

华夏银行股份有限公司  
**HUA XIA BANK CO., Limited.**  
二〇一六年半年度报告

二〇一六年八月九日

## 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二十次会议于 2016 年 8 月 9 日审议通过了《华夏银行股份有限公司 2016 年半年度报告》及摘要。会议应到董事 16 人，实到董事 14 人。曾湘泉独立董事因公务未能出席会议，委托于长春独立董事行使表决权；肖微独立董事因公务未能出席会议，委托陈永宏独立董事行使表决权。有效表决票 16 票。3 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.....	18
第四节 重要事项.....	29
第五节 普通股股本变动及股东情况.....	34
第六节 优先股相关情况.....	37
第七节 董事、监事、高级管理人员情况.....	40
第八节 财务报告.....	41
第九节 备查文件目录.....	41

## 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](mailto:zhdb@hxb.com.cn)
- 四、股票上市证券交易所：上海证券交易所  
普通股 A 股股票简称：华夏银行  
普通股 A 股股票代码：600015  
优先股股票简称：华夏优 1  
优先股股票代码：360020

## 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)

	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	本报告期末比上年 末增减 (%)	2014 年 12 月 31 日
资产总额	2,250,545	2,020,604	11.38	1,851,628
归属于上市公司股东的净资产	143,346	117,678	21.81	101,458
归属于上市公司普通股股东的 每股净资产 (元/股)	11.54	11.01	4.81	9.49
	2016 年 1-6 月	2015 年 1-6 月	本报告期比上年同 期增减 (%)	2014 年 1-6 月
营业收入	31,205	28,328	10.16	26,377
营业利润	13,128	12,386	5.99	11,501
利润总额	13,169	12,416	6.06	11,600
归属于上市公司股东的净利润	9,826	9,263	6.08	8,670

归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	9,796	9,243	5.98	8,599
基本每股收益(元/股)	0.92	0.87	5.75	0.81
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.92	0.86	6.98	0.80
稀释每股收益(元/股)	0.92	0.87	5.75	0.81
加权平均净资产收益率(%)	8.02	8.72	下降 0.70 个百分点	9.66
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	8.00	8.70	下降 0.70 个百分点	9.58
经营活动产生的现金流量净额	73,905	-4,751	不适用	-98,326
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	6.92	-0.44	不适用	-9.20

### 非经常性损益项目和金额:

(单位:百万元)

非经常性损益项目	2016年1-6月
固定资产处置损益	-3
其他营业外收支净额	44
非经常性损益总额	41
减:非经常性损益的所得税影响数	11
归属于母公司股东的非经常性损益	30

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)》和《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	2016年1-6月	2015年1-6月	2014年1-6月
净利差(%)	2.34	2.45	2.44
净息差(%)	2.48	2.63	2.61

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(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	8.02	0.92	0.92
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	8.00	0.92	0.92

### （三）报告期内股东权益变动情况

（单位：百万元）

项目	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
期初余额	10,686	-	28,762	1,292	7,913	21,451	47,574	710	118,388
本期增加	-	19,978	-	-	1,858	3,154	9,826	51	34,867
本期减少	-	-	-	257	-	-	8,891	-	9,148
期末余额	10,686	19,978	28,762	1,035	9,771	24,605	48,509	761	144,107

## 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	2016年6月30日	2015年12月31日	2014年12月31日
资产总额	2,250,545	2,020,604	1,851,628
负债总额	2,106,438	1,902,216	1,749,529
归属于上市公司股东的净资产	143,346	117,678	101,458
存款总额	1,381,750	1,351,663	1,303,216
其中：企业活期存款	523,726	489,750	381,336
企业定期存款	406,072	414,827	445,784
储蓄活期存款	100,256	110,917	91,585
储蓄定期存款	146,753	130,830	133,008
其他存款	204,943	205,339	251,503
贷款总额	1,164,248	1,069,172	939,989
其中：正常贷款	1,146,105	1,052,875	929,744
不良贷款	18,143	16,297	10,245
同业拆入	99,931	64,141	42,638
贷款损失准备	29,960	27,235	23,884

### （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	2016年6月30日		2015年12月31日		2014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	169,986	165,135	144,336	139,832	132,441	128,585
1.1：核心一级资本	124,008	122,636	118,250	117,176	101,988	101,257
1.2：核心一级资本扣减项	2	2,630	2	2,630	1	2,630
1.3：核心一级资本净额	124,006	120,006	118,248	114,546	101,987	98,627
1.4：其他一级资本	20,043	19,978	39	-	20	-
1.5：其他一级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
1.6：一级资本净额	144,049	139,984	118,287	114,546	102,007	98,627
1.7：二级资本	25,937	25,151	26,049	25,286	30,434	29,958

1.8: 二级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
2. 信用风险加权资产	1,343,526	1,299,655	1,225,885	1,191,486	1,107,853	1,081,929
3. 市场风险加权资产	6,095	6,095	5,364	5,364	6,018	6,018
4. 操作风险加权资产	99,142	97,935	99,142	97,935	87,230	86,587
5. 风险加权资产合计	1,448,763	1,403,685	1,330,391	1,294,785	1,201,101	1,174,534
6. 核心一级资本充足率(%)	8.56	8.55	8.89	8.85	8.49	8.40
7. 一级资本充足率(%)	9.94	9.97	8.89	8.85	8.49	8.40
8. 资本充足率(%)	11.73	11.76	10.85	10.80	11.03	10.95
9. 享受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。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	2016 年 6 月 30 日	2016 年 3 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2015 年 9 月 30 日
一级资本净额	139,984	138,778	114,546	109,031
调整后的表内外资产余额	2,608,434	2,456,698	2,357,489	2,305,621
杠杆率(%)	5.37	5.65	4.86	4.73

注：以上均为非并表口径，依据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（中国银监会令[2015]第 1 号）计算。

3、根据中国银监会《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](http://www.hxb.com.cn)）投资者关系专栏。

## （三）流动性覆盖率信息

（单位：百万元）

项目	2016 年 6 月 30 日
合格优质流动性资产	237,649
未来 30 天现金净流出量	293,503
流动性覆盖率(%)	80.97



注：以上为并表口径，根据《中国银监会关于2016年非现场监管报表的通知》（银监发〔2015〕51号）和《商业银行流动性风险管理办法（试行）》（中国银监会令〔2015〕第9号）计算。

#### （四）截止报告期末前三年的主要财务指标

项目（%）		标准值	2016年1-6月	2015年	2014年
资产利润率			0.46	0.98	1.02
资本利润率			7.53	17.19	19.16
不良贷款率			1.56	1.52	1.09
拨备覆盖率			165.13	167.12	233.13
贷款拨备率			2.57	2.55	2.54
成本收入比			34.87	35.01	37.57
存贷款比例	人民币		77.09	75.26	67.76
	外币折人民币		72.63	76.53	97.90
	本外币合计		76.98	75.29	68.52
资产流动性比例	人民币		50.93	39.14	46.75
	外币折人民币		74.09	83.27	70.50
单一最大客户贷款比率		≤10	3.71	4.46	4.68
最大十家客户贷款比率		≤50	18.97	18.32	18.47

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%

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。

3、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（%）	2016年6月末	2015年	2014年
正常类贷款迁徙率	1.83	5.65	2.82
关注类贷款迁徙率	10.14	34.15	35.75
次级类贷款迁徙率	49.33	94.86	96.74
可疑类贷款迁徙率	9.60	31.13	26.75

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%。

## （五）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 (%)
<b>生息资产：</b>			
发放贷款及垫款	1,085,887	29,706	5.47
存放中央银行款项	217,108	1,663	1.53
同业资产	241,698	3,664	3.03
债券等投资	399,487	8,227	4.12
<b>生息资产合计</b>	<b>1,944,180</b>	<b>43,260</b>	<b>4.45</b>
<b>计息负债：</b>			
吸收存款	1,329,583	11,852	1.78
向中央银行借款	50,023	756	3.02
同业负债	305,983	4,334	2.83
应付债券凭证	131,611	2,208	3.36
<b>计息负债合计</b>	<b>1,817,200</b>	<b>19,150</b>	<b>2.11</b>

## （六）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，本公司在全国 92 个地级以上城市设立了 38 家一级分行，51 家二级分行，9 家异地支行，营业网点总数达 836 家（含社区、小微支行 156 家）。报告期内新增锦州分行、黄冈分行、江门分行、吉安分行、广东自贸试验区南沙分行、福建自贸试验区福州片区分行等 6 家二级分行；新增营业网点 47 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		5,362	1,315,126
北京分行	北京市西城区金融大街 11 号	69	2,232	298,802
南京分行	南京市中山路 81 号	48	1,652	173,450
杭州分行	杭州市庆春路 73 号	43	2121	109,218
上海分行	上海市浦东南路 256 号	30	888	93,776
济南分行	济南市纬二路 138 号	47	1,616	99,139
昆明分行	昆明市威远街 98 号	27	1,008	109,517
深圳分行	深圳市福田区深南中路 3037 号南光捷佳大厦	37	1,350	85,393
沈阳分行	沈阳市沈河区青年大街 51 号	26	1,012	36,279

广州分行	广州市天河区华夏路 13 号南岳大厦	45	1,564	134,936
武汉分行	武汉市武昌区民主路 786 号华银大厦	45	1,424	84,828
重庆分行	重庆市江北区江北城西大街 27 号	27	747	88,407
成都分行	成都市武侯区航空路 1 号	29	1,065	74,312
西安分行	西安市长安北路 111 号	18	640	40,310
乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市东风路 15 号	11	413	19,186
大连分行	大连市中山区同兴街 25 号	19	689	50,254
青岛分行	青岛市市南区东海西路 5 号	30	921	60,315
太原分行	太原市迎泽大街 113 号	27	1,081	49,421
温州分行	温州市车站大道神力大厦	17	689	26,709
福州分行	福州市鼓楼区古田支路 1 号华夏大厦	20	603	21,847
呼和浩特分行	呼和浩特市回民区中山西路 1 号首府广场	16	816	37,313
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	22	701	32,397
石家庄分行	石家庄中山西路 48 号	48	1,542	65,044
宁波分行	宁波市江东区和源路 366 号	12	501	26,417
绍兴分行	绍兴市延安路 260 号	9	357	23,425
南宁分行	南宁市民族大道 136-2 号华润大厦 B 座	13	530	28,038
常州分行	常州市和平北路 162 号	15	437	28,276
苏州分行	苏州市工业园区星海街 188 号	19	693	64,197
无锡分行	无锡市太湖新城金融一街昌兴国际金融大厦	18	568	47,939
长沙分行	长沙市五一路 389 号华美欧国际大厦	8	420	32,890
合肥分行	合肥市濉溪路 278 号财富广场 C 座	10	406	36,310
厦门分行	厦门市思明区湖滨南路 62 号建设科技大厦	5	289	16,801
长春分行	长春市南关区人民大街 4888 号	7	390	17,047
郑州分行	郑州市郑东新区商务外环路 29 号	7	492	40,194
南昌分行	南昌市西湖区中山西路 10 号滨江首府	8	381	29,569
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	812
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	18	1,456
银川分行	银川市金凤区新昌东路 168 号	1	165	4,490
海口分行	海口市美兰区国兴大道 61 号	1	149	3,486
区域汇总调整				-1,301,576
总计		836	35,972	2,205,750

注：总行职员数含信用卡中心。

### 3、中国大陆地区以外代表处基本情况

机构名称	办公地址	机构数	职员数
香港代表处	香港中环金融街 8 号国际金融中心 2 期 58 楼	1	3

#### (七) 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	1,096,550	94.18	8.80
关注贷款	49,555	4.26	10.10
次级贷款	6,441	0.56	4.97
可疑贷款	8,324	0.71	26.04
损失贷款	3,378	0.29	-5.03
合计	1,164,248	100.00	8.89

报告期内，经济下行压力仍然较大，实体经济经营陷入困境，信用违约风险加剧，本集团努力改善信贷业务结构，持续提升贷款“三查”质量，突出重点领域和行业风险防控，加快清收处置问题资产，资产质量虽出现“双升”，但总体运行平稳。

报告期末，本集团不良贷款余额 181.43 亿元，比上年末增加 18.46 亿元；不良贷款率 1.56%，比上年末上升 0.04 个百分点；关注类贷款余额 495.55 亿元，比上年末增加 45.45 亿元，关注贷款率 4.26%，比上年末上升 0.05 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	181	207	0.02
逾期贷款	42,348	60,130	5.16

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，本集团重组贷款账面余额 2.07 亿元，比上年末增加 0.26 亿元。

受经济下行、结构调整、实体经济资金回笼周期延长等因素影响，报告期内本集团逾期贷款余额及占比有所上升，逾期贷款余额 601.30 亿元，比上年末增加 177.82 亿元，占比 5.16%，比上年末上升 1.20 个百分点。

### （八）贷款减值准备金的计提和核销情况

（单位：百万元）

项目	2016年6月30日
期初余额	27,235
本期计提	5,510
收回原转销贷款和垫款	34
减：因折现价值上升导致转出	307
减：本期核销	2,512
期末余额	29,960

#### 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。

### （九）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	10,603	728,479	727,052	12,030

#### 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，逐级申报、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。

## (十) 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	770	232	800	218
其他	136	60	114	60
合计	906	292	914	278

报告期末, 本集团抵债资产账面余额为 9.06 亿元, 其中房产类为 7.70 亿元, 占全部抵债资产的 84.99%; 其他类 1.36 亿元, 占全部抵债资产的 15.01%。

## (十一) 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	60,700
商业银行金融债	25,642
商业银行次级债	430
保险公司次级债	1,700
商业银行混合资本债	900
商业银行二级资本债	100
合计	89,472

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	-
广发银行股份有限公司 2016 年第二期金融债券	3,000	3.52	2021-5-25	-
上海浦东发展银行股份有限公司 2016 年第一期绿色金融债券	2,000	2.95	2019-1-29	-
兴业银行股份有限公司 2016 年第一期绿色金融债券	2,000	2.95	2019-1-29	-
广发银行股份有限公司 2016 年第一期金融债券	2,000	3.32	2021-2-24	-
2016 年北京银行股份有限公司金融债券(第一期)(品种一)	1,810	3.10	2019-3-18	-
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	-
交通银行股份有限公司 2015 年金融债券	1,310	3.45	2020-12-22	-

## （十二）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，本公司理财业务快速发展，到期理财产品全部按期兑付，为客户实现理财投资收益 137.99 亿元，实现理财业务手续费收入 25.76 亿元。

### 2、报告期资产证券化业务的开展和损益情况

报告期内，本公司继续落实国家和监管部门的有关试点要求，加快开展资产证券化业务，发行规模共374.64亿元。为公司进一步盘活存量、推动结构调整和促进实体经济发展提供有力支持。

### 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 671 只，托管规模 16,109.54 亿元，较年初增长 3,044.29 亿元，增幅为 23.30%；实现托管手续费收入 3.92 亿元，实现基金代销收入 3,450.25 万元。

### 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，本公司新增 1 家分行财富管理中心。报告期末，本公司共有 17 家分行财富管理中心。个人财富管理业务顺应投资市场变化，着力产品创新。通过加强销售管理与营销安排、推出节假日特供和专属理财产品、净值型理财产品、开放式无固定期限理财产品，积极完善产品线、引入代销类产品、不断拓宽合作渠道、打造理财经理专业团队、定期开展培训检查、强化合规销售等多种措施，持续推进财富管理业务实现稳健、可持续发展。

## （十三）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	13,975	67	56
外汇掉期	529,418	482	481
利率互换	15,600	4	4
合计		553	541

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性存款，通过利率互换降低利率风险。

#### (十四) 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	499,828	453,073
其中:		
不可撤消的贷款承诺	10,582	19,008
银行承兑汇票	321,109	315,187
开出保函	15,333	16,091
开出信用证	72,981	69,991
租赁承诺	6,856	6,628
资本性支出承诺	359	412

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。

#### (十五) 各类风险和风险管理情况

报告期内,本公司以深化全面风险统筹管理机制,健全全面风险管理政策制度体系为重点,以资产质量管控为中心,切实防控各类风险,持续提升全面风险管理水平。

##### 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;总行信贷与投融资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负责审议全面风险管理事项,统筹、协调风险管理与内控工作;总行、分行信用风险管理部门负责全行、所在分行的信用风险管理;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;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压力，引导信贷结构持续优化，严格贷款“三查”专业管理；加强贷款风险的持续监测和动态管理，严密盯防、分类施策，确保重点领域贷款风险可控；按照盘活存量、优化增量原则，加大风险排查力度，加快退出低质客户；加大问题贷款清收处置力度，整体信贷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、地区风险管理人员初审、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 27,290.80 亿元。其中，表内业务风险敞口 22,292.52 亿元，占比 81.69%；表外业务风险敞口 4,998.28 亿元，占比 18.31%。

风险集中度。报告期末，本公司最大单一法人客户贷款余额 61.29 亿元，占资本净额的 3.71%；最大十家单一法人客户贷款余额 313.32 亿元，占资本净额的 18.97%。

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。受经济下行、区域、行业等风险因素影响，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 3.96%、3.25%，合计较上年末上升了 0.10 个百分点。不良贷款地区主要集中在华南及华中、华东地区，不良贷款率分别为 1.71%、1.62%，分别较集团平均水平高 0.15 和 0.06 个百分点。

(6) 下半年信用风险管理措施。从 2016 年整体经营环境看，经济下行压力依然较大，银行业面临的发展环境更为复杂，信用风险管控任务仍较艰巨。面对此形势，本公司将继续积极应对，立足实体经济有效需求，积极引导信贷结构的调整和优化；持续提升贷款“三查”质量，严格尽职调查，强化责任追究，进一步夯实管理基础；强化贷款风险的持续监测和动态管理，开展存量客户风险排查，严密防控重点业务领域风险；拓宽问题贷款处置渠道和方法，完善考核激励机制，加大问题贷款清收处置力度，切实控制资产质量下行风险。

## 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，主动调整资产负债结构，加快资产增长，强化资金统筹管理，提高稳定负债规模；同时，完善流动

性风险管理机制,加强流动性风险管理系统建设,进一步提升流动性风险管控水平。报告期内,本公司流动性运行平稳,未发生支付困难,无违约及延迟支付等情况。报告期末,本公司流动性比例(本外币合计)50.96%,符合监管要求。

### 3、市场风险管理

(1) 市场风险管理情况。健全市场风险管理体系,细化管理维度,完善管理方案以及信息系统。加强限额管理,增设风险价值(VaR)限额,开展市场风险压力测试,进一步提升市场风险管理水平。报告期内,本公司市场风险偏好执行情况良好,市场风险资本占用较上年末略有增加,压力测试结果显示市场风险总体可控。

(2) 利率风险状况。落实风险策略管理相关要求,动态预判利率走势,综合考虑资金成本、市场供求和经营目标要求,合理安排利率重定价缺口,加强对资产负债利率期限错配的风险管理,在利率下行周期有效降低了贷款重定价风险。

(3) 汇率风险状况。2016年上半年,英国公投退欧,汇率波动加剧,人民币对美元汇率贬值2.12%。本公司密切关注人民币汇率趋势,跟踪人民币汇率走势变化对相关外汇产品市场及风险的影响,持续加强外汇风险监测和限额管理。报告期内,本公司外汇风险敞口以美元为主,汇率风险可控。

### 4、操作风险管理

持续开展操作风险识别、监测和报告工作,推动操作风险新资本协议合规达标项目成果落地实施,操作风险管理运行情况良好。组织19个主要业务条线开展流程梳理及操作风险和控制自我评估。

完善关键风险指标监测机制,建立全行级、条线级和分行级关键风险指标体系,细化指标阈值区间,提高风险预警水平。强化操作风险事件及损失数据收集分析,编写操作风险事件填报说明及案例,规范报送要求。组织开展全行操作风险管理体系培训,提升操作风险管理人员履职尽责意识和能力。

### 5、其他风险管理

国别风险管理:2016年上半年,受新兴市场经济放缓、英国退欧、难民问题、恐怖袭击等因素影响,地缘政治冲突加剧。本公司密切监测相关国家和地区国别风险情况,涉及国别风险业务敞口较去年末有所下降,定期开展国别风险评级和准备金计提工作,全行国别风险总体可控。

内控合规风险管理:组织开展内控对标评估,推动全面内控规划落实,提升内部控制管理有效性。强化制度后评价,对“监管重点关注、检查问题集中、客户体验敏感、员工反响强烈”的制度进行重点评估、修订完善,确保制度既符合监管要求,又符合市场和客户需求。完善整改工作机制,持续开展差错重犯重点治理,加大对违规问题的问责处罚力度。启动反洗钱系统平台化建设项目,自主

设计可疑交易检查模型，开展反洗钱检查，强化反洗钱风险管理。开展非法集资和私售飞单等案件风险排查，加强员工行为规范管理，开展分类分层案防教育，营造主动合规文化。

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，切实发挥以信息科技部门、风险管理部门、审计部门为主体的信息科技风险管理三道防线的作用，信息科技风险管理水平不断提升。本公司搭建的“两地三中心”数据中心灾备体系运行良好，灾备建设覆盖全部重要信息系统，开展真实化、常态化的系统切换演练，业务连续性保障能力进一步提升；完成数据中心微波通信容灾网络建设，持续开展信息系统高可用改造，网络及信息系统健壮性不断提高；建成智能化、全方位的信息系统监控平台和大数据故障预测平台，全面推进 ISO20000 标准化建设，生产运行管理体系持续完善；加强安全可控技术应用，开展一体化信息安全风险感知平台建设，信息科技风险防控能力进一步增强。

声誉风险管理：重点加强全行声誉风险管理基础工作和声誉风险文化建设，积极主动引导舆论。通过自上而下开展排查，重点是落实相关制度情况、组织领导建设、历史声誉事件分析等，改进业务流程，健全完善内控制度体系，提升声誉风险管理水平，从源头防范风险；持续开展培训演练，让防控声誉风险的意识变成员工的自觉行动，形成一种良好的声誉文化；以公关活动为抓手，主动转变宣传模式，通过策划和组织公关活动带动品牌和产品宣传，提升客户体验，强化对本公司的产品和品牌认知。

### （十六）推出的创新业务品种情况

2016 年上半年，为顺应利率市场化经营环境，提升本公司负债类产品的市场竞争力，推出了单位智能定期存款业务，一站式满足客户对资金流动性、安全性、效益性的多重需求。不断提升本公司客户现金管理服务能力，持续优化、完善票据池业务，满足集团类客户票据资源共享的业务需求，提高产品使用满意度。立足于服务实体经济、降低企业融资成本，推出了中型企业年审制贷款产品，进一步提升客户融资服务能力。

## 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，本公司认真贯彻落实发展规划要求，紧紧围绕年初确定的经营发展目标，加快转变发展方式，不断深化改革创新，提高经营管理水平。主动适应

经济发展新常态，积极“求变、求动、求实”，各项经营措施全面展开、扎实推进，取得积极成效。

### **1、业务规模增速加快**

报告期末，本集团总资产规模达到 22,505 亿元，比年初增加 2,299 亿元，增长 11.38%，比去年同期快 7.84 个百分点；贷款总额 11,642 亿元，比年初增加 950 亿元，增长 8.89%；存款总额 13,818 亿元，比年初增加 301 亿元，增长 2.23%。

### **2、经营效益稳中有升**

报告期内，归属于上市公司股东的净利润 98.26 亿元，同比增加 5.63 亿元，增长 6.08%；实现营业收入 312.05 亿元，同比增长 10.16%，比去年同期快 2.76 个百分点；实现中间业务收入 74.64 亿元，同比增加 15.53 亿元，增长 26.27%，推动收入稳步增长；资产收益率、净资产收益率分别为 0.46%、8.02%。

### **3、结构调整取得成效**

一是贷款结构进一步优化。积极稳妥推进资产证券化，信贷资产周转效率提升；小微企业贷款继续实现“三个不低于”要求，个人贷款占比提升。二是存款结构进一步优化，带动存款付息率下降。三是主动拓宽融资渠道。成功发行金融债、优先股，增强资金统筹调度管理能力。四是收入结构进一步优化。资产管理、金融市场和信用卡等业务继续保持良好发展势头，带动中间业务收入较快增长，中收占比同比提高 3.05 个百分点；推行降本增效，深化费用管理，成本收入比 34.87%，同比下降 1.73 个百分点。

### **4、产品创新贴近市场**

一是开办 ETC 业务分行达到 15 家，ETC 签约客户突破 100 万户，比年初增长 14.8%。二是小微业务积极开展产品创新，已有 12 家分行开展 21 项区域性创新产品的试点推广。三是产品研发中心推出并购金融、余额理财等产品。四是理财产品多样化、同业投资产品组合配置，对客户需求和市场变化反应能力有所提升。

### **5、服务渠道加快推进**

一是加快推进“第二银行”建设。与蚂蚁金融服务集团、深圳前海微众银行股份有限公司合作的芝麻信用应用、微联合贷款等项目取得进展。二是稳步推进机构网点建设。积极推进哈尔滨、贵阳分行筹建工作，广东自贸试验区南沙分行、福建自贸试验区福州片区分行正式营业，上半年末营业网点总数达到 836 家。三是服务京津冀协同发展进一步深化。与世界银行签署“京津冀大气污染防治融资创新”转贷款项目协议，京津冀协同卡累计发行 74 万张，比年初增加 23 万张。

### **6、风险管控不断加强**

一是风险管理机制有效运行，全面风险统筹管理加强。二是强化信用风险管理。开展对重点行业、领域和地区的风险排查，持续强化授信实施环节的风险管

理。三是建立授信业务运行的监测、分析、调控、评价工作机制，积极推进贷后管理中心建设。四是加大问题贷款清收化解力度。

### 7、小微企业业务稳健发展

报告期末，本公司小微企业客户接近 33 万户，其中贷款客户超过 2.69 万户，小微企业贷款余额 2,580.30 亿元，小微企业申贷获得率超过 91%，完成“三个不低于”监管目标。报告期内，本公司已有 36 家一级分行、22 家二级分行成立小微企业金融部，开办小微企业业务的客户经理接近 3,000 人。本公司深入推进完善营销机制建设，力争构建起“客户、客户经理、业务条线”于一体的共赢生态体系，通过分层营销、互动协作，实现与客户共同成长。

围绕小企业客群的产业特征、商业模式和资金周转规律，实施“定制化、标准化、批量化”的授信流程，有效提升客户体验度；积极响应国家产业政策，加大对科技金融、现代服务业、三农等新兴领域信贷支持力度。

聚焦“互联网+”开展小微企业产品创新，基于海量数据分析推出“电商贷”，满足电商产业“短、小、频、急”的资金需求；对接税务系统，为优质纳税小微企业提供融资服务；报告期末，在同业中首推的“年审制”贷款余额接近 180 亿元。

依托自主研发的支付融资系统加快建设小微平台，探索“客户开发集群化、客户识别系统化、营销服务平台化、产品销售线上化”的“互联网+小微企业”综合金融服务模式。报告期末，线上融资项目 414 个，贷款客户接近 3,400 户；践行普惠金融，快速打造“华夏云缴费”，报告期末，累计缴费接近 24 万笔。

### 8、中间业务保持良好发展

报告期内，本公司实现中间业务收入 74.64 亿元，同比增加 15.53 亿元，增长 26.27%。国际业务整体保持了较快增长势头，国际业务中间业务收入实现同比增长 26.75%，同时不断深化重点产品营销，打造贸易金融优势服务，上半年国内信用证业务量超过 500 亿元，同比增长 23.62%，有力支持了实体经济发展。发挥香港代表处窗口作用，内引外联，积极拓展代理行网络，上半年新增代理行 40 家，总数达到 1,562 家。资产托管业务规模达到 16,109.54 亿元，较年初增长 3,044.29 亿元，增幅为 23.30%。理财相关业务手续费收入 25.76 亿元，到期理财产品全部按期兑付。

## （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	2016年6月30日	较上年末增减（%）	主要原因
资产总额	2,250,545	11.38	贷款等资产业务增长
负债总额	2,106,438	10.74	存款等负债业务增长

归属于上市公司股东的净资产	143,346	21.81	净利润增加，发行优先股
主要财务指标	2016年1-6月	较上年同期增减 (%)	主要原因
营业收入	31,205	10.16	业务规模增长、收入增加
营业利润	13,128	5.99	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	9,826	6.08	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	-1,392	-110.24	现金及现金等价物净减少

## 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	2016年6月30日	较上年末增减 (%)	主要原因
拆出资金	18,178	-41.31	拆放同业减少
衍生金融资产	553	189.53	衍生金融资产增加
应收款项类投资	173,219	123.62	应收款项类投资增加
向中央银行借款	56,039	86.63	中期借贷便利增加
拆入资金	99,931	55.80	拆入资金增加
衍生金融负债	541	220.12	衍生金融负债增加
应付债务凭证	238,182	256.06	发行金融债及同业存单
其他负债	33,308	201.62	其他负债增加
其他权益工具	19,978	不适用	发行优先股
主要会计项目	2016年1-6月	较上年同期增减 (%)	主要原因
投资收益	335	不适用	投资收益增加
公允价值变动收益/(损失)	-133	不适用	公允价值变动
汇兑收益	-45	-381.25	汇兑收益减少
其他业务收入	12	-73.91	其他业务收入减少
资产减值损失	5,670	62.42	贷款损失准备计提增加

## 3、利润表主要项目分析

### (1) 利息收入

(单位：百万元)

项目	2016年1-6月		2015年1-6月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
对公贷款和垫款	24,779	57.28	25,269	54.19
个人贷款和垫款	4,727	10.93	4,914	10.54
票据贴现	200	0.46	149	0.32
持有至到期投资	3,965	9.17	3,016	6.47
应收款项类投资	2,598	6.01	5,691	12.20
买入返售金融资产	2,235	5.17	2,437	5.23
存放中央银行款项	1,663	3.84	1,879	4.03
可供出售金融资产	1,458	3.37	1,620	3.47
存放同业款项	943	2.18	1,090	2.34
拆出资金	486	1.12	332	0.71
以公允价值计量且其变动	206	0.47	236	0.50

计入当期损益的金融资产				
合计	43,260	100.00	46,633	100.00

## (2) 利息支出

(单位: 百万元)

项目	2016年1-6月		2015年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
吸收存款	11,852	61.89	15,038	64.29
同业及其他金融机构存放款项	2,772	14.47	6,044	25.84
应付债务凭证	2,208	11.53	617	2.64
拆入资金	890	4.65	789	3.37
卖出回购金融资产款	672	3.51	555	2.37
其他	756	3.95	349	1.49
合计	19,150	100.00	23,392	100.00

## (3) 手续费及佣金收入

(单位: 百万元)

项目	2016年1-6月		2015年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
理财业务	2,576	34.36	1,986	33.95
银行卡业务	2,138	28.52	1,369	23.41
代理业务	1,039	13.86	877	14.99
信用承诺	802	10.70	890	15.22
托管及其他受托业务	393	5.24	469	8.02
租赁业务	255	3.40	170	2.91
结算与清算业务	17	0.23	19	0.32
顾问和咨询业务	4	0.05	6	0.10
其他业务	273	3.64	63	1.08
合计	7,497	100.00	5,849	100.00

## (4) 业务及管理费

(单位: 百万元)

项目	2016年1-6月		2015年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
职工薪酬及福利	7,412	68.12	6,968	67.21
业务费用	2,020	18.56	1,980	19.10
折旧和摊销	1,449	13.32	1,420	13.69
合计	10,881	100.00	10,368	100.00

## (5) 所得税费用

(单位: 百万元)

项目	2016年1-6月	2015年1-6月
----	-----------	-----------

税前利润总额	13,169	12,416
按法定税率 25% 计算的所得税	3,292	3,104
加：不可抵扣费用的纳税影响	640	392
减：免税收入的纳税影响	640	392
合计	3,292	3,104

#### 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	2016 年 6 月末		年初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
制造业	218,615	18.78	213,414	19.96
批发和零售业	155,124	13.32	147,267	13.77
租赁和商务服务业	127,931	10.99	110,083	10.30
房地产业	91,515	7.86	78,867	7.38
建筑业	85,330	7.33	84,291	7.88
水利、环境和公共设施管理业	59,796	5.14	42,344	3.96
交通运输、仓储和邮政业	50,859	4.37	50,704	4.74
采矿业	33,183	2.85	31,930	2.99
电力、热力、燃气及水生产和供应业	29,901	2.57	25,366	2.37
其他对公行业	57,895	4.97	52,523	4.92
票据贴现	32,071	2.75	31,478	2.94
个人贷款	222,028	19.07	200,905	18.79
合计	1,164,248	100.00	1,069,172	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，积极引导信贷资源优先支持经济增长受惠领域，强化重点领域和行业的风险管理，严控重点业务领域风险及信贷需求，推动行业信贷结构的均衡增长和健康发展。

##### 按地区划分的贷款投放情况

(单位：百万元)

地区分布	2016 年 6 月末		年初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
华北及东北	429,094	36.86	391,413	36.61
华东	323,620	27.80	300,165	28.07
华南及华中	248,597	21.35	225,674	21.11
西部	162,937	13.99	151,920	14.21
合计	1,164,248	100.00	1,069,172	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	31,332	2.81

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 313.32 亿元，占期末贷款总额的 2.81%，占资本净额的 18.97%，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)

	2016 年 6 月末		年初	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用贷款	172,464	14.81	152,988	14.31
保证贷款	423,846	36.41	374,272	35.00
附担保物贷款	567,938	48.78	541,912	50.69
— 抵押贷款	429,128	36.86	405,643	37.94
— 质押贷款	138,810	11.92	136,269	12.75
合计	1,164,248	100.00	1,069,172	100.00

报告期内，本集团持续优化贷款担保结构，重视增加抵质押品等对贷款的风险缓释，抵质押贷款占比继续保持在较高水平。

### (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	881,506	24,979	5.67
零售贷款	204,381	4,727	4.63
合计	1,085,887	29,706	5.47

### 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	492,703	12,735	5.17
中长期贷款	593,184	16,971	5.72
合计	1,085,887	29,706	5.47

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	2016 年 6 月 30 日		2015 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	156,610	81.69	145,885	59.47

票据	35,112	18.31	99,412	40.53
合计	191,722	100.00	245,297	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	419,444	1,769	0.84
企业定期存款	671,069	7,742	2.31
储蓄活期存款	91,826	127	0.28
储蓄定期存款	147,244	2,214	3.01
合计	1,329,583	11,852	1.78

### (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	2016年1-6月	占比 (%)	2015年1-6月	较上年同期增减 (%)
发放贷款和垫款利息收入	29,706	58.33	30,332	-2.06
持有至到期投资利息收入	3,965	7.79	3,016	31.47
应收款项类投资利息收入	2,598	5.10	5,691	-54.35
买入返售金融资产利息收入	2,235	4.39	2,437	-8.29
存放中央银行款项利息收入	1,663	3.27	1,879	-11.50
可供出售金融资产利息收入	1,458	2.86	1,620	-10.00
存放同业款项利息收入	943	1.85	1,090	-13.49
拆出资金利息收入	486	0.95	332	46.39
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产利息收入	206	0.41	236	-12.71
手续费收入	7,497	14.72	5,849	28.18
其他业务	169	0.33	-248	168.15
合计	50,926	100.00	52,234	-2.50

#### 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	13,504	16.58	5,425	-0.75
华东地区	7,495	9.66	3,228	24.06
华中、华南地区	5,838	1.13	2,323	6.85
西部地区	4,368	5.53	2,152	0.37
合计	31,205	10.16	13,128	5.99

#### （四）核心竞争力分析

报告期内，本公司继续保持并巩固核心竞争力，未发生重大变化。

#### （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

详见第六节“优先股相关情况”。

##### 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 89,233.38 万元，净资产 13,581.74 万元；存款余额 70,550.08 万元，比年初增长 22.93%；贷款余额 37,291.08 万元，比年初增长 13.26%；报

告期实现净利润 20.53 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 8 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 44,306.51 万元，净资产 6,254.84 万元；存款余额 35,456.12 万元，比年初下降 17.04%；贷款余额 35,498.50 万元，比年初增长 0.86%；报告期实现净利润 509.73 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 5000 万元，本公司持股 70%。报告期末，该行资产总额 83,732.50 万元，净资产 7,608.16 万元；存款余额 75,451.77 万元，比年初增长 13.97%；贷款余额 53,065.85 万元，比年初增长 11.58%；报告期实现净利润 335.14 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，华夏银行股份有限公司持股 82%。报告期末，该公司资产总额 459.50 亿元，负债总额为 421.03 亿元，净资产 38.47 亿元，报告期实现净利润 2.72 亿元，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 2015 年度利润分配方案已经 2015 年度股东大会通过，具体实施情况如下：以 2015 年末普通股总股本 10,685,572,211 股为基数，按每 10 股派发现金红利 3.63 元（含税），分配现金股利 38.79 亿元。

本公司 2015 年度利润分配的股权登记日为 2016 年 7 月 7 日，除息日为 2016 年 7 月 8 日，现金红利发放日为 2016 年 7 月 8 日。公告刊登于 2016 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，国内正处在结构调整和供给侧改革的进程中，经济转向中高速增长，央行继续稳定政策基调，银行业机遇与挑战并存。

一是风险形势依然严峻。受经济形势影响，银行业经营风险及信用风险加大，区域性、行业性风险较为明显，不良贷款仍面临上升的趋势，风险防控任务较重。

二是利润增速放缓。利率市场化的推进压缩利润空间，金融脱媒化的加快分

流信贷需求，银行传统盈利模式和发展方式面临挑战。

三是竞争格局重塑。多层次资本市场逐步完善、互联网金融快速发展及银行业准入门槛放宽等进一步加剧了市场竞争。

#### **四、下半年经营情况展望**

本公司继续深化落实“求变、求动、求实”要求，加快转变经营理念和经营方式，做好经营转型、风险管控、品牌打造、基础建设等重点工作，完善新思路新措施，确保完成四年发展规划目标。

##### **（一）进一步加大存款营销力度**

——加强营销队伍建设。合理配置营销资源，用好新产品、新业务，着力做好客户服务。

——加强重点客户群的精准营销和重点产品的推广运用。组织开展交叉销售和组合营销，增强客户粘性。

——打造专业化服务团队。规范和加强营销团队专业培训，建立人才培养与职业发展机制。

——加强营销渠道建设。加快网点转型，推进网点产能和营销业绩提升工程。

##### **（二）进一步加大风险管控力度**

——多措并举挖掘处置潜力。加大债权转让、以资抵债、市场化产品创新的运用力度，做实处置方案，做实过程推动。

——严格授信业务的工作标准和职责。完善授信业务流程相关制度，促进授信业务整体水平。

——严格营销准入和贷后管理。建立授信审批条线贷前实地核查工作制度，做好授信业务的监测、分析、调控、评价，强化贷后统筹。

——加强全面风险管理的统筹。建立单一风险管理评估体系与全面风险视图，掌握风险底数，加强风险管控。

##### **（三）进一步加大增收节支力度**

——信贷投放继续向小微、个贷倾斜。

——继续加大新兴业务发展力度。完善市场化考核激励机制，在市场中抓住机会、多出产品、多创收入。

——继续加强成本费用控制。从严控制网点费用，强化集中采购管理，优化人力成本。

##### **（四）加快“第二银行”建设**

——完善“第二银行”组织机构，建立专属队伍。

- 加快推动零售产品全种类、全流程上网，加快小微平台建设进度。
- 推动新一代直销银行平台建设，积极推进异地客服中心建设。
- 加快“完美生活”移动金融生态圈推广，打造“华夏龙网”升级版。

#### **（五）继续做好京津冀协同发展金融服务**

——进一步加大三地分支机构协同营销、协同服务的力度，重点做好京津冀协同发展重点项目的融资和三地外迁客户的金融服务。

——用好世界银行和外国政府贷款以及“碧水蓝天”产业基金，打造绿色金融品牌。

——深化京津冀个人业务同城通品牌，加大个贷、理财等业务的倾斜力度，提升个人业务区域影响力。

——加快推进京津冀区域管理总部的设立和运转，整合区域服务能力。

### **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2016年5月14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4次董事会会议，相关决议公告分别刊登在2016年3月26日、3月31日和4月19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2016年4月19日和5月18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16项。本公司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、现金分红网络说明会等活动，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 2016 年 6 月 30 日，本公司存在 1,000 万元以上的未决诉讼案件 402 件，涉及标的 136.22 亿元，其中作为被告的未决诉讼案件 5 件，涉及标的 1.50 亿元。本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）	2016年6月末贷款余额	2015年末贷款余额
首钢总公司	2,166,607,843	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	2016年6月末贷款余额	占贷款总额比例（%）
首钢总公司	6020	0.54
首钢贵阳特殊钢有限责任公司	600	0.05
吉林通钢矿业有限责任公司	250	0.02
巴州凯宏矿业有限责任公司	150	0.01
通化钢铁股份有限公司	150	0.01
库车县天缘煤焦化有限责任公司	140	0.01
北京首钢机电有限公司	138.7	0.01
北京首钢新钢联科贸有限公司	100	0.01
首钢伊犁钢铁有限公司	90	0.01
首钢长治钢铁有限公司	47	0.0042
北京京西重工有限公司	40	0.0036
首钢鹏龙钢材有限公司	30	0.0027
北京首钢自动化信息技术有限公司	30	0.0027

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15.5亿元。

3、报告期末，本公司向首钢总公司开立非融资保函余额 3,074.88 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），向国网英大国际控股集团有限公司关联公司山东鲁能智能技术有限公司开立非融资保函余额 3.51 万元（扣除保证金存款、质押存单及国债金额）。向首钢总公司办理贴现 11,020 万元（扣除保证金存款、质押存单及国债金额）。向首钢总公司开立银行承兑汇票余额 110,000 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山东首钢钢铁贸易有限公司开立银行承兑汇票余额 9,550 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鹏龙钢材有限公司开立银行承兑汇票余额 1,050 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关联公司中能（大连）煤业有限公司开立银行承兑汇票余额 3,000 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 1,140.21 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 5,300 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 9,990.11 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 19,964.19 万元（扣除保证金存款、质押存单及国债金额）。办理德意志银行股份有限公司作为开证行的买入同业福费廷业务余额折合 5,416.25 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 13,291.40 万元（扣除保证金存款、质押存单及国债金额）。向首钢总公司的关联公司北京首融汇科技发展有限公司发放贷款余额 1,000 万元，占贷款总额比例为 0.0009%，向国网英大国际控股集团有限公司关联公司海南英大房地产开发有限公司发放贷款余额 8,000 万元，占贷款总额比例为 0.01%，向国网英大国际控股集团有限公司关联公司国能临泉生物发电有限公司发放贷款余额 14,000 万元，占贷款总额比例为 0.01%，向国网英大国际控股集团有限公司关联公司国能固镇生物发电有限公司发放贷款余额 11,000 万元，占贷款总额比例为 0.01%。向国网英大国际控股集团有限公司关联公司国能寿县生物发电有限公司发放贷款余额 11,100 万元，占贷款总额比例为



0.01%。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 6,000 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 83.47 亿元，占本公司贷款总额的 0.75%。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，根据中国银监会《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。本公司严格执行中国银监会《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，本公司除中国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
是否及时严格履行	是

### 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

报告期内，未发现本公司及董事、监事、高级管理人员、持有5%以上股份的股东存在被有权机关调查、被司法纪检部门采取强制措施、被移送司法机关或追究刑事责任、被中国证监会立案调查或行政处罚、被证券市场禁入、被认定为不适当人选、被其他行政管理部门处罚和被上交所公开谴责的情况。

### 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2015年度业绩快报公告	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》	2016.01.26	<a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a>
华夏银行股份有限公司董事辞职公告	同上	2016.02.02	同上
华夏银行股份有限公司关于非公开发行优先股申请获得中国证券监督管理委员会核准的公告	同上	2016.02.27	同上
华夏银行股份有限公司第七届董事会第十五次会议决议公告	同上	2016.03.26	同上
华夏银行股份有限公司关联交易公告	同上	2016.03.26	同上
华夏银行股份有限公司第七届董事会第十六次会议决议公告	同上	2016.03.31	同上
华夏银行股份有限公司关于资产托管部高级管理人员变更的公告	同上	2016.04.14	同上
华夏银行股份有限公司关于签订募集资金专户存储三方监管协议的公告	同上	2016.04.15	同上
华夏银行股份有限公司非公开发行优先股挂牌转让公告	同上	2016.04.15	同上
华夏银行股份有限公司2015年年度报告	同上	2016.04.19	同上
华夏银行股份有限公司第七届董事会第十七次会议决议公告	同上	2016.04.19	同上
华夏银行股份有限公司第七届监事会第十二次会议决议公告	同上	2016.04.19	同上
华夏银行股份有限公司关于召开2015年年度股东大会的通知	同上	2016.04.19	同上

华夏银行股份有限公司关于 2011 年非公开发行限售股上市流通公告	同上	2016.04.21	同上
华夏银行股份有限公司现金分红说明会预告公告	同上	2016.04.27	同上
华夏银行股份有限公司 2016 年第一季度报告	同上	2016.04.30	同上
华夏银行股份有限公司 2015 年度股东大会决议公告	同上	2016.05.14	同上
华夏银行股份有限公司第七届监事会第十四次会议决议公告	同上	2016.05.18	同上

## 第五节 普通股股本变动及股东情况

### 一、普通股股份变动情况表

#### (一) 股份变动情况表

(单位：股)

	本次变动前 (2015 年 12 月 31 日)		本次变动增减 (+, -)					本次变动后 (2016 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 (%)
<b>一、有限售条件股份</b>	2,900,348,038	27.14	0	0	0	-2,900,348,038	-2,900,348,038	0	0
1、国家持股									
2、国有法人持股	2,097,436,752	19.63	0	0	0	-2,097,436,752	-2,097,436,752	0	0
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	802,911,286	7.51	0	0	0	-802,911,286	-802,911,286	0	0
其中：									
境外法人持股	802,911,286	7.51	0	0	0	-802,911,286	-802,911,286	0	0
境外自然人持股									

二、无限售条件股份	7,785,224,173	72.86	0	0	0	2,900,348,038	2,900,348,038	10,685,572,211	100.00
1、人民币普通股	7,785,224,173	72.86	0	0	0	2,900,348,038	2,900,348,038	10,685,572,211	100.00
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	10,685,572,211	100.00	0	0	0	0	0	10,685,572,211	100.00

注：2016年4月26日，本公司2,900,348,038股有限售条件的流通股上市流通。

## （二）限售股份变动情况

（单位：股）

股东名称	期初限售股数 (详见注释1)	报告期解除限售股数 (详见注释2)	报告期增加 限售股数	期末限售 股数	限售原因	解除限售 日期
首钢总公司	1,078,278,613	1,078,278,613	0	0	(详见注释1)	2016.04.26
国网英大国际控股集团有限公司	1,019,158,139	1,019,158,139	0	0	(详见注释1)	2016.04.26
DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S.A. 德意志银行卢森堡股份有限公司	802,911,286	802,911,286	0	0	(详见注释1)	2016.04.26
合计	2,900,348,038	2,900,348,038	0	0	—	—

注：

1、2011年4月，本公司非公开发行1,859,197,460股有限售条件的流通股。本次非公开发行股票的发行对象分别为首钢总公司、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，认购数量分别为691,204,239股、653,306,499股和514,686,722股。前述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。2013年7月，本公司以总股本6,849,725,776股为基数，按照每10股转增3股的比例，将资本公积转增股本，转增股本2,054,917,733股，其中：转增有限售条件的流通股份为557,759,238股。2015年7月，本公司以总股本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，转增股本1,780,928,702股，其中：转增有限售条件的流通股份为483,391,340股。

2、2016年4月26日，本公司2,900,348,038股有限售条件的流通股上市流通。

## 二、截止报告期末普通股股东数量和前 10 名股东持股情况表

(单位: 股)

截至报告期末普通股股东总数 (户)		119,541					
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	2,166,607,843	0	无	
国网英大国际控股集团有限公司	国有法人	0	18.24	1,948,793,952	0	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	991,671,286	0	无	
DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT 德意志银行股份有限公司	境外法人	0	8.21	877,302,599	0	无	
云南合和(集团)股份有限公司	国有法人	0	4.37	467,376,000	0	无	
中国证券金融股份有限公司	国有法人	70,456,172	3.62	387,159,647	0	无	
SAL.OPPENHEIM JR.& CIE. AG & CO. KOMMANDITGESELLSCHAFT AUF AKTIEN 萨尔·奥彭海姆股份有限合伙企业 (普通合伙人为股份公司)	境外法人	0	2.50	267,072,000	0	无	
润华集团股份有限公司	境内非国有法人	0	2.13	227,760,000	0	质押	221,239,454
上海健特生命科技有限公司	境内非国有法人	0	1.31	139,726,583	0	质押	133,000,000
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	0	1.30	139,097,300	0	无	
前 10 名无限售条件股东持股情况							
股东名称				持有无限售条件股份数量		股份种类	
首钢总公司				2,166,607,843		人民币普通股	
国网英大国际控股集团有限公司				1,948,793,952		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				991,671,286		人民币普通股	
DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT 德意志银行股份有限公司				877,302,599		人民币普通股	
云南合和(集团)股份有限公司				467,376,000		人民币普通股	
中国证券金融股份有限公司				387,159,647		人民币普通股	
SAL.OPPENHEIM JR.& CIE. AG & CO. KOMMANDITGESELLSCHAFT AUF AKTIEN 萨尔·奥彭海姆股份有限合伙企业 (普通合伙人为股份公司)				267,072,000		人民币普通股	
润华集团股份有限公司				227,760,000		人民币普通股	
上海健特生命科技有限公司				139,726,583		人民币普通股	
中央汇金资产管理有限责任公司				139,097,300		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(普通合伙人为股份公司)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、德意志银行股份有限公司、德意志银行卢森堡股份有限公司、萨尔·奥彭海姆股份有限合伙企业(普通合伙人为股份公司)于 2015 年 12 月 28 日与中国人民财产保险股份有限公司签署了《股份转让协议》,德意志银行股份有限公司、德意志银行卢森堡股份有限公司、萨尔·奥彭海姆股份有限合伙企业(普通合伙人为股份公司)以协议方式转让其持有的本公司合计 2,136,045,885 股 A 股普通股股份,约占本公司已发行总股份的 19.99%。本次交易尚待依法履行监管审批程序。

2、经中国烟草总公司批复同意,红塔烟草(集团)有限责任公司将其持有本公司的 467,376,000 股股份划转给云南合和(集团)股份有限公司。相关股份的过户登记手续已于 2016 年 6 月 14 日完成。

### 三、有限售条件股东持股数量及限售条件

2016年4月26日,本公司2,900,348,038股有限售条件的流通股上市流通。截止报告期末,本公司无有限售条件的流通股。

## 第六节 优先股相关情况

### 一、截至报告期末近 3 年优先股的发行与上市情况

(单位:万股)

优先股代码	优先股简称	发行日期	发行价格(元)	票面股息率(%)	发行数量	上市日期	上市交易数量	终止上市日期
360020	华夏优 1	2016-3-23	100	4.20	20,000	2016-4-20	20,000	-

注:

1、根据《中国银监会关于华夏银行非公开发行优先股及修改章程的批复》(银监复[2015]427 号)和中国证监会《关于核准华夏银行股份有限公司非公开发行优先股的批复》(证监许可[2016]342 号),本公司于 2016 年 3 月 23 日非公开发行 200 亿元优先股,并自 2016 年 4 月 20 日起在上海证券交易所综合业务平台挂牌转让。

2、华夏优 1 首五年票面股息率 4.20%,包括本次优先股发行缴款截止日前 20 个交易日(不含当日)5 年期的国债收益率算术平均值 2.59%及固定溢价 1.61%。票面股息率根据基准利率变化每五年调整一次。

3、募集资金使用情况:经中国证监会核准,本公司于 2016 年 3 月非公开发行 2 亿股优先股,每股面值 100 元。扣除发行费用后实际募集资金净额为 199.78 亿元,全部用于补充一级资本。

## 二、截止报告期末优先股股东数量和前 10 名股东持股情况表

(单位: 股)

截至报告期末优先股股东总数 (户)		15				
前 10 名股东持股情况						
股东名称	期末持股数量	报告期内增减数量	占比 (%)	股东性质	质押或冻结数量	股份类别
中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红	39,100,000	39,100,000	19.55	其他	无	优先股
中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能	39,100,000	39,100,000	19.55	其他	无	优先股
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	39,100,000	39,100,000	19.55	其他	无	优先股
创金合信基金管理有限公司	19,500,000	19,500,000	9.75	其他	无	优先股
交银施罗德资产管理有限公司	11,200,000	11,200,000	5.60	其他	无	优先股
交银施罗德基金管理有限公司	8,600,000	8,600,000	4.30	其他	无	优先股
中加基金管理有限公司	8,400,000	8,400,000	4.20	其他	无	优先股
华润深国投信托有限公司—投资 1 号单一资金信托	7,300,000	7,300,000	3.65	其他	无	优先股
博时基金管理有限公司	5,600,000	5,600,000	2.80	其他	无	优先股
中信银行股份有限公司	5,600,000	5,600,000	2.80	其他	无	优先股
前十名优先股股东之间, 上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红、中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能和中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品为一致行动人。交银施罗德资产管理有限公司和交银施罗德基金管理有限公司存在关联关系。					

## 三、优先股股息发放情况

2016 年 3 月, 本公司发行 200 亿元优先股, 首次付息日为 2017 年 3 月 28 日。本公司将于该优先股第一次付息日 (2017 年 3 月 28 日) 前至少十个工作日通过公告的方式告知优先股股东。

## 四、报告期内公司优先股回购、转换事项

不适用。

## 五、报告期内优先股表决权恢复情况

不适用。

## 六、公司对优先股采取的会计政策及理由

根据财政部颁布的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》(2014 年修订) 及《金融负债与权益工

具的区分及相关会计处理规定》等要求以及本次优先股发行方案，本公司本次发行的优先股将作为权益工具核算。

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。在同时满足下列条件的情况下，本公司将发行的金融工具分类为权益工具：

（1）该金融工具应当不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；（2）将来须用或可用本公司自身权益工具结算该金融工具。如为非衍生工具，该金融工具应当不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，本公司只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

2016年3月23日，本公司向境内投资者发行金额200亿元的非累积优先股，扣除发行费用后全部计入其他一级资本。本次优先股存续期间，本公司有权自发行结束之日（即2016年3月28日）起5年后，经中国银监会批准并符合相关要求前提下，于每年的计息日行使赎回权，赎回全部或部分本次发行的优先股，优先股股东无权要求公司赎回优先股，且不应形成优先股将被赎回的预期。本次发行的优先股采用分阶段调整的票面股息率，即在一个5年的股息率调整期内以固定股息率每年一次以现金方式支付股息。经股东大会批准，本公司有权全部或部分取消本次优先股的派息，且不构成违约事件。

当本公司发生下述强制转股触发事件时，经中国银监会批准，公司本次发行并仍然存续的优先股将全部或部分转为公司普通股：（1）当本公司核心一级资本充足率降至5.125%（或以下）时，本公司有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次优先股按照票面总金额全部或部分转为普通股，并使公司的核心一级资本充足率恢复到5.125%以上；（2）当二级资本工具触发事件发生时，本公司有权在无需获得优先股股东同意的情况下，将届时已发行且存续的本次优先股按照票面总金额全部转为普通股。

当满足强制转股触发条件时，仍然存续的优先股将在监管部门批准的前提下以14.00元人民币/股的价格全额或部分转换为普通股。本公司于2015年7月8日按照每10股转增2股的比例实施资本公积转增股本。本次转增股本后，强制转股价格调整为11.67元。自本公司董事会通过本次优先股发行方案之日起，当公司因派送股票股利、转增股本、增发新股（不包括因公司发行的附有可转为普通股条款的融资工具转股而增加的股本，如优先股、可转换公司债券等）、配股等情况使公司股份发生变化时，将依次对强制转股价格进行调整，并按照规定进行相应信息披露。



依据适用法律法规和《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), 优先股募集资金用于补充本公司其他一级资本。在公司清算时, 本公司优先股股东优先于普通股股东分配本公司剩余财产, 本公司进行清算时, 按规定清算后的剩余财产, 应当优先向优先股股东支付当年未取消且未派发当期已宣告且尚未支付的股息和所持优先股票面总金额, 不足以支付的按照优先股股东持股比例分配。

综上, 本公司根据本次发行优先股的合同条款及经济实质, 确认为其他权益工具。

## 第七节 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	
邹立宾	董事	0	0	0	0	
丁世龙	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	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	
关文杰	财务负责人	0	0	0	0	
Christian K. Ricken	报告期内离任董事	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。

## 二、董事、监事、高级管理人员新聘或解聘情况

2016年1月29日，本公司董事会收到董事Christian K. Ricken先生提交的书面辞职报告。Christian K. Ricken先生因个人原因辞去本公司董事以及董事会相关委员会委员的职务。

## 第八节 财务报告

一、财务报告见附件。

二、本公司2016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。

## 第九节 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  
 2016年8月9日

## 华夏银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于公司 2016 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 2016 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 2016 年半年度报告及其摘要公允地反映了本公司 2016 年上半年的财务状况和经营成果。

2、本公司 2016 年半年度财务报告未经审计。

3、我们认为，本公司 2016 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。

2016 年 8 月 9 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	
Robert Vogtle	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	
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)

2016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)

2016年1月1日至6月30日止期间

<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 - 87

华夏银行股份有限公司

银行及合并资产负债表

2016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	
		2016年 6月30日 (未经审计)	2015年 12月31日 (经审计)	2016年 6月30日 (未经审计)	2015年 12月31日 (经审计)
资产					
现金及存放中央银行款项	1	312,769	264,094	312,576	263,832
存放同业款项	2	63,241	49,494	63,084	48,994
拆出资金	3	18,178	30,972	18,178	30,972
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	4	9,347	11,872	9,347	11,872
衍生金融资产	5	553	191	553	191
买入返售金融资产	6	191,722	245,297	191,722	245,297
应收利息	7	12,030	10,603	12,019	10,592
发放贷款和垫款	8	1,134,288	1,041,937	1,087,748	1,004,855
可供出售金融资产	9	81,947	73,200	81,947	73,200
持有至到期投资	10	231,223	194,543	231,223	194,543
应收款项类投资	11	173,219	77,460	173,219	77,460
长期股权投资	12	-	-	2,630	2,630
固定资产	13	11,056	11,252	11,024	11,218
无形资产	14	85	87	84	85
递延所得税资产	15	5,213	4,570	5,129	4,485
其他资产	16	5,674	5,032	5,267	4,595
资产总计		<u>2,250,545</u>	<u>2,020,604</u>	<u>2,205,750</u>	<u>1,984,821</u>

华夏银行股份有限公司

银行及合并资产负债表 - 续

2016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	
		2016年 6月30日 (未经审计)	2015年 12月31日 (经审计)	2016年 6月30日 (未经审计)	2015年 12月31日 (经审计)
<b>负债</b>					
向中央银行借款	18	56,039	30,027	56,000	30,000
同业及其他金融机构存放款项	19	204,845	270,200	205,523	273,508
拆入资金	20	99,931	64,141	63,560	33,646
衍生金融负债	5	541	169	541	169
卖出回购金融资产款	21	65,060	80,491	65,060	80,491
吸收存款	22	1,381,750	1,351,663	1,379,935	1,350,000
应付职工薪酬	23	8,368	7,525	8,320	7,448
应交税费	24	4,018	4,383	3,975	4,326
应付利息	25	14,396	15,681	14,108	15,433
应付债务凭证	26	238,182	66,893	238,182	66,893
其他负债	27	33,308	11,043	27,932	5,731
<b>负债合计</b>		<b>2,106,438</b>	<b>1,902,216</b>	<b>2,063,136</b>	<b>1,867,645</b>
<b>股东权益</b>					
股本	28	10,686	10,686	10,686	10,686
其他权益工具	29	19,978	-	19,978	-
其中：优先股		19,978	-	19,978	-
资本公积	30	28,762	28,762	28,761	28,761
其他综合收益	43	1,035	1,292	1,035	1,292
盈余公积	31	9,771	7,913	9,771	7,913
一般风险准备	32	24,605	21,451	24,270	21,427
未分配利润	33	48,509	47,574	48,113	47,097
<b>归属于母公司股东权益合计</b>		<b>143,346</b>	<b>117,678</b>	<b>142,614</b>	<b>117,176</b>
少数股东权益		761	710	-	-
<b>股东权益合计</b>		<b>144,107</b>	<b>118,388</b>	<b>142,614</b>	<b>117,176</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>2,250,545</b>	<b>2,020,604</b>	<b>2,205,750</b>	<b>1,984,821</b>

附注为财务报表的组成部分

第 1 页至第 87 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
-------	----	-------	----

华夏银行股份有限公司

银行及合并利润表

2016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 2016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 2016年 (未经审计)	截至6月30日止6个月 2015年 (未经审计)
一、营业收入		31,205	28,328	30,605	27,828
利息净收入	34	24,110	23,241	23,753	22,929
利息收入		43,260	46,633	42,278	45,767
利息支出		(19,150)	(23,392)	(18,525)	(22,838)
手续费及佣金净收入	35	6,926	5,335	6,686	5,176
手续费及佣金收入		7,497	5,849	7,242	5,679
手续费及佣金支出		(571)	(514)	(556)	(503)
投资收益/(损失)	36	335	(275)	335	(275)
公允价值变动收益/(损失)	37	(133)	(35)	(133)	(35)
汇兑收益	38	(45)	16	(45)	16
其他业务收入		12	46	9	17
二、营业支出		(18,077)	(15,942)	(17,849)	(15,793)
营业税金及附加	39	(1,517)	(2,075)	(1,464)	(2,060)
业务及管理费	40	(10,881)	(10,368)	(10,809)	(10,307)
资产减值损失	41	(5,670)	(3,491)	(5,568)	(3,418)
其他业务成本		(9)	(8)	(8)	(8)
三、营业利润		13,128	12,386	12,756	12,035
加：营业外收入		55	45	54	41
减：营业外支出		(14)	(15)	(14)	(15)
四、利润总额		13,169	12,416	12,796	12,061
减：所得税费用	42	(3,292)	(3,104)	(3,200)	(3,017)
五、净利润		9,877	9,312	9,596	9,044
归属于母公司股东的净利润		9,826	9,263	9,596	9,044
少数股东损益		51	49	-	-
六、其他综合收益税后净额	43	(257)	387	(257)	387
(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		(257)	387	(257)	387
归属于母公司股东的其他综合收益税后净额		(257)	387	(257)	387
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		9,620	9,699	9,339	9,431
归属于母公司股东的综合收益总额		9,569	9,650	9,339	9,431
归属于少数股东的综合收益总额		51	49	-	-
八、每股收益					
基本每股收益(人民币元)	44	0.92	0.87		

附注为财务报表的组成部分



华夏银行股份有限公司

银行及合并现金流量表

2016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	
		2016年 (未经审计)	2015年 (未经审计)	2016年 (未经审计)	2015年 (未经审计)
经营活动产生的现金流量					
向中央银行借款净增加额		26,012	-	26,000	-
存放中央银行和同业款项净减少额		-	27,673	-	27,502
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额		20,359	53,842	14,483	47,400
拆出资金及买入返售金融资产净减少额		5,965	-	5,965	-
经营性应付债务凭证净增加额		131,289	11,782	131,289	11,782
收取利息、手续费及佣金的现金		41,602	41,279	40,365	40,241
收到其他与经营活动有关的现金		21,540	1,895	21,947	197
经营活动现金流入小计		246,767	136,471	240,049	127,122
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		(35,268)	(6,266)	(38,050)	(6,219)
客户贷款和垫款净增加额		(97,895)	(72,872)	(88,335)	(65,219)
存放中央银行和同业款项净增加额		(3,367)	-	(3,357)	-
拆出资金及买入返售金融资产净增加额		-	(20,021)	-	(20,021)
支付利息、手续费及佣金的现金		(20,770)	(24,205)	(20,170)	(23,688)
支付给职工以及为职工支付的现金		(6,569)	(6,063)	(6,498)	(6,001)
支付的各项税费		(5,794)	(5,797)	(5,634)	(5,706)
支付其他与经营活动有关的现金		(3,199)	(3,460)	(3,678)	(2,572)
经营活动现金流出小计		(172,862)	(141,222)	(165,722)	(131,926)
经营活动产生的现金流量净额	46	73,905	(4,751)	74,327	(4,804)
投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		250,751	100,527	250,751	100,527
取得投资收益收到的现金		8,063	10,195	8,063	10,195
处置固定资产、无形资产和					
其他长期资产收到的现金净额		58	6	58	6
投资活动现金流入小计		258,872	110,728	258,872	110,728
投资支付的现金		(389,978)	(86,194)	(389,978)	(86,194)
购建固定资产、无形资产和					
其他长期资产支付的现金		(348)	(1,286)	(348)	(1,285)
投资活动现金流出小计		(390,326)	(87,480)	(390,326)	(87,479)
投资活动产生的现金流量净额		(131,454)	23,248	(131,454)	23,249

华夏银行股份有限公司

银行及合并现金流量表 - 续

2016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	
		2016年 (未经审计)	2015年 (未经审计)	2016年 (未经审计)	2015年 (未经审计)
筹资活动产生的现金流量					
吸收投资收到的现金		19,978	-	19,978	-
其中：子公司吸收少数股东权益性 投资收到的现金		-	-	-	-
发行债券所收到的现金		40,000	-	40,000	-
筹资活动现金流入小计		59,978	-	59,978	-
偿还债务支付的现金		-	(4,400)	-	(4,400)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(4,115)	(449)	(4,115)	(449)
筹资活动现金流出小计		(4,115)	(4,849)	(4,115)	(4,849)
筹资活动产生的现金流量净额		55,863	(4,849)	55,863	(4,849)
汇率变动对现金及现金等价物的影响额		294	(58)	294	(58)
现金及现金等价物净增加额	46	(1,392)	13,590	(970)	13,538
加：期初现金及现金等价物余额		330,968	220,228	330,271	220,065
期末现金及现金等价物余额	45	329,576	233,818	329,301	233,603

附注为财务报表的组成部分

华夏银行股份有限公司

合并股东权益变动表

2016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							少数 股东权益	合计	
		股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润			小计
一、2016年1月1日余额(经审计)		10,686	-	28,762	1,292	7,913	21,451	47,574	117,678	710	118,388
二、本期增减变动金额											
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	9,826	9,826	51	9,877
(二)其他综合收益	43	-	-	-	(257)	-	-	-	(257)	-	(257)
上述(一)和(二)小计		-	-	-	(257)	-	-	9,826	9,569	51	9,620
(三)股东投入资本											
1.其他权益工具持有者投入资本		-	19,978	-	-	-	-	-	19,978	-	19,978
(四)利润分配											
1.提取盈余公积	31	-	-	-	-	1,858	-	(1,858)	-	-	-
2.提取一般风险准备	32	-	-	-	-	-	3,154	(3,154)	-	-	-
3.股利分配	33	-	-	-	-	-	-	(3,879)	(3,879)	-	(3,879)
三、2016年6月30日余额(未经审计)		10,686	19,978	28,762	1,035	9,771	24,605	48,509	143,346	761	144,107

	附注七	归属于母公司股东权益							少数 股东权益	合计	
		股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润			小计
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	-	-	-	-	1,779	-	(1,779)	-	-	-
2.提取一般风险准备	32	-	-	-	-	-	4,351	(4,351)	-	-	-
3.股利分配	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、2015年6月30日余额(未经审计)		8,905	-	30,543	468	7,913	21,451	41,828	111,108	690	111,798
四、2015年7月1日余额(未经审计)		8,905	-	30,543	468	7,913	21,451	41,828	111,108	690	111,798
五、本期增减变动金额											
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	9,620	9,620	20	9,640
(二)其他综合收益	43	-	-	-	824	-	-	-	824	-	824
上述(一)和(二)小计		-	-	-	824	-	-	9,620	10,444	20	10,464
(三)利润分配											
1.提取盈余公积	31	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.股利分配	33	-	-	-	-	-	-	(3,874)	(3,874)	-	(3,874)
(四)股东权益内部结转											
1.资本公积转增股本	33	1,781	-	(1,781)	-	-	-	-	-	-	-
六、2015年12月31日余额(经审计)		10,686	-	28,762	1,292	7,913	21,451	47,574	117,678	710	118,388

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

2016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	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	合计
一、2016年1月1日余额(经审计)		10,686	-	28,761	1,292	7,913	21,427	47,097	117,176
二、本期增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	9,596	9,596
(二)其他综合收益	43	-	-	-	(257)	-	-	-	(257)
上述(一)和(二)小计		-	-	-	(257)	-	-	9,596	9,339
(三)股东投入资本									
3.其他权益工具持有者投入资本		-	19,978	-	-	-	-	-	19,978
利润分配									
1.提取盈余公积	31	-	-	-	-	1,858	-	(1,858)	-
2.提取一般风险准备	32	-	-	-	-	-	2,843	(2,843)	-
3.股利分配	33	-	-	-	-	-	-	(3,879)	(3,879)
三、2016年6月30日余额(未经审计)		10,686	19,978	28,761	1,035	9,771	24,270	48,113	142,614
	附注七	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	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	-	-	-	-	1,779	-	(1,779)	-
2.提取一般风险准备	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	7,913	21,427	41,434	110,689
四、2015年7月1日余额(未经审计)		8,905	-	30,542	468	7,913	21,427	41,434	110,689
五、本期增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	9,537	9,537
(二)其他综合收益	43	-	-	-	824	-	-	-	824
上述(一)和(二)小计		-	-	-	824	-	-	9,537	10,361
(三)利润分配									
1.提取盈余公积	31	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	32	-	-	-	-	-	-	-	-
3.股利分配	33	-	-	-	-	-	-	(3,874)	(3,874)
(四)股东权益内部结转									
1.资本公积转增股本	33	1,781	-	(1,781)	-	-	-	-	-
六、2015年12月31日余额(经审计)		10,686	-	28,761	1,292	7,913	21,427	47,097	117,176

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日注册成立为全国商业性银行。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。

本银行经中国银行业监督管理委员会批准持有B0008H111000001号金融许可证,并经北京市工商行政管理局核准领取统一社会信用代码9111000010112001XW的营业执照。

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24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,变更后总股本为人民币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7月8日,本银行以2014年末总股本89亿股为基数,按照每10股转增2股的比例,将资本公积1,780,928,702元人民币转增股本,变更后总股本为10,685,572,211元人民币,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(15)第1307号验资报告予以验证。

截至2016年6月30日,本银行除总行本部外,在中国大陆境内设有38家一级分行,营业网点总数达836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。

## 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 2015 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 2016 年 6 月 30 日的银行及合并财务状况以及 2016 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 2016 年 6 月 30 日的银行及合并财务状况以及 2016 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 2015 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 2015 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 2015 年度财务报表一并阅读。

## 六、 企业合并及合并财务报表

于 2016 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	19	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	23	银行
华夏金融租赁有限公司	2013 年	昆明	3,000	82.00	82.00	692	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、结构化主体。

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2016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	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
库存现金	2,932	3,130	2,920	3,119
存放中央银行法定存款准备金 (1)	196,444	198,538	196,306	198,401
存放中央银行超额存款准备金 (2)	110,497	61,554	110,454	61,440
存放中央银行的其他款项 (3)	2,896	872	2,896	872
合计	<u>312,769</u>	<u>264,094</u>	<u>312,576</u>	<u>263,832</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：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
人民币：		
本银行	14.50%	15.00%
北京大兴华夏村镇银行有限责任公司	9.00%	9.50%
昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司	9.00%	9.50%
四川江油华夏村镇银行股份有限公司	8.00%	8.50%
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及外汇风险准备金，中国人民银行对缴存的财政性存款及外汇风险准备金不计付利息。

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2016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	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
存放境内同业	55,837	39,434	55,680	38,934
存放境外同业	7,438	10,135	7,438	10,135
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	(29)	(70)	(29)	(70)
存放同业款项账面价值	<u>63,241</u>	<u>49,494</u>	<u>63,084</u>	<u>48,994</u>

3. 拆出资金

	本集团及本银行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日
拆放境内同业	15,011	29,870
拆放境外同业	800	800
拆放境内其他金融机构	2,481	416
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>18,178</u>	<u>30,972</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	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日
公共实体及准政府债券	101	1,971
金融机构债券	2	1
公司债券	8,238	9,900
同业存单	1,006	-
合计	<u>9,347</u>	<u>11,872</u>



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		
	2016年6月30日		
	合同/名义本金	公允价值	
资产		负债	
外汇远期	13,975	67	56
外汇掉期	529,418	482	481
利率互换	15,600	4	4
期权合约	-	-	-
合计		<u>553</u>	<u>541</u>

	本集团及本银行		
	2015年12月31日		
	合同/名义本金	公允价值	
资产		负债	
外汇远期	6,588	32	26
外汇掉期	158,208	152	136
利率互换	10,000	7	7
期权合约	4,178	-	-
合计		<u>191</u>	<u>169</u>

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。

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2016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	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日
债券	156,610	145,885
票据	35,112	99,412
合计	<u>191,722</u>	<u>245,297</u>

7. 应收利息

	本集团		本银行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
发放贷款和垫款利息	4,927	4,023	4,916	4,012
持有至到期投资利息	2,699	2,633	2,699	2,633
应收款项类投资利息	2,095	1,560	2,095	1,560
可供出售金融资产利息	1,334	1,432	1,334	1,432
存拆放资金利息	538	307	538	307
买入返售金融资产利息	327	534	327	534
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产利息	110	114	110	114
合计	<u>12,030</u>	<u>10,603</u>	<u>12,019</u>	<u>10,592</u>

于2016年6月30日及2015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。

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2016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	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
对公贷款和垫款	942,220	868,267	895,373	830,943
其中：贷款	907,165	833,027	860,320	795,704
进出口押汇	2,984	3,762	2,984	3,762
贴现	32,071	31,478	32,069	31,477
个人贷款和垫款	222,028	200,905	221,573	200,487
其中：住房抵押	115,280	111,248	115,278	111,246
信用卡	66,947	52,970	66,947	52,970
其他	39,801	36,687	39,348	36,271
发放贷款和垫款总额	1,164,248	1,069,172	1,116,946	1,031,430
减：发放贷款和垫款损失准备	(29,960)	(27,235)	(29,198)	(26,575)
其中：个别方式评估	(7,338)	(7,213)	(7,313)	(7,212)
组合方式评估	(22,622)	(20,022)	(21,885)	(19,363)
合计	1,134,288	1,041,937	1,087,748	1,004,855

(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	
2016年6月30日						
发放贷款和垫款总额	1,146,105	2,660	15,483	18,143	1,164,248	1.56%
发放贷款和垫款损失准备	(20,589)	(2,033)	(7,338)	(9,371)	(29,960)	
发放贷款和垫款账面价值	1,125,516	627	8,145	8,772	1,134,288	
2015年12月31日						
发放贷款和垫款总额	1,052,875	2,156	14,141	16,297	1,069,172	1.52%
发放贷款和垫款损失准备	(18,524)	(1,498)	(7,213)	(8,711)	(27,235)	
发放贷款和垫款账面价值	1,034,351	658	6,928	7,586	1,041,937	

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2016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)				合计	
	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
2016年6月30日						
发放贷款和垫款总额	1,098,899	2,660	15,387	18,047	1,116,946	1.62%
发放贷款和垫款损失准备	(19,852)	(2,033)	(7,313)	(9,346)	(29,198)	
发放贷款和垫款账面价值	<u>1,079,047</u>	<u>627</u>	<u>8,074</u>	<u>8,701</u>	<u>1,087,748</u>	
2015年12月31日						
发放贷款和垫款总额	1,015,138	2,156	14,136	16,292	1,031,430	1.58%
发放贷款和垫款损失准备	(17,865)	(1,498)	(7,212)	(8,710)	(26,575)	
发放贷款和垫款账面价值	<u>997,273</u>	<u>658</u>	<u>6,924</u>	<u>7,582</u>	<u>1,004,855</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					
	2016年6月30日			2015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
期初余额	7,213	20,022	27,235	5,595	18,289	23,884
本期计提	2,678	2,832	5,510	6,817	2,001	8,818
收回原转销贷款和垫款因折现价值	24	10	34	74	4	78
上升导致转出	(288)	(19)	(307)	(322)	(22)	(344)
本期核销	(2,289)	(223)	(2,512)	(4,951)	(250)	(5,201)
期末余额	<u>7,338</u>	<u>22,622</u>	<u>29,960</u>	<u>7,213</u>	<u>20,022</u>	<u>27,235</u>

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2016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					
	2016年6月30日			2015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
期初余额	7,212	19,363	26,575	5,595	17,887	23,482
本期计提	2,654	2,754	5,408	6,815	1,744	8,559
收回原转销贷款和垫款 因折现价值	24	10	34	74	4	78
上升导致转出	(288)	(19)	(307)	(321)	(22)	(343)
本期核销	(2,289)	(223)	(2,512)	(4,951)	(250)	(5,201)
期末余额	<u>7,313</u>	<u>21,885</u>	<u>29,198</u>	<u>7,212</u>	<u>19,363</u>	<u>26,575</u>

9. 可供出售金融资产

	本集团及本银行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日
债务工具		
政府债券	17,010	9,911
公共实体及准政府债券	42,182	40,259
金融机构债券	1,184	-
公司债券	17,971	23,148
同业存单	3,519	-
减：可供出售金融资产减值准备		
个别方式评估	-	(200)
组合方式评估	(1)	-
小计	<u>81,865</u>	<u>73,118</u>
权益工具	(1)	82
合计	<u>81,947</u>	<u>73,200</u>
其中：		
可供出售债务工具的摊余成本	80,486	71,595
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	1,380	1,723
累计计提减值准备	(1)	(200)
可供出售债务工具的公允价值	<u>81,865</u>	<u>73,118</u>

(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

2016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	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日
政府债券	167,101	138,308
公共实体及准政府债券	24,189	26,443
金融机构债券	30,980	20,455
公司债券	3,300	3,967
同业存单	5,653	5,370
合计	<u>231,223</u>	<u>194,543</u>

11. 应收款项类投资

	本集团及本银行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日
政府债券	157	226
金融机构债券	1,700	2,650
理财产品	85,319	-
资产受益权	87,024	75,467
减：应收款项类投资减值准备		
个别方式评估	(12)	-
组合方式评估	(969)	(883)
合计	<u>173,219</u>	<u>77,460</u>

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2016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	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日
子公司		
- 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2016年6月30日及2015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				
	房屋建筑物	办公和电子设备	运输工具	在建工程	合计
原值					
2016年1月1日	8,384	6,321	133	1,718	16,556
本期购置	67	218	2	61	348
出售/处置	-	(46)	(1)	-	(47)
2016年6月30日	<u>8,451</u>	<u>6,493</u>	<u>134</u>	<u>1,779</u>	<u>16,857</u>
累计折旧					
2016年1月1日	(1,631)	(3,611)	(62)	-	(5,304)
本期计提	(113)	(422)	(6)	-	(541)
出售/处置	-	43	1	-	44
2016年6月30日	<u>(1,744)</u>	<u>(3,990)</u>	<u>(67)</u>	<u>-</u>	<u>(5,801)</u>
减值准备					
2016年1月1日	-	-	-	-	-
2016年6月30日	-	-	-	-	-
净额					
2016年1月1日	<u>6,753</u>	<u>2,710</u>	<u>71</u>	<u>1,718</u>	<u>11,252</u>
2016年6月30日	<u>6,707</u>	<u>2,503</u>	<u>67</u>	<u>1,779</u>	<u>11,056</u>

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2016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					
2016年1月1日	8,384	6,298	131	1,694	16,507
本期购置	67	218	2	61	348
出售/处置	-	(46)	(1)	-	(47)
2016年6月30日	8,451	6,470	132	1,755	16,808
累计折旧					
2016年1月1日	(1,631)	(3,596)	(62)	-	(5,289)
本期计提	(113)	(420)	(6)	-	(539)
出售/处置	-	43	1	-	44
2016年6月30日	(1,744)	(3,973)	(67)	-	(5,784)
减值准备					
2016年1月1日	-	-	-	-	-
2016年6月30日	-	-	-	-	-
净额					
2016年1月1日	6,753	2,702	69	1,694	11,218
2016年6月30日	6,707	2,497	65	1,755	11,024

于2016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。



华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2016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		
2016年1月1日	98	96
本期购置	-	-
2016年6月30日	<u>98</u>	<u>96</u>
累计摊销		
2016年1月1日	(11)	(11)
本期计提	(2)	(1)
2016年6月30日	<u>(13)</u>	<u>(12)</u>
无形资产账面净值合计		
2016年1月1日	<u>87</u>	<u>85</u>
2016年6月30日	<u>85</u>	<u>84</u>
剩余摊销年限(年)	<u>7-35</u>	<u>35</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>2016年 6月30日</u>	<u>2015年 12月31日</u>	<u>2016年 6月30日</u>	<u>2015年 12月31日</u>
递延所得税资产	<u>5,213</u>	<u>4,570</u>	<u>5,129</u>	<u>4,485</u>

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2016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	
	2016年1月1日 至6月30日止期间	2015年	2016年1月1日 至6月30日止期间	2015年
期/年初余额	4,570	4,419	4,485	4,378
计入当年损益	557	555	558	511
计入其他综合收益	86	(404)	86	(404)
期/年末余额	<u>5,213</u>	<u>4,570</u>	<u>5,129</u>	<u>4,485</u>

(2) 递延所得税资产和负债

	本集团			
	2016年6月30日		2015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	12,799	3,200	11,444	2,861
已计提尚未发放的工资	8,013	2,003	7,356	1,839
其他资产减值准备	1,498	375	1,406	351
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	(80)	(20)	(213)	(53)
其他	-	-	12	3
小计	<u>20,850</u>	<u>5,213</u>	<u>18,282</u>	<u>4,570</u>

	本银行			
	2016年6月30日		2015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	12,496	3,124	11,176	2,794
已计提尚未发放的工资	7,980	1,995	7,293	1,824
其他资产减值准备	1,498	375	1,406	351
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	(80)	(20)	(213)	(53)
小计	<u>20,514</u>	<u>5,129</u>	<u>17,939</u>	<u>4,485</u>

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2016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	
		2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
应收及暂付款	(1)	2,428	1,953	2,278	1,731
待清算款项		1,276	994	1,151	994
长期待摊费用		1,202	1,260	1,173	1,226
待处理抵债资产	(2)	614	636	614	636
其他		154	189	51	8
合计		<u>5,674</u>	<u>5,032</u>	<u>5,267</u>	<u>4,595</u>

(1) 应收及暂付款按账龄列示

账龄	本集团							
	2016年6月30日				2015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	1,665	52.97	(323)	1,342	1,122	46.56	(59)	1,063
1年至2年(含)	213	6.77	(37)	176	145	6.02	(26)	119
2年至3年(含)	144	4.58	(24)	120	165	6.85	(19)	146
3年以上	1,122	35.68	(332)	790	978	40.57	(353)	625
合计	<u>3,144</u>	<u>100.00</u>	<u>(716)</u>	<u>2,428</u>	<u>2,410</u>	<u>100.00</u>	<u>(457)</u>	<u>1,953</u>

账龄	本银行							
	2016年6月30日				2015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	1,515	50.60	(323)	1,192	900	41.13	(59)	841
1年至2年(含)	213	7.11	(37)	176	145	6.63	(26)	119
2年至3年(含)	144	4.81	(24)	120	165	7.54	(19)	146
3年以上	1,122	37.48	(332)	790	978	44.70	(353)	625
合计	<u>2,994</u>	<u>100.00</u>	<u>(716)</u>	<u>2,278</u>	<u>2,188</u>	<u>100.00</u>	<u>(457)</u>	<u>1,731</u>

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2016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	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日
房地产	770	800
其他	136	114
减：待处理抵债资产减值准备	(292)	(278)
净额	<u>614</u>	<u>636</u>

17. 资产减值准备

	本集团					
	2016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	75	(43)	-	-	2	34
拆出资金	114	-	-	-	-	114
发放贷款和垫款	27,235	5,510	(307)	34	(2,512)	29,960
应收款项类投资	883	98	-	-	-	981
可供出售金融资产	200	1	(200)	-	-	1
其他	736	104	165	-	4	1,009
合计	<u>29,243</u>	<u>5,670</u>	<u>(342)</u>	<u>34</u>	<u>(2,512)</u>	<u>32,099</u>

	本集团					
	2015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	42	32	-	-	1	75
拆出资金	114	-	-	-	-	114
发放贷款和垫款	23,884	8,818	(344)	78	(5,201)	27,235
应收款项类投资	1,062	(179)	-	-	-	883
可供出售金融资产	-	200	-	-	-	200
其他	644	108	-	(22)	6	736
合计	<u>25,746</u>	<u>8,979</u>	<u>(344)</u>	<u>78</u>	<u>(5,223)</u>	<u>29,243</u>

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2016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					
	2016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	75	(43)	-	-	2	34
拆出资金	114	-	-	-	-	114
发放贷款和垫款	26,575	5,408	(307)	34	(2,512)	29,198
应收款项类投资	883	98	-	-	-	981
可供出售金融资产	200	1	(200)	-	-	1
其他	736	104	165	-	4	1,009
合计	28,583	5,568	(342)	34	(2,512)	31,337

  

	本银行					
	2015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	42	32	-	-	1	75
拆出资金	114	-	-	-	-	114
发放贷款和垫款	23,482	8,559	(343)	78	(5,201)	26,575
应收款项类投资	1,062	(179)	-	-	-	883
可供出售金融资产	-	200	-	-	-	200
其他	644	108	-	(22)	6	736
合计	25,344	8,720	(343)	78	(5,223)	28,583

18. 向中央银行借款

	本集团		本银行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
中期借贷便利	56,000	30,000	56,000	30,000
其他	39	27	-	-
合计	56,039	30,027	56,000	30,000

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2016年6月30日持有的该工具期限为3-12个月，利率为2.75%-3.25%，以本银行持有的面值607.26亿元人民币的债券作质押(本银行2015年末持有的该工具期限为6个月，利率为3.35%，以本银行持有的面值351.60亿元人民币的债券作质押)。

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2016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	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
境内同业存放款项	134,173	132,295	134,851	135,548
境外同业存放款项	6,179	1,020	6,179	1,020
境内其他金融机构存放款项	64,493	136,885	64,493	136,940
合计	<u>204,845</u>	<u>270,200</u>	<u>205,523</u>	<u>273,508</u>

20. 拆入资金

	本集团		本银行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
境内同业拆入	97,183	60,423	60,812	29,928
境外同业拆入	2,748	2,718	2,748	2,718
境内其他金融机构拆入	-	1,000	-	1,000
合计	<u>99,931</u>	<u>64,141</u>	<u>63,560</u>	<u>33,646</u>

21. 卖出回购金融资产款

	本集团及本银行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日
债券	63,673	69,670
票据	1,387	10,821
合计	<u>65,060</u>	<u>80,491</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。

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2016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	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
活期存款				
对公	523,726	489,750	522,927	488,946
个人	100,256	110,917	100,086	110,820
定期存款				
对公	406,072	414,827	405,891	414,723
个人	146,753	130,830	146,277	130,399
存入保证金 (1)	179,218	171,957	179,041	171,753
结构性存款	22,374	30,421	22,374	30,421
汇出汇款及应解汇款	3,339	2,912	3,327	2,889
其他	12	49	12	49
合计	<u>1,381,750</u>	<u>1,351,663</u>	<u>1,379,935</u>	<u>1,350,000</u>

(1) 存入保证金按项目列示如下：

	本集团		本银行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
承兑汇票保证金	145,368	137,604	145,245	137,456
开出信用证保证金	13,109	13,525	13,109	13,525
开出保函及担保保证金	2,611	2,780	2,611	2,780
其他保证金	18,130	18,048	18,076	17,992
合计	<u>179,218</u>	<u>171,957</u>	<u>179,041</u>	<u>171,753</u>

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2016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			
	2016年6月30日			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金	7,356	5,343	(4,686)	8,013
职工福利费	-	317	(317)	-
社会保险费	42	829	(827)	44
住房公积金	23	373	(362)	34
工会经费及职工教育经费	100	225	(54)	271
其他	4	325	(323)	6
合计	<u>7,525</u>	<u>7,412</u>	<u>(6,569)</u>	<u>8,368</u>

	本集团			
	2015年12月31日			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金	6,590	8,064	(7,298)	7,356
职工福利费	-	1,217	(1,217)	-
社会保险费	30	1,557	(1,545)	42
住房公积金	27	723	(727)	23
工会经费及职工教育经费	84	278	(262)	100
其他	2	657	(655)	4
合计	<u>6,733</u>	<u>12,496</u>	<u>(11,704)</u>	<u>7,525</u>



华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2016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			
	2016年6月30日			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金	7,293	5,317	(4,630)	7,980
职工福利费	-	312	(312)	-
社会保险费	37	824	(822)	39
住房公积金	23	371	(361)	33
工会经费及职工教育经费	95	223	(53)	265
其他	-	323	(320)	3
合计	<u>7,448</u>	<u>7,370</u>	<u>(6,498)</u>	<u>8,320</u>

	本银行			
	2015年12月31日			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金	6,538	7,979	(7,224)	7,293
职工福利费	-	1,205	(1,205)	-
社会保险费	27	1,543	(1,533)	37
住房公积金	27	719	(723)	23
工会经费及职工教育经费	80	275	(260)	95
其他	-	655	(655)	-
合计	<u>6,672</u>	<u>12,376</u>	<u>(11,600)</u>	<u>7,448</u>

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2016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	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
企业所得税	2,897	3,118	2,866	3,067
增值税	819	-	818	-
营业税金及附加	95	1,139	95	1,138
其他	207	126	196	121
合计	<u>4,018</u>	<u>4,383</u>	<u>3,975</u>	<u>4,326</u>

25. 应付利息

	本集团		本银行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
吸收存款利息	12,002	13,226	11,928	13,150
应付债务凭证利息	980	376	980	376
同业及其他金融机构存放利息	610	1,403	612	1,406
向央行借款利息	487	406	487	406
拆入资金利息	263	197	47	22
卖出回购金融资产款利息	54	73	54	73
合计	<u>14,396</u>	<u>15,681</u>	<u>14,108</u>	<u>15,433</u>

七、 财务报表主要项目附注 - 续

26. 应付债务凭证

		本集团及本银行	
		2016年 6月30日	2015年 12月31日
应付债券			
混合资本债券	(1)	4,000	4,000
金融债券	(2)	41,000	1,000
二级资本债券	(3)	10,000	10,000
小计		55,000	15,000
同业存单	(4)	183,182	51,893
合计		238,182	66,893

(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

26. 应付债务凭证 - 续

(2) 金融债券

(i) 经国家发展改革委员会、中国人民银行批准，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。

(ii) 经中国银监会、中国人民银行批准，本银行于 2016 年 3 月 3 日至 7 日发行华夏银行股份有限公司 2016 年金融债券，发行规模为 400 亿元人民币。本期债券分为两个品种。品种一发行规模为 150 亿元人民币，债券期限为 3 年，票面利率为固定利率 3.03%，每年付息一次，起息日为 2016 年 3 月 7 日，将于 2019 年 3 月 7 日到期；品种二发行规模为 250 亿元人民币，债券期限为 5 年，票面利率为固定利率 3.25%，每年付息一次，起息日为 2016 年 3 月 7 日，将于 2021 年 3 月 7 日到期。

(3) 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。

(4) 同业存单

本集团于 2016 年 6 月 30 日未偿付的同业存单 144 支，共计面值 1,851.70 亿元人民币，期限为 1 至 3 年。其中，除两支同业存单采用浮动利率方式发行、按季付息外，其余均采用贴现方式发行。

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2016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. 其他负债

	本集团		本银行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
资产证券化业务代收款	18,064	2,538	18,064	2,538
应付股利	3,879	-	3,879	-
融资租赁业务押金	3,951	3,746	-	-
应付待结算及清算款项	2,688	386	2,688	386
递延收益	1,805	1,381	398	344
转贷款资金	1,178	1,144	1,178	1,144
其他	1,743	1,848	1,725	1,319
合计	<u>33,308</u>	<u>11,043</u>	<u>27,932</u>	<u>5,731</u>

28. 股本

	2016年6月30日		2015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	<u>10,686</u>	<u>10,686</u>	<u>10,686</u>	<u>10,686</u>

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。

2016年4月26日，本银行29.00亿股限售股上市流通，于2016年6月30日，本银行无限售股(于2015年12月31日，本银行有限售条件的A股为29.00亿股，每股面值为1元人民币)。

七、 财务报表主要项目附注 - 续

29. 其他权益工具

本银行于2016年2月23日经中国证券监督管理委员会发行核准，核准本银行非公开发行境内优先股不超过2亿股，每股面值人民币100元。上述200亿元人民币优先股于2016年3月完成发行，募集资金的实收情况业经德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)予以验证。

期末发行在外的优先股情况如下：

本集团及本银行

发行在外的 金融工具	发行时间	会计分类	股息率	发行价格 人民币元/股	数量 百万股	金额 人民币百万元	到期日	转股条件	转换情况
优先股	2016年3月	权益工具	注1	100	200	20,000	无到期期限	注2	无转换

注 1：本次发行的优先股采用可分阶段调整的股息率，自缴款截止日起每五年为一个计息周期，每个计息周期内股息率相同。首个计息周期的股息率，由本银行董事会根据股东大会授权结合发行时国家政策、市场状况、本银行具体情况以及投资者需求等因素，通过询价方式确定为4.20%。本次优先股票面股息率不高于发行前本银行最近两个会计年度的年均加权平均净资产收益率。票面股息率由基准利率和固定溢价两个部分组成。其中，基准利率为本次优先股发行缴款截止日（2016年3月28日）或基准利率调整日（即发行缴款截止日起每满五年的当日，即3月28日）前二十个交易日（不含当天）中国债券信息网站（或中央国债登记结算有限责任公司认可的其他网站）公布的中债银行间固定利率国债收益率曲线中，待偿期为五年的国债收益率算术平均值（四舍五入计算到0.01%），基准利率自本次优先股发行缴款截止日起每五年调整一次；固定溢价为首个计息周期的股息率4.20%扣除基准利率2.59%后确定为1.61%，固定溢价一经确定不再调整。如果未来待偿期为5年的国债收益率在基准利率调整日不可得，届时将根据监管部门要求由公司和有关优先股股东协商确定此后的基准利率或其确定原则。

注 2：(1)当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至5.125%（或以下）时，本银行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次优先股按照票面总金额全部或部分转为普通股，并使本银行的核心一级资本充足率恢复到5.125%以上。在部分转股情形下，本次优先股按同等比例、以同等条件转股。当优先股转换为普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

(2)当二级资本工具触发事件发生时，本银行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次优先股按照票面总金额全部转为普通股。当优先股转换为普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：1)中国银监会认定若不进行转股或减记，本银行将无法生存；2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本银行将无法生存。

七、 财务报表主要项目附注 - 续

29. 其他权益工具 - 续

主要条款：

本银行以现金形式支付优先股股息。本次发行的优先股采取非累积股息支付方式，即未向优先股股东足额派发的股息不累积到下一计息年度，且不构成违约事件。本次发行的优先股股东按照约定的票面股息率获得分配后，不再同普通股股东一起参加剩余利润分配。

在确保资本充足率满足监管法规要求的前提下，本银行在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后，在有可分配税后利润的情况下，可以向优先股股东分配股息。本次优先股股东派发股息的顺序在普通股股东之前，优先股股息的支付不与本银行自身的评级挂钩，也不随着评级变化而调整。经股东大会批准，任何情况下本银行都有权部分或全部取消本次优先股的派息，且不构成违约事件。本银行可以自由支配取消派息的收益用于偿付其他到期债务。取消派息除构成对普通股的收益分配限制以外，不构成对本银行的其他限制。本银行在行使上述权利时，将充分考虑优先股股东的权益。本银行决定取消优先股股息支付的，将在付息日前至少十个工作日通知优先股股东。如本银行全部或部分取消本次优先股的股息支付，在完全宣派约定的当期优先股股息之前，本银行将不会向普通股股东分配股息。

本次优先股的赎回权为本银行所有，本银行行使赎回权以取得中国银监会的批准为前提条件，优先股股东无权要求本银行赎回优先股，且不应形成优先股将被赎回的预期。本次优先股不设置回售条款，优先股股东无权向本银行回售其所持有的优先股。

本次优先股的初始强制转股价格为审议本次优先股发行的董事会决议公告日（即 2015 年 4 月 17 日）前二十个交易日本银行普通股股票交易均价，即 14.00 元/股。自本银行董事会通过本次优先股发行方案之日起，当本银行因派送股票股利、转增股本、增发新股（不包括因本银行发行的附有可转为普通股条款的融资工具转股而增加的股本，如优先股、可转换本银行债券等）、配股等情况使本银行股份发生变化时，将依次对强制转股价格进行调整，并按照规定进行相应信息披露。

本银行于 2015 年 7 月 8 日按照每 10 股转增 2 股的比例实施资本公积转增股本。本次转增股本后，强制转股价格为 11.67 元/股。

截至 2016 年 6 月 30 日，本银行募集资金净额人民币 19,978 百万元已全部用于补充一级资本。

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2016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

29. 其他权益工具 - 续

发行在外的优先股变动情况如下：

本集团及本银行

	<u>2016年1月1日</u>		<u>本年增加</u>		<u>本年减少</u>		<u>2016年6月30日</u>	
	<u>数量</u> 百万股	<u>账面价值</u> 人民币百万元	<u>数量</u> 百万股	<u>账面价值</u> 人民币百万元	<u>数量</u> 百万股	<u>账面价值</u> 人民币百万元	<u>数量</u> 百万股	<u>账面价值</u> 人民币百万元
优先股	-	-	200	20,000	-	-	200	20,000
发行费用								(2)
其他权益工具合计							200	19,978

归属于权益工具持有者的相关信息如下：

本集团

	<u>2016年6月30日</u> 人民币百万元	<u>2015年12月31日</u> 人民币百万元
归属于母公司所有者权益		
归属于母公司普通股持有者的权益	123,368	117,678
归属于母公司其他权益持有者的权益	19,978	-
其中：净利润	-	-
综合收益总额	-	-
当期已分配利润	-	-
累计未分配股利	-	-
归属于少数股东的权益	761	710



华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2016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			
	2016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	28,761	-	-	28,761
少数股东溢价投入	1	-	-	1
合计	28,762	-	-	28,762

	本集团			
	2015年度			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
资本溢价	30,542	-	(1,781)	28,761
少数股东溢价投入	1	-	-	1
合计	30,543	-	(1,781)	28,762

	本银行			
	2016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	28,761	-	-	28,761

	本银行			
	2015年度			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
资本溢价	30,542	-	(1,781)	28,761

七、 财务报表主要项目附注 - 续

31. 盈余公积

	本集团及本银行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日
法定盈余公积	9,660	7,802
任意盈余公积	111	111
合计	<u>9,771</u>	<u>7,913</u>

(1) 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。

(2) 截至2016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。

(3) 本银行盈余公积提取情况请参见附注七、33.未分配利润。

32. 一般风险准备

	本集团		本银行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
一般风险准备	<u>24,605</u>	<u>21,451</u>	<u>24,270</u>	<u>21,427</u>

(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)的规定提取一般风险准备。该一般风险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) 本银行一般风险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2016年1月1日至6月30日止期间股息。
- (2) 2015年度利润分配

根据2016年5月13日股东大会批准的本银行2015年度利润分配方案，本银行的实施情况如下：

- (i) 以本银行2015年度净利润18,581,173,539元人民币为基数，提取法定盈余公积金1,858,117,354元人民币。该等法定盈余公积已计入2016年6月30日银行及合并资产负债表。
- (ii) 提取一般风险准备2,843,306,974元人民币，提取后本银行一般风险准备余额达到2015年12月31日风险资产余额的1.5%。该一般风险准备已计入2016年6月30日银行及合并资产负债表。
- (iii) 以2015年末本银行总股本10,685,572,211股为基数，向全体股东派发股息，每10股派3.63元人民币(含税)，共计3,878,862,713元人民币。该现金股利分配已计入2016年6月30日银行及合并资产负债表。

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2016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	
	2016年	2015年	2016年	2015年
利息收入				
发放贷款和垫款	29,706	30,332	28,729	29,389
其中：对公贷款和垫款	24,779	25,269	23,818	24,343
个人贷款和垫款	4,727	4,914	4,711	4,897
票据贴现	200	149	200	149
持有至到期投资	3,965	3,016	3,965	3,016
应收款项类投资	2,598	5,691	2,598	5,691
买入返售金融资产	2,235	2,437	2,235	2,437
存放中央银行款项	1,663	1,879	1,662	1,878
可供出售金融资产	1,458	1,620	1,458	1,620
存放同业款项	943	1,090	938	1,133
拆出资金	486	332	487	367
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	206	236	206	236
小计	43,260	46,633	42,278	45,767
利息支出				
吸收存款	(11,852)	(15,038)	(11,842)	(15,027)
同业及其他金融机构存放款项	(2,772)	(6,044)	(2,786)	(6,108)
应付债务凭证	(2,208)	(617)	(2,208)	(617)
拆入资金	(890)	(789)	(262)	(182)
卖出回购金融资产款	(672)	(555)	(672)	(555)
其他	(756)	(349)	(755)	(349)
小计	(19,150)	(23,392)	(18,525)	(22,838)
利息净收入	24,110	23,241	23,753	22,929
其中：				
已识别的减值金融资产的利息收入	307	221	307	221

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2016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	
	2016年	2015年	2016年	2015年
手续费及佣金收入				
理财业务	2,576	1,986	2,576	1,986
银行卡业务	2,138	1,369	2,138	1,369
代理业务	1,039	877	1,039	877
信用承诺	802	890	802	890
托管及其他受托业务	393	469	393	469
租赁业务	255	170	-	-
结算与清算业务	17	19	17	19
顾问和咨询业务	4	6	4	6
其他业务	273	63	273	63
小计	<u>7,497</u>	<u>5,849</u>	<u>7,242</u>	<u>5,679</u>
手续费及佣金支出				
手续费支出	<u>(571)</u>	<u>(514)</u>	<u>(556)</u>	<u>(503)</u>
手续费及佣金净收入	<u><u>6,926</u></u>	<u><u>5,335</u></u>	<u><u>6,686</u></u>	<u><u>5,176</u></u>

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	
	2016年	2015年
可供出售金融资产买卖取得的投资收益 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	64	34
其他	<u>220</u>	<u>(322)</u>
合计	<u><u>335</u></u>	<u><u>(275)</u></u>

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2016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	
	2016年	2015年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(124)	45
衍生金融工具	(10)	(80)
其他	1	-
合计	<u>(133)</u>	<u>(35)</u>

38. 汇兑损益

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	
	2016年	2015年	2016年	2015年
营业税	1,264	1,846	1,216	1,831
城市维护建设税	145	128	142	128
教育费附加及其他	108	101	106	101
合计	<u>1,517</u>	<u>2,075</u>	<u>1,464</u>	<u>2,060</u>

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2016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	
		2016年	2015年	2016年	2015年
职工薪酬及福利	(1)	7,412	6,968	7,370	6,935
业务费用		2,020	1,980	2,008	1,964
折旧和摊销		1,449	1,420	1,431	1,408
合计		10,881	10,368	10,809	10,307

(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	
	2016年	2015年	2016年	2015年
工资、奖金	5,343	5,031	5,317	5,010
职工福利费	317	349	312	344
社会保险费	829	725	824	721
住房公积金	373	334	371	333
工会经费和职工教育经费	225	207	223	206
其他	325	322	323	321
合计	7,412	6,968	7,370	6,935

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2016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	
	2016年	2015年	2016年	2015年
发放贷款和垫款	5,510	3,220	5,408	3,147
应收款项类投资	98	97	98	97
应收及暂付款	73	(126)	73	(126)
待处理抵债资产	31	119	31	119
可供出售金融资产	1	196	1	196
存放同业款项	(43)	(15)	(43)	(15)
合计	<u>5,670</u>	<u>3,491</u>	<u>5,568</u>	<u>3,418</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	
	2016年	2015年	2016年	2015年
当期所得税费用	3,849	3,451	3,758	3,371
递延所得税费用	(557)	(347)	(558)	(354)
合计	<u>3,292</u>	<u>3,104</u>	<u>3,200</u>	<u>3,017</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	
	2016年	2015年	2016年	2015年
税前利润总额	13,169	12,416	12,796	12,061
按法定税率 25% 计算的所得税	3,292	3,104	3,200	3,015
加：不可抵扣费用的纳税影响	640	392	640	392
减：免税收入的纳税影响	(640)	(392)	(640)	(390)
合计	<u>3,292</u>	<u>3,104</u>	<u>3,200</u>	<u>3,017</u>



华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2016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
	2016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	1,723	-	(343)	(343)	1,380
可供出售金融资产公允价值变动的 所得税影响	(431)	-	86	86	(345)
合计	1,292	-	(257)	(257)	1,035

	本集团及本银行				年末数
	2015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	108	1,615	-	1,615	1,723
可供出售金融资产公允价值变动的 所得税影响	(27)	(404)	-	(404)	(431)
合计	81	1,211	-	1,211	1,292

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	
	2016年	2015年
归属于母公司股东的当年净利润	9,826	9,263
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)	0.92	0.87

本期末本银行不存在稀释性潜在普通股。

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2016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

45. 现金及现金等价物

	本集团		本银行	
	2016年 6月30日	2015年 6月30日	2016年 6月30日	2015年 6月30日
库存现金	2,932	3,410	2,920	3,402
存放中央银行款项	110,497	59,175	110,454	59,120
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	216,147	171,233	215,927	171,081
合计	329,576	233,818	329,301	233,603

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2016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	
	2016年	2015年	2016年	2015年
将净利润调节为经营活动现金流量：				
净利润	9,877	9,312	9,596	9,044
加：资产减值损失	5,670	3,491	5,568	3,418
固定资产折旧	541	494	539	491
无形资产摊销	2	1	1	1
长期待摊费用摊销	906	925	891	916
证券及其他应收款项类投资利息收入	(8,227)	(10,563)	(8,227)	(10,563)
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损失/(收益)	(9)	3	(9)	3
公允价值变动损失	133	35	133	35
投资损失/(收益)	(335)	275	(335)	275
汇兑损失/(收益)	282	(59)	282	(59)
递延所得税	(557)	(347)	(558)	(354)
已识别减值金融资产的利息收入	(307)	(221)	(307)	(221)
发行债券利息支出	839	474	839	474
经营性应收项目的增加	(98,157)	(68,642)	(88,602)	(61,144)
经营性应付项目的增加	163,247	60,071	154,516	52,880
经营活动产生的现金流量净额	73,905	(4,751)	74,327	(4,804)
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	329,576	233,818	329,301	233,603
减：现金及现金等价物的期初余额	(330,968)	(220,228)	(330,271)	(220,065)
现金及现金等价物净增加额	(1,392)	13,590	(970)	13,538

## 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。

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、海南；
- (4)西部地区：陕西、新疆、四川、重庆、云南、宁夏。

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。

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2016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>2016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	13,504	7,495	5,838	4,368	-	31,205
利息净收入	8,921	6,564	5,044	3,581	-	24,110
其中：						
外部利息净收入	10,770	5,481	4,562	3,297	-	24,110
分部间利息净收入	(1,849)	1,083	482	284	-	-
手续费及佣金净收入	4,487	890	772	777	-	6,926
其他营业净收入	96	41	22	10	-	169
营业支出	(8,079)	(4,267)	(3,515)	(2,216)	-	(18,077)
营业利润	5,425	3,228	2,323	2,152	-	13,128
补充信息						
1、折旧和摊销费用	724	307	250	168	-	1,449
2、资本性支出	624	265	193	116	-	1,198
3、资产减值损失	2,226	1,471	1,212	761	-	5,670
<u>2016年6月30日</u>						
分部资产	2,006,303	630,531	527,402	383,371	(1,302,275)	2,245,332
未分配资产						5,213
资产总额						2,250,545
分部负债	1,874,913	627,769	525,476	377,925	(1,299,645)	2,106,438
未分配负债						-
负债总额						2,106,438

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2016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>2015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	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

# 华夏银行股份有限公司

## 财务报表附注

2016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

#### 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	辛绪武	投资与资产管理； 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	弗兰克·克瑞斯 (Frank Krings)	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	约翰·克莱恩 (John Cryan)	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

2015年12月28日，中国人民财产保险股份有限公司与德意志银行卢森堡股份有限公司、德意志银行股份有限公司、萨尔·奥彭海姆股份有限合伙企业(普通合伙人为股份公司)(三方合称为“德银方面”)签署了《股份转让协议》，拟通过协议转让的方式受让德银方面持有的华夏银行 2,136,045,885 股股份，占华夏银行总股本的 19.99%。截至本报告日，上述股权转让尚待有关部门批准。

##### (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。

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

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	交易余额	占比% <sup>(i)</sup>	交易余额	占比% <sup>(i)</sup>
<b>资产</b>				
发放贷款和垫款				
贷款	7,796	0.86	7,470	0.90
进出口押汇	29	0.97	31	0.83
贴现	110	0.34	224	0.71
应收利息	18	0.15	16	0.15
<b>负债</b>				
拆入资金	53	0.05	44	0.07
吸收存款	2,459	0.18	1,385	0.10
同业及其他金融机构存放款项	2,736	1.34	14	0.01
应付利息	30	0.21	9	0.06
<b>表外项目</b>				
开出保函	39	0.25	13	0.08
开出信用证	804	1.10	869	1.24
银行承兑汇票	3,347	1.04	1,273	0.40



华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2016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			
	2016年		2015年	
	交易金额	占比% <sup>(i)</sup>	交易金额	占比% <sup>(i)</sup>
利息收入	213	0.49	205	0.44
利息支出	57	0.30	21	0.09

(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

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
存放同业款项	20	30
同业及其他金融机构存放款项	678	3,265

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

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	交易余额	占比% <sup>(i)</sup>	交易余额	占比% <sup>(i)</sup>
资产				
发放贷款和垫款	551	0.06	268	0.03
可供出售金融资产	950	1.16	950	1.30
持有至到期投资	600	0.26	600	0.31
应收利息	81	0.67	60	0.57
负债				
吸收存款	1,052	0.08	587	0.04
同业及其他金融机构存放款项	8	0.00	2	-
应付利息	26	0.18	4	0.03
表外项目				
开出保函	16	0.10	16	0.10
银行承兑汇票	83	0.03	88	0.03

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			
	2016年		2015年	
	交易金额	占比% <sup>(i)</sup>	交易金额	占比% <sup>(i)</sup>
利息收入	87	0.20	41	0.09
利息支出	37	0.19	18	0.08

(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，2016年1月1日至6月30日止期间和2015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2016年6月30日，以本银行及所属子公司作为被告及第三人的未决诉讼案件标的金额合计3.49亿元人民币(2015年12月31日：3.09亿元人民币)。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。

2. 资本支出承诺

	附注	本集团及本银行	
		2016年 6月30日	2015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)	299	352
对外投资承诺	(2)	60	60
合计		359	412

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2016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2016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	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
银行承兑汇票	321,109	315,187	320,917	315,109
开出信用证	72,981	69,991	72,981	69,991
开出保函	15,333	16,091	15,333	16,091
不可撤销贷款承诺	10,582	19,008	9,039	17,722
未使用的信用卡额度	79,823	32,796	79,823	32,796
合计	<u>499,828</u>	<u>453,073</u>	<u>498,093</u>	<u>451,709</u>

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	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日
1年以内	<u>1,543</u>	<u>1,286</u>

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约项下最低租赁付款额到期情况如下：

	本集团		本银行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
1年以内	1,442	1,393	1,426	1,386
1年至2年	1,250	1,186	1,232	1,184
2年至3年	1,124	1,061	1,106	1,059
3年至5年	1,671	1,669	1,641	1,663
5年以上	1,369	1,319	1,357	1,315
合计	<u>6,856</u>	<u>6,628</u>	<u>6,762</u>	<u>6,607</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	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日
债券	64,103	71,115
票据	<u>1,373</u>	<u>10,774</u>
合计	<u>65,476</u>	<u>81,889</u>

于2016年6月30日，本集团卖出回购金融资产款账面价值为650.60亿元人民币(2015年12月31日：804.91亿元人民币)。

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2016年6月30日，上述抵质押物账面价值为1,029.84亿元人民币(2015年12月31日：538.05亿元人民币)。

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。2016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354.41亿元人民币(2015年12月31日：1,002.93亿元人民币)。2016年6月30日，本集团未对上述抵押物再次向外抵押(2015年12月31日本集团已再次向外抵押但有义务到期返还的抵押物公允价值为79.19亿元人民币)。

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量为储蓄国债本金及根据提前兑付协议确定的应付利息。

2016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81.74亿元人民币(2015年12月31日：77.00亿元人民币)。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	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
委托贷款	275,879	265,291	275,309	264,861
委托贷款资金	275,879	265,291	275,309	264,861

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	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日
委托投资	538,003	411,912

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。

2016年1至6月，本银行已证券化的信贷资产于转让日的账面价值合计为374.64亿元人民币(2015年度：483.36亿元人民币)。于2016年6月30日，本集团及本银行持有的本银行发行的资产支持证券的账面价值为4.35亿元人民币(2015年12月31日：5.30亿元人民币)。

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 2016 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 654.76 亿元人民币(2015 年 12 月 31 日：818.89 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 650.60 亿元人民币(2015 年 12 月 31 日：804.91 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、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

	2016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	538,003	-	-	2,576	手续费收入
资产支持证券	37,464	435	435	273	手续费收入及利息收入
合计	575,467	435	435	2,849	

  

	2015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	411,912	-	-	5,431	手续费收入
资产支持证券	48,336	530	530	33	手续费收入及利息收入
合计	460,248	530	530	5,464	

于 2016 年 6 月 30 日及 2015 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、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、理财产品及资产支持证券，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	
		2016年	2015年
资产负债表项目		6月30日	12月31日
资产受益权	应收款项类投资	86,043	74,584
理财产品	应收款项类投资	85,319	-
资产支持证券	持有至到期投资	5,596	6,230
合计		<u>176,958</u>	<u>80,814</u>

3. 纳入合并范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体为本集团发行的保本型理财产品。

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 2015 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	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日
存放中央银行款项	309,837	260,964
存放同业款项及拆出资金	81,419	80,466
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	9,347	11,872
衍生金融资产	553	191
买入返售金融资产	191,722	245,297
发放贷款和垫款	1,134,288	1,041,937
可供出售金融资产	81,865	73,118
持有至到期投资	231,223	194,543
应收款项类投资	173,219	77,460
其他金融资产	15,779	13,552
表内信用风险敞口	2,229,252	1,999,400
表外信用风险敞口	499,828	453,073
最大信用风险敞口	<u>2,729,080</u>	<u>2,452,473</u>

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。

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

	2016年6月30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	309,837	-	-	-	309,837
存放同业款项及拆出资金	81,448	-	119	(148)	81,419
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	9,345	2	-	-	9,347
衍生金融资产	553	-	-	-	553
买入返售金融资产	191,212	510	-	-	191,722
发放贷款和垫款	1,103,993	42,112	18,143	(29,960)	1,134,288
可供出售金融资产	81,866	-	-	(1)	81,865
持有至到期投资	231,223	-	-	-	231,223
应收款项类投资	173,863	317	20	(981)	173,219
其他金融资产	15,660	-	836	(717)	15,779
合计	2,199,000	42,941	19,118	(31,807)	2,229,252

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

	2015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	260,964	-	-	-	260,964
存放同业款项及拆出资金 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	80,536	-	119	(189)	80,466
衍生金融资产	11,871	1	-	-	11,872
买入返售金融资产	191	-	-	-	191
发放贷款和垫款	245,297	-	-	-	245,297
可供出售金融资产	1,026,759	26,116	16,297	(27,235)	1,041,937
持有至到期投资	73,063	-	255	(200)	73,118
应收款项类投资	194,543	-	-	-	194,543
其他金融资产	78,054	289	-	(883)	77,460
	13,490	-	519	(457)	13,552
合计	1,984,768	26,406	17,190	(28,964)	1,999,400

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			
	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
制造业	218,615	18.78	213,414	19.96
批发和零售业	155,124	13.32	147,267	13.77
租赁和商务服务业	127,931	10.99	110,083	10.30
房地产业	91,515	7.86	78,867	7.38
建筑业	85,330	7.33	84,291	7.88
水利、环境和公共设施管理业	59,796	5.14	42,344	3.96
交通运输、仓储和邮政业	50,859	4.37	50,704	4.74
采矿业	33,183	2.85	31,930	2.99
电力、热力、燃气及水生产和供应业	29,901	2.57	25,366	2.37
其他对公行业	57,895	4.97	52,523	4.92
票据贴现	32,071	2.75	31,478	2.94
个人贷款	222,028	19.07	200,905	18.79
发放贷款和垫款总额	1,164,248	100.00	1,069,172	100.00

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			
	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
华北及东北地区	429,094	36.86	391,413	36.61
华东地区	323,620	27.80	300,165	28.07
华南及华中地区	248,597	21.35	225,674	21.11
西部地区	162,937	13.99	151,920	14.21
发放贷款和垫款总额	<u>1,164,248</u>	<u>100.00</u>	<u>1,069,172</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	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日
信用贷款	172,464	152,988
保证贷款	423,846	374,272
附担保物贷款	567,938	541,912
其中：抵押贷款	429,128	405,643
质押贷款	138,810	136,269
发放贷款和垫款总额	<u>1,164,248</u>	<u>1,069,172</u>

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2016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				
	2016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	1,722	912	642	40	3,316
保证贷款	7,046	9,335	10,549	566	27,496
抵押贷款	3,709	9,744	6,952	761	21,166
质押贷款	2,075	1,987	3,824	266	8,152
合计	14,552	21,978	21,967	1,633	60,130

	本集团				
	2015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	1,281	838	407	5	2,531
保证贷款	3,345	8,922	5,224	367	17,858
抵押贷款	3,807	7,645	3,387	716	15,555
质押贷款	1,382	2,630	2,133	259	6,404
合计	9,815	20,035	11,151	1,347	42,348

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	
		2016年 6月30日	2015年 12月31日
未逾期且未减值	(i)	1,103,993	1,026,759
已逾期但未减值	(ii)	42,112	26,116
已减值	(iii)	18,143	16,297
发放贷款和垫款总额		1,164,248	1,069,172

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		
	2016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	888,110	(14,516)	873,594
个人贷款和垫款	215,883	(3,092)	212,791
合计	<u>1,103,993</u>	<u>(17,608)</u>	<u>1,086,385</u>
	本集团		
	2015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	830,448	(13,116)	817,332
个人贷款和垫款	196,311	(2,759)	193,552
合计	<u>1,026,759</u>	<u>(15,875)</u>	<u>1,010,884</u>

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：

	2016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		
对公贷款和垫款	6,335	2,002	3,610	26,687	38,634	38,917
个人贷款和垫款	1,437	596	455	990	3,478	1,855
合计	7,772	2,598	4,065	27,677	42,112	40,772

	2015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		
对公贷款和垫款	4,033	1,143	2,268	16,236	23,680	23,542
个人贷款和垫款	1,111	490	492	343	2,436	1,816
合计	5,144	1,633	2,760	16,579	26,116	25,358



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		
	2016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	15,483	(7,338)	8,145
按组合方式评估	2,660	(2,033)	627
合计	<u>18,143</u>	<u>(9,371)</u>	<u>8,772</u>

	本集团		
	2015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	14,141	(7,213)	6,928
按组合方式评估	2,156	(1,498)	658
合计	<u>16,297</u>	<u>(8,711)</u>	<u>7,586</u>

其中：

	本集团	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日
个别方式评估的减值贷款	<u>15,483</u>	<u>14,141</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>1.33%</u>	<u>1.32%</u>
担保物的公允价值	<u>17,594</u>	<u>16,504</u>

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	
		2016年 6月30日	2015年 12月31日
未逾期且未减值	(1)	496,297	357,531
已逾期但未减值	(2)	319	290
已减值	(3)	20	255
债务工具总额		496,636	358,076
减：债务工具减值准备		(982)	(1,083)
个别方式评估		(12)	(200)
组合方式评估		(970)	(883)
债务工具账面价值		495,654	356,993

(1) 未逾期且未减值的债务工具

债务工具类别	本集团				
	2016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	-	17,010	167,101	157	184,268
公共实体及准政府债券	101	42,182	24,189	-	66,472
金融机构债券	-	1,184	30,980	1,700	33,864
公司债券	8,238	17,971	3,300	-	29,509
同业存单	1,006	3,519	5,653	-	10,178
资产受益权	-	-	-	86,687	86,687
理财产品	-	-	-	85,319	85,319
合计	9,345	81,866	231,223	173,863	496,297

债务工具类别	本集团				
	2015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	-	9,911	138,308	226	148,445
公共实体及准政府债券	1,971	40,259	26,443	-	68,673
金融机构债券	-	-	20,455	2,650	23,105
公司债券	9,900	22,893	3,967	-	36,760
同业存单	-	-	5,370	-	5,370
资产受益权	-	-	-	75,178	75,178
合计	11,871	73,063	194,543	78,054	357,531

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2016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) 已逾期但未减值的债务工具

本集团					
2016年6月30日					
债务工具类别	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
金融机构债券	2	-	-	-	2
资产受益权	-	-	-	317	317
合计	2	-	-	317	319

本集团					
2015年12月31日					
债务工具类别	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
金融机构债券	1	-	-	-	1
资产受益权	-	-	-	289	289
合计	1	-	-	289	290

(3) 已减值的债务工具

本集团					
2016年6月30日					
债务工具类别	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
资产受益权	-	-	-	20	20
减：减值准备	-	-	-	(12)	(12)
合计	-	-	-	8	8

本集团					
2015年12月31日					
债务工具类别	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
公司债券	-	255	-	-	255
减：减值准备	-	(200)	-	-	(200)
合计	-	55	-	-	55

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2016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

(4) 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

	2016年6月30日				合计
	未评级	AAA	AA	A	
政府债券	147,549	36,719	-	-	184,268
公共实体及准政府债券	63,927	2,545	-	-	66,472
金融机构债券	1,895	29,928	2,043	-	33,866
公司债券	16,366	9,070	3,908	165	29,509
同业存单	10,178	-	-	-	10,178
资产受益权	87,024	-	-	-	87,024
理财产品	85,319	-	-	-	85,319
合计	<u>412,258</u>	<u>78,262</u>	<u>5,951</u>	<u>165</u>	<u>496,636</u>

	2015年12月31日				合计
	未评级	AAA	AA	A	
政府债券	122,233	26,212	-	-	148,445
公共实体及准政府债券	65,481	3,192	-	-	68,673
金融机构债券	2,728	18,650	1,728	-	23,106
公司债券	21,221	10,699	4,906	189	37,015
同业存单	5,370	-	-	-	5,370
资产受益权	75,467	-	-	-	75,467
合计	<u>292,500</u>	<u>58,753</u>	<u>6,634</u>	<u>189</u>	<u>358,076</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：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
发放贷款和垫款	<u>207</u>	<u>181</u>

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2016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
	2016年6月30日	2016年6月30日	2016年6月30日	2016年6月30日	2016年6月30日	2016年6月30日	2016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	196,444	115,086	-	-	1,239	-	-	312,769
存放同业款项	-	12,501	12,742	6,370	30,982	646	-	63,241
拆出资金	-	-	15,513	1,100	1,565	-	-	18,178
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2	-	1,434	2,774	2,092	2,922	123	9,347
衍生金融资产	-	-	180	155	217	1	-	553
买入返售金融资产	510	-	181,062	8,941	1,209	-	-	191,722
发放贷款和垫款	37,342	-	98,519	73,239	372,889	345,857	206,442	1,134,288
可供出售金融资产	82	-	2,471	2,228	18,486	46,920	11,760	81,947
持有至到期投资	-	-	1,020	3,319	22,500	92,293	112,091	231,223
应收款项类投资	325	-	9,100	22,201	88,286	36,546	16,761	173,219
其他金融资产	1,911	3,668	3,925	1,858	4,168	233	16	15,779
金融资产总额	236,616	131,255	325,966	122,185	543,633	525,418	347,193	2,232,266
金融负债								
向中央银行借款	-	-	20,039	3,000	33,000	-	-	56,039
同业及其他金融机构存、拆放款项	-	55,105	166,905	34,802	44,598	3,366	-	304,776
衍生金融负债	-	-	148	159	233	1	-	541
卖出回购金融资产款	-	-	61,474	3,586	-	-	-	65,060
吸收存款	-	846,443	75,815	112,441	279,093	67,958	-	1,381,750
应付债务凭证	-	-	24,626	57,080	105,276	51,200	-	238,182
其他金融负债	-	28,321	1,382	2,002	6,880	8,791	328	47,704
金融负债总额	-	929,869	350,389	213,070	469,080	131,316	328	2,094,052
净头寸	236,616	(798,614)	(24,423)	(90,885)	74,553	394,102	346,865	138,214

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2016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							合计
	2015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	198,538	65,444	-	-	112	-	-	264,094
存放同业款项	-	13,741	3,645	841	30,039	1,228	-	49,494
拆出资金	-	-	29,872	1,100	-	-	-	30,972
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1	-	91	943	5,134	5,580	123	11,872
衍生金融资产	-	-	65	51	74	1	-	191
买入返售金融资产	-	-	205,488	28,152	11,657	-	-	245,297
发放贷款和垫款	30,287	-	93,231	84,309	375,447	297,025	161,638	1,041,937
可供出售金融资产	82	-	1,840	4,475	13,020	43,428	10,355	73,200
持有至到期投资	-	-	983	3,945	12,572	74,460	102,583	194,543
应收款项类投资	289	-	2,659	1,239	24,497	43,752	5,024	77,460
其他金融资产	1,140	2,901	3,946	1,931	3,436	197	1	13,552
金融资产总额	230,337	82,086	341,820	126,986	475,988	465,671	279,724	2,002,612
金融负债								
向中央银行借款	-	-	20,000	-	10,027	-	-	30,027
同业及其他金融机构存、 拆放款项	-	52,281	170,416	57,701	44,878	9,065	-	334,341
衍生金融负债	-	-	26	55	88	-	-	169
卖出回购金融资产款	-	-	76,167	4,245	79	-	-	80,491
吸收存款	-	831,228	54,359	113,569	265,054	87,453	-	1,351,663
应付债务凭证	-	-	8,791	19,993	23,109	15,000	-	66,893
其他金融负债	-	6,089	1,201	794	8,233	9,961	446	26,724
金融负债总额	-	889,598	330,960	196,357	351,468	121,479	446	1,890,308
净头寸	230,337	(807,512)	10,860	(69,371)	124,520	344,192	279,278	112,304

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2016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
	2016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	
<b>金融资产</b>								
现金及存放中央银行款项	196,444	115,086	-	-	1,239	-	-	312,769
存放同业款项	-	12,501	12,819	6,434	31,887	772	-	64,413
拆出资金	-	-	15,530	1,116	1,608	-	-	18,254
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	2	-	1,443	2,898	2,252	3,269	149	10,013
买入返售金融资产	512	-	181,616	9,032	1,235	-	-	192,395
发放贷款和垫款	47,593	-	104,645	82,452	405,093	408,183	263,391	1,311,357
可供出售金融资产	82	-	2,792	2,625	20,687	52,586	13,202	91,974
持有至到期投资	-	-	1,402	4,325	29,490	118,471	165,747	319,435
应收款项类投资	325	-	9,568	23,369	91,586	42,025	22,820	189,693
其他金融资产	67	3,672	-	-	-	10	-	3,749
<b>金融资产总额</b>	<b>245,025</b>	<b>131,259</b>	<b>329,815</b>	<b>132,251</b>	<b>585,077</b>	<b>625,316</b>	<b>465,309</b>	<b>2,514,052</b>
<b>金融负债</b>								
向中央银行借款	-	-	20,186	3,032	33,269	-	-	56,487
同业及其他金融机构存、 拆放款项	-	55,141	167,329	35,280	46,974	4,076	-	308,800
卖出回购金融资产款	-	-	61,752	3,658	-	-	-	65,410
吸收存款	-	847,209	78,928	115,954	290,311	80,031	-	1,412,433
应付债务凭证	-	-	24,649	57,424	108,246	55,437	-	245,756
其他金融负债	-	27,847	43	288	1,051	3,753	326	33,308
<b>金融负债总额</b>	<b>-</b>	<b>930,197</b>	<b>352,887</b>	<b>215,636</b>	<b>479,851</b>	<b>143,297</b>	<b>326</b>	<b>2,122,194</b>
<b>净头寸</b>	<b>245,025</b>	<b>(798,938)</b>	<b>(23,072)</b>	<b>(83,385)</b>	<b>105,226</b>	<b>482,019</b>	<b>464,983</b>	<b>391,858</b>

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2016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
	2015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	
<b>金融资产</b>								
现金及存放中央银行款项	198,539	65,443	-	-	112	-	-	264,094
存放同业款项	-	13,741	3,669	866	31,022	1,475	-	50,773
拆出资金	-	-	29,908	1,122	-	-	-	31,030
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1	-	97	995	5,519	6,203	149	12,964
买入返售金融资产	-	-	206,012	28,533	11,828	-	-	246,373
发放贷款和垫款	41,699	-	99,673	93,757	408,193	360,509	221,482	1,225,313
可供出售金融资产	82	-	2,199	5,130	15,000	49,129	11,631	83,171
持有至到期投资	-	-	1,496	5,144	18,166	97,420	155,270	277,496
应收款项类投资	289	-	3,117	1,927	27,966	49,105	5,784	88,188
其他金融资产	38	2,901	-	-	-	10	-	2,949
<b>金融资产总额</b>	<b>240,648</b>	<b>82,085</b>	<b>346,171</b>	<b>137,474</b>	<b>517,806</b>	<b>563,851</b>	<b>394,316</b>	<b>2,282,351</b>
<b>金融负债</b>								
向中央银行借款	-	-	20,339	-	10,094	-	-	30,433
同业及其他金融机构存、拆放款项	-	52,304	171,687	58,419	46,419	10,591	-	339,420
卖出回购金融资产款	-	-	76,255	4,277	80	-	-	80,612
吸收存款	-	831,645	56,518	116,896	277,988	104,386	-	1,387,433
应付债务凭证	-	-	8,801	20,135	24,397	17,088	-	70,421
其他金融负债	-	5,642	32	283	1,017	3,741	328	11,043
<b>金融负债总额</b>	<b>-</b>	<b>889,591</b>	<b>333,632</b>	<b>200,010</b>	<b>359,995</b>	<b>135,806</b>	<b>328</b>	<b>1,919,362</b>
<b>净头寸</b>	<b>240,648</b>	<b>(807,506)</b>	<b>12,539</b>	<b>(62,536)</b>	<b>157,811</b>	<b>428,045</b>	<b>393,988</b>	<b>362,989</b>

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。



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			
	2016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	321,109	-	-	321,109
开出信用证	72,654	327	-	72,981
开出保函	7,875	7,429	29	15,333
不可撤销贷款承诺	8,582	2,000	-	10,582
未使用的信用卡额度	79,823	-	-	79,823
总计	490,043	9,756	29	499,828

	本集团			
	2015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	315,187	-	-	315,187
开出信用证	68,887	1,104	-	69,991
开出保函	8,560	7,494	37	16,091
不可撤销贷款承诺	16,998	2,010	-	19,008
未使用的信用卡额度	32,796	-	-	32,796
总计	442,428	10,608	37	453,073

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。

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
	2016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	292,422	20,238	66	43	312,769
存放同业款项	51,504	10,725	407	605	63,241
拆出资金	17,513	665	-	-	18,178
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	9,345	2	-	-	9,347
衍生金融资产	2	486	-	65	553
买入返售金融资产	191,722	-	-	-	191,722
发放贷款和垫款	1,110,655	23,427	63	143	1,134,288
可供出售金融资产	81,761	186	-	-	81,947
持有至到期投资	231,223	-	-	-	231,223
应收款项类投资	171,711	1,508	-	-	173,219
其他金融资产	15,384	394	-	1	15,779
金融资产合计	2,173,242	57,631	536	857	2,232,266
向中央银行借款	56,039	-	-	-	56,039
同业及其他金融机构存、 拆放款项	293,516	11,156	65	39	304,776
衍生金融负债	3	465	-	73	541
卖出回购金融资产款	65,060	-	-	-	65,060
吸收存款	1,348,760	31,625	495	870	1,381,750
应付债务凭证	238,182	-	-	-	238,182
其他金融负债	46,211	972	3	518	47,704
金融负债合计	2,047,771	44,218	563	1,500	2,094,052
净敞口	125,471	13,413	(27)	(643)	138,214

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2016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
	2015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	245,272	18,722	58	42	264,094
存放同业款项	36,695	11,333	283	1,183	49,494
拆出资金	30,972	-	-	-	30,972
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	11,871	1	-	-	11,872
衍生金融资产	7	169	-	15	191
买入返售金融资产	245,297	-	-	-	245,297
发放贷款和垫款	1,016,369	25,367	105	96	1,041,937
可供出售金融资产	73,200	-	-	-	73,200
持有至到期投资	194,543	-	-	-	194,543
应收款项类投资	77,460	-	-	-	77,460
其他金融资产	13,150	401	1	-	13,552
金融资产合计	1,944,836	55,993	447	1,336	2,002,612
向中央银行借款	30,027	-	-	-	30,027
同业及其他金融机构存、 拆放款项	329,920	4,351	62	8	334,341
衍生金融负债	7	153	-	9	169
卖出回购金融资产款	80,491	-	-	-	80,491
吸收存款	1,317,797	32,301	330	1,235	1,351,663
应付债务凭证	66,893	-	-	-	66,893
其他金融负债	25,452	763	3	506	26,724
金融负债合计	1,850,587	37,568	395	1,758	1,890,308
净敞口	94,249	18,425	52	(422)	112,304

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			
	2016年6月30日		2015年12月31日	
	税前利润	股东权益	税前利润	股东权益
升值5%	315	315	49	49
贬值5%	(315)	(315)	(49)	(49)

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。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。自2015年10月24日起，中国人民银行对商业银行和农村合作金融机构等不再设置存款利率浮动上限。

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
	2016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	287,904	-	-	-	-	24,865	312,769
存放同业款项	25,243	6,370	30,982	646	-	-	63,241
拆出资金	15,513	1,100	1,565	-	-	-	18,178
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1,434	2,775	2,101	2,912	123	2	9,347
衍生金融资产	-	-	-	-	-	553	553
买入返售金融资产	181,062	8,941	1,209	-	-	510	191,722
发放贷款和垫款	327,031	212,123	383,455	153,764	20,573	37,342	1,134,288
可供出售金融资产	3,922	7,394	17,972	40,920	11,657	82	81,947
持有至到期投资	5,868	3,792	22,136	89,095	110,332	-	231,223
应收款项类投资	11,805	25,271	87,725	32,888	15,205	325	173,219
其他金融资产	210	-	-	-	-	15,569	15,779
金融资产合计	859,992	267,766	547,145	320,225	157,890	79,248	2,232,266
向中央银行借款	20,039	3,000	33,000	-	-	-	56,039
同业及其他金融机构存、拆放款项	222,010	34,802	44,598	3,366	-	-	304,776
衍生金融负债	-	-	-	-	-	541	541
卖出回购金融资产款	61,474	3,586	-	-	-	-	65,060
吸收存款	901,558	116,313	284,131	78,648	-	1,100	1,381,750
应付债务凭证	24,626	57,080	106,476	50,000	-	-	238,182
其他金融负债	1,178	-	-	-	-	46,526	47,704
金融负债合计	1,230,885	214,781	468,205	132,014	-	48,167	2,094,052
利率风险缺口	(370,893)	52,985	78,940	188,211	157,890	31,081	138,214

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2016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
	2015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	241,055	-	-	-	-	23,039	264,094
存放同业款项	17,386	841	30,039	1,228	-	-	49,494
拆出资金	29,872	1,100	-	-	-	-	30,972
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	91	1,145	4,942	5,570	123	1	11,872
衍生金融资产	-	-	-	-	-	191	191
买入返售金融资产	205,488	28,152	11,657	-	-	-	245,297
发放贷款和垫款	352,741	166,703	350,563	124,231	17,412	30,287	1,041,937
可供出售金融资产	2,811	9,318	12,025	39,317	9,647	82	73,200
持有至到期投资	6,817	5,826	13,285	68,493	100,122	-	194,543
应收款项类投资	6,706	10,978	22,589	33,855	3,043	289	77,460
其他金融资产	192	-	-	-	-	13,360	13,552
<b>金融资产合计</b>	<b>863,159</b>	<b>224,063</b>	<b>445,100</b>	<b>272,694</b>	<b>130,347</b>	<b>67,249</b>	<b>2,002,612</b>
向中央银行借款	20,000	-	10,027	-	-	-	30,027
同业及其他金融机构存、拆放款项	222,697	57,701	44,878	9,065	-	-	334,341
衍生金融负债	-	-	-	-	-	169	169
卖出回购金融资产款	76,167	4,245	79	-	-	-	80,491
吸收存款	865,647	113,737	264,867	87,773	-	19,639	1,351,663
应付债务凭证	8,791	19,993	24,709	13,400	-	-	66,893
其他金融负债	1,144	-	-	-	-	25,580	26,724
<b>金融负债合计</b>	<b>1,194,446</b>	<b>195,676</b>	<b>344,560</b>	<b>110,238</b>	<b>-</b>	<b>45,388</b>	<b>1,890,308</b>
利率风险缺口	(331,287)	28,387	100,540	162,456	130,347	21,861	112,304

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			
	2016年6月30日		2015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	(2,817)	(2,067)	(2,561)	(1,821)
下降 100 个基点	2,817	2,167	2,561	1,907

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：其他权益工具及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：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
核心一级资本净额	124,006	118,248
一级资本净额	144,049	118,287
资本净额	<u>169,986</u>	<u>144,336</u>
核心一级资本充足率	8.56%	8.89%
一级资本充足率	9.94%	8.89%
资本充足率	<u>11.73%</u>	<u>10.85%</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。

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
	2016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	-	9,347	-	9,347
衍生金融资产	-	553	-	553
可供出售金融资产	-	81,865	-	81,865
金融资产	<u>-</u>	<u>82,765</u>	<u>-</u>	<u>82,765</u>
金融负债				
衍生金融负债	-	541	-	541
金融负债	<u>-</u>	<u>541</u>	<u>-</u>	<u>541</u>
	本集团			
	2015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	-	11,872	-	11,872
衍生金融资产	-	191	-	191
可供出售金融资产	-	73,118	-	73,118
金融资产	<u>-</u>	<u>75,181</u>	<u>-</u>	<u>75,181</u>
金融负债				
衍生金融负债	-	169	-	169
金融负债	<u>-</u>	<u>169</u>	<u>-</u>	<u>169</u>

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			
	2016年6月30日		2015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	1,134,288	1,136,519	1,041,937	1,045,429
持有至到期投资	231,223	239,369	194,543	203,737
应收款项类投资	173,219	175,084	77,460	77,471
	<u>1,538,730</u>	<u>1,550,972</u>	<u>1,313,940</u>	<u>1,326,637</u>

	本集团			
	2016年6月30日		2015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	1,381,750	1,391,455	1,351,663	1,372,701
应付债务凭证	238,182	238,632	66,893	67,686
	<u>1,619,932</u>	<u>1,630,087</u>	<u>1,418,556</u>	<u>1,440,387</u>

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			
	2016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	-	-	1,136,519	1,136,519
持有至到期投资	-	239,369	-	239,369
应收款项类投资	-	3,723	171,361	175,084
	<u>-</u>	<u>243,092</u>	<u>171,361</u>	<u>414,453</u>
金融负债				
吸收存款	-	1,391,455	-	1,391,455
应付债务凭证	-	238,632	-	238,632
	<u>-</u>	<u>1,630,087</u>	<u>-</u>	<u>1,630,087</u>
	本集团			
	2015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	-	-	1,045,429	1,045,429
持有至到期投资	-	203,737	-	203,737
应收款项类投资	-	2,887	74,584	77,471
	<u>-</u>	<u>206,624</u>	<u>74,584</u>	<u>281,208</u>
金融负债				
吸收存款	-	1,372,701	-	1,372,701
应付债务凭证	-	67,686	-	67,686
	<u>-</u>	<u>1,440,387</u>	<u>-</u>	<u>1,440,387</u>

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。

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2016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				
	2016年6月30日				
	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	期末金额
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	11,872	(124)	-	-	9,347
衍生金融资产	191	362	-	-	553
可供出售金融资产	73,118	-	1,035	1	81,865
其他	-	1	-	-	42
金融资产合计	<u>85,181</u>	<u>239</u>	<u>1,035</u>	<u>1</u>	<u>91,807</u>
金融负债	<u>169</u>	<u>(372)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>541</u>

  

	本集团				
	2015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	9,066	112	-	-	11,872
衍生金融资产	625	(434)	-	-	191
可供出售金融资产	63,366	-	1,292	200	73,118
金融资产合计	<u>73,057</u>	<u>(322)</u>	<u>1,292</u>	<u>200</u>	<u>85,181</u>
金融负债	<u>556</u>	<u>387</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>169</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				
	2016年6月30日				
	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	期末金额
现金及存放中央银行款项	18,822	-	-	-	20,347
存放同业款项	12,799	-	-	-	11,737
拆出资金	-	-	-	-	665
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1	1	-	-	2
衍生金融资产	184	367	-	-	551
发放贷款和垫款	25,568	-	-	70	23,633
可供出售金融资产	-	-	-	1	186
应收款项类投资	-	-	-	-	1,508
其他金融资产	402	-	-	-	395
金融资产合计	<u>57,776</u>	<u>368</u>	<u>-</u>	<u>71</u>	<u>59,024</u>
金融负债	<u>39,721</u>	<u>375</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>46,281</u>

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2016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 - 续

2. 外币金融资产和外币金融负债 - 续

	本集团				年末金额
	2015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	
现金及存放中央银行款项	20,581	-	-	-	18,822
存放同业款项	9,470	-	-	-	12,799
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	3	-	-	-	1
衍生金融资产	623	(439)	-	-	184
发放贷款和垫款	31,426	-	-	149	25,568
可供出售金融资产	1	-	-	-	-
其他金融资产	306	-	-	-	402
金融资产合计	<u>62,410</u>	<u>(439)</u>	<u>-</u>	<u>149</u>	<u>57,776</u>
金融负债	<u>44,267</u>	<u>391</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>39,721</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、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。

十六、财务报表的批准

本财务报表于 2016 年 8 月 9 日已经本银行董事会批准。

补充资料

2016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	
	2016年	2015年
固定资产处置损益	(3)	(4)
其他营业外收支净额	44	34
非经常性损益的所得税影响	(11)	(9)
减：归属于少数股东的非经常性损益	-	(1)
归属于母公司普通股股东的非经常性损益合计	<u>30</u>	<u>20</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	
	2016年	2015年
归属于母公司普通股股东的净利润	9,826	9,263
加权平均净资产收益率(%)	8.02	8.72
基本每股收益(人民币元/股)	<u>0.92</u>	<u>0.87</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	9,796	9,243
加权平均净资产收益率(%)	8.00	8.70
基本每股收益(人民币元/股)	<u>0.92</u>	<u>0.86</u>

本集团不存在稀释性潜在普通股。