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	宋曙清	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
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，本集团按净覆盖率、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	61.10
	外币折人民币	≥ 25	162.92	303.33	161.26
	本外币合计	≥ 25	72.83	70.78	64.43
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普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

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	2,185,881	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。全线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，对公存款可用率保持较低水平。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速期，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“大美年夏”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，打造粤层业务桥头堡，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，主动为 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，构建金链条金融服务机制，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，加强投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。加强全面智慧运营体系，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专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

A 股代码：600015　　A 股简称：华夏银行　　编号：2024—17

华夏银行股份有限公司 第八届董事会第四十三次会议决议公告

本行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。

华夏银行股份有限公司（简称“华夏银行”或“本行”）第八届董事会第四十三次会议于 2024 年 4 月 26 日在北京以现场方式召开。会议通知和材料于 2024 年 4 月 16 日以电子邮件和书面材料方式发出。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。会议应到董事 16 人，实到董事 15 人，有效表决票 16 票。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》等法律、法规及《华夏银行股份有限公司章程》的有关规定，会议合法有效。本行监事、高级管理人员列席会议。会议由李民吉董事长主持，经与会董事审议，做出如下决议：

一、审议并通过《华夏银行董事会 2023 年度工作报告》。

表决结果：赞成 16 票，反对 0 票，弃权 0 票。

二、审议并通过《华夏银行 2023 年经营情况和 2024 年工作安排报告》。

表决结果：赞成 16 票，反对 0 票，弃权 0 票。

三、审议并通过《华夏银行 2023 年度财务决算报告》。

表决结果：赞成 16 票，反对 0 票，弃权 0 票。

四、审议并通过《华夏银行 2023 年度利润分配预案》。更多内容详见同日披露在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）的《华夏银行股份有限公司 2023 年度利润分配方案公告》。

2023 年度拟按总股本 15,914,928,468 股为基数，每 10 股现金分红 3.84 元（含税），拟分配现金股利 61.11 亿元（含税）。

本行目前仍处于持续转型升级的发展期，考虑资本补充的难度和未来更加严格的资本监管要求，需要加大资本内生积累，留存的未分配利润用于补充资本。近三年现金分红比例基本稳定，兼顾了股东投资回报和本行可持续发展需求。

表决结果：赞成 16 票，反对 0 票，弃权 0 票。

五、审议并通过《华夏银行 2024 年度财务预算报告》。

《华夏银行 2024 年度财务预算报告》包含 2024 年投资计划报告。

表决结果：赞成 16 票，反对 0 票，弃权 0 票。

六、审议并通过《关于聘请 2024 年度会计师事务所及其报酬的议案》。更多内容详见同日披露在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）的《华夏银行股份有限公司关于续聘会计师事务所的公告》。

本行拟继续聘请安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）为 2024 年度国内及国际审计的服务机构。按照合同约定的审计服务范围主要包括：2024 年度审计、2024 年中期审阅、2024 年度内部控制审计及其他相关审计服务等，总费用不超过 800 万元。

表决结果：赞成 16 票，反对 0 票，弃权 0 票。

上述议案已经本行审计委员会事前认可并全票审议通过。

七、审议并通过《关于〈华夏银行 2023 年年度报告〉的议案》。具体内容详见上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

表决结果：赞成 16 票，反对 0 票，弃权 0 票。

上述议案已经本行审计委员会事前认可并全票审议通过。

八、审议并通过《关于〈华夏银行 2024 年第一季度报告〉的议案》。具体内容详见上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

表决结果：赞成 16 票，反对 0 票，弃权 0 票。

上述议案已经本行审计委员会事前认可并全票审议通过。

九、审议并通过《关于〈华夏银行 2023 年资本充足率报告〉的议案》。具体内容详见上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

表决结果：赞成 16 票，反对 0 票，弃权 0 票。

十、审议并通过《关于〈华夏银行 2024 年一季度第三支柱信息披露报告〉的议案》。

表决结果：赞成 16 票，反对 0 票，弃权 0 票。

十一、审议并通过《华夏银行 2024 年度风险管理策略》。

表决结果：赞成 16 票，反对 0 票，弃权 0 票。

十二、审议并通过《华夏银行 2023 年度风险偏好执行情况评估报告》。

表决结果：赞成 16 票，反对 0 票，弃权 0 票。

十三、审议并通过《华夏银行风险偏好陈述书》。

表决结果：赞成 16 票，反对 0 票，弃权 0 票。

十四、分项审议并通过《关于关联财务公司 2023 年度风险持续评估的报告》。具体内容详见上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

1.关于首钢集团财务有限公司 2023 年度风险持续评估的报告

表决结果：赞成 14 票，反对 0 票，弃权 0 票。王洪军、邹立宾重申回避表决。

2.关于中国电力财务有限公司 2023 年度风险持续评估的报告

表决结果：赞成 14 票，反对 0 票，弃权 0 票。朱敏、马晓燕重申回避表决。

上述议案已经本行独立董事专门会议事前认可并全票审议通过。本行年审会计师事务所已对相关事项出具专项说明，本行保荐机构已对相关情况进行审查并出具核查报告。

十五、审议并通过《关于〈华夏银行 2023 年度内部控制评价报告〉的议案》。具体内容详见上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

表决结果：赞成 16 票，反对 0 票，弃权 0 票。

上述议案已经本行审计委员会事前认可并全票审议通过。

十六、审议并通过《华夏银行 2023 年度风险划执行评估报告》。

表决结果：赞成 16 票，反对 0 票，弃权 0 票。

十七、审议并通过《关于〈华夏银行 2023 年社会责任报告〉的议案》。具体内容详见上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

表决结果：赞成 16 票，反对 0 票，弃权 0 票。

十八、审议并通过《关于董事会对总行级高管人员 2023 年度考核结果的议案》。

董事会对本行各名总行级高级管理人员 2023 年度考核结果等级全部为 A。

表决结果：赞成 15 票，反对 0 票，弃权 0 票。来继清重申回避表决。

十九、审议并通过《关于修订〈华夏银行股份有限公司董事津贴制度〉的议案》。具