

华夏银行股份有限公司2023年年度报告摘要

1 重要提示

1.1 为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到指定网站仔细阅读年度报告全文。本公司 2023 年年度报告释义适用于本报告摘要。

1.2 本公司第八届董事会第四十三次会议于 2024 年 4 月 26 日审议通过了《华夏银行股份有限公司 2023 年年度报告》及摘要。会议应到董事 16 人，实到董事 15 人，曾北川非执行董事因工作原因，委托才智伟非执行董事行使表决权，有效表决票 16 票。监事、高级管理人员列席会议。

1.3 本公司年度财务会计报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内审计准则审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

1.4 公司董事会建议以本公司 2023 年末普通股总股本 15,914,928,468 股为基数，每 10 股现金分红 3.84 元（含税）。

2 公司基本情况

2.1 公司简介

| | | | |
|-------------|------------------------|-------------|------------------------|
| 普通股 A 股股票简称 | 华夏银行 | 普通股 A 股股票代码 | 600015 |
| 优先股股票简称 | 华夏优 1 | 优先股股票代码 | 360020 |
| 股票上市交易所 | 上海证券交易所 | | |
| 联系人和联系方式 | 董事会秘书 | 证券事务代表 | |
| 姓名 | 宋继清 | 王大为 | |
| 投资者关系管理联系电话 | 010-85238570, 85239938 | | 010-85238570, 85239938 |
| 传真 | 010-85239605 | | 010-85239605 |
| 电子信箱 | zhdb@hxb.com.cn | | zhdb@hxb.com.cn |

2.2 主要会计数据和财务指标

（单位：百万元）

| 项目 | 2023 年 | 2022 年 | 本年比上年增减 (%) | 2021 年 |
|------------------------|---------|--------|----------------|--------|
| 主要会计数据 | | | | |
| 营业收入 | 93,207 | 93,808 | -0.64 | 95,870 |
| 营业利润 | 35,443 | 33,695 | 5.19 | 31,538 |
| 利润总额 | 35,439 | 33,583 | 5.53 | 31,493 |
| 归属于上市公司股东的净利润 | 26,363 | 25,035 | 5.30 | 23,535 |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 26,273 | 25,134 | 4.53 | 23,577 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 253,177 | 78,975 | 220.58 | 71,015 |
| 主要财务指标 | | | | |
| 基本每股收益（元/股） | 1.48 | 1.43 | 3.50 | 1.35 |
| 稀释每股收益（元/股） | 1.48 | 1.43 | 3.50 | 1.35 |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股） | 1.47 | 1.44 | 2.08 | 1.35 |
| 每股经营活动产生的现金流量净额（元/股） | 15.91 | 4.96 | 220.77 | 4.62 |

| 项目 | 2023年 | 2022年 | 本年比上年增减(%) | 2021年 |
|-------------------------|-----------|-----------|--------------|-----------|
| 盈利能力指标 (%) | | | | |
| 加权平均净资产收益率 | 8.71 | 9.00 | 下降 0.29 个百分点 | 9.04 |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 | 8.68 | 9.04 | 下降 0.36 个百分点 | 9.06 |
| 资产利润率 | 0.66 | 0.67 | 下降 0.01 个百分点 | 0.67 |
| 资本利润率 | 8.32 | 8.17 | 提高 0.15 个百分点 | 8.19 |
| 净利差 | 1.77 | 2.07 | 下降 0.30 个百分点 | 2.26 |
| 净息差 | 1.82 | 2.10 | 下降 0.28 个百分点 | 2.35 |
| 成本收入比 | 31.37 | 30.13 | 提高 1.24 个百分点 | 29.06 |
| 项目 | 2023年末 | 2022年末 | 本年末比上年末增减(%) | 2021年末 |
| 规模指标 | | | | |
| 资产总额 | 4,254,766 | 3,900,167 | 9.09 | 3,676,287 |
| 其中：贷款总额 | 2,309,583 | 2,272,973 | 1.61 | 2,213,529 |
| 负债总额 | 3,933,004 | 3,576,845 | 9.96 | 3,375,585 |
| 其中：存款总额 | 2,129,945 | 2,063,874 | 3.20 | 1,904,363 |
| 归属于上市公司股东的净资产 | 318,579 | 320,457 | -0.59 | 298,292 |
| 归属于上市公司普通股股东的净资产 | 278,586 | 260,486 | 6.95 | 238,321 |
| 归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元/股) | 17.50 | 16.37 | 6.90 | 15.49 |
| 资产质量指标 (%) | | | | |
| 不良贷款率 | 1.67 | 1.75 | 下降 0.08 个百分点 | 1.77 |
| 拨备覆盖率 | 160.06 | 159.88 | 提高 0.18 个百分点 | 150.99 |
| 贷款拨备率 | 2.67 | 2.80 | 下降 0.13 个百分点 | 2.67 |

注：

1、有关指标根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益（2023 年修订）》《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010 年修订）》规定计算。2023 年 3 月，本公司向优先股股东派发现金股息人民币 9.36 亿元。2023 年 6 月，本公司向永续债持有人支付利息人民币 19.40 亿元。在计算基本每股收益及加权平均净资产收益率时，本公司考虑了发放优先股股息、支付永续债利息的影响。

2、资产利润率为净利润除以期初和期末资产总额平均数。

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。

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。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 2023年分季度主要财务数据

(单位: 百万元)

| 项目 | 第一季度 | 第二季度 | 第三季度 | 第四季度 |
|-------------------------|--------|--------|--------|---------|
| 营业收入 | 23,117 | 24,525 | 23,467 | 22,098 |
| 归属于上市公司股东的净利润 | 5,854 | 6,260 | 5,841 | 8,408 |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润 | 5,818 | 6,186 | 5,858 | 8,411 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 36,085 | 38,060 | 47,994 | 131,038 |

2.4 其他主要监管指标

| 项目 (%) | 监管值 | 2023 年末 | 2022 年末 | 2021 年末 |
|------------|--------|---------|---------|---------|
| 核心一级资本充足率 | ≥7.75 | 9.16 | 9.24 | 8.78 |
| 一级资本充足率 | ≥8.75 | 10.48 | 11.36 | 10.98 |
| 资本充足率 | ≥10.75 | 12.23 | 13.27 | 12.82 |
| 杠杆率 | ≥4.125 | 6.16 | 6.76 | 6.95 |
| 流动性覆盖率 | ≥100 | 129.43 | 150.11 | 138.15 |
| 净稳定资金比例 | ≥100 | 105.14 | 108.61 | 107.83 |
| 存贷款比例 | 人民币 | 90.24 | 93.81 | 101.02 |
| | 外币折人民币 | 64.15 | 75.34 | 52.97 |
| | 本外币合计 | 89.24 | 93.35 | 99.19 |
| 流动性比例 | 人民币 | ≥25 | 68.72 | 65.49 |
| | 外币折人民币 | ≥25 | 162.92 | 303.33 |
| | 本外币合计 | ≥25 | 72.83 | 70.78 |
| 单一最大客户贷款比例 | ≤10 | 2.80 | 2.83 | 3.60 |
| 最大十家客户贷款比例 | | 14.12 | 14.31 | 17.35 |

注:

- 1、核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率、流动性覆盖率、净稳定资金比例为监管计算并表口径。
- 2、存贷款比例、流动性比例、杠杆率、单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例为监管计算非并表口径。
- 3、单一最大客户贷款比例=最大一家客户贷款总额/总资本净额×100%
最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款总额/总资本净额×100%

2.5 普通股股东数量及前十名股东持股情况表

(单位: 股)

| 截至报告期末普通股股东总数 (户) | | | | | | 94,828 | |
|--------------------------|------|--------|----------|---------------|-------------|------------|----|
| 年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数 (户) | | | | | | 90,340 | |
| 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 (%) | 期末持股数量 | 持有有限售条件股份数量 | 质押、标记或冻结情况 | |
| | | | | | | 股份状态 | 数量 |
| 首钢集团有限公司 | 国有法人 | - | 21.68 | 3,449,730,597 | 849,801,185 | 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 | 737,353,332 | 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 | 1,505,087,298 | 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 | -5,733,778 | 2.64 | 419,405,237 | - | 无 | - |
| 润华集团股份有限公司 | 境内非国有法人 | - | 1.72 | 273,312,100 | - | 质押 | 273,312,100 |
| 中国证券金融股份有限公司 | 国有法人 | - | 1.27 | 201,454,805 | - | 无 | - |
| 中央汇金资产管理有限责任公司 | 国有法人 | - | 1.03 | 163,358,260 | - | 无 | - |
| 博时基金—农业银行—博时中证金融资产管理计划 | 其他 | - | 0.48 | 76,801,200 | - | 无 | - |
| 易方达基金—农业银行—易方达中证金融资产管理计划 | 其他 | - | 0.48 | 76,801,200 | - | 无 | - |
| 大成基金—农业银行—大成中证金融资产管理计划 | 其他 | - | 0.48 | 76,801,200 | - | 无 | - |
| 嘉实基金—农业银行—嘉实中证金融资产管理计划 | 其他 | - | 0.48 | 76,801,200 | - | 无 | - |
| 广发基金—农业银行—广发中证金融资产管理计划 | 其他 | - | 0.48 | 76,801,200 | - | 无 | - |
| 中欧基金—农业银行—中欧中证金融资产管理计划 | 其他 | - | 0.48 | 76,801,200 | - | 无 | - |
| 华夏基金—农业银行—华夏中证金融资产管理计划 | 其他 | - | 0.48 | 76,801,200 | - | 无 | - |
| 银华基金—农业银行—银华中证金融资产管理计划 | 其他 | - | 0.48 | 76,801,200 | - | 无 | - |
| 南方基金—农业银行—南方中证金融资产管理计划 | 其他 | - | 0.48 | 76,801,200 | - | 无 | - |
| 工银瑞信基金—农业银行—工银瑞信中证金融资产管理计划 | 其他 | - | 0.48 | 76,801,200 | - | 无 | - |

前 10 名无限售条件股东持股情况

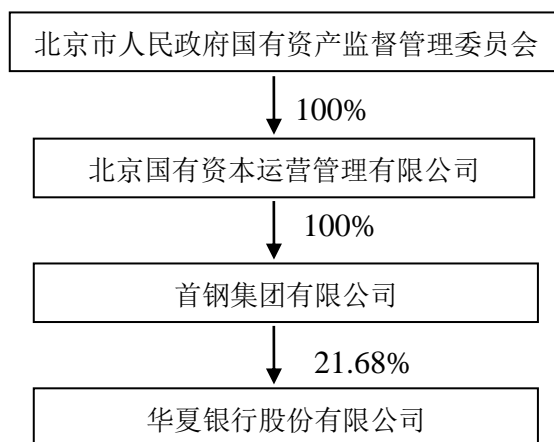
| 股东名称 | 持有无限售条件股份数量 | 股份种类 |
|----------------|---------------|--------|
| 首钢集团有限公司 | 2,599,929,412 | 人民币普通股 |
| 中国人民财产保险股份有限公司 | 2,563,255,062 | 人民币普通股 |
| 国网英大国际控股集团有限公司 | 2,338,552,742 | 人民币普通股 |

| | | |
|----------------------------|---|--------|
| 云南合和（集团）股份有限公司 | 560,851,200 | 人民币普通股 |
| 香港中央结算有限公司 | 419,405,237 | 人民币普通股 |
| 润华集团股份有限公司 | 273,312,100 | 人民币普通股 |
| 北京市基础设施投资有限公司 | 223,114,603 | 人民币普通股 |
| 中国证券金融股份有限公司 | 201,454,805 | 人民币普通股 |
| 中央汇金资产管理有限责任公司 | 163,358,260 | 人民币普通股 |
| 博时基金—农业银行—博时中证金融资产管理计划 | 76,801,200 | 人民币普通股 |
| 易方达基金—农业银行—易方达中证金融资产管理计划 | 76,801,200 | 人民币普通股 |
| 大成基金—农业银行—大成中证金融资产管理计划 | 76,801,200 | 人民币普通股 |
| 嘉实基金—农业银行—嘉实中证金融资产管理计划 | 76,801,200 | 人民币普通股 |
| 广发基金—农业银行—广发中证金融资产管理计划 | 76,801,200 | 人民币普通股 |
| 中欧基金—农业银行—中欧中证金融资产管理计划 | 76,801,200 | 人民币普通股 |
| 华夏基金—农业银行—华夏中证金融资产管理计划 | 76,801,200 | 人民币普通股 |
| 银华基金—农业银行—银华中证金融资产管理计划 | 76,801,200 | 人民币普通股 |
| 南方基金—农业银行—南方中证金融资产管理计划 | 76,801,200 | 人民币普通股 |
| 工银瑞信基金—农业银行—工银瑞信中证金融资产管理计划 | 76,801,200 | 人民币普通股 |
| 前十名股东中回购专户情况说明 | 本公司不存在股份回购情况。 | |
| 上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明 | 本公司未发现上述股东存在委托表决权、受托表决权、放弃表决权的情形。 | |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 | 本公司未知上述股东之间是否存在关联关系或属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。 | |

注：

- 1、前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东不存在参与融资融券及转融通业务出借股份情况。
- 2、前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东较上期未发生变化。

2.6 公司与普通股第一大股东首钢集团有限公司之间的股权关系图



2.7 优先股股东数量及前十名股东持股情况表

本公司已于 2023 年 3 月 28 日赎回全部 2 亿股优先股。截至报告期末，本公司已无存续的优先股。

3 经营情况讨论与分析

3.1 经营业绩概况

报告期内，本公司坚持稳中求进工作总基调，着力促转型、调结构、增效益、防风险，各项经营目标圆满完成，高质量发展迈出坚实步伐。

规模平稳增长。报告期末，本集团资产规模 42,547.66 亿元，比上年末增加 3,545.99 亿元，增长 9.09%；贷款总额 23,095.83 亿元，比上年末增加 366.10 亿元，增长 1.61%；存款总额 21,299.45 亿元，比上年末增加 660.71 亿元，增长 3.20%。

经营质效稳步提升。报告期内，实现利润总额 354.39 亿元，比上年增加 18.56 亿元，增长 5.53%；实现归属于上市公司股东的净利润 263.63 亿元，比上年增加 13.28 亿元，增长 5.30%。

质量管控成效明显。报告期末，本集团不良贷款余额 385.05 亿元，比上年末减少 13.65 亿元，下降 3.42%；不良贷款率 1.67%，比上年末下降 0.08 个百分点。

3.2 利润表分析

报告期内，本集团净利润 268.45 亿元，比上年增加 13.55 亿元，增长 5.32%。

（单位：百万元）

| 项目 | 2023 年 | 2022 年 | 增减额 | 增幅 (%) |
|--------------|--------|--------|--------|----------|
| 营业收入 | 93,207 | 93,808 | -601 | -0.64 |
| —利息净收入 | 70,442 | 74,293 | -3,851 | -5.18 |
| —非利息净收入 | 22,765 | 19,515 | 3,250 | 16.65 |
| 营业支出 | 57,764 | 60,113 | -2,349 | -3.91 |
| —税金及附加 | 1,066 | 1,053 | 13 | 1.23 |
| —业务及管理费 | 29,236 | 28,264 | 972 | 3.44 |
| —信用及其他资产减值损失 | 25,967 | 30,769 | -4,802 | -15.61 |
| —其他业务成本 | 1,495 | 27 | 1,468 | 5,437.04 |
| 营业外收支净额 | -4 | -112 | 108 | 不适用 |
| 利润总额 | 35,439 | 33,583 | 1,856 | 5.53 |
| 所得税 | 8,594 | 8,093 | 501 | 6.19 |
| 净利润 | 26,845 | 25,490 | 1,355 | 5.32 |

3.3 资产负债表分析

3.3.1 资产情况分析

截至报告期末，本集团资产总额 42,547.66 亿元，比上年末增加 3,545.99 亿元，增长 9.09%，主要是本集团发放贷款及垫款、金融投资增加。

(单位：百万元)

| 项目 | 2023 年末 | | 2022 年末 | |
|-------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金额 | 占比 (%) | 金额 | 占比 (%) |
| 发放贷款及垫款 | 2,256,596 | 53.04 | 2,217,691 | 56.86 |
| 金融投资 | 1,605,288 | 37.73 | 1,294,931 | 33.20 |
| 现金及存放中央银行款项 | 202,434 | 4.76 | 175,383 | 4.50 |
| 存放同业款项及拆出资金 | 68,072 | 1.60 | 75,511 | 1.94 |
| 买入返售金融资产 | 20,157 | 0.47 | 58,442 | 1.50 |
| 其他 | 102,219 | 2.40 | 78,209 | 2.00 |
| 合计 | 4,254,766 | 100.00 | 3,900,167 | 100.00 |

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

3.3.2 负债情况分析

截至报告期末，本集团负债总额 39,330.04 亿元，比上年末增加 3,561.59 亿元，增长 9.96%，主要是吸收存款、卖出回购金融资产款、应付债务凭证增加。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 | 2023 年末 | | 2022 年末 | |
|--------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金额 | 占比 (%) | 金额 | 占比 (%) |
| 向中央银行借款 | 153,561 | 3.90 | 100,836 | 2.82 |
| 吸收存款 | 2,165,881 | 55.07 | 2,094,669 | 58.56 |
| 同业及其他金融机构存放款项及拆入资金 | 781,427 | 19.87 | 726,799 | 20.32 |
| 卖出回购金融资产款 | 202,827 | 5.16 | 73,631 | 2.06 |
| 应付债务凭证 | 592,643 | 15.07 | 530,397 | 14.83 |
| 其他 | 36,665 | 0.93 | 50,513 | 1.41 |
| 合计 | 3,933,004 | 100.00 | 3,576,845 | 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等。

3.3.3 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 | 一般准备 | 未分配利润 | 少数股东权益 | 股东权益合计 |
|------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|--------|---------|
| 2023 年 1 月 1 日 | 15,915 | 59,971 | 60,759 | -1,581 | 21,909 | 47,124 | 116,360 | 2,865 | 323,322 |
| 本期增加 | - | - | - | 778 | 2,210 | 1,655 | 26,363 | 482 | 31,488 |
| 本期减少 | - | 19,978 | 22 | - | - | - | 12,884 | 164 | 33,048 |
| 2023 年 12 月 31 日 | 15,915 | 39,993 | 60,737 | -803 | 24,119 | 48,779 | 129,839 | 3,183 | 321,762 |

股东权益变动原因：

1、“其他权益工具”及“资本公积”减少是由于本报告期内公司赎回优先股所致。

2、“其他综合收益”增加主要是报告期内其他债权投资以及其他权益工具投资公允价值变动等所致。

3、根据年度利润分配方案，本公司提取盈余公积、一般风险准备、向全体股东派发现金股息、向永续债持有者支付利息，“盈余公积”和“一般风险准备”的增加以及“未分配利润”本期减少均是上述原因所致。

4、“未分配利润”增加主要是由于报告期内本集团实现净利润。

5、“少数股东权益”增加是由于报告期内本集团非全资子公司实现净利润，减少主要是由于报告期内本集团非全资子公司现金分红。

3.4 资本管理情况

3.4.1 资本构成及其变化情况

(单位：百万元)

| 项目 | 2023年12月31日 | | 2022年12月31日 | | 2021年12月31日 | |
|----------------|-------------|-----------|-------------|-----------|-------------|-----------|
| | 并表 | 非并表 | 并表 | 非并表 | 并表 | 非并表 |
| 1.核心一级资本净额 | 280,828 | 259,578 | 262,499 | 243,588 | 240,073 | 224,226 |
| 2.一级资本净额 | 321,128 | 299,571 | 322,724 | 303,559 | 300,279 | 284,197 |
| 3.总资本净额 | 374,867 | 347,904 | 377,107 | 352,713 | 350,673 | 328,743 |
| 4.风险加权资产 | 3,065,277 | 2,883,590 | 2,841,800 | 2,696,326 | 2,735,128 | 2,606,592 |
| 其中：信用风险加权资产 | 2,856,408 | 2,685,862 | 2,644,304 | 2,508,904 | 2,547,742 | 2,427,573 |
| 市场风险加权资产 | 34,936 | 35,056 | 21,016 | 20,990 | 16,150 | 16,149 |
| 操作风险加权资产 | 173,933 | 162,672 | 176,480 | 166,432 | 171,236 | 162,870 |
| 5.核心一级资本充足率(%) | 9.16 | 9.00 | 9.24 | 9.03 | 8.78 | 8.60 |
| 6.一级资本充足率(%) | 10.48 | 10.39 | 11.36 | 11.26 | 10.98 | 10.90 |
| 7.资本充足率(%) | 12.23 | 12.06 | 13.27 | 13.08 | 12.82 | 12.61 |

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

3.4.2 杠杆率及其变化情况

(单位：百万元)

| 项目 | 2023年12月31日 | 2023年9月30日 | 2023年6月30日 | 2023年3月31日 |
|-------------|-------------|------------|------------|------------|
| 一级资本净额 | 299,571 | 291,243 | 286,774 | 287,940 |
| 调整后的表内外资产余额 | 4,859,545 | 4,751,968 | 4,712,261 | 4,657,192 |
| 杠杆率(%) | 6.16 | 6.13 | 6.09 | 6.18 |

注：以上均为非并表口径，依据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（中国银监会令2015年第1号）计算。本公司入选中国人民银行、国家金融监督管理总局发布的我国系统重要性银行名单，适用0.125%的系统重要性银行附加杠杆率要求，本公司满足系统重要性银行附加杠杆率要求。

3.4.3 根据《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令2012年第1号）、《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（中国银监会令2015年第1号）及相关监管规定，有关本集团资本充足率、杠杆率等信息披露，详见本公司网站（www.hxb.com.cn）投资者关系专栏。

3.5 公司发展战略执行情况

面对变乱交织的国际环境和国内经济恢复进程中的困难挑战，本公司坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的二十大、二十届二中全会和中央经济、金融工作会议精神，认真落实党中央、国务院决策部署，坚持稳中求进工作总基调，完整、准确、全面贯彻新发展理念，主动服务和融入新发展格局，全面深化数字化、公司金融、零售金融、金融市场业务四大战略转型，着力实施“三区、两线、多点”区域战略、结构调整、风险管理、体制机制改革等八大重点工程，统筹推进改革发展稳定工作，战略目标任务序时推进、整体向好。

战略转型推进情况

数字化转型全面攻坚。加速数字化转型进程，构建数字化能力评价体系，激发数字化创新潜能。数字化经营效能充分释放，打造华夏财资云品牌，投产企业级数字化客户经营平台，建设企业级远程银行平台。全栈式产业数字金融创新发展，创设基于数字信用的数字融资产品，上线产业数字金融信贷平台与监测运营平台，发布“数翼通”产业数字金融品牌。统筹推进风控数智化转型，持续迭代升级大数据风险识别预警系统功能，启动企业级特殊资产管理系统建设，投产合规规则库和合规图谱系统。着力夯实数据管理能力，推进数据标准体系建设，构建企业级数据分析模型管理体系。金融科技实力稳步增强，加强企业级架构管控，建成新一代数据敏捷交付体系，构建覆盖两地三中心的企业级综合防御体系。报告期内，本集团信息科技投入同比增长 4.79%、占营业收入 4.34%，产业数字金融数字融资类业务新增投放 26.78 亿元。

公司金融转型提质增效。全面开启客户增长向生态化转型，推进“行业+生态+客户”营销获客体系建设，深入实施“3-3-1-1”客户战略，持续深化银政合作。对公存款实现有质量增长，对公存款付息率保持较低水平。公司贷款业务始终坚持服务实体经济，加大对科技创新、专精特新、战略新兴、碳减排等领域的贷款投放力度。投资银行业务发展进入快车道，完善机制建设，强化组织推动，持续深化业务协同，承销规模市场排名靠前。贸易金融持续推进平台化、场景化、线上化、数字化转型发展。深化绿色金融发展战略，持续加大对绿色、低碳、循环经济的支持力度，围绕绿色信贷、绿色投资、绿色租赁、绿色消费、碳金融不断创新产品、推动业务发展，强化 ESG 风险管理，品牌影响力日益增强。报告期末，本公司对公客户比上年末增长 4.10%；投资银行业务规模同比增长 11.11%。

零售金融转型成效显现。零售客群稳步增长，构建数字化客户服务模式，做优客户积分权益服务，全国推广“大美华夏”消费季活动，提供特色化养老金融服务。个人存款业务长效增长能力提升，持续完善基础产品体系，提升数字化客户服务效能，强化专业化资产配置能力。个人贷款业务积极贯彻落实国家政策，保持房贷业务稳健发展，推动消费信贷场景化建设，加强消费金融支持。体系化推进财富管理银行建设工作，健全产品精选货架，开展经营体系优化，丰富资产配置场景。信用卡业务平稳发展，加速信用卡业务向生态化转型，创新场景激活消费需求，持续完善自助渠道建设。报告期末，本公司个人贷款（不含信用卡）比上年末增长 3.01%；个人存款余额比上年末增长 7.83%；信用卡累计发卡量比上年末增长 12.33%。

金融市场业务转型成效持续向好。持续推进金融市场业务轻资本转型，资金业务动态调整交易策略，深化同业客户经营体系建设，票据交易量再创新高。资产管理业务加快高质量发展步伐，产品规模快速增长，投资收益持续占优，渠道拓展不断加速。资产托管业

务结构持续优化，公募基金托管较快增长，建立托管客户链式开发工作机制，持续推进托管数字化转型，加强运营承载能力专业化建设。报告期内，本公司本外币资金交易业务累计交易量比上年增长 33.48%；理财产品余额比上年末增长 15.30%。

重点工程实施情况

区域差异化发展战略纵深推进。坚持“三区、两线、多点”区域发展战略，构建以“三区”分行为引领、“两线、多点”分行为支撑的区域协调发展新格局。深入推进“京津冀金融服务主办行”建设，主动融入当地主流经济，持续加大对京津冀重点企业、重点项目和重点领域的金融支持。长三角区域纵深推进一体化机制建设，加强区域联动合作，增创“商行+投行”竞争新优势，全面接入长三角民生消费金融场景，拓展数智供应链合作新模式，打造离岸业务桥头堡，深度融入“绿色美丽长三角”建设。粤港澳大湾区分行发展提速，营收创利对全行贡献显著提升，着力实现四大特色领域发展和两大产业重点突破，开创自贸区债券投承联动新模式，打造粤港澳区域私行品牌，推动绿色金融业务创新发展。报告期末，本公司三区分行贷款余额比上年末增长 2.70%。

深度融入新时代首都发展大局。助力首都重点区域高质量发展，与北京市重点区域签署战略合作协议。积极支持在京企业和重点项目发展，为央企集团本部或一级核心子公司开展主动授信。助力激发首都消费活力，主办 2023 年北京消费季“京彩华夏惠购节”等活动。助力北京国际科技创新中心建设，构建全链条金融服务机制，试点“投联贷”“认股权贷款”产品。服务全球数字经济标杆城市建设，实现数字人民币新系统投产，参与北京国际大数据交易所数据要素试点。打造贸易金融服务特色，积极参与“两区”“三平台”建设。提升普惠金融服务质效，助力首都乡村振兴。支持首都民生发展，助力首都服务型政府建设，推出“公积金增信贷”。

持续优化风险与内控合规管理体系。强化风险前置引导，充分发挥风险偏好传导的主干作用，加大信贷与投融资政策精细化、差异化力度，加强授信审批指引与区域授信策略衔接。抓实风险过程管控，理顺信贷管理流程，强化客户经理与风险经理专业分工与内控制衡。加快存量风险处置，加快推动保全工作转型，持续提升精细化管理能力和不良资产处置质效。加大重点领域风险管控，构建新的房地产金融服务体系，配合地方政府稳妥化解存量风险。加快风控数字化项目建设，迭代升级企业大数据风险识别预警系统，全面启动特殊资产管理系统建设。加强风险文化建设，推行“稳健进取”的风险文化理念，进一步树立正确的经营观、业绩观、风险观。依法合规经营不断加强，加快合规体系重构及系统建设，前移尽调关口，加强合规监测预警。

加快健全市场化体制机制。坚持市场化发展导向，全面提升管理效率和经营效益。建立科学合理、协同有效的资源配置机制，引导重点区域、重点分行、重点业务步入发展快车道。持续优化协同营销机制，形成总分支行、前中后台、业务条线间、母子公司、集团内外等常态化协同联动机制。构建全新智慧运营体系，强化集约化运营，完善数字化运营体系，推进渠道统筹，打造一流客户体验。完善激励约束机制，全面提升客户类指标考核力度，构建以价值创造为核心，多种激励方式相结合的考核分配体系。推动研究体系建设，开展民营经济、消费信贷、产业政策等重点课题研究，前瞻性研究未来业务方向。完善公司治理，优化组织架构及职责，总行组织架构调整方案逐步落地。深入推进人才市场工作，建立经营管理人才库，加快推进专业序列建设。

4 涉及财务报告的相关事项

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

报告期内，本公司未发生会计政策、会计估计和核算方法的变更。

4.2 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的，公司需说明情况、更正金额、原因及其影响

报告期内，本公司不存在重大会计差错更正情况。

4.3 与上年度财务报告相比，对财务报表合并范围发生变化的具体说明

2023年11月，本公司通过收购少数股东股权完成北京大兴华夏村镇银行有限责任公司改制，报表合并范围变化。

4.4 对年度财务报告被会计师事务所出具非标准审计意见的说明

本公司年度财务报告未被会计师事务所出具非标准审计意见。

董事长：李民吉

华夏银行股份有限公司董事会

2024年4月26日