易	授信额度	23,000.00	456.86
资产转移	转让价格	25,000.00	0
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	508.00	9.98
资产托管服务	服务费收入	100.00	7.61
理财服务	服务费收入	50.00	0.39
综合服务	服务费收入/支出	36.80	0
资金交易与投资	交易价格/损益	18,510.00	199.87
存款	非活期存款	7,000.00	0

5.7.2.4 本行第九届董事会第十八次会议和 2025 年年度股东会分别于 2026 年 4 月 28 日和 2026 年 6 月 25 日审议并通过《关于申请关联方日常关联交易额度的议案》，同意核定北京市基础设施投资有限公司及其关联企业 2026 年度日常关联交易额度人民币 497.9000 亿元。其中，授信类关联交易额度人民币 200.00 亿元（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额），非授信类关联交易额度人民币 297.9000 亿元。详见本行 2026 年 4 月 30 日披露的《华夏银行股份有限公司日常关联交易公告》。截至报告期末，北京市基础设施投资有限公司及其关联企业关联交易授信余额（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额）为 80.38 亿元。关联交易额度使用情况见下表：

（单位：百万元）

关联交易类别	计算口径	2026 年度预计上限	截至 2026 年 6 月 30 日使用情况
授信类交易	授信额度	20,000.00	8,037.89
资产转移	转让价格	7,000.00	0
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	220.00	0.69
资产托管服务	服务费收入	20.00	0.44
理财服务	服务费收入	50.00	0.01
资金交易与投资	交易价格/损益	7,500.00	174.83
存款	非活期存款	15,000.00	2,000.13

5.7.2.5 本行第九届董事会第十八次会议和 2025 年年度股东会分别于 2026 年 4 月 28 日和 2026 年 6 月 25 日审议并通过《关于申请关联方日常关联交易额度的议案》，同意核定云南合和（集团）股份有限公司及其关联企业 2026 年度日常关联交易额度人民币 451.8606 亿元。其中，授信类关联交易额度人民币 98.00 亿元（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额），非授信类关联交易额度人民币 353.8606 亿元。详见本行 2026 年 4 月 30 日披露的《华夏银行股份有限公司日常关联交易公告》。截至报告期末，云南合和（集团）股份有限公司及其关联企业关联交易授信余额（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额）为 2.68 亿元。关联交易额度使用情况见下表：

（单位：百万元）

关联交易类别	计算口径	2026 年度预计上限	截至 2026 年 6 月 30 日使用情况
授信类交易	授信额度	9,800.00	268.44
资产转移	转让价格	9,000.00	99.98
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	230.00	0.19
资产托管服务	服务费收入	1.00	0.03
理财服务	服务费收入	50.00	0.08
综合服务	服务费收入/支出	5.06	0
资金交易与投资	交易价格/损益	9,100.00	0
存款	非活期存款	17,000.00	8.06

5.7.2.6 本行第九届董事会第十八次会议和 2025 年年度股东会分别于 2026 年 4 月 28 日和 2026 年 6 月 25 日审议并通过《关于申请关联方日常关联交易额度的议案》，同意核定华夏金融租赁有限公司 2026 年度日常关联交易额度人民币 221.7850 亿元。其中，授信类关联交易额度人民币 220.00 亿元（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额），非授信类关联交易额度人民币 1.7850 亿元。详见本行 2026 年 4 月 30 日披露的《华夏银行股份有限公司日常关联交易公告》。截至报告期末，华夏金融租赁有限公司关联交易授信余额（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额）为 11.78 亿元。关联交易额度使用情况见下表：

（单位：百万元）

关联交易类别	计算口径	2026 年度预计上限	截至 2026 年 6 月 30 日使用情况
授信类交易	授信额度	22,000.00	1,178.09
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	170.00	3.57
资产托管服务	服务费收入	0.50	0
综合服务	服务费收入/支出	8.00	0

5.7.2.7 本行第九届董事会第十八次会议和 2025 年年度股东会分别于 2026 年 4 月 28 日和 2026 年 6 月 25 日审议并通过《关于申请关联方日常关联交易额度的议案》，同意核定华夏理财有限责任公司 2026 年度日常关联交易额度人民币 308.2201 亿元。其中，授信类关联交易额度人民币 100.00 亿元（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额），非授信类关联交易额度人民币 208.2201 亿元。详见本行 2026 年 4 月 30 日披露的《华夏银行股份有限公司日常关联交易公告》。截至报告期末，华夏理财有限责任公司关联交易授信余额为 0.03 亿元。关联交易额度使用情况见下表：

（单位：百万元）

关联交易类别	计算口径	2026 年度预计上限	截至 2026 年 6 月 30 日使用情况
授信类交易	授信额度	10,000.00	2.97
资产转移	转让价格	12,000.00	0
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	1,810.00	22.99
资产托管服务	服务费收入	500.00	46.12
综合服务	服务费收入/支出	12.01	0
资金交易与投资	交易价格/损益	5,000.00	0
存款	非活期存款	1,500.00	0

5.7.3 资产或股权收购、出售发生的重大关联交易

报告期内，本行未发生资产或股权收购、出售发生的重大关联交易。

5.7.4 本行与关联方共同对外投资发生的重大关联交易

报告期内，本行未发生与关联方共同对外投资发生的关联交易。

5.7.5 本行与关联方存在的债权债务往来或担保等事项详见本报告财务报表附注。

5.7.6 本行与存在关联关系的财务公司、本行控股的财务公司与关联方之间的金融业务

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

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

报告期内，首钢集团财务有限公司涉及的授信业务主要为资金融出类，品种为承兑汇票贴现业务，贴现量 3.42 亿元，截至报告期末授信余额 3.39 亿元，交易定价范围为 1.65%-3.50%，定价方式依据本行每天公布的指导价。首钢集团财务有限公司在交易所占权益的性质为承兑汇票承兑人，本行为持有首钢集团财务有限公司承兑的票据的客户进行贴现，实现了为小微企业、民营企业服务的准则。以上业务已纳入首钢集团有限公司授信类关联交易额度管理。

报告期内，首钢集团财务有限公司在本行未发生定期存款，活期存款期末余额 0.42 亿元。本行在首钢集团财务有限公司存款为 0。本行向首钢集团财务有限公司以及首钢集团财务有限公司向本行贷款均为 0。

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

报告期内，中国电力财务有限公司在本行未发生授信业务。本行与中国电力财务有限公司未开展存款、贷款等金融业务。

5.7.7 其他重大关联交易

报告期内，本行未发生其他重大关联交易。

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

5.8 重大合同及其履行情况

5.8.1 重大托管、承包、租赁事项

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

5.8.2 重大担保事项

报告期内，本行除原银保监会批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项。报告期内，本行不存在违规担保的情形。

5.8.3 其他重大合同

报告期内，本行无重大合同纠纷发生。

5.9 其他重大事项的说明

报告期内，本行未发生其他重大事项。

5.10 子公司发生的本节所列重要事项

2026年8月25日，四川江油华夏村镇银行股份有限公司完成公司注销登记。2026年8月26日，昆明呈贡华夏村镇银行有限责任公司完成公司注销登记。前述公司改制情况请参阅《华夏银行2025年年度报告》“5.13 子公司发生的本节所列重要事项”。

5.11 信息披露索引

事项	刊载的报刊名称	刊载日期	刊载的互联网网站
华夏银行关于高级管理人员任职资格获国家金融监督管理总局核准的公告	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》 《证券日报》	2026.1.6	www.sse.com.cn
华夏银行2025年半年度权益分派实施公告	同上	2026.1.17	同上
华夏银行第九届董事会第十五次会议决议公告	同上	2026.1.21	同上
华夏银行2025年度业绩快报公告	同上	2026.2.13	同上
华夏银行关于召开2025年度业绩说明会的公告	同上	2026.3.24	同上
华夏银行第九届董事会第十六次会议决议公告	同上	2026.3.28	同上
华夏银行第九届董事会第十七次会议决议公告	同上	2026.3.31	同上
华夏银行估值提升计划	同上	2026.3.31	同上
华夏银行2025年度利润分配方案公告	同上	2026.3.31	同上
华夏银行关于续聘会计师事务所的公告	同上	2026.3.31	同上
华夏银行2025年年度报告	同上	2026.3.31	同上
华夏银行第九届董事会第十八次会议决议公告	同上	2026.4.30	同上

事项	刊载的报刊名称	刊载日期	刊载的互联网网站
华夏银行日常关联交易公告	同上	2026.4.30	同上
华夏银行董事会秘书、财务负责人离任公告	同上	2026.4.30	同上
华夏银行 2026 年第一季度报告	同上	2026.4.30	同上
华夏银行关于选举职工董事的公告	同上	2026.5.21	同上
华夏银行首席合规官离任公告	同上	2026.5.28	同上
华夏银行第九届董事会第十九次会议决议公告	同上	2026.5.30	同上
华夏银行关于召开 2025 年年度股东大会的通知	同上	2026.5.30	同上
华夏银行 2025 年年度股东会决议公告	同上	2026.6.26	同上

第六节 股份变动及股东情况

6.1 股份变动情况

6.1.1 普通股股份变动情况

(单位：股)

	2025 年 12 月 31 日		变动增减	2026 年 6 月 30 日	
	数量	比例 (%)		数量	比例 (%)
一、有限售条件股份	527,704,485	3.32	-	527,704,485	3.32
1、国家持股	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	527,704,485	3.32	-	527,704,485	3.32
3、其他内资持股	-	-	-	-	-
其中：境内非国有法人持股	-	-	-	-	-
境内自然人持股	-	-	-	-	-
4、外资持股	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	15,387,223,983	96.68	-	15,387,223,983	96.68
1、人民币普通股	15,387,223,983	96.68	-	15,387,223,983	96.68
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-
三、股份总数	15,914,928,468	100.00	-	15,914,928,468	100.00

6.1.2 限售股份变动情况

报告期内，本行不存在限售股份变动情况。

6.2 股东情况

6.2.1 截至报告期末普通股股东数量和前 10 名股东持股情况表

(单位：股)

截至报告期末普通股股东总数（户）				117,359			
前 10 名股东持股情况							
股东名称	股东性质	报告期内 增减	持股 比例 (%)	持股总数	持有有限 售条件股 份数量	质押、标记或 冻结的股份数量	
						股份 状态	数量
首钢集团有限公司	国有法人	-	21.68	3,449,730,597	329,815,303	无	-
国网英大国际控股集团 有限公司	国有法人	-	19.33	3,075,906,074	-	无	-
中国人民财产保险股份 有限公司	国有法人	-	16.11	2,563,255,062	-	无	-
北京市基础设施投资有 限公司	国有法人	-	10.86	1,728,201,901	197,889,182	无	-
云南合和(集团)股份有 限公司	国有法人	-	3.52	560,851,200	-	无	-
香港中央结算有限公司	境外法人	6,982,564	2.64	420,805,360	-	无	-

润华集团股份有限公司	境内非国有法人	-63,312,100	1.26	200,000,000	-	质押	199,698,600
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	-	1.03	163,358,260	-	无	-
中国建设银行股份有限公司－华泰柏瑞中证红利低波动交易型开放式指数证券投资基金	其他	25,423,832	0.68	108,196,542	-	无	-
姜维平	境内自然人	8,000,000	0.46	73,789,489	-	无	-
前 10 名无限售条件股东持股情况							
股东名称			持有无限售条件股份数量		股份种类		
首钢集团有限公司			3,119,915,294		人民币普通股		
国网英大国际控股集团有限公司			3,075,906,074		人民币普通股		
中国人民财产保险股份有限公司			2,563,255,062		人民币普通股		
北京市基础设施投资有限公司			1,530,312,719		人民币普通股		
云南合和(集团)股份有限公司			560,851,200		人民币普通股		
香港中央结算有限公司			420,805,360		人民币普通股		
润华集团股份有限公司			200,000,000		人民币普通股		
中央汇金资产管理有限责任公司			163,358,260		人民币普通股		
中国建设银行股份有限公司－华泰柏瑞中证红利低波动交易型开放式指数证券投资基金			108,196,542		人民币普通股		
姜维平			73,789,489		人民币普通股		
前十名股东中回购专户情况说明			本行不存在股份回购情况。				
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明			本行未发现上述股东存在委托表决权、受托表决权、放弃表决权的情形。				
上述股东关联关系或一致行动的说明			本行未知上述股东之间是否存在关联关系或属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。				
前 10 名股东及前 10 名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明			1、本行股东姜维平通过普通证券账户持有 7,795,900 股，通过信用证券账户持有 65,993,589 股，实际合计持有 73,789,489 股。 2、本行前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东不存在参与转融通业务出借股份和因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化的情形。				

6.2.2 有限售条件股东持股数量及限售条件

(单位：股)

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

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

6.3 现任及报告期内离任董事、高级管理人员持股变动情况

(单位：股)

姓名	职务	期初持股数	期末持股数	报告期内股份 增减变动量	增减变动 原因
杨书剑	董事长、执行董事	10,000	10,000	-	-
瞿 纲	执行董事、行长	11,000	11,000	-	-
刘瑞嘉	执行董事、副行长	10,000	10,000	-	-
高 波	副行长	10,000	10,000	-	-
韩建红	副行长	10,000	10,000	-	-
唐一鸣	副行长	10,000	10,000	-	-
刘彦雷	董事会秘书、金融市场总监	114,400	114,400	-	-
龚伟华	首席信息官	30,800	30,800	-	-
刘小莉	首席运营官	30,000	30,000	-	-
方 宜	首席风险官	10,000	10,000	-	-
刘 越	财务负责人、首席财务官	20,000	20,000	-	-
杨 伟	原执行董事、原副行长、 原财务负责人、原董事会秘书	10,000	10,000	-	-
杨 宏	原首席合规官	30,000	30,000	-	-

注：本行其他董事和高级管理人员均未持有本行股份。

6.4 控股股东或实际控制人变更情况

本行无控股股东和实际控制人。首钢集团有限公司为本行第一大股东。

6.5 优先股相关情况

不适用。

第七节 财务报告

7.1 财务报告见附件

7.2 本行 2026 年半年度财务报告未经审计

7.3 会计政策、会计估计以及财务报表合并范围发生变化的情况，重大会计差错更正情况

报告期内，本行未发生会计政策和会计估计的变更，财务报表合并范围未发生变化，无重大会计差错更正。

董事长：杨书剑
华夏银行股份有限公司董事会
2026 年 8 月 28 日

华夏银行股份有限公司

中期财务报告(未经审计)

2026年1月1日至6月30日止期间

华夏银行股份有限公司

中期财务报告(未经审计)
2026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 - 121

华夏银行股份有限公司

合并及银行资产负债表

2026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	
		2026年 6月30日 (未经审计)	2025年 12月31日 (经审计)	2026年 6月30日 (未经审计)	2025年 12月31日 (经审计)
资产					
现金及存放中央银行款项	1	204,727	180,748	204,727	180,748
存放同业款项	2	37,149	29,752	22,345	23,180
拆出资金	3	79,078	81,560	78,970	81,228
衍生金融资产	4	6,321	6,646	6,321	6,646
买入返售金融资产	5	95,646	88,681	95,117	87,092
发放贷款和垫款	6	2,718,554	2,518,416	2,595,667	2,400,306
金融投资					
交易性金融资产	7	451,633	473,728	559,224	564,970
债权投资	8	882,278	867,197	716,892	710,333
其他债权投资	9	380,936	371,160	379,053	368,551
其他权益工具投资	10	5,887	5,954	5,489	5,537
长期股权投资	11	-	-	7,920	7,920
固定资产	12	83,798	75,039	18,461	18,737
使用权资产	13	4,562	4,961	4,479	4,897
无形资产	14	1,763	1,778	1,643	1,661
递延所得税资产	15	4,834	6,373	3,013	4,570
其他资产	16	28,182	25,626	9,709	9,260
资产总计		4,985,348	4,737,619	4,709,030	4,475,636

合并及银行资产负债表- 续

2026年6月30日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

		本集团		本银行	
	附注七	2026年 6月30日 (未经审计)	2025年 12月31日 (经审计)	2026年 6月30日 (未经审计)	2025年 12月31日 (经审计)
负债					
向中央银行借款	18	193,186	144,251	193,186	144,251
同业及其他金融机构存放款项	19	663,094	648,967	665,000	650,706
拆入资金	20	232,755	220,471	62,572	59,918
衍生金融负债	4	6,136	6,428	6,136	6,428
卖出回购金融资产款	21	254,661	226,412	191,407	162,075
吸收存款	22	2,597,119	2,409,626	2,597,157	2,409,657
应付职工薪酬	23	6,684	7,503	6,353	7,130
应交税费	24	3,119	3,541	2,878	3,211
租赁负债	25	4,549	4,965	4,467	4,901
应付债务凭证	26	578,446	638,290	563,323	627,704
预计负债	27	1,499	1,720	1,380	1,596
其他负债	28	39,544	25,645	32,710	19,010
负债合计		4,580,792	4,337,819	4,326,569	4,096,587
股东权益					
股本	29	15,915	15,915	15,915	15,915
其他权益工具	30	80,000	80,000	80,000	80,000
其中：永续债		80,000	80,000	80,000	80,000
资本公积	31	60,731	60,731	60,731	60,731
其他综合收益	45	596	(690)	537	(747)
盈余公积	32	31,468	29,018	31,468	29,018
一般风险准备	33	56,150	51,066	53,212	48,276
未分配利润	34	155,460	159,706	140,598	145,856
归属于母公司股东权益合计		400,320	395,746	382,461	379,049
少数股东权益		4,236	4,054	-	-
股东权益合计		404,556	399,800	382,461	379,049
负债及股东权益总计		4,985,348	4,737,619	4,709,030	4,475,636

附注为财务报表的组成部分

第1页至第121页的财务报表由下列负责人签署：

法定代表人

财务负责人

财会机构负责人

合并及银行利润表

2026年1月1日至6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	
		2026年	2025年	2026年	2025年
		(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
一、营业收入		51,308	45,522	46,799	41,826
利息净收入	35	34,558	30,574	31,574	28,294
利息收入		67,524	67,970	62,740	63,815
利息支出		(32,966)	(37,396)	(31,166)	(35,521)
手续费及佣金净收入	36	3,282	3,095	2,542	2,557
手续费及佣金收入		6,070	5,848	5,261	5,279
手续费及佣金支出		(2,788)	(2,753)	(2,719)	(2,722)
投资收益	37	5,682	8,633	6,873	9,289
其中：以摊余成本计量的金融					
资产终止确认产生的收益		30	207	27	205
公允价值变动损益	38	4,170	(186)	5,733	1,232
汇兑损益	40	32	240	35	240
其他业务收入	39	3,535	2,939	9	10
资产处置损益		(3)	197	(3)	180
其他收益		52	30	36	24
二、营业支出		(38,762)	(30,055)	(36,250)	(27,765)
税金及附加	41	(507)	(533)	(482)	(507)
业务及管理费	42	(12,938)	(13,205)	(12,515)	(12,828)
信用减值损失	43	(23,402)	(14,988)	(23,045)	(14,515)
其他资产减值损失		(197)	98	(197)	95
其他业务成本	39	(1,718)	(1,427)	(11)	(10)
三、营业利润		12,546	15,467	10,549	14,061
加：营业外收入		48	73	48	71
减：营业外支出		(69)	(55)	(69)	(55)
四、利润总额		12,525	15,485	10,528	14,077
减：所得税费用	44	(2,837)	(3,740)	(2,323)	(3,557)
五、净利润		9,688	11,745	8,205	10,520
(一)按经营持续性分类					
1、持续经营净利润		9,688	11,745	8,205	10,520
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		9,365	11,470	8,205	10,520
2、少数股东损益		323	275	-	-

合并及银行利润表 - 续

2026年1月1日至6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 2026年 (未经审计)	2025年 (未经审计)	截至6月30日止6个月 2026年 (未经审计)	2025年 (未经审计)
六、 其他综合收益税后净额	45	1,283	(1,938)	1,284	(1,966)
归属于母公司股东的其他综合收益税后净额		1,286	(1,946)	1,284	(1,966)
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益		(120)	(168)	(107)	(206)
1、其他权益工具投资公允价值变动		(120)	(168)	(107)	(206)
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益		1,406	(1,778)	1,391	(1,760)
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		1,434	(1,601)	1,423	(1,583)
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		(5)	(172)	(5)	(172)
3、外币报表折算差额		(23)	(5)	(27)	(5)
归属于少数股东的其他综合收益税后净额		(3)	8	-	-
七、 综合收益总额		10,971	9,807	9,489	8,554
归属于母公司股东的综合收益总额		10,651	9,524	9,489	8,554
归属于少数股东的综合收益总额		320	283	-	-
八、 每股收益					
基本每股收益-人民币元	46	0.53	0.66		

附注为财务报表的组成部分

合并及银行现金流量表

2026年1月1日至6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	截至6月30日止6个月	截至6月30日止6个月
		2026年	2025年	2026年	2025年
		(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
经营活动产生的现金流量					
客户存款和同业及其他金融机构					
存放款项净增加额		201,128	188,886	201,301	188,943
存放中央银行和同业款项净减少额		-	4,461	-	5,733
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额		40,574	37,515	32,015	33,976
拆出资金及买入返售金融资产净减少额		2,046	5,169	1,414	5,469
向中央银行借款净增加额		48,665	-	48,665	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额		4,058	-	4,058	-
经营性应付债务凭证净增加额		5,893	1,199	5,893	1,199
收取利息、手续费及佣金的现金		59,849	59,714	56,158	55,951
收到其他与经营活动有关的现金		15,997	4,046	12,241	1,100
经营活动现金流入小计		378,210	300,990	361,745	292,371
客户贷款和垫款净增加额		(220,772)	(63,951)	(215,705)	(64,832)
存放中央银行和同业款项净增加额		(4,918)	-	(8,734)	-
向中央银行借款净减少额		-	(19,615)	-	(19,615)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	(23,392)	-	(23,392)
支付利息、手续费及佣金的现金		(32,350)	(42,827)	(30,598)	(40,929)
支付给职工以及为职工支付的现金		(8,356)	(8,492)	(7,990)	(8,173)
支付的各项税费		(5,727)	(6,339)	(5,038)	(5,917)
支付其他与经营活动有关的现金		(6,939)	(4,496)	(4,975)	(6,093)
经营活动现金流出小计		(279,062)	(169,112)	(273,040)	(168,951)
经营活动产生的现金流量净额	48	99,148	131,878	88,705	123,420
投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		1,903,325	1,840,719	1,890,765	1,804,087
取得投资收益收到的现金		22,170	27,021	21,313	26,164
处置固定资产、无形资产和					
其他长期资产收到的现金净额		367	657	9	264
投资活动现金流入小计		1,925,862	1,868,397	1,912,087	1,830,515
投资支付的现金		(1,907,025)	(1,886,192)	(1,901,430)	(1,839,944)
购建固定资产、无形资产和					
其他长期资产支付的现金		(12,489)	(6,619)	(1,024)	(868)
收购子公司股份支付的现金		-	(23)	-	(23)
投资活动现金流出小计		(1,919,514)	(1,892,834)	(1,902,454)	(1,840,835)
投资活动产生的现金流量净额		6,348	(24,437)	9,633	(10,320)

合并及银行现金流量表 - 续

2026年1月1日至6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	
		2026年	2025年	2026年	2025年
		(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
筹资活动产生的现金流量					
发行债务证券所收到的现金		4,500	10,000	-	10,000
筹资活动现金流入小计		4,500	10,000	-	10,000
偿还债务证券支付的现金		(70,000)	(30,000)	(70,000)	(30,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(5,620)	(11,010)	(5,400)	(10,917)
偿还租赁负债本金和利息支付的现金		(966)	(924)	(944)	(894)
筹资活动现金流出小计		(76,586)	(41,934)	(76,344)	(41,811)
筹资活动产生的现金流量净额		(72,086)	(31,934)	(76,344)	(31,811)
汇率变动对现金及现金等价物的影响额		(379)	199	(349)	206
现金及现金等价物净变动额	48	33,031	75,706	21,645	81,495
加：期初现金及现金等价物余额		172,383	98,623	168,711	86,207
期末现金及现金等价物余额	47	205,414	174,329	190,356	167,702

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

2026年1月1日至6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、2026年1月1日余额(经审计)	15,915	80,000	60,731	(690)	29,018	51,066	159,706	395,746	4,054	399,800
二、本期增减变动金额										
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	9,365	9,365	323	9,688
(二)其他综合收益	45	-	-	1,286	-	-	-	1,286	(3)	1,283
上述(一)、(二)小计	-	-	-	1,286	-	-	9,365	10,651	320	10,971
(三)股东减少资本										
1.其他权益工具持有者投入资本	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.其他权益工具持有者减少资本	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配										
1.提取盈余公积	34	-	-	-	2,450	-	(2,450)	-	-	-
2.提取一般风险准备	34	-	-	-	-	5,084	(5,084)	-	-	-
3.普通股股利分配	34	-	-	-	-	-	(5,093)	(5,093)	-	(5,093)
4.对其他权益工具持有者 的利润分配	34	-	-	-	-	-	(984)	(984)	-	(984)
5.其他		-	-	-	-	-	-	-	(138)	(138)
(五)股东权益内部结转										
1.其他综合收益结转留存收益		-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、2026年6月30日余额(未经审计)	15,915	80,000	60,731	596	31,468	56,150	155,460	400,320	4,236	404,556
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、2025年1月1日余额(经审计)	15,915	60,000	60,730	4,774	26,549	50,106	143,908	361,982	3,702	365,684
二、本期增减变动金额										
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	11,470	11,470	275	11,745
(二)其他综合收益	45	-	-	(1,946)	-	-	-	(1,946)	8	(1,938)
上述(一)、(二)小计	-	-	-	(1,946)	-	-	11,470	9,524	283	9,807
(三)股东减少资本										
1.其他权益工具持有者投入资本	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.其他权益工具持有者减少资本	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配										
1.提取盈余公积	34	-	-	-	2,469	-	(2,469)	-	-	-
2.提取一般风险准备	34	-	-	-	-	876	(876)	-	-	-
3.普通股股利分配	34	-	-	-	-	-	(4,855)	(4,855)	-	(4,855)
4.对其他权益工具持有者 的利润分配	34	-	-	-	-	-	(984)	(984)	-	(984)
5.其他		-	-	-	-	-	-	-	(129)	(129)
(五)股东权益内部结转										
1.其他综合收益结转留存收益		-	-	119	-	-	(119)	-	-	-
三、2025年6月30日余额(未经审计)	15,915	60,000	60,730	2,947	29,018	50,982	146,075	365,667	3,856	369,523
四、2025年7月1日余额(未经审计)	15,915	60,000	60,730	2,947	29,018	50,982	146,075	365,667	3,856	369,523
五、本期增减变动金额										
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	15,730	15,730	276	16,006
(二)其他综合收益	45	-	-	(3,615)	-	-	-	(3,615)	(3)	(3,618)
上述(一)、(二)小计	-	-	-	(3,615)	-	-	15,730	12,115	273	12,388
(三)股东投入资本										
1.其他权益工具持有者投入资本	30	-	20,000	-	-	-	-	20,000	-	20,000
2.对控股子公司股权比例变化	30	-	-	1	-	-	-	1	(75)	(74)
(四)利润分配										
1.提取盈余公积	34	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	34	-	-	-	-	84	(84)	-	-	-
3.普通股股利分配	34	-	-	-	-	-	(1,591)	(1,591)	-	(1,591)
4.对其他权益工具持有者的利润分配	34	-	-	-	-	-	(446)	(446)	-	(446)
(五)股东权益内部结转										
1.其他综合收益结转留存收益		-	-	(22)	-	-	22	-	-	-
六、2025年12月31日余额(经审计)	15,915	80,000	60,731	(690)	29,018	51,066	159,706	395,746	4,054	399,800

附注为财务报表的组成部分

华夏银行股份有限公司

银行股东权益变动表

2026年1月1日至6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、 2026年1月1日余额(经审计)		15,915	80,000	60,731	(747)	29,018	48,276	145,856	379,049
二、 本期增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	8,205	8,205
(二)其他综合收益	45	-	-	-	1,284	-	-	-	1,284
上述(一)、(二)小计		-	-	-	1,284	-	-	8,205	9,489
(三)股东减少资本									
1.其他权益工具持有者投入资本	30	-	-	-	-	-	-	-	-
2.其他权益工具持有者减少资本	30	-	-	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配									
1.提取盈余公积	34	-	-	-	-	2,450	-	(2,450)	-
2.提取一般风险准备	34	-	-	-	-	-	4,936	(4,936)	-
3.普通股股利分配	34	-	-	-	-	-	-	(5,093)	(5,093)
4.对其他权益工具持有者 的利润分配	34	-	-	-	-	-	-	(984)	(984)
(五)股东权益内部结转									
1.其他综合收益结转留存收益		-	-	-	-	-	-	-	-
三、 2026年6月30日余额(未经审计)		15,915	80,000	60,731	537	31,468	53,212	140,598	382,461
	附注七	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	合计
一、 2025年1月1日余额(经审计)		15,915	60,000	60,730	4,712	26,549	47,550	132,457	347,913
二、 本期增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	10,520	10,520
(二)其他综合收益	45	-	-	-	(1,966)	-	-	-	(1,966)
上述(一)、(二)小计		-	-	-	(1,966)	-	-	10,520	8,554
(三)股东减少资本									
1.其他权益工具持有者投入资本	30	-	-	-	-	-	-	-	-
2.其他权益工具持有者减少资本	30	-	-	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配									
1.提取盈余公积	34	-	-	-	-	2,469	-	(2,469)	-
2.提取一般风险准备	34	-	-	-	-	-	709	(709)	-
3.普通股股利分配	34	-	-	-	-	-	-	(4,855)	(4,855)
4.对其他权益工具持有者 的利润分配	34	-	-	-	-	-	-	(984)	(984)
(五)股东权益内部结转									
1.其他综合收益结转留存收益		-	-	-	119	-	-	(119)	-
三、 2025年6月30日余额(未经审计)		15,915	60,000	60,730	2,865	29,018	48,259	133,841	350,628
四、 2025年7月1日余额(未经审计)		15,915	60,000	60,730	2,865	29,018	48,259	133,841	350,628
五、 本期增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	13,976	13,976
(二)其他综合收益	45	-	-	-	(3,631)	-	-	-	(3,631)
上述(一)、(二)小计		-	-	-	(3,631)	-	-	13,976	10,345
(三)股东投入资本									
1.其他权益工具持有者投入资本	30	-	20,000	-	-	-	-	-	20,000
2.对控股子公司股权比例变化	30	-	-	1	-	-	17	95	113
(四)利润分配									
1.提取盈余公积	34	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	34	-	-	-	-	-	-	-	-
3.普通股股利分配	34	-	-	-	-	-	-	(1,591)	(1,591)
4.对其他权益工具持有者的利润分配	34	-	-	-	-	-	-	(446)	(446)
(五)股东权益内部结转									
1.其他综合收益结转留存收益		-	-	-	19	-	-	(19)	-
六、 2025年12月31日余额(经审计)		15,915	80,000	60,731	(747)	29,018	48,276	145,856	379,049

附注为财务报表的组成部分

财务报表附注

2026年1月1日至6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2026年6月30日，本银行除总行本部外，在全国设有43家一级分行，营业网点总数达927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：银行业务；证券投资基金托管；公募证券投资基金销售。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准)(不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)；租赁业务；理财业务以及经原银保监会批准的其他业务。

二、 财务报表编制基础

编制基础

本集团执行中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”)。此外，本集团还参照中国证监会颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》披露有关财务信息。本中期财务报告应与本集团2025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2026年6月30日的合并及银行财务状况以及2026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2026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

2026年1月1日至6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 2026 年 6 月 30 日的合并及银行财务状况以及 2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间的合并及银行经营成果和现金流量。

四、 重要会计政策及会计估计

1. 会计年度

本集团的会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2. 记账本位币

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

3. 记账基础和计价原则

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

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

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

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

4. 新生效的会计准则相关解释

财政部颁布的《企业会计准则解释第 19 号》(财会(2025)32 号)和《企业会计准则解释第 20 号》(财会(2026)7 号)于 2026 年生效，本集团已适用上述规定编制 2026 年中期财务报表。适用上述规定对本集团财务报表未产生重大影响。

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6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业务模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

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

2. 金融工具公允价值

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

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

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

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

3. 信用减值损失的计量

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

4. 对结构化主体具有控制的判断

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

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

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

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

5. 金融资产的终止确认

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

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

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

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

6. 所得税

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

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六、企业合并及合并财务报表

截至2026年6月30日通过设立或投资等方式取得的子公司如下：

注册公司名称	成立时间	注册地	注册资本/ 实收资本 人民币百万元	持股比例 (%)	享有表决权比例 (%)	少数股东权益 人民币百万元	业务性质
华夏金融租赁有限公司	2013年	昆明	13,000	82.00	82.00	4,236	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。

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	
		2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
库存现金		1,755	1,849	1,755	1,849
存放中央银行法定存款准备金	(1)	130,809	124,548	130,809	124,548
存放中央银行超额存款准备金	(2)	68,657	53,313	68,657	53,313
存放中央银行的其他款项	(3)	3,506	1,038	3,506	1,038
合计		204,727	180,748	204,727	180,748

(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：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
人民币：		
本银行	5.50%	5.50%
华夏金融租赁有限公司 ⁽ⁱ⁾	-	-
外币：	4.00%	4.00%

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

- (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

2026年1月1日至6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	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
存放境内同业	33,484	25,304	18,715	18,756
存放境外同业	3,852	4,590	3,852	4,590
应计利息	35	25	-	1
减：减值准备	(222)	(167)	(222)	(167)
存放同业款项账面价值	<u>37,149</u>	<u>29,752</u>	<u>22,345</u>	<u>23,180</u>

2026年6月30日，本集团及本银行划分为阶段三的存放同业款项减值准备余额为人民币5百万元（2025年12月31日：人民币5百万元），其余全部为阶段一；于2026年1至6月及2025年度，账面余额及减值准备均不涉及阶段之间的转移。

3. 拆出资金

	本集团		本银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
拆放境内同业	1,294	633	885	-
拆放境外同业	1,255	984	1,255	984
拆放境内其他金融机构	76,475	79,912	76,775	80,213
应计利息	103	72	103	72
减：减值准备	(49)	(41)	(48)	(41)
拆出资金账面价值	<u>79,078</u>	<u>81,560</u>	<u>78,970</u>	<u>81,228</u>

2026年6月30日，本集团及本银行划分为阶段三的拆出资金减值准备余额为人民币30百万元（2025年12月31日：人民币30百万元），其余全部为阶段一；于2026年1至6月及2025年度，账面余额及减值准备均不涉及阶段之间的转移。

财务报表附注 - 续
2026年1月1日至6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			
2026年6月30日			
合同/名义本金	公允价值		
	资产	负债	
外汇远期	44,054	264	601
外汇掉期	596,335	4,266	3,891
利率互换	948,723	1,206	1,242
期权合约	477,012	408	380
信用风险缓释凭证	80	-	-
合计	6,144	6,114	

本集团及本银行			
2025年12月31日			
合同/名义本金	公允价值		
	资产	负债	
外汇远期	29,714	136	239
外汇掉期	779,009	4,795	4,672
利率互换	963,083	1,076	1,036
期权合约	287,980	474	432
信用风险缓释凭证	320	-	5
合计	6,481	6,384	

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6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：

	本集团及本银行		
	2026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（1）	15,216	177	21
被指定为现金流量套期工具的衍生产品：			
外汇掉期（2）	15	-	1
合计		177	22

	本集团及本银行		
	2025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（1）	16,748	165	44

（1）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。被套期项目为本集团投资的固定利率债券，该项目包括在附注七、9.其他债权投资的公司债券、金融机构债券、政府债券中。于2026年1至6月及2025年度，本集团及本银行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。

（2）本集团利用现金流量套期来规避由于汇率风险导致现金流量波动所带来的影响。对金融资产的汇率风险以外汇掉期作为套期工具。被套期项目为本集团的外币同业借款，该项目包括在附注七、20.拆入资金的境内同业拆入中。于2026年1至6月及2025年度，本集团及本银行现金流量套期中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6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

5. 买入返售金融资产

	本集团		本银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
按担保物分类：				
债券	95,641	69,339	95,112	67,750
票据	306	19,621	306	19,621
应计利息	6	28	6	28
减：减值准备	(307)	(307)	(307)	(307)
买入返售金融资产账面价值	95,646	88,681	95,117	87,092

2026年6月30日，本集团及本银行划分为阶段三的买入返售金融资产减值准备余额为人民币306百万元（2025年12月31日：人民币306百万元），其余全部为阶段一；于2026年1至6月及2025年度，账面余额及减值准备均不涉及阶段之间的转移。

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6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	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款(1)	2,690,597	2,474,591	2,561,230	2,350,494
减：减值准备	(59,989)	(57,101)	(53,401)	(51,025)
小计	2,630,608	2,417,490	2,507,829	2,299,469
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)	79,398	92,075	79,398	92,075
应计利息	8,548	8,851	8,440	8,762
合计	2,718,554	2,518,416	2,595,667	2,400,306

(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	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
对公贷款和垫款	2,039,657	1,775,817	1,926,846	1,666,388
其中：贷款	1,977,957	1,730,439	1,865,146	1,621,010
贴现	61,700	45,378	61,700	45,378
个人贷款和垫款	650,940	698,774	634,384	684,106
其中：住房抵押	311,455	319,293	311,455	319,293
信用卡	137,391	151,086	137,391	151,086
其他	202,094	228,395	185,538	213,727
发放贷款和垫款总额	2,690,597	2,474,591	2,561,230	2,350,494
减：发放贷款和垫款减值准备	(59,989)	(57,101)	(53,401)	(51,025)
其中：12个月预期信用损失	(14,913)	(15,446)	(11,797)	(12,406)
整个存续期预期信用损失	(45,076)	(41,655)	(41,604)	(38,619)
合计	2,630,608	2,417,490	2,507,829	2,299,469

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6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	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
对公贷款和垫款				
其中：贷款	39,506	39,039	39,506	39,039
贴现	39,892	53,036	39,892	53,036
合计	<u>79,398</u>	<u>92,075</u>	<u>79,398</u>	<u>92,075</u>

(3) 发放贷款和垫款按评估方式列示如下：

	本集团			总计
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2026年6月30日				
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	2,551,984	85,366	53,247	2,690,597
减：以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备	(14,913)	(14,652)	(30,424)	(59,989)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	<u>2,537,071</u>	<u>70,714</u>	<u>22,823</u>	<u>2,630,608</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	79,398	-	-	79,398
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款减值准备	<u>(54)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(54)</u>
2025年12月31日				
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	2,338,659	85,264	50,668	2,474,591
减：以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备	(15,446)	(11,961)	(29,694)	(57,101)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	<u>2,323,213</u>	<u>73,303</u>	<u>20,974</u>	<u>2,417,490</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	92,075	-	-	92,075
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款减值准备	<u>(54)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(54)</u>

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

(3) 发放贷款和垫款按评估方式列示如下： - 续

	本银行			总计
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2026年6月30日				
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	2,432,792	76,521	51,917	2,561,230
减：以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备	(11,797)	(11,957)	(29,647)	(53,401)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	2,420,995	64,564	22,270	2,507,829
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	79,398	-	-	79,398
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款减值准备	(54)	-	-	(54)

	本银行			总计
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2025年12月31日				
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	2,224,808	76,342	49,344	2,350,494
减：以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备	(12,406)	(9,702)	(28,917)	(51,025)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	2,212,402	66,640	20,427	2,299,469
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	92,075	-	-	92,075
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款减值准备	(54)	-	-	(54)

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

(4) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动情况：

	本集团			总计
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2026年1月1日	15,446	11,961	29,694	57,101
转移至第一阶段	1,231	(1,179)	(52)	-
转移至第二阶段	(1,024)	1,511	(487)	-
转移至第三阶段	(254)	(2,160)	2,414	-
本期计提/(转回) ⁽¹⁾	(479)	4,519	16,607	20,647
本期收回	-	-	3,114	3,114
因折现价值上升导致转出	-	-	(508)	(508)
本期核销及转出	-	-	(20,348)	(20,348)
汇率变动	(7)	-	(10)	(17)
2026年6月30日	14,913	14,652	30,424	59,989

	本集团			总计
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2025年1月1日	17,030	15,939	28,358	61,327
转移至第一阶段	1,231	(1,142)	(89)	-
转移至第二阶段	(767)	848	(81)	-
转移至第三阶段	(302)	(4,711)	5,013	-
本年计提/(转回) ⁽¹⁾	(1,743)	1,027	23,439	22,723
本年收回	-	-	5,841	5,841
因折现价值上升导致转出	-	-	(746)	(746)
本年核销及转出	-	-	(32,037)	(32,037)
汇率变动	(3)	-	(4)	(7)
2025年12月31日	15,446	11,961	29,694	57,101

2026年1至6月，本集团阶段一转至阶段二的发放贷款和垫款（不含信用卡）为人民币16,594百万元（2025年度：人民币24,936百万元），阶段二转至阶段一的发放贷款和垫款（不含信用卡）为人民币4,635百万元（2025年度：人民币3,841百万元）；阶段二转至阶段三的发放贷款和垫款（不含信用卡）为人民币7,768百万元（2025年度：人民币16,505百万元）。

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

(4) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动情况： - 续

	本银行			总计
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2026年1月1日	12,406	9,702	28,917	51,025
转移至第一阶段	802	(750)	(52)	-
转移至第二阶段	(951)	1,412	(461)	-
转移至第三阶段	(253)	(2,152)	2,405	-
本期计提/(转回) ⁽¹⁾	(203)	3,745	16,753	20,295
本期收回	-	-	2,921	2,921
因折现价值上升导致转出	-	-	(478)	(478)
本期核销及转出	-	-	(20,348)	(20,348)
汇率变动	(4)	-	(10)	(14)
2026年6月30日	11,797	11,957	29,647	53,401

	本银行			总计
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2025年1月1日	14,712	12,969	27,299	54,980
转移至第一阶段	881	(791)	(90)	-
转移至第二阶段	(719)	801	(82)	-
转移至第三阶段	(303)	(4,363)	4,666	-
本年计提/(转回) ⁽¹⁾	(2,189)	1,085	23,401	22,297
本年收回	-	-	5,770	5,770
因折现价值上升导致转出	-	-	(726)	(726)
本年核销及转出	-	-	(31,328)	(31,328)
汇率变动	(2)	-	(4)	(6)
其他	26	1	11	38
2025年12月31日	12,406	9,702	28,917	51,025

(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)。

2026年1至6月，本银行阶段一转至阶段二的发放贷款和垫款（不含信用卡）为人民币15,548百万元（2025年度：人民币23,453百万元），阶段二转至阶段一的发放贷款和垫款（不含信用卡）为人民币3,291百万元（2025年度：人民币2,398百万元）；阶段二转至阶段三的发放贷款和垫款（不含信用卡）为人民币7,708百万元（2025年度：人民币15,479百万元）。

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6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	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
为交易目的而持有的金融资产：				
政府债券	95,781	111,081	69,800	75,053
公共实体及准政府债券	28,665	29,363	2,844	9,209
金融机构债券	15,098	16,111	11,337	9,954
公司债券	33,040	22,978	15,071	9,135
同业存单	8,293	7,006	8,293	7,006
基金投资	2,460	1,388	2,460	1,388
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	380	380	167,025	152,899
基金投资	261,900	279,954	261,036	279,231
资产受益权及其他	5,297	4,469	20,639	20,097
小计	450,914	472,730	558,505	563,972
应计利息	719	998	719	998
总计	451,633	473,728	559,224	564,970

8. 债权投资

	本集团		本银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
政府债券	305,289	293,386	277,836	281,541
公共实体及准政府债券	284,511	290,211	156,652	152,628
金融机构债券	359	1,106	23	193
公司债券	167,439	169,307	157,557	162,635
金融机构资产管理计划	83,192	75,720	83,192	75,720
债权融资计划	-	200	-	200
资产受益权及其他	45,096	38,764	45,096	38,764
小计	885,886	868,694	720,356	711,681
应计利息	7,607	8,630	7,557	8,593
减：减值准备	(11,215)	(10,127)	(11,021)	(9,941)
包括：12个月预期信用损失	(729)	(545)	(729)	(545)
整个存续期信用损失	(10,486)	(9,582)	(10,292)	(9,396)
总计	882,278	867,197	716,892	710,333

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6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			
	2026年6月30日			
	阶段一 未来 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	总计
债权投资总额	866,696	3,076	16,114	885,886
应计利息	7,569	38	-	7,607
减：减值准备	(729)	(286)	(10,200)	(11,215)
债权投资账面价值	873,536	2,828	5,914	882,278

	本集团			
	2025年12月31日			
	阶段一 未来 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	总计
债权投资总额	847,932	2,298	18,464	868,694
应计利息	8,622	8	-	8,630
减：减值准备	(545)	(215)	(9,367)	(10,127)
债权投资账面价值	856,009	2,091	9,097	867,197

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6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			
	2026年6月30日			
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	总计
债权投资总额	702,066	2,176	16,114	720,356
应计利息	7,541	16	-	7,557
减：减值准备	(729)	(92)	(10,200)	(11,021)
债权投资账面价值	708,878	2,100	5,914	716,892

	本银行			
	2025年12月31日			
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	总计
债权投资总额	691,819	1,398	18,464	711,681
应计利息	8,586	7	-	8,593
减：减值准备	(545)	(29)	(9,367)	(9,941)
债权投资账面价值	699,860	1,376	9,097	710,333

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 债权投资 - 续

债权投资减值准备变动情况如下：

	本集团			总计
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2026年1月1日	545	215	9,367	10,127
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	(2)	2	-	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	187	69	1,281	1,537
本期收回	-	-	-	-
因折现价值上升导致转出	-	-	(378)	(378)
本期核销及转出	-	-	(50)	(50)
汇率影响	(1)	-	(20)	(21)
2026年6月30日	729	286	10,200	11,215

	本集团			总计
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2025年1月1日	579	327	10,820	11,726
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	(2)	65	(63)	-
转移至第三阶段	-	(18)	18	-
本年计提/(转回)	(32)	(160)	536	344
本年收回	-	-	141	141
因折现价值上升导致转出	-	-	(835)	(835)
本年核销及转出	-	-	(1,246)	(1,246)
汇率影响	-	1	(4)	(3)
2025年12月31日	545	215	9,367	10,127

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 债权投资 - 续

债权投资减值准备变动情况如下：- 续

	本银行			总计
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2026年1月1日	545	29	9,367	9,941
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	(2)	2	-	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	187	61	1,281	1,529
本期收回	-	-	-	-
因折现价值上升导致转出	-	-	(378)	(378)
本期核销及转出	-	-	(50)	(50)
汇率影响	(1)	-	(20)	(21)
2026年6月30日	729	92	10,200	11,021

	本银行			总计
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2025年1月1日	579	51	10,820	11,450
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	(2)	65	(63)	-
转移至第三阶段	-	(18)	18	-
本年计提/(转回)	(32)	(70)	536	434
本年收回	-	-	141	141
因折现价值上升导致转出	-	-	(835)	(835)
本年核销及转出	-	-	(1,246)	(1,246)
汇率影响	-	1	(4)	(3)
2025年12月31日	545	29	9,367	9,941

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6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	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
政府债券	116,461	71,719	115,442	70,642
公共实体及准政府债券	127,073	130,427	126,228	128,935
金融机构债券	60,824	94,818	60,824	94,818
公司债券	72,877	70,104	72,877	70,104
小计	377,235	367,068	375,371	364,499
应计利息	3,701	4,092	3,682	4,052
总计	380,936	371,160	379,053	368,551

	本集团		本银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
其他债权投资初始投资成本	374,546	366,282	372,717	363,733
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	2,689	786	2,654	766
小计	377,235	367,068	375,371	364,499
应计利息	3,701	4,092	3,682	4,052
总计	380,936	371,160	379,053	368,551
累计计提信用减值准备	(229)	(235)	(229)	(235)

其他债权投资的信用风险与预期信用损失情况：

	本集团			
	2026年6月30日			
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	总计
其他债权投资	377,171	55	9	377,235
应计利息	3,700	1	-	3,701
其他债权投资账面价值	380,871	56	9	380,936
已计入其他综合收益 的其他债权投资减值准备	(146)	(23)	(60)	(229)

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6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			
	2025 年 12 月 31 日			
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	总计
其他债权投资	367,009	45	14	367,068
应计利息	4,091	1	-	4,092
其他债权投资账面价值	371,100	46	14	371,160
已计入其他综合收益 的其他债权投资减值准备	(142)	(49)	(44)	(235)

	本银行			
	2026年6月30日			
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	总计
其他债权投资	375,307	55	9	375,371
应计利息	3,681	1	-	3,682
其他债权投资账面价值	378,988	56	9	379,053
已计入其他综合收益 的其他债权投资减值准备	(146)	(23)	(60)	(229)

	本银行			
	2025年12月31日			
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	总计
其他债权投资	364,440	45	14	364,499
应计利息	4,051	1	-	4,052
其他债权投资账面价值	368,491	46	14	368,551
已计入其他综合收益 的其他债权投资减值准备	(142)	(49)	(44)	(235)

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

9. 其他债权投资 - 续

其他债权投资减值准备变动情况如下：

	本集团及本银行			总计
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2026年1月1日	142	49	44	235
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	-	-	-	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
本期计提/(回拨)	5	(22)	16	(1)
本年核销及转出	-	-	-	-
汇率影响	(1)	(4)	-	(5)
2026年6月30日	146	23	60	229

	本集团及本银行			总计
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2025年1月1日	108	-	216	324
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	(2)	2	-	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
本年计提/(回拨)	31	47	206	284
本年核销及转出	-	-	(387)	(387)
汇率影响	5	-	9	14
2025年12月31日	142	49	44	235

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6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	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
股权投资	<u>5,887</u>	<u>5,954</u>	<u>5,489</u>	<u>5,537</u>

其他权益工具投资相关信息分析如下：

	本集团		本银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
其他权益工具投资的初始投资成本	7,922	7,830	7,567	7,472
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额	<u>(2,035)</u>	<u>(1,876)</u>	<u>(2,078)</u>	<u>(1,935)</u>
合计	<u>5,887</u>	<u>5,954</u>	<u>5,489</u>	<u>5,537</u>

11. 长期股权投资

	本银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日
<u>子公司</u>		
-华夏金融租赁有限公司	4,920	4,920
-华夏理财有限责任公司	<u>3,000</u>	<u>3,000</u>
合计	<u>7,920</u>	<u>7,920</u>

于 2026 年 6 月 30 日及 2025 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

2026年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

12. 固定资产

	本集团					合计
	房屋 建筑物	办公和 电子设备	运输工具 及其他	在建工程	经营 租赁资产	
原值						
2026年1月1日	15,793	10,207	123	5,415	62,508	94,046
本期购置	2	60	1	305	10,969	11,337
出售/处置	-	(135)	(4)	-	(416)	(555)
外币报表折算差额	-	-	-	-	(163)	(163)
2026年6月30日	15,795	10,132	120	5,720	72,898	104,665
累计折旧						
2026年1月1日	(5,084)	(7,604)	(84)	-	(5,263)	(18,035)
本期计提	(215)	(416)	(3)	-	(1,425)	(2,059)
出售/处置	-	118	4	-	63	185
外币报表折算差额	-	-	-	-	13	13
2026年6月30日	(5,299)	(7,902)	(83)	-	(6,612)	(19,896)
减值准备						
2026年1月1日	-	-	-	-	(972)	(972)
本期计提	-	-	-	-	-	-
出售/处置	-	-	-	-	1	1
2026年6月30日	-	-	-	-	(971)	(971)
净额						
2026年1月1日	10,709	2,603	39	5,415	56,273	75,039
2026年6月30日	10,496	2,230	37	5,720	65,315	83,798

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

12. 固定资产 - 续

	本集团					合计
	房屋 建筑物	办公和 电子设备	运输工具 及其他	在建工程	经营 租赁资产	
原值						
2025年1月1日	15,750	9,890	124	4,797	51,852	82,413
本年购置	281	745	3	618	13,205	14,852
出售/处置	(238)	(428)	(4)	-	(2,458)	(3,128)
外币报表折算差额	-	-	-	-	(91)	(91)
2025年12月31日	15,793	10,207	123	5,415	62,508	94,046
累计折旧						
2025年1月1日	(4,828)	(7,122)	(81)	-	(3,195)	(15,226)
本年计提	(424)	(849)	(7)	-	(2,412)	(3,692)
出售/处置	168	367	4	-	343	882
外币报表折算差额	-	-	-	-	1	1
2025年12月31日	(5,084)	(7,604)	(84)	-	(5,263)	(18,035)
减值准备						
2025年1月1日	-	-	-	-	(552)	(552)
本年计提	-	-	-	-	(425)	(425)
出售/处置	-	-	-	-	5	5
2025年12月31日	-	-	-	-	(972)	(972)
净额						
2025年1月1日	10,922	2,768	43	4,797	48,105	66,635
2025年12月31日	10,709	2,603	39	5,415	56,273	75,039

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6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

	房屋 建筑物	办公和 电子设备	本银行 运输工具 及其他	在建工程	合计
原值					
2026年1月1日	15,759	10,176	122	5,415	31,472
本期购置	2	59	1	305	367
出售/处置	-	(127)	(4)	-	(131)
2026年6月30日	15,761	10,108	119	5,720	31,708
累计折旧					
2026年1月1日	(5,071)	(7,581)	(83)	-	(12,735)
本期计提	(215)	(413)	(3)	-	(631)
出售/处置	-	115	4	-	119
2026年6月30日	(5,286)	(7,879)	(82)	-	(13,247)
减值准备					
2026年1月1日	-	-	-	-	-
本期计提	-	-	-	-	-
出售/处置	-	-	-	-	-
2026年6月30日	-	-	-	-	-
净额					
2026年1月1日	10,688	2,595	39	5,415	18,737
2026年6月30日	10,475	2,229	37	5,720	18,461

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6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

	房屋 建筑物	办公和 电子设备	本银行 运输工具 及其他	在建工程	合计
原值					
2025年1月1日	15,716	9,845	122	4,797	30,480
本年购置	281	742	3	618	1,644
出售/处置	(238)	(411)	(3)	-	(652)
2025年12月31日	15,759	10,176	122	5,415	31,472
累计折旧					
2025年1月1日	(4,815)	(7,086)	(79)	-	(11,980)
本年计提	(424)	(843)	(7)	-	(1,274)
出售/处置	168	348	3	-	519
2025年12月31日	(5,071)	(7,581)	(83)	-	(12,735)
减值准备					
2025年1月1日	-	-	-	-	-
本年计提	-	-	-	-	-
出售/处置	-	-	-	-	-
2025年12月31日	-	-	-	-	-
净额					
2025年1月1日	10,901	2,759	43	4,797	18,500
2025年12月31日	10,688	2,595	39	5,415	18,737

(1)2026年6月30日，本集团子公司华夏金融租赁有限公司开展经营租赁业务的资产原值为人民币728.98亿元(2025年12月31日：人民币625.08亿元)。

(2)于2026年6月30日及2025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

2026年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

13. 使用权资产

	本集团			合计
	房屋建筑物	办公和电子设备	运输工具和其他	
原值				
2026年1月1日	9,706	1	1	9,708
本期增加	486	-	-	486
本期减少	(655)	-	-	(655)
外币折算差额	(6)	-	-	(6)
2026年6月30日	9,531	1	1	9,533
累计折旧				
2026年1月1日	(4,747)	-	-	(4,747)
本期增加	(763)	-	-	(763)
本期减少	540	-	-	540
外币折算差额	(1)	-	-	(1)
2026年6月30日	(4,971)	-	-	(4,971)
净额				
2026年1月1日	4,959	1	1	4,961
2026年6月30日	4,560	1	1	4,562

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

13. 使用权资产-续

	本集团			合计
	房屋建筑物	办公和电子设备	运输工具和其他	
原值				
2025年1月1日	10,006	23	2	10,031
本年增加	1,573	-	1	1,574
本年减少	(1,870)	(22)	(2)	(1,894)
外币折算差额	(3)	-	-	(3)
2025年12月31日	9,706	1	1	9,708
累计折旧				
2025年1月1日	(4,783)	(15)	(1)	(4,799)
本年增加	(1,604)	-	-	(1,604)
本年减少	1,641	15	1	1,657
外币折算差额	(1)	-	-	(1)
2025年12月31日	(4,747)	-	-	(4,747)
净额				
2025年1月1日	5,223	8	1	5,232
2025年12月31日	4,959	1	1	4,961

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

13. 使用权资产-续

	本银行			合计
	房屋建筑物	办公和电子设备	运输工具和其他	
原值				
2026年1月1日	9,539	1	1	9,541
本期增加	447	-	-	447
本期减少	(552)	-	-	(552)
外币折算差额	(6)	-	-	(6)
2026年6月30日	9,428	1	1	9,430
累计折旧				
2026年1月1日	(4,644)	-	-	(4,644)
本期增加	(743)	-	-	(743)
本期减少	437	-	-	437
外币折算差额	(1)	-	-	(1)
2026年6月30日	(4,951)	-	-	(4,951)
净额				
2026年1月1日	4,895	1	1	4,897
2026年6月30日	4,477	1	1	4,479

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

13. 使用权资产-续

	本银行			合计
	房屋建筑物	办公和电子设备	运输工具和其他	
原值				
2025年1月1日	9,743	23	2	9,768
本年增加	1,388	-	1	1,389
本年减少	(1,589)	(22)	(2)	(1,613)
外币折算差额	(3)	-	-	(3)
2025年12月31日	9,539	1	1	9,541
累计折旧				
2025年1月1日	(4,627)	(15)	(1)	(4,643)
本年增加	(1,552)	-	-	(1,552)
本年减少	1,536	15	1	1,552
外币折算差额	(1)	-	-	(1)
2025年12月31日	(4,644)	-	-	(4,644)
净额				
2025年1月1日	5,116	8	1	5,125
2025年12月31日	4,895	1	1	4,897

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6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	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
原值				
期/年初余额	1,985	1,944	1,833	1,833
本期/年增加	11	41	-	-
本期/年减少	-	-	-	-
外币折算差额	-	-	-	-
期/年末余额	1,996	1,985	1,833	1,833
累计摊销				
期/年初余额	(207)	(158)	(172)	(135)
本期/年增加	(26)	(49)	(18)	(37)
本期/年减少	-	-	-	-
外币折算差额	-	-	-	-
期/年末余额	(233)	(207)	(190)	(172)
减值准备				
期/年初余额	-	-	-	-
本期/年增加	-	-	-	-
本期/年减少	-	-	-	-
外币折算差额	-	-	-	-
期/年末余额	-	-	-	-
净额				
期/年初余额	1,778	1,786	1,661	1,698
期/年末余额	1,763	1,778	1,643	1,661

财务报表附注 - 续
2026年1月1日至6月30日止期间
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

15. 递延税项

递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示如下：

	本集团		本银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
递延所得税资产	<u>4,834</u>	<u>6,373</u>	<u>3,013</u>	<u>4,570</u>

(1) 递延所得税资产余额变动情况

	本集团		本银行	
	2026年1月1日 至6月30日止期间	2025年	2026年1月1日 至6月30日止期间	2025年
期/年初余额	6,373	4,885	4,570	3,200
计入当期损益	(1,109)	(312)	(1,127)	(428)
计入其他综合收益	<u>(430)</u>	<u>1,800</u>	<u>(430)</u>	<u>1,798</u>
期/年末余额	<u>4,834</u>	<u>6,373</u>	<u>3,013</u>	<u>4,570</u>

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

15. 递延税项-续

(2) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下：

	本集团			
	2026年6月30日		2025年12月31日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
贷款减值准备	25,546	6,096	25,531	6,088
已计提尚未发放的工资	6,056	1,496	6,986	1,735
其他资产减值准备	14,174	3,441	12,155	2,933
衍生金融工具公允价值变动	6,136	1,534	6,428	1,607
交易性金融资产的公允价值变动	777	198	801	204
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的发放贷款和垫款的公允价值变动	98	24	106	26
其他权益工具投资公允价值变动	2,078	520	1,935	484
预计负债	1,499	371	1,720	425
其他	4,765	1,190	5,167	1,289
小计	61,129	14,870	60,829	14,791
递延所得税负债				
衍生金融工具公允价值变动	(6,321)	(1,580)	(6,646)	(1,662)
交易性金融资产的公允价值变动	(6,600)	(1,650)	(4,485)	(1,121)
其他债权投资公允价值变动	(2,689)	(669)	(786)	(197)
其他权益工具投资公允价值变动	(43)	(11)	(59)	(14)
其他	(24,487)	(6,126)	(21,697)	(5,424)
小计	(40,140)	(10,036)	(33,673)	(8,418)
净额	20,989	4,834	27,156	6,373

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6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			
	2026年6月30日		2025年12月31日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
贷款减值准备	19,590	4,905	19,339	4,832
已计提尚未发放的工资	5,750	1,437	6,635	1,659
其他资产减值准备	11,785	2,946	10,038	2,510
衍生金融工具公允价值变动	6,136	1,534	6,428	1,607
交易性金融资产的公允价值变动	777	198	801	204
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的发放贷款和垫款的公允价值变动	98	24	106	26
其他权益工具投资公允价值变动	2,078	520	1,935	484
预计负债	1,380	345	1,596	399
其他	4,465	1,117	4,943	1,236
小计	52,059	13,026	51,821	12,957
递延所得税负债				
衍生金融工具公允价值变动	(6,321)	(1,580)	(6,646)	(1,662)
交易性金融资产的公允价值变动	(26,593)	(6,648)	(21,240)	(5,310)
其他债权投资公允价值变动	(2,654)	(664)	(766)	(191)
其他	(4,483)	(1,121)	(4,897)	(1,224)
小计	(40,051)	(10,013)	(33,549)	(8,387)
净额	12,008	3,013	18,272	4,570

财务报表附注 - 续
2026年1月1日至6月30日止期间
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

16. 其他资产

		本集团		本银行	
		2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
应收及暂付款	(1)	14,416	12,984	8,285	7,244
应收经营租赁款		1,756	1,196	-	-
预付经营租赁款		2,690	2,077	-	-
长期待摊费用		2,476	2,365	2,393	2,255
待处理抵债资产	(2)	1,769	1,766	1,769	1,766
其他		10,047	9,022	1,378	923
小计		33,154	29,410	13,825	12,188
减：减值准备		(4,972)	(3,784)	(4,116)	(2,928)
合计		28,182	25,626	9,709	9,260

(1) 应收及暂付款按账龄列示

账龄	本集团			
	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
1年(含)以内	10,304	71.48	10,151	78.18
1年至2年(含)	2,402	16.66	1,651	12.72
2年至3年(含)	886	6.14	362	2.79
3年以上	824	5.72	820	6.31
合计	14,416	100.00	12,984	100.00

财务报表附注 - 续
2026年1月1日至6月30日止期间
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

16. 其他资产-续

(1) 应收及暂付款按账龄列示 - 续

账龄	本银行			
	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
1年(含)以内	6,443	77.76	5,905	81.52
1年至2年(含)	877	10.59	342	4.72
2年至3年(含)	186	2.25	248	3.42
3年以上	779	9.40	749	10.34
合计	8,285	100.00	7,244	100.00

(2) 待处理抵债资产

	本集团		本银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
待处理抵债资产	1,769	1,766	1,769	1,766
减：减值准备	(1,233)	(1,036)	(1,233)	(1,036)
待处理抵债资产账面净值	536	730	536	730

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

17. 信用/资产损失准备

	本集团					
	2026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 ⁽¹⁾	本期收回	汇率变动 及其他	期末数
存放同业款项	167	57	-	-	(2)	222
拆出资金	41	7	-	-	1	49
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	57,101	20,647	(20,856)	3,114	(17)	59,989
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款	54	-	-	-	-	54
债权投资	10,127	1,537	(428)	-	(21)	11,215
其他债权投资	235	(1)	-	-	(5)	229
预计负债	1,720	(220)	-	-	(1)	1,499
固定资产	972	-	(1)	-	-	971
其他资产	3,784	1,572	(404)	24	(4)	4,972
合计	74,508	23,599	(21,689)	3,138	(49)	79,507

	本集团					
	2025年					
	年初数	本年计提/ (转回)	本年核销 及转出 ⁽¹⁾	本年收回	汇率变动 及其他	年末数
存放同业款项	145	23	-	-	(1)	167
拆出资金	43	(1)	-	-	(1)	41
买入返售金融资产	307	-	-	-	-	307
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	61,327	22,723	(32,783)	5,841	(7)	57,101
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款	51	3	-	-	-	54
债权投资	11,726	344	(2,081)	141	(3)	10,127
其他债权投资	324	284	(387)	-	14	235
预计负债	1,698	25	-	-	(3)	1,720
固定资产	552	425	(5)	-	-	972
其他资产	2,981	1,590	(1,188)	7	394	3,784
合计	79,154	25,416	(36,444)	5,989	393	74,508

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

17. 信用/资产损失准备-续

	本银行					
	2026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 ⁽¹⁾	本期收回	汇率变动 及其他	期末数
存放同业款项	167	57	-	-	(2)	222
拆出资金	41	7	-	-	-	48
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	51,025	20,295	(20,826)	2,921	(14)	53,401
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款	54	-	-	-	-	54
债权投资	9,941	1,529	(428)	-	(21)	11,021
其他债权投资	235	(1)	-	-	(5)	229
预计负债	1,596	(215)	-	-	(1)	1,380
其他资产	2,928	1,570	(402)	24	(4)	4,116
合计	66,294	23,242	(21,656)	2,945	(47)	70,778

	本银行					
	2025年					
	年初数	本年计提/ (转回)	本年核销 及转出 ⁽¹⁾	本年收回	汇率变动 及其他	年末数
存放同业款项	145	23	-	-	(1)	167
拆出资金	43	(1)	-	-	(1)	41
买入返售金融资产	307	-	-	-	-	307
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	54,980	22,297	(32,054)	5,770	32	51,025
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款	51	3	-	-	-	54
债权投资	11,450	434	(2,081)	141	(3)	9,941
其他债权投资	324	284	(387)	-	14	235
预计负债	1,631	(32)	-	-	(3)	1,596
其他资产	2,451	1,632	(1,155)	-	-	2,928
合计	71,382	24,640	(35,677)	5,911	38	66,294

(1)包括因折现价值上升导致的转出。

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

18. 向中央银行借款

	本集团		本银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
中期借贷便利	178,080	135,320	178,080	135,320
其他	13,811	7,906	13,811	7,906
应计利息	1,295	1,025	1,295	1,025
合计	193,186	144,251	193,186	144,251

19. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
境内同业存放款项	146,654	91,391	146,654	91,391
境内其他金融机构存放款项	515,422	556,667	517,327	558,406
应计利息	1,018	909	1,019	909
合计	663,094	648,967	665,000	650,706

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

20. 拆入资金

	本集团		本银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
境内同业拆入	216,670	199,208	51,378	45,844
境外同业拆入	11,014	13,826	11,014	13,826
境内其他金融机构拆入	4,045	6,331	-	-
应计利息	1,026	1,106	180	248
合计	232,755	220,471	62,572	59,918

21. 卖出回购金融资产款

	本集团		本银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
债券	254,102	226,065	190,848	161,728
票据	223	50	223	50
应计利息	336	297	336	297
合计	254,661	226,412	191,407	162,075

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

2026年1月1日至6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	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
活期存款				
对公	671,265	587,429	671,303	587,460
个人	182,008	162,475	182,008	162,475
定期存款				
对公	975,327	924,587	975,327	924,587
个人	466,688	437,306	466,688	437,306
存入保证金	(1) 272,787	269,035	272,787	269,035
汇出汇款及应解汇款	734	845	734	845
其他	-	22	-	22
小计	2,568,809	2,381,699	2,568,847	2,381,730
应计利息	28,310	27,927	28,310	27,927
合计	2,597,119	2,409,626	2,597,157	2,409,657

(1) 存入保证金按项目列示如下：

	本集团		本银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
承兑汇票保证金	160,223	142,515	160,223	142,515
开出信用证保证金	28,422	25,580	28,422	25,580
开出保函及担保保证金	2,515	2,575	2,515	2,575
其他保证金	81,627	98,365	81,627	98,365
合计	272,787	269,035	272,787	269,035

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6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			
	2026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	6,986	5,277	(6,207)	6,056
职工福利费	-	166	(166)	-
社会保险费	80	1,486	(1,433)	133
住房公积金	13	516	(489)	40
工会经费及职工教育经费	424	92	(61)	455
合计	7,503	7,537	(8,356)	6,684

	本集团			
	2025年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金	6,961	11,676	(11,651)	6,986
职工福利费	-	463	(463)	-
社会保险费	88	2,817	(2,825)	80
住房公积金	13	1,031	(1,031)	13
工会经费及职工教育经费	520	232	(328)	424
合计	7,582	16,219	(16,298)	7,503

	本银行			
	2026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	6,635	5,015	(5,900)	5,750
职工福利费	-	162	(162)	-
社会保险费	78	1,445	(1,393)	130
住房公积金	13	504	(477)	40
工会经费及职工教育经费	404	87	(58)	433
合计	7,130	7,213	(7,990)	6,353

财务报表附注 - 续
2026年1月1日至6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			
	2025年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金	6,657	11,142	(11,164)	6,635
职工福利费	-	448	(448)	-
社会保险费	78	2,736	(2,736)	78
住房公积金	13	1,005	(1,005)	13
工会经费及职工教育经费	499	220	(315)	404
合计	7,247	15,551	(15,668)	7,130

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	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
企业所得税	1,352	1,311	1,179	1,080
增值税	1,475	1,814	1,425	1,741
其他	292	416	274	390
合计	3,119	3,541	2,878	3,211

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6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	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
一年以内	1,529	1,535	1,493	1,509
一至五年	2,816	3,186	2,769	3,146
五年以上	540	637	540	637
未折现租赁负债合计	4,885	5,358	4,802	5,292
租赁负债	4,549	4,965	4,467	4,901

26. 应付债务凭证

		本集团		本银行	
		2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
应付债券					
金融债券	(1)	136,000	201,500	121,000	191,000
二级资本债券	(2)	30,000	30,000	30,000	30,000
小计		166,000	231,500	151,000	221,000
同业存单	(3)	409,870	403,977	409,870	403,977
应计利息		2,576	2,813	2,453	2,727
合计		578,446	638,290	563,323	627,704

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

26. 应付债务凭证-续

(1) 金融债券

- (i) 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，已于2026年8月1日到期。
- (ii) 本银行于2023年10月26日发行华夏银行股份有限公司2023年金融债券（第四期），发行规模为人民币130亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率2.81%，每年付息一次，起息日为2023年10月27日，将于2026年10月27日到期。
- (iii) 本银行于2023年11月23日发行华夏银行股份有限公司2023年金融债券（第五期），发行规模为人民币230亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率2.80%，每年付息一次，起息日为2023年11月27日，将于2026年11月27日到期。
- (iv) 本银行于2023年12月15日发行华夏银行股份有限公司2023年金融债券（第六期），发行规模为人民币100亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率2.79%，每年付息一次，起息日为2023年12月19日，将于2026年12月19日到期。
- (v) 本银行于2024年3月15日发行华夏银行股份有限公司2024年金融债券（第一期），发行规模为人民币300亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率2.43%，每年付息一次，起息日为2024年3月19日，将于2027年3月19日到期。
- (vi) 本银行于2025年6月9日发行华夏银行股份有限公司2025年科技创新债券（第一期），发行规模为人民币100亿元。本期债券期限为5年，票面利率为固定利率1.78%，每年付息一次，起息日为2025年6月11日，将于2030年6月11日到期。
- (vii) 本银行于2025年7月21日发行华夏银行股份有限公司2025年绿色金融债券（第一期），发行规模为人民币200亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率1.66%，每年付息一次，起息日为2025年7月23日，将于2028年7月23日到期。

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

26. 应付债务凭证-续

(1) 金融债券-续

- (viii) 本集团子公司华夏金融租赁有限公司于 2024 年 2 月 29 日发行华夏金融租赁有限公司 2024 年金融债券（第一期），发行规模为人民币 20 亿元。本期债券期限为 3 年，票面利率为固定利率 2.46%，每年付息一次，起息日为 2024 年 3 月 4 日，将于 2027 年 3 月 4 日到期。
- (ix) 本集团子公司华夏金融租赁有限公司于 2024 年 4 月 23 日发行华夏金融租赁有限公司 2024 年金融债券（第二期），发行规模为人民币 20 亿元。本期债券期限为 3 年，票面利率为固定利率 2.16%，每年付息一次，起息日为 2024 年 4 月 25 日，将于 2027 年 4 月 25 日到期。
- (x) 本集团子公司华夏金融租赁有限公司于 2025 年 10 月 24 日发行华夏金融租赁有限公司 2025 年金融债券（第一期），发行规模为人民币 20 亿元。本期债券期限为 3 年，票面利率为固定利率 1.91%，每年付息一次，起息日为 2025 年 10 月 28 日，将于 2028 年 10 月 28 日到期。
- (xi) 本集团子公司华夏金融租赁有限公司于 2025 年 11 月 24 日发行华夏金融租赁有限公司 2025 年金融债券（第二期），发行规模为人民币 45 亿元。本期债券期限为 3 年，票面利率为固定利率 1.84%，每年付息一次，起息日为 2025 年 11 月 26 日，将于 2028 年 11 月 26 日到期。
- (xii) 本集团子公司华夏金融租赁有限公司于 2026 年 2 月 3 日发行华夏金融租赁有限公司 2026 年金融债券（第一期），发行规模为人民币 24 亿元。本期债券期限为 3 年，票面利率为固定利率 1.85%，每年付息一次，起息日为 2026 年 2 月 5 日，将于 2029 年 2 月 5 日到期。
- (xiii) 本集团子公司华夏金融租赁有限公司于 2026 年 2 月 10 日发行华夏金融租赁有限公司 2026 年金融债券（第二期），发行规模为人民币 1 亿元。本期债券期限为 3 年，为浮动利率债券，票面利率挂钩 1 年期贷款市场报价利率下浮 101 基点，每季度付息一次，起息日为 2026 年 2 月 12 日，将于 2029 年 2 月 12 日到期。
- (xiv) 本集团子公司华夏金融租赁有限公司于 2026 年 4 月 27 日发行华夏金融租赁有限公司 2026 年第一期绿色金融债券，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 1.62%，每年付息一次，起息日为 2026 年 4 月 29 日，将于 2029 年 4 月 29 日到期。

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

26. 应付债务凭证-续

(2) 二级资本债券

- (i) 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2026年6月30日未偿付的同业存单199支，共计面值人民币4,123.55亿元，期限为1个月至1年，除2支同业存单采用固定利率方式发行、到期一次性付息外，其余均采用贴现方式发行。

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6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	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
信贷承诺	1,499	1,720	1,380	1,596
未决诉讼	-	-	-	-
合计	1,499	1,720	1,380	1,596

信贷承诺预期信用损失按照三阶段划分：

	2026年6月30日			
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	总计
本集团	1,493	6	-	1,499
本银行	1,374	6	-	1,380

	2025年12月31日			
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	总计
本集团	1,707	13	-	1,720
本银行	1,583	13	-	1,596

28. 其他负债

	本集团		本银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
融资租赁业务押金	3,439	3,338	-	-
应付待结算及清算款项	19,017	10,336	19,017	10,336
应付股利	5,233	1,720	5,093	1,591
其他	11,855	10,251	8,600	7,083
合计	39,544	25,645	32,710	19,010

财务报表附注 - 续
2026年1月1日至6月30日止期间
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

29. 股本

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	股份数(百万)	名义金额	股份数(百万)	名义金额
已注册、发行及缴足				
每股面值为人民币1元的A股	15,915	15,915	15,915	15,915

注： A 股是指境内上市的以人民币认购和交易的普通股股票。

截至 2026 年 6 月 30 日，本银行实收股本共计人民币 159.15 亿元(2025 年 12 月 31 日：人民币 159.15 亿元)，每股面值人民币 1 元。

30. 其他权益工具

于 2024 年 6 月，本银行在全国银行间债券市场公开发行人民币 400 亿元无固定期限资本债券(以下简称“24 华夏银行永续债 01”)，并在银行间市场清算所股份有限公司完成债券的登记、托管。

于 2024 年 9 月，本银行在全国银行间债券市场公开发行人民币 200 亿元无固定期限资本债券(以下简称“24 华夏银行永续债 02”)，并在银行间市场清算所股份有限公司完成债券的登记、托管。

于 2025 年 11 月，本银行在全国银行间债券市场公开发行人民币 200 亿元无固定期限资本债券(以下简称“25 华夏银行永续债 01”)，并在银行间市场清算所股份有限公司完成债券的登记、托管。

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	票面利率	发行价格 元/百元面值	数量 百万张	金额 人民币百万元	到期日	减记条款
永续债	2024 年 6 月	注 1	100	400	40,000	持续经营存续期	注 4
永续债	2024 年 9 月	注 2	100	200	20,000	持续经营存续期	注 4
永续债	2025 年 11 月	注 3	100	200	20,000	持续经营存续期	注 4

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

30. 其他权益工具-续

注 1： 24 华夏银行永续债 01 采用分阶段调整的票面利率，自发行缴款截止日起每 5 年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息，第一个计息周期利率为 2.46%。本期债券票面利率包括基准利率和固定利差两个部分。基准利率为本期债券申购文件公告日或基准利率调整日前 5 个交易日(不含当日)中国债券信息网(或中央国债登记结算有限责任公司认可的其他网站)公布的中债国债到期收益率曲线 5 年期品种到期收益率的算术平均值(四舍五入计算到 0.01%)。固定利差为本期债券发行时确定的票面利率扣除本期债券发行时的基准利率，固定利差一经确定不再调整。本期债券采取非累积利息支付方式，发行人有权取消全部或部分本期债券派息，且不构成违约事件。

注 2： 24 华夏银行永续债 02 采用分阶段调整的票面利率，自发行缴款截止日起每 5 年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息，第一个计息周期利率为 2.23%。本期债券票面利率包括基准利率和固定利差两个部分。基准利率为本期债券申购文件公告日或基准利率调整日前 5 个交易日(不含当日)中国债券信息网(或中央国债登记结算有限责任公司认可的其他网站)公布的中债国债到期收益率曲线 5 年期品种到期收益率的算术平均值(四舍五入计算到 0.01%)。固定利差为本期债券发行时确定的票面利率扣除本期债券发行时的基准利率，固定利差一经确定不再调整。本期债券采取非累积利息支付方式，发行人有权取消全部或部分本期债券派息，且不构成违约事件。

注 3： 25 华夏银行永续债 01 采用分阶段调整的票面利率，自发行缴款截止日起每 5 年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息，第一个计息周期利率为 2.32%。本期债券票面利率包括基准利率和固定利差两个部分。基准利率为本期债券申购文件公告日或基准利率调整日前 5 个交易日(不含当日)中国债券信息网(或中央国债登记结算有限责任公司认可的其他网站)公布的中债国债到期收益率曲线 5 年期品种到期收益率的算术平均值(四舍五入计算到 0.01%)。固定利差为本期债券发行时确定的票面利率扣除本期债券发行时的基准利率，固定利差一经确定不再调整。本期债券采取非累积利息支付方式，发行人有权取消全部或部分本期债券派息，且不构成违约事件。

注 4： 当无法生存触发事件发生时，发行人有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将本期债券的本金进行部分或全部减记。本期债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有其他一级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者：（1）国家金融监督管理总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；（2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存。减记部分不可恢复。

本银行募集资金人民币 80,000 百万元已全部用于补充其他一级资本。

财务报表附注 - 续
2026年1月1日至6月30日止期间
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

30. 其他权益工具-续

发行在外的永续债变动情况如下：

	2026年1月1日		本期增加		本期减少		2026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	800	80,000	-	-	-	-	800	80,000

归属于权益工具持有者的相关信息如下：

	2026年 6月30日	2025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	320,320	315,746
归属于母公司其他权益持有者的权益	80,000	80,000
其中：净利润	984	1,430
当期已分配利润	(984)	(1,430)
归属于少数股东的权益	4,236	4,054
股东权益合计	404,556	399,800

31. 资本公积

	本集团及本银行			
	2026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
资本公积	60,731	-	-	60,731

	本集团及本银行			
	2025年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
资本公积	60,730	1	-	60,731

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6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	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日
法定盈余公积	31,357	28,907
任意盈余公积	111	111
合计	31,468	29,018

- (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，经股东会批准本银行可自行决定提取任意盈余公积。
- (2) 截至 2026 年 6 月 30 日，本银行累计提取的法定盈余公积已超过股本的 50%，超过 50%部分的盈余公积提取需经股东会批准。
- (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	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
一般风险准备	56,150	51,066	53,212	48,276

- (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，本银行之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

2026年1月1日至6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) 2025 年度利润分配

根据 2026 年 6 月 25 日股东会批准的本银行 2025 年度利润分配方案，本银行的实施情况如下：

- (i) 以本银行 2025 年度净利润人民币 244.96 亿元为基数，提取法定盈余公积金人民币 24.50 亿元。该等法定盈余公积已计入 2026 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 49.36 亿元，提取后本银行一般风险准备余额达到 2025 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 2026 年 6 月 30 日合并及银行资产负债表；
- (iii) 以本银行普通股总股本 15,914,928,468 股为基数，向全体普通股股东派发股息，每 10 股派人民币 3.20 元（含税），共计人民币 50.93 亿元。该等现金股利分配已于 2026 年 7 月 30 日发放。

(2) 2025 半年度利润分配

根据 2025 年 12 月 26 日股东会批准的本银行 2025 半年度利润分配方案，本银行的实施情况如下：

- (i) 以 2025 半年末本银行普通股总股本 15,914,928,468 股为基数，向全体普通股股东派发股息，每 10 股派人民币 1.00 元（含税），共计人民币 15.91 亿元。该等现金股利分配已于 2026 年 1 月 23 日发放。

(3) 2024 年度利润分配

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

- (i) 以本银行 2024 年度净利润人民币 246.85 亿元为基数，提取法定盈余公积金人民币 24.69 亿元。该等法定盈余公积已计入 2025 年 6 月 30 日合并及银行资产负债表；
- (ii) 提取一般风险准备人民币 7.09 亿元，提取后本银行一般风险准备余额达到 2024 年 12 月 31 日风险资产余额的 1.5%。该等一般风险准备已计入 2025 年 6 月 30 日合并及银行资产负债表；
- (iii) 以 2024 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 3.05 元（含税），共计人民币 48.55 亿元。该等现金股利分配已于 2025 年 6 月 26 日发放。

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6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 - 续

- (4) 2024年6月发行的人民币无固定期限资本债券，计息期间为2025年6月11日至2026年6月10日(利率为2.46%)，利息共计人民币9.84亿元(含税)。该等利息已于2026年6月11日支付。
- (5) 2024年6月发行的人民币无固定期限资本债券，计息期间为2024年6月11日至2025年6月10日(利率为2.46%)，利息共计人民币9.84亿元(含税)。该等利息已于2025年6月11日支付。

2024年9月发行的人民币无固定期限资本债券，计息期间为2024年9月27日至2025年9月26日(利率为2.23%)，利息共计人民币4.46亿元(含税)。该等利息已于2025年9月26日支付。

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6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 2026年	2025年	截至6月30日止6个月 2026年	2025年
利息收入				
发放贷款和垫款	48,088	47,384	45,399	44,846
其中：对公贷款和垫款	31,667	28,897	28,978	26,373
个人贷款和垫款	16,028	18,023	16,028	18,009
票据贴现	393	464	393	464
金融投资	16,448	17,475	14,409	15,956
其中：债权投资	11,992	12,910	9,979	11,416
其他债权投资	4,456	4,565	4,430	4,540
存放中央银行款项	1,043	1,015	1,043	1,013
买入返售金融资产	692	916	692	903
拆出资金	1,082	1,039	1,084	1,038
存放同业款项	171	141	113	59
小计	67,524	67,970	62,740	63,815
利息支出				
吸收存款	(16,651)	(18,771)	(16,651)	(18,749)
应付债务凭证	(5,829)	(6,654)	(5,699)	(6,608)
同业及其他金融机构存放款项	(4,743)	(5,222)	(4,759)	(5,235)
向中央银行借款	(1,320)	(1,711)	(1,320)	(1,711)
拆入资金	(2,809)	(3,393)	(1,124)	(1,574)
卖出回购金融资产款	(1,527)	(1,550)	(1,526)	(1,549)
其他	(87)	(95)	(87)	(95)
小计	(32,966)	(37,396)	(31,166)	(35,521)
利息净收入	34,558	30,574	31,574	28,294
其中：				
已识别的减值金融资产的利息收入	886	751	856	762

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6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 2026年	2025年	截至6月30日止6个月 2026年	2025年
手续费及佣金收入				
银行卡业务	1,725	2,053	1,725	2,053
代理业务	(1) 1,978	1,597	1,144	1,011
信贷承诺	727	776	728	776
托管及其他受托业务	528	492	528	492
其他业务	1,112	930	1,136	947
小计	6,070	5,848	5,261	5,279
手续费及佣金支出				
手续费支出	(2) (2,788)	(2,753)	(2,719)	(2,722)
手续费及佣金净收入	3,282	3,095	2,542	2,557

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

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

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

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

- (2) 手续费及佣金支出主要包含第三方服务手续费支出、银联卡手续费支出、信用卡相关手续费支出等。

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6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 2026年	2025年	截至6月30日止6个月 2026年	2025年
交易性金融资产	4,189	5,626	4,545	5,611
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	1,426	2,938	1,421	2,931
以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的收益	30	207	27	205
其他权益工具投资	2	4	2	4
衍生金融工具	2	77	2	77
长期股权投资	-	-	843	680
其他	33	(219)	33	(219)
合计	5,682	8,633	6,873	9,289

38. 公允价值变动损益

	本集团		本银行	
	截至6月30日止6个月 2026年	2025年	截至6月30日止6个月 2026年	2025年
交易性金融资产	3,822	(518)	5,385	900
衍生金融工具	344	333	344	333
其他	4	(1)	4	(1)
合计	4,170	(186)	5,733	1,232

39. 其他业务收入/成本

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

40. 汇兑损益

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

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

41. 税金及附加

	本集团		本银行	
	截至6月30日止6个月		截至6月30日止6个月	
	2026年	2025年	2026年	2025年
城市维护建设税	214	234	210	228
教育费附加	154	168	151	164
其他	139	131	121	115
合计	507	533	482	507

42. 业务及管理费

		本集团		本银行	
		截至6月30日止6个月		截至6月30日止6个月	
		2026年	2025年	2026年	2025年
职工薪酬及福利	(1)	7,537	7,638	7,213	7,358
业务费用	(2)	3,430	3,157	3,394	3,122
折旧和摊销		1,971	2,410	1,908	2,348
合计		12,938	13,205	12,515	12,828

(1) 职工薪酬及福利

	本集团		本银行	
	截至6月30日止6个月		截至6月30日止6个月	
	2026年	2025年	2026年	2025年
工资、奖金	5,277	5,417	5,015	5,199
职工福利费	166	181	162	176
社会保险费	1,486	1,440	1,445	1,404
住房公积金	516	499	504	486
工会经费和职工教育经费	92	101	87	93
合计	7,537	7,638	7,213	7,358

- (2) 2026年1至6月，本集团和本银行的业务及管理费中包括短期租赁及低价值资产租赁相关的租赁费用分别为人民币1.08亿元(2025年1至6月：人民币0.39亿元)和人民币1.04亿元(2025年1至6月：人民币0.37亿元)。

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

43. 信用减值损失

	本集团		本银行	
	截至6月30日止6个月 2026年	2025年	截至6月30日止6个月 2026年	2025年
发放贷款和垫款减值损失	20,647	12,425	20,295	12,348
存放同业款项减值损失	57	(16)	57	(17)
拆出资金减值损失	7	(3)	7	(3)
债权投资减值损失	1,537	255	1,529	327
其他债权投资减值损失	(1)	170	(1)	170
预计负债	(220)	(98)	(215)	(155)
其他资产	1,375	2,255	1,373	1,845
合计	<u>23,402</u>	<u>14,988</u>	<u>23,045</u>	<u>14,515</u>

44. 所得税费用

	本集团		本银行	
	截至6月30日止6个月 2026年	2025年	截至6月30日止6个月 2026年	2025年
当期所得税费用	1,728	2,976	1,196	2,836
递延所得税费用	1,109	764	1,127	721
合计	<u>2,837</u>	<u>3,740</u>	<u>2,323</u>	<u>3,557</u>

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	本集团		本银行	
	截至6月30日止6个月 2026年	2025年	截至6月30日止6个月 2026年	2025年
税前利润总额	12,525	15,485	10,528	14,077
按法定税率25%计算的所得税	3,131	3,871	2,632	3,519
免税收入的纳税影响	(1,856)	(2,013)	(1,839)	(1,994)
子公司适用税率差异影响	(206)	(173)	-	-
不可抵扣费用及其他调整	1,768	2,055	1,530	2,032
合计	<u>2,837</u>	<u>3,740</u>	<u>2,323</u>	<u>3,557</u>

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

45. 其他综合收益

归属于母公司股东的其他综合收益变动情况

本集团	2026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	786	2,145	(242)	-	2,689
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	(106)	(105)	113	-	(98)
其他债权投资信用损失准备	235	(6)	-	-	229
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	54	-	-	-	54
外币报表折算差额	(12)	(23)	-	-	(35)
所得税影响	(241)	(508)	32	-	(717)
小计	716	1,503	(97)	-	2,122
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	(1,876)	(159)	-	-	(2,035)
所得税影响	470	39	-	-	509
合计	(690)	1,383	(97)	-	596

本集团	2025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	7,766	(3,946)	(3,034)	-	786
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款公允价值变动	147	(144)	(109)	-	(106)
其他债权投资信用损失准备	324	(89)	-	-	235
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用损失准备	51	3	-	-	54
外币报表折算差额	(4)	(8)	-	-	(12)
所得税影响	(2,071)	1,045	785	-	(241)
小计	6,213	(3,139)	(2,358)	-	716
不能重分类进损益的其他综合收益					
其他权益工具投资公允价值变动	(1,919)	(85)	-	128	(1,876)
所得税影响	480	21	-	(31)	470
合计	4,774	(3,203)	(2,358)	97	(690)

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

45. 其他综合收益-续

其他综合收益变动情况

本银行

	2026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	766	2,132	(243)	-	2,655
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	(106)	(105)	113	-	(98)
其他债权投资信用损失准备	235	(6)	-	-	229
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	54	-	-	-	54
外币报表折算差额	(9)	(27)	-	-	(36)
所得税影响	(235)	(505)	32	-	(708)
小计	705	1,489	(98)	-	2,096
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	(1,935)	(143)	-	-	(2,078)
所得税影响	483	36	-	-	519
合计	(747)	1,382	(98)	-	537

本银行

	2025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	7,702	(3,910)	(3,026)	-	766
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款公允价值变动	147	(144)	(109)	-	(106)
其他债权投资信用损失准备	324	(89)	-	-	235
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用损失准备	51	3	-	-	54
外币报表折算差额	(1)	(8)	-	-	(9)
所得税影响	(2,053)	1,034	784	-	(235)
小计	6,170	(3,114)	(2,351)	-	705
不能重分类进损益的其他综合收益					
其他权益工具投资公允价值变动	(1,942)	(176)	-	183	(1,935)
所得税影响	484	44	-	(45)	483
合计	4,712	(3,246)	(2,351)	138	(747)

财务报表附注 - 续
2026年1月1日至6月30日止期间
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

46. 每股收益

	1月1日至6月30日止期间	
	2026年	2025年
归属于母公司股东的当年净利润	9,365	11,470
归属于母公司普通股股东的当年净利润	8,381	10,486
发行在外普通股的加权平均数(百万股)	15,915	15,915
基本每股收益(人民币元)	<u>0.53</u>	<u>0.66</u>

2026年1至6月及2025年1至6月，本集团不存在发行在外的潜在普通股，故无需披露稀释每股收益。

47. 现金及现金等价物

	本集团		本银行	
	2026年 6月30日	2025年 6月30日	2026年 6月30日	2025年 6月30日
库存现金	1,755	2,045	1,755	2,040
存放中央银行款项	68,657	45,446	68,657	45,389
原始期限在三个月以内的存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产	<u>135,002</u>	<u>126,838</u>	<u>119,944</u>	<u>120,273</u>
合计	<u>205,414</u>	<u>174,329</u>	<u>190,356</u>	<u>167,702</u>

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

48. 现金流量表补充资料

	本集团		本银行	
	截至6月30日止6个月 2026年	2025年	截至6月30日止6个月 2026年	2025年
将净利润调节为经营活动现金流量：				
净利润	9,688	11,745	8,205	10,520
加：信用减值损失	23,402	14,988	23,045	14,515
其他资产减值损失	197	(98)	197	(95)
固定资产折旧	2,059	1,779	631	630
使用权资产折旧	763	826	743	798
无形资产摊销	26	25	18	18
长期待摊费用摊销	548	925	516	902
投资利息收入和投资收益	(20,453)	(25,140)	(19,605)	(24,276)
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损益	3	(197)	3	(180)
未实现汇兑损益和公允价值变动损益	(3,901)	(18)	(5,493)	(1,446)
递延所得税	1,109	764	1,127	721
已发生信用减值金融资产的利息收入	(886)	(751)	(856)	(762)
发行债券利息支出	2,681	2,838	2,551	2,792
租赁负债利息支出	64	90	63	89
经营性应收项目的增加	(222,270)	(78,295)	(220,128)	(79,730)
经营性应付项目的增加	306,118	202,397	297,688	198,924
经营活动产生的现金流量净额	<u>99,148</u>	<u>131,878</u>	<u>88,705</u>	<u>123,420</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	205,414	174,329	190,356	167,702
减：现金及现金等价物的期初余额	(172,383)	(98,623)	(168,711)	(86,207)
现金及现金等价物净变动额	<u>33,031</u>	<u>75,706</u>	<u>21,645</u>	<u>81,495</u>

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注-续

48. 现金流量表补充资料-续

筹资活动产生的各项负债的变动如下：

本集团	债券	租赁负债	应付股利及利息	合计
2026年1月1日	234,313	4,965	1,720	240,998
非现金活动				
利息支出	2,681	64	-	2,745
利润分配	-	-	6,215	6,215
本期租赁负债新增	-	486	-	486
现金活动				
本年发行债券	4,500	-	-	4,500
本年偿还债券	(70,000)	-	-	(70,000)
支付股利及利息	(2,918)	-	(2,702)	(5,620)
偿还租赁负债支付的现金	-	(966)	-	(966)
2026年6月30日	168,576	4,549	5,233	178,358
本集团	债券	租赁负债	应付股利及利息	合计
2025年1月1日	228,215	5,246	1,591	235,052
非现金活动				
利息支出	2,838	90	-	2,928
利润分配	-	-	5,968	5,968
本年租赁负债新增	-	769	-	769
现金活动				
本年发行债券	10,000	-	-	10,000
本年偿还债券	(30,000)	-	-	(30,000)
支付股利及利息	(3,580)	-	(7,430)	(11,010)
偿还租赁负债支付的现金	-	(924)	-	(924)
2025年6月30日	207,473	5,181	129	212,783

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、财务报表主要项目附注-续

48. 现金流量表补充资料-续

筹资活动产生的各项负债的变动如下：-续

本银行	债券	租赁负债	应付股利及利息	合计
2026年1月1日	223,727	4,901	1,591	230,219
非现金活动				
利息支出	2,551	63	-	2,614
利润分配	-	-	6,077	6,077
本期租赁负债新增	-	447	-	447
现金活动				
本年发行债券	-	-	-	-
本年偿还债券	(70,000)	-	-	(70,000)
支付股利及利息	(2,825)	-	(2,575)	(5,400)
偿还租赁负债支付的现金	-	(944)	-	(944)
2026年6月30日	153,453	4,467	5,093	163,013
本银行	债券	租赁负债	应付股利及利息	合计
2025年1月1日	224,145	5,133	1,591	230,869
非现金活动				
利息支出	2,792	89	-	2,881
利润分配	-	-	5,839	5,839
本年租赁负债新增	-	764	-	764
现金活动				
	10,000	-	-	10,000
本年偿还债券	(30,000)	-	-	(30,000)
支付股利及利息	(3,487)	-	(7,430)	(10,917)
偿还租赁负债支付的现金	-	(894)	-	(894)
2025年6月30日	203,450	5,092	-	208,542

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6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、成渝地区、中东部地区、西部地区、东北地区、附属机构，其中：

- (1) 京津冀地区：总行、信用卡中心、北京、天津、石家庄、北京城市副中心；
- (2) 长三角地区：南京、杭州、上海、温州、宁波、绍兴、常州、苏州、无锡、合肥、上海自贸试验区；
- (3) 粤港澳大湾区：深圳、广州、海口、香港；
- (4) 成渝地区：重庆、成都；
- (5) 中东部地区：济南、武汉、青岛、太原、福州、长沙、厦门、郑州、南昌；
- (6) 西部地区：昆明、西安、乌鲁木齐、呼和浩特、南宁、银川、贵阳、西宁、兰州；
- (7) 东北地区：沈阳、大连、长春、哈尔滨；
- (8) 附属机构：华夏金融租赁有限公司、华夏理财有限责任公司。

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

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6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

2026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	成渝地区	中东部 地区	西部地区	东北地区	附属机构	分部间 抵销	合计
营业收入	21,606	11,284	3,018	2,193	5,621	2,522	555	5,355	(846)	51,308
利息净收入	10,449	10,529	2,631	2,086	5,021	2,312	490	1,040	-	34,558
其中：										
外部利息净收入	11,449	10,701	1,963	2,074	4,488	2,423	420	1,040	-	34,558
分部间利息净收入	(1,000)	(172)	668	12	533	(111)	70	-	-	-
手续费及佣金净收入	1,687	306	95	6	366	59	23	743	(3)	3,282
其他营业净收入	9,470	449	292	101	234	151	42	3,572	(843)	13,468
营业支出	(17,560)	(4,724)	(4,748)	(1,305)	(5,278)	(2,294)	(341)	(2,512)	-	(38,762)
营业利润	4,046	6,560	(1,730)	888	343	228	214	2,843	(846)	12,546
营业外净收入	1	(11)	3	(4)	(10)	1	(1)	-	-	(21)
利润总额	4,047	6,549	(1,727)	884	333	229	213	2,843	(846)	12,525
补充信息										
1、折旧和摊销费用	1,005	271	156	49	254	111	62	1,488	-	3,396
2、资本性支出	796	26	11	3	156	17	15	11,465	-	12,489
3、信用减值损失	11,564	2,295	3,778	838	3,284	1,344	(58)	357	-	23,402
2026年6月30日										
分部资产	3,584,430	1,210,835	481,462	215,945	682,524	331,654	84,745	220,904	(1,831,985)	4,980,514
未分配资产										4,834
资产总额										4,985,348
分部负债	3,215,619	1,204,333	483,012	215,703	682,728	332,099	86,573	192,668	(1,831,943)	4,580,792
未分配负债										-
负债总额										4,580,792

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 分部报告-续

2025年1月1日 至6月30日止期间	京津冀 地区	长三角 地区	粤港澳 大湾区	成渝地区	中东部 地区	西部地区	东北地区	附属机构	分部间 抵销	合计
营业收入	19,116	10,024	3,214	1,821	4,898	2,359	394	4,378	(682)	45,522
利息净收入	8,800	9,574	2,729	1,747	4,244	2,257	367	856	-	30,574
其中：										
外部利息净收入	10,238	9,452	2,475	1,625	3,457	2,170	301	856	-	30,574
分部间利息净收入	(1,438)	122	254	122	787	87	66	-	-	-
手续费及佣金净收入	1,952	198	71	(27)	310	44	9	540	(2)	3,095
其他营业净收入	8,364	252	414	101	344	58	18	2,982	(680)	11,853
营业支出	(11,187)	(4,991)	(3,544)	(792)	(5,010)	(1,387)	(854)	(2,291)	1	(30,055)
营业利润	7,929	5,033	(330)	1,029	(112)	972	(460)	2,087	(681)	15,467
营业外净收入	(7)	(1)	(6)	1	26	(1)	4	2	-	18
利润总额	7,922	5,032	(336)	1,030	(86)	971	(456)	2,089	(681)	15,485
补充信息										
1、折旧和摊销费用	1,375	274	166	55	275	139	64	1,207	-	3,555
2、资本性支出	778	37	13	4	24	5	8	5,774	-	6,643
3、信用减值损失	5,417	2,615	2,493	312	2,933	311	434	473	-	14,988
2025年12月31日										
分部资产	3,494,390	1,116,086	517,546	199,425	611,540	298,383	78,940	206,097	(1,791,161)	4,731,246
未分配资产										6,373
资产总额										4,737,619
分部负债	3,135,123	1,106,963	519,154	198,115	611,095	297,036	82,264	179,191	(1,791,122)	4,337,819
未分配负债										-
负债总额										4,337,819

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 关联方关系及交易

1. 关联方

不存在对本银行构成控制及共同控制的关联方，其他关联方如下：

(1) 于期末持本银行 5%以上股份且能施加重大影响的股东

关联股东名称	注册地	法人代表/ 首席执行官	业务性质	注册资本	持股比例%	表决权比例%
首钢集团有限公司	北京市	赵民革	工业、建筑、地质勘探、 交通运输、对外贸易、 邮电通讯、金融保险、 科学研究和综合技术服务业、 国内商业、公共饮食、 物资供销、仓储等。	人民币 303.37 亿元	21.68	21.68
国网英大国际 控股集团有限公司	北京市	俞华军	投资与资产管理； 资产托管；为企业重组、 并购、战略配售、 创业投资提供服务； 投资咨询；投资顾问。	人民币 1,081.12 亿元	19.33	19.33
中国人民财产保险 股份有限公司	北京市	张道明	人民币、外币保险业务、 以及相关再保险业务； 各类财产保险、意外伤害保险、 短期健康保险及其再保险的服务与咨询业务； 代理保险机构办理有关业务； 投资和资金运用业务等。	人民币 222.43亿元	16.11	16.11
北京市基础设施 投资有限公司	北京市	郝伟亚	制造地铁车辆、地铁设备； 投资及投资管理、地铁线路的规划、 建设与运营管理； 自营和代理各类商品及技术的进出口业务； 地铁车辆的设计、修理；地铁设备的设计、 安装；工程监理；物业管理；房地产开发； 地铁广告设计及制作。	人民币 2,050.66 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、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、或可施加重大影响的除本银行及本银行的子公司以外的法人或其他组织；
- (iii) 持有本银行 5%以上股份、以及持股不足 5%但对本银行有重大影响的股东的附属子公司；
- (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

2026年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 关联方关系及交易-续

2. 关联交易

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

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

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	交易余额	占比% ⁽ⁱ⁾	交易余额	占比% ⁽ⁱ⁾
资产				
存放同业	63	0.17	57	0.19
发放贷款和垫款	18,508	0.68	16,627	0.66
其他资产	472	1.67	473	1.85
金融投资	27,945	1.62	51,224	2.98
负债				
吸收存款	13,369	0.51	12,861	0.53
拆入资金	22,432	9.64	15,724	7.13
同业及其他金融机构存放款项	1,811	0.27	4,288	0.66
其他负债	15	0.04	-	-
表外项目				
开出保函及其他付款承诺	423	0.87	571	1.27
开出信用证	1,525	0.81	12	0.01
银行承兑汇票	346	0.06	481	0.09
本集团发行的非保本理财产品	692	0.05	280	0.02
资本支出承诺 ⁽ⁱⁱ⁾	452	5.19	452	6.56

	1月1日至6月30日止期间			
	2026年		2025年	
	交易金额	占比% ⁽ⁱ⁾	交易金额	占比% ⁽ⁱ⁾
利息收入	252	0.37	274	0.40
利息支出	183	0.56	149	0.40
手续费及佣金收入	28	0.46	39	0.67
投资收益	34	0.60	36	0.42
公允价值变动损益	179	4.29	(44)	23.66
业务及管理费	98	0.76	79	0.60

(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 2026 年 6 月 30 日，本公司已支付合同价款人民币 40.68 亿元，其余将根据项目工程建设进度及证照取得进展情况分期进行支付。

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6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

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	交易余额	占比% ⁽ⁱ⁾	交易余额	占比% ⁽ⁱ⁾
资产				
存放同业	1,118	3.01	218	0.73
发放贷款和垫款	2,657	0.10	2,950	0.12
拆出资金	4,705	5.95	5,506	6.75
金融投资	41,788	2.43	29,801	1.73
其他资产	757	2.69	747	2.92
负债				
吸收存款	14,073	0.54	15,611	0.65
同业及其他金融机构存放款项	13,914	2.10	3,957	0.61
拆入资金	12,978	5.58	9,605	4.36
其他负债	1,077	2.72	355	1.38
表外项目				
开出信用证	218	0.12	107	0.07
银行承兑汇票	805	0.15	639	0.12
本集团发行的非保本理财产品	273	0.02	1,340	0.11

	1月1日至6月30日止期间			
	2026年		2025年	
	交易金额	占比% ⁽ⁱ⁾	交易金额	占比% ⁽ⁱ⁾
利息收入	191	0.28	275	0.40
利息支出	104	0.32	159	0.43
手续费及佣金收入	44	0.72	31	0.53
投资收益	-	-	1	0.01
公允价值变动收益	228	5.47	31	不适用
业务及管理费	472	3.65	463	3.51

(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

2026年1月1日至6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 2026 年 6 月 30 日，本银行与关联自然人贷款余额共计人民币 108.94 百万元(2025 年 12 月 31 日：人民币 109.50 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，2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间和 2025 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 2026 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 37.69 亿元。(2025 年 12 月 31 日：人民币 18.83 亿元)。根据法庭判决或者法律顾问的意见，本集团已为作为被告的案件提取诉讼损失准备。本集团管理层认为该等法律诉讼的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营产生重大影响。

2. 资本支出承诺

	本集团		本银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
已签约但尚未在财务报表中确认的资本承诺——购建长期资产承诺	8,714	6,895	5,721	5,371

财务报表附注 - 续
2026年1月1日至6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	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
银行承兑汇票	549,219	537,213	549,665	537,492
开出信用证	188,137	162,422	188,570	162,862
开出保函及其他付款承诺	48,694	44,916	48,694	44,916
不可撤销贷款承诺	33,567	26,385	33,567	26,385
未使用的信用卡额度	312,494	327,253	312,494	327,253
合计	1,132,111	1,098,189	1,132,990	1,098,908

4. 融资租赁承诺

于资产负债表日，本集团作为出租人对外签订的不可撤销的融资租赁合约项下最低租赁收款额情况如下：

	本集团	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日
融资租赁承诺	24,572	23,386
合计	24,572	23,386

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十、或有事项及承诺 - 续

5. 担保物

(1) 作为担保物的资产

于资产负债表日，被用作卖出回购质押物的资产账面价值如下：

	本集团		本银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
债券	255,157	226,664	191,903	162,360
票据	223	50	223	50
合计	255,380	226,714	192,126	162,410

于2026年6月30日，本集团卖出回购金融资产款账面价值为人民币2,546.61亿元(2025年12月31日：人民币2,264.12亿元)。于2026年6月30日，本银行卖出回购金融资产款账面价值为人民币1,914.07亿元(2025年12月31日：人民币1,620.75亿元)。

此外，本集团部分债券投资用作国库现金商业银行定期存款业务及中国人民银行中期借贷便利等业务的抵质押物或按监管要求作为抵质押物。于2026年6月30日，上述抵质押物账面价值为人民币4,865.27亿元(2025年12月31日：人民币4,003.08亿元)。

本集团之子公司华夏金租以价值为人民币30.59亿元(2025年12月31日：人民币29.08亿元)的银行存单质押，取得了美元借款3.22亿美元，折合人民币21.91亿元(2025年12月31日：人民币20.48亿元)。

(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。2026年6月30日及2025年12月31日，本集团及本银行无在交易对手没有出现违约的情况下可出售的质押资产，或者在其他交易中将其进行转质押的资产。

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十、或有事项及承诺 - 续

6. 国债承销及兑付承诺

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

2026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 54.08 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 58.35 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	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
委托贷款	61,061	61,409	61,061	61,409
委托贷款资金	<u>61,061</u>	<u>61,409</u>	<u>61,061</u>	<u>61,409</u>

(2) 委托投资

	本集团及本银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日
委托投资	<u>1,350,217</u>	<u>1,215,117</u>

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

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一、金融资产转移

资产支持证券

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

当本集团在相关金融资产进行转移的过程中将金融资产所有权上几乎所有的风险(主要包括被转让资产的信用风险、提前偿还风险以及利率风险)和报酬转移给其他投资者，本集团会终止确认上述所转让的金融资产。2026年1至6月止期间，本集团未发生资产支持证券交易（2025年度：人民币7.87亿元）。截至2026年6月30日，本集团持有的上述资产支持证券为人民币0.49亿元（2025年12月31日：人民币0.49亿元）。

对于既没有转移也没有保留与所转让金融资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且未放弃对该金融资产控制的，本集团按照继续涉入程度确认该项资产。本集团通过持有部分投资对已转让的金融资产保留一定程度的继续涉入。于2026年6月30日，本集团继续确认的资产价值为人民币6.07亿元(2025年12月31日：人民币6.36亿元)。

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

卖出回购协议

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

于2026年6月30日及2025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

2026年1至6月止期间，本集团通过向第三方转让的方式处置贷款账面原值人民币24.41亿元(2025年度：人民币114.74亿元)。本集团已将上述贷款所有权上所有的风险和报酬转移，因此予以终止确认。

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二、结构化主体

1. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1.1 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

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

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

本集团

2026年6月30日				
产品余额	持有份额的 账面价值	最大损失敞口	当年从结构化主体 获得的收益金额	主要收益类型
非保本理财产品	1,350,217	1,122	1,106	手续费收入、投资收益 及公允价值变动损益
合计	1,350,217	1,122	1,106	
2025年12月31日				
产品余额	持有份额的 账面价值	最大损失敞口	当年从结构化主体 获得的收益金额	主要收益类型
非保本理财产品	1,215,117	500	2,046	手续费收入、投资收益 及公允价值变动损益
合计	1,215,117	500	2,046	

于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，本集团在资产证券化交易中设立的未合并结构化主体中持有权益的相关信息参见附注十一、资产支持证券。2026 年 1 至 6 月止期间及 2025 年度，本集团自上述结构化主体中获取的收益不重大。

于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，本集团没有对未纳入合并范围的结构化主体提供财务或其他支持，也没有提供财务或其他支持的计划。

1.2 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

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

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二、结构化主体 - 续

1. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益 - 续

1.2 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益 - 续

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

本集团	2026年6月30日			
	交易性 金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
资产支持证券	-	1,161	526	1,687
金融机构资产管理计划	380	79,614	-	79,994
基金投资	264,360	-	-	264,360
资产受益权及其他	4,175	39,203	-	43,378
合计	268,915	119,978	526	389,419

本集团	2025年12月31日			
	交易性 金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
资产支持证券	-	1,489	1,130	2,619
金融机构资产管理计划	380	72,211	-	72,591
基金投资	281,342	-	-	281,342
资产受益权及其他	3,969	34,415	-	38,384
合计	285,691	108,115	1,130	394,936

注： 2026年6月30日及2025年12月31日，资产支持证券包括在附注七、8.债权投资和9.其他债权投资的金融机构债券、公司债券。

2. 纳入合并范围的结构化主体

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

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6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

本集团董事会负责审定集团风险偏好，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、高级管理层分别承担全面风险管理的最终责任和实施责任。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。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

2026年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.1 信用风险管理 - 续

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

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

预期信用损失计量

自 2019 年 1 月 1 日起，本集团按照新金融工具准则的规定、运用“预期信用损失模型”对符合条件的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金融资产计量减值准备。

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

2026年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.1 信用风险管理 - 续

风险分组

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

信用风险显著增加

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

当触发以下一个或多个标准时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

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

违约及已发生信用减值

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

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

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

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6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，通过统计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，结合指标预测值及不同情景权重，调整对预计信用损失的影响。

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6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	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日
存放中央银行款项	202,972	178,899
存放同业款项	37,149	29,752
拆出资金	79,078	81,560
衍生金融资产	6,321	6,646
买入返售金融资产	95,646	88,681
发放贷款和垫款	2,718,554	2,518,416
交易性金融资产	181,596	187,537
债权投资	882,278	867,197
其他债权投资	380,936	371,160
其他金融资产	12,433	11,432
小计	4,596,963	4,341,280
表外信用风险敞口	1,155,184	1,119,855
合计	5,752,147	5,461,135

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.2 最大信用风险敞口信息 - 续

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

本集团接受的抵质押物主要为以下类型：

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

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

3.3 表外业务风险

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

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6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

3.4 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	2026年6月30日				
	阶段一	阶段二	阶段三	减值准备	账面价值
以摊余成本计量的金融资产：					
存放中央银行款项	202,972	-	-	-	202,972
存放同业款项	37,366	-	5	(222)	37,149
拆出资金	79,097	-	30	(49)	79,078
买入返售金融资产	95,647	-	306	(307)	95,646
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	2,560,255	85,643	53,247	(59,989)	2,639,156
债权投资	874,265	3,114	16,114	(11,215)	882,278
其他金融资产	8,969	4,765	2,438	(3,739)	12,433
小计	3,858,571	93,522	72,140	(75,521)	3,948,712
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	79,398	-	-	注	79,398
其他债权投资	380,871	56	9	注	380,936
小计	460,269	56	9	注	460,334
表外项目	1,153,544	3,087	52	(1,499)	1,155,184
合计	5,472,384	96,665	72,201	(77,020)	5,564,230

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6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

3.4 纳入减值评估范围的金融资产的信用质量情况 - 续

本集团	2025年12月31日				
	阶段一	阶段二	阶段三	减值准备	账面价值
以摊余成本计量的金融资产：					
存放中央银行款项	178,899	-	-	-	178,899
存放同业款项	29,914	-	5	(167)	29,752
拆出资金	81,571	-	30	(41)	81,560
买入返售金融资产	88,682	-	306	(307)	88,681
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	2,347,199	85,575	50,668	(57,101)	2,426,341
债权投资	856,554	2,306	18,464	(10,127)	867,197
其他金融资产	8,741	3,713	1,726	(2,748)	11,432
小计	3,591,560	91,594	71,199	(70,491)	3,683,862
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	92,075	-	-	注	92,075
其他债权投资	371,100	46	14	注	371,160
小计	463,175	46	14	注	463,235
表外项目	1,118,234	3,155	186	(1,720)	1,119,855
合计	5,172,969	94,795	71,399	(72,211)	5,266,952

注：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，因此表中未披露该科目的减值准备。

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6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 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			
	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
租赁和商务服务业	631,219	22.79	527,840	20.57
制造业	336,441	12.15	303,989	11.84
水利、环境和公共设施管理业	180,616	6.52	151,998	5.92
批发和零售业	138,350	4.99	131,377	5.12
交通运输、仓储和邮政业	116,992	4.22	101,789	3.97
电力、热力、燃气及水生产和供应业	115,284	4.16	104,301	4.06
建筑业	111,978	4.04	101,835	3.97
房地产业	104,363	3.77	103,504	4.03
金融业	88,264	3.19	77,485	3.02
采矿业	58,160	2.10	47,464	1.85
其他对公行业	135,796	4.90	117,896	4.60
票据贴现	101,592	3.67	98,414	3.83
个人贷款	650,940	23.50	698,774	27.22
合计	2,769,995	100.00	2,566,666	100.00

个人贷款分类详见附注七、6(1)

(2) 发放贷款和垫款按地区分布情况如下：

地区	本集团			
	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
长三角地区	894,674	32.30	802,743	31.28
京津冀地区	530,420	19.15	552,781	21.54
中东部地区	453,836	16.38	397,199	15.48
粤港澳大湾区	320,697	11.58	298,049	11.61
西部地区	224,173	8.09	200,906	7.83
成渝地区	160,267	5.79	140,480	5.47
东北地区	56,561	2.04	50,411	1.96
附属机构	129,367	4.67	124,097	4.83
合计	2,769,995	100.00	2,566,666	100.00

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6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 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	
	2026年6月30日	2025年12月31日
信用贷款	901,144	813,355
保证贷款	915,823	795,705
附担保物贷款	851,436	859,192
其中：抵押贷款	665,591	684,917
质押贷款	185,845	174,275
小计	2,668,403	2,468,252
票据贴现	101,592	98,414
合计	2,769,995	2,566,666

(4) 逾期贷款

	本集团				
	2026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	7,183	11,617	1,396	351	20,547
保证贷款	4,392	2,991	2,089	1,078	10,550
抵押贷款	9,845	8,862	4,986	1,052	24,745
质押贷款	3,307	2,804	1,126	24	7,261
合计	24,727	26,274	9,597	2,505	63,103

	本集团				
	2025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	5,276	7,096	1,661	404	14,437
保证贷款	1,936	2,547	1,607	1,158	7,248
抵押贷款	5,128	6,032	4,391	1,585	17,136
质押贷款	904	559	1,053	90	2,606
合计	13,244	16,234	8,712	3,237	41,427

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

2026年1月1日至6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 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款的信用质量

	本集团				
	2026年6月30日				
	阶段一	阶段二	阶段三	减值准备	期末金额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款					
对公贷款和垫款	1,943,405	62,728	33,524	(31,814)	2,007,843
个人贷款和垫款	608,579	22,638	19,723	(28,175)	622,765
小计：	2,551,984	85,366	53,247	(59,989)	2,630,608
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	79,398	-	-	注	79,398
合计	2,631,382	85,366	53,247	(59,989)	2,710,006

	本集团				
	2025年12月31日				
	阶段一	阶段二	阶段三	减值准备	年末金额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款					
对公贷款和垫款	1,674,342	65,859	35,616	(33,352)	1,742,465
个人贷款和垫款	664,317	19,405	15,052	(23,749)	675,025
小计：	2,338,659	85,264	50,668	(57,101)	2,417,490
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	92,075	-	-	注	92,075
合计	2,430,734	85,264	50,668	(57,101)	2,509,565

注：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损失准备不计入账面价值，因此表中未披露该科目的减值准备。

财务报表附注 - 续
2026年1月1日至6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 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		
	2026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	33,524	19,723	53,247
减：减值准备	(14,692)	(15,732)	(30,424)
账面价值	18,832	3,991	22,823
担保物价值	49,580	11,335	60,915

	本集团		
	2025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	35,616	15,052	50,668
减：减值准备	(17,488)	(12,206)	(29,694)
账面价值	18,128	2,846	20,974
担保物价值	48,518	10,387	58,905

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6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 债务工具的信用质量

本集团				
2026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	95,781	305,289	116,461	517,531
公共实体及准政府债券	28,665	284,511	127,073	440,249
金融机构债券	15,098	359	60,824	76,281
公司债券	33,040	167,439	72,877	273,356
同业存单	8,293	-	-	8,293
金融机构资产管理计划	-	83,192	-	83,192
资产受益权及其他	-	45,096	-	45,096
小计	180,877	885,886	377,235	1,443,998
应计利息	719	7,607	3,701	12,027
减值准备	-	(11,215)	-	(11,215)
合计	181,596	882,278	380,936	1,444,810

本集团				
2025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	111,081	293,386	71,719	476,186
公共实体及准政府债券	29,363	290,211	130,427	450,001
金融机构债券	16,111	1,106	94,818	112,035
公司债券	22,978	169,307	70,104	262,389
同业存单	7,006	-	-	7,006
金融机构资产管理计划	-	75,720	-	75,720
债权融资计划	-	200	-	200
资产受益权及其他	-	38,764	-	38,764
小计	186,539	868,694	367,068	1,422,301
应计利息	998	8,630	4,092	13,720
减值准备	-	(10,127)	-	(10,127)
合计	187,537	867,197	371,160	1,425,894

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6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 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					
	2026年6月30日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	合计
政府债券	269,961	234,734	12,033	803	-	517,531
公共实体及准政府债券	434,992	5,257	-	-	-	440,249
金融机构债券	3,426	50,730	1,557	13,559	7,009	76,281
公司债券	198,272	41,762	15,487	7,449	10,386	273,356
同业存单	8,293	-	-	-	-	8,293
金融机构资产管理计划	63,613	11,214	8,207	-	158	83,192
资产受益权及其他	28,216	11,310	5,570	-	-	45,096
合计	<u>1,006,773</u>	<u>355,007</u>	<u>42,854</u>	<u>21,811</u>	<u>17,553</u>	<u>1,443,998</u>

	本集团					
	2025年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	合计
政府债券	266,534	202,047	7,441	164	-	476,186
公共实体及准政府债券	446,196	3,805	-	-	-	450,001
金融机构债券	4,809	83,227	1,097	12,492	10,410	112,035
公司债券	174,778	38,209	17,562	8,822	23,018	262,389
同业存单	7,006	-	-	-	-	7,006
金融机构资产管理计划	75,566	154	-	-	-	75,720
债权融资计划	200	-	-	-	-	200
资产受益权及其他	38,764	-	-	-	-	38,764
合计	<u>1,013,853</u>	<u>327,442</u>	<u>26,100</u>	<u>21,478</u>	<u>33,428</u>	<u>1,422,301</u>

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

4. 流动性风险

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

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

4.1 流动性分析

(1) 到期日分析

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

	本集团							
	2026年6月30日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	130,809	73,918	-	-	-	-	-	204,727
存放同业款项	-	36,461	-	5	683	-	-	37,149
拆出资金	-	-	6,216	2,192	39,714	30,956	-	79,078
衍生金融资产	-	-	1,152	1,318	2,506	1,263	82	6,321
买入返售金融资产	-	-	95,646	-	-	-	-	95,646
发放贷款和垫款	30,646	-	155,524	179,490	959,114	897,370	496,410	2,718,554
交易性金融资产	1,476	267,523	2,215	5,177	27,116	83,731	64,395	451,633
债权投资	5,752	-	16,486	46,456	117,236	487,418	208,930	882,278
其他债权投资	-	-	12,818	18,393	41,153	180,109	128,463	380,936
其他权益工具投资	5,887	-	-	-	-	-	-	5,887
其他金融资产	2,632	5,888	217	60	498	2,778	360	12,433
金融资产总额	177,202	383,790	290,274	253,091	1,188,020	1,683,625	898,640	4,874,642
金融负债								
向中央银行借款	-	-	2,393	19,564	171,229	-	-	193,186
同业及其他金融机构存放款项	-	108,012	181,162	287,078	86,842	-	-	663,094
拆入资金	-	-	57,965	55,853	109,270	6,539	3,128	232,755
衍生金融负债	-	-	974	1,328	2,586	1,187	61	6,136
卖出回购金融资产款	-	-	177,154	57,067	20,440	-	-	254,661
吸收存款	-	980,756	182,427	276,621	694,664	462,651	-	2,597,119
租赁负债	-	-	189	211	1,025	2,636	488	4,549
应付债务凭证	-	-	75,643	111,725	320,078	41,000	30,000	578,446
其他金融负债	-	30,296	1,486	385	961	3,701	2,297	39,126
金融负债总额	-	1,119,064	679,393	809,832	1,407,095	517,714	35,974	4,569,072
净头寸	177,202	(735,274)	(389,119)	(556,741)	(219,075)	1,165,911	862,666	305,570

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(1) 到期日分析 - 续

	本集团							
	2025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	124,548	56,200	-	-	-	-	-	180,748
存放同业款项	-	28,514	22	37	1,179	-	-	29,752
拆出资金	-	-	8,696	4,776	27,922	40,166	-	81,560
衍生金融资产	-	-	1,517	1,379	2,675	1,030	45	6,646
买入返售金融资产	-	-	88,681	-	-	-	-	88,681
发放贷款和垫款	17,110	-	190,599	196,386	834,204	813,554	466,563	2,518,416
交易性金融资产	1,312	283,579	2,145	1,495	18,107	82,749	84,341	473,728
债权投资	8,822	-	18,757	43,921	151,015	426,691	217,991	867,197
其他债权投资	-	-	11,900	10,343	76,702	156,874	115,341	371,160
其他权益工具投资	5,954	-	-	-	-	-	-	5,954
其他金融资产	3,152	5,049	219	876	1,344	432	360	11,432
金融资产总额	160,898	373,342	322,536	259,213	1,113,148	1,521,496	884,641	4,635,274
金融负债								
向中央银行借款	-	-	1,411	36,384	106,456	-	-	144,251
同业及其他金融机构存放款项	-	120,088	137,296	191,873	199,710	-	-	648,967
拆入资金	-	-	35,708	60,647	116,039	5,463	2,614	220,471
衍生金融负债	-	-	1,389	1,321	2,733	950	35	6,428
卖出回购金融资产款	-	-	139,497	53,321	33,594	-	-	226,412
吸收存款	-	859,476	172,394	283,522	534,896	559,338	-	2,409,626
租赁负债	-	-	221	234	1,010	2,937	563	4,965
应付债务凭证	-	-	54,238	114,389	369,163	70,500	30,000	638,290
其他金融负债	-	16,752	1,197	348	862	3,857	2,196	25,212
金融负债总额	-	996,316	543,351	742,039	1,364,463	643,045	35,408	4,324,622
净头寸	160,898	(622,974)	(220,815)	(482,826)	(251,315)	878,451	849,233	310,652

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流

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

	本集团							
	2026年6月30日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	130,809	73,918	-	801	2,424	-	-	207,952
存放同业款项	-	36,468	-	5	689	-	-	37,162
拆出资金	-	-	6,323	2,430	40,631	31,628	-	81,012
买入返售金融资产	-	-	95,647	-	-	-	-	95,647
发放贷款和垫款	30,983	-	163,394	191,872	1,005,007	1,014,487	610,428	3,016,171
交易性金融资产	1,476	267,523	2,080	5,321	28,382	93,803	74,206	472,791
债权投资	5,752	-	17,088	47,981	131,578	541,684	251,733	995,816
其他债权投资	-	-	12,902	18,975	47,134	204,677	144,942	428,630
其他权益工具投资	5,887	-	-	-	-	-	-	5,887
其他金融资产	2,632	5,891	228	65	539	3,353	367	13,075
金融资产总额	177,539	383,800	297,662	267,450	1,256,384	1,889,632	1,081,676	5,354,143
金融负债								
向中央银行借款	-	-	2,395	19,619	172,869	-	-	194,883
同业及其他金融机构存放款项	-	108,012	181,290	287,873	87,375	-	-	664,550
拆入资金	-	-	58,136	56,353	110,387	7,068	3,220	235,164
卖出回购金融资产款	-	-	177,171	57,191	20,559	-	-	254,921
吸收存款	-	980,756	183,554	279,452	718,346	494,696	-	2,656,804
租赁负债	-	-	201	223	1,105	2,816	540	4,885
应付债务凭证	-	-	75,722	112,141	323,631	46,318	31,860	589,672
其他金融负债	-	30,296	1,486	385	961	3,701	2,297	39,126
金融负债总额	-	1,119,064	679,955	813,237	1,435,233	554,599	37,917	4,640,005
净头寸	177,539	(735,264)	(382,293)	(545,787)	(178,849)	1,335,033	1,043,759	714,138
以净额交割的衍生金融工具	-	-	163	41	(1)	69	21	293
以总额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入	-	136	75,863	34,561	54,977	7,719	-	173,256
现金流出	-	(136)	(75,848)	(34,612)	(55,056)	(7,712)	-	(173,364)

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流 - 续

	本集团							
	2025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	124,548	56,200	-	714	2,160	-	-	183,622
存放同业款项	-	28,520	22	37	1,202	-	-	29,781
拆出资金	-	-	8,837	5,047	29,019	41,050	-	83,953
买入返售金融资产	-	-	88,706	-	-	-	-	88,706
发放贷款和垫款	17,190	-	197,559	208,177	878,180	927,060	570,049	2,798,215
交易性金融资产	1,312	283,581	2,168	1,655	19,822	96,173	104,958	509,669
债权投资	8,932	-	18,760	45,094	161,128	462,156	243,103	939,173
其他债权投资	-	-	11,973	10,756	81,468	176,265	131,171	411,633
其他权益工具投资	5,954	-	-	-	-	-	-	5,954
其他金融资产	3,152	5,049	223	905	1,463	433	367	11,592
金融资产总额	161,088	373,350	328,248	272,385	1,174,442	1,703,137	1,049,648	5,062,298
金融负债								
向中央银行借款	-	-	1,412	36,540	107,769	-	-	145,721
同业及其他金融机构存放款项	-	120,088	137,458	191,944	200,901	-	-	650,391
拆入资金	-	-	35,834	61,000	117,201	5,902	2,682	222,619
卖出回购金融资产款	-	-	139,515	53,428	33,799	-	-	226,742
吸收存款	-	859,476	174,773	287,900	546,255	601,978	-	2,470,382
租赁负债	-	-	242	239	1,054	3,186	637	5,358
应付债务凭证	-	-	54,291	115,034	374,360	76,659	31,860	652,204
其他金融负债	-	16,752	1,197	348	862	3,857	2,196	25,212
金融负债总额	-	996,316	544,722	746,433	1,382,201	691,582	37,375	4,398,629
净头寸	161,088	(622,966)	(216,474)	(474,048)	(207,759)	1,011,555	1,012,273	663,669
以净额交割的衍生金融工具	-	-	108	32	(46)	72	10	176
以总额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入	-	-	50,647	65,534	47,235	6,305	-	169,721
现金流出	-	-	(50,627)	(65,508)	(47,247)	(6,297)	-	(169,679)

财务报表附注 - 续
2026年1月1日至6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			
	2026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	549,219	-	-	549,219
开出信用证	187,045	1,092	-	188,137
开出保函及其他付款承诺	29,691	18,708	295	48,694
不可撤销贷款承诺	38,097	18,198	1,844	58,139
未使用的信用卡额度	312,494	-	-	312,494
总计	1,116,546	37,998	2,139	1,156,683

	本集团			
	2025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	537,213	-	-	537,213
开出信用证	161,492	930	-	162,422
开出保函及其他付款承诺	27,367	17,292	257	44,916
不可撤销贷款承诺	32,939	14,416	2,416	49,771
未使用的信用卡额度	327,253	-	-	327,253
总计	1,086,264	32,638	2,673	1,121,575

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6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. 市场风险及银行账簿利率风险

5.1 汇率风险

本集团主要经营人民币业务，特定交易涉及美元、港币及其他货币。外币交易主要为本集团的资金营运敞口和外汇业务。报告期内，本集团实施适度稳健的市场风险管理偏好，严格控制累计外汇敞口头寸比例，密切关注外汇市场波动，定期开展情景分析和压力测试，合理匹配本外币资产与负债，控制币种错配程度。同时，定期开展外币利润、增值税结售汇、黄金租赁等业务的敞口平盘，有效控制汇率风险。

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

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6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. 市场风险及银行账簿利率风险- 续

5.1 汇率风险 - 续

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				
	2026年6月30日				
	人民币	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他币种 (折人民币)	合计
现金及存放中央银行款项	202,878	1,787	23	39	204,727
存放同业款项	28,401	4,759	389	3,600	37,149
拆出资金	75,057	3,820	201	-	79,078
衍生金融资产	1,331	4,631	19	340	6,321
买入返售金融资产	95,646	-	-	-	95,646
发放贷款和垫款	2,637,688	52,296	26,171	2,399	2,718,554
交易性金融资产	434,659	16,648	-	326	451,633
债权投资	872,848	8,997	-	433	882,278
其他债权投资	315,976	56,350	2,656	5,954	380,936
其他权益工具投资	5,863	19	5	-	5,887
其他金融资产	11,649	560	224	-	12,433
金融资产合计	4,681,996	149,867	29,688	13,091	4,874,642
向中央银行借款	193,186	-	-	-	193,186
同业及其他金融机构					
存放款项	663,006	41	-	47	663,094
拆入资金	170,238	56,025	6,297	195	232,755
衍生金融负债	1,356	4,492	27	261	6,136
卖出回购金融资产款	251,124	3,536	-	1	254,661
吸收存款	2,467,817	104,729	13,269	11,304	2,597,119
租赁负债	4,487	-	62	-	4,549
应付债务凭证	577,625	821	-	-	578,446
其他金融负债	37,958	1,167	-	1	39,126
金融负债合计	4,366,797	170,811	19,655	11,809	4,569,072
净敞口	315,199	(20,944)	10,033	1,282	305,570

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6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. 市场风险及银行账簿利率风险-续

5.1 汇率风险-续

	本集团				
	2025年12月31日				
	人民币	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他币种 (折人民币)	合计
现金及存放中央银行款项	178,758	1,924	24	42	180,748
存放同业款项	20,734	6,137	441	2,440	29,752
拆出资金	78,670	2,890	-	-	81,560
衍生金融资产	1,527	4,970	44	105	6,646
买入返售金融资产	88,681	-	-	-	88,681
发放贷款和垫款	2,449,805	40,716	25,316	2,579	2,518,416
交易性金融资产	464,825	8,903	-	-	473,728
债权投资	856,927	9,811	-	459	867,197
其他债权投资	310,339	52,626	3,510	4,685	371,160
其他权益工具投资	5,931	18	5	-	5,954
其他金融资产	10,736	484	206	6	11,432
金融资产合计	4,466,933	128,479	29,546	10,316	4,635,274
向中央银行借款	144,251	-	-	-	144,251
同业及其他金融机构 存放款项	648,495	426	-	46	648,967
拆入资金	167,318	50,936	1,717	500	220,471
衍生金融负债	1,506	4,817	43	62	6,428
卖出回购金融资产款	224,295	2,117	-	-	226,412
吸收存款	2,298,723	88,210	14,918	7,775	2,409,626
租赁负债	4,883	-	82	-	4,965
应付债务凭证	635,602	2,688	-	-	638,290
其他金融负债	24,500	710	-	2	25,212
金融负债合计	4,149,573	149,904	16,760	8,385	4,324,622
净敞口	317,360	(21,425)	12,786	1,931	310,652

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6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. 市场风险及银行账簿利率风险-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			
	2026年6月30日		2025年12月31日	
	税前利润	股东权益	税前利润	股东权益
升值5%	483	481	337	335
贬值5%	(483)	(481)	(337)	(335)

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

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

5.2 利率风险

交易账簿利率风险

报告期内，本集团实施适度稳健的市场风险管理偏好，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，适度开展风险对冲，灵活调整久期等方式控制交易账簿利率风险。报告期内，各项指标均在市场风险偏好和限额范围内运行，交易账簿利率风险可控。

银行账簿利率风险

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

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6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. 市场风险及银行账簿利率风险-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						
	2026年6月30日						
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	已逾期/非生息	合计
现金及存放中央银行款项	201,104	-	-	-	-	3,623	204,727
存放同业款项	31,387	-	654	-	-	5,108	37,149
拆出资金	6,183	2,130	39,706	30,956	-	103	79,078
衍生金融资产	-	-	-	-	-	6,321	6,321
买入返售金融资产	95,640	-	-	-	-	6	95,646
发放贷款和垫款	279,566	515,887	1,524,618	279,140	80,149	39,194	2,718,554
交易性金融资产	263,919	5,012	26,759	83,731	64,395	7,817	451,633
债权投资	15,246	43,897	113,912	486,949	208,915	13,359	882,278
其他债权投资	11,770	17,137	39,756	180,109	128,463	3,701	380,936
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	5,887	5,887
其他金融资产	4,022	59	497	1,899	360	5,596	12,433
金融资产合计	908,837	584,122	1,745,902	1,062,784	482,282	90,715	4,874,642
向中央银行借款	2,357	19,294	170,240	-	-	1,295	193,186
同业及其他金融机构存放款项	288,779	286,599	86,698	-	-	1,018	663,094
拆入资金	57,620	55,601	108,864	6,516	3,128	1,026	232,755
衍生金融负债	-	-	-	-	-	6,136	6,136
卖出回购金融资产款	177,049	56,866	20,410	-	-	336	254,661
吸收存款	1,156,142	262,639	686,610	463,417	-	28,311	2,597,119
租赁负债	189	211	1,025	2,636	488	-	4,549
应付债务凭证	75,331	110,578	318,961	41,000	30,000	2,576	578,446
其他金融负债	-	-	-	-	-	39,126	39,126
金融负债合计	1,757,467	791,788	1,392,808	513,569	33,616	79,824	4,569,072
净头寸	(848,630)	(207,666)	353,094	549,215	448,666	10,891	305,570

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6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. 市场风险及银行账簿利率风险-续

5.2 利率风险-续

	本集团						
	2025年12月31日						
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	已逾期/非生息	合计
现金及存放中央银行款项	176,572	-	-	-	-	4,176	180,748
存放同业款项	26,834	34	1,160	-	-	1,724	29,752
拆出资金	8,676	4,737	27,909	40,166	-	72	81,560
衍生金融资产	-	-	-	-	-	6,646	6,646
买入返售金融资产	88,653	-	-	-	-	28	88,681
发放贷款和垫款	596,572	533,841	1,034,570	251,507	75,965	25,961	2,518,416
交易性金融资产	281,925	1,279	17,496	82,749	84,341	5,938	473,728
债权投资	17,174	41,025	146,890	426,665	217,991	17,452	867,197
其他债权投资	10,948	9,264	74,641	156,874	115,341	4,092	371,160
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	5,954	5,954
其他金融资产	3,075	876	1,344	408	360	5,369	11,432
金融资产合计	1,210,429	591,056	1,304,010	958,369	493,998	77,412	4,635,274
向中央银行借款	1,386	35,821	106,019	-	-	1,025	144,251
同业及其他金融机构存放款项	257,034	191,570	199,454	-	-	909	648,967
拆入资金	35,511	60,125	115,652	5,463	2,614	1,106	220,471
衍生金融负债	-	-	-	-	-	6,428	6,428
卖出回购金融资产款	139,416	53,159	33,540	-	-	297	226,412
吸收存款	1,060,642	256,045	523,393	541,463	-	28,083	2,409,626
租赁负债	221	234	1,010	2,937	563	-	4,965
应付债务凭证	54,239	113,136	367,602	70,500	30,000	2,813	638,290
其他金融负债	-	-	-	-	-	25,212	25,212
金融负债合计	1,548,449	710,090	1,346,670	620,363	33,177	65,873	4,324,622
净头寸	(338,020)	(119,034)	(42,660)	338,006	460,821	11,539	310,652

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6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. 市场风险及银行账簿利率风险-续

5.2 利率风险-续

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团净利息收入以及权益的可能影响。下表列出本集团于 2026 年 6 月 30 日和 2025 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			
	2026年6月30日		2025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	(8,539)	(15,069)	(4,391)	(13,810)
下降100个基点	8,539	16,336	4,391	15,011

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。

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

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

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

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理-续

6. 资本管理

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

本集团资本组成情况如下：

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

其他一级资本：其他一级资本工具及其溢价、少数股东资本可计入部分；

二级资本：二级资本工具及其溢价、超额损失准备、少数股东资本可计入部分。

资本净额依据《资本办法》的规定从各级资本中对应扣减资本扣除项进行计算。

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

本集团依据《资本办法》计算的各级资本净额及资本充足率列示如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
核心一级资本净额	323,042	318,270
一级资本净额	403,421	398,621
资本净额	451,838	446,594
风险加权资产	<u>3,655,465</u>	<u>3,393,641</u>
核心一级资本充足率	8.84%	9.38%
一级资本充足率	11.04%	11.75%
资本充足率	<u>12.36%</u>	<u>13.16%</u>

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理-续

7. 金融资产和金融负债的公允价值

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

第一层次：在估值日取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

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

第三层次：相关资产或负债的变量基于不可观察输入值。

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

7.1 持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债的公允价值

下表列示了按三个层次进行估值的公允价值计量的金融工具：

	本集团			
	2026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	-	6,321	-	6,321
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	-	79,398	-	79,398
交易性金融资产	46,086	400,194	5,353	451,633
其他债权投资	-	380,936	-	380,936
其他权益工具投资	664	-	5,223	5,887
金融负债				
衍生金融负债	-	6,136	-	6,136

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6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			
	2025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	-	6,646	-	6,646
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	-	92,075	-	92,075
交易性金融资产	43,083	425,473	5,172	473,728
其他债权投资	-	371,160	-	371,160
其他权益工具投资	738	-	5,216	5,954
金融负债				
衍生金融负债	-	6,428	-	6,428

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

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

其他金融工具(包括银行间市场证券等)的公允价值按照未来现金流量折现法为基础的通用定价模型确定。2026年1至6月止期间和2025年度，本集团公允价值计量所使用的估值技术未发生重大变更。

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

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理-续

7. 金融资产和金融负债的公允价值-续

7.1 持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债的公允价值-续

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

本集团	2026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2026年1月1日	5,172	5,216	10,388
新增	189	12	201
减少	-	-	-
计入损益的损失	(8)	-	(8)
计入其他综合收益的损失	-	(5)	(5)
于2026年6月30日	5,353	5,223	10,576

本集团	2025年度		
	交易性 金融资产	其他权益 工具投资	合计
于2025年1月1日	5,162	5,365	10,527
新增	144	6	150
减少	(137)	(48)	(185)
计入损益的损失	3	-	3
计入其他综合收益的损失	-	(107)	(107)
于2025年12月31日	5,172	5,216	10,388

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理-续

7. 金融资产和金融负债的公允价值-续

7.2 不以公允价值计量的金融资产及金融负债

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

	本集团			
	2026年6月30日		2025年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
债权投资	882,278	894,127	867,197	885,121

	本集团			
	2026年6月30日		2025年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融负债				
应付债务凭证	578,446	579,815	638,290	640,044

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理-续

7. 金融资产和金融负债的公允价值-续

7.2 不以公允价值计量的金融资产及金融负债-续

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

本集团			
2026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	-	610,896	283,231
			894,127
金融负债			
应付债务凭证	-	579,815	-
			579,815
本集团			
2025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	-	776,116	109,005
			885,121
金融负债			
应付债务凭证	-	640,044	-
			640,044

财务报表附注 - 续

2026年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理-续

7. 金融资产和金融负债的公允价值-续

7.2 不以公允价值计量的金融资产及金融负债-续

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

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

十四、资产负债表日后事项

1. 根据 2026 年 6 月 25 日股东会批准的本银行 2025 年度利润分配方案，以本银行普通股总股本 15,914,928,468 股为基数，向全体普通股股东派发股息，每 10 股派人民币 3.20 元(含税)，共计人民币 50.93 亿元。该等现金股利分配已于 2026 年 7 月 30 日发放。
2. 本银行于 2026 年 7 月 17 日发行华夏银行股份有限公司 2026 年金融债券（第一期），发行规模为人民币 400 亿元。本期债券期限为 3 年，票面利率为固定利率 1.53%，每年付息一次，起息日为 2026 年 7 月 21 日，将于 2029 年 7 月 21 日到期。
3. 本集团子公司华夏金融租赁有限公司于 2026 年 7 月 22 日发行华夏金融租赁有限公司 2026 年金融债券（第三期），发行规模为人民币 50 亿元。本期债券期限为 3 年，票面利率为固定利率 1.63%，每年付息一次，起息日为 2026 年 7 月 24 日，将于 2029 年 7 月 24 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 2026 年 8 月 28 日已经本银行董事会批准。

未经审计补充资料

2026年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

1. 非经常性损益明细表

本表系根据中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益》（证监会公告〔2023〕65号）的相关规定编制。

	截至6月30日止6个月	
	2026年	2025年
资产处置损益	(3)	197
政府补助	34	16
其他营业外收支净额	(3)	32
非经常性损益的所得税影响	(15)	(68)
减：归属于少数股东的非经常性损益	(2)	(4)
归属于母公司普通股股东的非经常性损益合计	11	173

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

2. 净资产收益率及每股收益

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

	截至6月30日止6个月	
	2026年	2025年
归属于母公司普通股股东的净利润	8,381	10,486
加权平均净资产收益率-%	2.61	3.42
基本每股收益-人民币元/股	0.53	0.66
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	8,370	10,313
加权平均净资产收益率-%	2.61	3.37
基本每股收益-人民币元/股	0.53	0.65

本集团不存在稀释性潜在普通股。