

华夏银行股份有限公司 2010 年半年度报告摘要

§ 1 重要提示

1.1 本公司董事会、监事会及其董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料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、准确性和完整性负个别及连带责任。

本半年度报告摘要摘自半年度报告全文，报告全文同时刊载于上海证券交易所网站：<http://www.sse.com.cn>。投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读半年度报告全文。

1.2 没有董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容的真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议。

1.3 公司第五届董事会第二十二次会议于 2010 年 8 月 6 日审议通过了《华夏银行股份有限公司 2010 年半年度报告》及摘要。会议应到董事 15 名，实际到会董事 11 名，李汝革副董事长委托赵军学董事行使表决权，Till Staffeldt（史德廷）董事委托 Colin Grassie（高杰麟）董事行使表决权，牧新明独立董事委托戚聿东独立董事行使表决权，高培勇独立董事委托卢建平独立董事行使表决权。

1.4 公司 2010 年半年度财务报告未经审计。

1.5 公司董事长吴建、行长樊大志、财务负责人宋继清及会计机构负责人关文杰，保证半年度报告中财务报告的真实、完整。

§ 2 公司基本情况

2.1 公司基本信息

股票简称	华夏银行	
股票代码	600015	
上市证券交易所	上海证券交易所	
	董事会秘书	证券事务代表
姓名	赵军学	徐黎鹰
联系地址	北京市东城区建国门内大街 22 号	北京市东城区建国门内大街 22 号
电话	01085238570, 01085239938	01085238570, 01085239938
传真	01085239605	01085239605
电子信箱	zhdb@hxb.com.cn	zhdb@hxb.com.cn

2.2 财务数据与指标

2.2.1 报告期主要会计数据与财务指标

(单位：人民币千元)

	本报告期末	上年度期末	本报告期末比上年度期末增减(%)
总资产	941,695,749	845,456,432	11.38
股东权益	32,662,876	30,234,185	8.03
归属于上市公司股东的每股净资产(元)	6.54	6.06	7.92

	报告期 (1-6月)	上年同期		本报告期比上年同期 增减(%)
		调整后	调整前	
营业利润	4,013,794	2,144,924	2,144,924	87.13
利润总额	4,012,007	2,148,074	2,148,074	86.77
归属于上市公司股东的净利润	3,007,539	1,665,593	1,665,593	80.57
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	3,002,464	1,639,119	1,639,119	83.18
基本每股收益(元)	0.60	0.33	0.33	81.82
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.60	0.33	0.33	81.82
稀释每股收益(元)	0.60	0.33	0.33	81.82
加权平均净资产收益率(%)	9.50	5.92	5.92	上升3.58个百分点
经营活动产生的现金流量净额	-12,522,892	-65,744,110	-67,091,030	80.95
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	-2.51	-13.17	-13.44	80.94

2.2.2 非经常性损益项目

(单位:人民币千元)

项目	2010年1-6月
非流动资产处置损益	10,395
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	-
除同公司正常经营业务相关的套期保值业务外,持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益	10,622
处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	-1,656
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-12,183
非经常性损益总额	7,178
减:非经常性损益的所得税影响额	2,103
非经常性损益净额	5,075

2.3 银行业务数据

2.3.1 截止报告期末前三年的主要会计数据

(单位:人民币千元)

项目	2010年上半年	2009年	2008年
资产总额	941,695,749	845,456,432	731,637,186
负债总额	909,032,873	815,222,247	704,215,830
存款总额	671,809,446	581,678,388	485,349,577
其中:			
企业活期存款	263,185,902	227,019,393	179,633,066
企业定期存款	201,144,788	172,055,771	144,485,251
储蓄活期存款	34,314,013	26,913,207	19,701,769
储蓄定期存款	69,687,418	56,621,312	43,916,985
其他存款	103,477,325	99,068,705	97,612,506

贷款总额	489,022,127	430,225,584	355,477,838
其中：正常贷款	482,739,178	423,768,319	348,990,658
不良贷款	6,282,949	6,457,265	6,487,180
同业拆入	10,247,237	6,121,271	7,688,164
贷款损失准备	12,196,556	10,773,337	9,809,864

报告期末资本构成及变化情况：

(单位：人民币亿元)

项目	2010 年上半年	2009 年	2008 年
资本净额	519.89	440.69	403.46
其中：核心资本净额	319.21	295.53	264.16
附属资本净额	200.68	145.16	139.30
加权风险资产净额	4,917.77	4,318.69	3,540.01
资本充足率(%)	10.57	10.20	11.40
核心资本充足率(%)	6.49	6.84	7.46

2.3.2 截止报告期末前三年的主要财务指标

项目(%)	标准值	2010 上半年		2009 年		2008 年	
		期末	平均	期末	平均	期末	平均
资产利润率		0.32	0.34	0.48	0.44	0.46	0.54
资本利润率		9.21	9.56	12.44	11.52	11.20	20.79
资本充足率	≥8	10.57	10.53	10.20	10.59	11.40	9.03
核心资本充足率		6.49	6.66	6.84	7.02	7.46	5.33
不良贷款率		1.28	1.39	1.50	1.61	1.82	2.04
资产流动性比例	人民币	38.12	36.97	28.68	38.60	52.90	45.32
	外币	48.55	64.65	97.61	112.66	67.87	60.55
存贷款比例	人民币	70.37	70.98	71.28	72.74	71.64	71.77
	外币	101.49	79.37	51.47	43.28	29.23	55.62
	折人民币	≤75	70.76	70.47	70.97	72.30	70.44
单一最大客户贷款比率	≤10	5.18	5.12	4.79	4.74	3.72	5.01
最大十家客户贷款比率	≤50	35.46	34.09	33.99	31.20	27.48	36.56
拨备覆盖率		194.12	179.87	166.84	156.64	151.22	125.77
成本收入比		42.88	44.91	44.88	43.97	41.41	39.21

注：不良贷款率按“五级分类”口径，不良贷款率 = (次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款) ÷ 各项贷款余额 × 100%

迁徙率数据列表：

项目(%)	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	0.27	3.85	5.92
关注类贷款迁徙率	8.50	21.04	14.41
次级类贷款迁徙率	39.96	28.14	62.61
可疑类贷款迁徙率	24.89	32.49	41.08

2.3.3 分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

2.3.3.1 分支机构基本情况及分层管理情况概述

本公司立足经济发达城市，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2010年6月30日，本公司已在北京、南京、杭州、上海、济南、昆明、深圳、沈阳、广州、武汉、重庆、成都、西安、乌鲁木齐、大连、太原、青岛、温州、石家庄、福州、呼和浩特、天津、宁波、绍兴、南宁、常州、苏州、无锡、长沙、烟台、聊城、玉溪、镇江等城市设立了29家分行、3家异地支行、7家二级分行、营业机构达到370家，新增营业机构21家。

2009年11月6日和2010年5月6日，本公司合肥分行和厦门分行获银监会批准，正在筹建中。

2.3.3.2 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 (人民币万元)
总行	北京市东城区建国门内大街22号		1108	19,524,161
北京分行	北京市西城区金融大街11号	45	1450	10,432,835
南京分行	南京市中山路81号	19	614	4,315,228
杭州分行	杭州市庆春路73号	22	731	5,263,653
上海分行	上海市浦东南路256号	24	661	4,082,886
济南分行	济南市纬二路138号	27	902	3,936,170
昆明分行	昆明市威远路98号	19	509	2,187,914
深圳分行	深圳市福田区深南中路3037号南光捷佳大厦裙楼1-4层	16	460	2,671,895
沈阳分行	沈阳市沈河区青年大街51号	12	376	2,844,375
广州分行	广州市越秀区五羊新城广场寺右新马路113号	10	436	2,676,298
武汉分行	武汉市武昌区民主路786号	15	487	4,001,141
重庆分行	重庆市渝中区上清寺路6号	14	448	3,766,491
成都分行	成都市武侯区航空路1号国航世纪中心A栋8楼	12	354	1,661,363
西安分行	西安市长安北路111号	8	295	2,295,448
乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市东风路15号	6	195	888,715
大连分行	大连市中山区同兴街25号	10	321	3,086,687
青岛分行	青岛市市南区东海西路5号甲1层	13	428	1,848,050
太原分行	太原市迎泽大街113号	11	435	3,338,406
温州分行	温州市车站大道神力大厦	11	333	1,129,285
福州分行	福州市鼓楼区东大路92号	8	272	901,812
呼和浩特分行	呼和浩特市回民区中山西路1号首府广场	6	248	1,008,223
天津分行	天津市河西区宾水道增9号环渤海发展中心E座	10	320	1,384,892
石家庄分行	石家庄市辖区中山西路48号	13	399	2,147,820
宁波分行	宁波市江东区百丈东路787号	4	187	1,247,515
绍兴分行	绍兴市延安路260号	4	162	610,597
南宁分行	南宁市民族大道85号南丰大厦	4	129	426,212
常州分行	常州市和平北路162号	3	141	513,377
苏州分行	苏州市干将西路1296号	11	372	3,896,140
无锡分行	无锡市新生路105号	11	344	1,575,135
长沙分行	芙蓉区五一大道389号华美欧大厦	1	91	208,512
镇江分行	镇江市解放路288号	1	68	298,339
总计		370	13276	94,169,575

注：镇江分行为二级分行。

2.3.4 报告期贷款资产质量情况

2.3.4.1 贷款资产质量情况

(单位：人民币千元)

五级分类	金额	占比 (%)	与上年同期相比增减 (%)
正常贷款	473,539,946	96.84	17.07
关注贷款	9,199,232	1.88	-37.92
次级贷款	2,318,170	0.47	-18.93
可疑贷款	2,597,860	0.53	-6.40
损失贷款	1,366,919	0.28	39.74
合计	489,022,127	100.00	14.82

2.3.4.2 逾期贷款、重组贷款变动情况

(单位：人民币千元)

分类	期初余额	期末余额	所占比例 (%)
重组贷款	330,851	342,640	0.07
逾期贷款	6,199,207	5,553,478	1.14

2.3.5 贷款减值准备金的计提和核销情况

(单位：人民币千元)

期初余额	10,773,337
本期计提	1,772,124
本期收回	14,062
已减值贷款利息冲转	91,823
本期核销	271,144
本期转出	-
期末余额	12,196,556

贷款减值准备金的计提方法：

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，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。

2.3.6 应收利息情况

(单位：人民币千元)

项目	期初余额	本期增加数额	本期收回数额	期末余额
应收利息	1,574,324	16,667,515	15,730,811	2,511,028

2.3.7 收入结构情况

(单位：人民币千元)

项目	数额	所占比例 (%)	与上年同期相比增减 (%)
贷款利息收入	12,622,790	59.48	28.49
拆放同业利息收入	62,903	0.30	-58.77
存放中央银行款项利息收入	695,237	3.28	31.97
存放同业利息收入	23,309	0.11	117.31
债券投资利息收入	1,359,351	6.40	-2.09
手续费收入	960,679	4.53	34.07
其他项目	5,499,193	25.90	19.09
合计	21,223,462	100.00	23.13

2.3.8 贷款投放情况

2.3.8.1 贷款投放行业分布情况

报告期末，公司对公贷款行业分布前10位为制造业，租赁和商务服务业，批发和零售业，房地产业，交通运输、仓储和邮政业，建筑业，电力、燃气及水的生产和供应业，采矿业，水利、环境和公共设施管理业，住宿和餐饮业，余额合计419,018,687千元，占贷款总额的85.69%。

2.3.8.2 贷款投放地区分布情况

(单位：人民币千元)

地区分布	期末		年初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
华北及东北	177,091,559	36.21	155,495,626	36.14
华东	166,743,012	34.10	149,399,356	34.73
华南及华中	79,055,700	16.17	64,896,267	15.08
西部	66,131,856	13.52	60,434,335	14.05
合计	489,022,127	100.00	430,225,584	100.00

2.3.8.3 贷款担保方式分类及占比

(单位：人民币千元)

	2010年06月30日		2009年12月31日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用贷款	85,106,232	17.40	71,725,179	16.67
保证贷款	170,688,038	34.90	145,367,786	33.79
附担保物贷款	233,227,858	47.69	213,132,619	49.54
—抵押贷款	184,704,311	37.77	164,668,702	38.28
—质押贷款	48,523,546	9.92	48,463,917	11.26
合计	489,022,127	100.00	430,225,584	100.00

2.3.8.4 前十名客户贷款情况

报告期内，公司严格控制贷款集中风险，前十大客户贷款余额合计184.34亿元，占期末贷款余额的3.77%，占资本净额的35.46%，控制在监管要求之内。

2.3.9 抵债资产基本情况

(单位：人民币万元)

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
房产	67,013.20	32,608.75	67,566.11	27,356.40
土地使用权	-	-	-	-
股权	1,997.51	1,923.78	5,560.56	4,285.28
汽车	-	-	-	-
其他	3,756.86	3,058.10	3,781.24	3,048.00
合计	72,767.57	37,590.63	76,907.91	34,689.68

2.3.10 主要存款与贷款结构情况

2.3.10.1 主要存款与利率情况

(单位：人民币万元)

类别	平均余额	平均利率 (%)
企业活期存款	23,432,270	0.66
企业定期存款	29,157,695	1.83
储蓄活期存款	2,620,056	0.37
储蓄定期存款	6,458,843	2.04
合计	61,668,864	1.35

2.3.10.2 主要贷款与利率情况

(单位：人民币万元)

类别	平均余额	平均利率 (%)
一年以内短期贷款	24,774,373	5.29
中长期贷款	23,178,017	5.16
合计	47,952,390	5.23

注：一年以内短期贷款包括贴现。

2.3.11 持有金融债券情况

(单位：人民币万元)

类别	金额
政策性金融债	1,765,641
商业银行金融债	143,034
证券公司金融债	20,037
财务公司金融债	50,114
国际金融公司金融债	5,000
商业银行次级债	141,000
保险公司次级债	65,000
商业银行混合资本债券	90,000
合计	2,279,826

其中，重大金融债券的情况：

(单位：万元)

债券名称	类别	币种	面值(原币)	年利率 (%)	到期日	计提减值准 备(原币)
高盛公司	证券公司金融债	欧元	500	0.92	2011-5-11	120
摩根士丹利	证券公司金融债	美元	500	0.53	2011-1-18	121
美联集团	商业银行金融债	美元	800	0.41	2011-10-15	194
通用电气金融服务公司	财务公司金融债	美元	600	0.44	2017-2-15	176
花旗集团	商业银行金融债	美元	1000	0.38	2014-3-7	293
原贝尔斯登有限公司	证券公司金融债	美元	700	0.47	2012-2-1	104
	合计折人民币		28,578			7,021

2.3.12 报告期委托理财、资产证券化、各项代理、托管等业务的开展和损益情况

2.3.12.1 委托理财业务的开展和损益情况

2010年上半年，公司加强政策研究，适应市场变化，共发行理财产品105期，累计发行金额143亿元，实现中间业务创利2769万元。

2.3.12.2 资产证券化业务的开展和损益情况

不适用。

2.3.12.3 各项代理业务的开展和损益情况

2010年上半年，公司基金代销业务规模15亿元，实现销售收入2225万元，同比增长95%；累计代理销售保险2.30亿元，实现代理保险手续费收入592万元；代理个人黄金交易业务2.62亿元。

2.3.12.4 托管业务的开展和损益情况

2010年上半年，公司资产托管规模782亿元，比年初增加499亿元，增长176%；实现托管手续费收入3335万元，同比增长87%。

2.3.13 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

报告期末，可能对财务状况与经营成果造成重大影响的主要表外业务情况如下：

(单位：人民币千元)

项目	期末	期初
信贷承诺	202,032,098	175,138,208
其中：		
不可撤销的贷款承诺	-	-
银行承兑汇票	172,754,937	149,350,212
开出保函	6,279,957	4,844,867
开出信用证	12,165,000	11,218,362
未使用的信用卡额度	10,832,204	9,724,767
租赁承诺	2,363,190	2,336,792
资本性支出承诺	319,429	398,536

持有的衍生金融工具情况：

(单位：人民币千元)

类别	合约 / 名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率掉期合约	9,960	-	624
货币掉期合约	4,652,273	6,174	-
未交割即期外汇合约	5,081,961	258	-
远期合约	11,811,078	25,042	-
利率期权	9,960	624	-
合计		32,098	624

2.3.14 各类风险和风险管理情况

2.3.14.1 信用风险管理

(1) 产生信用风险的主要业务。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。本公司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：公司董事会下设关联交易控制委员会和风险管理委员会，分别负责关联交易管理、全行风险管理战略的制定；总行信贷政策委员会负责重大信用风险管理政策的制定并组织实施；总行、地区信用风险管理部分别负责全行、所在地分行信用风险管理；公司根据授权体系和业务风险状况，实施授信审批委员会集体审批与专职审批人授权审批相结合的授信审批模式；公司调整、拓展、强化了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措施。报告期内，面对更为复杂多变的宏观经济形势，本公司紧紧围绕“多、快、好、省”工作目标，突出强化专业管理、大力支持业务发展，全力做好“调结构、抓退出、降不良、重合规、促发展、控风险”方面工作，一是强化国家宏观政策、监管政策把握研究能力，抓好信贷政策的有效执行与落实，有效指导信贷投放及结构调整。二是严格授信准入管理，强化贷后检查与预警，加快低质客户退出，有效防控新增问题贷款。三是加强问题贷款管理的组织推动，积极探索问题贷款清收处置手段多样化，有效处置问题贷款。四是完善合规运行管理机制，严格责任追究，严控授信业务案件发生。五是修订、完善授信制度，推动差别授权，积极支持与服务业务发展。六是加强产能过剩行业、房地产贷款、政府融资平台、集团客户等重点业务风险管理，有效防范新形势下的信用风险。

(4) 信贷资产风险分类方法和程序。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贷能力、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；本公司信贷资产风险分类实施客户经理初分、客户经理主管审核、地区信用风险管理部初审、复审、认定的逐级分类认定程序。

(5) 信用风险基本情况

信用敞口。报告期末，在不考虑可利用的担保物或其他信用增级的情况下，本公司表内外信用风险敞口合计为 11396.70 亿元。其中，表内业务风险敞口 9321.29 亿元，占比 81.79%；表外业务风险敞口 2075.41 亿元，占比 18.21%。

风险集中度。报告期末，公司最大单一法人客户贷款余额 26.94 亿元，占资本净额的 5.18%；最大十家单一法人客户贷款余额 184.34 亿元，占资本净额的 35.46%。贷款行业、地区分布情况见“贷款投向情况”部分。

不良贷款行业、地区分布。报告期末，公司各行业不良贷款率超过对公客户不良贷款平均比例（1.28%）的主要是农林牧渔业 2.97%、居民服务和其他服务业 2.90%、信息传输、计算机服务和软件业 2.39%、批发和零售业 2.35%、房地产业 2.03%、制造业 1.67%。公司各地区不良贷款率超过全行不良贷款平均比例（1.28%）的是华南及华中地区 1.59%、华北及东北地区 1.39%，华东地区、西部地区不良贷款率低于全行不良贷款总体比例。

(6) 2010年下半年信用风险管理措施。2010年下半年,在国家通胀预期压力、转变发展方式、实现经济结构调整的大趋势下,公司的信用风险管理面临较大的机遇和挑战。公司将进一步加强信用风险管理,确保授信业务健康发展,一是积极应对国家宏观政策、监管政策和市场变化,抓好信贷政策的有效执行与落实,确保信贷投放平稳及结构优化。二是严格授信准入管理,强化贷后检查与预警,加快低质客户退出,有效防控新增违约风险。三是加快问题贷款处置,积极探索问题贷款清收处置手段的多样化,提高综合运用多种方式清收处置的能力。四是完善合规运行管理机制,严格责任追究,严控授信业务案件发生。五是梳理完善贷后管理、加强异地机构运行管理、有效执行“三个办法、一个指引”,积极支持与服务业务发展。六是加强产能过剩行业、房地产贷款、政府融资平台贷款等重点业务风险管理,确保风险可控、结构优化。

2.3.14.2 流动性风险管理

流动性风险是指银行虽然有清偿能力但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产的增长或支付到期债务的风险。本公司流动性风险管理目标是在符合流动性监管指标要求的前提下,通过对未来现金流进行合理安排,确保各项业务资金支付的需要,同时尽可能降低流动性额外成本,包括备付资金的机会成本、市场筹资溢价和变卖资产损失等。

本公司对流动性风险管理采取以缺口分析为基础,头寸管理、指标管理、缺口管理相结合、压力测试和应急演练相配套的方法,对流动性风险实行系统化、规范化管理,科学计量、准确评估、及时监控,并通过定期报告制度,及时报告流动性风险现状及管理措施。

2010年上半年,国内银行体系流动性基本适度,本公司顺应市场形势积极调整流动性管理策略,加强市场化运作和综合调控,合理安排贷款投放节奏,适时调整内部资金价格,充分发挥同业存款、票据对流动性的调节作用,截止2010年6月末,本公司流动性充足,流动性风险较小。

2.3.14.3 市场风险管理

公司的市场风险主要来源于利率风险和汇率风险。2010年上半年,公司积极落实《商业银行市场风险管理指引》和《商业银行银行账户利率风险管理指引》的要求,在分析研判全球经济形势、政策环境、市场经营环境变化的基础上,制定了与公司业务发展战略、经营管理需要以及风险承受能力相一致的市场风险管理策略,不断完善市场风险限额管理体系,将市场风险控制在公司可以承受的范围内。

(1) 利率风险

2010年上半年,公司加强对利率走势的分析研判,强化利率风险的集中经营与管理,优化计量模型、压力测试方案和参数设置,启动市场风险管理信息系统建设,不断提高市场风险管控能力。在银行账户方面,通过人民币和美元业务的利率重定价期限缺口计量与分析、债券敞口及限额管理、敏感性分析、损益计算等方法加强利率风险管理;交易账户方面,通过市值评估、日损益计算、VAR计量、压力测试等方法加强对利率风险管理,相关计量与监控结果按监管要求定期编制各类市场风险管理报表及报告。

截至2010年6月末,公司银行账户人民币和美元利率重定价期限总缺口为327.46亿元,如果利率曲线整体上移200BP,未来一年公司净利息收入将增加3.10亿元;债券资产余额(面值)为863.52亿元,利率敏感性指标(PV01)为3175.91万元人民币,平均待偿期限为4.82年,平均久期3.62年。

(2) 汇率风险

2010年上半年,公司密切关注汇率变化,加强对人民币汇率改革和主要货币汇率走势对公司业务影响的研究分析,提出拓宽外汇资金来源渠道、调整外汇资产结构的策略,加强外汇交易业务的敞口管理,严格监控限额执行情况。截至2010年6月末,公司外汇总敞口为17.75亿元人民币,累计外汇敞口头寸比例为3.53%,如果各币种对人民币汇率均下跌100个基点,全行外汇敞口的损失为1530.31万人民币。

(3) 公司2010年市场风险资本状况

按照《商业银行资本充足率管理办法》规定的“交易账户总头寸高于表内外总资产的10%或超过85亿元人民币,须计提市场风险资本”的要求,公司无需计提市场风险资本。

2.3.14.4 操作风险管理

2010年上半年，公司按照年初工作会议部署，落实各项监管要求，加强操作风险管理在公司的具体实施，紧紧围绕全行中心工作，重点提高运用操作风险管理方法识别、评估、监测业务经营发展中的案件风险和信息技术风险的能力，未发生重大操作风险事件。主要措施包括：一是加强案件风险管理，为业务发展保驾护航。下达了行长1号令，提出“零案件”目标，强化案件防控责任，加大了员工奖惩措施，开展风险评估，重点对理财产品、投资银行和资金托管业务进行了操作风险评估，提高了控制措施有效性；二是按照监管指引要求，继续完善操作风险管理体系。制定《华夏银行2010年操作风险管理策略》和工作指导意见，强化过程管理，继续执行并完善日常操作风险识别和预警机制；三是加强信息技术风险管理，制定《华夏银行信息技术风险策略》，加强对杭州分行核心系统上线风险监控，确保全行业务系统连续稳定运行。

2.3.15 公司内部控制制度的完整性、合理性与有效性和内部控制制度的执行情况

报告期内，公司根据相关法律、法规和监管规章的要求，内部控制制度建设以“行得通、管得住、用得好”为目标，通过征求制度问题建议，分批对制度进行后评价和修订完善，并对相关业务操作流程进行优化，报告期内新下发业务制度74项，进一步完善了内部控制制度体系，提高了内部控制制度的针对性、有效性和适用性，提高了流程的运行效率，增强了内部控制制度的完整性、合理性与有效性。

§3 股本变动及股东情况

3.1 股份变动情况表

(单位：股)

	本次变动前 (2009年12月31日)		本次变动增减(+,-)					本次变动后 (2010年6月30日)	
	数量	比例 (%)	发行 新股	送 股	公 积 金 转 股	其他	小计	数量	比例 (%)
一、有限售条件股份	1,206,528,316	24.18	0	0	0	0	0	1,206,528,316	24.18
1、国家持股									
2、国有法人持股	523,154,855	10.48	0	0	0	0	0	523,154,855	10.48
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									
其中：									
境外法人持股	683,373,461	13.69	0	0	0	0	0	683,373,461	13.69
境外自然人持股									
二、无限售条件股份	3,784,000,000	75.82	0	0	0	0	0	3,784,000,000	75.82

1、人民币普通股	3,784,000,000	75.82	0	0	0	0	0	3,784,000,000	75.82
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	4,990,528,316	100.00	0	0	0	0	0	4,990,528,316	100.00

3.2 股东数量和前 10 名股东持股情况

(单位：股)

股东总数 (户)		157,563							
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	13.98	697,646,942	269,634,462	无			
国家电网公司	国有法人	0	11.94	595,920,393	253,520,393	无			
DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT 德意志银行股份有限公司	境外法人	0	11.27	562,373,461	562,373,461	无			
红塔烟草(集团)有限责任公司	国有法人	0	6.00	299,600,000	0	无			
润华集团股份有限公司	境内非国有法人	-2,981,900	4.89	244,018,100	0	质押	237,000,000		
SAL. OPPENHEIM JR. & CIE. KOMMANDITGESELLSCHAFT AUF AKTIEN 萨尔·奥彭海姆股份有限合伙企业	境外法人	0	3.43	171,200,000	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	2.42	121,000,000	121,000,000	无			
北京三吉利能源股份有限公司	国有法人	-1,500,000	2.32	115,942,972	0	质押	59,000,000		
包头华资实业股份有限公司	国有法人	0	1.75	87,188,986	0	质押	42,870,000		
上海健特生命科技有限公司	境内非国有法人	0	1.74	86,930,000	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				428,012,480		人民币普通股			
国家电网公司				342,400,000		人民币普通股			
红塔烟草(集团)有限责任公司				299,600,000		人民币普通股			
润华集团股份有限公司				244,018,100		人民币普通股			
SAL. OPPENHEIM JR. & CIE. KOMMANDITGESELLSCHAFT AUF AKTIEN 萨尔·奥彭海姆股份有限合伙企业				171,200,000		人民币普通股			
北京三吉利能源股份有限公司				115,942,972		人民币普通股			
包头华资实业股份有限公司				87,188,986		人民币普通股			
上海健特生命科技有限公司				86,930,000		人民币普通股			
上海建工(集团)总公司				79,200,000		人民币普通股			
中国进口汽车贸易有限公司				64,200,000		人民币普通股			

上述股东关联关系或一致行动的说明	上述前 10 名股东中德意志银行卢森堡股份有限公司是德意志银行股份有限公司的全资子公司；德意志银行股份有限公司于 2010 年 3 月 15 日完成收购萨尔·奥彭海姆股份有限合伙企业 100%权益持有人 SAL. OPPENHEIM JR. & CIE. S. C. A. 的 100%股份的交割，具体内容详见本公司 2010 年 3 月 18 日临时公告。公司未知上述其他股东之间是否存在关联关系。
------------------	--

3.3 控股股东及实际控制人变更情况

适用 不适用

公司无控股股东和实际控制人。

§ 4 董事、监事和高级管理人员情况

4.1 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	
方建一	副董事长	0	0	0	0	
李汝革	副董事长	0	0	0	0	
孙伟伟	董事	0	0	0	0	
丁世龙	董事	0	0	0	0	
Colin Grassie (高杰麟)	董事	0	0	0	0	
Till Staffeldt (史德廷)	董事	0	0	0	0	
樊大志	董事、行长	0	0	0	0	
赵军学	董事、董事会秘书	0	0	0	0	
高培勇	独立董事	0	0	0	0	
戚聿东	独立董事	0	0	0	0	
牧新明	独立董事	0	0	0	0	
盛杰民	独立董事	0	0	0	0	
骆小元	独立董事	0	0	0	0	
卢建平	独立董事	0	0	0	0	
成燕红	监事会主席	0	0	0	0	
张萌	监事	0	0	0	0	
田英	监事	0	0	0	0	
郭建荣	监事	0	0	0	0	
刘国林	监事	0	0	0	0	
程晨	监事	0	0	0	0	
何德旭	外部监事	0	0	0	0	
陈雨露	外部监事	0	0	0	0	
李国鹏	职工代表监事	0	0	0	0	
李琦	职工代表监事	0	0	0	0	
张国伟	职工代表监事	0	0	0	0	
王耀庭	副行长	0	0	0	0	
李翔	副行长	0	0	0	0	
宋继清	财务负责人	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。

§ 5 董事会报告

5.1 总体经营状况分析

截至 2010 年 6 月末，公司资产总规模达到 9416.96 亿元，比上年末增加 962.40 亿元，增长 11.38%；各项存款余额 6718.09 亿元，比上年末增加 901.31 亿元，增长 15.49%；各项贷款余额 4890.22 亿元，比上年末增加 587.96 亿元，增长 13.67%；不良贷款率 1.28%，比上年末下降 0.22 个百分点；实现利润总额 40.12 亿元，比上年同期增加 18.64 亿元，增长 86.77%；实现净利润 30.08 亿元，比上年同期增加 13.42 亿元，增长 80.57%；资本充足率达到 10.57%。

5.2 业务收入种类状况

(单位：人民币千元)

业务种类	业务收入
贷款	8,473,745
拆借	-20,150
存放央行及同业	-613,883
买入返售卖出回购业务	1,418,581
债券投资	1,357,694
手续费、佣金	801,651
其他业务	143,644
合计	11,561,282

注：债券投资收入包括债券投资利息收入和债券投资差价收入。

5.3 主营业务分地区情况

(单位：人民币千元)

	营业收入	营业利润
华北、东北地区	4,351,870	201,991
华东地区	3,611,852	1,896,292
华中、华南地区	1,868,593	945,912
西部地区	1,728,967	969,599
合计	11,561,282	4,013,794

5.4 主营业务及其结构与上年度发生重大变化的原因说明

适用 不适用

5.5 主营业务盈利能力（毛利率）与上年度相比发生重大变化的原因说明

适用 不适用

5.6 利润构成与上年度相比发生重大变化的原因分析

适用 不适用

5.7 对报告期净利润产生重大影响的其他经营业务

适用 不适用

5.8 经营中的问题与困难

(一) 全球金融危机的影响依然存在, 经济形势复杂多变, 不确定性因素很多, 国内区域性、行业性风险依然较大, 公司的风险防控压力增大, 对公司未来经营管理能力提出新的更高要求。

(二) 公司资本约束的压力依然存在, 在保证符合监管要求的前提下, 公司必须不断深化结构调整, 努力提高资产的盈利能力, 确保年度计划的实现。

5.9 募集资金使用情况

5.9.1 募集资金运用

适用 不适用

5.9.2 非募集资金投资的重大项目、项目进度及收益情况

适用 不适用

5.10 董事会下半年的经营计划修改计划

适用 不适用

5.11 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

适用 不适用

§ 6 重要事项

6.1 重大诉讼仲裁事项

报告期内, 公司未发生对经营活动产生重大影响的诉讼仲裁事项。截至 2010 年 6 月 30 日, 公司存在人民币 1000 万元以上的未决诉讼案件 47 件, 涉及标的人民币 152146.40 万元, 其中作为被告的未决诉讼案件 6 件, 涉及标的人民币 8725 万元。在公司未决诉讼案件中被法院冻结国债面值人民币 2000 万元。报告期内, 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。

6.2 持有其他上市公司股权、参股金融企业股权情况

6.2.1 公司持有其他上市公司发行的股票情况

证券代码	证券简称	初始投资金额 (人民币元)	占该公司股权 比例 (%)	期末账面价值 (人民币元)
V	Visa Inc.	1,296,655	0.0002	564,373.07

6.2.2 公司持有非上市金融企业、拟上市公司股权的情况

持有对象名称	初始投资金额 (人民币元)	持股数量	占该公司股 权比例 (%)	期末账面价值 (人民币元)
中国银联股份有限公司	81,250,000	62,500,000	2.13	81,250,000

6.3 重大资产收购及出售、吸收合并事项

6.3.1 收购资产

适用 不适用

6.3.2 出售资产

适用 不适用

6.4 重大关联交易事项

(一) 报告期末,公司向持有公司5%以上股份股东发放贷款情况如下:

(单位:人民币千元)

股东名称	持有股权(万股)	2010年6月末贷款余额	2009年末贷款余额
首钢总公司	69,764.69	900,000	900,000

(二) 报告期末,公司仍在履行的3000万元以上关联贷款余额1,068,000千元,占贷款总额的0.21%。

(三) 报告期末,公司持有股东首钢总公司债券8亿元人民币,持有股东国家电网公司债券1亿元人民币,持有股东国家电网关联企业中国电力财务有限公司债券3亿元人民币,持有股东德意志银行股份有限公司外币债券投资370万美元,外汇买卖3405万美元,折合人民币25670万元。

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》,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,有效地控制了关联交易风险。

6.5 重大担保

报告期内,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。

§ 7 财务报告

7.1 审计意见

财务报告	<input checked="" type="checkbox"/> 未经审计 <input type="checkbox"/> 审计
------	--

7.2 资产负债表、利润表、现金流量表、股东权益变动表(见附件)

7.3 会计报表附注

7.3.1 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,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。

7.3.2 如果财务报表合并范围发生重大变化的,说明原因及影响数。

适用 不适用

董事长: 吴建
华夏银行股份有限公司董事会
二〇一〇年八月六日

资产负债表

编制单位：华夏银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2010年6月30日	2009年12月31日
资产：			
现金及存放中央银行款项	四、1	112,287,257,580.87	91,071,727,975.04
存放同业款项	四、2	6,658,714,585.40	9,473,615,449.39
贵金属			532,884.62
拆出资金	四、3	9,415,706,000.00	22,889,762,110.00
交易性金融资产	四、4	1,937,737,382.18	765,724,114.14
衍生金融资产	四、5	32,098,571.55	24,215,651.59
买入返售金融资产	四、6	236,854,879,800.21	209,952,003,989.19
应收利息	四、7	2,511,027,677.00	1,574,324,472.59
发放贷款和垫款	四、8	476,825,571,276.95	419,452,246,994.81
可供出售金融资产	四、9	13,238,153,747.94	11,640,738,471.95
应收款项类投资	四、10	980,000,000.00	1,280,000,000.00
持有至到期投资	四、11	72,217,467,733.04	69,228,616,535.55
长期股权投资	四、12	81,814,373.07	81,818,134.62
投资性房地产	四、13	236,262,514.29	259,351,415.48
固定资产	四、14	4,810,092,575.05	4,469,127,966.37
递延所得税资产	四、15	1,346,467,516.62	1,343,513,860.52
其他资产	四、16	2,262,498,019.96	1,949,112,355.95
资产总计		941,695,749,354.13	845,456,432,381.81

资产负债表(续)

编制单位: 华夏银行股份有限公司

单位: 人民币元

项 目	附注	2010年6月30日	2009年12月31日
负债:			
向中央银行借款			
同业及其他金融机构存放款项	四、18	94,690,143,144.82	82,255,990,275.64
拆入资金	四、19	10,247,237,282.14	6,121,271,469.95
交易性金融负债	四、20		496,000.00
衍生金融负债	四、5	624,492.00	7,836,803.81
卖出回购金融资产款	四、21	92,863,480,560.52	107,758,508,809.76
吸收存款	四、22	671,809,446,416.44	581,678,387,707.05
应付职工薪酬	四、23	1,540,991,798.86	1,129,894,677.60
应交税费	四、24	1,861,871,152.16	1,988,600,746.09
应付利息	四、25	4,422,980,213.40	3,343,623,556.01
预计负债	四、26	40,272,332.50	54,703,964.66
应付债券	四、27	28,270,000,000.00	23,870,000,000.00
递延所得税负债	四、15	33,836,787.78	8,562,714.97
其他负债	四、28	3,251,989,081.82	7,004,370,441.65
负债合计		909,032,873,262.44	815,222,247,167.19
股东权益:			
股本	四、29	4,990,528,316.00	4,990,528,316.00
资本公积	四、30	14,426,559,815.18	14,356,639,570.50
减: 库存股			
盈余公积	四、31	1,783,349,016.71	1,783,349,016.71
一般风险准备	四、32	6,988,533,664.52	6,988,533,664.52
未分配利润	四、33	4,473,905,279.28	2,115,134,646.89
股东权益合计		32,662,876,091.69	30,234,185,214.62
负债及股东权益总计		941,695,749,354.13	845,456,432,381.81

法定代表人:

行长:

财务负责人:

利 润 表

编制单位: 华夏银行股份有限公司

单位: 人民币元

项 目	附注	2010年1-6月	2009年1-6月
一、营业收入		11,561,281,730.99	7,742,431,488.42
利息净收入	四、34	10,617,643,164.33	6,988,570,327.19
利息收入		20,120,795,449.28	16,358,914,681.61
利息支出		9,503,152,284.95	9,370,344,354.42
手续费及佣金净收入	四、35	801,650,943.97	592,875,038.81
手续费及佣金收入		960,679,241.99	716,540,227.55
手续费及佣金支出		159,028,298.02	123,665,188.74
投资收益	四、36	274,550.02	144,058,653.80
公允价值变动收益	四、37	10,621,690.85	-82,571,907.07
汇兑收益		72,130,394.31	45,848,721.11
其他业务收入	四、38	58,960,987.51	53,650,654.58
二、营业支出		7,547,487,408.13	5,597,507,361.66
营业税金及附加	四、39	751,887,693.68	598,260,884.35
业务及管理费	四、40	4,957,680,619.35	3,438,349,853.00
资产减值损失	四、41	1,831,548,175.99	1,557,722,951.12
其他业务成本		6,370,919.11	3,173,673.19
三、营业利润		4,013,794,322.86	2,144,924,126.76
加: 营业外收入	四、42	19,398,382.92	10,365,641.51
减: 营业外支出	四、43	21,185,975.00	7,215,358.53
四、利润总额		4,012,006,730.78	2,148,074,409.74
减: 所得税费用	四、44	1,004,467,417.31	482,481,249.10
五、净利润		3,007,539,313.47	1,665,593,160.64
六、每股收益			
(一) 基本每股收益	四、45	0.6026	0.3338
(二) 稀释每股收益	四、45	0.6026	0.3338
七、其他综合收益	四、46	69,920,244.68	-280,304,097.04
八、综合收益总额		3,077,459,558.15	1,385,289,063.60

法定代表人:

行长:

财务负责人:

华夏银行股份有限公司
正式财务报表
2010年度1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

现金流量表

编制单位：华夏银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2010年1-6月	2009年1-6月
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		102,565,211,578.57	41,997,225,935.06
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			32,720,101,100.12
收取利息、手续费及佣金的现金		12,079,834,455.56	7,368,499,614.00
收到其他与经营活动有关的现金		177,229,293.19	108,726,741.06
经营活动现金流入小计		114,822,275,327.32	82,194,553,390.24
客户贷款及垫款净增加额		59,020,671,040.91	134,490,305,920.26
存放中央银行和同业款项净增加额		20,642,919,344.90	7,302,045,088.95
向其他金融机构拆出资金净增加额		37,671,270,699.08	
支付手续费及佣金的现金		159,028,298.02	123,665,188.74
支付给职工以及为职工支付的现金		2,148,451,046.73	1,708,196,992.32
支付的各项税费		1,929,284,319.13	1,321,362,695.67
支付其他与经营活动有关的现金		5,773,542,447.23	2,993,087,542.47
经营活动现金流出小计		127,345,167,196.00	147,938,663,428.41
经营活动产生的现金流量净额	四、47	-12,522,891,868.68	-65,744,110,038.17
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		75,940,395,726.84	499,061,880,829.79
取得投资收益收到的现金		274,550.02	109,074,381.40
收到其他与投资活动有关的现金		23,378,268.70	565,531.22
投资活动现金流入小计		75,964,048,545.56	499,171,520,742.41
投资支付的现金		81,808,027,035.11	486,811,110,246.57
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		907,394,331.72	472,938,831.82
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		82,715,421,366.83	487,284,049,078.39
投资活动产生的现金流量净额		-6,751,372,821.27	11,887,471,664.02
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
发行债券收到的现金		4,400,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		4,400,000,000.00	
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		569,374,131.15	859,857,754.67
支付其他与筹资活动有关的现金		267,457,736.98	
筹资活动现金流出小计		836,831,868.13	859,857,754.67
筹资活动产生的现金流量净额		3,563,168,131.87	-859,857,754.67
四、汇率变动对现金的影响额		-5,250,154.98	-1,155,069.20
五、现金及现金等价物净增加额		-15,716,346,713.06	-54,717,651,198.02
加：期初现金及现金等价物余额		58,989,287,016.95	92,280,279,404.50
六、期末现金及现金等价物余额	四、47	43,272,940,303.89	37,562,628,206.48

法定代表人：

行长：

财务负责人：

华夏银行股份有限公司

正式财务报表

2010年度1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

股东权益变动表

编制单位：华夏银行股份有限公司

单位：元

项目	2010年1-6月						2009年1-6月					
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	4,990,528,316.00	14,356,639,570.50	1,783,349,016.71	6,988,533,664.52	2,115,134,646.89	30,234,185,214.62	4,990,528,316.00	14,655,269,410.18	1,407,326,332.14	5,406,956,315.68	961,276,515.70	27,421,356,889.70
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年年初余额	4,990,528,316.00	14,356,639,570.50	1,783,349,016.71	6,988,533,664.52	2,115,134,646.89	30,234,185,214.62	4,990,528,316.00	14,655,269,410.18	1,407,326,332.14	5,406,956,315.68	961,276,515.70	27,421,356,889.70
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）		69,920,244.68			2,358,770,632.39	2,428,690,877.07		-280,304,097.04			1,016,824,479.56	736,520,382.52
（一）净利润					3,007,539,313.47	3,007,539,313.47					1,665,593,160.64	1,665,593,160.64
（二）其他综合收益		69,920,244.68				69,920,244.68		-280,304,097.04				-280,304,097.04
上述（一）和（二）小计		69,920,244.68			3,007,539,313.47	3,077,459,558.15		-280,304,097.04			1,665,593,160.64	1,385,289,063.60
（三）股东投入和减少资本												
1. 股东投入资本												
2. 股份支付计入股东权益的金额												
3. 其他												
（四）利润分配					-648,768,681.08	-648,768,681.08					-648,768,681.08	-648,768,681.08
1. 提取盈余公积												
2. 提取一般风险准备												
3. 对股东的分配					-648,768,681.08	-648,768,681.08					-648,768,681.08	-648,768,681.08
4. 其他												
（五）股东权益内部结转												
1. 资本公积转增股本												
2. 盈余公积转增股本												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 一般风险准备弥补亏损												
5. 其他												
四、本年年末余额	4,990,528,316.00	14,426,559,815.18	1,783,349,016.71	6,988,533,664.52	4,473,905,279.28	32,662,876,091.69	4,990,528,316.00	14,374,965,313.14	1,407,326,332.14	5,406,956,315.68	1,978,100,995.26	28,157,877,272.22

法定代表人：

行长：

财务负责人：