A 股代码：600015　　A 股简称：华夏银行　　编号：2023-22

华夏银行股份有限公司
关于续聘会计师事务所的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

重要内容提示：

● 拟续聘会计师事务所名称：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

一、拟续聘会计师事务所的基本情况

（一）机构信息

1.基本信息

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）（以下简称"安永华明"），于 1992 年 9 月成立，2012 年 8 月完成本土化转制，从一家中外合作的有限责任制事务所转制为特殊普通合伙制事务所。安永华明总部设在北京，注册地址为北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 17 层 01-12 室。自成立以来，已先后在上海、广州等地设有 23 家分所。

经营范围为审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。

安永华明拥有会计师事务所执业资格、从事 H 股企业审计资格，于美国公众公司会计监督委员会（US PCAOB）注册，是中国首批获得证券期货相关业务资格事务所之一，在证券业务服务方面具有丰富的执业经验和良好的专业服务能力。

2. 人员信息

截至 2022 年末，安永华明拥有合伙人 229 人，首席合伙人为毛鞍宁先生。安永华明一直以来注重人才培养，截至 2022 年末拥有执业注册会计师 1818 人，其中拥有证券相关业务服务经验的执业注册会计师超过 1500 人，注册会计师中签署过证券服务业务审计报告的注册会计师超过 400 人。

3. 业务规模

安永华明 2021 年度业务总收入人民币 54.9 亿元，其中，审计业务收入人民币 52.82 亿元（含证券业务收入人民币 22.7 亿元）。2021 年度 A 股上市公司年报审计客户共计 116 家，收费总额人民币 7.63 亿元。这些上市公司主要行业涉及制造业、金融业、批发和零售业、信息传输、软件和信息技术服务业、房地产业等。本公司同行业上市公司审计客户 20 家。

4. 投资者保护能力

安永华明具有良好的投资者保护能力，已按照相关法律法规要求计提职业风险基金和购买职业保险，保险涵盖北京总所和全部分所。已计提的职业风险基金和已购买的职业保险累计赔偿限额之和超过人民币 2 亿元。安永华明近三年不存在任何因与执业行为相关的民事诉讼而需承担民事责任的情况。

5. 独立性和诚信记录

安永华明及从业人员近三年没有因执业行为受到任何刑事处罚、行政处罚，以及证券交易所、行业协会等自律组织的自律监管措施和纪律处分。曾两次收到证券监督管理机构出具警示函措施的决定，涉及从业人员十三人。前述出具警示函的决定属监督管理措施，并非行政处罚。根据相关法律法规的规定，该监督管理措施不影响安永华明继续承接或执行证券服务业务和其他业务。

（二）项目成员信息

项目合伙人张凡，2000 年 11 月开始在安永华明执业，长期从事审计及与资本市场相关的专业服务工作，2002 年 11 月成为注册会计师，现为中国注册会计师执业会员。张凡女士 2005 年开始从事上市公司审计，2021 年开始为华夏银行提供审计服务，近三年签署/复核 3 家上市金融机构年报/内控审计。

质量控制复核人张小东，1997 年 1 月开始在安永华明执业，长期从事审计及与资本市场相关的专业服务工作，1997 年 6 月成为注册会计师，现为中国注册会计师执业会员、中国注册会计师协会资深会员及财政部全国领军人才。张小东先生 1998 年开始从事上市公司审计，2021 年开始为华夏银行提供审计服务，近三年签署/复核 3 家上市金融机构年报/内控审计。

拟签字注册会计师孙玲玲，2006 年 1 月开始在安永华明执业，2006 年 1 月成为注册会计师，现为中国注册会计师执业会员。孙玲玲女士 2006 年开始从事上市公司审计，2022 年开始为华夏银行提供审计服务，近三年签署/复核 2 家上市金融机构年报/内控审计。

以上人员不存在违反《中国注册会计师职业道德守则》对独立性要求的情形、最近三年未受到刑事处罚、行政处罚、行政监管措施和自律监管措施。

（三）审计收费

华夏银行股份有限公司（简称"本公司"）2023 年国内及国际审计费用预算不超过 800 万元，与上年持平。主要包括：2023 年度审计、2023 年中期审阅、2023 年度内部控制审计及其他相关审计服务等。审计费用预算是以安永华明的合伙人、经理及其他员工在审计工作中预计所耗费的时间成本为基础计算的。

二、拟续聘会计师事务所履行的程序

（一）本公司第八届董事会审计委员会第十一次会议审议通过了《关于聘请 2023 年度会计师事务所及其报酬的议案》。董事会审计委员会全体委员对拟续聘会计师事务所的专业胜任能力、投资者保护能力、独立性和诚信状况进行了充分了解和审查，认为：安永华明具备应有的专业胜任能力、投资者保护能力、独立性及良好的诚信状况，并同意将该议案提交董事会审议。

（二）本公司独立董事已就本次续聘会计师事务所事项发表了事前认可意见，同意按照公司治理相关程序，将相关议案提交本公司董事会审议，并发表独立意见如下：安永华明在执业资质、专业胜任能力、投资者保护能力、独立性和诚信状况等方面符合监管规定，品牌声誉良好。继续聘请安永华明为本公司 2023 年外部审计机构的选聘决策程序充分、恰当，符合有关法律法规和《华夏银行股份有限公司章程》的规定。

（三）本公司于 2023 年 4 月 26 日召开的第八届董事会第三十三次会议以赞成 17 票，反对 0 票，弃权 0 票审议通过了《关于聘请 2023 年度会计师事务所及其报酬的议案》。

（四）本次续聘会计师事务所事项尚需提交本公司 2022 年年度股东大会审议，并自本公司股东大会审议通过之日起生效。

特此公告。

华夏银行股份有限公司董事会

2023 年 4 月 28 日

华夏银行股份有限公司
2022 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 2022 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三十三次会议于 2023 年 4 月 26 日审议通过了《华夏银行股份有限公司 2022 年年度报告》及摘要。会议应到董事 17 人，实到董事 17 人，有效表决票 17 票。各位监事、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 2022 年末普通股总股本 15,914,928,468 股为基数，每 10 股现金分红 3.83 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	2022 年	2021 年	本年比上年增减（%）	2020 年
主要会计数据				
营业收入	93,808	95,870	−2.15	95,309
营业利润	33,695	31,538	6.84	27,151
利润总额	33,583	31,493	6.64	27,153
归属于上市公司股东的净利润	25,035	23,535	6.37	21,275
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	25,134	23,577	6.60	21,300
经营活动产生的现金流量净额	78,975	71,015	11.21	34,759
主要财务指标				
基本每股收益（元/股）	1.43	1.35	5.93	1.20
稀释每股收益（元/股）	1.43	1.35	5.93	1.20
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	1.44	1.35	6.67	1.20
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	4.96	4.62	7.36	2.26
盈利能力指标（%）				
加权平均净资产收益率	9.00	9.04	下降 0.04 个百分点	8.64
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	9.04	9.06	下降 0.02 个百分点	8.65
资产利润率	0.67	0.67	持平	0.67
资本利润率	8.17	8.19	下降 0.02 个百分点	7.81
净利差	2.07	2.26	下降 0.19 个百分点	2.48
净息差	2.10	2.35	下降 0.25 个百分点	2.59
成本收入比	30.13	29.06	提高 1.07 个百分点	27.93
项目	2022 年末	2021 年末	本年末比上年末增减（%）	2020 年末
规模指标				
资产总额	3,900,167	3,676,287	6.09	3,399,816
其中：贷款总额	2,272,973	2,213,529	2.69	2,108,993
负债总额	3,576,845	3,375,585	5.96	3,117,161
其中：存款总额	2,063,874	1,904,363	8.38	1,818,330
归属于上市公司股东的净资产	320,457	298,292	7.43	280,613
归属于上市公司普通股股东的净资产	260,486	238,321	9.30	220,642
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元/股）	16.37	15.49	5.68	14.34
资产质量指标（%）				
不良贷款率	1.75	1.77	下降 0.02 个百分点	1.80
拨备覆盖率	159.88	150.99	提高 8.89 个百分点	147.22
贷款拨备率	2.80	2.67	提高 0.13 个百分点	2.65

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（2008）》《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。2022 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。2022 年 6 月，本公司向永续债持有人支付利息人民币 19.40 亿元。2022 年 10 月，本公司非公开发行人民币普通股（A 股）股票 5.28 亿股，增加净资产 79.95 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、支付永续债利息以及非公开发行普通股股票的影响。

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　2022 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	24,000	24,452	24,511	20,845
归属于上市公司股东的净利润	5,626	5,904	5,546	7,959
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	5,609	5,894	5,548	8,083
经营活动产生的现金流量净额	39,199	30,590	−40,255	49,441

2.4 其他主要监管指标

项目（%）		监管值	2022 年末	2021 年末	2020 年末
核心一级资本充足率		≥7.5	9.24	8.78	8.79
一级资本充足率		≥8.5	11.36	10.98	11.17
资本充足率		≥10.5	13.27	12.82	13.08
杠杆率		≥4	6.76	6.95	7.25
流动性覆盖率		≥100	150.11	138.15	133.07
净稳定资金比例		≥100	108.61	107.83	105.10
存贷款比例	人民币		93.81	101.02	101.56
	外币折人民币		75.34	52.97	46.43
	本外币合计		93.35	99.19	99.95
流动性比例	人民币	≥25	65.49	61.10	55.01
	外币折人民币	≥25	303.33	161.26	211.93
	本外币合计	≥25	70.78	64.43	57.94
单一最大客户贷款比例		≤10	2.83	3.60	3.58
最大十家客户贷款比例			14.31	17.35	16.54

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）					109,315		
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）					108,836		
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）					0		
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	329,815,303	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	0	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	0	16.11	2,563,255,062	0	无	
北京市基础设施投资有限公司	国有法人	197,889,182	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	0	3.52	560,851,200	0	无	
香港中央结算有限公司	境外法人	97,265,847	2.67	425,139,015	0	无	
润华集团股份有限公司	境内非国有法人	0	1.72	273,312,100	0	质押	273,312,100
中国证券金融股份有限公司	国有法人	0	1.27	201,454,805	0	无	
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	0	1.03	163,358,260	0	无	
博时基金-农业银行-博时中证金融资产管理计划	其他	0	0.48	76,801,200	0	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	0.48	76,801,200	0	无	
大成基金-农业银行-大成中证金融资产管理计划	其他	0	0.48	76,801,200	0	无	
嘉实基金-农业银行-嘉实中证金融资产管理计划	其他	0	0.48	76,801,200	0	无	
广发基金-农业银行-广发中证金融资产管理计划	其他	0	0.48	76,801,200	0	无	
中欧基金-农业银行-中欧中证金融资产管理计划	其他	0	0.48	76,801,200	0	无	
华夏基金-农业银行-华夏中证金融资产管理计划	其他	0	0.48	76,801,200	0	无	
银华基金-农业银行-银华中证金融资产管理计划	其他	0	0.48	76,801,200	0	无	
南方基金-农业银行-南方中证金融资产管理计划	其他	0	0.48	76,801,200	0	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	0.48	76,801,200	0	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				425,139,015		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。			

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

北京市人民政府国有资产监督管理委员会

100%

北京国有资本运营管理有限公司

100%

首钢集团有限公司

21.68%

华夏银行股份有限公司

2.7 优先股股东数量及前十名股东持股情况表

（单位：股）

截至报告期末优先股股东总数（户）	23	年度报告披露日前上一个月末优先股股东总数（户）	0
前 10 名股东持股情况			
股东名称	期末持股数量	报告期内增减数量	占比（%）	股东性质	质押或冻结数量	股份类别
中国平安财产保险股份有限公司-传统-普通保险产品	58,600,000	0	29.30	其他	无	优先股
中国平安人寿保险股份有限公司-万能-个险万能	39,100,000	0	19.55	其他	无	优先股
中国平安人寿保险股份有限公司-分红-个险分红	39,100,000	0	19.55	其他	无	优先股
交银施罗德资管-交通银行-交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划	11,180,000	0	5.59	其他	无	优先股
光大证券资管-光大银行-光证资管鑫优 3 号集合资产管理计划	8,600,000	0	4.30	其他	无	优先股
中加基金-北京银行股份有限公司-中加丰泽 22 号资产管理计划	8,400,000	0	4.20	其他	无	优先股
江苏省国际信托有限责任公司-江苏信托-禾享添利 1 号集合资金信托计划	6,760,000	0	3.38	其他	无	优先股
博时基金-工商银行-博时-工行-灵活配置 5 号特定多个客户资产管理计划	5,600,000	0	2.80	其他	无	优先股
中航信托股份有限公司-中航信托-天玑共赢 2 号证券投资集合资金信托计划	5,600,000	5,600,000	2.80	其他	无	优先股
中国邮政储蓄银行股份有限公司	3,300,000	0	1.65	其他	无	优先股
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	"中国平安财产保险股份有限公司-传统-普通保险产品"、"中国平安人寿保险股份有限公司-万能-个险万能"和"中国平安人寿保险股份有限公司-分红-个险分红"存在关联关系。					

3 经营情况讨论与分析

3.1 经营业绩概况

报告期内，本公司围绕战略规划目标，坚持稳中求进工作总基调，统筹稳增长和防风险，经营平稳向好，质效稳步提升，圆满完成各项工作目标和任务。

规模平稳增长。报告期末，本集团资产规模达 39,001.67 亿元，比上年末增加 2,238.80 亿元，增长 6.09%；贷款总额 22,729.73 亿元，比上年末增加 594.44 亿元，增长 2.69%；存款总额 20,638.74 亿元，比上年末增加 1,595.11 亿元，增长 8.38%。

经营质效稳步提升。一是盈利结构持续优化。报告期内，实现归属于上市公司股东的净利润 250.35 亿元，比上年增加 15.00 亿元，增长 6.37%；实现非利息净收入 195.15 亿元，比上年增加 32.50 亿元，增长 19.98%；非利息净收入占比比上年提升 3.83 个百分点。二是资本实力不断提升。成功发行 300 亿元二级资本债，非公开发行 80 亿元股票，风险抵御能力进一步提高。三是区域差异化管理逐步深化。持续健全差异化管理机制，京津冀、长三角、粤港澳三大区域贡献度稳步提升。

服务实体经济质效持续提升。一是坚持以服务首都为己任。全力服务首都"四个中心"功能建设，深度融入"五子"联动，持续推动首都高质量发展。二是积极支持制造业和战略新兴产业发展。落实国家宏观政策和货币政策传导要求，以服务制造业发展作为重中之重，细化信贷政策、优化资源配置等，制造业和战略新兴产业贷款占比提升。三是推动普惠金融业务提质扩面。优化小微企业金融保障机制，做好小微企业减息工作，加强产品创新和智能化风控平台建设，"两增"贷款监管目标超额完成，持续擦亮"中小企业金融服务商"品牌。四是打造绿色金融业务竞争优势。积极开展业务创新与国际合作，成为全国碳排放权注册登记结算系统主要结算银行之一，发布独立环境气候信息披露报告，绿色贷款规模快速增长，圆满完成绿色信贷"两个不低于"目标，绿色贷款占比持续提升。五是精准纾困展现国企担当。强化金融助企力度，开展续贷、延期还本付息、便利还贷等；助力房地产行业平稳健康发展；积极助力乡村振兴，扎实推进帮扶工作，多次在市国资系统扶贫攻坚成效考核中获得好评。

经营转型步伐不断加快。一是数字化转型全面提速。转型工作全面铺开，创新工作加快落地，数据治理及应用取得成果；科技支撑力稳步提升，重点项目顺利投产，重点工程加快攻关；产业数字金融业务创新业务模式取得突破，创新保障机制逐步健全；大运营体系建设持续推进，数字化、集约化、一体化运营进程加快。二是公司金融转型向纵深推进。"3-3-1-1"客户数量与业务规模稳步增长，总行级战略客户和重点央企客户的金融服务持续深化；投行业务较快发展，创新业务贡献度不断提升。三是零售金融转型效能持续提升。个人存款余额不断增长，个人贷款占比提高，个人金融资产总量结构持续优化；全面推进财富管理银行建设，打造全市场、全品类产品货架，不断提升专业服务能力；信用卡消费场景丰富，动户和生息资产经营取得成效。四是金融市场业务转型加快推进。金融市场业务坚持交易转型，非息收入高速增长，投资与交易能力提升。资产托管业务结构不断优化，公募 REITs 业务、跨境托管业务取得突破，公募基金托管业务收入实现两年翻番。

全面风险管理能力得到加强。一是风险治理体系进一步完善。初步搭建风险偏好量化传导体系，数字化风控转型与风险文化建设全面推进；审批工作成效稳步提升，积极推进立体、多层级的授信策略体系建设，授信授权不断完善。二是资产质量持续改善。强化不良资产集中统筹和分类管理，加强组织推动和过程管控，风险处置有效性和专业性明显提升。三是合规管理和审计监督成效不断提升。深入开展"合规护航 行稳致远"活动，内控合规进一步强化；深入开展各类审计监督，大力推进数字化审计体系建设，深化审计督改工作机制，审计监督评价作用有效发挥。

3.2 利润表分析

报告期内，本集团净利润 254.90 亿元，比上年增加 15.87 亿元，增长 6.64%。

（单位：百万元）

项目	2022 年	2021 年	增减额	增幅（%）
营业收入	93,808	95,870	−2,062	−2.15
—利息净收入	74,293	79,605	−5,312	−6.67
—非利息净收入	19,515	16,265	3,250	19.98
营业支出	60,113	64,332	−4,219	−6.56
—税金及附加	1,053	1,028	25	2.43
—业务及管理费	28,264	27,863	401	1.44
—信用及其他资产减值损失	30,769	35,376	−4,607	−13.02
营业外收支净额	−112	−45	−67	不适用
利润总额	33,583	31,493	2,090	6.64
所得税	8,093	7,590	503	6.63
净利润	25,490	23,903	1,587	6.64

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 39,001.67 亿元，比上年末增加 2,238.80 亿元，增长 6.09%，主要是发放贷款及垫款、金融投资增加。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	2022 年末		2021 年末	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
发放贷款及垫款	2,217,691	56.86	2,162,966	58.84
金融投资	1,294,931	33.20	1,156,219	31.45
现金及存放中央银行款项	175,383	4.50	186,174	5.06
存放同业款项及拆出资金	75,511	1.94	100,966	2.75
买入返售金融资产	58,442	1.50	18,390	0.50
其他	78,209	2.00	51,572	1.40
合计	3,900,167	100.00	3,676,287	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 35,768.45 亿元，比上年末增加 2,012.60 亿元，增长 5.96%，主要是吸收存款、同业及其他金融机构存放款项及拆入资金以及卖出回购金融资产款增加。下表列示出本集团主要负债项目的占比情况。

（单位：百万元）

项目	2022 年末		2021 年末	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
向中央银行借款	100,836	2.82	149,714	4.43
吸收存款	2,094,669	58.56	1,927,349	57.10
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金	726,799	20.32	655,944	19.43
卖出回购金融资产款	73,631	2.06	46,511	1.38
应付债务凭证	530,397	14.83	547,248	16.21
其他	50,513	1.41	48,819	1.45
合计	3,576,845	100.00	3,375,585	100.00

注：其他包括交易性金融负债、衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、租赁负债、预计负债、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	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
2022 年 1 月 1 日	15,387	59,971	53,292	833	19,747	43,631	105,431	2,410	300,702
本期增加	528	–	7,467	374	2,162	3,493	25,035	455	39,514
本期减少	–	–	–	2,788	–	–	14,106	–	16,894
2022 年 12 月 31 日	15,915	59,971	60,759	−1,581	21,909	47,124	116,360	2,865	323,322

股东权益变动原因：

1、"股本"增加是由于本报告期内公司非公开发行股票所致。

2、"资本公积"增加是由于本报告期内公司非公开发行股票的股本溢价计入资本公积。

3、"其他综合收益"减少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。

4、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。

5、"未分配利润"增加主要是由于报告期内本集团实现净利润。

6、"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。

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	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		2020 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	262,499	243,588	240,073	224,226	222,230	208,463
2.一级资本净额	322,724	303,559	300,279	284,197	282,413	268,434
3.总资本净额	377,107	352,713	350,673	328,743	330,769	311,880
4.风险加权资产	2,841,800	2,696,326	2,735,128	2,606,592	2,529,132	2,410,045
其中：信用风险加权资产	2,644,304	2,508,904	2,547,742	2,427,573	2,361,335	2,248,351
市场风险加权资产	21,016	20,990	16,150	16,149	12,655	12,655
操作风险加权资产	176,480	166,432	171,236	162,870	155,142	149,039
5.核心一级资本充足率（%）	9.24	9.03	8.78	8.60	8.79	8.65
6.一级资本充足率（%）	11.36	11.26	10.98	10.90	11.17	11.14
7.资本充足率（%）	13.27	13.08	12.82	12.61	13.08	12.94

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 8.00%，储备资本和逆周期资本要求为 2.50%。本公司入选中国人民银行、银保监会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	2022 年 12 月 31 日	2022 年 9 月 30 日	2022 年 6 月 30 日	2022 年 3 月 31 日
一级资本净额	303,559	290,096	285,030	287,430
调整后的表内外资产余额	4,489,908	4,422,754	4,390,168	4,282,285
杠杆率（%）	6.76	6.56	6.49	6.71

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）》（银监会令〔2015〕1 号）计算。本公司入选中国人民银行、银保监会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）》（银监会令〔2015〕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，详见本公司官方网站（www.hxb.com.cn）投资者关系专栏。

3.5 公司发展战略执行情况

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，全面学习宣传贯彻党的二十大精神，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，围绕五年发展规划目标任务，统筹推动经营转型、结构调整、改革创新和风险防范，大力提升执行力、协同力、创新力，战略规划执行情况总体良好。

数字化转型全面提速。数字化转型工作全面铺开，建立重点工程质效管理机制，打造以创新工厂为敏捷柔性组织前沿阵地，建设数字化人才体系。产业数字金融先行突破，创设数字产品，搭建大宗商品生态圈，构建创新容错机制。数字化业务经营深入开展，构建线上线下一体化支付渠道，推进速赢项目及数字化客户经营体系建设，构建企业级流程管理体系，全面推广机器人流程自动化（RPA）。智能风控体系逐步完善，全面推广"龙盾"企业大数据风险识别预警系统，构建产业数字金融智能风控体系，建设自监管沙盒体系。数据基础能力显著增强，强化源头数据质量管控，夯实数据管理能力建设，完善数据质量管控流程。金融科技实力稳步提升，投产数据信息中台、企业级区块链平台和隐私计算平台，建成国产全栈云平台、云指挥中心，建设并推广企业级低代码平台，推动企业级架构建设。报告期内，本集团科技投入 38.63 亿元，同比增长 16.39%；产业数字金融数字融资类业务新增客户 1,666 户，新增投放 521.78 亿元。

零售金融转型效能提升。深化客户经营，加快推进数字化客户服务体系建设；持续优化个人客户积分权益体系，个人客户活动不断上新，财富管理与私人银行客户增值服务权益体系持续升级；推出个人养老金业务，打造"华夏颐养"养老金融服务品牌。体系化推进财富管理与私人银行业务发展，健全产品服务体系，强化投研投顾支撑，打通大财富管理价值链条，搭建专业团队。持续擦亮"中小企业金融服务商"特色品牌，积极开展小微企业金融服务，完善小微企业服务体系，大力支持小微企业复工复产。信用卡业务平稳发展，丰富产品体系，强化消费场景建设，优化自助渠道功能，升级风险策略体系。报告期末，本公司个人贷款（不含信用卡）余额 5,203.12 亿元，比上年末增长 10.46%；个人存款余额 4,744.25 亿元，比上年末增长 22.75%；个人客户金融资产总量达 9,552.66 亿元；"两增"口径小微企业贷款余额 1,609.04 亿元，比上年末增长 16.56%；信用卡累计发卡 3,514.34 万张，比上年末增长 12