

## 华夏银行股份有限公司2020半年度报告摘要

### 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半年度报告全文。本公司2020年半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五次会议于2020年8月27日审议通过了《华夏银行股份有限公司2020年半年度报告》及摘要。会议应到董事11人，实到董事8人。王洪军副董事长、张健华董事、张巍董事因公务缺席会议，王洪军副董事长、张巍董事委托邹立宾董事行使表决权，张健华董事委托李民吉董事长行使表决权，有效表决票11票。10名监事列席了本次会议。

### 2 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	
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	

### 3 财务概要

#### 3.1 主要财务数据和财务指标

(单位: 百万元)

项目	2020年1-6月	2019年1-6月	本期比上年同期增减(%)	2018年1-6月
<b>主要会计数据</b>				
营业收入	47,581	39,797	19.56	32,876
营业利润	12,047	13,444	-10.39	13,166
利润总额	12,060	13,473	-10.49	13,204
归属于上市公司股东的净利润	9,337	10,543	-11.44	10,035
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	9,335	10,505	-11.14	10,010
经营活动产生的现金流量净额	28,317	161,707	-82.49	-109,227
<b>主要财务指标</b>				
基本每股收益(元/股)	0.43	0.63	-31.75	0.72
稀释每股收益(元/股)	0.43	0.63	-31.75	0.72
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.43	0.63	-31.75	0.72
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	1.84	10.51	-82.49	-8.52
<b>盈利能力指标(%)</b>				
加权平均净资产收益率	3.11	4.99	下降 1.88 个百分点	6.01
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	3.11	4.97	下降 1.86 个百分点	5.99
资产利润率	0.30	0.37	下降 0.07 个百分点	0.40

资本利润率	3.51	4.53	下降 1.02 个百分点	5.82
净利差	2.23	1.96	提高 0.27 个百分点	1.70
净息差	2.35	2.09	提高 0.26 个百分点	1.86
成本收入比	24.81	26.64	下降 1.83 个百分点	34.40
<b>项目</b>	<b>2020年6月30日</b>	<b>2019年12月31日</b>	<b>本期末比上年末增减 (%)</b>	<b>2018年12月31日</b>
<b>规模指标</b>				
资产总额	3,265,615	3,020,789	8.10	2,680,580
其中：贷款总额	2,039,567	1,872,602	8.92	1,613,516
负债总额	2,993,751	2,751,452	8.81	2,461,865
其中：存款总额	1,863,191	1,656,489	12.48	1,492,492
归属于上市公司股东的净资产	269,948	267,588	0.88	217,141
归属于上市公司普通股股东的净资产	209,977	207,617	1.14	197,163
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元/股）	13.65	13.49	1.19	12.81
<b>资产质量指标 (%)</b>				
不良贷款率	1.88	1.83	提高 0.05 个百分点	1.85
拨备覆盖率	143.24	141.92	提高 1.32 个百分点	158.59
贷款拨备率	2.70	2.59	提高 0.11 个百分点	2.93

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。2020 年 3 月，本公司向优先股股东派发现金股息人民币 8.40 亿元。2020 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，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、根据财政部《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），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的账面余额中，并反映在相关报表项目中，已到期可收取或应支付但尚未收到或尚未支付的利息列示于“其他资产”或“其他负债”。上表中贷款总额、存款总额未包含基于实际利率法计提的利息。

7、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。本集团 2020 年上半年的拨备覆盖率、贷款拨备率符合监管要求。

### 3.2 其他主要监管指标

项目 (%)	监管值	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	≥7.5%	8.74	9.25	9.47
一级资本充足率	≥8.5%	11.23	11.91	10.43
资本充足率	≥10.5%	13.17	13.89	13.19
杠杆率	≥4%	7.17	7.68	7.06

流动性覆盖率	≥100%	118.31	113.95	107.14
净稳定资金比例	≥100%	103.82	103.16	103.42
存贷款比例	人民币	96.59	99.90	96.21
	外币折人民币	62.35	57.28	54.75
	本外币合计	95.86	98.86	95.05
流动性比例	人民币	≥25%	55.92	53.69
	外币折人民币	≥25%	145.11	162.32
	本外币合计	≥25%	57.81	55.84
单一最大客户贷款比例	≤10%	3.34	3.20	2.35
最大十家客户贷款比例	≤50%	15.59	15.77	16.00

注：

1、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、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、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。

#### 4 股本及股东情况

##### 4.1 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)		115,292					
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	0	20.28	3,119,915,294	519,985,882	无	
国网英大国际控股集团有限公司	国有法人	0	19.99	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	16.66	2,563,255,062	0	无	
北京市基础设施投资有限公司	国有法人	0	8.50	1,307,198,116	1,307,198,116	无	
云南合和(集团)股份有限公司	国有法人	0	3.64	560,851,200	0	无	
中国证券金融股份有限公司	国有法人	0	2.50	384,598,542	0	无	
润华集团股份有限公司	境内非国有法人	0	1.78	273,312,100	0	质押	273,312,004
华夏人寿保险股份有限公司一万能保险产品	其他	0	1.47	225,758,339	0	无	
香港中央结算有限公司	境外法人	26,423,381	1.35	208,079,044	0	无	
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	0	1.08	166,916,760	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
中国证券金融股份有限公司	384,598,542	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
华夏人寿保险股份有限公司—万能保险产品	225,758,339	人民币普通股
香港中央结算有限公司	208,079,044	人民币普通股
中央汇金资产管理有限责任公司	166,916,760	人民币普通股
上海健特生命科技有限公司	137,971,900	人民币普通股
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。	

注：

1、中国人民财产保险股份有限公司承诺自股份交割日（2016年11月17日）起5年内不转让其受让的本公司股份。

2、2020年7月17日，银保监会官网发布《中国银保监会依法对天安财产保险股份有限公司等六家机构实施接管的公告》，银保监会对包括华夏人寿保险股份有限公司（以下简称“华夏人寿”）在内的六家机构实施接管。根据股东名册，截至报告期末，华夏人寿持有本公司股份数量为225,758,339股，占公司总股本的1.47%。此事项对本公司正常经营活动不产生影响。

**4.2 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）					16		
前十名优先股股东持股情况							
股东名称(全称)	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例 (%)	所持股份类别	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	19,000,000	58,600,000	29.30	优先股	无	无	其他
中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能	0	39,100,000	19.55	优先股	无	无	其他
中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红	0	39,100,000	19.55	优先股	无	无	其他
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	11,180,000	5.59	优先股	无	无	其他
交银施罗德基金—民生银行—中国民生银行股份有限公司	0	8,600,000	4.30	优先股	无	无	其他
中加基金—杭州银行—北京银行股份有限公司	0	8,400,000	4.20	优先股	无	无	其他
华润深国投信托有限公司—投资1号单一资金信托	0	7,300,000	3.65	优先股	无	无	其他
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	0	5,600,000	2.80	优先股	无	无	其他
浦银安盛资管—浦发银行—上海浦东发展银行股份有限公司北京分行	0	5,600,000	2.80	优先股	无	无	其他

中信银行股份有限公司—中信理财之乐赢系列	-1,600,000	4,000,000	2.00	优先股	无	无	其他
中信证券—中信银行—中信证券贵宾定制 86 号集合资产管理计划	0	4,000,000	2.00	优先股	无	无	其他
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和中国平安人寿保险股份有限公司均为中国平安保险（集团）股份有限公司控股子公司，“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—一个险万能”和“中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红”存在关联关系。交银施罗德资产管理有限公司为交银施罗德基金管理有限公司全资子公司，“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”和“交银施罗德基金—民生银行—中国民生银行股份有限公司”存在关联关系。						

## 5 经营情况讨论与分析

### 5.1 经营业绩概况

报告期内，本公司统筹疫情防控和经营发展，做好“六稳”工作，落实“六保”任务，积极服务实体经济，确保经营运行平稳、稳中有进，顺利完成上半年经营目标。

**业务规模稳步增长。**报告期末，本集团总资产规模达到 32,656.15 亿元，比上年末增加 2,448.26 亿元，增长 8.10%；贷款总额 20,395.67 亿元，比上年末增加 1,669.65 亿元，增长 8.92%；存款总额 18,631.91 亿元，比上年末增加 2,067.02 亿元，增长 12.48%。

**盈利水平保持稳定。**积极应对宏观形势变化，克服疫情影响，报告期内，实现归属于上市公司股东的净利润 93.37 亿元；实现营业收入 475.81 亿元，比上年同期增加 77.84 亿元，增长 19.56%；资产利润率 0.30%，净资产收益率 3.11%；成本收入比 24.81%，同比下降 1.83 个百分点。

**服务实体经济能力持续提升。**一是以服务首都经济社会发展和“四个中心”功能建设为重点，积极推进首都经济建设和京津冀协同发展重点项目，首都新机场及临空经济区建设、通州环球主题公园等项目顺利落地。二是扎实落实区域发展战略，京津冀、长三角、粤港澳三大区域分行发展加快，贡献度稳步提升。三是多维度协调联动，信用卡、贸易金融、资产托管等业务积极发展，线上消费场景布局、分期业务加快推进，国际国内业务双轮发展。

**金融科技赋能业务发展的效应进一步体现。**一是金融科技重点工程建设稳步推进。大数据平台、智能服务基础平台、数字化信贷平台等一批基础应用平台加速形成。二是持续完善手机银行功能。推进零售业务线上化，个人手机银行 App5.0 版本美誉度提升，月活跃客户比上年末增长 97.08%。三是加快人工智能模型开发平台建设，积极打造金融科技产品超市。四是积极推动核心业务数字化项目实施，开展数据治理工作，启动构建企业级敏捷开发组织体系。

**风险管控和内控合规建设不断加强。**一是推进全面风险管理体制改革有效落地。健全多维度集中度风险管理体系，扩大非信贷业务风险监测范围，优化风险管理系统和模型。二是加强授信审批扎口管理。优化调整授权路径和评估模型，差异化设置授信授权。三是强化资产质量管控。加快不良资产清收处置，对受疫情影响暂时还款困难的客户采取纾困措施，同时强化监测，评估疫情影响，加强贷后管理。四是加大内控合规工作力度。强化“合规创造价值”理念，加强案件风险防控，深化重点领域整治，加强洗钱风险防控。

## 5.2 利润表分析

报告期内，本集团实现净利润 95.04 亿元，同比减少 11.22 亿元，下降 10.56%。

(单位：百万元)

项目	2020年1-6月	2019年1-6月	增减额	增幅(%)
营业收入	47,581	39,797	7,784	19.56
—利息净收入	36,135	29,346	6,789	23.13
—非利息净收入	11,446	10,451	995	9.52
营业支出	35,534	26,353	9,181	34.84
—税金及附加	527	425	102	24.00
—业务及管理费	11,806	10,601	1,205	11.37
—信用及其他资产减值损失	23,195	15,317	7,878	51.43
营业外收支净额	13	29	-16	-55.17
利润总额	12,060	13,473	-1,413	-10.49
所得税	2,556	2,847	-291	-10.22
净利润	9,504	10,626	-1,122	-10.56

## 5.3 资产负债表分析

### 5.3.1 资产情况分析

截至报告期末，本集团资产总额 32,656.15 亿元，比上年末增加 2,448.26 亿元，增长 8.10%，主要由于本集团发放贷款及垫款、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	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款及垫款	1,990,662	60.96	1,829,171	60.55
金融投资	995,753	30.49	899,430	29.77
现金及存放中央银行款项	203,637	6.23	192,911	6.39
存放同业款项及拆出资金	25,058	0.77	39,399	1.30
买入返售金融资产	7,445	0.23	24,050	0.80
其他	43,060	1.32	35,828	1.19
合计	<b>3,265,615</b>	<b>100.00</b>	<b>3,020,789</b>	<b>100.00</b>

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

### 5.3.2 负债情况分析

截至报告期末，本集团负债总额 29,937.51 亿元，比上年末增加 2,422.99 亿元，增长 8.81%，主要由于吸收存款、同业及其他金融机构存放款项、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	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
向中央银行借款	100,083	3.34	143,617	5.22
吸收存款	1,880,598	62.82	1,671,276	60.74
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金	455,764	15.22	406,401	14.77

卖出回购金融资产款	75,274	2.52	93,774	3.41
应付债务凭证	448,462	14.98	403,584	14.67
其他	33,570	1.12	32,800	1.19
<b>合计</b>	<b>2,993,751</b>	<b>100.00</b>	<b>2,751,452</b>	<b>100.00</b>

注：其他包括衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、预计负债、其他负债等。

### 5.3.3 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
期初余额	15,387	59,971	53,292	1,084	15,662	34,706	87,486	1,749	269,337
本期增加	-	-	-	-	2,094	3,977	9,337	167	15,575
本期减少	-	-	-	366	-	-	12,682	-	13,048
期末余额	15,387	59,971	53,292	718	17,756	38,683	84,141	1,916	271,864

股东权益主要变动原因：

- 1、“其他综合收益”减少主要是报告期内其他债权投资公允价值变动所致。
- 2、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。
- 3、“未分配利润”增加是由于报告期内本集团实现净利润。
- 4、“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。

## 5.4 资本管理情况

### 5.4.1 资本构成及其变化情况

(单位：百万元)

项目	2020年6月30日		2019年12月31日		2018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	211,441	201,407	209,148	199,951	198,197	190,131
2.一级资本净额	271,606	261,378	269,302	259,922	218,313	210,109
3.总资本净额	318,589	304,214	314,020	301,242	276,056	265,799
4.风险加权资产	2,418,512	2,308,723	2,260,986	2,157,978	2,092,350	2,014,894
其中：信用风险加权资产	2,266,844	2,161,072	2,111,272	2,012,281	1,956,605	1,881,942
市场风险加权资产	16,057	16,057	14,103	14,103	12,836	12,836
操作风险加权资产	135,611	131,594	135,611	131,594	122,909	120,116
5.核心一级资本充足率(%)	8.74	8.72	9.25	9.27	9.47	9.44
6.一级资本充足率(%)	11.23	11.32	11.91	12.04	10.43	10.43
7.资本充足率(%)	13.17	13.18	13.89	13.96	13.19	13.19

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%。

## 5.4.2 杠杆率及其变化情况

(单位: 百万元)

项目	2020年6月30日	2020年3月31日	2019年12月31日	2019年9月30日
一级资本净额	261,378	264,643	259,922	253,898
调整后的表内外资产余额	3,646,675	3,492,584	3,384,115	3,370,975
杠杆率(%)	7.17	7.58	7.68	7.53

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。

**5.4.3** 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。

## 5.5 公司发展战略执行情况

报告期内, 面对百年未有之大变局和前所未有的新型冠状病毒肺炎疫情挑战, 本公司坚持疫情防控和业务发展“两手抓、两不误”, 保持战略定力, 推动金融科技创新、强化零售业务发展、完善综合化经营布局、建设“京津冀金融服务主办行”、深化“中小企业金融服务商”、推进绿色金融特色业务等六大战略重点取得新成效, 努力建设成为“大而强”“稳而优”的现代金融集团。

**金融科技创新不断加快。**完善个人手机银行 App 功能, 推出线上化零售业务创新性产品, 推出企业手机银行 App。推动智能应用推广及场景落地, 完善人工智能模型开发平台; 上线网点智能综合管理服务系统, 智能柜台人工替代率进一步提高; 持续开展生产核心系统优化改造, 实施金融交易全流程全生命周期管控。数字化转型提速, 完善数字化转型的统筹规划和上位设计, 组建数字化转型领导小组, 筹建数字化转型工作推进办公室, 从机制上保障数字化转型快速有效推进。截至报告期末, 本公司移动金融客户数比上年末增长 9.64%; 个人手机银行 App 月活跃客户比上年末增长 97.08%; 网络金融交易替代率达到 98.14%。

**零售金融转型持续强化。**依托金融科技强化产品、渠道和服务体系建设, 创新存款产品组织模式, 创新个人贷款营销模式, 个人存款余额、个人贷款余额均实现大幅增长, 财富管理私人银行业务体系进入实运转, 信托、保险、基金、黄金、三方存管等业务销量取得新突破。信用卡依托产品创新和数字化经营, 实现规模稳定、结构优化。截至报告期末, 本公司个人存款余额比上年末增长 15.13%; 个人贷款(不含信用卡)余额比上年末增长 13.05%; 信用卡累计发卡量比上年末增长 3.60%。

**综合化经营布局更加完善。**丰富“商行+投行”服务体系, 投资银行业务规模快速增长, 债券承销规模同业排名持续提升, 信用债、撮合业务发展迅猛, 并购融资、ABN、市场化债转股实现“零”的突破。加大与基金、银行、保险、信托等金融同业机构的合作力度, 搭建同业合作平台, 做“金融服务的资源整合者”。理财子公司获批筹建。本公司投资银行业务规模同比增长 46.12%。

**“京津冀金融服务主办行”不断深化。**坚守“北京的银行”定位, 充分发挥主场优势, 以“融入当地主流、推动经营转型”为主线, 围绕重点项目储备与落地, 切实加大组织协

调力度，出台差异化支持政策，完善服务体制，在服务首都经济社会发展、服务京津冀协同发展、服务雄安新区建设方面取得较大进展。

**“中小企业金融服务商”持续打造。**积极贯彻落实小微企业信贷“增量、扩面、提质、降本”要求，制定普惠型小微企业信贷计划，加强信贷投放统筹，完善各项激励机制，推进产品创新与流程优化，增强小微企业金融服务质效。深化金融科技在小微企业融资领域的应用，建立“敢贷、愿贷、能贷”长效机制，“两增口径”贷款余额快速增长，贷款利率控制在合理水平。截至报告期末，本公司“两增”口径小微企业贷款余额比上年末增长13.14%，贷款利率比上年末下降94个BP。

**绿色金融品牌建设更加深入。**抢抓长三角区域市场机遇，积极推进与世界银行等国际机构合作项目，加强绿色重点项目营销，加快业务发展，助力打赢污染防治攻坚战。成功发行100亿元绿色金融债券，大力推动募集资金投放。持续践行ESG投资理念，上线中证华夏银行ESG指数和中证ESG120策略指数，引起市场和投资者广泛关注。截至报告期末，本公司绿色贷款余额比上年末增长32.76%。

**风险与合规管理不断加强。**持续打好资产质量攻坚战，加强对重点领域、重点业务、关键环节风险管控，坚持关口前移、源头把控，压实分行和条线主体责任，逾期90天以上贷款与不良贷款比例、逾期60天以上贷款与不良贷款比例均保持在100%以内。坚持依法合规经营，加强案件风险防控、合规检查监督，健全长效整改机制，不断强化“合规创造价值”理念。有序开展审计工作，开展数字化、远程化审计，在查违规、防风险、促管理等方面发挥积极作用。

**经营发展基础不断夯实。**运营体制改革有序推进，推动网点智能化、线上化转型，集约化大运营体系初步建立。持续推进全面风险管理体制改革有效落地，稳妥推动授权审批机制、特殊资产经营机制改革，提升授信审批效率与特殊资产专业经营能力。配合重点区域分行发展和结构调整，完善绩效考核体系，优化总分行部门机构设置，不断提升运行效率。

## 6 涉及财务报告的相关事项

### 6.1 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

本集团于2020年1月1日采用了财政部于2017年修订并颁布的《企业会计准则第14号-收入》，上述准则的采用未对本集团财务报表产生重大影响。

### 6.2 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，本公司未发生重大会计差错更正。

### 6.3 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

报告期内，本公司未发生财务报表合并范围变化。

董事长：李民吉  
华夏银行股份有限公司董事会  
2020年8月27日