

华夏银行股份有限公司
HUA XIA BANK CO., Limited.
二〇一五年半年度报告

二〇一五年八月六日

重要提示

一、本公司董事会、监事会及董事、监事、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、本公司第七届董事会第十二次会议于 2015 年 8 月 6 日审议通过了《华夏银行股份有限公司 2015 年半年度报告》及摘要。会议应到董事 16 人，实到董事 15 人。李汝革副董事长委托丁世龙董事行使表决权。有效表决票 16 票。6 名监事列席了本次会议。

三、本公司半年度财务报告未经审计。

四、本公司董事长吴建、行长樊大志、财务负责人关文杰及会计机构负责人符盛丰，保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、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公司对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

目 录

| | |
|-------------------------|----|
| 第一节 公司简介..... | 4 |
| 第二节 会计数据和财务指标摘要..... | 4 |
| 第三节 董事会报告..... | 19 |
| 第四节 重要事项..... | 31 |
| 第五节 股本变动及股东情况..... | 35 |
| 第六节 董事、监事、高级管理人员情况..... | 38 |
| 第七节 财务报告..... | 39 |
| 第八节 备查文件目录..... | 40 |

释 义

在本半年度报告中，除非另有所指，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 |
| 本公司 | 华夏银行股份有限公司 |
| 元 | 人民币元 |

第一节 公司简介

- 一、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
- 二、法定代表人：吴建
- 三、董事会秘书：赵军学
证券事务代表：张太旗
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
电 话：010-85238570，85239938
传 真：010-85239605
电子信箱：zhdb@hxb.com.cn
- 四、股票上市证券交易所：上海证券交易所
股票简称：华夏银行
股票代码：600015

第二节 会计数据和财务指标摘要

一、财务数据与指标

(一) 主要会计数据和财务指标

(单位：百万元)

| | 2015 年 6 月 30 日 | 2014 年 12 月 31 日 | 本报告期末比上年 末增减 (%) | 2013 年 12 月 31 日 |
|----------------------------|-----------------|------------------|---------------------|------------------|
| 资产总额 | 1,917,232 | 1,851,628 | 3.54 | 1,672,447 |
| 归属于上市公司股东的净资产 | 111,108 | 101,458 | 9.51 | 85,420 |
| 归属于上市公司股东的每股净 资产 (元/股) | 10.40 | 9.49 | 9.59 | 7.99 |
| | 2015 年 1-6 月 | 2014 年 1-6 月 | 本报告期比上年同 期增减 (%) | 2013 年 1-6 月 |
| 营业收入 | 28,328 | 26,377 | 7.40 | 22,207 |
| 营业利润 | 12,386 | 11,501 | 7.69 | 9,731 |
| 利润总额 | 12,416 | 11,600 | 7.03 | 9,738 |
| 归属于上市公司股东的净利润 | 9,263 | 8,670 | 6.84 | 7,300 |
| 归属于上市公司股东的扣除非 经常性损益的净利润 | 9,243 | 8,599 | 7.49 | 7,295 |
| 基本每股收益(元/股) | 0.87 | 0.81 | 7.41 | 0.68 |

| | | | | |
|-------------------------|---------|---------|--------------|--------|
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股) | 0.86 | 0.80 | 7.50 | 0.68 |
| 稀释每股收益(元/股) | 0.87 | 0.81 | 7.41 | 0.68 |
| 加权平均净资产收益率(%) | 8.72 | 9.66 | 下降 0.94 个百分点 | 9.31 |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%) | 8.70 | 9.58 | 下降 0.88 个百分点 | 9.31 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -16,390 | -98,326 | 83.33 | 96,967 |
| 每股经营活动产生的现金流量净额(元/股) | -1.53 | -9.20 | 83.37 | 9.07 |

注：根据中国证券监督管理委员会《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）》的规定，在资产负债表日至财务报告批准报出日之间发生公积金转增股本，影响发行在外普通股或潜在普通股数量，但不影响所有者权益金额的，应当按调整后的股数重新计算各比较期间的每股收益。各比较期间的归属于上市公司股东的每股净资产和每股经营活动产生的现金流量净额按照调整后股数计算。

非经常性损益项目和金额：

（单位：百万元）

| 非经常性损益项目 | 2015 年 1-6 月 |
|--------------------------|--------------|
| 固定资产处置损益 | -4 |
| 其他营业外收支净额 | 34 |
| 非经常性损益总额 | 30 |
| 减：非经常性损益的所得税影响数 | 9 |
| 非经常性损益净额 | 21 |
| 减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数（税后） | 1 |
| 归属于母公司普通股股东的非经常性损益 | 20 |

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（2008）》、《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（2014 年修订）》及《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。

补充财务比例

| 项目 | 2015 年 1-6 月 | 2014 年 1-6 月 | 2013 年 1-6 月 |
|--------|--------------|--------------|--------------|
| 净利差(%) | 2.45 | 2.44 | 2.54 |
| 净息差(%) | 2.63 | 2.61 | 2.70 |

注：

- 1、净利差，又名，净利息差，即平均生息资产收益率减平均计息负债付息率。
- 2、净息差，又名，净利息收益率，即利息净收入除以平均生息资产。

（二）报告期利润表附表

| 报告期利润 | 加权平均净资产收益率 (%) | 每股收益 (人民币元/股) | |
|-------------------------|-------------------|---------------|--------|
| | | 基本每股收益 | 稀释每股收益 |
| 归属于公司普通股股东的净利润 | 8.72 | 0.87 | 0.87 |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 | 8.70 | 0.86 | 0.86 |

注：根据《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。

（三）报告期内股东权益变动情况

(单位：百万元)

| 项目 | 股本 | 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 |
|------|-------|--------|--------|-------|--------|--------|--------|---------|
| 期初余额 | 8,905 | 30,543 | 81 | 6,134 | 17,100 | 38,695 | 641 | 102,099 |
| 本期增加 | - | - | 387 | 1,780 | 4,349 | 9,263 | 49 | 15,828 |
| 本期减少 | - | - | - | - | - | 6,129 | - | 6,129 |
| 期末余额 | 8,905 | 30,543 | 468 | 7,914 | 21,449 | 41,829 | 690 | 111,798 |

二、银行业务数据

（一）截止报告期末前三年主要会计数据

(单位：百万元)

| 项目 | 2015年6月30日 | 2014年12月31日 | 2013年12月31日 |
|---------------|------------|-------------|-------------|
| 资产总额 | 1,917,232 | 1,851,628 | 1,672,447 |
| 负债总额 | 1,805,434 | 1,749,529 | 1,586,428 |
| 归属于上市公司股东的净资产 | 111,108 | 101,458 | 85,420 |
| 存款总额 | 1,320,604 | 1,303,216 | 1,177,592 |
| 其中：企业活期存款 | 403,943 | 381,336 | 393,615 |
| 企业定期存款 | 432,822 | 445,784 | 377,330 |
| 储蓄活期存款 | 83,129 | 91,585 | 83,613 |
| 储蓄定期存款 | 146,025 | 133,008 | 113,110 |
| 其他存款 | 254,685 | 251,503 | 209,924 |
| 贷款总额 | 1,011,014 | 939,989 | 823,169 |
| 其中：正常贷款 | 997,346 | 929,744 | 815,726 |
| 不良贷款 | 13,668 | 10,245 | 7,443 |
| 同业拆入 | 60,508 | 42,638 | 35,538 |
| 贷款损失准备 | 25,287 | 23,884 | 22,443 |

(二) 报告期末资本构成、杠杆率及其变化情况

1、报告期末资本构成及其变化情况

(单位: 百万元)

| 项目 | 2015年6月30日 | | 2014年12月31日 | | 2013年12月31日 | |
|--|------------|-----------|-------------|-----------|-------------|-----------|
| | 并表 | 非并表 | 并表 | 非并表 | 并表 | 非并表 |
| 1. 总资本净额 | 137,421 | 133,203 | 132,441 | 128,585 | 105,621 | 102,315 |
| 1.1: 核心一级资本 | 111,662 | 110,688 | 101,988 | 101,257 | 85,826 | 85,322 |
| 1.2: 核心一级资本扣减项 | 1 | 2,630 | 1 | 2,630 | - | 2,630 |
| 1.3: 核心一级资本净额 | 111,661 | 108,058 | 101,987 | 98,627 | 85,826 | 82,692 |
| 1.4: 其他一级资本 | 37 | - | 20 | - | 4 | - |
| 1.5: 其他一级资本扣减项 | - | - | - | - | - | - |
| 1.6: 一级资本净额 | 111,698 | 108,058 | 102,007 | 98,627 | 85,830 | 82,692 |
| 1.7: 二级资本 | 25,723 | 25,145 | 30,434 | 29,958 | 19,791 | 19,623 |
| 1.8: 二级资本扣减项 | - | - | - | - | - | - |
| 2. 信用风险加权资产 | 1,190,783 | 1,154,447 | 1,107,853 | 1,081,929 | 988,581 | 977,130 |
| 3. 市场风险加权资产 | 3,764 | 3,764 | 6,018 | 6,018 | 6,665 | 6,665 |
| 4. 操作风险加权资产 | 87,230 | 86,587 | 87,230 | 86,587 | 74,210 | 74,029 |
| 5. 风险加权资产合计 | 1,281,777 | 1,244,798 | 1,201,101 | 1,174,534 | 1,069,456 | 1,057,824 |
| 6. 核心一级资本充足率(%) | 8.71 | 8.68 | 8.49 | 8.40 | 8.03 | 7.82 |
| 7. 一级资本充足率(%) | 8.71 | 8.68 | 8.49 | 8.40 | 8.03 | 7.82 |
| 8. 资本充足率(%) | 10.72 | 10.70 | 11.03 | 10.95 | 9.88 | 9.67 |
| 9. 享受过过渡期优惠政策的资本工具: 按照《商业银行资本管理办法(试行)》相关规定, 商业银行2010年9月12日以前发行的不合格二级资本工具可享受优惠政策, 按此政策本期本公司不合格二级资本工具可计入金额为40亿元。 | | | | | | |

注:

- 1、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)计算。
- 2、核心一级资本净额=核心一级资本-核心一级资本扣减项。
- 3、一级资本净额=核心一级资本净额+其他一级资本-其他一级资本扣减项。
- 4、总资本净额=一级资本净额+二级资本-二级资本扣减项。

2、报告期末杠杆率及其变化情况

(单位: 百万元)

| 项目 | 2015年6月30日 | 2015年3月31日 | 2014年12月31日 | 2014年9月30日 |
|-------------|------------|------------|-------------|------------|
| 一级资本净额 | 108,058 | 102,429 | 98,627 | 93,456 |
| 调整后的表内外资产余额 | 2,296,204 | 2,194,627 | 2,226,103 | 2,199,771 |
| 杠杆率(%) | 4.71 | 4.67 | 4.43 | 4.25 |

注: 以上数据均为非并表口径, 除2014年9月30日按照《商业银行杠杆率管理办法》(中国银监会令[2011]第3号)计算外, 其余均依据《商业银行杠杆率管理办法(修订)》

(中国银监会令[2015]第1号)计算。相较上季末,本公司本季末杠杆率上升的原因是,当季一级资本净额增速快于调整后表内外资产余额增速。

3、根据银监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》(银监发[2013]33号)、《商业银行杠杆率管理办法(修订)》(中国银监会令[2015]第1号),有关本集团资本构成、资本工具主要特征、杠杆率等详细信息,详见本公司官方网站(www.hxb.com.cn)投资者关系专栏。

(三) 截止报告期末前三年的主要财务指标

| 项目(%) | 标准值 | 2015年1-6月 | 2014年 | 2013年 |
|------------|--------|-----------|--------|--------|
| 资产利润率 | | 0.49 | 1.02 | 0.98 |
| 资本利润率 | | 8.71 | 19.16 | 19.30 |
| 不良贷款率 | | 1.35 | 1.09 | 0.90 |
| 拨备覆盖率 | | 185.01 | 233.13 | 301.53 |
| 贷款拨备率 | | 2.50 | 2.54 | 2.73 |
| 成本收入比 | | 36.60 | 37.57 | 38.93 |
| 存贷款比例 | 人民币 | 71.73 | 67.76 | 68.20 |
| | 外币折人民币 | 108.65 | 97.90 | 103.08 |
| | 本外币合计 | ≤75 | 72.74 | 69.02 |
| 资产流动性比例 | 人民币 | 49.61 | 46.75 | 30.59 |
| | 外币折人民币 | 38.02 | 70.50 | 56.63 |
| 单一最大客户贷款比率 | ≤10 | 4.52 | 4.68 | 5.77 |
| 最大十家客户贷款比率 | ≤50 | 18.02 | 18.47 | 24.61 |

注:

- 1、报告期内,资产利润率和资本利润率未年化。
- 2、单一最大客户贷款比率=最大一家客户贷款总额/总资本净额×100%
- 3、最大十家客户贷款比率=最大十家客户贷款总额/总资本净额×100%

其中:总资本净额根据《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)计算。

4、存贷款比例、资产流动性比例、单一最大客户贷款比率、最大十家客户贷款比率为监管计算口径。

迁徙率数据列表:

| 项目(%) | 2015年6月末 | 2014年 | 2013年 |
|----------|----------|-------|-------|
| 正常类贷款迁徙率 | 3.11 | 2.82 | 2.88 |
| 关注类贷款迁徙率 | 20.75 | 35.75 | 23.17 |
| 次级类贷款迁徙率 | 97.75 | 96.74 | 91.73 |
| 可疑类贷款迁徙率 | 19.59 | 26.75 | 27.65 |

注:迁徙率根据中国银监会相关规定计算。正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款向下迁徙金额/(期初正常类贷款余额-期初正常类贷款期间减少金额)×100%;关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款向下迁徙金额/(期初关注类贷款余额-期初关注类贷款期间减少金额)×

100%；次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款向下迁徙金额/（期初次级类贷款余额-期初次级类贷款期间减少金额）×100%；可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款向下迁徙金额/（期初可疑类贷款余额-期初可疑类贷款期间减少金额）×100%。

（四）生息资产、计息负债及平均利率情况

（单位：百万元）

| 类别 | 平均余额 | 利息 | 平均利率（%） |
|---------------|------------------|---------------|-------------|
| 生息资产： | | | |
| 发放贷款及垫款 | 953,718 | 30,332 | 6.36 |
| 存放中央银行款项 | 248,945 | 1,879 | 1.51 |
| 同业资产 | 172,380 | 3,859 | 4.48 |
| 债券等投资 | 394,402 | 10,563 | 5.36 |
| 生息资产合计 | 1,769,445 | 46,633 | 5.27 |
| 计息负债： | | | |
| 吸收存款 | 1,269,961 | 15,038 | 2.37 |
| 向中央银行借款 | 19,863 | 349 | 3.51 |
| 同业负债 | 347,931 | 7,388 | 4.25 |
| 应付债券凭证 | 23,133 | 617 | 5.33 |
| 计息负债合计 | 1,660,888 | 23,392 | 2.82 |

注：根据《中国银监会关于2014年非现场监管报表的通知》等有关规定，已停止计息的贷款不纳入生息资产范围内，贷款平均余额中不含已停止计息的贷款。

（五）报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

1、分级管理情况概述

本公司立足经济中心城市，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。

截止报告期末，本公司已在北京、南京、杭州、上海、济南、昆明、深圳、沈阳、广州、武汉、重庆、成都、西安、乌鲁木齐、大连、太原、青岛、温州、石家庄、福州、呼和浩特、天津、宁波、绍兴、南宁、常州、苏州、无锡、长沙、合肥、厦门、长春、郑州、南昌等城市设立了38家一级分行，营业网点（不含社区、小微支行）达到624家，覆盖82个地级以上城市。报告期内新增2家一级分行（上海自贸试验区分行、天津自由贸易试验区分行）；新增2家二级分行（中山分行、宜昌分行）；新增营业网点34家。另外，本公司社区、小微支行已开业86家。

2、分支机构基本情况

| 机构名称 | 营业地址 | 机构数 | 职员数 | 资产规模 （百万元） |
|------|-----------------|-----|-------|---------------|
| 总行 | 北京市东城区建国门内大街22号 | - | 1,448 | 904,389 |

| | | | | |
|-------------|---------------------------|-----|--------|-----------|
| 北京分行 | 北京市西城区金融大街 11 号 | 60 | 2,324 | 257,497 |
| 南京分行 | 南京市中山路 81 号 | 36 | 1,523 | 119,058 |
| 杭州分行 | 杭州市庆春路 73 号 | 33 | 1,426 | 106,542 |
| 上海分行 | 上海市浦东南路 256 号 | 28 | 931 | 73,548 |
| 济南分行 | 济南市纬二路 138 号 | 35 | 1,566 | 77,052 |
| 昆明分行 | 昆明市威远街 98 号 | 21 | 881 | 68,695 |
| 深圳分行 | 深圳市福田区深南中路 3037 号南光捷佳大厦 | 27 | 1,158 | 72,777 |
| 沈阳分行 | 沈阳市沈河区青年大街 51 号 | 19 | 838 | 48,178 |
| 广州分行 | 广州市天河区华夏路 13 号南岳大厦 | 25 | 1,282 | 111,697 |
| 武汉分行 | 武汉市武昌区民主路 786 号华银大厦 | 23 | 1,137 | 77,710 |
| 重庆分行 | 重庆市江北区江北城西大街 27 号 | 21 | 767 | 84,614 |
| 成都分行 | 成都市武侯区航空路 1 号 | 21 | 859 | 50,487 |
| 西安分行 | 西安市长安北路 111 号 | 16 | 540 | 23,455 |
| 乌鲁木齐分行 | 乌鲁木齐市东风路 15 号 | 10 | 358 | 17,746 |
| 大连分行 | 大连市中山区同兴街 25 号 | 12 | 604 | 58,764 |
| 青岛分行 | 青岛市市南区东海西路 5 号 | 20 | 897 | 54,792 |
| 太原分行 | 太原市迎泽大街 113 号 | 19 | 1,022 | 53,476 |
| 温州分行 | 温州市车站大道神力大厦 | 15 | 626 | 35,717 |
| 福州分行 | 福州市鼓楼区古田支路 1 号华夏大厦 | 12 | 518 | 22,858 |
| 呼和浩特分行 | 呼和浩特市回民区中山西路 1 号首府广场 | 12 | 761 | 21,937 |
| 天津分行 | 天津市河西区滨水道增 9 号环渤海发展中心 E 座 | 17 | 632 | 33,798 |
| 石家庄分行 | 石家庄中山西路 48 号 | 32 | 1,228 | 69,839 |
| 宁波分行 | 宁波市江东区和源路 366 号 | 9 | 509 | 20,086 |
| 绍兴分行 | 绍兴市延安路 260 号 | 9 | 349 | 21,988 |
| 南宁分行 | 南宁市民族大道 136-2 号华润大厦 B 座 | 11 | 494 | 20,911 |
| 常州分行 | 常州市和平北路 162 号 | 12 | 419 | 24,499 |
| 苏州分行 | 苏州市工业园区星海街 188 号 | 17 | 569 | 46,441 |
| 无锡分行 | 无锡市崇安区新生路 105 号 | 15 | 513 | 30,908 |
| 长沙分行 | 长沙市五一一路 389 号华美欧国际大厦 | 7 | 358 | 25,862 |
| 合肥分行 | 合肥市濉溪路 278 号财富广场 C 座 | 8 | 324 | 19,386 |
| 厦门分行 | 厦门市思明区湖滨南路 62 号建设科技大厦 | 4 | 186 | 11,276 |
| 长春分行 | 长春市南关区人民大街 4888 号 | 5 | 233 | 11,130 |
| 郑州分行 | 郑州市郑东新区商务外环路 29 号 | 6 | 393 | 26,358 |
| 南昌分行 | 南昌市西湖区中山西路 10 号滨江首府 | 5 | 217 | 24,916 |
| 上海自贸试验区分行 | 中国（上海）自由贸易试验区台中南路 2 号 | 1 | 40 | - |
| 天津自由贸易试验区分行 | 天津自贸区（空港经济区）中环西路 32 号铁建大厦 | 1 | 26 | - |
| 区域汇总调整 | | - | - | -844,855 |
| 总 计 | | 624 | 27,956 | 1,883,532 |

（六）报告期贷款资产质量情况

1、贷款资产质量情况

（单位：百万元）

| 五级分类 | 金额 | 占比（%） | 与上年末相比增减（%） |
|------|-----------|--------|-------------|
| 正常贷款 | 953,836 | 94.35 | 5.34 |
| 关注贷款 | 43,510 | 4.30 | 79.56 |
| 次级贷款 | 4,162 | 0.41 | 71.70 |
| 可疑贷款 | 6,947 | 0.69 | 25.13 |
| 损失贷款 | 2,559 | 0.25 | 12.78 |
| 合计 | 1,011,014 | 100.00 | 7.56 |

报告期内，受复杂经济环境影响，行业风险、地区风险、互保链风险持续积聚暴露，信用风险加剧，银行资产质量面临较大压力。

本集团积极应对复杂经济形势变化，努力改善信贷业务质量，调整优化业务结构、加强风险监测和预警、突出重点领域和行业风险防控、加大问题贷款处置力度，资产质量虽出现“双升”，但总体风险可控，运行相对平稳。

报告期末，本集团不良贷款余额 136.68 亿元，比上年末增加 34.23 亿元；不良贷款率 1.35%，比上年末上升 0.26 个百分点；关注类贷款余额 435.10 亿元，比上年末增加 192.79 亿元，关注贷款率 4.30%，比上年末上升 1.72 个百分点。

2、重组贷款和逾期贷款情况

（单位：百万元）

| 分类 | 期初余额 | 期末余额 | 所占比例（%） |
|------|--------|--------|---------|
| 重组贷款 | 3 | 140 | 0.01 |
| 逾期贷款 | 22,826 | 47,579 | 4.71 |

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。

报告期末，本集团重组贷款余额 1.40 亿元，比上年末增加 1.37 亿元。

受经济下行、结构调整、需求不振等复杂因素影响，部分区域风险、行业风险、客户风险持续显现，受此影响，报告期末，本集团逾期贷款余额及占比上升较快，逾期贷款余额 475.79 亿元，比上年末增加 247.53 亿元，占比 4.71%，比上年末上升 2.28 个百分点。

（七）贷款减值准备的计提和核销情况

（单位：百万元）

| 项目 | 2015 年 6 月 30 日 |
|---------------|-----------------|
| 期初余额 | 23,884 |
| 本期计提 | 3,220 |
| 收回原转销贷款和垫款 | 30 |
| 减：因折现价值上升导致转出 | 215 |

| | |
|--------|--------|
| 减：本期核销 | 1,632 |
| 本期转入 | - |
| 期末余额 | 25,287 |

贷款减值准备金的计提方法：

本公司在资产负债表日按照个别评估和组合评估两种方式对各项贷款的减值损失进行评估。

对于单笔金额重大的贷款，本公司采用个别评估方式进行减值测试。有客观证据表明贷款发生减值损失的，损失金额以贷款账面价值与预计未来现金流量折现值之间的差额计量，计提贷款损失准备并计入当期损失；减值测试时充分考虑借款人的还贷能力、抵（质）押物的合理价值、担保人的代偿能力等因素。

对于单笔金额不重大的贷款，及按个别评估方式测试未发生减值的贷款，将包含在具有类似特征的贷款组合中，以组合为单位评估其减值损失，计提相应减值准备并计入当期损益。

（八）应收利息情况

（单位：百万元）

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期收回 | 期末余额 |
|------|-------|---------|---------|--------|
| 应收利息 | 9,335 | 690,455 | 689,722 | 10,068 |

应收利息坏账准备的提取情况：

报告期内，本公司对应收利息进行检查，不存在减值，因此未计提坏账准备。

坏账核销程序与政策：

对符合坏账核销条件的项目，本公司按分行申报、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、提交资产风险处置委员会审批同意后，进行坏账核销。

本公司在坏账核销中遵循严格认定坏账核销条件，提供确凿证据，严肃追究责任，逐户、逐级上报、审核和审批，对外保密，账销案存的原则。坏账核销后，严格落实核销后的管理责任，采取多种手段继续追索。

（九）抵债资产

（单位：百万元）

| 类别 | 期末数 | | 期初数 | |
|-----|-----|----------|-----|----------|
| | 金额 | 计提减值准备金额 | 金额 | 计提减值准备金额 |
| 房地产 | 633 | 184 | 335 | 66 |
| 其他 | 55 | 38 | 55 | 38 |
| 合计 | 688 | 222 | 390 | 104 |

报告期末，本集团抵债资产账面余额为 6.88 亿元，其中房地产类为 6.33 亿元，占全部抵债资产的 92.00%；其他类 0.55 亿元，占全部抵债资产的 8.00%。

(十) 持有的金融债券情况

(单位：百万元)

| 类别 | 金额 |
|-----------|--------|
| 政策性银行金融债 | 56,123 |
| 商业银行金融债 | 8,100 |
| 国际金融公司金融债 | 50 |
| 商业银行次级债 | 470 |
| 保险公司次级债 | 2,650 |
| 商业银行混合资本债 | 900 |
| 商业银行二级资本债 | 100 |
| 合计 | 68,393 |

其中，重大金融债券的情况：

(单位：百万元)

| 类别 | 面值 | 年利率 (%) | 到期日 | 计提减值准备 |
|------------------------------|-------|---------|------------|--------|
| 上海浦东发展银行股份有限公司 2012 年第一期金融债券 | 4,000 | 4.20 | 2017/2/28 | — |
| 国家开发银行 2015 年第一期金融债券 | 1,580 | 3.85 | 2018/1/8 | — |
| 2012 年第二期中国民生银行股份有限公司金融债券 | 1,500 | 4.39 | 2017/5/10 | — |
| 中国进出口银行 2015 年第三期金融债券 | 1,390 | 3.85 | 2020/1/26 | — |
| 国家开发银行 2015 年第三期金融债券 | 1,200 | 3.76 | 2020/2/5 | — |
| 国家开发银行 2014 年第一期金融债券 | 1,120 | 5.70 | 2017/1/14 | — |
| 国家开发银行 2008 年第二十期金融债券 | 1,000 | 3.42 | 2018/11/25 | — |
| 2012 年第一期招商银行股份有限公司金融债券 | 1,000 | R+0.95 | 2017/3/14 | — |
| 国家开发银行 2014 年第二十九期金融债券 | 1,000 | 4.22 | 2024/11/20 | — |
| 国家开发银行 2012 年第三十二期金融债券 | 920 | 4.06 | 2022/7/9 | — |
| 中国进出口银行 2015 年第二期金融债券 | 910 | 3.75 | 2017/1/26 | — |
| 国家开发银行 2015 年第四期金融债券 | 850 | 3.86 | 2022/2/5 | — |
| 国家开发银行 2013 年第四十五期金融债券 | 840 | 4.97 | 2018/10/24 | — |

注：R：一年期定期存款利率。

（十一）报告期理财、资产证券化、托管、财富管理等业务的开展和损益情况

1、报告期理财业务的开展和损益情况

报告期内，本公司实现理财相关业务手续费收入 19.86 亿元，到期理财产品全部按期兑付。

2、报告期资产证券化业务的开展和损益情况

报告期内，本公司第一期信贷资产证券化信托资产支持证券于 2015 年 1 月 26 日在银行间市场成功招标发行，总发行规模 45.93 亿元。

3、报告期托管业务的开展和损益情况

报告期末，本公司托管证券投资基金、券商集合计划、银行理财、信托、保险等各类产品合计 593 只，托管规模 12,206.50 亿元，实现托管手续费收入 4.63 亿元。

4、报告期信托业务的开展和损益情况

不适用。

5、报告期财富管理业务的开展和损益情况

报告期内，本公司共有 16 家分行财富管理中心。本公司积极完善产品线，定期开展理财团队专业培训，加强人员管理和专业检查，强化合规销售，推动财富管理业务持续发展。

（十二）持有的衍生金融工具情况

（单位：百万元）

| 类别 | 合约 / 名义金额 | 公允价值 | |
|------|-----------|------|-----|
| | | 资产 | 负债 |
| 外汇远期 | 21,361 | 110 | 107 |
| 外汇掉期 | 207,672 | 630 | 643 |
| 利率互换 | 10,050 | 14 | 15 |
| 期权合约 | 91 | - | - |
| 合计 | | 754 | 765 |

注：

1、名义金额仅指在资产负债日尚未完成的交易量，并不代表风险数额。公允价值是指在公平交易中，熟悉情况的当事人自愿据以进行资产交换或负债清偿的金额。

2、本公司将衍生金融工具用于对资产及负债的管理，例如，本公司对于吸收的结构存款，通过利率互换降低利率风险。

（十三）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 | 报告期末 | 年初 |
|-----------|---------|---------|
| 信贷承诺 | 489,472 | 458,284 |
| 其中： | | |
| 不可撤销的贷款承诺 | 13,636 | 10,376 |
| 银行承兑汇票 | 355,578 | 327,567 |
| 开出保函 | 18,610 | 21,263 |
| 开出信用证 | 73,782 | 76,292 |
| 租赁承诺 | 6,831 | 6,599 |
| 资本性支出承诺 | 501 | 654 |

注：信贷承诺数据含未使用的信用卡额度。租赁承诺指经营租赁承诺。

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，其最终结果需由未来相关事项是否发生来决定。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。

（十四）各类风险和风险管理情况

报告期内，本公司积极应对错综复杂的风险形势，以资产质量管控为中心，强化重点领域风险盯防、业务结构调整优化、风险管理水平提升等工作，切实防控各类风险，各项业务继续稳健发展。

1、信用风险管理

（1）产生信用风险的业务活动。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贷款、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。

（2）信用风险管理组织架构和职责划分。本公司建立了分工合理、职责明确、相互制约的信用风险管理组织架构：董事会下设关联交易控制委员会、风险与合规管理委员会，分别负责关联交易管理、全行风险管理战略的制定；总行信贷政策委员会负责重大信用风险管理政策的制定并组织实施；总分行风险管理与内部控制委员会有效运行，风险管理与内控工作的统筹和协调管理职责落到实处；总行、地区信用风险管理部分别负责全行、所在地分行信用风险管理；本公司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，并持续扩大专业审批范围；本公司持续强化授信业务各环节职能，设置了职责明确、运行顺畅、相互制约的工作岗位。

（3）报告期内信用风险管理和控制政策。报告期内，本公司积极应对经济下行期信用风险管控压力不断增大的严峻形势，严格落实贷款“三查”专业管理，

强化授信过程风险防控，持续严密盯防、分类施策，确保房地产、政府融资平台、产能过剩、大宗商品融资业务等重点领域贷款风险可控；按照盘活存量、优化增量原则，强化风险排查，加快退出低质客户，继续做好信贷结构调整和存量客户梳理；按照早动手、早处置原则，多措并举，持续加快问题贷款的有效处置，资产质量保持了较为平稳运行态势。

（4）信贷资产风险分类程序和方法。本公司根据中国银监会《贷款风险分类指引》规定的标准，综合考虑借款人的还款能力、还款意愿、还款记录、担保状况及借款人内部管理等非财务因素对信贷资产进行分类；信贷资产风险分类实施客户经理初分、客户经理主管复核、地区信用风险管理部初审、复审、认定的逐级分类认定程序。

（5）信用风险基本情况

信用敞口。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 23,866.45 亿元。其中，表内业务风险敞口 18,971.73 亿元，占比 79.49%；表外业务风险敞口 4,894.72 亿元，占比 20.51%。

风险集中度。报告期末，本公司最大单一法人客户贷款余额 60.20 亿元，占资本净额的 4.52%；最大十家单一法人客户贷款余额 239.99 亿元，占资本净额的 18.02%。

贷款行业、地区分布情况见本报告“贷款投放情况”部分。

不良贷款行业、地区分布。受区域、行业风险因素影响，报告期末，本集团不良贷款行业主要集中在批发和零售业、制造业，不良贷款率分别为 3.35%、2.62%，分别较上年末上升 0.43 和 0.61 个百分点，地区主要集中在华南及华中、华东地区，不良贷款率分别为 1.64%、1.63%，分别较上年末上升 0.49 和 0.28 个百分点，集团内华北及东北地区、西部地区不良贷款率低于本集团不良平均水平。

（6）下半年信用风险管控措施。从目前内外部经济运行形势看，行业风险、地区风险仍在持续，贷款违约仍较频繁，银行信用风险管控任务依然艰巨，本公司将继续积极应对，加快推进全面风险管理架构实运转，强化全面信用风险管理；严格贷款“三查”专业管理，强化授信过程风险防控；以资产质量为中心，狠抓信贷业务结构调整，加快低质客户退出管理；加强风险监测和预警，严密盯防重点区域、行业、业务风险；加大问题资产清收处置力度，积极创新处置手段，提升处置工作成效；强化专业队伍建设和合规意识培养，严格尽职调查及责任追究，严防过程风险及案件发生。

2、流动性风险管理

流动性风险是指商业银行潜在的、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。

本公司高度重视流动性风险管理，报告期内，以流动性监管达标为底线和出发点，在确保流动性安全的基础上，资产负债结构安排兼顾效益和风险，并通过扩大债券投资规模，提高优质流动性资产储备，保持合理备付水平，确保支付安全，全行流动性总体平稳，未发生支付困难，无违约及延迟支付等情况。

报告期末，存贷比 72.74%，本、外币流动性比例分别为 49.61%、38.02%，均符合监管要求。

3、市场风险管理

(1) 市场风险管理情况。报告期内，本公司全面推进市场风险内部模型法项目建设，搭建统一计量和管理各类市场风险指标、覆盖各类相关业务、适应未来发展和风险控制需要的市场风险管理体系和技术平台，确保项目成果符合监管要求并有效转化为本公司日常市场风险管理流程，高质量地实现“提升管理”和“合规达标”的双重目标，支持前台业务发展。本公司根据自身的风险偏好与业务变化，优化市场风险限额指标结构，合理设定限额水平，建立市场风险“限额监测指标”体系，加强市场风险限额管理和监控的精细化程度，进一步完善市场风险的管理手段，不断提升市场风险的识别、计量、监测和控制能力，确保市场风险控制在合理可控水平。

(2) 利率风险状况。2015 年上半年，中国人民银行三次下调人民币存贷款基准利率，同时进一步扩大存款浮动区间上限至基准利率的 1.5 倍。本公司积极应对利率市场化挑战，定期监测人民币生息资产和付息负债在各期限重定价缺口水平，并且定期对利率风险进行情景分析和压力测试。根据客户敏感度和成本差异，实施差异化定价策略，适时调整定价策略和债券投资策略，优化存款期限结构、调整贷款重定价周期，将本公司利率风险控制在合理水平，提高长期盈利能力。

(3) 汇率风险状况。本公司密切关注人民币汇率趋势，密切跟踪人民币汇率走势变化对相关外汇产品市值和风险的影响，持续加强外汇风险监测和限额管理，有效控制总体汇率风险。积极帮助客户进行套期保值，管理汇率风险。

4、操作风险管理

报告期内，本公司操作风险管理持续开展操作风险识别、监测和报告，推动操作风险新资本协议合规达标项目开展，操作风险管理运行情况良好。

完善操作风险管理制度体系，修订印发操作风险管理政策和分行操作风险管理评价办法。强化操作风险识别，针对外部第三方支付风险，提出加强风险控制管理措施建议，组织开展相关排查工作。优化操作风险监测机制，调整全行级和条线级关键风险指标，加强指标的时效性和可比性。强化操作风险损失数据分析，对呆账核销数据操作风险典型案例进行分析，提出建议，并组织部分分行进行案例宣讲。

开展操作风险新资本协议合规达标项目相关工作，完成监管要求差异分析和项目规划；搭建操作风险管理制度架构体系；在部分条线开展操作风险管理工具试点工作；组织开发操作风险管理系统。

建立分行业务连续性管理评价机制，推动风险评估和业务连续性第三方影响分析，加强第三方和操作场地业务连续性管理，制定完善业务连续性计划和业务连续性应急预案，利用业务连续性演练长效优化机制，确保业务连续性。

5、其他风险管理

国别风险管理：2015 年主要国家经济恢复情况不一，部分敏感地区地缘政治局势恶化。本公司完善国别风险管理流程，加强国别风险日常监测和管理。对已授信国家按季度更新国别风险评级，计提国别风险准备金，加强境外金融机构的跟踪监测。本公司涉及国别风险业务规模较小，国别风险总体可控。

内控合规风险管理：推动《全面内控建设规划》分解和贯彻落实，切实发挥风险管理与内部控制委员会作用，通过内控合规风险联席会议机制实现合规风险管理信息共享。加强案防管理与组织推动，全员落实案防责任，加大员工行为管理力度，规范营业场所管理。完善制度管理体系，进一步规范专业部门制度管理职责。强化专业检查统筹管理，按季组织开展专业检查。深化问题整改长效机制，加强基础管理，跟踪整改效果，严防差错重犯。完善内控合规绩效管理和员工行为差错积分管理，强化全员主动合规意识。梳理内外部禁止性条款规定，加强全行内控合规文化建设。

信息科技风险管理：全面贯彻落实国家主管和监管部门的政策法规，不断完善信息科技风险管理工作的体制、机制，提升信息科技风险管理水平。推进 ISO20000 体系建设，提升运维服务的透明度；建设“监、管、控”的运维管理体系，实现运维管理从集中式、自动式向智能化的过渡；建成“两地三中心”的灾备架构体系，实现了重要信息系统全覆盖，提升了业务连续性管理水平；建立外联应用网关系统，实现全行统一的对外应用交换和数据交换技术标准，降低了与行外系统连接的安全风险和 IT 系统重复建设的成本；推广“影像集中处理”系统，运用影像扫描等技术手段，建设全行统一的流程化、自动化 IT 业务系统，降低操作风险；推动电子渠道建设与整合工程，着力打造“第二银行”，提升电子渠道风险防范能力，保障客户资金安全。

声誉风险管理：不断加强声誉风险管理机制建设，重点从源头防范声誉事件产生。通过考核评价、风险排查等进一步夯实声誉风险管理基础，不断形成风险管理的长效机制。创新演练形式，将员工的持续培训演练作为一种常规工作，不断强化先进的声誉风险管理理念和技能培训，通过长期的声誉风险管理文化培植，使全员树立业务经营中时时有风险、处处有风险的意识，使声誉风险管理理念渗透至经营管理的全过程。加强舆论引导，围绕行业热点和重点工作，加大正

面宣传和舆论引导，努力营造行业发展氛围。

（十五）推出的创新业务品种情况

本公司积极应对市场变化，以客户需求为导向，不断加大产品创新力度，报告期内推出多项创新业务。创新还款方式，优化年审制贷款；运用大数据分析，创新 POS 网贷；围绕优势产业链和平台经济中核心客户，创新网络贷系列产品；针对创业或再就业的小微企业客户持续创新创业贷。以自有知识产权的支付融资系统为依托，创新“华夏云缴费”业务，辅助企业收费管理信息技术化。充分发挥境外代理行网络优势，创新推出跨境收汇赢产品，为客户获取金融收益；创新推出保理账款通业务，便利企业及时获取应收账款融资，提高资金周转效率。积极推动移动支付产品创新，推出基于银联 TSM、人行 MTPS 平台的移动支付应用，提升客户体验。开发基于个人客户综合贡献度的“综合积分”功能，实现全零售业务品种统一积分。完善个贷产品功能、渠道、流程，研发推广薪金贷、菁英贷、车改一站通、生活 e 贷等综合消费贷款产品。打造“客户极简体验”，推出移动银行 3.0 版一期，提供利用智慧移动银行服务功能，逐步建立移动银行“有车一族”等生态圈特色服务；在同业中较早推出互联网金融创新型产品——直销银行，积极探索“互联网+ETC”的 O2O 模式，扩大服务半径，提升客户体验。

第三节 董事会报告

一、财务状况分析与讨论

（一）总体经营状况分析

报告期内，本公司认真落实发展规划要求，围绕年初确定的经营发展目标，积极探索适应新常态的结构效益型发展道路，努力向改革创新、基础管理、结构调整、风险管控、优质服务要效益，扎实推进各项工作。

1、规模实现适度增长

报告期末，本集团总资产规模达到 19,172.32 亿元，比年初增加 656.04 亿元，增长 3.54%；贷款总额 10,110.14 亿元，比年初增加 710.25 亿元，增长 7.56%；存款总额 13,206.04 亿元，比年初增加 173.88 亿元，增长 1.33%。

2、盈利水平保持稳定

报告期内，归属于上市公司股东的净利润 92.63 亿元，同比增加 5.93 亿元，增长 6.84%；实现中间业务收入 59.11 亿元，同比增加 17.67 亿元，增长 42.64%；中间业务收入占比 20.87%，同比提高 5.16 个百分点；成本收入比 36.60%，同比下降 1.25 个百分点。

3、经营转型扎实推进

一是稳步推动运营体制改革与营销机制建设。二是加强基础客户开发，运用平台开发、联动营销等服务方式，提高客户服务能力，客户数量稳步增长。三是推出系列理财、同业资产收益权投资等产品，带动基础客户开发和业务增长。四是加快金融市场、资产管理、资产托管、信用卡等业务发展，顺利发行信贷资产证券化产品。

4、服务质效不断提升

一是完善“第二银行”建设，加快“智慧社区”等生态圈建设，不断丰富直销银行产品，电子银行交易笔数同比增长 76%。二是深入推进京津冀协同发展金融服务工作，储备专项资金支持项目投放，发起设立碧水蓝天产业发展基金，京津冀协同卡发行量是年初的 3 倍。三是拓宽 ETC 功能和增值服务，ETC 卡发行量比年初增长 9.49%。四是深化社区金融和老年金融，建立营销团队，搭建老年金融服务平台 150 家。五是积极推进网点机构建设，新开业综合型营业网点 34 家，新开业社区、小微支行 46 家，上海、天津自贸区分行正式营业。

5、规范运营持续加强

一是信用风险管理力度加大，结合政策及形势变化，对重点行业、重点产品风险加强摸排防控，加强问题贷款的清收处置力度。二是强化市场风险管理职能、机制和评价，推进操作风险识别、监测和报告体系建设，加强第三方业务、操作场所业务连续性管理。三是加强流动性监测和压力测试，流动性整体平稳。

6、小微企业业务稳健发展

报告期末，本公司小微企业客户超过 28 万户，其中贷款客户 2.37 万户，小微企业贷款余额接近 2200 亿元，申贷获得率超过 90%，完成“三个不低于”监管目标。小微企业专营机制建设不断深入，已有 34 家一级分行、16 家二级分行成立小微企业专营机构，专职客户经理团队超过 600 人，服务网络覆盖全行；绍兴、常州两家小微企业特色分行示范效应显著；北京、南京、济南等 15 家一级分行开展完善营销机制建设工作，逐步将辖内支行转型为小微企业及个人业务服务主体。本公司实施“互联网+平台金融”计划，在同业中首推的平台金融历经三年探索完善升至 5.0，集本外币在线融资、跨行支付、电子对账、本外币现金管理在内的综合服务体系日益完善，上线运行的平台客户接近 450 户，小微企业客户接近 4 万户；“华夏云缴费”自 2014 年 9 月推出以来，累计缴费笔数接近 12 万笔，金额近 13 亿元。报告期内，本公司构建起“O2O”小微企业特色产品体系，线上产品 9 项、线下产品 12 项。在同业中首推的年审制贷款余额接近 140 亿元，乐业贷（个人经营性贷款）余额接近 200 亿元。

(二) 主营业务分析

1、主要财务指标增减变动幅度及其原因

(单位：百万元)

| 主要财务指标 | 2015年6月30日 | 较上年末增减(%) | 主要原因 |
|---------------|------------|------------|------------------------|
| 资产总额 | 1,917,232 | 3.54 | 贷款等资产业务增长 |
| 负债总额 | 1,805,434 | 3.20 | 存款等负债业务增长 |
| 归属于上市公司股东的净资产 | 111,108 | 9.51 | 净利润增加 |
| 主要财务指标 | 2015年1-6月 | 较上年同期增减(%) | 主要原因 |
| 营业收入 | 28,328 | 7.40 | 业务规模增长、收入增加 |
| 营业利润 | 12,386 | 7.69 | 业务规模增长、营业利润增加 |
| 归属于上市公司股东的净利润 | 9,263 | 6.84 | 业务规模增长、归属于上市公司股东的净利润增加 |
| 现金及现金等价物净增加额 | 13,590 | 114.39 | 现金及现金等价物净增加 |

2、会计报表中变动幅度超过30%以上的项目的情况

(单位：百万元)

| 主要会计项目 | 2015年6月30日 | 较上年末增减(%) | 主要原因 |
|---------------|------------|------------|----------------|
| 存放同业款项 | 35,988 | -42.57 | 存放同业减少 |
| 拆出资金 | 27,908 | 46.05 | 拆放同业增加 |
| 买入返售金融资产 | 162,930 | 32.32 | 买入返售金融资产增加 |
| 其他资产 | 6,846 | 48.37 | 其他资产增加 |
| 拆入资金 | 60,508 | 41.91 | 拆入同业增加 |
| 衍生金融负债 | 765 | 37.59 | 衍生金融负债增加 |
| 卖出回购金融资产款 | 76,174 | 89.48 | 卖出回购业务增加 |
| 预计负债 | 1 | -50.00 | 预计负债减少 |
| 应付债务凭证 | 31,221 | 30.97 | 发行同业存单 |
| 其他负债 | 9,628 | 52.80 | 其他负债增加 |
| 其他综合收益 | 468 | 477.78 | 可供出售金融资产公允价值变动 |
| 主要会计项目 | 2015年1-6月 | 较上年同期增减(%) | 主要原因 |
| 手续费及佣金收入 | 5,849 | 44.74 | 手续费业务收入增加 |
| 手续费及佣金支出 | 514 | 37.07 | 手续费业务支出增加 |
| 投资收益/(损失) | -275 | -184.36 | 投资收益减少 |
| 公允价值变动收益/(损失) | -35 | -115.49 | 公允价值变动 |
| 汇兑收益 | 16 | -82.02 | 汇兑收益增减少 |
| 其他业务收入 | 46 | 228.57 | 其他业务收入增加 |
| 营业外收入 | 45 | -59.82 | 营业外收入减少 |
| 少数股东损益 | 49 | 145.00 | 少数股东损益增加 |

3、利润表主要项目分析

(1) 利息收入

(单位: 百万元)

| 项目 | 2015年1-6月 | | 2014年1-6月 | |
|------------------------|-----------|--------|-----------|--------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 对公贷款和垫款 | 25,269 | 54.19 | 23,422 | 51.02 |
| 个人贷款和垫款 | 4,914 | 10.54 | 4,419 | 9.63 |
| 票据贴现 | 149 | 0.32 | 178 | 0.39 |
| 应收款项类投资 | 5,691 | 12.20 | 7,733 | 16.85 |
| 持有至到期投资 | 3,016 | 6.47 | 2,357 | 5.13 |
| 买入返售金融资产 | 2,437 | 5.23 | 3,133 | 6.82 |
| 存放中央银行款项 | 1,879 | 4.03 | 1,846 | 4.02 |
| 可供出售金融资产 | 1,620 | 3.47 | 1,493 | 3.25 |
| 存放同业款项 | 1,090 | 2.34 | 735 | 1.60 |
| 拆出资金 | 332 | 0.71 | 386 | 0.84 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 236 | 0.50 | 204 | 0.45 |
| 合计 | 46,633 | 100.00 | 45,906 | 100.00 |

(2) 利息支出

(单位: 百万元)

| 项目 | 2015年1-6月 | | 2014年1-6月 | |
|---------------|-----------|--------|-----------|--------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 吸收存款 | 15,038 | 64.29 | 13,067 | 54.79 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 6,044 | 25.84 | 8,882 | 37.24 |
| 拆入资金 | 789 | 3.37 | 903 | 3.79 |
| 卖出回购金融资产款 | 555 | 2.37 | 787 | 3.30 |
| 应付债务凭证 | 617 | 2.64 | 210 | 0.88 |
| 其他 | 349 | 1.49 | 1 | - |
| 合计 | 23,392 | 100.00 | 23,850 | 100.00 |

(3) 手续费及佣金收入

(单位: 百万元)

| 项目 | 2015年1-6月 | | 2014年1-6月 | |
|-----------|-----------|-------|-----------|-------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 理财业务 | 1,986 | 33.95 | 873 | 21.60 |
| 银行卡业务 | 1,369 | 23.41 | 747 | 18.49 |
| 代理业务 | 877 | 14.99 | 973 | 24.08 |
| 信用承诺 | 890 | 15.22 | 646 | 15.99 |
| 托管及其他受托业务 | 469 | 8.02 | 523 | 12.94 |
| 租赁业务 | 170 | 2.91 | 135 | 3.34 |
| 结算与清算业务 | 19 | 0.32 | 20 | 0.49 |

| | | | | |
|---------|-------|--------|-------|--------|
| 顾问和咨询业务 | 6 | 0.10 | 28 | 0.69 |
| 其他业务 | 63 | 1.08 | 96 | 2.38 |
| 合计 | 5,849 | 100.00 | 4,041 | 100.00 |

(4) 业务及管理费

(单位: 百万元)

| 项目 | 2015年1-6月 | | 2014年1-6月 | |
|---------|-----------|--------|-----------|--------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 职工薪酬及福利 | 6,968 | 67.21 | 5,945 | 59.54 |
| 业务费用 | 1,980 | 19.10 | 2,810 | 28.14 |
| 折旧和摊销 | 1,420 | 13.69 | 1,230 | 12.32 |
| 合计 | 10,368 | 100.00 | 9,985 | 100.00 |

(5) 所得税费用

(单位: 百万元)

| 项目 | 2015年1-6月 | 2014年1-6月 |
|----------------|-----------|-----------|
| 税前利润总额 | 12,416 | 11,600 |
| 按法定税率25%计算的所得税 | 3,104 | 2,900 |
| 加: 不可抵扣费用的纳税影响 | 392 | 451 |
| 减: 免税收入的纳税影响 | 392 | 441 |
| 合计 | 3,104 | 2,910 |

4、资产和负债情况分析

(1) 贷款投放情况

按行业划分的贷款投放情况

(单位: 百万元)

| 行业分布 | 报告期末 | | 年初 | |
|------------------|-----------|--------|---------|--------|
| | 账面余额 | 比例(%) | 账面余额 | 比例(%) |
| 制造业 | 220,721 | 21.83 | 212,005 | 22.55 |
| 批发和零售业 | 144,737 | 14.32 | 138,005 | 14.68 |
| 租赁和商务服务业 | 95,688 | 9.46 | 89,815 | 9.56 |
| 建筑业 | 83,766 | 8.29 | 73,448 | 7.81 |
| 房地产业 | 77,604 | 7.68 | 76,170 | 8.10 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 53,801 | 5.32 | 49,794 | 5.30 |
| 采矿业 | 30,028 | 2.97 | 28,441 | 3.04 |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 24,596 | 2.43 | 22,966 | 2.44 |
| 其他对公行业 | 77,766 | 7.69 | 66,222 | 7.04 |
| 票据贴现 | 14,651 | 1.45 | 8,383 | 0.89 |
| 个人贷款 | 187,656 | 18.56 | 174,740 | 18.59 |
| 合计 | 1,011,014 | 100.00 | 939,989 | 100.00 |

报告期内, 本集团认真贯彻国家宏观调控政策、监管政策要求, 强化重点领域和行业的风险管理, 积极引导信贷资源对实体经济、重点行业及优质客户的配

置，持续调整控制产能过剩、房地产、大宗商品贸易等受宏观调控影响较大、风险较高行业的贷款占比，行业信贷结构持续均衡增长。

按地区划分的贷款投放情况

(单位：百万元)

| 地区分布 | 报告期末 | | 年初 | |
|-------|-----------|--------|---------|--------|
| | 账面余额 | 比例 (%) | 账面余额 | 比例 (%) |
| 华北及东北 | 363,142 | 35.92 | 333,331 | 35.46 |
| 华东 | 287,801 | 28.47 | 269,904 | 28.71 |
| 华南及华中 | 213,716 | 21.14 | 203,794 | 21.68 |
| 西部 | 146,355 | 14.47 | 132,960 | 14.15 |
| 合计 | 1,011,014 | 100.00 | 939,989 | 100.00 |

前十名客户贷款情况

(单位：百万元)

| | 余额 | 占比 (%) |
|---------|--------|--------|
| 前十名贷款客户 | 23,999 | 2.46 |

报告期内，本公司严格控制贷款集中度风险，前十大客户贷款余额合计239.99亿元，占期末贷款总额的2.46%，占资本净额的18.02%，控制在监管要求之内。

贷款担保方式分类及占比

(单位：百万元)

| | 报告期末 | | 年初 | |
|--------|-----------|--------|---------|--------|
| | 账面余额 | 占比 (%) | 账面余额 | 占比 (%) |
| 信用贷款 | 146,361 | 14.48 | 133,136 | 14.16 |
| 保证贷款 | 344,895 | 34.11 | 299,161 | 31.83 |
| 附担保物贷款 | 519,758 | 51.41 | 507,692 | 54.01 |
| — 抵押贷款 | 388,191 | 38.40 | 394,674 | 41.99 |
| — 质押贷款 | 131,567 | 13.01 | 113,018 | 12.02 |
| 合计 | 1,011,014 | 100.00 | 939,989 | 100.00 |

(2) 主要贷款及利率情况

按业务类别划分

(单位：百万元)

| 项目 | 平均余额 | 利息 | 平均利率 (%) |
|------|---------|--------|----------|
| 企业贷款 | 776,395 | 25,418 | 6.55 |
| 零售贷款 | 177,323 | 4,914 | 5.54 |
| 合计 | 953,718 | 30,332 | 6.36 |

注：根据《中国银监会关于2014年非现场监管报表的通知》等有关规定，已停止计息的贷款不纳入生息资产范围内，贷款平均余额中不含已停止计息的贷款，下同。

按业务期限划分

(单位：百万元)

| 项目 | 平均余额 | 利息 | 平均利率(%) |
|----------|---------|--------|---------|
| 一年以内短期贷款 | 450,082 | 13,777 | 6.12 |
| 中长期贷款 | 503,636 | 16,555 | 6.57 |
| 合计 | 953,718 | 30,332 | 6.36 |

注：一年以内短期贷款包括贴现。

(3) 买入返售金融资产

(单位：百万元)

| 项目 | 2015年6月30日 | | 2014年12月31日 | |
|----|------------|--------|-------------|--------|
| | 余额 | 占比(%) | 余额 | 占比(%) |
| 债券 | 50,756 | 31.15 | 25,299 | 20.55 |
| 票据 | 112,174 | 68.85 | 97,837 | 79.45 |
| 合计 | 162,930 | 100.00 | 123,136 | 100.00 |

(4) 主要存款及利率情况

(单位：百万元)

| 类别 | 平均余额 | 利息 | 平均利率(%) |
|--------|-----------|--------|---------|
| 企业活期存款 | 343,833 | 1,584 | 0.92 |
| 企业定期存款 | 712,271 | 11,404 | 3.20 |
| 储蓄活期存款 | 69,139 | 109 | 0.32 |
| 储蓄定期存款 | 144,718 | 1,941 | 2.68 |
| 合计 | 1,269,961 | 15,038 | 2.37 |

(三) 按照业务或地区经营情况分析

1、业务收入变动情况

(单位：百万元)

| 业务种类 | 2015年1-6月 | 占比(%) | 2014年1-6月 | 较上年同期增减(%) |
|---------------|-----------|-------|-----------|------------|
| 发放贷款和垫款利息收入 | 30,332 | 58.07 | 28,019 | 8.26 |
| 应收款项类投资利息收入 | 5,691 | 10.90 | 7,733 | -26.41 |
| 持有至到期投资利息收入 | 3,016 | 5.77 | 2,357 | 27.96 |
| 买入返售金融资产利息收入 | 2,437 | 4.66 | 3,133 | -22.22 |
| 存放中央银行款项利息收入 | 1,879 | 3.60 | 1,846 | 1.79 |
| 可供出售金融资产利息收入 | 1,620 | 3.10 | 1,493 | 8.51 |
| 存放同业款项利息收入 | 1,090 | 2.09 | 735 | 48.30 |
| 拆出资金利息收入 | 332 | 0.63 | 386 | -13.99 |
| 以公允价值计量且其变动计入 | 236 | 0.45 | 204 | 15.69 |

| | | | | |
|---------------|--------|--------|--------|---------|
| 当期损益的金融资产利息收入 | | | | |
| 手续费收入 | 5,849 | 11.20 | 4,041 | 44.74 |
| 其他业务 | -248 | -0.47 | 655 | -137.86 |
| 合计 | 52,234 | 100.00 | 50,602 | 3.23 |

2、按照地区划分分析

(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 (%) |
|---------|--------|-------------------------|--------|-------------------------|
| 华北、东北地区 | 11,583 | 8.07 | 5,466 | 38.56 |
| 华东地区 | 6,835 | 9.27 | 2,602 | -3.41 |
| 华中、华南地区 | 5,773 | 4.02 | 2,174 | -19.00 |
| 西部地区 | 4,139 | 7.39 | 2,144 | -1.56 |
| 分部间抵销 | -2 | - | - | - |
| 合计 | 28,328 | 7.40 | 12,386 | 7.69 |

(四) 核心竞争力分析

全面实施“中小企业金融服务商”战略，按照“公司业务以中小企业客户为主要客户群体，零售业务以中等收入客户为主要客户群体，机构建设重点发展中等城市并向中西部地区倾斜，逐步形成自身经营特色和区域专业经营优势”的“三中”发展定位，全面服务实体经济。公司创新驱动、转型发展步伐加快，具有较强的应对复杂经营环境和激烈市场竞争的能力。

完善小微企业金融综合服务体系，打造“平台金融”业务模式。自主研发支付融资系统，围绕平台企业批量服务小微企业，提高了对小微企业服务的能力。推广“年审制”贷款，有效缓解了小微企业融资“先还后贷”压力，降低融资成本。

服务京津冀协同发展战略。本公司安排专项贷款规模 200 亿元，选定南水北调配套工程等 14 个具有明显经济和社会效益的项目，服务京津冀协同发展。适应京津冀三地居民跨区域金融服务的需要，在业内率先推出京津冀协同卡，两市一省区域内资金汇划业务免收手续费，打造“大同城”金融服务圈。做好京津冀产业迁移的金融服务衔接，积极引入世行、亚行贷款支持企业节能减排升级改造。

打造具有智慧特色的“第二银行”。依托“华夏龙网”网上银行和“小龙人”移动银行两个平台，形成了包括网银、网站、客服、移动银行、微信银行、直销银行等在内的具有“智慧”特色的电子银行服务体系，提升服务实体经济的能力。目前，本公司电子银行交易笔数替代率已达到 50%以上，初步形成了电子银行渠道与传统物理网点渠道“两个银行”并举的格局。

(五) 投资状况分析

1、对外股权投资的情况

(1) 公司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 | 1 | 0.01 | - | 可供出售金融资产 | 会费转股 |

(2) 公司持有非上市金融企业、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 |
|------------------|--------|-----------|-------------|--------|-------|------------|----------|--------|
| 中国银联股份有限公司 | 81 | 62.50 | 2.13 | 81 | - | - | 可供出售金融资产 | 自有资金入股 |
| 北京大兴华夏村镇银行有限责任公司 | 100 | 100 | 80 | 100 | - | - | 长期股权投资 | 自有资金入股 |
| 昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司 | 35 | 35 | 70 | 35 | - | - | 长期股权投资 | 自有资金入股 |
| 四川江油华夏村镇银行股份有限公司 | 35 | 35 | 70 | 35 | - | - | 长期股权投资 | 自有资金入股 |
| 华夏金融租赁有限公司 | 2,460 | 2,460 | 82 | 2,460 | - | - | 长期股权投资 | 自有资金入股 |

注：本集团以上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。

2、募集资金使用情况

不适用。

3、主要子公司、参股公司情况

(1) 北京大兴华夏村镇银行有限责任公司

该行 2010 年 12 月开业，注册资本 12,500 万元，本公司持股 80%。报告期末，该行资产总额 54,247.44 万元，净资产 13,614.83 万元；存款余额 39,670.82 万元，同比减少 20.68%；贷款余额 32,284.89 万元，同比减少 13.69%；报告期实现净利润 132.80 万元，各项业务发展良好。

(2) 昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司

该行 2011 年 9 月开业，注册资本 5,000 万元，本公司持股 70%。报告期末，

该行资产总额 51,655.29 万元，净资产 46,064.15 万元；存款余额 35,353.17 万元，同比增长 8.35%；贷款余额 39,225.34 万元，同比增长 34.96%；报告期实现净利润 274.21 万元，各项业务发展良好。

（3）四川江油华夏村镇银行股份有限公司

该行 2011 年 12 月开业，注册资本 5,000 万元，本公司持股 70%。报告期末，该行资产总额 72,775.90 万元，净资产 6,432.17 万元；存款余额 63,506.57 万元，同比增长 55.35%；贷款余额 44,721.11 万元，同比增长 44.62%；报告期实现净利润 417.92 万元，各项业务发展良好。

（4）华夏金融租赁有限公司

该公司 2013 年 5 月开业，注册资本 30 亿元，本公司持股 82%。报告期末，该公司资产总额 350.55 亿元，负债总额 315.73 亿元，净资产 34.82 亿元，实现净利润 25,972.24 万元，各项业务发展良好。

4、重大非募集资金投资情况

不适用。

二、利润分配方案执行情况

本公司 2014 年度利润分配方案和资本公积转增股本方案已经 2014 年度股东大会通过，具体实施情况如下：

利润分配：以 2014 年末总股本 8,904,643,509 股为基数，按每 10 股派发现金红利 4.35 元（含税），分配现金股利 38.74 亿元。

资本公积转增股本：以 2014 年末总股本 8,904,643,509 股为基数，按照每 10 股转增 2 股，将资本公积转增股本，转增股本 1,780,928,702 股。转增后公司总股本为 10,685,572,211 股。

本公司 2014 年度利润分配和资本公积转增股本的股权登记日为 2015 年 7 月 7 日，除权除息日为 2015 年 7 月 8 日，现金红利发放日为 2015 年 7 月 8 日，新增无限售条件流通股份上市日为 2015 年 7 月 9 日。公告刊登于 2015 年 7 月 2 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上交所网站。

本公司不进行半年度利润分配。

三、经营中的问题与困难

当前，国内经济下行压力持续存在，银行业整体经营环境正发生深刻变化，各类风险之间的关联度不断增强，风险形势更加复杂、更加严峻。

一是随着经济结构调整的深入，部分行业和地区不良贷款加速暴露，风险扩散蔓延有所加快，信用风险高发态势仍将持续。

二是由于存款利率的浮动区间扩大，以及银行间竞争日趋激烈，利差显著收窄，对银行改善资产负债管理、平衡收益和风险提出了更高的要求。

三是货币市场的影响因素增多，国际资本流动更为频繁，市场流动性正在发生新变化，银行负债的稳定性被削弱，流动性风险管理压力加大。

四是随着互联网和移动通信技术的日新月异，网上银行、手机银行、网上支付等业务的快速普及，外部风险向银行业的传导加剧，同时给案件风险防控带来了巨大压力。

四、下半年经营情况展望

本公司继续以提升质量和效益为重点，着力做好促进发展、激发活力、深化改革的改革工作，持续抓好结构调整、风险管控、服务客户的基础工作，确保全面完成全年各项工作目标。

（一）扎实推进营销机制改革，促进存款稳定增长

——进一步加大存款营销组织和产品推广力度，抓好过路资金营销和沉淀，推动存款持续增长。

——加大客户营销与维护力度。抓好基础客户营销服务，围绕 ETC、社区金融、老年金融等特色客户群服务，加快个人客户规模和业务的提升。围绕授信客户或核心客户的上下游以及关联客户进行开发，挖掘和满足基础客户的金融需求。

——充分运用好产品营销。进一步发挥产品研发机构的作用，加快推出适用性高的产品，持续推动重点产品的运用。

（二）优化贷款结构，确保质量

——加大小微企业和个人贷款投放力度。积极发挥“小、快、灵”的业务优势，加强对小微企业的主动营销，优化个人贷款结构，为“大众创业、万众创新”做好金融服务。

——优化对公业务贷款结构。进一步加大民生工程、健康医疗、文化教育、绿色信贷、新兴战略、传统产业转型升级等行业和领域投放，对接国家发展战略和区域发展规划，制定区域信贷政策，引领区域内分行协同行动。

——强化新增授信质量管理。着力提高贷前调查的真实性，加大项目实地核查力度，强化客户真实信用风险分析。提高贷中审批的独立性和前瞻性，把好准入关。继续从业务余额、业务期限、行业比例等维度实施产品集中度管理。

——加大风险处置力度，多渠道清收化解处置问题贷款。

（三）加快中间业务发展

——加快理财业务发展。进一步提高理财业务的客户服务能力，丰富产品线，满足不同客户需求。

——加快同业业务发展。加强业务创新，丰富业务品种，把握好债券投资时机，调结构、增收益、防风险。

——加快信用卡、资产托管、国际业务发展，进一步优化产品结构，加强联动营销。

（四）持续打造“华夏服务”品牌

——加快“第二银行”建设。深化客户体验机制，让用户参与产品设计，持续优化移动银行和网上银行两个平台，提升现有产品和服务的网上办理水平。加快探索“互联网+”应用，推进与直销银行、微信等互联网平台的融合。

——加快机构网点建设。坚持厉行节约的原则，加快建设资源节约型的社区和小微支行。

——加快推进影像集中系统、数据仓库等项目建设，强化科技对业务发展的服务支撑。

（五）继续做好京津冀系统发展金融服务

——安排专项资金服务京津冀协同发展的重点项目，做出成效。

——加强客户信息和项目共享，做好三地外迁客户的金融服务衔接。

——用好专项研发基金、转贷款、产业发展基金等资源，支持三地环境治理、节能减排等工作。

——继续深化京津冀协同卡的影响，提升品牌美誉度。

（六）强化全面风险管理

——有序开展全面风险政策制度体系建设及单一风险制度体系优化完善等工作，推进全面风险管理组织架构优化方案落地实施。

——加强新兴业务风险防控，各有侧重，加强市场研究和同业分析，动态应对市场和行业变化，确保业务健康发展。

——进一步提升流动性风险管理能力，流动性风险管理覆盖表内外所有业务和附属机构，提高信息系统对流动性风险管理的保障能力。

——继续加强业务连续性、信息科技等风险管理，做好关键系统的切换演练，加强系统问题判断的前瞻性，提前做好应对方案和准备。

——进一步加强规范运营。全面落实防止差错重犯机制，坚决治理屡查屡犯问题，培育风险防范内化于心、外化于行的内控合规文化，对违规越权、故意作假行为实行“零容忍”。

第四节 重要事项

一、公司治理情况

（一）关于股东和股东大会

报告期内，本公司召开了 1 次股东大会，相关决议公告刊登在 2015 年 5 月 13 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和上交所网站。

（二）关于董事和董事会

报告期内，本公司召开了 3 次董事会会议，相关决议公告分别刊登在 2015 年 3 月 26 日、4 月 17 日和 4 月 30 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和上交所网站。各位董事认真出席董事会及专门委员会会议并审议各项议案，勤勉尽职行使权利、履行相应的义务，不断健全董事会的决策机制。

（三）关于监事和监事会

报告期内，本公司召开了 3 次监事会会议，相关决议公告分别刊登在 2015 年 4 月 17 日和 5 月 28 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和上交所网站。各位监事认真出席监事会及专门委员会会议并审议各项议案，勤勉尽职行使权利、履行相应的义务，不断完善监事会的监督检查机制。

（四）关于信息披露与投资者关系管理

报告期内，本公司按照上交所股票上市规则及相关信息披露规定，真实、准确、完整、及时地披露了各类定期报告和临时报告。报告期内本公司共披露定期报告 2 项、临时报告 17 项。进一步深化投资者关系管理工作。通过电话、传真、邮件等形式，保持与投资者的日常联络和沟通；通过举办分析师见面会、投资者网络说明会等活动，进一步增进了市场对本公司的了解，提高了投资者对本公司的价值认同感。

二、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本公司无重大诉讼、仲裁和媒体质疑事项。截至报告期末，公司存在人民币 1000 万元以上的未决诉讼案件 371 件，涉及标的人民币 111.84 亿元，其中作为被告的未决诉讼案件 9 件，涉及标的人民币 3.86 亿元。公司对未决被诉案件可能遭受的损失已经足额计提预计负债。

三、收购及出售资产、吸收合并事项

报告期内，本公司无重大资产收购及出售、吸收合并事项。

四、重大关联交易事项

（一）持股5%及5%以上股份股东的贷款情况

报告期末，本公司向持有公司5%及5%以上股份股东发放贷款情况如下：

(单位：百万元)

| 股东名称 | 持股总数(股) | 2015年6月末贷款余额 | 2014年末贷款余额 |
|-------|---------------|--------------|------------|
| 首钢总公司 | 1,805,506,536 | 6,020 | 6,020 |

(二) 重大关联交易情况

1、报告期末，本公司持股5%及5%以上股东及其控制的关联公司仍在履行的3000万元以上贷款情况如下(扣除保证金存款、质押存单及国债金额)：

(单位：百万元)

| 关联企业名称 | 2015年6月末贷款余额 | 占贷款总额比例(%) |
|----------------|--------------|------------|
| 首钢总公司 | 6,020 | 0.62 |
| 首钢贵阳特殊钢有限责任公司 | 300 | 0.03 |
| 吉林通钢矿业有限责任公司 | 250 | 0.03 |
| 巴州凯宏矿业有限责任公司 | 150 | 0.02 |
| 库车县天缘煤焦化有限责任公司 | 140 | 0.01 |
| 北京京西重工有限公司 | 120 | 0.01 |
| 首钢伊犁钢铁有限公司 | 90 | 0.01 |
| 通化钢铁集团进出口有限公司 | 31.16 | 0.00 |

2、报告期末，本公司持有国网英大国际控股集团有限公司关联公司国家电网公司债券155,000万元。

3、报告期末，本公司向首钢总公司开立非融资保函余额 1,150.92 万元(扣除保证金存款、质押存单及国债金额)，向国网英大国际控股集团有限公司的关联公司中国电力技术装备有限公司开立非融资保函余额 1,500 万元(扣除保证金存款、质押存单及国债金额)。向首钢总公司关联公司山东首钢钢铁贸易有限公司开立银行承兑汇票余额 8,250 万元(扣除保证金存款、质押存单及国债金额)，向国网英大国际控股集团有限公司的关联公司山东鲁能智能技术有限公司开立银行承兑汇票余额 492.43 万元(扣除保证金存款、质押存单及国债金额)。向首钢总公司关联公司首钢长治钢铁有限公司开立信用证余额折合人民币 7,830.03 万元(扣除保证金存款、质押存单及国债金额)，向首钢总公司关联公司通化钢铁股份有限公司开立信用证余额 10,000 万元(扣除保证金存款、质押存单及国债金额)，向首钢总公司关联公司通化钢铁集团进出口有限公司开立信用证余额折合人民币 8,891.94 万元(扣除保证金存款、质押存单及国债金额)，向首钢总公司关联公司北京首钢新钢联科贸有限公司开立信用证余额 6,000 万元(扣除保证金存款、质押存单及国债金额)，向首钢总公司关联公司吉林通钢矿

业有限责任公司开立信用证余额 45,000 万元（扣除保证金存款、质押存单及国债金额），向国网英大国际控股集团有限公司的关联公司国家电网公司开立信用证余额 4,049.91 万元（扣除保证金存款、质押存单及国债金额）。向首钢总公司关联公司首钢贵阳特殊钢有限责任公司办理融贷通承诺业务余额 3,000 万元（扣除保证金存款、质押存单及国债金额）。与德意志银行股份有限公司关联公司德意志银行（中国）有限公司外汇买卖交易额折合人民币 55,817.10 万元（扣除保证金存款、质押存单及国债金额）。代理本公司关联方华夏金融租赁有限公司开立银行承兑汇票余额 9000 万元（扣除保证金存款、质押存单及国债金额）。向德意志银行股份有限公司办理出口商保理业务余额折合人民币 434.13 万元（扣除保证金存款、质押存单及国债金额）。向红塔烟草（集团）有限责任公司关联公司云南安晋高速公路开发有限公司发放贷款余额 24,250 万元，占贷款总额比例为 0.02%，向恒大地产集团有限公司关联公司桂林桂加房地产有限公司发放房地产贷款余额 8,838 万元，占贷款总额比例为 0.01%。

4、报告期末，本公司向关联公司发放的贷款余额为人民币 74.87 亿元，占本公司贷款总额的 0.77%。本公司关联贷款均无逾期、欠息情况。从关联交易的数量、结构、质量及面临的潜在风险角度分析，现有的关联贷款对本公司的正常经营不会产生重大影响。

（三）关联交易管理情况、定价原则和依据

报告期内，根据银监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》，本公司进一步强化关联交易风险管理与控制，合理控制关联交易额度，积极调整关联交易结构，促进了公司进一步完善关联交易管理，有效地控制关联交易风险。本公司严格执行银监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》，关联交易按照商业原则，以不低于对非关联方同类交易的条件，作为关联交易的定价原则和依据。

五、重大合同及其履行情况

（一）重大托管、承包、租赁事项

报告期内，本公司无重大托管、承包其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本公司资产的事项。

（二）重大担保事项

报告期内，本公司除银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。

（三）其他重大合同

报告期内，无重大合同纠纷发生。

六、承诺事项履行情况

(一) 报告期内，本公司或持有本公司 5% 以上股份的股东没有做出对本公司经营成果、财务状况可能产生重大影响的承诺事项。

(二) 本公司股东首钢总公司、国网英大国际控股集团有限公司和德意志银行卢森堡股份有限公司承诺自 2011 年本公司非公开发行股份交割之日起 5 年内不转让本次发行所认购的本公司股份；到期转让股份及受让方的股东资格应根据相关法律法规的规定取得监管部门的同意。

| | |
|--------|--|
| 承诺方 | 首钢总公司 国网英大国际控股集团有限公司 德意志银行卢森堡股份有限公司 |
| 承诺类型 | 再融资股份限售 |
| 承诺事项 | 承诺自 2011 年本公司非公开发行股份交割之日起 5 年内不转让本次发行所认购的本公司股份；到期转让股份及受让方的股东资格应根据相关法律法规的规定取得监管部门的同意。 |
| 承诺时间 | 2011 年 4 月 26 日 |
| 承诺期限 | 5 年 |
| 承诺履行情况 | 履行中 |

七、公司及董事、监事、高级管理人员及持有 5% 以上股份的股东受处罚情况

2015 年 5 月，本公司收到《中共北京市纪委立案决定书》，中共北京市纪委对本公司副行长王耀庭先生的违纪问题予以立案。

八、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 |
|---------------------------|----------------------|------------|---|
| 华夏银行股份有限公司第七届董事会第八次会议决议公告 | 《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》 | 2015.03.26 | http://www.sse.com.cn |
| 华夏银行股份有限公司关联交易公告 | 同上 | 2015.03.26 | 同上 |
| 华夏银行股份有限公司独立董事辞职公告 | 同上 | 2015.04.15 | 同上 |
| 华夏银行股份有限公司外部监事辞职公告 | 同上 | 2015.04.15 | 同上 |
| 华夏银行股份有限公司 2014 年年度报告 | 同上 | 2015.04.17 | 同上 |
| 华夏银行第七届董事会第九次会议决议公告 | 同上 | 2015.04.17 | 同上 |
| 华夏银行第七届监事会第七次会议决议公告 | 同上 | 2015.04.17 | 同上 |

| | | | |
|------------------------------------|----|------------|----|
| 华夏银行非公开发行优先股预案的公告 | 同上 | 2015.04.17 | 同上 |
| 华夏银行关于章程修订的公告 | 同上 | 2015.04.17 | 同上 |
| 华夏银行关于召开2014年度股东大会的通知 | 同上 | 2015.04.17 | 同上 |
| 华夏银行现金分红说明会预告公告 | 同上 | 2015.04.24 | 同上 |
| 华夏银行股份有限公司2015年第一季度报告 | 同上 | 2015.04.30 | 同上 |
| 华夏银行股份有限公司第七届董事会第十次会议决议公告 | 同上 | 2015.04.30 | 同上 |
| 华夏银行股份有限公司公告 | 同上 | 2015.05.05 | 同上 |
| 华夏银行股份有限公司公告 | 同上 | 2015.05.08 | 同上 |
| 华夏银行股份有限公司关于召开2014年度股东大会网络投票的提示性公告 | 同上 | 2015.05.12 | 同上 |
| 华夏银行股份有限公司2014年度股东大会决议公告 | 同上 | 2015.05.13 | 同上 |
| 华夏银行股份有限公司关于职工监事辞职及新选职工监事任职公告 | 同上 | 2015.05.14 | 同上 |
| 华夏银行股份有限公司第七届监事会第九次会议决议公告 | 同上 | 2015.05.28 | 同上 |

第五节 股本变动及股东情况

一、股份变动情况表

(单位: 股)

| | 本次变动前 (2014年12月31日) | | 本次变动增减(+,-) | | | | | 本次变动后 (2015年6月30日) | |
|------------------|------------------------|-----------|-------------|--------|------------|----|----|-----------------------|-----------|
| | 数量 | 比例 (%) | 发行 新股 | 送 股 | 资本公 积转股 | 其他 | 小计 | 数量 | 比例 (%) |
| 一、有限售条件股份 | 2,416,956,698 | 27.14 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,416,956,698 | 27.14 |
| 1、国家持股 | | | | | | | | | |
| 2、国有法人持股 | 1,747,863,960 | 19.63 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,747,863,960 | 19.63 |
| 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 | 669,092,738 | 7.51 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 669,092,738 | 7.51 |
| 其中: | | | | | | | | | |
| 境外法人持股 | 669,092,738 | 7.51 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 669,092,738 | 7.51 |
| 境外自然人持股 | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | |
|------------|---------------|--------|---|---|---|---|---|---------------|--------|
| 二、无限售条件股份 | 6,487,686,811 | 72.86 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6,487,686,811 | 72.86 |
| 1、人民币普通股 | 6,487,686,811 | 72.86 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6,487,686,811 | 72.86 |
| 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 | 8,904,643,509 | 100.00 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8,904,643,509 | 100.00 |

二、股东数量和前 10 名股东持股情况

(单位: 股)

| 股东总数 (户) | | 173,065 | | | | | |
|---|---------|-------------|-----------------|---------------|---------------------|----------------|-------------|
| 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 |
| 首钢总公司 | 国有法人 | 0 | 20.28 | 1,805,506,536 | 898,565,511 | 无 | |
| 国网英大国际控股集团有限公司 | 国有法人 | 0 | 18.24 | 1,623,994,960 | 849,298,449 | 无 | |
| DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S.A. 德意志银行卢森堡股份有限公司 | 境外法人 | 0 | 9.28 | 826,392,738 | 669,092,738 | 无 | |
| DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT 德意志银行股份有限公司 | 境外法人 | 0 | 8.21 | 731,085,499 | 0 | 无 | |
| 红塔烟草(集团)有限责任公司 | 国有法人 | 0 | 4.37 | 389,480,000 | 0 | 无 | |
| SAL.OPPENHEIM JR.& CIE.KOMMANDITGESELLSCH AFT AUF AKTIEN 萨尔·奥彭海姆股份有限合伙企业 | 境外法人 | 0 | 2.50 | 222,560,000 | 0 | 无 | |
| 润华集团股份有限公司 | 境内非国有法人 | -11,000,000 | 2.13 | 189,800,000 | 0 | 质押 | 167,428,128 |
| 华兴电力股份公司 | 境内非国有法人 | -9,955,793 | 1.31 | 116,979,241 | 0 | 质押 | 65,000,000 |
| 上海健特生命科技有限公司 | 境内非国有法人 | 0 | 1.31 | 116,438,819 | 0 | 无 | |
| 包头华资实业股份有限公司 | 境内非国有法人 | 0 | 0.66 | 58,800,000 | 0 | 质押 | 45,800,000 |
| 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 | |
| 首钢总公司 | | | | 906,941,025 | | 人民币普通股 | |
| 国网英大国际控股集团有限公司 | | | | 774,696,511 | | 人民币普通股 | |
| DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT 德意志银行股份有限公司 | | | | 731,085,499 | | 人民币普通股 | |
| 红塔烟草(集团)有限责任公司 | | | | 389,480,000 | | 人民币普通股 | |
| SAL.OPPENHEIM JR.& CIE.KOMMANDITGESELLSCHAFT AUF AKTIEN 萨尔·奥彭海姆股份有限合伙企业 | | | | 222,560,000 | | 人民币普通股 | |

| | | |
|---|---|--------|
| 润华集团股份有限公司 | 189,800,000 | 人民币普通股 |
| DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S.A. 德意志银行卢森堡股份有限公司 | 157,300,000 | 人民币普通股 |
| 华兴电力股份公司 | 116,979,241 | 人民币普通股 |
| 上海健特生命科技有限公司 | 116,438,819 | 人民币普通股 |
| 包头华资实业股份有限公司 | 58,800,000 | 人民币普通股 |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 | 报告期内,上述前10名股东中德意志银行卢森堡股份有限公司是德意志银行股份有限公司的全资子公司;德意志银行股份有限公司于2010年3月15日完成收购萨尔·奥彭海姆股份有限合伙企业100%权益持有人SAL.OPPENHEIM JR.& CIE.S.C.A.的100%股份的交割,具体内容详见本公司2010年3月18日临时公告。本公司未知上述其他股东之间是否存在关联关系。 | |

注:

- 1、本公司股东德意志银行股份有限公司协议受让萨尔·奥彭海姆股份有限合伙企业所持本公司171,200,000股股份的股权变动事项,正在履行相关法定批准程序。
- 2、北京三吉利能源股份有限公司已更名为华兴电力股份公司。

三、有限售条件股东持股数量及限售条件

(单位:股)

| 序号 | 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 | |
| 1 | 首钢总公司 | 898,565,511 | 2016.04.26 | 898,565,511 | 本公司非公开发行18.5919746亿有限售条件的流通股。所有投资者认购股份的锁定期限均为60个月,锁定期自2011年4月26日开始计算,本公司将向上海证券交易所申请本次非公开发行的股票于2016年4月26日上市流通。 |
| 2 | 国网英大国际控股集团有限公司 | 849,298,449 | 2016.04.26 | 849,298,449 | 本公司非公开发行18.5919746亿有限售条件的流通股。所有投资者认购股份的锁定期限均为60个月,锁定期自2011年4月26日开始计算,本公司将向上海证券交易所申请本次非公开发行的股票于2016年4月26日上市流通。 |
| 3 | DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S.A. 德意志银行卢森堡股份有限公司 | 669,092,738 | 2016.04.26 | 669,092,738 | 本公司非公开发行18.5919746亿有限售条件的流通股。所有投资者认购股份的锁定期限均为60个月,锁定期自2011年4月26日开始计算,本公司将向上海证券交易所申请本次非公开发行的股票于2016年4月26日上市流通。 |

第六节 董事、监事、高级管理人员情况

一、董事、监事和高级管理人员持股变动情况

(单位: 股)

| 姓名 | 职务 | 年初持股数 | 本期增持股份数量 | 本期减持股份数量 | 期末持股数 | 变动原因 |
|---------------------|-------------|-------|----------|----------|-------|------|
| 吴建 | 董事长 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 李汝革 | 副董事长 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 方建一 | 副董事长 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 邹立宾 | 董事 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 丁世龙 | 董事 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Christian K. Ricken | 董事 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Robert Vogtle | 董事 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 李剑波 | 董事 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 樊大志 | 董事、行长 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 刘春华 | 董事、首席审计官 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 任永光 | 董事、副行长、工会主席 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 赵军学 | 董事、董事会秘书 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 曾湘泉 | 独立董事 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 于长春 | 独立董事 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 肖微 | 独立董事 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 陈永宏 | 独立董事 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 杨德林 | 独立董事 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 王化成 | 独立董事 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 成燕红 | 监事会主席 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 李连刚 | 监事 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 田英 | 监事 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 程晨 | 监事 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 祝卫 | 外部监事 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 林新 | 外部监事 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 武常岐 | 外部监事 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 马元驹 | 外部监事 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 李琦 | 职工监事 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 王立英 | 职工监事 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 孙彤军 | 职工监事 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 李翔 | 副行长 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 黄金老 | 副行长 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 关文杰 | 财务负责人 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 裴长洪 | 报告期内离任独立董事 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 高培勇 | 报告期内离任外部监事 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

| | | | | | | |
|-----|------------|---|---|---|---|--|
| 戚聿东 | 报告期内离任外部监事 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 陆志芳 | 报告期内离任外部监事 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 李国鹏 | 报告期内离任职工监事 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 王耀庭 | 报告期内离任副行长 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

上述人员未持有本公司的股票期权及被授予的限制性股票。

注：

1、2015年7月14日，本公司董事会收到副董事长方建一先生的书面辞职报告。方建一先生因退休原因，辞去本公司副董事长、董事以及董事会相关委员会委员的职务。

2、2015年8月3日，本公司董事会收到副行长黄金老先生的书面辞职报告。黄金老先生因个人工作调动原因，辞去本公司副行长职务。

二、董事、监事、高级管理人员新聘或解聘情况

2015年4月13日，本公司董事会收到独立董事裴长洪先生提交的书面辞职报告。根据有关规定精神，裴长洪先生辞去本公司独立董事职务。

2015年4月13日，本公司监事会收到外部监事高培勇先生、戚聿东先生、陆志芳先生提交的书面辞职报告。根据有关规定精神，高培勇先生、戚聿东先生辞去本公司外部监事职务。陆志芳先生因工作原因，辞去本公司外部监事职务。

2015年5月7日，本公司董事会收到王耀庭先生的书面辞职报告。王耀庭先生辞去本公司副行长职务。

2015年5月11日，本公司监事会收到职工监事李国鹏先生的书面辞职报告。李国鹏先生因退休原因，辞去本公司职工监事职务。

2015年5月11日，本公司职工代表大会选举孙彤军先生为本公司职工监事。

2015年5月12日，本公司2014年度股东大会选举 Robert Vogtle 先生为本公司董事（Robert Vogtle 先生正在依据监管规定履行任职资格核准手续，在获得任职资格核准前暂不履行董事职责）；选举林新先生、武常岐先生、马元驹先生为本公司外部监事。

第七节 财务报告

一、财务报告见附件。

二、本公司2015年半年度财务报告未经审计。

三、报告期内会计政策、会计估计变更与会计差错更正情况

报告期内，本公司不存在会计政策、会计估计变更以及重要的前期差错更正。

第八节 备查文件目录

- 一、载有法定代表人、行长、财务负责人签名并盖章的财务报告文本。
- 二、报告期内本公司在《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》公开披露过的所有文件正本及公告原件。
- 三、《华夏银行股份有限公司章程》。

董事长：吴建
华夏银行股份有限公司董事会
2015年8月6日

华夏银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于公司 2015 年半年度报告的书面确认意见

根据《证券法》、《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>》（2014 年修订）的有关规定和要求，作为华夏银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本公司 2015 年半年度报告后，出具意见如下：

1、本公司严格按《企业会计准则》及其应用指南规范运作，本公司 2015 年半年度报告及其摘要公允地反映了本公司 2015 年上半年的财务状况和经营成果。

2、本公司 2015 年半年度财务报告未经审计。

3、我们认为，本公司 2015 年半年度报告及其摘要所披露的信息真实、准确、完整，承诺其中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个别及连带责任。

2015 年 8 月 6 日

| 姓 名 | 职 务 | 签 名 |
|---------------------|-------------|-----|
| 吴建 | 董事长 | |
| 李汝革 | 副董事长 | |
| 邹立宾 | 董事 | |
| 丁世龙 | 董事 | |
| Christian K. Ricken | 董事 | |
| 李剑波 | 董事 | |
| 樊大志 | 董事、行长 | |
| 刘春华 | 董事、首席审计官 | |
| 任永光 | 董事、副行长、工会主席 | |
| 赵军学 | 董事、董事会秘书 | |
| 曾湘泉 | 独立董事 | |
| 于长春 | 独立董事 | |
| 肖微 | 独立董事 | |
| 陈永宏 | 独立董事 | |
| 杨德林 | 独立董事 | |
| 王化成 | 独立董事 | |
| 李翔 | 副行长 | |
| 关文杰 | 财务负责人 | |

华夏银行股份有限公司

中期财务报告(未经审计)

2015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)

2015年1月1日至6月30日至期间

| <u>内容</u> | <u>页码</u> |
|------------|-----------|
| 银行及合并资产负债表 | 1 - 2 |
| 银行及合并利润表 | 3 |
| 银行及合并现金流量表 | 4 - 5 |
| 合并股东权益变动表 | 6 |
| 银行股东权益变动表 | 7 |
| 财务报表附注 | 8 - 82 |

华夏银行股份有限公司

银行及合并资产负债表

2015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 | |
|----------------------------|-----|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | | 2015年 6月30日 (未经审计) | 2014年 12月31日 (经审计) | 2015年 6月30日 (未经审计) | 2014年 12月31日 (经审计) |
| 资产 | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 1 | 276,285 | 292,248 | 276,082 | 292,013 |
| 存放同业款项 | 2 | 35,988 | 62,666 | 35,977 | 62,568 |
| 拆出资金 | 3 | 27,908 | 19,108 | 27,908 | 19,108 |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 | 4 | 9,719 | 9,066 | 9,719 | 9,066 |
| 衍生金融资产 | 5 | 754 | 625 | 754 | 625 |
| 买入返售金融资产 | 6 | 162,930 | 123,136 | 162,930 | 123,136 |
| 应收利息 | 7 | 10,068 | 9,335 | 10,064 | 9,329 |
| 发放贷款和垫款 | 8 | 985,727 | 916,105 | 949,881 | 887,839 |
| 可供出售金融资产 | 9 | 72,394 | 63,448 | 72,394 | 63,448 |
| 持有至到期投资 | 10 | 158,699 | 136,277 | 158,699 | 136,277 |
| 应收款项类投资 | 11 | 155,047 | 201,134 | 155,047 | 201,134 |
| 长期股权投资 | 12 | - | - | 2,630 | 2,630 |
| 固定资产 | 13 | 10,142 | 9,359 | 10,132 | 9,347 |
| 无形资产 | 14 | 87 | 88 | 86 | 87 |
| 递延所得税资产 | 15 | 4,638 | 4,419 | 4,604 | 4,378 |
| 其他资产 | 16 | 6,846 | 4,614 | 6,625 | 4,402 |
| 资产总计 | | <u>1,917,232</u> | <u>1,851,628</u> | <u>1,883,532</u> | <u>1,825,387</u> |

华夏银行股份有限公司

银行及合并资产负债表 - 续

2015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 | |
|---------------|-----|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | | 2015年 6月30日 (未经审计) | 2014年 12月31日 (经审计) | 2015年 6月30日 (未经审计) | 2014年 12月31日 (经审计) |
| 负债 | | | | | |
| 向中央银行借款 | 18 | 17,520 | 20,058 | 17,500 | 20,000 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 19 | 260,686 | 284,340 | 261,153 | 284,714 |
| 拆入资金 | 20 | 60,508 | 42,638 | 33,692 | 22,264 |
| 衍生金融负债 | 5 | 765 | 556 | 765 | 556 |
| 卖出回购金融资产款 | 21 | 76,174 | 40,202 | 76,174 | 40,202 |
| 吸收存款 | 22 | 1,320,604 | 1,303,216 | 1,319,237 | 1,301,895 |
| 应付职工薪酬 | 23 | 7,638 | 6,733 | 7,606 | 6,672 |
| 应交税费 | 24 | 3,870 | 4,077 | 3,812 | 4,025 |
| 应付利息 | 25 | 16,819 | 17,567 | 16,546 | 17,342 |
| 预计负债 | 26 | 1 | 2 | 1 | 2 |
| 应付债务凭证 | 27 | 31,221 | 23,839 | 31,221 | 23,839 |
| 其他负债 | 28 | 9,628 | 6,301 | 5,136 | 2,618 |
| 负债合计 | | <u>1,805,434</u> | <u>1,749,529</u> | <u>1,772,843</u> | <u>1,724,129</u> |
| 股东权益 | | | | | |
| 股本 | 29 | 8,905 | 8,905 | 8,905 | 8,905 |
| 资本公积 | 30 | 30,543 | 30,543 | 30,542 | 30,542 |
| 其他综合收益 | 43 | 468 | 81 | 468 | 81 |
| 盈余公积 | 31 | 7,914 | 6,134 | 7,914 | 6,134 |
| 一般准备 | 32 | 21,449 | 17,100 | 21,427 | 17,100 |
| 未分配利润 | 33 | 41,829 | 38,695 | 41,433 | 38,496 |
| 归属于母公司股东权益合计 | | <u>111,108</u> | <u>101,458</u> | <u>110,689</u> | <u>101,258</u> |
| 少数股东权益 | | <u>690</u> | <u>641</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 股东权益合计 | | <u>111,798</u> | <u>102,099</u> | <u>110,689</u> | <u>101,258</u> |
| 负债及股东权益总计 | | <u><u>1,917,232</u></u> | <u><u>1,851,628</u></u> | <u><u>1,883,532</u></u> | <u><u>1,825,387</u></u> |

附注为财务报表的组成部分

第 1 页至第 82 页的财务报表由下列负责人签署：

法定代表人

行长

财务负责人

盖章

银行及合并利润表

2015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 2015年 (未经审计) | 截至6月30日止6个月 2014年 (未经审计) | 截至6月30日止6个月 2015年 (未经审计) | 截至6月30日止6个月 2014年 (未经审计) |
| 一、营业收入 | | 28,328 | 26,377 | 27,828 | 26,051 |
| 利息净收入 | 34 | 23,241 | 22,056 | 22,929 | 21,857 |
| 利息收入 | | 46,633 | 45,906 | 45,767 | 45,345 |
| 利息支出 | | (23,392) | (23,850) | (22,838) | (23,488) |
| 手续费及佣金净收入 | 35 | 5,335 | 3,666 | 5,176 | 3,539 |
| 手续费及佣金收入 | | 5,849 | 4,041 | 5,679 | 3,906 |
| 手续费及佣金支出 | | (514) | (375) | (503) | (367) |
| 投资收益/(损失) | 36 | (275) | 326 | (275) | 326 |
| 公允价值变动收益/(损失) | 37 | (35) | 226 | (35) | 226 |
| 汇兑收益 | 38 | 16 | 89 | 16 | 89 |
| 其他业务收入 | | 46 | 14 | 17 | 14 |
| 二、营业支出 | | (15,942) | (14,876) | (15,793) | (14,681) |
| 营业税金及附加 | 39 | (2,075) | (1,820) | (2,060) | (1,805) |
| 业务及管理费 | 40 | (10,368) | (9,985) | (10,307) | (9,934) |
| 资产减值损失 | 41 | (3,491) | (3,061) | (3,418) | (2,932) |
| 其他业务成本 | | (8) | (10) | (8) | (10) |
| 三、营业利润 | | 12,386 | 11,501 | 12,035 | 11,370 |
| 加：营业外收入 | | 45 | 112 | 41 | 102 |
| 减：营业外支出 | | (15) | (13) | (15) | (13) |
| 四、利润总额 | | 12,416 | 11,600 | 12,061 | 11,459 |
| 减：所得税费用 | 42 | (3,104) | (2,910) | (3,017) | (2,875) |
| 五、净利润 | | 9,312 | 8,690 | 9,044 | 8,584 |
| 归属于母公司股东的净利润 | | 9,263 | 8,670 | 9,044 | 8,584 |
| 少数股东损益 | | 49 | 20 | - | - |
| 六、其他综合收益税后净额 | 43 | 387 | 1,243 | 387 | 1,243 |
| (一)以后不能重分类进损益的其他综合收益 | | - | - | - | - |
| (二)以后将重分类进损益的其他综合收益 | | | | | |
| 1.可供出售金融资产公允价值变动损益 | | 387 | 1,243 | 387 | 1,243 |
| 归属于母公司股东的其他综合收益税后净额 | | 387 | 1,243 | 387 | 1,243 |
| 归属于少数股东的其他综合收益税后净额 | | - | - | - | - |
| 七、综合收益总额 | | 9,699 | 9,933 | 9,431 | 9,827 |
| 归属于母公司股东的综合收益总额 | | 9,650 | 9,913 | 9,431 | 9,827 |
| 归属于少数股东的综合收益总额 | | 49 | 20 | - | - |
| 八、每股收益 | | | | | |
| 基本每股收益(人民币元) | 44 | 0.87 | 0.81 | | |

附注为财务报表的组成部分

银行及合并现金流量表

2015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 | |
| | | 2015年 (未经审计) | 2014年 (未经审计) | 2015年 (未经审计) | 2014年 (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 | | - | 89,783 | - | 89,850 |
| 向中央银行借款净增加额 | | - | 28 | - | - |
| 存放中央银行和同业款项净减少额 | | 27,673 | - | 27,502 | - |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额 | | 53,842 | - | 47,400 | - |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | | 41,279 | 44,412 | 40,241 | 43,714 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | | 1,895 | 807 | 197 | 797 |
| 经营活动现金流入小计 | | 124,689 | 135,030 | 115,340 | 134,361 |
| 向中央银行借款净减少额 | | (2,538) | - | (2,500) | - |
| 客户存款和同业及其他金融机构 | | | | | |
| 存放款项净减少额 | | (6,266) | - | (6,219) | - |
| 客户贷款和垫款净增加额 | | (72,872) | (70,777) | (65,219) | (57,477) |
| 拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额 | | - | (981) | - | (11,792) |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 | | - | (35,609) | - | (35,641) |
| 拆出资金及买入返售金融资产净增加额 | | (20,021) | (92,462) | (20,021) | (92,462) |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | | (24,062) | (21,137) | (23,545) | (20,823) |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | | (6,063) | (5,120) | (6,001) | (5,081) |
| 支付的各项税费 | | (5,797) | (5,394) | (5,706) | (5,326) |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | | (3,460) | (1,876) | (2,572) | (4,173) |
| 经营活动现金流出小计 | | (141,079) | (233,356) | (131,783) | (232,775) |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 46 | (16,390) | (98,326) | (16,443) | (98,414) |
| 投资活动产生的现金流量 | | | | | |
| 收回投资收到的现金 | | 100,527 | 64,388 | 100,527 | 64,388 |
| 取得投资收益收到的现金 | | 10,195 | 4,673 | 10,195 | 4,673 |
| 处置固定资产、无形资产和 | | | | | |
| 其他长期资产收到的现金净额 | | 6 | 64 | 6 | 64 |
| 投资活动现金流入小计 | | 110,728 | 69,125 | 110,728 | 69,125 |
| 投资支付的现金 | | (86,194) | (66,998) | (86,194) | (66,998) |
| 购建固定资产、无形资产和 | | | | | |
| 其他长期资产支付的现金 | | (1,286) | (990) | (1,285) | (988) |
| 投资活动现金流出小计 | | (87,480) | (67,988) | (87,479) | (67,986) |
| 投资活动产生的现金流量净额 | | 23,248 | 1,137 | 23,249 | 1,139 |

银行及合并现金流量表 - 续

2015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 | |
| | | 2015年 | 2014年 | 2015年 | 2014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 | | | | | |
| 吸收投资收到的现金 | | - | - | - | - |
| 其中：子公司吸收少数股东权益性 | | | | | |
| 投资收到的现金 | | - | - | - | - |
| 发行债务凭证所收到的现金 | | 18,093 | 2,978 | 18,093 | 2,978 |
| 筹资活动现金流入小计 | | 18,093 | 2,978 | 18,093 | 2,978 |
| 偿还债务支付的现金 | | (10,711) | - | (10,711) | - |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | | (592) | (422) | (592) | (422) |
| 筹资活动现金流出小计 | | (11,303) | (422) | (11,303) | (422) |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | | 6,790 | 2,556 | 6,790 | 2,556 |
| 汇率变动对现金及现金等价物的影响额 | | (58) | 223 | (58) | 223 |
| 现金及现金等价物净增加额 | 46 | 13,590 | (94,410) | 13,538 | (94,496) |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | | 220,228 | 216,347 | 220,065 | 216,236 |
| 期末现金及现金等价物余额 | 45 | 233,818 | 121,937 | 233,603 | 121,740 |

附注为财务报表的组成部分

合并股东权益变动表

2015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 | | | | | | 小计 | 少数 股东权益 | 合计 |
|----------------------|-----|------------|--------|------------|-------|--------|---------|---------|------------|---------|
| | | 股本 | 资本公积 | 其他 综合收益 | 盈余公积 | 一般准备 | 未分配利润 | | | |
| 一、2015年1月1日余额(经审计) | | 8,905 | 30,543 | 81 | 6,134 | 17,100 | 38,695 | 101,458 | 641 | 102,099 |
| 二、本期增减变动金额 | | | | | | | | | | |
| (一)净利润 | | - | - | - | - | - | 9,263 | 9,263 | 49 | 9,312 |
| (二)其他综合收益 | 43 | - | - | 387 | - | - | - | 387 | - | 387 |
| 上述(一)和(二)小计 | | - | - | 387 | - | - | 9,263 | 9,650 | 49 | 9,699 |
| (三)利润分配 | | | | | | | | | | |
| 1.提取盈余公积 | 31 | - | - | - | 1,780 | - | (1,780) | - | - | - |
| 2.提取一般准备 | 32 | - | - | - | - | 4,349 | (4,349) | - | - | - |
| 3.股利分配 | 33 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 三、2015年6月30日余额(未经审计) | | 8,905 | 30,543 | 468 | 7,914 | 21,449 | 41,829 | 111,108 | 690 | 111,798 |

| | 附注七 | 归属于母公司股东权益 | | | | | | 小计 | 少数 股东权益 | 合计 |
|----------------------|-----|------------|--------|------------|-------|--------|---------|---------|------------|---------|
| | | 股本 | 资本公积 | 其他 综合收益 | 盈余公积 | 一般准备 | 未分配利润 | | | |
| 一、2014年1月1日余额(重述前) | | 8,905 | 28,693 | - | 4,585 | 12,949 | 30,288 | 85,420 | 599 | 86,019 |
| 会计政策变更 | | - | 1,850 | (1,850) | - | - | - | - | - | - |
| 二、2014年1月1日余额(已重述) | | 8,905 | 30,543 | (1,850) | 4,585 | 12,949 | 30,288 | 85,420 | 599 | 86,019 |
| 三、本期增减变动金额 | | | | | | | | | | |
| (一)净利润 | | - | - | - | - | - | 8,670 | 8,670 | 20 | 8,690 |
| (二)其他综合收益 | 43 | - | - | 1,243 | - | - | - | 1,243 | - | 1,243 |
| 上述(一)和(二)小计 | | - | - | 1,243 | - | - | 8,670 | 9,913 | 20 | 9,933 |
| (三)利润分配 | | | | | | | | | | |
| 1.提取盈余公积 | 31 | - | - | - | 1,549 | - | (1,549) | - | - | - |
| 2.提取一般准备 | 32 | - | - | - | - | 4,151 | (4,151) | - | - | - |
| 3.股利分配 | 33 | - | - | - | - | - | (3,874) | (3,874) | - | (3,874) |
| 四、2014年6月30日余额(未经审计) | | 8,905 | 3,0543 | (607) | 6,134 | 17,100 | 29,384 | 91,459 | 619 | 92,078 |
| 五、2014年7月1日余额(未经审计) | | 8,905 | 3,0543 | (607) | 6,134 | 17,100 | 29,384 | 91,459 | 619 | 92,078 |
| 六、本期增减变动金额 | | | | | | | | | | |
| (一)净利润 | | - | - | - | - | - | 9,311 | 9,311 | 22 | 9,333 |
| (二)其他综合收益 | 43 | - | - | 688 | - | - | - | 688 | - | 688 |
| 上述(一)和(二)小计 | | - | - | 688 | - | - | 9,311 | 9,999 | 22 | 10,021 |
| (三)利润分配 | | | | | | | | | | |
| 1.提取盈余公积 | 31 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.提取一般准备 | 32 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.股利分配 | 33 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 七、2014年12月31日余额(经审计) | | 8,905 | 30,543 | 81 | 6,134 | 17,100 | 38,695 | 101,458 | 641 | 102,099 |

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

2015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 | 资本公积 | 其他 综合收益 | 盈余公积 | 一般准备 | 未分配利润 | 合计 |
|----------------------|-----|-------|--------|------------|-------|--------|---------|---------|
| 一、2015年1月1日余额(经审计) | | 8,905 | 30,542 | 81 | 6,134 | 17,100 | 38,496 | 101,258 |
| 二、本期增减变动金额 | | | | | | | | |
| (一)净利润 | | - | - | - | - | - | 9,044 | 9,044 |
| (二)其他综合收益 | 43 | - | - | 387 | - | - | - | 387 |
| 上述(一)和(二)小计 | | - | - | 387 | - | - | 9,044 | 9,431 |
| (三)利润分配 | | | | | | | | |
| 1.提取盈余公积 | 31 | - | - | - | 1,780 | - | (1,780) | - |
| 2.提取一般准备 | 32 | - | - | - | - | 4,327 | (4,327) | - |
| 3.股利分配 | 33 | - | - | - | - | - | - | - |
| 三、2015年6月30日余额(未经审计) | | 8,905 | 30,542 | 468 | 7,914 | 21,427 | 41,433 | 110,689 |
| | | | | | | | | |
| | 附注七 | 股本 | 资本公积 | 其他 综合收益 | 盈余公积 | 一般准备 | 未分配利润 | 合计 |
| 一、2014年1月1日余额(重述前) | | 8,905 | 28,692 | - | 4,585 | 12,949 | 30,275 | 85,406 |
| 会计政策变更 | | - | 1,850 | (1,850) | - | - | - | - |
| 二、2014年1月1日余额(已重述) | | 8,905 | 30,542 | (1,850) | 4,585 | 12,949 | 30,275 | 85,406 |
| 三、本期增减变动金额 | | | | | | | | |
| (一)净利润 | | - | - | - | - | - | 8,584 | 8,584 |
| (二)其他综合收益 | 43 | - | - | 1,243 | - | - | - | 1,243 |
| 上述(一)和(二)小计 | | - | - | 1,243 | - | - | 8,584 | 9,827 |
| (三)利润分配 | | | | | | | | |
| 1.提取盈余公积 | 31 | - | - | - | 1,549 | - | (1,549) | - |
| 2.提取一般准备 | 32 | - | - | - | - | 4,151 | (4,151) | - |
| 3.股利分配 | 33 | - | - | - | - | - | (3,874) | (3,874) |
| 四、2014年6月30日余额(未经审计) | | 8,905 | 30,542 | (607) | 6,134 | 17,100 | 29,285 | 91,359 |
| 五、2014年7月1日余额(未经审计) | | 8,905 | 30,542 | (607) | 6,134 | 17,100 | 29,285 | 91,359 |
| 六、本期增减变动金额 | | | | | | | | |
| (一)净利润 | | - | - | - | - | - | 9,211 | 9,211 |
| (二)其他综合收益 | 43 | - | - | 688 | - | - | - | 688 |
| 上述(一)和(二)小计 | | - | - | 688 | - | - | 9,211 | 9,899 |
| (三)利润分配 | | | | | | | | |
| 1.提取盈余公积 | 31 | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.提取一般准备 | 32 | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.股利分配 | 33 | - | - | - | - | - | - | - |
| 七、2014年12月31日余额(经审计) | | 8,905 | 30,542 | 81 | 6,134 | 17,100 | 38,496 | 101,258 |

附注为财务报表的组成部分

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。

本银行经中国人民银行批准持有 B10811000H0001 号金融机构法人许可证，并经中华人民共和国国家工商行政管理总局核准领取注册 100000000029676 号企业法人营业执照。

于2004年5月21日，本银行以2003年末总股本35亿股为基数，按照每10股转增2股的比例，将资本公积人民币700,000,000元转增股本，转增后的注册资本为人民币4,200,000,000元，该新增股本业经北京京都会计师事务所出具北京京都验字(2004)第0017号验资报告予以验证。

于2008年10月15日，经中国证监会核准，本银行以非公开发行股票的方式向三家特定投资者包括首钢总公司、国家电网公司及德意志银行股份有限公司发行了790,528,316股人民币普通股(A股)。增发后的注册资本为人民币4,990,528,316元，该新增股本业经北京京都会计师事务所出具北京京都验字(2008)第0085号验资报告予以验证。

于2011年4月22日，经中国证监会核准，本银行以非公开发行股票的方式向三家特定投资者包括首钢总公司、英大国际控股集团有限公司(现已更名为国网英大国际控股集团有限公司)及德意志银行卢森堡股份有限公司发行了1,859,197,460股人民币普通股。增发后的注册资本为人民币6,849,725,776元，该新增股本业经京都天华会计师事务所出具京都天华验字(2011)第0044号验资报告予以验证。

于2013年7月18日，本银行以2012年末总股本68亿股为基数，按照每10股转增3股的比例，将资本公积人民币2,054,917,733元转增股本，变更后的注册资本为人民币8,904,643,509元，该新增股本业经德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)出具德师报(验)字(13)第0577号验资报告予以验证。

于2015年6月30日，本银行除总行本部外，在中国大陆境内设有36家一级分行，营业网点总数达624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：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项；提供保管箱服务；结汇、售汇业务；保险兼业代理业务；租赁业务以及经中国银行业监督管理委员会(以下简称“中国银监会”)批准的其他业务。

财务报表附注

2015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)

二、 财务报表编制基础

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(包括于2014年颁布的新的和修订的企业会计准则，以下简称“企业会计准则”)。此外，本集团还参照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内容与格式准则第3号-半年度报告的内容与格式》(2014年修订)披露有关财务信息。本中期财务报告应与本集团2014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2015年6月30日的银行及合并财务状况以及2015年1月1日至6月30日止期间的银行及合并经营成果和银行及合并现金流量。

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2015年6月30日的银行及合并财务状况以及2015年1月1日至6月30日期间的银行及合并经营成果和银行及合并现金流量。

四、 重要会计政策及会计估计

本中期财务报告所采用的会计政策与编制2014年度财务报表的会计政策一致。

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

本集团在运用会计政策中所做的重要判断和会计估计与编制2014年度财务报表时所做的判断和估计一致，本中期财务报表应与本集团2014年度财务报表一并阅读。

六、 企业合并及合并财务报表

于2015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 |
|----------------------|-------|-----|-------------------------|-------------|----------------|------------------|------|
| 北京大兴华夏村镇 银行有限责任公司 | 2010年 | 北京 | 125 | 80.00 | 80.00 | 27 | 银行 |
| 昆明呈贡华夏村镇 银行股份有限公司 | 2011年 | 昆明 | 50 | 70.00 | 70.00 | 17 | 银行 |
| 四川江油华夏村镇 银行股份有限公司 | 2011年 | 江油 | 50 | 70.00 | 70.00 | 19 | 银行 |
| 华夏金融租赁有限公司 | 2013年 | 昆明 | 3,000 | 82.00 | 82.00 | 627 | 金融租赁 |

未纳入本集团合并范围的结构化主体情况参见附注十二、未纳入合并财务报表范围的结构化主体。

财务报表附注

2015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

1. 现金及存放中央银行款项

| | 本集团 | | 本银行 | |
|-------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 库存现金 | 3,410 | 3,786 | 3,402 | 3,778 |
| 存放中央银行法定存款准备金 (1) | 213,082 | 229,425 | 212,942 | 229,255 |
| 存放中央银行超额存款准备金 (2) | 59,175 | 58,069 | 59,120 | 58,012 |
| 存放中央银行的其他款项 (3) | 618 | 968 | 618 | 968 |
| 合计 | <u>276,285</u> | <u>292,248</u> | <u>276,082</u> | <u>292,013</u> |

(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：

| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
|------------------|----------------|-----------------|
| 人民币： | | |
| 本银行 | 16.50% | 18.00% |
| 北京大兴华夏村镇银行有限责任公司 | 11.50% | 14.00% |
| 昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司 | 10.50% | 14.00% |
| 四川江油华夏村镇银行股份有限公司 | 11.50% | 13.00% |
| 外币： | <u>5.00%</u> | <u>5.00%</u> |

(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，中国人民银行对缴存的财政性存款不计付利息。

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2015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 | |
|--------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 存放境内同业 | 33,540 | 57,561 | 33,529 | 57,463 |
| 存放境外同业 | 2,474 | 5,147 | 2,474 | 5,147 |
| 减：存放同业款项减值准备 | | | | |
| 个别方式评估 | (5) | (5) | (5) | (5) |
| 组合方式评估 | (21) | (37) | (21) | (37) |
| 存放同业款项账面价值 | <u>35,988</u> | <u>62,666</u> | <u>35,977</u> | <u>62,568</u> |

3. 拆出资金

| | 本集团及本银行 | |
|------------------|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 拆放境内同业 | 27,611 | 16,511 |
| 拆放境内其他金融机构 | 411 | 2,711 |
| 减：个别方式评估拆出资金减值准备 | (114) | (114) |
| 拆出资金账面价值 | <u>27,908</u> | <u>19,108</u> |

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

交易性金融资产：

| | 本集团及本银行 | |
|------------|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 公共实体及准政府债券 | 765 | 561 |
| 金融机构债券 | 2 | 203 |
| 公司债券 | 8,952 | 8,302 |
| 合计 | <u>9,719</u> | <u>9,066</u> |

财务报表附注

2015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. 衍生金融工具

非套期工具：

| | 本集团及本银行 | | |
|------|------------|------|-----|
| | 2015年6月30日 | | |
| | 合同/名义本金 | 公允价值 | |
| 资产 | | 负债 | |
| 外汇远期 | 21,361 | 110 | 107 |
| 外汇掉期 | 207,672 | 630 | 643 |
| 利率互换 | 10,050 | 14 | 15 |
| 期权合约 | 91 | - | - |
| 合计 | | 754 | 765 |

| | 本集团及本银行 | | |
|------|-------------|------|-----|
| | 2014年12月31日 | | |
| | 合同/名义本金 | 公允价值 | |
| 资产 | | 负债 | |
| 外汇远期 | 15,449 | 79 | 117 |
| 外汇掉期 | 179,216 | 543 | 436 |
| 利率互换 | 3,050 | 3 | 3 |
| 期权合约 | 121 | - | - |
| 合计 | | 625 | 556 |

合同/名义本金仅指在资产负债表日尚未完成的交易量，并不代表风险数额。

财务报表附注

2015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. 买入返售金融资产

| | 本集团及本银行 | |
|----|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 债券 | 50,756 | 25,299 |
| 票据 | 112,174 | 97,837 |
| 合计 | <u>162,930</u> | <u>123,136</u> |

7. 应收利息

| | 本集团 | | 本银行 | |
|------------------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 发放贷款和垫款利息 | 3,343 | 2,544 | 3,339 | 2,538 |
| 应收款项类投资利息 | 2,286 | 2,289 | 2,286 | 2,289 |
| 持有至到期投资利息 | 1,848 | 1,878 | 1,848 | 1,878 |
| 可供出售金融资产利息 | 1,432 | 1,330 | 1,432 | 1,330 |
| 买入返售金融资产利息 | 587 | 491 | 587 | 491 |
| 存拆放资金利息 | 422 | 677 | 422 | 677 |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产利息 | 150 | 126 | 150 | 126 |
| 合计 | <u>10,068</u> | <u>9,335</u> | <u>10,064</u> | <u>9,329</u> |

于2015年6月30日及2014年12月31日，本集团及本银行应收利息余额账龄均为一年以内。

财务报表附注

2015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. 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按对公和个人分布情况如下：

| | 本集团 | | 本银行 | |
|---------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 对公贷款和垫款 | 823,358 | 765,249 | 787,479 | 736,956 |
| 其中：贷款 | 801,504 | 750,753 | 765,625 | 722,460 |
| 进出口押汇 | 7,203 | 6,113 | 7,203 | 6,113 |
| 贴现 | 14,651 | 8,383 | 14,651 | 8,383 |
| 个人贷款和垫款 | 187,656 | 174,740 | 187,214 | 174,365 |
| 其中：住房抵押 | 111,701 | 108,953 | 111,699 | 108,950 |
| 信用卡 | 42,138 | 33,589 | 42,138 | 33,589 |
| 其他 | 33,817 | 32,198 | 33,377 | 31,826 |
| 发放贷款和垫款总额 | 1,011,014 | 939,989 | 974,693 | 911,321 |
| 减：发放贷款和垫款损失准备 | (25,287) | (23,884) | (24,812) | (23,482) |
| 其中：个别方式评估 | (6,138) | (5,595) | (6,137) | (5,595) |
| 组合方式评估 | (19,149) | (18,289) | (18,675) | (17,887) |
| 合计 | 985,727 | 916,105 | 949,881 | 887,839 |

(2) 发放贷款和垫款按评估方式列示如下：

| | 本集团 | | | | | 已识别的减值贷款和垫款占 发放贷款和垫款 总额的比例 |
|-------------|-------------------------------|----------------------|----------------------|---------|-----------|----------------------------------|
| | 已识别的减值贷款和垫款(ii) | | | | | |
| | 组合方式评估 计提损失准备的 贷款和垫款(i) | 组合方式 评估计提 损失准备 | 个别方式 评估计提 损失准备 | 小计 | 合计 | |
| 2015年6月30日 | | | | | | |
| 发放贷款和垫款总额 | 997,346 | 1,615 | 12,053 | 13,668 | 1,011,014 | 1.35% |
| 发放贷款和垫款损失准备 | (18,061) | (1,088) | (6,138) | (7,226) | (25,287) | |
| 发放贷款和垫款账面价值 | 979,285 | 527 | 5,915 | 6,442 | 985,727 | |
| 2014年12月31日 | | | | | | |
| 发放贷款和垫款总额 | 929,744 | 1,032 | 9,213 | 10,245 | 939,989 | 1.09% |
| 发放贷款和垫款损失准备 | (17,546) | (743) | (5,595) | (6,338) | (23,884) | |
| 发放贷款和垫款账面价值 | 912,198 | 289 | 3,618 | 3,907 | 916,105 | |

财务报表附注

2015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. 发放贷款和垫款 - 续

(2) 发放贷款和垫款按评估方式列示如下： - 续

| | 本银行 | | | | | 已识别的减值贷款和垫款占发放贷款和垫款总额的比例 |
|-------------|-------------------------------|----------------------|----------------------|--------------|----------------|--------------------------|
| | 已识别的减值贷款和垫款(ii) | | | | | |
| | 组合方式评估 计提损失准备的 贷款和垫款(i) | 组合方式 评估计提 损失准备 | 个别方式 评估计提 损失准备 | 小计 | 合计 | |
| 2015年6月30日 | | | | | | |
| 发放贷款和垫款总额 | 961,026 | 1,615 | 12,052 | 13,667 | 974,693 | 1.40% |
| 发放贷款和垫款损失准备 | (17,587) | (1,088) | (6,137) | (7,225) | (24,812) | |
| 发放贷款和垫款账面价值 | <u>943,439</u> | <u>527</u> | <u>5,915</u> | <u>6,442</u> | <u>949,881</u> | |
| 2014年12月31日 | | | | | | |
| 发放贷款和垫款总额 | 901,076 | 1,032 | 9,213 | 10,245 | 911,321 | 1.12% |
| 发放贷款和垫款损失准备 | (17,144) | (743) | (5,595) | (6,338) | (23,482) | |
| 发放贷款和垫款账面价值 | <u>883,932</u> | <u>289</u> | <u>3,618</u> | <u>3,907</u> | <u>887,839</u> | |

(i) 指尚未识别为已减值的发放贷款和垫款，其损失准备以组合方式计提。

(ii) 已识别的减值贷款和垫款包括客观依据表明存在减值迹象且已经被识别为有减值损失的贷款。这些贷款的损失准备以个别或组合方式评估计提。

(3) 发放贷款和垫款损失准备

| | 本集团 | | | | | |
|------------|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|---------------|
| | 2015年6月30日 | | | 2014年12月31日 | | |
| | 个别方式评估 损失准备 | 组合方式评估 损失准备 | 合计 | 个别方式评估 损失准备 | 组合方式评估 损失准备 | 合计 |
| 期/年初余额 | 5,595 | 18,289 | 23,884 | 4,639 | 17,804 | 22,443 |
| 本期/年计提 | 2,223 | 997 | 3,220 | 4,663 | 562 | 5,225 |
| 收回原转销贷款和垫款 | 30 | - | 30 | 172 | - | 172 |
| 因折现价值 | | | | | | |
| 上升导致转出 | (207) | (8) | (215) | (154) | (13) | (167) |
| 本期/年核销 | (1,503) | (129) | (1,632) | (3,725) | (72) | (3,797) |
| 本期/年转入 | - | - | - | - | 8 | 8 |
| 期/年末余额 | <u>6,138</u> | <u>19,149</u> | <u>25,287</u> | <u>5,595</u> | <u>18,289</u> | <u>23,884</u> |

财务报表附注

2015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. 发放贷款和垫款 - 续

(3) 发放贷款和垫款损失准备 - 续

| | 本银行 | | | | | |
|---------------------|----------------|----------------|---------|----------------|----------------|---------|
| | 2015年6月30日 | | | 2014年12月31日 | | |
| | 个别方式评估 损失准备 | 组合方式评估 损失准备 | 合计 | 个别方式评估 损失准备 | 组合方式评估 损失准备 | 合计 |
| 期/年初余额 | 5,595 | 17,887 | 23,482 | 4,639 | 17,683 | 22,322 |
| 本期/年计提 | 2,222 | 925 | 3,147 | 4,663 | 289 | 4,952 |
| 收回原转销贷款和垫款 因折现价值 | 30 | - | 30 | 172 | - | 172 |
| 上升导致转出 | (207) | (8) | (215) | (154) | (13) | (167) |
| 本期/年核销 | (1,503) | (129) | (1,632) | (3,725) | (72) | (3,797) |
| 期/年末余额 | 6,137 | 18,675 | 24,812 | 5,595 | 17,887 | 23,482 |

9. 可供出售金融资产

| | 本集团及本银行 | |
|---------------------|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 债务工具 | | |
| 政府债券 | 9,230 | 9,320 |
| 公共实体及准政府债券 | 38,133 | 28,870 |
| 公司债券 | 25,145 | 25,176 |
| 减：个别方式评估减值准备 | (196) | - |
| 小计 | 72,312 | 63,366 |
| 权益工具 | (1) 82 | 82 |
| 合计 | 72,394 | 63,448 |
| 其中： | | |
| 可供出售债务工具的摊余成本 | 71,885 | 63,258 |
| 累计计入其他综合收益的公允价值变动金额 | 623 | 108 |
| 累计计提减值金额 | (196) | - |
| 可供出售债务工具的公允价值 | 72,312 | 63,366 |

(1) 因本集团在可供出售金融资产核算的权益工具在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量，按照成本计量。

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2015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. 持有至到期投资

| | 本集团及本银行 | |
|------------|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 政府债券 | 112,805 | 95,179 |
| 公共实体及准政府债券 | 26,887 | 23,058 |
| 金融机构债券 | 13,114 | 11,796 |
| 公司债券 | 3,966 | 4,267 |
| 同业存单 | 1,927 | 1,977 |
| 合计 | <u>158,699</u> | <u>136,277</u> |

11. 应收款项类投资

| | 本集团及本银行 | |
|--------------|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 政府债券 | 351 | 326 |
| 金融机构债券 | 2,650 | 2,900 |
| 资产受益权 | 153,205 | 198,970 |
| 减：组合方式评估减值准备 | <u>(1,159)</u> | <u>(1,062)</u> |
| 合计 | <u>155,047</u> | <u>201,134</u> |

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2015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. 长期股权投资

| | 本银行 | |
|------------------------|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| <u>子公司</u> | | |
| - 华夏金融租赁有限公司 | 2,460 | 2,460 |
| - 北京大兴华夏村镇 银行有限责任公司 | 100 | 100 |
| - 昆明呈贡华夏村镇 银行股份有限公司 | 35 | 35 |
| - 四川江油华夏村镇 银行股份有限公司 | 35 | 35 |
| 合计 | <u>2,630</u> | <u>2,630</u> |

于2015年6月30日及2014年12月31日，本银行长期股权投资不存在减值情况。

13. 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 | 在建工程 | |
| 原值 | | | | | |
| 2015年1月1日 | 6,765 | 5,495 | 131 | 1,509 | 13,900 |
| 本期购置 | 164 | 263 | 1 | 858 | 1,286 |
| 出售/处置 | - | (57) | (1) | - | (58) |
| 2015年6月30日 | <u>6,929</u> | <u>5,701</u> | <u>131</u> | <u>2,367</u> | <u>15,128</u> |
| 累计折旧 | | | | | |
| 2015年1月1日 | (1,452) | (3,033) | (56) | - | (4,541) |
| 本期计提 | (93) | (395) | (6) | - | (494) |
| 出售/处置 | - | 48 | 1 | - | 49 |
| 2015年6月30日 | <u>(1,545)</u> | <u>(3,380)</u> | <u>(61)</u> | <u>-</u> | <u>(4,986)</u> |
| 减值准备 | | | | | |
| 2015年1月1日 | - | - | - | - | - |
| 2015年6月30日 | - | - | - | - | - |
| 净额 | | | | | |
| 2015年1月1日 | <u>5,313</u> | <u>2,462</u> | <u>75</u> | <u>1,509</u> | <u>9,359</u> |
| 2015年6月30日 | <u>5,384</u> | <u>2,321</u> | <u>70</u> | <u>2,367</u> | <u>10,142</u> |

财务报表附注

2015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. 固定资产 - 续

| | 本银行 | | | | 合计 |
|------------|----------------|----------------|-------------|--------------|----------------|
| | 房屋建筑物 | 办公和电子设备 | 运输工具 | 在建工程 | |
| 原值 | | | | | |
| 2015年1月1日 | 6,765 | 5,474 | 129 | 1,509 | 13,877 |
| 本期购置 | 164 | 262 | 1 | 858 | 1,285 |
| 出售/处置 | - | (56) | (1) | - | (57) |
| 2015年6月30日 | <u>6,929</u> | <u>5,680</u> | <u>129</u> | <u>2,367</u> | <u>15,105</u> |
| 累计折旧 | | | | | |
| 2015年1月1日 | (1,452) | (3,022) | (56) | - | (4,530) |
| 本期计提 | (93) | (392) | (6) | - | (491) |
| 出售/处置 | - | 47 | 1 | - | 48 |
| 2015年6月30日 | <u>(1,545)</u> | <u>(3,367)</u> | <u>(61)</u> | <u>-</u> | <u>(4,973)</u> |
| 减值准备 | | | | | |
| 2015年1月1日 | - | - | - | - | - |
| 2015年6月30日 | - | - | - | - | - |
| 净额 | | | | | |
| 2015年1月1日 | <u>5,313</u> | <u>2,452</u> | <u>73</u> | <u>1,509</u> | <u>9,347</u> |
| 2015年6月30日 | <u>5,384</u> | <u>2,313</u> | <u>68</u> | <u>2,367</u> | <u>10,132</u> |

于2015年6月30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

2015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

| | <u>本集团</u> | <u>本银行</u> |
|------------|-------------|-------------|
| 原值 | | |
| 2015年1月1日 | 97 | 96 |
| 本期购置 | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 2015年6月30日 | <u>97</u> | <u>96</u> |
| 累计摊销 | | |
| 2015年1月1日 | (9) | (9) |
| 本期计提 | <u>(1)</u> | <u>(1)</u> |
| 2015年6月30日 | <u>(10)</u> | <u>(10)</u> |
| 无形资产账面净值合计 | | |
| 2015年1月1日 | <u>88</u> | <u>87</u> |
| 2015年6月30日 | <u>87</u> | <u>86</u> |
| 剩余摊销年限(年) | <u>8-36</u> | <u>36</u> |

无形资产包括土地使用权和计算机软件系统使用权。

15. 递延税项

| | <u>本集团</u> | | <u>本银行</u> | |
|---------|------------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------|
| | <u>2015年 6月30日</u> | <u>2014年 12月31日</u> | <u>2015年 6月30日</u> | <u>2014年 12月31日</u> |
| 递延所得税资产 | <u>4,638</u> | <u>4,419</u> | <u>4,604</u> | <u>4,378</u> |

财务报表附注

2015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

(1) 递延所得税余额变动情况

| | 本集团 | | 本银行 | |
|----------|--------------------|--------------|--------------------|--------------|
| | 2015年1月1日至6月30日止期间 | 2014年 | 2015年1月1日至6月30日止期间 | 2014年 |
| 期初余额 | 4,419 | 4,475 | 4,378 | 4,470 |
| 计入当年损益 | 347 | 588 | 354 | 552 |
| 计入其他综合收益 | (128) | (644) | (128) | (644) |
| 期末余额 | <u>4,638</u> | <u>4,419</u> | <u>4,604</u> | <u>4,378</u> |

(2) 递延所得税资产和负债

| | 本集团 | | | |
|---|----------------|--------------|----------------|--------------|
| | 2015年6月30日 | | 2014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) |
| 贷款损失准备 | 10,461 | 2,615 | 10,038 | 2,510 |
| 已计提尚未发放的工资 | 7,330 | 1,832 | 6,590 | 1,647 |
| 其他资产减值准备 | 1,489 | 372 | 1,304 | 326 |
| 可供出售金融资产公允价值变动以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及衍生金融工具公允价值变动 | (623) | (155) | (108) | (27) |
| 其他 | (113) | (28) | (148) | (37) |
| 其他 | 8 | 2 | 2 | - |
| 小计 | <u>18,552</u> | <u>4,638</u> | <u>17,678</u> | <u>4,419</u> |

| | 本银行 | | | |
|---|----------------|--------------|----------------|--------------|
| | 2015年6月30日 | | 2014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) |
| 贷款损失准备 | 10,349 | 2,587 | 9,924 | 2,481 |
| 已计提尚未发放的工资 | 7,305 | 1,826 | 6,538 | 1,635 |
| 其他资产减值准备 | 1,489 | 372 | 1,304 | 326 |
| 可供出售金融资产公允价值变动以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及衍生金融工具公允价值变动 | (623) | (155) | (108) | (27) |
| 其他 | (113) | (28) | (148) | (37) |
| 其他 | 8 | 2 | 2 | - |
| 小计 | <u>18,415</u> | <u>4,604</u> | <u>17,512</u> | <u>4,378</u> |

财务报表附注

2015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 | |
|---------|-----|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 应收及暂付款 | (1) | 2,708 | 2,232 | 2,646 | 2,191 |
| 长期待摊费用 | | 1,154 | 1,275 | 1,115 | 1,255 |
| 待清算款项 | | 2,436 | 662 | 2,390 | 662 |
| 待处理抵债资产 | (2) | 466 | 286 | 466 | 286 |
| 其他 | | 82 | 159 | 8 | 8 |
| 合计 | | <u>6,846</u> | <u>4,614</u> | <u>6,625</u> | <u>4,402</u> |

(1) 应收及暂付款按账龄列示

| 账龄 | 本集团 | | | | | | | |
|----------|--------------|---------------|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------|--------------|
| | 2015年6月30日 | | | | 2014年12月31日 | | | |
| | 金额 | 比例% | 坏账准备 | 净额 | 金额 | 比例% | 坏账准备 | 净额 |
| 1年(含)以内 | 1,880 | 60.36 | (32) | 1,848 | 1,522 | 54.91 | (31) | 1,491 |
| 1年至2年(含) | 152 | 4.88 | (31) | 121 | 173 | 6.24 | (20) | 153 |
| 2年至3年(含) | 211 | 6.77 | (20) | 191 | 209 | 7.54 | (18) | 191 |
| 3年以上 | 872 | 27.99 | (324) | 548 | 868 | 31.31 | (471) | 397 |
| 合计 | <u>3,115</u> | <u>100.00</u> | <u>(407)</u> | <u>2,708</u> | <u>2,772</u> | <u>100.00</u> | <u>(540)</u> | <u>2,232</u> |

| 账龄 | 本银行 | | | | | | | |
|----------|--------------|---------------|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------|--------------|
| | 2015年6月30日 | | | | 2014年12月31日 | | | |
| | 金额 | 比例% | 坏账准备 | 净额 | 金额 | 比例% | 坏账准备 | 净额 |
| 1年(含)以内 | 1,818 | 59.55 | (32) | 1,786 | 1,481 | 54.24 | (31) | 1,450 |
| 1年至2年(含) | 152 | 4.98 | (31) | 121 | 173 | 6.33 | (20) | 153 |
| 2年至3年(含) | 211 | 6.91 | (20) | 191 | 209 | 7.65 | (18) | 191 |
| 3年以上 | 872 | 28.56 | (324) | 548 | 868 | 31.78 | (471) | 397 |
| 合计 | <u>3,053</u> | <u>100.00</u> | <u>(407)</u> | <u>2,646</u> | <u>2,731</u> | <u>100.00</u> | <u>(540)</u> | <u>2,191</u> |

财务报表附注

2015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

(2) 待处理抵债资产

| | 本集团及本银行 | |
|---------------|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 房产 | 633 | 335 |
| 其他 | 55 | 55 |
| 减：待处理抵债资产减值准备 | (222) | (104) |
| 净额 | 466 | 286 |

17. 资产减值准备

| | 本集团 | | | | | |
|----------|--------------------|---------------|-------|------|---------|--------|
| | 2015年1月1日至6月30日止期间 | | | | | |
| 期初数 | 本期计提/ (转回) | 本期转入/ (转出) | 本期收回 | 本期核销 | 汇率变动 | 期末数 |
| 存放同业款项 | 42 | (15) | - | - | (1) | 26 |
| 拆出资金 | 114 | - | - | - | - | 114 |
| 发放贷款和垫款 | 23,884 | 3,220 | (215) | 30 | (1,632) | 25,287 |
| 可供出售金融资产 | - | 196 | - | - | - | 196 |
| 应收款项类投资 | 1,062 | 97 | - | - | - | 1,159 |
| 其他 | 644 | (7) | - | - | (7) | 630 |
| 合计 | 25,746 | 3,491 | (215) | 30 | (1,639) | 27,412 |

| | 本集团 | | | | | |
|---------|---------------|---------------|-------|------|---------|--------|
| | 2014年度 | | | | | |
| 年初数 | 本年计提/ (转回) | 本年转入/ (转出) | 本年收回 | 本年核销 | 汇率变动 | 年末数 |
| 存放同业款项 | 47 | (2) | - | - | (3) | 42 |
| 拆出资金 | 114 | - | - | - | - | 114 |
| 发放贷款和垫款 | 22,443 | 5,225 | (159) | 172 | (3,797) | 23,884 |
| 应收款项类投资 | - | 1,062 | - | - | - | 1,062 |
| 其他 | 720 | (9) | (43) | - | (27) | 644 |
| 合计 | 23,324 | 6,276 | (202) | 172 | (3,824) | 25,746 |

财务报表附注

2015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. 资产减值准备 - 续

| | 本银行 | | | | | | |
|----------|--------------------|---------------|---------------|------|---------|------|--------|
| | 2015年1月1日至6月30日止期间 | | | | | | |
| | 期初数 | 本期计提/ (转回) | 本期转入/ (转出) | 本期收回 | 本期核销 | 汇率变动 | 期末数 |
| 存放同业款项 | 42 | (15) | - | - | - | (1) | 26 |
| 拆出资金 | 114 | - | - | - | - | - | 114 |
| 发放贷款和垫款 | 23,482 | 3,147 | (215) | 30 | (1,632) | - | 24,812 |
| 可供出售金融资产 | - | 196 | - | - | - | - | 196 |
| 应收款项类投资 | 1,062 | 97 | - | - | - | - | 1,159 |
| 其他 | 644 | (7) | - | - | (7) | - | 630 |
| 合计 | 25,344 | 3,418 | (215) | 30 | (1,639) | (1) | 26,937 |

| | 本银行 | | | | | | |
|---------|--------|---------------|---------------|------|---------|------|--------|
| | 2014年度 | | | | | | |
| | 年初数 | 本年计提/ (转回) | 本年转入/ (转出) | 本年收回 | 本年核销 | 汇率变动 | 年末数 |
| 存放同业款项 | 47 | (2) | - | - | - | (3) | 42 |
| 拆出资金 | 114 | - | - | - | - | - | 114 |
| 发放贷款和垫款 | 22,322 | 4,952 | (167) | 172 | (3,797) | - | 23,482 |
| 应收款项类投资 | - | 1,062 | - | - | - | - | 1,062 |
| 其他 | 712 | (9) | (35) | - | (27) | 3 | 644 |
| 合计 | 23,195 | 6,003 | (202) | 172 | (3,824) | - | 25,344 |

18. 向中央银行借款

| | 本集团 | | 本银行 | |
|--------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 中期借贷便利 | 17,500 | 20,000 | 17,500 | 20,000 |
| 其他 | 20 | 58 | - | - |
| 合计 | 17,520 | 20,058 | 17,500 | 20,000 |

中期借贷便利是中国人民银行向商业银行和政策性银行采取质押方式发放的货币政策工具。本银行于2015年6月30日持有的该工具中，100亿元期限为6个月，利率为3.35%；75亿元期限为3个月，利率为3.5%。以本银行195.60亿元人民币的债券作质押。

财务报表附注

2015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

19. 同业及其他金融机构存放款项

| | 本集团 | | 本银行 | |
|--------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 境内同业存放款项 | 118,782 | 138,056 | 119,241 | 138,338 |
| 境外同业存放款项 | 14,155 | 19,837 | 14,155 | 19,837 |
| 境内其他金融机构存放款项 | 127,749 | 126,447 | 127,757 | 126,539 |
| 合计 | <u>260,686</u> | <u>284,340</u> | <u>261,153</u> | <u>284,714</u> |

20. 拆入资金

| | 本集团 | | 本银行 | |
|------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 境内同业拆入 | 54,070 | 34,884 | 27,254 | 14,510 |
| 境外同业拆入 | 6,438 | 7,254 | 6,438 | 7,254 |
| 境内其他金融机构拆入 | - | 500 | - | 500 |
| 合计 | <u>60,508</u> | <u>42,638</u> | <u>33,692</u> | <u>22,264</u> |

21. 卖出回购金融资产款

| | 本集团及本银行 | |
|----|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 债券 | 54,303 | 40,072 |
| 票据 | 21,871 | 130 |
| 合计 | <u>76,174</u> | <u>40,202</u> |

本集团资产被用作卖出回购质押物的情况参见附注十、6. 担保物。

财务报表附注

2015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 | |
|-----------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 活期存款 | | | | |
| 对公 | 403,943 | 381,336 | 403,409 | 380,674 |
| 个人 | 83,129 | 91,585 | 83,055 | 91,480 |
| 定期存款 | | | | |
| 对公 | 432,822 | 445,784 | 432,714 | 445,733 |
| 个人 | 146,025 | 133,008 | 145,618 | 132,718 |
| 存入保证金 (1) | 205,817 | 191,694 | 205,606 | 191,488 |
| 结构性存款 | 45,498 | 56,755 | 45,498 | 56,755 |
| 汇出汇款及应解汇款 | 3,304 | 2,930 | 3,271 | 2,923 |
| 其他 | 66 | 124 | 66 | 124 |
| 合计 | <u>1,320,604</u> | <u>1,303,216</u> | <u>1,319,237</u> | <u>1,301,895</u> |

(1) 存入保证金按项目列示如下：

| | 本集团 | | 本银行 | |
|------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 承兑汇票保证金 | 162,529 | 151,690 | 162,381 | 151,548 |
| 开出信用证保证金 | 14,941 | 12,883 | 14,941 | 12,883 |
| 开出保函及担保保证金 | 3,980 | 2,986 | 3,980 | 2,986 |
| 其他保证金 | 24,367 | 24,135 | 24,304 | 24,071 |
| 合计 | <u>205,817</u> | <u>191,694</u> | <u>205,606</u> | <u>191,488</u> |

财务报表附注

2015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 | | | |
|-------------|--------------|--------------|----------------|--------------|
| | 2015年6月30日 | | | |
| | 期初数 | 本期增加 | 本期减少 | 期末数 |
| 工资、奖金 | 6,590 | 5,031 | (4,291) | 7,330 |
| 职工福利费 | - | 349 | (344) | 5 |
| 社会保险费 | 30 | 725 | (719) | 36 |
| 住房公积金 | 27 | 334 | (333) | 28 |
| 工会经费及职工教育经费 | 84 | 207 | (53) | 238 |
| 其他 | 2 | 322 | (323) | 1 |
| 合计 | <u>6,733</u> | <u>6,968</u> | <u>(6,063)</u> | <u>7,638</u> |

| | 本集团 | | | |
|-------------|--------------|---------------|----------------|--------------|
| | 2014年12月31日 | | | |
| | 年初数 | 本年增加 | 本年减少 | 年末数 |
| 工资、奖金 | 5,045 | 7,168 | (5,623) | 6,590 |
| 职工福利费 | - | 958 | (958) | - |
| 社会保险费 | 28 | 1,370 | (1,368) | 30 |
| 住房公积金 | 27 | 654 | (654) | 27 |
| 工会经费及职工教育经费 | 76 | 262 | (254) | 84 |
| 其他 | 2 | 618 | (618) | 2 |
| 合计 | <u>5,178</u> | <u>11,030</u> | <u>(9,475)</u> | <u>6,733</u> |

财务报表附注

2015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 | | | |
|-------------|--------------|--------------|----------------|--------------|
| | 2015年6月30日 | | | |
| | 期初数 | 本期增加 | 本期减少 | 期末数 |
| 工资、奖金 | 6,538 | 5,010 | (4,243) | 7,305 |
| 职工福利费 | - | 344 | (339) | 5 |
| 社会保险费 | 27 | 721 | (714) | 34 |
| 住房公积金 | 27 | 333 | (332) | 28 |
| 工会经费及职工教育经费 | 80 | 206 | (52) | 234 |
| 其他 | - | 321 | (321) | - |
| 合计 | <u>6,672</u> | <u>6,935</u> | <u>(6,001)</u> | <u>7,606</u> |

| | 本银行 | | | |
|-------------|--------------|---------------|----------------|--------------|
| | 2014年12月31日 | | | |
| | 年初数 | 本年增加 | 本年减少 | 年末数 |
| 工资、奖金 | 5,024 | 7,086 | (5,572) | 6,538 |
| 职工福利费 | - | 948 | (948) | - |
| 社会保险费 | 27 | 1,359 | (1,359) | 27 |
| 住房公积金 | 27 | 651 | (651) | 27 |
| 工会经费及职工教育经费 | 75 | 259 | (254) | 80 |
| 其他 | 2 | 616 | (618) | - |
| 合计 | <u>5,155</u> | <u>10,919</u> | <u>(9,402)</u> | <u>6,672</u> |

财务报表附注

2015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

24. 应交税费

| | 本集团 | | 本银行 | |
|---------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 企业所得税 | 2,619 | 2,722 | 2,566 | 2,675 |
| 营业税金及附加 | 1,090 | 1,266 | 1,087 | 1,264 |
| 其他 | 161 | 89 | 159 | 86 |
| 合计 | <u>3,870</u> | <u>4,077</u> | <u>3,812</u> | <u>4,025</u> |

25. 应付利息

| | 本集团 | | 本银行 | |
|---------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 吸收存款利息 | 13,261 | 13,538 | 13,210 | 13,520 |
| 同业及其他金融机构存放利息 | 2,598 | 3,040 | 2,598 | 3,040 |
| 应付债务凭证利息 | 576 | 551 | 576 | 551 |
| 拆入资金利息 | 248 | 238 | 26 | 31 |
| 向央行借款利息 | 70 | 142 | 70 | 142 |
| 卖出回购金融资产款利息 | 66 | 58 | 66 | 58 |
| 合计 | <u>16,819</u> | <u>17,567</u> | <u>16,546</u> | <u>17,342</u> |

26. 预计负债

| | 本集团及本银行 | |
|------|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 未决诉讼 | <u>1</u> | <u>2</u> |

财务报表附注

2015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. 应付债务凭证

| | | 本集团及本银行 | |
|--------|-----|----------------|-----------------|
| | | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 混合资本债券 | (1) | 4,000 | 4,000 |
| 次级债券 | (2) | - | 4,400 |
| 同业存单 | (3) | 16,221 | 4,439 |
| 离岸金融债券 | (4) | 1,000 | 1,000 |
| 二级资本债券 | (5) | 10,000 | 10,000 |
| 合计 | | <u>31,221</u> | <u>23,839</u> |

(1) 混合资本债券

经中国银监会、中国人民银行批准，本银行于2007年6月26日至27日发行40亿元人民币的混合资本债券。本期债券为15年期，第10年末至到期日期间发行人具有一次赎回选择权，可以按面值全部或部分赎回本期债券。

本期债券固定利率品种24亿元人民币，浮动利率品种16亿元人民币，通过簿记建档确定的固定利率品种的初始发行年利率为5.89%，浮动利率品种的初始基本利差为2%。

本期固定利率债券按年付息，如果发行人在本期债券发行满10年之日不行使提前赎回权，从第11个计息年度开始，债券在初始发行利率的基础上提高300个基点，即8.89%。

本期浮动利率债券的年利率为基准利率与基本利差之和；基准利率为发行首日和其他各计息年度的起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率；前10个年度基本利差为2%；如果发行人在本期债券满10年之日不行使提前赎回权，则从第11个年度起每个计息年度基本利差为在初始利差基础上提高100个基点，即3%。

本期债券起息日为2007年6月27日，如果发行人不行使赎回权，本期债券的计息期限自2007年6月27日至2022年6月26日；如果发行人行使赎回权，则被赎回的本期债券的兑付日为赎回公告中确定的兑付日。

七、 财务报表主要项目附注 - 续

27. 应付债务凭证 - 续

(2) 次级债券

经中国银监会、中国人民银行批准，本银行于2010年2月26日至3月2日发行2010年华夏银行股份有限公司次级债券，最终发行规模为44亿元人民币。本期债券为10年期固定利率次级债券，第5年末附发行人赎回权，可以按面值全部赎回本期债券。

本期债券前5个计息年度的票面年利率为4.55%，在前5个计息年度内固定不变；如果发行人不行使赎回权，则从第6个计息年度开始到债券到期为止，后5个计息年度的票面利率在初始发行利率的基础上提高300个基点，即7.55%。

该债券已于2015年3月2日由发行人全部赎回。

(3) 同业存单

本集团于2015年6月30日未偿付的同业存单16支，共计面值人民币164.50亿元，期限为3个月至1年，均采用贴现方式发行。

(4) 离岸金融债券

经中国人民银行和国家发展改革委员会批准，本银行于2014年6月30日在中华人民共和国香港特别行政区发行离岸人民币高级债券，发行规模为10亿元人民币，债券期限为3年，票面利率为固定利率4.95%，每半年付息一次，起息日为2014年6月30日，将于2017年6月30日到期。

(5) 二级资本债券

经中国银监会、中国人民银行批准，本银行于2014年7月24日至25日发行2014年华夏银行股份有限公司二级资本债券，发行规模为100亿元人民币。本期债券为10年期固定利率债券，第5年末附发行人赎回权，可以按面值全部或部分赎回本期债券。

本期债券票面利率为固定利率6.14%，每年付息一次，起息日为2014年7月25日，如果发行人不行使赎回权，本期债券的计息期限自2014年7月25日至2024年7月25日；如果发行人行使赎回权，则被赎回部分债券的计息期限自2014年7月25日至2019年7月25日。

财务报表附注

2015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

28. 其他负债

| | 本集团 | | 本银行 | |
|------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 融资租赁业务押金 | 3,515 | 2,900 | - | - |
| 转贷款资金 | 1,105 | 1,149 | 1,105 | 1,149 |
| 递延收益 | 1,205 | 976 | 232 | 196 |
| 应付待结算及清算款项 | 1,404 | 434 | 1,404 | 439 |
| 其他 | 2,399 | 842 | 2,395 | 834 |
| 合计 | 9,628 | 6,301 | 5,136 | 2,618 |

29. 股本

| | 2015年6月30日 | | 2014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 | 8,905 | 8,905 | 8,905 | 8,905 |

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。

于2015年6月30日及2014年12月31日，本银行有限售条件的A股为24.17亿股，每股面值为人民币1元。

根据2015年5月12日股东大会批准的2014年度利润分配和资本公积转增股本方案，于2015年7月，本银行以2014年末本银行总股本8,904,643,509股为基数，向股权登记日(2015年7月7日)在册的全体股东，按照每10股转增2股，将资本公积转增股本，实施完成后本银行总股本变更为10,685,572,211股，增加1,780,928,702股。

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2015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. 资本公积

| | 本集团 | | | |
|----------|--------------------|------|------|--------|
| | 2015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 |
| 资本溢价 | 30,542 | - | - | 30,542 |
| 少数股东溢价投入 | 1 | - | - | 1 |
| 合计 | 30,543 | - | - | 30,543 |

| | 本集团 | | | |
|----------|--------|------|------|--------|
| | 2014年度 | | | |
| | 年初数 | 本年增加 | 本年减少 | 年末数 |
| 资本溢价 | 30,542 | - | - | 30,542 |
| 少数股东溢价投入 | 1 | - | - | 1 |
| 合计 | 30,543 | - | - | 30,543 |

| | 本银行 | | | |
|------|--------------------|------|------|--------|
| | 2015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 |
| 资本溢价 | 30,542 | - | - | 30,542 |

| | 本银行 | | | |
|------|--------|------|------|--------|
| | 2014年度 | | | |
| | 年初数 | 本年增加 | 本年减少 | 年末数 |
| 资本溢价 | 30,542 | - | - | 30,542 |

财务报表附注

2015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

31. 盈余公积

| | 本集团及本银行 | |
|--------|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 法定盈余公积 | 7,803 | 6,023 |
| 任意盈余公积 | 111 | 111 |
| 合计 | 7,914 | 6,134 |

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，经股东大会批准本银行可自行决定提取任意盈余公积。

于 2015 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% 部分的法定盈余公积提取需经股东大会批准。盈余公积提取情况请参见附注七、33. 未分配利润。

32. 一般准备

| | 本集团 | | 本银行 | |
|------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 一般准备 | 21,449 | 17,100 | 21,427 | 17,100 |

(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) 的规定提取一般准备。该一般准备作为利润分配处理，原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%，自 2012 年 7 月 1 日起分 5 年到位。

(2) 本银行一般准备提取情况请参见附注七、33. 未分配利润。

(3) 按中国境内有关监管规定，本银行部分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。

七、 财务报表主要项目附注 - 续

33. 未分配利润

(1) 于本期间，本银行未宣告派发或建议派发2015年1月1日至6月30日止期间股息。

(2) 2014年度利润分配

根据2015年5月12日股东大会批准的本银行2014年度利润分配和资本公积转增股本方案，本银行的实施情况如下：

- (i) 以本银行2014年度净利润177.95亿元人民币为基数，提取法定盈余公积金17.80亿元人民币。该等法定盈余公积已计入2015年6月30日银行及合并资产负债表。
- (ii) 提取一般准备43.27亿元人民币，提取后本银行一般准备余额达到2014年12月31日风险资产余额的1.5%。该一般准备已计入2015年6月30日银行及合并资产负债表。
- (iii) 以2014年末本银行总股本8,904,643,509股为基数，向全体股东派发股息，每10股派4.35元人民币(含税)，共计38.74亿元人民币。
- (iv) 以2014年末本银行总股本8,904,643,509股为基数，按照每10股转增2股的比例，将资本公积转增股本，增加注册资本人民币1,780,928,702元。变更后总股本为10,685,572,211股，计人民币10,685,572,211元。

上述股利分配及资本公积转增股本方案计划于除权除息日进行账务处理。

财务报表附注

2015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. 利息净收入

| | 1月1日至6月30日止期间 | | | |
|----------------------------|---------------|----------|----------|----------|
| | 本集团 | | 本银行 | |
| | 2015年 | 2014年 | 2015年 | 2014年 |
| 利息收入 | | | | |
| 发放贷款和垫款 | 30,332 | 28,019 | 29,389 | 27,438 |
| 其中：对公贷款和垫款 | 25,269 | 23,422 | 24,343 | 22,855 |
| 个人贷款和垫款 | 4,914 | 4,419 | 4,897 | 4,406 |
| 票据贴现 | 149 | 178 | 149 | 177 |
| 应收款项类投资 | 5,691 | 7,733 | 5,691 | 7,733 |
| 持有至到期投资 | 3,016 | 2,357 | 3,016 | 2,357 |
| 买入返售金融资产 | 2,437 | 3,133 | 2,437 | 3,133 |
| 存放中央银行款项 | 1,879 | 1,846 | 1,878 | 1,845 |
| 可供出售金融资产 | 1,620 | 1,493 | 1,620 | 1,493 |
| 存放同业款项 | 1,090 | 735 | 1,133 | 736 |
| 拆出资金 | 332 | 386 | 367 | 406 |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 | 236 | 204 | 236 | 204 |
| 小计 | 46,633 | 45,906 | 45,767 | 45,345 |
| 利息支出 | | | | |
| 吸收存款 | (15,038) | (13,067) | (15,027) | (13,058) |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (6,044) | (8,882) | (6,108) | (8,924) |
| 拆入资金 | (789) | (903) | (182) | (509) |
| 卖出回购金融资产款 | (555) | (787) | (555) | (787) |
| 应付债务凭证 | (617) | (210) | (617) | (210) |
| 其他 | (349) | (1) | (349) | - |
| 小计 | (23,392) | (23,850) | (22,838) | (23,488) |
| 利息净收入 | 23,241 | 22,056 | 22,929 | 21,857 |
| 其中： | | | | |
| 已识别的减值金融资产的利息收入 | 221 | 69 | 221 | 69 |

财务报表附注

2015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. 手续费及佣金净收入

| | 1月1日至6月30日止期间 | | | |
|-----------|---------------|-------|-------|-------|
| | 本集团 | | 本银行 | |
| | 2015年 | 2014年 | 2015年 | 2014年 |
| 手续费及佣金收入 | | | | |
| 理财业务 | 1,986 | 873 | 1,986 | 873 |
| 银行卡业务 | 1,369 | 747 | 1,369 | 747 |
| 代理业务 | 877 | 973 | 877 | 973 |
| 信用承诺 | 890 | 646 | 890 | 646 |
| 托管及其他受托业务 | 469 | 523 | 469 | 523 |
| 租赁业务 | 170 | 135 | - | - |
| 结算与清算业务 | 19 | 20 | 19 | 20 |
| 顾问和咨询业务 | 6 | 28 | 6 | 28 |
| 其他业务 | 63 | 96 | 63 | 96 |
| 小计 | 5,849 | 4,041 | 5,679 | 3,906 |
| 手续费及佣金支出 | | | | |
| 手续费支出 | (514) | (375) | (503) | (367) |
| 手续费及佣金净收入 | 5,335 | 3,666 | 5,176 | 3,539 |

手续费支出主要包含银联卡手续费支出、代理结算手续费支出、国际业务代付手续费支出等。

36. 投资收益/(损失)

| | 本集团及本银行 | |
|--------------------|---------------|-------|
| | 1月1日至6月30日止期间 | |
| | 2015年 | 2014年 |
| 可供出售金融资产买卖取得的投资收益 | 34 | 143 |
| 以公允价值计量且其变动计入 | | |
| 当期损益的金融资产买卖取得的投资收益 | 13 | 135 |
| 其他 | (322) | 48 |
| 合计 | (275) | 326 |

财务报表附注

2015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. 公允价值变动收益/(损失)

| | 本集团及本银行 | |
|------------------------|---------------|------------|
| | 1月1日至6月30日止期间 | |
| | 2015年 | 2014年 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 45 | 151 |
| 衍生金融工具 | (80) | 75 |
| 合计 | <u>(35)</u> | <u>226</u> |

38. 汇兑收益

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。

39. 营业税金及附加

| | 1月1日至6月30日止期间 | | | |
|----------|---------------|--------------|--------------|--------------|
| | 本集团 | | 本银行 | |
| | 2015年 | 2014年 | 2015年 | 2014年 |
| 营业税 | 1,846 | 1,619 | 1,831 | 1,604 |
| 城市维护建设税 | 128 | 112 | 128 | 112 |
| 教育费附加及其他 | 101 | 89 | 101 | 89 |
| 合计 | <u>2,075</u> | <u>1,820</u> | <u>2,060</u> | <u>1,805</u> |

财务报表附注

2015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

40. 业务及管理费

| | | 1月1日至6月30日止期间 | | | |
|---------|-----|---------------|--------------|---------------|--------------|
| | | 本集团 | | 本银行 | |
| | | 2015年 | 2014年 | 2015年 | 2014年 |
| 职工薪酬及福利 | (1) | 6,968 | 5,945 | 6,935 | 5,917 |
| 业务费用 | | 1,980 | 2,810 | 1,964 | 2,793 |
| 折旧和摊销 | | 1,420 | 1,230 | 1,408 | 1,224 |
| 合计 | | <u>10,368</u> | <u>9,985</u> | <u>10,307</u> | <u>9,934</u> |

(1) 职工薪酬及福利

| | 1月1日至6月30日止期间 | | | | |
|-------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 本集团 | | 本银行 | | |
| | 2015年 | 2014年 | 2015年 | 2014年 | |
| 工资、奖金 | | 5,031 | 4,217 | 5,010 | 4,198 |
| 职工福利费 | | 349 | 345 | 344 | 342 |
| 社会保险费 | | 725 | 628 | 721 | 624 |
| 住房公积金 | | 334 | 301 | 333 | 300 |
| 工会经费和职工教育经费 | | 207 | 153 | 206 | 153 |
| 其他 | | 322 | 301 | 321 | 300 |
| 合计 | | <u>6,968</u> | <u>5,945</u> | <u>6,935</u> | <u>5,917</u> |

财务报表附注

2015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. 资产减值损失

| | 1月1日至6月30日止期间 | | | |
|----------|---------------|--------------|--------------|--------------|
| | 本集团 | | 本银行 | |
| | 2015年 | 2014年 | 2015年 | 2014年 |
| 发放贷款和垫款 | 3,220 | 3,053 | 3,147 | 2,922 |
| 可供出售金融资产 | 196 | - | 196 | - |
| 待处理抵债资产 | 119 | - | 119 | - |
| 应收款项类投资 | 97 | - | 97 | - |
| 拆出资金 | - | - | - | - |
| 存放同业款项 | (15) | (1) | (15) | (1) |
| 应收及暂付款 | (126) | 14 | (126) | 14 |
| 其他 | - | (5) | - | (3) |
| 合计 | <u>3,491</u> | <u>3,061</u> | <u>3,418</u> | <u>2,932</u> |

42. 所得税费用

| | 1月1日至6月30日止期间 | | | |
|---------|---------------|--------------|--------------|--------------|
| | 本集团 | | 本银行 | |
| | 2015年 | 2014年 | 2015年 | 2014年 |
| 当期所得税费用 | 3,451 | 3,266 | 3,371 | 3,231 |
| 递延所得税费用 | (347) | (356) | (354) | (356) |
| 合计 | <u>3,104</u> | <u>2,910</u> | <u>3,017</u> | <u>2,875</u> |

所得税费用与会计利润的调节表如下：

| | 1月1日至6月30日止期间 | | | |
|------------------|---------------|--------------|--------------|--------------|
| | 本集团 | | 本银行 | |
| | 2015年 | 2014年 | 2015年 | 2014年 |
| 税前利润总额 | 12,416 | 11,600 | 12,061 | 11,459 |
| 按法定税率 25% 计算的所得税 | 3,104 | 2,900 | 3,015 | 2,865 |
| 以前年度当期所得税调整 | - | - | - | - |
| 加：不可抵扣费用的纳税影响 | 392 | 451 | 392 | 451 |
| 减：免税收入的纳税影响 | (392) | (441) | (390) | (441) |
| 合计 | <u>3,104</u> | <u>2,910</u> | <u>3,017</u> | <u>2,875</u> |

财务报表附注

2015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. 其他综合收益

以后将重分类进损益的其他综合收益：

| | 本集团及本银行 | | | | 期末数 |
|--------------------------|--------------------|------------|-----|-------|-------|
| | 2015年1月1日至6月30日止期间 | | | | |
| | 期初数 | 本期其他综合收益变动 | | 变动小计 | |
| | 本期增加 | 本期减少 | | | |
| 可供出售金融资产公允价值变动净额 | 108 | 481 | 34 | 515 | 623 |
| 可供出售金融资产公允价值变动的 所得税影响 | (27) | (120) | (8) | (128) | (155) |
| 合计 | 81 | 361 | 26 | 387 | 468 |

| | 本集团及本银行 | | | | 年末数 |
|--------------------------|---------|------------|------|-------|------|
| | 2014年度 | | | | |
| | 年初数 | 本年其他综合收益变动 | | 变动小计 | |
| | 本年增加 | 本年减少 | | | |
| 可供出售金融资产公允价值变动净额 | (2,467) | 2,446 | 129 | 2,575 | 108 |
| 可供出售金融资产公允价值变动的 所得税影响 | 617 | (611) | (33) | (644) | (27) |
| 合计 | (1,850) | 1,835 | 96 | 1,931 | 81 |

上述其他综合收益项目以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益。除上述其他综合收益外，本集团不存在以后会计期间不能重分类进损益的其他综合收益。

44. 每股收益

| | 本集团及本银行 | |
|--------------------|---------------|--------|
| | 1月1日至6月30日止期间 | |
| | 2015年 | 2014年 |
| 归属于母公司股东的当年净利润 | 9,263 | 8,670 |
| 发行在外普通股的加权平均数(百万股) | 10,686 | 10,686 |
| 基本每股收益(人民币元) | 0.87 | 0.81 |

财务报表附注

2015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

44. 每股收益 - 续

根据 2015 年 5 月 12 日股东大会批准的 2014 年度利润分配和资本公积转增股本方案，本银行以 2014 年 12 月 31 日总股本 8,904,643,509 股为基数，向股权登记日(2015 年 7 月 7 日)在册的全体股东每 10 股以资本公积转增 2 股，实施完成后本银行总股本为 10,685,572,211 股，增加 1,780,928,702 股。依据中国证券监督管理委员会《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)》的要求重新计算各比较期间的每股收益指标。

本期末本银行不存在稀释性潜在普通股。

45. 现金及现金等价物

| | 本集团 | | 本银行 | |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 2015 年 6 月 30 日 | 2014 年 6 月 30 日 | 2015 年 6 月 30 日 | 2014 年 6 月 30 日 |
| 库存现金 | 3,410 | 3,515 | 3,402 | 3,506 |
| 存放中央银行款项 | 59,175 | 61,112 | 59,120 | 61,079 |
| 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 | 171,233 | 57,310 | 171,081 | 57,155 |
| 合计 | 233,818 | 121,937 | 233,603 | 121,740 |

财务报表附注

2015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. 现金流量表补充资料

| | 1月1日至6月30日止期间 | | | |
|--------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 本集团 | | 本银行 | |
| | 2015年 | 2014年 | 2015年 | 2014年 |
| 将净利润调节为经营活动现金流量： | | | | |
| 净利润 | 9,312 | 8,690 | 9,044 | 8,584 |
| 加：资产减值损失 | 3,491 | 3,061 | 3,418 | 2,932 |
| 固定资产折旧 | 494 | 436 | 491 | 434 |
| 无形资产摊销 | 1 | 2 | 1 | 2 |
| 长期待摊费用摊销 | 925 | 792 | 915 | 788 |
| 证券及其他应收款项类投资利息收入 | (10,563) | (11,787) | (10,563) | (11,787) |
| 处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损失/(收益) | 3 | (33) | 3 | (33) |
| 公允价值变动损失/(收益) | 35 | (226) | 35 | (226) |
| 投资损失/(收益) | 275 | (326) | 275 | (326) |
| 汇兑损失/(收益) | (59) | 208 | (59) | 208 |
| 递延所得税 | (347) | (356) | (354) | (356) |
| 已识别减值金融资产的利息收入 | (221) | (69) | (221) | (69) |
| 发行债务凭证利息支出 | 617 | 210 | 617 | 210 |
| 经营性应收项目的增加 | (68,642) | (192,539) | (61,143) | (180,053) |
| 经营性应付项目的增加 | 48,289 | 93,611 | 41,098 | 81,278 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | <u>(16,390)</u> | <u>(98,326)</u> | <u>(16,443)</u> | <u>(98,414)</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 | 233,818 | 121,937 | 233,603 | 121,740 |
| 减：现金及现金等价物的期初余额 | <u>(220,228)</u> | <u>(216,347)</u> | <u>(220,065)</u> | <u>(216,236)</u> |
| 现金及现金等价物净增加额 | <u>13,590</u> | <u>(94,410)</u> | <u>13,538</u> | <u>(94,496)</u> |

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。

财务报表附注

2015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

本集团报告分部包括华北及东北地区、华东地区、华南及华中地区、西部地区，其中：

- (1)华北及东北地区：北京、天津、河北、山东、辽宁、内蒙古、吉林；
- (2)华东地区：江苏、上海、浙江、安徽；
- (3)华南及华中地区：广东、广西、湖北、湖南、山西、福建、河南、江西；
- (4)西部地区：陕西、新疆、四川、重庆、云南。

经营分部的会计政策与本集团主要会计政策相同。

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。

| <u>2015年1月1日至6月30日止期间</u> | 华北及 东北地区 | 华东地区 | 华南及 华中地区 | 西部地区 | 分部间抵销 | 合计 |
|---------------------------|-------------|---------|-------------|---------|-----------|-----------|
| 营业收入 | 11,583 | 6,835 | 5,773 | 4,139 | (2) | 28,328 |
| 利息净收入 | 8,748 | 5,908 | 4,995 | 3,590 | - | 23,241 |
| 其中： | | | | | | |
| 外部利息净收入 | 10,675 | 4,778 | 4,509 | 3,279 | - | 23,241 |
| 分部间利息净收入 | (1,927) | 1,130 | 486 | 311 | - | - |
| 手续费及佣金净收入 | 3,185 | 889 | 753 | 508 | - | 5,335 |
| 其他营业净收入 | (350) | 38 | 25 | 41 | (2) | (248) |
| 营业支出 | (6,117) | (4,233) | (3,599) | (1,995) | 2 | (15,942) |
| 营业利润 | 5,466 | 2,602 | 2,174 | 2,144 | - | 12,386 |
| 补充信息 | | | | | | |
| 1、折旧和摊销费用 | 737 | 301 | 231 | 151 | - | 1,420 |
| 2、资本性支出 | 570 | 1,228 | 158 | 136 | - | 2,092 |
| 3、资产减值损失 | 291 | 1,409 | 1,246 | 545 | - | 3,491 |
| <u>2015年6月30日</u> | | | | | | |
| 分部资产 | 1,538,959 | 498,173 | 447,872 | 281,337 | (853,747) | 1,912,594 |
| 未分配资产 | | | | | | 4,638 |
| 资产总额 | | | | | | 1,917,232 |
| 分部负债 | 1,440,944 | 496,006 | 446,035 | 276,196 | (853,747) | 1,805,434 |
| 未分配负债 | | | | | | - |
| 负债总额 | | | | | | 1,805,434 |

财务报表附注

2015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

| <u>2014年1月1日至6月30日止期间</u> | <u>华北及 东北地区</u> | <u>华东地区</u> | <u>华南及 华中地区</u> | <u>西部地区</u> | <u>分部间抵销</u> | <u>合计</u> |
|---------------------------|---------------------|-------------|---------------------|-------------|--------------|-----------|
| 营业收入 | 10,718 | 6,255 | 5,550 | 3,854 | - | 26,377 |
| 利息净收入 | 8,564 | 5,390 | 4,825 | 3,277 | - | 22,056 |
| 其中： | | | | | | |
| 外部利息净收入 | 10,135 | 3,892 | 4,633 | 3,396 | - | 22,056 |
| 分部间利息净收入 | (1,571) | 1,498 | 192 | (119) | - | - |
| 手续费及佣金净收入 | 1,584 | 825 | 691 | 566 | - | 3,666 |
| 其他营业净收入 | 570 | 40 | 34 | 11 | - | 655 |
| 营业支出 | (6,773) | (3,561) | (2,866) | (1,676) | - | (14,876) |
| 营业利润 | 3,945 | 2,694 | 2,684 | 2,178 | - | 11,501 |
| 补充信息 | | | | | | |
| 1、折旧和摊销费用 | 655 | 255 | 198 | 122 | - | 1,230 |
| 2、资本性支出 | 603 | 740 | 199 | 222 | - | 1,764 |
| 3、资产减值损失 | 1,161 | 946 | 620 | 334 | - | 3,061 |
| <u>2014年6月30日</u> | | | | | | |
| 分部资产 | 1,311,985 | 437,416 | 375,917 | 261,069 | (612,242) | 1,774,145 |
| 未分配资产 | | | | | | 4,415 |
| 资产总额 | | | | | | 1,778,560 |
| 分部负债 | 1,231,326 | 435,141 | 373,571 | 256,056 | (609,612) | 1,686,482 |
| 未分配负债 | | | | | | - |
| 负债总额 | | | | | | 1,686,482 |

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) 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% |
|---|----------------------|--|---|-----------------|-----------|------------|
| 首钢总公司 | 北京市 | 靳伟 | 工业、建筑、地质 勘探、交通运输等 | 72.64 亿元 人民币 | 20.28 | 20.28 |
| 国网英大国际 控股集团有限公司 | 北京市 | 费圣英 | 投资与资产经营管理； 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 | 190 亿元 人民币 | 18.24 | 18.24 |
| 德意志银行卢森堡 股份有限公司 DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S.A. | 卢森堡 | 鲍里斯·利特克 (Boris N. Liedtke) | 开展各类自营和代客银行 和金融业务，通过持正式 执照的自然人办理保险 经纪，以及与此直接或 间接相关的所有活动 | 39.59 亿 欧元 | 9.28 | 9.28 |
| 德意志银行股份 有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT | 德意志 联邦共和国 法兰克福 | 于尔根·费琛 (Jürgen Fitschen) 和安舒·简 (Anshuman Jain) | 从事各类银行业务， 提供包括资本、基金 管理、不动产金融、 融资、研究与咨询等 方面的服务 | 35.31 亿 欧元 | 8.21 | 8.21 |

2009 年 11 月，本银行获悉股东德意志银行股份有限公司 (DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT) 协议受让股东萨尔·奥彭海姆有限合伙企业 (SAL.OPPENHEIM JR. & CIE.KOMMANDITGESELLSCHAFT AUF AKTIEN) 所持本银行的 171,200,000 股股份。2011 年 9 月，本银行接到中国银监会《中国银监会关于华夏银行股权转让有关事宜的批复》(银监复[2011]396 号)，同意上述股权划转事项。截至 2015 年 6 月 30 日，上述股权转让过户登记手续尚未办理完毕。

(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。

九、 关联方关系及交易 - 续

1. 关联方 - 续

(3) 其他关联方

其他关联方包括：

- (i) 关键管理人员(董事、监事、总行高级管理人员)或与其关系密切的家庭成员；
- (ii) 关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制或共同控制的企业；
- (iii) 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公司及其附属子公司；
- (iv) 广州市欣盛投资有限公司、广州市广域实业有限公司、广州市启通实业有限公司、广州市仲勤投资有限公司和广州市凯进投资有限公司，以及该五家公司的实际控制人恒大地产集团有限公司(注册地广州)及其附属子公司。

2. 关联交易

本银行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

| | 2015年6月30日 | | 2014年12月31日 | |
|---------------|------------|--------------------|-------------|--------------------|
| | 交易余额 | 占比% ⁽ⁱ⁾ | 交易余额 | 占比% ⁽ⁱ⁾ |
| 资产 | | | | |
| 发放贷款和垫款 | 7,101 | 0.72 | 7,090 | 0.77 |
| 应收利息 | 27 | 0.26 | 12 | 0.13 |
| 负债 | | | | |
| 拆入资金 | 305 | 0.50 | 262 | 0.61 |
| 吸收存款 | 1,317 | 0.10 | 1,600 | 0.12 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | - | - | 2 | - |
| 应付利息 | 34 | 0.20 | 42 | 0.24 |
| 表外项目 | | | | |
| 开出保函 | 13 | 0.07 | 13 | 0.06 |
| 开出信用证 | 799 | 1.08 | 597 | 0.78 |
| 银行承兑汇票 | 251 | 0.07 | 302 | 0.09 |

财务报表附注

2015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

(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 - 续

| | 1月1日至6月30日止期间 | | | |
|------|---------------|--------------------|-------|--------------------|
| | 2015年 | | 2014年 | |
| | 交易金额 | 占比% ⁽ⁱ⁾ | 交易金额 | 占比% ⁽ⁱ⁾ |
| 利息收入 | 205 | 0.44 | 242 | 0.53 |
| 利息支出 | 21 | 0.09 | 25 | 0.10 |

(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。

(2) 与子公司的关联交易

| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
|---------------|----------------|-----------------|
| 存放同业款项 | 558 | - |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 567 | 374 |

本银行与子公司之间的关联交易已在编制合并财务报表过程中抵销。

(3) 与其他关联方的关联交易

| | 2015年6月30日 | | 2014年12月31日 | |
|-------------|------------|--------------------|-------------|--------------------|
| | 交易余额 | 占比% ⁽ⁱ⁾ | 交易余额 | 占比% ⁽ⁱ⁾ |
| 资产 | | | | |
| 发放贷款和垫款 | 386 | 0.04 | 408 | 0.04 |
| 可供出售金融资产 | 983 | 1.36 | 950 | 1.50 |
| 持有至到期投资 | 600 | 0.38 | 600 | 0.44 |
| 应收利息 | 32 | 0.32 | 68 | 0.72 |
| 负债 | | | | |
| 吸收存款 | 707 | 0.05 | 1,090 | 0.08 |
| 应付利息 | 13 | 0.08 | 15 | 0.09 |
| 表外项目 | | | | |
| 开出保函 | 16 | 0.09 | 2 | 0.01 |
| 开出信用证 | 40 | 0.05 | 44 | 0.06 |
| 银行承兑汇票 | 70 | 0.02 | 93 | 0.03 |

财务报表附注

2015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) 与其他关联方的关联交易 - 续

| | 1月1日至6月30日止期间 | | | |
|------|---------------|--------------------|-------|--------------------|
| | 2015年 | | 2014年 | |
| | 交易金额 | 占比% ⁽ⁱ⁾ | 交易金额 | 占比% ⁽ⁱ⁾ |
| 利息收入 | 41 | 0.09 | 35 | 0.08 |
| 利息支出 | 18 | 0.08 | 8 | 0.03 |

(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。

(4) 企业年金

本银行与本银行设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，2015年1月1日至6月30日止期间和2014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

于2015年6月30日，以本银行及所属子公司作为被告的未决诉讼案件标的金额合计4.43亿元人民币(2014年12月31日：1.61亿元人民币)。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。根据本集团内部及外部法律顾问的意见计提的诉讼损失已在附注七、26预计负债中列示。

2. 资本支出承诺

| | 附注 | 本集团及本银行 | |
|---------------------|-----|----------------|-----------------|
| | | 2015年 6月30日 | 2014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 | (1) | 441 | 594 |
| 对外投资承诺 | (2) | 60 | 60 |
| 合计 | | 501 | 654 |

财务报表附注

2015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

2. 资本支出承诺 - 续

(1) 购建长期资产承诺为本银行在建工程预计的尚未支付款项。

(2) 2010年10月14日，本银行第五届董事会第二十五次会议审议通过《关于发起设立浙江松阳华夏村镇银行的议案》，同意在浙江松阳出资发起设立村镇银行，注册资本金为5,000万元至1亿元人民币，本银行持股比例为51%(含)至60%。于2015年6月30日，该村镇银行尚未正式设立。

3. 信贷承诺

| | 本集团 | | 本银行 | |
|-----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 银行承兑汇票 | 355,578 | 327,567 | 355,383 | 327,323 |
| 开出信用证 | 73,782 | 76,292 | 73,782 | 76,292 |
| 开出保函 | 18,610 | 21,263 | 18,610 | 21,262 |
| 不可撤销贷款承诺 | 13,636 | 10,376 | 13,136 | 10,176 |
| 未使用的信用卡额度 | 27,866 | 22,786 | 27,866 | 22,786 |
| 合计 | 489,472 | 458,284 | 488,777 | 457,839 |

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付款额到期情况如下：

| | 本集团 | |
|------|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 1年以内 | 500 | 200 |

十、或有事项及承诺 - 续

5. 经营租赁承诺

于资产负债表日，本集团及本银行作为承租人对外签订的不可撤销的经营租赁合同项下最低租赁付款额到期情况如下：

| | 本集团 | | 本银行 | |
|-------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 1年以内 | 1,332 | 1,294 | 1,313 | 1,280 |
| 1年至2年 | 1,186 | 1,155 | 1,179 | 1,149 |
| 2年至3年 | 1,046 | 998 | 1,042 | 995 |
| 3年至5年 | 1,650 | 1,637 | 1,642 | 1,630 |
| 5年以上 | 1,617 | 1,515 | 1,608 | 1,508 |
| 合计 | <u>6,831</u> | <u>6,599</u> | <u>6,784</u> | <u>6,562</u> |

6. 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：

| | 本集团及本银行 | |
|----|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 债券 | 55,210 | 40,490 |
| 票据 | <u>22,050</u> | <u>119</u> |
| 合计 | <u>77,260</u> | <u>40,609</u> |

于2015年6月30日，本集团卖出回购金融资产款账面价值为761.74亿元人民币(2014年12月31日：402.02亿元人民币)。

此外，本集团部分债券投资用作转贷款、第三方贷款、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业务的抵质押物或按监管要求作为抵质押物。于2015年6月30日，上述抵质押物账面价值为365.73亿元人民币(2014年12月31日：430.02亿元人民币)。

十、或有事项及承诺 - 续

6. 担保物 - 续

(2) 收到的担保物

本集团在相关买入返售业务中接受了现金或证券等抵押物。部分所接受的证券可以出售或再次向外抵押。2015年6月30日，本集团接受的且可以出售或再次向外抵押的证券等抵押物的公允价值为1,133亿元人民币(2014年12月31日：990亿元人民币)。2015年6月30日上述抵押物有218.35亿元再次向外抵押(2014年12月31日本集团未对上述抵押物再次向外抵押)。

7. 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的金額为储蓄国债本金及根据提前兑付协议确定的应付利息。

2015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67.35亿元人民币(2014年12月31日：63.35亿元人民币)。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。

8. 委托交易

(1) 委托存贷款

| | 本集团 | | 本银行 | |
|--------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 委托贷款 | 293,131 | 310,849 | 292,701 | 310,419 |
| 委托贷款资金 | 293,131 | 310,849 | 292,701 | 310,419 |

十、或有事项及承诺 - 续

8. 委托交易 - 续

(2) 委托投资

| | 本集团及本银行 | |
|------|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 委托投资 | 382,001 | 294,619 |

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。

十一、金融资产转移

资产支持证券

本银行在正常经营过程中进行资产支持证券交易。本银行将部分信贷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。

2015年度本银行已证券化的信贷资产于转让日的账面价值合计为 45.93 亿元人民币。于 2015年6月30日，本集团及本银行持有的资产支持证券的账面价值为 1.80 亿元人民币。

在上述金融资产转让过程中，由于发行对价与被转让金融资产的账面价值相同，本银行在该等金融资产转让过程中未确认收益或损失，后续本银行作为贷款服务机构将收取一定服务费。本银行虽然作为发起机构设立了特殊目的信托，但仅分别持有各档资产支持证券发行规模的 5%，即持有规模分别占总发行规模的 5%，因此不具有获取特殊目的信托大部分利益的权力，同时也并未承担特殊目的信托的大部分风险，因而不对上述特殊目的信托进行合并，即特殊目的信托不作为本集团的组成部分。

本银行将相关金融资产进行了转移，并且将金融资产所有权上几乎所有的风险(主要包括被转让信贷资产的部分信用风险、提前偿还风险以及利率风险)和报酬转移给其他投资者，因此终止确认相关金融资产。

本银行在资产支持证券交易转让信贷资产期间丧失对相关信贷资产的使用权。特殊目的信托一经设立，其与本银行未设立信托的其他财产相区别。根据相关交易文件，本银行依法解散、被依法清算、被宣告破产时，信托财产不作为清算财产。

十一、金融资产转移 - 续

卖出回购协议

本集团与交易对手进行卖出回购交易。于 2015 年 6 月 30 日，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共计 772.60 亿元人民币(2014 年 12 月 31 日：406.09 亿元人民币)，并同时承诺在预先确定的未来日期按照约定价格回购该等债券或票据。出售上述债券和票据所得列报为卖出回购金融资产款，共计 761.74 亿元人民币(2014 年 12 月 31 日：402.02 亿元人民币)。根据回购协议，在交易期间，债券和票据的法定所有权并不发生转移。并且，除非交易双方同意，本集团在交易期间不得出售或抵押该等债券和票据。据此，本集团认为保留了这些债券和票据几乎所有的风险和报酬。因此，本集团未从合并财务报表终止确认这些债券和票据，而将其视为从交易对手取得质押借款的质押物。交易对手的追索权并不限于该等所转让资产。

十二、未纳入合并财务报表范围的结构化主体

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非保本理财产品以及资产支持证券。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

| | 2015年6月30日 | | | | |
|---------|----------------|------------|------------|-----------------|------------|
| | 发起规模 | 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 | 382,001 | - | - | 1,986 | 手续费收入 |
| 资产支持证券 | 4,593 | 180 | 180 | 14 | 手续费收入及利息收入 |
| 合计 | <u>386,594</u> | <u>180</u> | <u>180</u> | <u>2,000</u> | |
| | 2014年12月31日 | | | | |
| | 发起规模 | 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 | 294,619 | - | - | 2,290 | 手续费收入 |
| 合计 | <u>294,619</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>2,290</u> | |

于 2015 年 6 月 30 日及 2014 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。

十二、未纳入合并财务报表范围的结构化主体 - 续

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受益权及资产支持证券，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。

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 | |
|--------|---------|---------|---------|
| | | 2015年 | 2014年 |
| | | 6月30日 | 12月31日 |
| | 资产负债表项目 | | |
| 资产受益权 | 应收款项类投资 | 148,658 | 197,908 |
| 资产支持证券 | 持有至到期投资 | 3,690 | 3,475 |
| 合计 | | 152,348 | 201,383 |

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

本集团管理层负责制定本集团总体风险偏好，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：本集团高级管理层负有整体管理责任，负责风险管理的各个方面，包括实施风险管理策略、措施和信贷政策，批准风险管理的内部制度、措施和程序，设立风险管理相关部门来管理金融风险。

十三、风险管理 - 续

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、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、贷款审批程序、放款管理、贷后监控和清收管理程序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。信用风险管理的手段包括取得抵质押物及保证。对于表外的信贷承诺，本集团一般会收取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。对于贷款减值的主要考虑为偿贷的可能性和贷款本息的可回收性，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。本集团通过组合评估或个别评估的方式来计提贷款减值准备。

本集团根据附注四所载的会计政策评估发放贷款和垫款于报告期末的减值。此外，于报告期末，针对发放贷款和垫款的合约金额进行分析并提供给管理层，以评估信用风险。

本集团发放贷款和垫款的五级分类主要定义列示如下：

- 正常：借款人能够履行贷款条款，没有理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。
- 关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。
- 次级：借款人的还贷能力出现明显问题，无法完全依靠其正常营业收入偿还贷款本息，即使执行担保或抵押，也可能会造成一定损失。
- 可疑：借款人无法足额偿还信贷资产本息，即使执行担保或抵押，也肯定要造成较大损失。
- 损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

本集团估计金融资产减值损失的会计政策与编制2014年度财务报表的会计政策一致。

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 | |
|------------------------|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 存放中央银行款项 | 272,875 | 288,462 |
| 存放同业款项及拆出资金 | 63,896 | 81,774 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 9,719 | 9,066 |
| 衍生金融资产 | 754 | 625 |
| 买入返售金融资产 | 162,930 | 123,136 |
| 发放贷款和垫款 | 985,727 | 916,105 |
| 可供出售金融资产 | 72,312 | 63,366 |
| 持有至到期投资 | 158,699 | 136,277 |
| 应收款项类投资 | 155,047 | 201,134 |
| 其他金融资产 | 15,214 | 12,231 |
| 表内信用风险敞口 | 1,897,173 | 1,832,176 |
| 表外信用风险敞口 | 489,472 | 458,284 |
| 最大信用风险敞口 | 2,386,645 | 2,290,460 |

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；
- (2) 公司贷款：房产、机器设备、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。

财务报表附注

2015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

3.3 衍生金融工具

本集团衍生金融工具的信用风险在于交易对方能否按合同条款及时付款，对衍生金融工具之信用风险的评价及控制标准，本集团采用与其他交易相同的风险控制标准。

3.4 表外业务风险

本集团将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。

3.5 各项存在信用风险的资产的信用质量情况

| | 2015年6月30日(本集团) | | | | |
|----------------------------|--------------------------|----------------------|----------------|-----------------|------------------|
| | 尚未逾期和 尚未发生减值的 金融资产 | 已逾期但 未减值的 金融资产 | 已发生减值的 金融资产 | 减值准备 | 合计 |
| 存放中央银行款项 | 272,875 | - | - | - | 272,875 |
| 存放同业款项及拆出资金 | 63,917 | - | 119 | (140) | 63,896 |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 | 9,717 | 2 | - | - | 9,719 |
| 衍生金融资产 | 754 | - | - | - | 754 |
| 买入返售金融资产 | 162,930 | - | - | - | 162,930 |
| 发放贷款和垫款 | 963,301 | 34,045 | 13,668 | (25,287) | 985,727 |
| 可供出售金融资产 | 72,259 | - | 249 | (196) | 72,312 |
| 持有至到期投资 | 158,699 | - | - | - | 158,699 |
| 应收款项类投资 | 156,206 | - | - | (1,159) | 155,047 |
| 其他金融资产 | 15,145 | - | 476 | (407) | 15,214 |
| 合计 | <u>1,875,803</u> | <u>34,047</u> | <u>14,512</u> | <u>(27,189)</u> | <u>1,897,173</u> |

财务报表附注

2015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 各项存在信用风险的资产的信用质量情况 - 续

| | 2014年12月31日(本集团) | | | | 合计 |
|----------------------------|--------------------------|----------------------|----------------|----------|-----------|
| | 尚未逾期和 尚未发生减值的 金融资产 | 已逾期但 未减值的 金融资产 | 已发生减值的 金融资产 | 减值准备 | |
| 存放中央银行款项 | 288,462 | - | - | - | 288,462 |
| 存放同业款项及拆出资金 | 81,811 | - | 119 | (156) | 81,774 |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 | 9,063 | 3 | - | - | 9,066 |
| 衍生金融资产 | 625 | - | - | - | 625 |
| 买入返售金融资产 | 123,136 | - | - | - | 123,136 |
| 发放贷款和垫款 | 917,082 | 12,662 | 10,245 | (23,884) | 916,105 |
| 可供出售金融资产 | 63,366 | - | - | - | 63,366 |
| 持有至到期投资 | 136,277 | - | - | - | 136,277 |
| 应收款项类投资 | 202,196 | - | - | (1,062) | 201,134 |
| 其他金融资产 | 12,156 | - | 615 | (540) | 12,231 |
| 合计 | 1,834,174 | 12,665 | 10,979 | (25,642) | 1,832,176 |

已逾期金融资产是指本金或利息逾期1天或以上的金融资产。

3.6 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 | | | |
|------------------|------------|--------|-------------|--------|
| | 2015年6月30日 | | 2014年12月31日 | |
| | 金额 | 比例% | 金额 | 比例% |
| 制造业 | 220,721 | 21.83 | 212,005 | 22.55 |
| 批发和零售业 | 144,737 | 14.32 | 138,005 | 14.68 |
| 租赁和商务服务业 | 95,688 | 9.46 | 89,815 | 9.56 |
| 房地产业 | 77,604 | 7.68 | 76,170 | 8.10 |
| 建筑业 | 83,766 | 8.29 | 73,448 | 7.81 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 53,801 | 5.32 | 49,794 | 5.30 |
| 采矿业 | 30,028 | 2.97 | 28,441 | 3.04 |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 24,596 | 2.43 | 22,966 | 2.44 |
| 其他对公行业 | 77,766 | 7.69 | 66,222 | 7.04 |
| 票据贴现 | 14,651 | 1.45 | 8,383 | 0.89 |
| 个人贷款 | 187,656 | 18.56 | 174,740 | 18.59 |
| 发放贷款和垫款总额 | 1,011,014 | 100.00 | 939,989 | 100.00 |

财务报表附注

2015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 发放贷款和垫款 - 续

(2) 发放贷款和垫款按地区分布情况如下：

| 地区 | 本集团 | | | |
|-----------|------------------|---------------|----------------|---------------|
| | 2015年6月30日 | | 2014年12月31日 | |
| | 金额 | 比例% | 金额 | 比例% |
| 华北及东北地区 | 363,142 | 35.92 | 333,331 | 35.46 |
| 华东地区 | 287,801 | 28.47 | 269,904 | 28.71 |
| 华南及华中地区 | 213,716 | 21.14 | 203,794 | 21.68 |
| 西部地区 | 146,355 | 14.47 | 132,960 | 14.15 |
| 发放贷款和垫款总额 | <u>1,011,014</u> | <u>100.00</u> | <u>939,989</u> | <u>100.00</u> |

(3) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况

| | 本集团 | |
|-----------|------------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 信用贷款 | 146,361 | 133,136 |
| 保证贷款 | 344,895 | 299,161 |
| 附担保物贷款 | 519,758 | 507,692 |
| 其中：抵押贷款 | 388,191 | 394,674 |
| 质押贷款 | <u>131,567</u> | <u>113,018</u> |
| 发放贷款和垫款总额 | <u>1,011,014</u> | <u>939,989</u> |

财务报表附注

2015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 发放贷款和垫款 - 续

(4) 逾期贷款

| | 本集团 | | | | |
|------|--------------------|-----------------------|--------------------|--------|--------|
| | 2015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 | 1,403 | 666 | 266 | 5 | 2,340 |
| 保证贷款 | 7,703 | 11,330 | 2,659 | 212 | 21,904 |
| 抵押贷款 | 6,421 | 7,888 | 1,523 | 486 | 16,318 |
| 质押贷款 | 1,866 | 3,873 | 1,034 | 244 | 7,017 |
| 合计 | 17,393 | 23,757 | 5,482 | 947 | 47,579 |

| | 本集团 | | | | |
|------|--------------------|-----------------------|--------------------|--------|--------|
| | 2014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 | 990 | 359 | 307 | 5 | 1,661 |
| 保证贷款 | 5,772 | 2,509 | 1,898 | 251 | 10,430 |
| 抵押贷款 | 4,082 | 1,580 | 904 | 461 | 7,027 |
| 质押贷款 | 1,432 | 1,526 | 509 | 241 | 3,708 |
| 合计 | 12,276 | 5,974 | 3,618 | 958 | 22,826 |

注： 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。

(5) 发放贷款和垫款的信用质量

| | 附注 | 本集团 | |
|-----------|-------|----------------|-----------------|
| | | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 未逾期且未减值 | (i) | 963,301 | 917,082 |
| 已逾期但未减值 | (ii) | 34,045 | 12,662 |
| 已减值 | (iii) | 13,668 | 10,245 |
| 发放贷款和垫款总额 | | 1,011,014 | 939,989 |

注： 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。

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款的信用质量 - 续

(i) 未逾期且未减值的发放贷款和垫款

| | 本集团 | | |
|---------|---------------|-----------------|---------|
| | 2015年6月30日 | | |
| | 发放贷款 和垫款总额 | 发放贷款 和垫款损失准备 | 账面价值 |
| 对公贷款和垫款 | 779,506 | (13,120) | 766,386 |
| 个人贷款和垫款 | 183,795 | (2,750) | 181,045 |
| 合计 | 963,301 | (15,870) | 947,431 |

| | 本集团 | | |
|---------|---------------|-----------------|---------|
| | 2014年12月31日 | | |
| | 发放贷款 和垫款总额 | 发放贷款 和垫款损失准备 | 账面价值 |
| 对公贷款和垫款 | 745,043 | (13,698) | 731,345 |
| 个人贷款和垫款 | 172,039 | (2,783) | 169,256 |
| 合计 | 917,082 | (16,481) | 900,601 |

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款的信用质量 - 续

(ii) 已逾期但未减值的发放贷款和垫款

已逾期但未减值的发放贷款和垫款的期限分析如下：

| | 2015年6月30日(本集团) | | | | 合计 | 担保物 公允价值 |
|------|-------------------|---------------------|---------------------|-------------|--------|-------------|
| | 逾期30天 以内(含30天) | 逾期31天至60 天(含60天) | 逾期61天至 90天(含90天) | 逾期 90天以上 | | |
| 公司贷款 | 7,925 | 3,561 | 3,826 | 16,487 | 31,799 | 36,528 |
| 个人贷款 | 1,225 | 502 | 297 | 222 | 2,246 | 1,801 |
| 合计 | 9,150 | 4,063 | 4,123 | 16,709 | 34,045 | 38,329 |

| | 2014年12月31日(本集团) | | | | 合计 | 担保物 公允价值 |
|------|-------------------|---------------------|---------------------|-------------|--------|-------------|
| | 逾期30天 以内(含30天) | 逾期31天至60 天(含60天) | 逾期61天至 90天(含90天) | 逾期 90天以上 | | |
| 公司贷款 | 5,211 | 2,863 | 1,994 | 925 | 10,993 | 6,202 |
| 个人贷款 | 885 | 357 | 292 | 135 | 1,669 | 2,177 |
| 合计 | 6,096 | 3,220 | 2,286 | 1,060 | 12,662 | 8,379 |

财务报表附注

2015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 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款的信用质量 - 续

(iii) 已减值的发放贷款和垫款

| | 本集团 | | |
|---------|---------------|-----------------|--------------|
| | 2015年6月30日 | | |
| | 发放贷款 和垫款总额 | 发放贷款 和垫款损失准备 | 账面价值 |
| 按个别方式评估 | 12,053 | (6,138) | 5,915 |
| 按组合方式评估 | 1,615 | (1,088) | 527 |
| 合计 | <u>13,668</u> | <u>(7,226)</u> | <u>6,442</u> |

| | 本集团 | | |
|---------|---------------|-----------------|--------------|
| | 2014年12月31日 | | |
| | 发放贷款 和垫款总额 | 发放贷款 和垫款损失准备 | 账面价值 |
| 按个别方式评估 | 9,213 | (5,595) | 3,618 |
| 按组合方式评估 | 1,032 | (743) | 289 |
| 合计 | <u>10,245</u> | <u>(6,338)</u> | <u>3,907</u> |

其中：

| | 本集团 | |
|------------------------------|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 个别方式评估的减值贷款 | <u>12,053</u> | <u>9,213</u> |
| 个别方式评估的减值贷款 占发放贷款和垫款总额的比例 | <u>1.19%</u> | <u>0.98%</u> |
| 担保物的公允价值 | <u>11,879</u> | <u>6,938</u> |

财务报表附注

2015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

3.7 债务工具的信用质量

| | 附注 | 本集团 | |
|------------|-----|----------------|-----------------|
| | | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 未逾期且未减值 | (1) | 396,910 | 410,902 |
| 已逾期但未减值 | | 2 | 3 |
| 已减值 | | 220 | - |
| 个别方式评估减值准备 | | (196) | - |
| 组合方式评估减值准备 | | (1,159) | (1,062) |
| 债务工具账面价值 | | 395,777 | 409,843 |

(1) 未逾期且未减值的债务工具

| 债务工具类别 | 本集团 | | | | |
|------------|--------------------------------|--------------|---------|---------|---------|
| | 2015年6月30日 | | | | |
| | 以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融资产 | 可供出售 金融资产 | 持有至到期投资 | 应收款项类投资 | 合计 |
| 政府债券 | - | 9,230 | 112,804 | 351 | 122,385 |
| 公共实体及准政府债券 | 765 | 38,133 | 26,887 | - | 65,785 |
| 金融机构债券 | - | - | 13,114 | 2,650 | 15,764 |
| 公司债券 | 8,952 | 24,925 | 3,967 | - | 37,844 |
| 同业存单 | - | - | 1,927 | - | 1,927 |
| 资产受益权 | - | - | - | 153,205 | 153,205 |
| 合计 | 9,717 | 72,288 | 158,699 | 156,206 | 396,910 |

| 债务工具类别 | 本集团 | | | | |
|------------|--------------------------------|--------------|---------|---------|---------|
| | 2014年12月31日 | | | | |
| | 以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融资产 | 可供出售 金融资产 | 持有至到期投资 | 应收款项类投资 | 合计 |
| 政府债券 | - | 9,320 | 95,179 | 326 | 104,825 |
| 公共实体及准政府债券 | 561 | 28,870 | 23,058 | - | 52,489 |
| 金融机构债券 | 201 | - | 11,796 | 2,900 | 14,897 |
| 公司债券 | 8,301 | 25,176 | 4,267 | - | 37,744 |
| 同业存单 | - | - | 1,977 | - | 1,977 |
| 资产受益权 | - | - | - | 198,970 | 198,970 |
| 合计 | 9,063 | 63,366 | 136,277 | 202,196 | 410,902 |

财务报表附注

2015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

3.7 债务工具的信用质量 - 续

(2) 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 | | | | | 合计 |
|------------|----------------|---------------|---------------|----------|----------|----------------|
| | 2015年6月30日 | | | | | |
| | 未评级 | AAA | AA | A | A以下 | |
| 政府债券 | 115,227 | 7,159 | - | - | - | 122,386 |
| 公共实体及准政府债券 | 62,921 | 2,864 | - | - | - | 65,785 |
| 金融机构债券 | 6,236 | 7,330 | 2,200 | - | - | 15,766 |
| 公司债券 | 17,865 | 10,402 | 9,594 | - | 6 | 37,867 |
| 同业存单 | 1,927 | - | - | - | - | 1,927 |
| 资产受益权 | 152,046 | - | - | - | - | 152,046 |
| 合计 | <u>356,222</u> | <u>27,755</u> | <u>11,794</u> | <u>-</u> | <u>6</u> | <u>395,777</u> |

| | 本集团 | | | | | 合计 |
|------------|----------------|---------------|---------------|----------|----------|----------------|
| | 2014年12月31日 | | | | | |
| | 未评级 | AAA | AA | A | A以下 | |
| 政府债券 | 104,825 | - | - | - | - | 104,825 |
| 公共实体及准政府债券 | 49,221 | 3,268 | - | - | - | 52,489 |
| 金融机构债券 | 3,154 | 9,771 | 1,975 | - | - | 14,900 |
| 公司债券 | 15,792 | 10,772 | 11,180 | - | - | 37,744 |
| 同业存单 | 1,977 | - | - | - | - | 1,977 |
| 资产受益权 | 197,908 | - | - | - | - | 197,908 |
| 合计 | <u>372,877</u> | <u>23,811</u> | <u>13,155</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>409,843</u> |

3.8 合同条款经过重新商定的金融资产

合同条款经过重新商定的原已逾期或减值的金融资产账面价值如下：

| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
|---------|----------------|-----------------|
| 发放贷款和垫款 | <u>140</u> | <u>3</u> |

财务报表附注

2015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 | | | | | | | 合计 |
|----------------------------|------------|-----------|---------|----------|----------|---------|---------|-----------|
| | 2015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 | |
| 金融资产 | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 213,082 | 63,203 | - | - | - | - | - | 276,285 |
| 存放同业款项 | - | 6,745 | 14,296 | 7,991 | 6,456 | 500 | - | 35,988 |
| 拆出资金 | - | - | 27,708 | 200 | - | - | - | 27,908 |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 | 2 | - | 232 | 1,505 | 4,208 | 3,659 | 113 | 9,719 |
| 衍生金融资产 | - | - | 246 | 210 | 296 | 2 | - | 754 |
| 买入返售金融资产 | - | - | 105,470 | 37,809 | 19,651 | - | - | 162,930 |
| 发放贷款和垫款 | 36,839 | - | 86,913 | 87,589 | 341,493 | 275,251 | 157,642 | 985,727 |
| 可供出售金融资产 | 82 | - | 646 | 2,720 | 12,858 | 44,905 | 11,183 | 72,394 |
| 持有至到期投资 | - | - | 1,187 | 1,388 | 8,257 | 54,671 | 93,196 | 158,699 |
| 应收款项类投资 | 67 | - | 352 | 4,367 | 32,581 | 112,460 | 5,220 | 155,047 |
| 其他金融资产 | 165 | 5,077 | 3,997 | 3,295 | 2,527 | 153 | - | 15,214 |
| 金融资产总额 | 250,237 | 75,025 | 241,047 | 147,074 | 428,327 | 491,601 | 267,354 | 1,900,665 |
| 金融负债 | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | - | 7,500 | - | 10,020 | - | - | 17,520 |
| 同业及其他金融机构存、 拆放款项 | - | 38,901 | 114,680 | 80,024 | 78,163 | 9,426 | - | 321,194 |
| 衍生金融负债 | - | - | 210 | 225 | 328 | 2 | - | 765 |
| 卖出回购金融资产款 | - | - | 59,320 | 16,783 | 71 | - | - | 76,174 |
| 吸收存款 | - | 640,905 | 3,075 | 115,284 | 425,055 | 136,285 | - | 1,320,604 |
| 应付债务凭证 | - | - | 998 | 8,994 | 6,229 | 15,000 | - | 31,221 |
| 其他金融负债 | - | 5,429 | 953 | 2,813 | 5,703 | 11,390 | 159 | 26,447 |
| 金融负债总额 | - | 685,235 | 186,736 | 224,123 | 525,569 | 172,103 | 159 | 1,793,925 |
| 净头寸 | 250,237 | (610,210) | 54,311 | (77,049) | (97,242) | 319,498 | 267,195 | 106,740 |

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2015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 | | | | | | | |
|----------------------------|-------------|-----------|---------|---------|----------|---------|---------|-----------|
| | 2014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 | 229,425 | 62,823 | - | - | - | - | - | 292,248 |
| 存放同业款项 | - | 10,234 | 10,880 | 10,666 | 29,411 | 1,475 | - | 62,666 |
| 拆出资金 | - | - | 18,108 | - | 1,000 | - | - | 19,108 |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 | 3 | - | 902 | 1,100 | 2,384 | 4,348 | 329 | 9,066 |
| 衍生金融资产 | - | - | 204 | 174 | 245 | 2 | - | 625 |
| 买入返售金融资产 | - | - | 59,778 | 62,245 | 1,113 | - | - | 123,136 |
| 发放贷款和垫款 | 14,635 | - | 74,504 | 85,258 | 335,132 | 247,853 | 158,723 | 916,105 |
| 可供出售金融资产 | 82 | - | 200 | 919 | 7,919 | 42,837 | 11,491 | 63,448 |
| 持有至到期投资 | - | - | 594 | 2,411 | 5,939 | 47,461 | 79,872 | 136,277 |
| 应收款项类投资 | - | - | 9,818 | 16,008 | 22,421 | 147,076 | 5,811 | 201,134 |
| 其他金融资产 | 87 | 2,837 | 3,926 | 2,328 | 2,059 | 992 | 2 | 12,231 |
| 金融资产总额 | 244,232 | 75,894 | 178,914 | 181,109 | 407,623 | 492,044 | 256,228 | 1,836,044 |
| 金融负债 | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | - | - | 20,000 | 58 | - | - | 20,058 |
| 同业及其他金融机构存、 拆放款项 | - | 20,862 | 107,577 | 71,680 | 112,417 | 14,442 | - | 326,978 |
| 衍生金融负债 | - | - | 152 | 164 | 238 | 2 | - | 556 |
| 卖出回购金融资产款 | - | - | 38,504 | 1,683 | 15 | - | - | 40,202 |
| 吸收存款 | - | 722,750 | 563 | 79,920 | 382,246 | 117,737 | - | 1,303,216 |
| 应付债务凭证 | - | - | - | 6,385 | 2,454 | 15,000 | - | 23,839 |
| 其他金融负债 | - | 3,178 | 984 | 2,070 | 6,984 | 10,278 | 374 | 23,868 |
| 金融负债总额 | - | 746,790 | 147,780 | 181,902 | 504,412 | 157,459 | 374 | 1,738,717 |
| 净头寸 | 244,232 | (670,896) | 31,134 | (793) | (96,789) | 334,585 | 255,854 | 97,327 |

财务报表附注

2015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非衍生金融资产和负债的未折现现金流：

| | 本集团 | | | | | | | 合计 |
|----------------------------|----------------|------------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|------------------|
| | 2015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 | |
| 金融资产 | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 213,082 | 63,203 | - | - | - | - | - | 276,285 |
| 存放同业款项 | - | 6,746 | 14,489 | 8,182 | 6,799 | 605 | - | 36,821 |
| 拆出资金 | - | - | 27,724 | 203 | - | - | - | 27,927 |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 | 2 | - | 235 | 1,568 | 4,428 | 4,139 | 142 | 10,514 |
| 买入返售金融资产 | - | - | 106,362 | 38,215 | 19,991 | - | - | 164,568 |
| 发放贷款和垫款 | 51,193 | - | 93,312 | 97,175 | 374,062 | 339,153 | 221,232 | 1,176,127 |
| 可供出售金融资产 | 82 | - | 900 | 3,225 | 15,251 | 50,779 | 12,648 | 82,885 |
| 持有至到期投资 | - | - | 477 | 1,799 | 10,858 | 68,959 | 139,263 | 221,356 |
| 应收款项类投资 | 67 | - | 1,126 | 5,994 | 39,071 | 124,282 | 6,174 | 176,714 |
| 其他金融资产 | 60 | 5,076 | - | - | - | 10 | - | 5,146 |
| 金融资产总额 | 264,486 | 75,025 | 244,625 | 156,361 | 470,460 | 587,927 | 379,459 | 2,178,343 |
| 金融负债 | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | - | 7,502 | - | 10,187 | - | - | 17,689 |
| 同业及其他金融机构存、 拆放款项 | - | 38,912 | 115,901 | 83,019 | 80,918 | 9,957 | - | 328,707 |
| 卖出回购金融资产款 | - | - | 60,166 | 16,916 | 72 | - | - | 77,154 |
| 吸收存款 | - | 641,177 | 3,876 | 116,159 | 434,581 | 150,610 | - | 1,346,403 |
| 应付债务凭证 | - | - | 1,614 | 9,050 | 6,671 | 17,727 | - | 35,062 |
| 其他金融负债 | - | 5,141 | 21 | 43 | 284 | 3,982 | 157 | 9,628 |
| 金融负债总额 | - | 685,230 | 189,080 | 225,187 | 532,713 | 182,276 | 157 | 1,814,643 |
| 净头寸 | 264,486 | (610,205) | 55,545 | (68,826) | (62,253) | 405,651 | 379,302 | 363,700 |

财务报表附注

2015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 | | | | | | | 合计 |
|----------------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|------------------|
| | 2014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 | |
| 金融资产 | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 229,425 | 62,823 | - | - | - | - | - | 292,248 |
| 存放同业款项 | - | 10,234 | 11,066 | 11,255 | 30,327 | 1,712 | - | 64,594 |
| 拆出资金 | - | - | 18,158 | 14 | 1,014 | - | - | 19,186 |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 | 3 | - | 926 | 1,183 | 2,733 | 5,049 | 383 | 10,277 |
| 买入返售金融资产 | - | - | 60,379 | 63,088 | 1,140 | - | - | 124,607 |
| 发放贷款和垫款 | 22,194 | - | 80,684 | 95,590 | 370,042 | 321,139 | 226,720 | 1,116,369 |
| 可供出售金融资产 | 82 | - | 439 | 1,464 | 10,106 | 49,319 | 12,952 | 74,362 |
| 持有至到期投资 | - | - | 969 | 3,466 | 10,206 | 65,570 | 132,109 | 212,320 |
| 应收款项类投资 | - | - | 10,780 | 18,877 | 30,006 | 165,515 | 7,157 | 232,335 |
| 其他金融资产 | 49 | 2,837 | - | - | - | 10 | - | 2,896 |
| 金融资产总额 | 251,753 | 75,894 | 183,401 | 194,937 | 455,574 | 608,314 | 379,321 | 2,149,194 |
| 金融负债 | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | - | - | 20,179 | 59 | - | - | 20,238 |
| 同业及其他金融机构存、 拆放款项 | - | 21,173 | 108,378 | 73,757 | 117,523 | 16,753 | - | 337,584 |
| 卖出回购金融资产款 | - | - | 38,574 | 1,700 | 15 | - | - | 40,289 |
| 吸收存款 | - | 723,092 | 1,093 | 80,874 | 392,764 | 130,854 | - | 1,328,677 |
| 应付债务凭证 | - | - | - | 6,600 | 3,385 | 17,973 | - | 27,958 |
| 其他金融负债 | - | 2,519 | 22 | 62 | 227 | 3,097 | 374 | 6,301 |
| 金融负债总额 | - | 746,784 | 148,067 | 183,172 | 513,973 | 168,677 | 374 | 1,761,047 |
| 净头寸 | 251,753 | (670,890) | 35,334 | 11,765 | (58,399) | 439,637 | 378,947 | 388,147 |

可用于偿还所有负债及用于支付发行在外贷款承诺的资产包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产等。在正常经营过程中，大部分到期存款并不会在到期日立即提取而是继续留在本集团，另外可供出售金融资产也可以在需要时处置取得资金用于偿还到期债务。

财务报表附注

2015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 | | | |
|-----------|----------------|--------------|-----------|----------------|
| | 2015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 | 355,578 | - | - | 355,578 |
| 开出信用证 | 72,760 | 1,022 | - | 73,782 |
| 开出保函 | 10,826 | 7,749 | 35 | 18,610 |
| 不可撤销贷款承诺 | 13,636 | - | - | 13,636 |
| 未使用的信用卡额度 | 27,866 | - | - | 27,866 |
| 总计 | <u>480,666</u> | <u>8,771</u> | <u>35</u> | <u>489,472</u> |

| | 本集团 | | | |
|-----------|----------------|--------------|--------------|----------------|
| | 2014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 | 327,567 | - | - | 327,567 |
| 开出信用证 | 75,680 | 612 | - | 76,292 |
| 开出保函 | 12,928 | 7,308 | 1,027 | 21,263 |
| 不可撤销贷款承诺 | 8,376 | 2,000 | - | 10,376 |
| 未使用的信用卡额度 | 22,786 | - | - | 22,786 |
| 总计 | <u>447,337</u> | <u>9,920</u> | <u>1,027</u> | <u>458,284</u> |

5. 市场风险

市场风险是指因市场价格(汇率、利率、商品价格和股票价格等)的变动而使本集团表内和表外业务发生损失的可能性。本集团面临的市场风险主要包括汇率风险和利率风险。本集团的汇率风险主要来自以外币计价的资产和负债的外汇敞口因汇率变动而蒙受损失的风险。利率风险主要来自生息资产和付息负债重新定价日的不匹配在利率变动下蒙受损失的风险。

财务报表附注

2015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 - 续

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。

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户和交易账户，全行外汇敞口由总行集中统一管理。

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 | | | | 合计 |
|----------------------------|------------|--------------|--------------|----------------|-----------|
| | 2015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) | |
| 现金及存放中央银行款项 | 255,314 | 20,868 | 68 | 35 | 276,285 |
| 存放同业款项 | 30,755 | 3,543 | 244 | 1,446 | 35,988 |
| 拆出资金 | 27,908 | - | - | - | 27,908 |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 | 9,717 | 2 | - | - | 9,719 |
| 衍生金融资产 | 4 | 662 | - | 88 | 754 |
| 买入返售金融资产 | 162,930 | - | - | - | 162,930 |
| 发放贷款和垫款 | 947,138 | 38,202 | 235 | 152 | 985,727 |
| 可供出售金融资产 | 72,393 | 1 | - | - | 72,394 |
| 持有至到期投资 | 158,699 | - | - | - | 158,699 |
| 应收款项类投资 | 155,047 | - | - | - | 155,047 |
| 其他金融资产 | 14,826 | 384 | 4 | - | 15,214 |
| 金融资产合计 | 1,834,731 | 63,662 | 551 | 1,721 | 1,900,665 |
| 向中央银行借款 | 17,520 | - | - | - | 17,520 |
| 同业及其他金融机构存、 拆放款项 | 308,982 | 11,364 | - | 848 | 321,194 |
| 衍生金融负债 | 5 | 656 | - | 104 | 765 |
| 卖出回购金融资产款 | 76,174 | - | - | - | 76,174 |
| 吸收存款 | 1,284,521 | 34,698 | 522 | 863 | 1,320,604 |
| 应付债务凭证 | 31,221 | - | - | - | 31,221 |
| 其他金融负债 | 25,094 | 848 | 3 | 502 | 26,447 |
| 金融负债合计 | 1,743,517 | 47,566 | 525 | 2,317 | 1,793,925 |
| 净敞口 | 91,214 | 16,096 | 26 | (596) | 106,740 |

财务报表附注

2015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 - 续

5.1 汇率风险 - 续

| | 本集团 | | | | 合计 |
|----------------------------|-------------|--------------|--------------|----------------|-----------|
| | 2014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) | |
| 现金及存放中央银行款项 | 271,667 | 20,468 | 76 | 37 | 292,248 |
| 存放同业款项 | 53,196 | 8,242 | 226 | 1,002 | 62,666 |
| 拆出资金 | 19,108 | - | - | - | 19,108 |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 | 9,063 | 3 | - | - | 9,066 |
| 衍生金融资产 | 2 | 550 | - | 73 | 625 |
| 买入返售金融资产 | 123,136 | - | - | - | 123,136 |
| 发放贷款和垫款 | 884,679 | 30,851 | 466 | 109 | 916,105 |
| 可供出售金融资产 | 63,447 | 1 | - | - | 63,448 |
| 持有至到期投资 | 136,277 | - | - | - | 136,277 |
| 应收款项类投资 | 201,134 | - | - | - | 201,134 |
| 其他金融资产 | 11,925 | 301 | 5 | - | 12,231 |
| 金融资产合计 | 1,773,634 | 60,416 | 773 | 1,221 | 1,836,044 |
| 向中央银行借款 | 20,058 | - | - | - | 20,058 |
| 同业及其他金融机构存、 拆放款项 | 317,311 | 9,625 | - | 42 | 326,978 |
| 衍生金融负债 | 3 | 477 | - | 76 | 556 |
| 卖出回购金融资产款 | 40,202 | - | - | - | 40,202 |
| 吸收存款 | 1,270,626 | 30,969 | 746 | 875 | 1,303,216 |
| 应付债务凭证 | 23,839 | - | - | - | 23,839 |
| 其他金融负债 | 22,411 | 906 | 8 | 543 | 23,868 |
| 金融负债合计 | 1,694,450 | 41,977 | 754 | 1,536 | 1,738,717 |
| 净敞口 | 79,184 | 18,439 | 19 | (315) | 97,327 |

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 | | | |
|------|------------|-------|-------------|------|
| | 2015年6月30日 | | 2014年12月31日 | |
| | 税前利润 | 股东权益 | 税前利润 | 股东权益 |
| 升值5% | 176 | 176 | 45 | 45 |
| 贬值5% | (176) | (176) | (45) | (45) |

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险 - 续

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

本集团的利率风险主要源于生息资产和付息负债的重新定价日的不匹配。本集团的生息资产和付息负债主要以人民币计价。中国人民银行公布的人民币基准利率对人民币存款利率的浮动区间上限作了规定，自2013年7月20日起中国人民银行全面放开金融机构贷款利率管制。中国人民银行继续对人民币存款的基准利率上限作出规定。

本集团在付息负债管理上强化成本控制，在生息资产管理上建立与付息负债匹配的期限结构和利率结构，优化资产负债组合管理，积极开发中间业务和非利率敏感性金融产品，降低利率风险对本集团经营的影响。

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 | | | | | | 合计 |
|----------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|------------------|
| | 2015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 | |
| 现金及存放中央银行款项 | 253,220 | - | - | - | - | 23,065 | 276,285 |
| 存放同业款项 | 21,041 | 7,991 | 6,456 | 500 | - | - | 35,988 |
| 拆出资金 | 27,708 | 200 | - | - | - | - | 27,908 |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 | 232 | 1,707 | 4,207 | 3,458 | 113 | 2 | 9,719 |
| 衍生金融资产 | - | - | - | - | - | 754 | 754 |
| 买入返售金融资产 | 105,471 | 37,808 | 19,651 | - | - | - | 162,930 |
| 发放贷款和垫款 | 283,590 | 190,027 | 376,914 | 86,315 | 12,065 | 36,816 | 985,727 |
| 可供出售金融资产 | 2,222 | 8,439 | 12,163 | 39,757 | 9,731 | 82 | 72,394 |
| 持有至到期投资 | 5,390 | 2,024 | 9,537 | 50,682 | 91,066 | - | 158,699 |
| 应收款项类投资 | 6,515 | 21,479 | 29,848 | 94,627 | 2,578 | - | 155,047 |
| 其他金融资产 | 296 | - | - | - | - | 14,918 | 15,214 |
| 金融资产合计 | 705,685 | 269,675 | 458,776 | 275,339 | 115,553 | 75,637 | 1,900,665 |
| 向中央银行借款 | 7,500 | - | 10,020 | - | - | - | 17,520 |
| 同业及其他金融机构存、拆放款项 | 154,683 | 80,563 | 77,913 | 8,035 | - | - | 321,194 |
| 衍生金融负债 | - | - | - | - | - | 765 | 765 |
| 卖出回购金融资产款 | 59,320 | 16,783 | 71 | - | - | - | 76,174 |
| 吸收存款 | 639,328 | 115,284 | 425,055 | 136,285 | - | 4,652 | 1,320,604 |
| 应付债务凭证 | 998 | 8,994 | 7,829 | 13,400 | - | - | 31,221 |
| 其他金融负债 | 1,104 | - | - | - | - | 25,343 | 26,447 |
| 金融负债合计 | 862,933 | 221,624 | 520,888 | 157,720 | - | 30,760 | 1,793,925 |
| 利率风险缺口 | (157,248) | 48,051 | (62,112) | 117,619 | 115,553 | 44,877 | 106,740 |

财务报表附注

2015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 - 续

5.2 利率风险 - 续

| | 本集团 | | | | | | 合计 |
|----------------------------|-------------|---------|-----------|---------|---------|---------|-----------|
| | 2014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 | |
| 现金及存放中央银行款项 | 268,457 | - | - | - | - | 23,791 | 292,248 |
| 存放同业款项 | 21,114 | 10,666 | 29,411 | 1,475 | - | - | 62,666 |
| 拆出资金 | 18,108 | - | 1,000 | - | - | - | 19,108 |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 | 902 | 1,300 | 2,414 | 4,118 | 329 | 3 | 9,066 |
| 衍生金融资产 | - | - | - | - | - | 625 | 625 |
| 买入返售金融资产 | 59,779 | 62,244 | 1,113 | - | - | - | 123,136 |
| 发放贷款和垫款 | 475,020 | 191,321 | 165,480 | 61,146 | 8,503 | 14,635 | 916,105 |
| 可供出售金融资产 | 1,709 | 6,446 | 10,564 | 34,663 | 9,984 | 82 | 63,448 |
| 持有至到期投资 | 4,178 | 4,280 | 6,459 | 42,512 | 78,848 | - | 136,277 |
| 应收款项类投资 | 15,554 | 26,346 | 20,622 | 135,510 | 3,102 | - | 201,134 |
| 其他金融资产 | 175 | - | - | - | - | 12,056 | 12,231 |
| 金融资产合计 | 864,996 | 302,603 | 237,063 | 279,424 | 100,766 | 51,192 | 1,836,044 |
| 向中央银行借款 | - | 20,000 | 58 | - | - | - | 20,058 |
| 同业及其他金融机构存、拆放款项 | 129,043 | 72,167 | 112,077 | 13,691 | - | - | 326,978 |
| 衍生金融负债 | - | - | - | - | - | 556 | 556 |
| 卖出回购金融资产款 | 38,504 | 1,683 | 15 | - | - | - | 40,202 |
| 吸收存款 | 719,398 | 79,920 | 382,246 | 117,737 | - | 3,915 | 1,303,216 |
| 应付债务凭证 | - | 6,385 | 4,054 | 13,400 | - | - | 23,839 |
| 其他金融负债 | 1,149 | - | - | - | - | 22,719 | 23,868 |
| 金融负债合计 | 888,094 | 180,155 | 498,450 | 144,828 | - | 27,190 | 1,738,717 |
| 利率风险缺口 | (23,098) | 122,448 | (261,387) | 134,596 | 100,766 | 24,002 | 97,327 |

下表列示了在所有金融工具收益曲线同时平行上升或下降 100 个基点的情况下，基于报告期末本集团的生息资产与付息负债的结构，对利息净收入及股东权益所产生的潜在影响。

| | 本集团 | | | |
|------------|------------|---------|-------------|---------|
| | 2015年6月30日 | | 2014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 | (1,339) | (1,905) | (181) | (1,793) |
| 下降 100 个基点 | 1,339 | 1,992 | 181 | 1,877 |

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.2 利率风险 - 续

对利息净收入的敏感性分析基于假设期末持有的金融资产及负债的结构保持不变的情况下利率的合理可能变动作出。

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可供出售金融资产进行重估后公允价值变动的的影响。

有关假设并不代表本集团的资金使用及利率风险管理的政策，因此上述分析可能与实际情况存在差异。

另外，上述利率变动影响分析仅是作为例证，显示在各个预计收益情形及本集团现时利率风险状况下，利息净收入和权益的估计变动。但该影响并未考虑管理层为降低利率风险而可能采取的风险管理活动。

6. 资本管理

自 2013 年度起，本集团依据银监会《商业银行资本管理办法(试行)》进行资本管理。其中，信用风险采用权重法，市场风险采用标准法，操作风险采用基本指标法计量。

本集团资本组成情况如下：

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

其他一级资本：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、超额贷款损失准备和少数股东资本可计入部分。

资本净额依据《商业银行资本管理办法(试行)》的规定从各级资本中对应扣减资本扣除项进行计算。

本集团管理层基于巴塞尔委员会的相关指引，以及银监会的监管规定，实时监控资本的充足性和监管资本的运用情况。

十三、风险管理 - 续

6. 资本管理 - 续

为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的合理、健康发展，本集团积极拓展资本补充渠道以提升资本实力，合理控制风险资产增长速度，大力优化风险资产结构，努力提升风险资产使用效率。

本集团依据银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关计算方法计算的各级资本净额及资本充足率列示如下：

| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
|-----------|----------------|-----------------|
| 核心一级资本净额 | 111,661 | 101,987 |
| 一级资本净额 | 111,698 | 102,007 |
| 资本净额 | <u>137,421</u> | <u>132,441</u> |
| 核心一级资本充足率 | 8.71% | 8.49% |
| 一级资本充足率 | 8.71% | 8.49% |
| 资本充足率 | <u>10.72%</u> | <u>11.03%</u> |

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。

财务报表附注

2015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

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 | | | 合计 |
|-------------|-------------|--------|------|--------|
| | 2015年6月30日 | | | |
| | 第一层次 | 第二层次 | 第三层次 | |
| 金融资产 | | | | |
| 以公允价值计量且其变动 | | | | |
| 计入当期损益的金融资产 | - | 9,719 | - | 9,719 |
| 衍生金融资产 | - | 754 | - | 754 |
| 可供出售金融资产 | - | 72,312 | - | 72,312 |
| 金融负债 | | | | |
| 衍生金融负债 | - | 765 | - | 765 |
| | | | | |
| | 本集团 | | | |
| | 2014年12月31日 | | | |
| | 第一层次 | 第二层次 | 第三层次 | 合计 |
| 金融资产 | | | | |
| 以公允价值计量且其变动 | | | | |
| 计入当期损益的金融资产 | - | 9,066 | - | 9,066 |
| 衍生金融资产 | - | 625 | - | 625 |
| 可供出售金融资产 | - | 63,366 | - | 63,366 |
| 金融负债 | | | | |
| 衍生金融负债 | - | 556 | - | 556 |

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未发生第一层次和第二层次之间，以及第二层次和第三层次之间的转换。

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。

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、贵金属合约等)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。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、汇率、早偿率及交易对手信用差价，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、波动水平等。

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。

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。

7.2 不以公允价值计量的金融资产及金融负债

下表列示了并未在合并财务状况表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、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等未包括于下表中。

| | 本集团 | | | |
|-------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2015年6月30日 | | 2014年12月31日 | |
| | 账面价值 | 公允价值 | 账面价值 | 公允价值 |
| <u>金融资产</u> | | | | |
| 发放贷款和垫款 | 985,727 | 988,194 | 916,105 | 916,751 |
| 持有至到期投资 | 158,699 | 160,623 | 136,277 | 138,139 |
| 应收款项类投资 | 155,047 | 155,017 | 201,134 | 201,148 |
| | <u>1,299,473</u> | <u>1,303,834</u> | <u>1,253,516</u> | <u>1,256,038</u> |

| | 本集团 | | | |
|-------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2015年6月30日 | | 2014年12月31日 | |
| | 账面价值 | 公允价值 | 账面价值 | 公允价值 |
| <u>金融负债</u> | | | | |
| 吸收存款 | 1,320,604 | 1,332,270 | 1,303,216 | 1,317,390 |
| 应付债务凭证 | 31,221 | 31,650 | 23,839 | 24,216 |
| | <u>1,351,825</u> | <u>1,363,920</u> | <u>1,327,055</u> | <u>1,341,606</u> |

财务报表附注

2015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 | | | |
|---------|------------|-----------|---------|-----------|
| | 2015年6月30日 | | | |
| | 第一层次 | 第二层次 | 第三层次 | 合计 |
| 金融资产 | | | | |
| 发放贷款和垫款 | - | - | 988,194 | 988,194 |
| 持有至到期投资 | - | 160,623 | - | 160,623 |
| 应收款项类投资 | - | 2,971 | 152,046 | 155,017 |
| 金融负债 | | | | |
| 吸收存款 | - | 1,332,270 | - | 1,332,270 |
| 应付债务凭证 | - | 31,650 | - | 31,650 |

| | 本集团 | | | |
|---------|-------------|-----------|---------|-----------|
| | 2014年12月31日 | | | |
| | 第一层次 | 第二层次 | 第三层次 | 合计 |
| 金融资产 | | | | |
| 发放贷款和垫款 | - | - | 916,751 | 916,751 |
| 持有至到期投资 | - | 138,139 | - | 138,139 |
| 应收款项类投资 | - | 3,240 | 197,908 | 201,148 |
| 金融负债 | | | | |
| 吸收存款 | - | 1,317,390 | - | 1,317,390 |
| 应付债务凭证 | - | 24,216 | - | 24,216 |

对于发放贷款和垫款以及分类为应收款项类投资的资产受益权，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。

财务报表附注

2015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)

十四、其他重要事项

1. 以公允价值计量的资产和负债

| | 本集团及本银行 | | | | 期末金额 |
|------------------------|---------------|--------------|---------------|------------|---------------|
| | 期初金额 | 本期公允价值变动损益 | 计入权益的累计公允价值变动 | 本期计提的减值损失 | |
| | 2015年6月30日 | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 9,066 | 45 | - | - | 9,719 |
| 衍生金融资产 | 625 | 129 | - | - | 754 |
| 可供出售金融资产 | 63,366 | - | 468 | 196 | 72,312 |
| 金融资产合计 | <u>73,057</u> | <u>173</u> | <u>468</u> | <u>196</u> | <u>82,785</u> |
| 金融负债 | <u>556</u> | <u>(209)</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>765</u> |
| | 本集团及本银行 | | | | |
| | 2014年12月31日 | | | | |
| | 年初金额 | 本年公允价值变动损益 | 计入权益的累计公允价值变动 | 本年计提的减值损失 | 年末金额 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 8,699 | 99 | - | - | 9,066 |
| 衍生金融资产 | 531 | 94 | - | - | 625 |
| 可供出售金融资产 | 65,134 | - | 81 | - | 63,366 |
| 金融资产合计 | <u>74,364</u> | <u>193</u> | <u>81</u> | <u>-</u> | <u>73,057</u> |
| 金融负债 | <u>545</u> | <u>(11)</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>556</u> |

注：上表所列资产负债项目各项变动之间不存在必然的勾稽关系。

2. 外币金融资产和外币金融负债

| | 本集团及本银行 | | | | 期末金额 |
|------------------------|---------------|--------------|---------------|------------|---------------|
| | 期初金额 | 本期公允价值变动损益 | 计入权益的累计公允价值变动 | 本期计提的减值损失 | |
| | 2015年6月30日 | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 20,581 | - | - | - | 20,971 |
| 存放同业款项 | 9,470 | - | - | - | 5,233 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 3 | 1 | - | - | 2 |
| 衍生金融资产 | 623 | 128 | - | - | 750 |
| 发放贷款和垫款 | 31,426 | - | - | 134 | 38,589 |
| 可供出售金融资产 | 1 | - | - | - | 1 |
| 其他金融资产 | 306 | - | - | - | 388 |
| 金融资产合计 | <u>62,410</u> | <u>129</u> | <u>-</u> | <u>134</u> | <u>65,934</u> |
| 金融负债 | <u>44,267</u> | <u>(207)</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>50,408</u> |

十四、其他重要事项 - 续

2. 外币金融资产和外币金融负债 - 续

| | 本集团及本银行 | | | | 年末金额 |
|----------------------------|---------------|----------------|----------------------------------|---------------|---------------|
| | 年初金额 | 本年公允价值 变动损益 | 2014年12月31日 计入权益的累计 公允价值变动 | 本年计提 的减值损失 | |
| 现金及存放中央银行款项 | 20,489 | - | - | - | 20,581 |
| 存放同业款项 | 8,118 | - | - | - | 9,470 |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 | 5 | 1 | - | - | 3 |
| 衍生金融资产 | 526 | 97 | - | - | 623 |
| 发放贷款和垫款 | 27,656 | - | - | 5 | 31,426 |
| 可供出售金融资产 | 1 | - | - | - | 1 |
| 应收款项类投资 | 1,820 | - | - | - | - |
| 其他金融资产 | 185 | - | - | - | 306 |
| 金融资产合计 | <u>58,800</u> | <u>98</u> | <u>-</u> | <u>5</u> | <u>62,410</u> |
| 金融负债 | <u>40,685</u> | <u>(11)</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>44,267</u> |

注：上表所列资产负债项目各项变动之间不存在必然的勾稽关系。

十五、资产负债表日后事项

资本公积转增股本方案

经本银行 2015 年 5 月 12 日召开的股东大会审议通过，以 2014 年 12 月 31 日总股本 8,904,643,509 股为基数，按照每 10 股转增 2 股的比例，将资本公积转增股本。截至本财务报告报出日，该资本公积转增股本方案已实施完成，变更后增加注册资本人民币 1,780,928,702 元，总股本为 10,685,572,211 股，资本公积为 28,760,719,954.76 元。

非公开发行优先股

本银行 2015 年 5 月 12 日召开的股东大会审议通过了非公开发行优先股方案及修订《华夏银行股份有限公司章程》等相关议案。本银行已收到《中国银监会关于华夏银行非公开发行优先股及修改公司章程的批复》（银监复[2015]427 号）。中国银监会同意公司非公开发行不超过 2 亿股的优先股，募集金额不超过 200 亿元人民币，并按照有关规定计入公司其他一级资本。截至本财务报告报出日，该优先股尚未发行。

十六、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。

十七、财务报表的批准

本财务报表于 2015 年 8 月 6 日已经本银行董事会批准。

补充资料

2015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(2008)》的相关规定编制。

| | 截至6月30日止6个月 | |
|----------------------|-------------|-----------|
| | 2015年 | 2014年 |
| 固定资产处置损益 | (4) | (1) |
| 其他营业外收支净额 | 34 | 100 |
| 非经常性损益的所得税影响 | (9) | (27) |
| 减：归属于少数股东的非经常性损益 | (1) | (1) |
| 归属于母公司普通股股东的非经常性损益合计 | <u>20</u> | <u>71</u> |

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《公开发行证券公司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 | |
|--------------------------|-------------|-------------|
| | 2015年 | 2014年 |
| 归属于母公司普通股股东的净利润 | 9,263 | 8,670 |
| 加权平均净资产收益率(%) | 8.72 | 9.66 |
| 基本每股收益(人民币元/股) | <u>0.87</u> | <u>0.81</u> |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润 | 9,243 | 8,599 |
| 加权平均净资产收益率(%) | 8.70 | 9.58 |
| 基本每股收益(人民币元/股) | <u>0.86</u> | <u>0.80</u> |

根据2015年5月12日股东大会批准的2014年度利润分配和资本公积转增股本方案，本银行以2014年12月31日总股本8,904,643,509股为基数，向股权登记日(2015年7月7日)在册的全体股东每10股以资本公积转增2股，实施完成后本银行总股本为10,685,572,211股，增加1,780,928,702股。依据中国证券监督管理委员会《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)》的要求重新计算各比较期间的每股收益指标。

本集团不存在稀释性潜在普通股。