

华夏银行股份有限公司
HUA XIA BANK CO., Limited.
二〇一八年半年度报告

二〇一八年八月十六日

重要提示

一、本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、本公司第七届董事会第四十次会议于 2018 年 8 月 16 日审议通过了《华夏银行股份有限公司 2018 年半年度报告》及摘要。会议应到董事 18 人，实到董事 15 人。李汝革、张巍、王化成 3 名董事因公务缺席会议，李汝革副董事长委托丁世龙董事行使表决权，张巍董事委托林智勇董事行使表决权，王化成独立董事委托陈永宏独立董事行使表决权。有效表决票 18 票。4 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、本公司董事长李民吉、行长张健华、财务负责人关文杰及会计机构负责人季春泉，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 公司简介和主要财务指标	4
第二节 公司业务概要	19
第三节 经营情况讨论与分析	20
第四节 重要事项	31
第五节 普通股股本变动及股东情况	37
第六节 优先股相关情况	39
第七节 董事、监事、高级管理人员情况	41
第八节 财务报告	43
第九节 备查文件目录	43

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
银保监会	中国银行保险监督管理委员会
原银监会	原中国银行业监督管理委员会
元	人民币元

第一节 公司简介和主要财务指标

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：李民吉

三、董事会秘书：赵军学

证券事务代表：张太旗

联系地址：北京市东城区建国门内大街 22 号华夏银行大厦

邮政编码：100005

电 话：010-85238570，85239938

传 真：010-85239605

电子信箱：zhdb@hxb.com.cn

四、注册地址：北京市东城区建国门内大街 22 号

办公地址：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

网 址：<http://www.hxb.com.cn>；<http://www.95577.com.cn>

电子信箱：zhdb@hxb.com.cn

五、选定的信息披露报纸：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》

刊载半年度报告的证监会指定网站的网址：<http://www.sse.com.cn>

半年度报告备置地点：本公司董事会办公室

六、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

七、财务数据与指标

(一) 主要会计数据和财务指标

(单位: 百万元)

项目	2018年6月30日	2017年12月31日	本报告期末比上年 末增减(%)	2016年12月31日
资产总额	2,567,219	2,508,927	2.32	2,356,235
归属于上市公司股东的所有者 权益	176,153	168,055	4.82	152,184
归属于上市公司普通股股东的 每股净资产(元/股)	12.18	11.55	5.45	10.31
项目	2018年1-6月	2017年1-6月	本报告期比上年同 期增减(%)	2016年1-6月
营业收入	32,876	33,356	-1.44	31,202
营业利润	13,166	13,159	0.05	13,125
利润总额	13,204	13,181	0.17	13,169
归属于上市公司股东的净利润	10,035	9,836	2.02	9,826
归属于上市公司股东的扣除非 经常性损益的净利润	10,010	9,825	1.88	9,796
基本每股收益(元/股)	0.72	0.70	2.86	0.77
扣除非经常性损益后的基本每 股收益(元/股)	0.72	0.70	2.86	0.76
稀释每股收益(元/股)	0.72	0.70	2.86	0.77
加权平均净资产收益率(%)	6.01	6.59	下降0.58个百分点	8.02
扣除非经常性损益后的加权平 均净资产收益率(%)	5.99	6.58	下降0.59个百分点	8.00
经营活动产生的现金流量净额	-109,227	-39,680	不适用	73,905
每股经营活动产生的现金流量 净额(元/股)	-8.52	-3.09	不适用	5.76

注:

1、2018年3月,本公司对优先股股东派发现金股息人民币8.40亿元。在计算基本每股收益及加权平均净资产收益率时,公司考虑了优先股股息发放的影响。

2、本公司根据《企业会计准则第16号——政府补助》和《企业会计准则第42号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》相关规定,2017年1-6月和2016年1-6月“营业收入”比较数据已相应由333.48亿元、312.05亿元调整为333.56亿元、312.02亿元;2017年1-6月和2016年1-6月“营业利润”比较数据已相应由131.51亿元、131.28亿元调整为131.59亿元、131.25亿元。根据《企业会计准则第16号——政府补助》规定,2017年1-6月“归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润”比较数据已相应由98.19亿元调整为98.25亿元。

非经常性损益项目和金额:

(单位: 百万元)

非经常性损益项目	2018年1-6月
固定资产处置损益	-1

其他营业外收支净额	38
非经常性损益总额	37
减：非经常性损益的所得税影响数	10
减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数（税后）	2
归属于公司普通股股东的非经常性损益	25

注：按照《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）》的要求确定和计算非经常性损益。

补充财务比例

项目	2018年1-6月	2017年1-6月	2016年1-6月
净利差（%）	1.70	1.96	2.34
净息差（%）	1.86	2.10	2.48

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	6.01	0.72	0.72
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	5.99	0.72	0.72

（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	12,823	19,978	26,625	-1,152	11,703	30,055	68,023	1,443	169,498
本期增加	-	-	-	839	1,932	1,733	10,035	76	14,615
本期减少	-	-	-	-	-	-	6,441	-	6,441
期末余额	12,823	19,978	26,625	-313	13,635	31,788	71,617	1,519	177,672

八、银行业务数据

（一）截至报告期末前三年主要会计数据

（单位：百万元）

项目	2018年6月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
资产总额	2,567,219	2,508,927	2,356,235
负债总额	2,389,547	2,339,429	2,203,262
归属于上市公司股东的所有者权益	176,153	168,055	152,184
存款总额	1,461,842	1,433,907	1,368,300

其中：企业活期存款	599,978	625,894	560,322
企业定期存款	416,028	393,647	404,577
储蓄活期存款	111,514	114,978	114,459
储蓄定期存款	118,674	132,356	125,074
其他存款	215,648	167,032	163,868
贷款总额	1,537,591	1,394,082	1,216,654
其中：正常贷款	1,510,385	1,369,485	1,196,306
不良贷款	27,206	24,597	20,348
同业拆入	60,360	65,045	73,130
贷款损失准备	43,114	38,497	32,299

(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	2018年6月30日		2017年12月31日		2016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	233,116	223,731	223,035	214,212	178,991	173,565
1.1：核心一级资本	156,886	154,330	148,850	146,723	132,857	131,351
1.2：核心一级资本扣减项	2	5,090	2	5,090	1	2,630
1.3：核心一级资本净额	156,884	149,240	148,848	141,633	132,856	128,721
1.4：其他一级资本	20,093	19,978	20,081	19,978	20,044	19,978
1.5：其他一级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
1.6：一级资本净额	176,977	169,218	168,929	161,611	152,900	148,699
1.7：二级资本	56,139	54,513	54,106	52,601	26,091	24,866
1.8：二级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
2.信用风险加权资产	1,822,198	1,761,193	1,676,454	1,621,645	1,452,825	1,408,869
3.市场风险加权资产	8,811	8,811	9,944	9,944	12,440	12,440
4.操作风险加权资产	116,428	114,138	116,428	114,138	110,486	108,572
5.风险加权资产合计	1,947,437	1,884,142	1,802,826	1,745,727	1,575,751	1,529,881
6.核心一级资本充足率(%)	8.06	7.92	8.26	8.11	8.43	8.41
7.一级资本充足率(%)	9.09	8.98	9.37	9.26	9.70	9.72
8.资本充足率(%)	11.97	11.87	12.37	12.27	11.36	11.34

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	2018年6月30日	2018年3月31日	2017年12月31日	2017年9月30日
一级资本净额	169,218	165,644	161,611	159,153
调整后的表内外资产余额	2,817,738	2,794,159	2,761,099	2,700,144
杠杆率(%)	6.01	5.93	5.85	5.89

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

3、根据《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）》（银监会令〔2015〕1号），有关本集团资本构成、资本工具主要特征、杠杆率等详细信息，详见本公司官方网站（www.hxb.com.cn）投资者关系专栏。

（三）流动性覆盖率信息

(单位：百万元)

项目	2018年6月30日
合格优质流动性资产	265,559
未来30天现金净流出量	260,419
流动性覆盖率(%)	101.97

注：以上为并表口径，根据《中国银监会关于做好2018年非现场监管报表填报工作的通知》（银监发〔2017〕53号）和《商业银行流动性风险管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令2018年第3号）计算。

（四）截至报告期末前三年的主要财务指标

项目(%)	标准值	2018年1-6月	2017年	2016年	
资产利润率		0.40	0.82	0.90	
资本利润率		5.82	12.36	14.56	
不良贷款率		1.77	1.76	1.67	
拨备覆盖率		158.47	156.51	158.73	
贷款拨备率		2.80	2.76	2.65	
成本收入比		34.40	32.96	34.50	
存贷款比例	人民币	93.61	86.30	81.99	
	外币折人民币	65.29	74.89	65.18	
	本外币合计	92.72	86.04	81.65	
流动性比例	人民币	≥25%	50.78	45.08	31.45

	外币折人民币	≥25%	50.00	60.66	80.92
	本外币合计	≥25%	50.76	45.12	31.59
单一最大客户贷款比例		≤10%	2.79	2.92	3.47
最大十家客户贷款比例		≤50%	18.63	16.96	19.51

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例=最大一家客户贷款总额/总资本净额×100%
最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款总额/总资本净额×100%
- 3、存贷款比例、流动性比例、单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例为监管计算口径。

迁徙率数据列表：

项目（%）	报告期末	2017 年末	2016 年末
正常类贷款迁徙率	1.59	5.82	4.75
关注类贷款迁徙率	8.42	22.45	20.98
次级类贷款迁徙率	15.44	40.83	65.78
可疑类贷款迁徙率	11.75	21.05	13.53

注：迁徙率根据银保监会相关规定计算。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（%）
生息资产：			
发放贷款及垫款	1,425,739	35,878	5.03
存放中央银行款项	211,853	1,648	1.56
同业资产	212,321	3,151	2.97
债券等投资	722,324	15,563	4.31
生息资产合计	2,572,237	56,240	4.37
计息负债：			
吸收存款	1,434,409	11,925	1.66
向中央银行借款	134,427	2,178	3.24
应付债务凭证	349,230	7,864	4.50
同业负债及其他	508,265	10,387	4.09
计息负债合计	2,426,331	32,354	2.67

（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。

截至报告期末，本公司在全国 106 个地级以上城市设立了 42 家一级分行，61 家二级分行，9 家异地支行，营业网点总数达 993 家（含社区、小微支行 218 家）。报告期内新增西宁、兰州 2 家一级分行，新增衢州 1 家二级分行；新增营业网点 25 家（含新增社区、小微支行 7 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		5,515	1,403,870
北京分行	北京市西城区金融大街 11 号北京国际金融中心	76	2,221	304,878
南京分行	南京市中山路 81 号	61	2,533	174,815
杭州分行	浙江省杭州市江干区四季青街道香樟街 2 号泛海国际中心 2 幢 2-3 层、21-36 层	57	2,551	146,491
上海分行	上海市浦东新区浦东南路 256 号	31	908	57,779
济南分行	济南市纬二路 138 号	50	1,912	106,657
昆明分行	昆明市威远街 98 号华夏大厦	28	1,031	79,520
深圳分行	深圳市福田区福田接到金田路 3088 号中洲大厦 1-12 层	37	1,594	120,189
沈阳分行	沈阳市沈河区青年大街 51 号	30	1,132	37,235
广州分行	广州市天河区华夏路 13 号广州南岳大厦 1 层 102 房及 15 至 19 层	47	1,838	134,644
武汉分行	武汉市武昌区民主路 786 号华银大厦	61	1,841	92,709
重庆分行	重庆市江北区江北城西大街 27 号附 1 号、附 2 号、附 3 号 2-1、F26-34 层	31	781	96,081
成都分行	四川省成都市锦江区永安路 229 号锦江之春 2 号楼	34	1,168	61,569
西安分行	西安市碑林区长安北路 111 号	23	924	39,714
乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市天山区东风路 15 号	12	386	21,533
大连分行	大连市中山区同兴街 25 号世贸大厦	27	771	45,636
青岛分行	青岛市市南区东海西路 5 号甲一层	37	1,066	55,238
太原分行	太原市迎泽区迎泽大街 113 号	30	1,071	61,576
温州分行	浙江省温州市滨江商务区 CBD 片区 17-05 地块东南侧	19	691	31,189

福州分行	福州市鼓楼区古田支路1号华夏大厦	20	610	25,682
呼和浩特分行	内蒙古自治区呼和浩特市机场高速路57号	17	960	29,539
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	25	783	39,546
石家庄分行	河北省石家庄中山西路48号	58	1,938	83,598
宁波分行	宁波市江东区和源路366号	12	459	26,088
绍兴分行	绍兴市中兴南路354号	9	439	28,433
南宁分行	广西壮族自治区南宁市民族大道136-2号华润大厦B座首层、十四至十七层	14	659	43,615
常州分行	常州市和平北路162号常州市总工会大厦	16	458	33,552
苏州分行	苏州工业园区星海街188号	20	744	65,472
无锡分行	江苏省无锡市滨湖区金融一街3号	26	631	48,960
长沙分行	湖南省长沙市芙蓉区五一大道389号华美欧国际大厦1楼门面、第2、3、4、21楼	9	603	30,641
合肥分行	安徽省合肥市濉溪路278号财富广场C座	14	795	28,336
厦门分行	厦门市思明区领事馆路10号；11号；16号201、16-23层	6	385	21,011
长春分行	吉林省长春市人民大街4888号	15	739	31,825
郑州分行	郑州市郑东新区商务外环路29号1层0101号	11	774	42,207
南昌分行	南昌市西湖区中山西路10号滨江首府	15	510	30,653
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	36	12,830
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	51	2,053
银川分行	银川市金凤区新昌东路168号	6	250	10,730
海口分行	海口市美兰区国兴大道61号	1	169	3,972
哈尔滨分行	哈尔滨道里区群力第五大道与丽江路交汇处汇智金融企业总部A座	3	382	7,979
贵阳分行	贵州省贵阳市观山湖区长岭北路55号	1	308	8,545
西宁分行	青海省西宁市城西区海晏路79号申基金融广场1号楼	1	113	2,010
兰州分行	甘肃省兰州市城关区天水北路333号智慧大厦	1	140	8,745
区域汇总调整		-	-	-1,230,296
总计		993	42,870	2,507,049

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	12

(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 (%)	金额较上年末相比增减 (%)
正常类贷款	1,439,588	93.63	10.28
关注类贷款	70,797	4.60	10.39
次级类贷款	11,764	0.77	15.73
可疑类贷款	9,318	0.60	6.01
损失类贷款	6,124	0.40	8.54
合计	1,537,591	100.00	10.29

报告期末，本集团不良贷款余额 272.06 亿元，比上年末增加 26.09 亿元；不良贷款率 1.77%，比上年末上升 0.01 个百分点；关注类贷款余额 707.97 亿元，比上年末增加 66.66 亿元，关注类贷款率 4.60%，与上年末持平。

报告期内，受经济增速放缓、产业结构调整、市场需求下降、问题贷款处置周期较长等因素影响，本集团不良率有所上升。针对风险形势及变化，本集团积极应对，狠抓授信全流程管理和责任落实，积极调整优化行业、区域、客户结构，着力提升新增授信质量，强化风险预警及贷后管理工作，加大存量问题贷款清收处置力度，资产质量总体运行平稳。

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	237	259	0.02
逾期贷款	55,666	68,323	4.44

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。

(八) 贷款减值准备的计提和核销情况

(单位：百万元)

项目	2018 年 6 月 30 日
期初余额	38,497
本期计提	7,996
收回原转销贷款和垫款	166
减：因折现价值上升导致转出	418

减：本期核销	3,127
期末余额	43,114

贷款减值准备的计提方法：

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	15,362	891,584	890,723	16,223

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“符合认定条件、提供有效证据、账销案存、权在力催”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	2,031	410	1,726	398
股权	1,428	43	1,397	42
其他	53	19	25	19
合计	3,512	472	3,148	459

报告期末，本集团抵债资产账面余额为 35.12 亿元，其中：房产类为 20.31

亿元，占全部抵债资产的 57.83%；股权类为 14.28 亿元，占全部抵债资产的 40.66%；其他类为 0.53 亿元，占全部抵债资产的 1.51%。

（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	90,666
商业银行金融债	59,850
商业银行次级债	30
保险公司次级债	100
商业银行混合资本债	400
商业银行二级资本债	100
合计	151,146

其中，重大金融债券的情况：

（单位：百万元）

债券名称	面值	年利率 (%)	到期日	计提减值准备
2017 年中信银行股份有限公司金融债券	3,300	4.20	2020-04-17	-
国家开发银行 2016 年第十五期金融债券	3,230	2.65	2019-10-20	-
广发银行股份有限公司 2016 年第二期金融债券	3,000	3.52	2021-05-25	-
2016 年第一期中国民生银行股份有限公司金融债券	3,000	2.95	2019-10-28	-
国家开发银行 2017 年第五期金融债券	2,870	3.88	2020-04-19	-
中国农业发展银行 2017 年第七期金融债券	2,560	3.98	2020-04-19	-
上海浦东发展银行股份有限公司 2017 年第二期金融债券	2,500	4.20	2020-04-28	-
2017 年招商银行股份有限公司第一期金融债券	2,500	4.20	2020-05-24	-
2017 年第一期中国民生银行股份有限公司金融债券	2,200	4.00	2020-03-09	-
国家开发银行 2017 年第七期金融债券	2,090	3.53	2018-07-11	-

（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，本公司到期理财产品全部按期兑付，为客户实现收入 208.85 亿元，实现理财业务中间业务收入 15.61 亿元。

2、报告期资产证券化业务的开展和损益情况

不适用。

3、报告期托管业务的开展和损益情况

报告期内，本公司托管证券投资基金、券商资产管理计划、银行理财、保险资管计划、资产支持专项计划、股权投资基金等各类产品合计 3,521 只，资产托

管规模达到 26,719.80 亿元，同比增长 8.80%。累计实现托管中间业务收入 5.31 亿元，同比增长 27.03%。

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，本公司实现个人理财产品销售额 9,959.07 亿元，实现代理保险保费 7.81 亿元，实现代销信托产品规模 18.90 亿元，实现代理基金销售 143.70 亿元；实现财富管理手续费及佣金收入 6.33 亿元。

报告期末，本公司共有 22 家财富管理中心。本公司财富管理业务始终坚持“以客户为中心”，通过持续加强金融产品营销销售管理、加大代销业务的推广力度、拓宽与基金、信托、证券等合作渠道、持续加强财富管理专业培训、不断完善“双录”系统建设、强化合规销售等多种措施，同时结合大数据、人工智能等科技手段提升客户体验，不断推进财富管理业务的科学发展，不断深化客户综合经营，提升跨市场、多元化的高净值客户服务能力。

(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	25,112	340	229
外汇掉期	587,697	2,357	1,281
利率互换	19,750	9	8
期权合约	405	3	4
合计		2,709	1,522

注：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。

(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	报告期末余额	年初余额
信贷承诺	509,987	481,323
其中：		
不可撤销的贷款承诺	1,996	2,609
银行承兑汇票	238,577	237,638
开出保函	21,997	21,889
开出信用证	87,760	75,807
租赁承诺	6,892	7,508
资本性支出承诺	181	161

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，其最终结果由未来相关事项是否发生决定。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，全行风险管理工作以落实监管要求、坚守风险底线、有效防控各类风险为目标，持续深化全面风险管理，不断提升单一风险专业化管理水平，完善风险控制机制手段，持续提升风险管理质效，确保全行业务健康平稳运行。

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和垫款、存放同业、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会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；本公司根据授权体系和业务风险状况，对重点行业和业务实施专业审批，并持续扩大专业审批范围；本公司持续强化授信业务各环节职能，设置了职责明确、运行顺畅、相互制约的工作岗位。

（3）报告期内信用风险管理和控制政策。报告期内，本公司积极支持实体经济发展，引导和优化信贷资产配置，着力夯实资产质量基础；强化授信全流程风险管控，严格授信尽职调查责任认定和问责，着力加强资产质量考核和责任管理；加快风控技术创新应用，提升风控决策效率和风险管理能力；继续探索市场化处置方式，加大处置力度，提高处置效率，整体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。本公司根据原银监会《贷款风险分类指引》要求，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，按照客户经理初分、客户经理主管复核、地区风险管理人员初审、复审、认定的逐级认定程序对信贷资产进行风险分类。

（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 30,493.76 亿元，其中，表内业务风险敞口 25,393.89 亿元，占比 83.28%；表外业务风险敞口 5,099.87 亿元，占比 16.72%。

风险集中度。报告期末，本公司最大单一法人客户贷款余额 62.50 亿元，占资本净额的 2.79%；最大十家单一法人客户贷款余额 416.77 亿元，占资本净额的 18.63%。

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。报告期末，本集团不良贷款主要集中在批发和零售业、制造业、采矿业，不良贷款率分别为 4.99%、3.81%、3.51%，其中，批发和零售业、采矿业分别较上年末上升 0.01、0.12 个百分点，制造业较上年末下降 0.10 个百分点。不良贷款地区分布中，华北及东北地区不良贷款率为 2.16%，较上年末上升 0.28 个百分点，华南及华中、华东、西部地区不良贷款率分别为 1.77%、1.42% 和 1.37%，分别较上年末下降 0.22、0.09 和 0.20 个百分点。

(6) 下半年信用风险管控措施。从目前经济运行形势看，国内经济以稳中求进为总基调，供给侧结构性改革进一步深化，提质增效、转型升级进入关键时期，金融体系去杠杆、控风险任务依然艰巨。本公司将继续围绕服务实体经济和供给侧结构性改革，持续调整优化业务结构；聚焦关键环节和重点领域，强化全流程信用风险管控；多措并举，综合运用核销、重组、证券化、批量转让、抵债等手段，切实加大风险化解处置力度，着力做好资产质量管控工作。

2、流动性风险管理

2018 年上半年，央行执行稳健中性的货币政策，市场流动性总体平稳，但时点性波动仍然存在。本公司结合外部环境变化，采取平衡偏谨慎型的流动性风险偏好，建立事前、事中、事后的闭环管理机制，强化流动性前置管理、压力传导和过程管控，加大流动性考核力度，完善日常资金管理机制，扩大融资渠道，加强流动性风险制度体系和系统工具建设，提高流动性管理的系统化和规范化水平。报告期内，本公司资产负债结构稳定，流动性总体平稳，未发生支付困难，无违约及延迟支付等情况，各项流动性监管指标符合标准。

下半年，本公司将继续加强资产负债管理，保持规模适度增长，加大期限错配管理力度，完善头寸管理，保持合理备付水平，确保流动性平稳运行。

3、市场风险管理

(1) 2018 年上半年，国内外宏观经济金融形势更加复杂多变，本公司围绕全年风险管理策略，严格落实全行市场风险偏好，加强对监管政策、市场走势的动态监测和深入分析，强化交易账簿业务市场风险管控，严格执行限额管理，持续提升银行账簿利率风险管理水平。报告期内，全行市场风险管理状况良好，市场风险可控。

(2) 利率风险状况。加强利率走势预判，提升银行账簿利率风险计量水平，丰富压力测试情景，合理调整重定价缺口分布和存贷款等主要业务久期，加强对资产负债利率期限错配的风险管理。

(3) 汇率风险状况。本公司积极分析研判美联储加息和贸易冲突等全球重要事件对汇率走势的影响，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，汇率风险较小。

4、操作风险管理

报告期内，本公司持续开展操作风险识别、监测、评估、计量与报告等工作，操作风险管理整体运行情况良好。组织开展年度操作风险与控制自我评估工作，梳理优化业务流程。有效运行关键风险指标体系，积极开展风险预警管控。及时收集操作风险事件及损失数据，强化分析及运用。持续更新华夏银行操作风险重要风险点及防范措施汇编手册，针对典型风险事件及时提示预警。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：本公司密切监测相关国家和地区国别风险情况，按月对具有国别风险的资产进行监测，按季开展国别风险评级更新和准备金计提工作，同时向监管部门报送国别风险敞口及拨备报表。国别风险主要涉及国家（地区）为中国香港和美国，业务敞口占表内资产权重较低，国别风险准备金计提充足，全行国别风险总体可控。

内控合规风险管理：本公司深入贯彻落实银保监会关于进一步深化整治银行业市场乱象工作要求，明确责任分工，全面深入开展自评和自查，边查边改，严格问责，推动工作有序开展。持续推动外规内化，组织开展全行业务制度梳理排查，提升制度精细化管理水平。持续加强分支机构反洗钱工作监督管理，强化反洗钱客户身份识别，提升重点领域洗钱风险防范能力。强化案防职责落实，启动员工账户异常交易监测系统建设和优化，组织开展防范非法集资宣传教育活动，加大对社会公众防范非法集资宣传及风险提示力度。针对内外部检查问题，按照“重点问题重点改、一般问题及时改”的原则，“督改”和“核查”并举，持续完善整改工作流程。强化内控合规教育，组织内控合规建设先进分行及个人评选，塑造合规典型，有效传导“人人争优先，积极做表率”的合规理念，持续推进内控合规文化建设。

信息科技风险管理：本公司全面贯彻落实国家主管、监管部门对信息科技风险管理的工作要求，不断完善信息科技全面风险管理体系，信息科技风险管理三道防线作用显著。构建了“两地三中心”容灾体系，实现重要信息系统灾备建设全覆盖；持续推进多活云数据中心建设，实施跨中心高可用改造和分布式架构转型；信息系统运行基础不断夯实，2018年2月，数据中心成为首批获评国家标准“数

据中心能力成熟度四级”（优秀级）的五家机构之一。持续构建智能运维体系，拓展自动化发布应用场景，推动实现运维无人操作和已知故障自动恢复，信息系统运行保持安全稳定。全面开展信息系统应急演练，强化业务与技术联动，业务连续性保障能力进一步提升。实施信息资产分级保护和分类控制，加强信息资产全生命周期安全风险管控。推进一体化信息安全风险感知平台建设，强化信息安全态势综合分析和整体掌控，开展常态化信息科技风险评估，探索金融科技创新背景下网络安全风险防控体系建设，信息科技风险防控能力不断提升。

声誉风险管理：本公司围绕全行发展战略，持续健全完善声誉风险管理体系和机制。强化内外部风险事件的监测，组织开展声誉风险全面自查，深入排查各业务、产品、服务流程风险点，做好风险预警；组织开展声誉风险培训和演练，强化全员风险意识和处置能力；主动回应舆论关切，与利益相关方及社会公众保持有效沟通。报告期内，本公司舆情态势总体平稳，声誉风险管理水平持续提高，市场形象和声誉不断提升。

（十六）推出的创新业务品种情况

本公司围绕市场环境和客户需求变化，持续优化产品研发和业务创新。报告期内，积极贯彻国家深化住房供给侧结构性改革的决策部署，研发了共有产权住房建设贷款产品，为共有产权住房建设提供资金支持；围绕政府培育和发展住房租赁市场的系列政策，研发了租赁住房专项贷款系列产品，支持租赁住房的建设、改造和运营，向住房租赁企业提供金融支持；把握农村集体经营性建设用地抵押试点政策机遇，推出了集体经营性建设用地融资系列产品，盘活存量资产、扩大土地供给、服务涉农经济；持续合规丰富负债类产品功能，推出了单位定活通存款产品，满足客户对资金收益性及流动性的特色化需求；此外，从满足客户需求，提高业务效率，优化客户体验角度出发，本公司对企业资信证明、信用等级评定证明等多项基础类产品进行了完善和优化。

第二节 公司业务概要

一、报告期内公司所从事的主要业务、经营模式及行业情况说明

本公司主要经营范围：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；经银保监会批准的其他业务。

面向企业客户通过信贷业务、资产管理、金融市场、资产托管、“现金管理

工具箱”等业务系列为客户提供融资、现金管理服务。

面向个人客户提供储蓄、贷款、理财、基金、保险、贵金属、信用卡等个性化、多元化、网络化的金融服务，打造大众理财、老年金融、社区金融、出国金融服务品牌。

具体信息参见本报告“经营情况讨论与分析”。

二、报告期内公司主要资产发生重大变化情况的说明

本集团主要资产有发放贷款和垫款、持有至到期投资、现金及存放中央银行款项、应收款项类投资、可供出售金融资产等。报告期末，发放贷款和垫款总额15,375.91亿元，较年初增加1,435.09亿元，增长10.29%；应收款项类投资2,041.19亿元，较年初减少461.96亿元，下降18.46%；拆出资金547.98亿元，较年初增加395.78亿元，增长260.04%。以上资产变动较大的主要原因：一是市场融资需求旺盛，贷款规模稳步增长；二是结合监管要求和市场情况，适度压缩应收款项类投资；三是在保证流动性安全前提下，增加市场资金拆出规模，提高收益水平。

三、报告期内核心竞争力分析

进入新的发展阶段，本公司制定了《华夏银行 2017-2020 年发展规划纲要》，明确了公司的发展愿景、战略定位和战略重点。公司的发展战略体系完整、重点突出，将有效指引公司各项业务转型发展，确保发展目标如期实现。本公司积极推动金融科技创新，加快推进数字化银行转型。找准金融科技的切入点和着力点，确立了整体数字化转型与互联网银行平台创新双轮驱动策略，打造公司在金融科技时代新的核心价值，为客户提供更优质的金融服务。本公司积极发挥金融创新优势，加快建设“京津冀金融服务主办行”。在服务北京“四个中心”功能建设、服务京津冀协同发展和支持雄安新区建设等方面推出一系列重要举措，有力支持京津冀区域经济发展。本公司不断深化“中小企业金融服务商”战略，在经营管理机制、业务模式、产品和服务等方面开展了一系列创新，构建起“专业、专营”的小微企业金融服务机制，不断提升小微企业金融服务的覆盖率和满意度，在中小企业金融服务方面保持同业领先水平。

第三节 经营情况讨论与分析

一、经营情况讨论与分析

（一）总体经营状况分析

报告期内，本公司坚持稳中求进的工作总基调，全面实施四年发展规划纲要，

着力实施六大战略重点，各项工作扎实推进，经营效益达到预期目标，经营发展呈现稳中向好态势。

1、业务规模稳步增长

报告期末，本集团资产规模达到 25,672.19 亿元，比年初增加 582.92 亿元，增长 2.32%；贷款总额 15,375.91 亿元，比年初增加 1,435.09 亿元，增长 10.29%；存款总额 14,618.42 亿元，比年初增加 279.35 亿元，增长 1.95%。

2、经营效益保持平稳

报告期内，本集团归属于上市公司股东的净利润 100.35 亿元，同比增加 1.99 亿元，增长 2.02%；平均资产收益率 0.40%，加权平均净资产收益率 6.01%。

3、业务结构不断完善

一是加强期限错配管理。保持资产负债结构稳定，流动性总体平稳。二是着力提高成本精细化管理水平。加强成本费用管理，强化预算约束，成本收入比 34.40%，同比下降 0.23 个百分点。三是持续深化中小企业金融服务商。小微企业贷款余额和客户数量较年初增长 14.13%、20.98%，完成“两增”目标。

4、服务国家战略取得积极实效

一是助力北京城市副中心建设。设立北京城市副中心一级分行已获银保监会批准，正在快速筹建。二是支持京津冀区域绿色发展。有效运用世界银行“京津冀大气污染防治融资创新”项目，项目总投放达 56 亿元。三是积极服务雄安新区金融需求。容城支行迅速开业，新区工作组积极对接入区机构，大力推进营销服务，与雄安集团合作创新了“区块链+供应链”业务模式。四是持之以恒推广京津冀协同卡。报告期末累计发卡 159.54 万张，较年初增加 16.84 万张。

5、金融科技建设与产品服务创新力度不断加强

一是加快推进网贷平台建设。建设总行端信贷管理系统网贷业务平台，力求实现业务全流程的数字化、线上化与自动化。二是数字化信贷产品发展迅速。与腾讯、蚂蚁金服、平安普惠等公司深入合作，陆续推出龙商贷、华夏蚂蚁借呗、普惠龙 e 贷等金融科技项目。三是产品服务不断创新。切入 12306、航天云网等大型央企重点平台，定制线上化、个性化服务；创新推出 B2B 支付存管系统和跨银行资金管理云平台，成为企业全流程跨银行管理账户资金的主办行。

6、合规经营能力有效提升

一是严格落实监管要求。以推进深化整治金融市场乱象工作为抓手，加强合规风险管理，完善内部制度。二是筑牢风险防线，确保资产质量。强化全面风险管理机制建设，狠抓资产质量管理，强化客户结构调整，严控准入。三是加强反洗钱工作管理。强化反洗钱客户身份识别和重点领域洗钱风险防范，积极配合反洗钱国际组织现场评估。

(二) 主营业务分析

1、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)

项目	2018 年 6 月 30 日	较上年末增减 (%)	主要原因
存放同业款项	19,438	-65.82	存放同业减少
拆出资金	54,798	260.04	拆放同业及其他金融机构增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5,063	57.92	交易性金融资产增加
买入返售金融资产	8,298	-79.36	买入返售债券减少
其他资产	16,201	37.39	其他资产增加
向中央银行借款	152,560	31.50	向中央银行借款增加
同业及其他金融机构存放款项	301,138	30.16	同业及其他金融机构存放款项增加
卖出回购金融资产款	16,122	-76.97	卖出回购金融资产减少
其他综合收益	-313	不适用	可供出售金融资产公允价值变动
项目	2018 年 1-6 月	较上年同期增减 (%)	主要原因
利息支出	32,354	31.07	利息支出增加
投资收益/(损失)	296	106.99	投资收益增加
公允价值变动收益/(损失)	-362	-311.70	公允价值变动
汇兑损益	204	不适用	汇兑收益增加
其他业务收入	7	-41.67	其他业务收入减少
资产处置损益	-1	不适用	资产处置损失减少
其他业务成本	5	-84.85	其他业务成本减少
营业外支出	18	-37.93	营业外支出减少

2、利润表主要项目分析

(1) 利息收入

(单位: 百万元)

项目	2018 年 1-6 月		2017 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
对公贷款和垫款	28,539	50.74	25,082	51.52
个人贷款和垫款	7,075	12.58	5,460	11.21
票据贴现	264	0.47	81	0.17
持有至到期投资	7,384	13.13	6,178	12.69
应收款项类投资	6,125	10.89	5,722	11.75
存放中央银行款项	1,648	2.93	1,674	3.44
可供出售金融资产	1,944	3.46	1,679	3.45
存放同业款项	687	1.22	1,258	2.58
买入返售金融资产	1,402	2.49	800	1.64
拆出资金	1,062	1.89	639	1.31
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	110	0.20	115	0.24
合计	56,240	100.00	48,688	100.00

(2) 利息支出

(单位: 百万元)

项目	2018年1-6月		2017年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
吸收存款	12,052	37.25	9,680	39.21
应付债务凭证	7,864	24.31	5,871	23.78
同业及其他金融机构存放款项	7,072	21.86	5,441	22.04
向中央银行借款	2,178	6.73	1,576	6.39
拆入资金	1,713	5.29	1,033	4.19
卖出回购金融资产款	1,029	3.18	846	3.43
其他	446	1.38	238	0.96
合计	32,354	100.00	24,685	100.00

(3) 手续费及佣金收入

(单位: 百万元)

项目	2018年1-6月		2017年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
理财业务	1,561	15.69	3,726	37.49
银行卡业务	5,342	53.68	3,682	37.05
信用承诺	1,260	12.66	908	9.14
代理业务	663	6.66	691	6.95
托管及其他受托业务	531	5.34	418	4.20
租赁业务	297	2.98	273	2.75
其他业务	298	2.99	241	2.42
合计	9,952	100.00	9,939	100.00

(4) 业务及管理费

(单位: 百万元)

项目	2018年1-6月		2017年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
职工薪酬及福利	7,109	62.87	7,421	64.25
业务费用	2,627	23.23	2,622	22.70
折旧和摊销	1,572	13.90	1,508	13.05
合计	11,308	100.00	11,551	100.00

(5) 所得税费用

(单位: 百万元)

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
税前利润总额	13,204	13,181
按法定税率25%计算的所得税	3,301	3,295

加：不可抵扣费用的纳税影响	768	783
减：免税收入的纳税影响	976	804
合计	3,093	3,274

3、资产和负债情况分析

(1) 贷款投放情况

按行业划分的贷款投放情况

(单位：百万元)

行业分布	报告期末		年初	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
租赁和商务服务业	231,822	15.08	204,205	14.65
制造业	225,885	14.69	215,681	15.47
批发和零售业	180,692	11.75	169,086	12.13
房地产业	110,753	7.20	95,548	6.85
建筑业	97,092	6.32	89,946	6.45
水利、环境和公共设施管理业	90,869	5.91	85,981	6.17
交通运输、仓储和邮政业	52,807	3.44	48,268	3.46
电力、热力、燃气及水生产和供应业	50,649	3.29	42,876	3.08
采矿业	29,736	1.93	32,208	2.31
其他对公行业	75,992	4.94	70,629	5.07
票据贴现	19,038	1.24	16,507	1.18
个人贷款和垫款	372,256	24.21	323,147	23.18
总计	1,537,591	100.00	1,394,082	100.00

注：

1、为保证同口径数据连续可比性，本报告涉及贷款行业数据的年初数均已按照中华人民共和国国家标准 GB/T4754-2017“国民经济行业分类”标准重新认定。

2、其他对公行业主要包括农、林、牧、渔业，信息传输、软件和信息技术服务业，住宿和餐饮业，文化、体育和娱乐业等行业。

报告期内，本集团积极贯彻落实国家宏观调控和产业政策，积极支持实体经济，支持供给侧结构性改革，不断优化行业信贷结构，着力支持战略新兴产业发展和制造业转型升级，加快发展绿色金融和民生消费等领域业务，优化信贷资源配置，压缩退出产能严重过剩、高负债等风险客户，积极贯彻普惠金融政策，持续提升小微企业金融服务能力，加快发展个人信贷业务，行业信贷结构持续均衡增长。

按地区划分的贷款投放情况

(单位：百万元)

地区分布	报告期末		年初	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
华北及东北	578,382	37.61	525,878	37.72

华东	411,910	26.79	382,613	27.45
华南及华中	350,659	22.81	305,926	21.94
西部	196,640	12.79	179,665	12.89
合计	1,537,591	100.00	1,394,082	100.00

报告期内，本集团紧密结合国家重大区域发展战略和地区经营特征，按照“立足京津冀、深耕中东部、服务全中国”的发展思路，强化分行分类管理，推动不同区域的分行因地制宜，加快优化区域业务结构，积极融入当地主流经济，区域信贷结构保持了持续均衡增长态势。

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	41,677	2.83

本公司严格控制贷款集中度风险，报告期末前十大客户贷款余额合计 416.77 亿元，占本公司期末贷款总额的 2.83%，占资本净额的 18.63%，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)

项目	报告期末		年初	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
信用贷款	317,251	20.63	268,629	19.27
保证贷款	564,250	36.70	524,552	37.63
附担保物贷款	656,090	42.67	600,901	43.10
— 抵押贷款	504,814	32.83	463,463	33.25
— 质押贷款	151,276	9.84	137,438	9.85
合计	1,537,591	100.00	1,394,082	100.00

(2) 主要贷款及利率情况

按业务类别划分

(单位：百万元)

项目	平均余额	利息	平均利率 (%)
企业贷款	1,084,167	28,803	5.31
零售贷款	341,572	7,075	4.14
合计	1,425,739	35,878	5.03

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	562,034	12,704	4.52

中长期贷款	863,705	23,174	5.37
合计	1,425,739	35,878	5.03

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	2018年6月30日		2017年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	-	-	39,373	97.94
票据	8,298	100.00	830	2.06
合计	8,298	100.00	40,203	100.00

(4) 主要存款及利率情况

(单位：百万元)

项目	平均余额	利息	平均利率(%)
企业活期存款	586,095	2,184	0.75
企业定期存款	589,157	7,383	2.51
储蓄活期存款	106,517	159	0.30
储蓄定期存款	152,640	2,199	2.88
合计	1,434,409	11,925	1.66

(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	2018年1-6月	占比(%)	较上年同期增减(%)
发放贷款和垫款利息收入	35,878	54.08	17.16
持有至到期投资利息收入	7,384	11.13	19.52
应收款项类投资利息收入	6,125	9.23	7.04
存放中央银行款项利息收入	1,648	2.48	-1.55
可供出售金融资产利息收入	1,944	2.93	15.78
存放同业款项利息收入	687	1.04	-45.39
买入返售金融资产利息收入	1,402	2.11	75.25
拆出资金利息收入	1,062	1.60	66.20
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	110	0.17	-4.35
手续费收入	9,952	15.00	0.13
其他业务	152	0.23	-54.35
合计	66,344	100.00	12.52

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(%)
华北及东北地区	16,905	-2.92	5,569	-27.50
华东地区	6,496	-2.55	3,137	29.09
华南及华中地区	5,861	7.50	2,555	78.80
西部地区	3,614	-5.49	1,905	17.67
合计	32,876	-1.44	13,166	0.05

(四) 投资状况分析

1、重大的股权投资

报告期内，本集团未发生重大的股权投资。

(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	0.02	-	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	6.88	-	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	52.50	70	35	-	-	长期股权投资	自有资金入股
华夏金融租赁有限公司	4,920	4,920	82	4,920	-	-	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、重大的非股权投资

不适用。

3、以公允价值计量的金融资产

报告期内，本公司对交易性债券和可供出售债券采用公允价值计量，公允价值采取报价、成交价或收益率曲线法确定。其中：人民币债券收益率曲线采用中央国债登记结算有限责任公司编制公布的收益率曲线，外币债券收益率曲线采用彭博系统提供的收益率曲线。

与公允价值计量相关的项目

(单位：百万元)

项目	期初数	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	期末数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,206	11	-	-	5,063
衍生金融资产	3,256	-547	-	-	2,709
可供出售金融资产	110,230	-	-313	6	98,865
金融资产合计	116,692	-536	-313	6	106,637
衍生金融负债	1,696	174	-	-	1,522

注：本表不存在必然的勾稽关系。

(五) 重大资产和股权出售

不适用。

(六) 主要投资参股公司分析

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 123,148.68 万元，净资产 12,433.32 万元；存款余额 89,778.10 万元，较年初增长 9.86%；贷款总额 80,182.30 万元，较年初增长 2.87%；报告期实现净利润 222.86 万元。

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 54,161.56 万元，净资产 7,353.41 万元；存款余额 46,241.20 万元，

较年初增长 2.30%；贷款总额 39,797.79 万元，较年初下降 4.86%；报告期实现净利润 560.93 万元。

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 7,500 万元，本公司持股 70%。报告期末，该行资产总额 105,834.56 万元，净资产 10,592.92 万元；存款余额 94,093.43 万元，较年初下降 1.55%；贷款总额 81,299.84 万元，较年初增长 13.37%；报告期实现净利润 508.77 万元。

根据 2017 年股东大会决议，该行以股本总数 5,000 万股为基数，按照每 10 股派送红股 5 股的比例，将未分配利润 2,500 万元人民币转增股本，转增股本 2,500 万股，转增后总股份为 7,500 万股。本次转增未引起该行股东结构、资产和负债结构的变化。

4、华夏金融租赁有限公司

该公司 2013 年 5 月开业，注册资本 60 亿元，本公司持股 82%。报告期末，该公司资产总额 639.52 亿元，负债总额 559.58 亿元，净资产 79.94 亿元，报告期实现净利润 4.01 亿元。

(七) 公司控制的结构化主体情况

不适用。

二、其他披露事项

(一) 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重大变动的警示及说明。

不适用。

(二) 可能面对的风险

2018 年以来，国民经济延续总体平稳、稳中向好的发展态势，结构性去杠杆稳步推进，金融风险防控成效初显。但同时，外部环境不确定性增多，国内经济结构调整正处于攻关期，商业银行面临如下挑战：

一是信用风险仍然较大。企业信用债违约增加，地方政府隐性债务风险不容忽视，信用风险交互传导下，商业银行将面临资产质量下行压力。

二是流动性风险存在不稳定因素。央行采取稳健中性的货币政策，并通过降准、公开市场操作和借贷便利等满足流动性需求，但 M2 增速有所回落，社会融资规模增速放缓，流动性结构性不平衡显现，时点性波动仍然存在。

三是市场风险持续上升。广义货币增速放缓，金融去杠杆力度加大，资本市场波动加大，人民币贬值压力上升，商业银行持续面临市场风险压力。

三、下半年经营情况展望

本公司以发展和稳定为工作核心，全力实现有质量发展，全面推动发展规划实施，确保完成年度目标任务。

（一）不断提升综合服务能力

——围绕“以客户为中心”开展工作。以客户需求为导向，通过为客户创造价值、为客户解决问题，提升客户体验；紧密结合重点客户群开发，积极开展自主营销和联动营销，通过服务拓宽存款来源。

——结合资源禀赋，加大产品运用。从存款、信贷、贸易融资、投资银行、资产管理等多维度提供全面金融服务；同时加强对消费信贷、财富管理、收单支付客群的综合贡献分析，着力抓好客群内高价值客户的全方位服务和交叉销售，提高客户价值贡献。

——做好创新产品研发和运用。加快创新产品研发，提高研发效率；加大重点业务和产品的带动效果，持续开展专项推动，不断提高产品拓展市场的能力。

（二）全力加快金融科技发展

——加快智能化平台建设。推进同城数据中心系统和一体化信息安全风险感知平台建设，优化私有云管理平台；探索和建设安全大数据应用，加强整体安全风险管控和安全态势分析、展现能力。

——加快产品创新和优化升级。加紧打造现金管理平台，加速推出企业手机银行，推进综合积分项目建设，抓紧实施互联网营销活动支持平台项目。

——加快推进互联网银行建设。完善技术架构方案，加快构建互联网银行独立信息系统；积极组建专职团队，提升研发、分析和运营能力。

（三）继续加大增收创收力度

——着力扩大中间业务收入。加大轻资产业务对中收的贡献，深化信用卡产品创新；打造贸易金融区域发展特色；全方位做大托管规模；加快资产管理新产品研发。

——加大高收益资产的配置。加大存量信贷优化力度，抓住时机退出低效资产，盘活存量资源；在风险可控前提下，进一步加大对网络贷、信用卡、信用债、同业借款的配置力度；紧抓市场机会，及时优化业务结构，确保投资收益和创利稳定增长。

——加大普惠金融、绿色金融服务力度。融合金融科技推进普惠金融创新，扩大服务覆盖面、提高风险管理能力、降低运营成本；持续推进绿色金融特色业务，寻找机会开拓市场，做大绿色金融规模。

（四）着力做好风险和资产管理

——进一步提升风险管控能力。完善风险偏好和限额管理体系，加强创新业务风险管控力度；加大信用风险统筹管理力度，强化准入和贷后管理。

——强化授信审批统筹管理。加强授信业务审查审批，着重提高新形势下风险识别能力；加强授信额度管控，严防集中度风险。

——切实做好清收处置工作。着力提高贷款处置效益，创新处置手段，加大现金清收力度；加快推动信用卡、个人不良资产证券化产品发行，进一步拓宽处置渠道。

（五）进一步加强内控合规管理

——认真执行各项监管政策。主动顺应严监管要求，树立全员合规意识，打造良好合规文化；深入推动“深化整治”工作，将该项工作贯穿于经营管理的全过程，提升日常经营管理活动的合规水平。

——加强案件风险防控工作。强化各级案防主体责任，强化合规管理底线思维，确保守住风险底线。

——提升反洗钱管理。以反洗钱国际组织现场评估为契机，学习借鉴国际反洗钱先进经验，进一步加强和改善反洗钱管理。

第四节 重要事项

一、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
华夏银行股份有限公司2017年年度股东大会	2018.05.24	http://www.sse.com.cn	2018.05.25

二、利润分配或资本公积转增预案

本公司不进行半年度利润分配或资本公积转增股本。

三、承诺事项履行情况

不适用。

四、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本公司无重大诉讼、仲裁事项。截至2018年6月30日，公司存在人民币1000万元以上的未决诉讼案件584件，涉及标的人民币256.33亿元，其中作为被告的未决诉讼案件9件，涉及标的人民币4.82亿元。本公司的诉讼、仲裁大部分是为收回不良贷款而主动提起的。上述诉讼、仲裁事项不会对公司财务状况或经营成果构成重大不利影响。

五、公司及董事、监事、高级管理人员及控股股东受处罚情况
不适用。

六、公司及控股股东、实际控制人诚信状况的说明
不适用。

七、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施情况及其影响
不适用。

八、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)	2018年6月末贷款余额	2017年末贷款余额
首钢集团有限公司	2,599,929,412	6,250	6,250

(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	2018年6月末贷款余额	占贷款总额比例(%)
首钢集团有限公司	6,250	0.42
通化钢铁股份有限公司	650	0.04
首钢贵阳特殊钢有限责任公司	600	0.04
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
北京首钢机电有限公司	139	0.01
北京京西重工有限公司	120	0.01
首钢伊犁钢铁有限公司	120	0.01
库车县天缘煤焦化有限责任公司	110	0.01
首钢长治钢铁有限公司	47	0.00

2、报告期末，本公司持有国网英大国际控股集团有限公司关联公司国家电网公司债券14.50亿元，中国人民财产保险股份有限公司关联公司中国人民健康保险股份有限公司次级债1亿元。

3、报告期末，本公司向首钢集团有限公司开立银行承兑汇票余额40,000.00万元(扣除保证金存款、质押存单及国债金额)。向首钢集团有限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折合人民币40,500万元(扣除保证

金存款、质押存单及国债金额），向首钢集团有限公司关联公司通化钢铁集团进出口有限公司开立信用证余额折合人民币 20,058.70 万元（扣除保证金存款、质押存单及国债金额），向首钢集团有限公司关联公司通化钢铁股份有限公司开立信用证余额折合人民币 13,498.31 万元（扣除保证金存款、质押存单及国债金额），向首钢集团有限公司关联公司北京首钢新钢联科贸有限公司开立信用证余额折合人民币 10,000.00 万元（扣除保证金存款、质押存单及国债金额）。向首钢集团有限公司关联公司中国首钢国际贸易工程公司开立信用证余额折合人民币 2,438.06 万元（扣除保证金存款、质押存单及国债金额）。向首钢集团有限公司关联公司首钢鹏龙钢材有限公司发放贷款余额 2,700.00 万元、开立银行承兑汇票余额 1,675.00 万元（扣除保证金存款、质押存单及国债金额）。向首钢集团有限公司关联公司首钢长治钢铁有限公司开立银行承兑汇票余额 1,500.00 万元（扣除保证金存款、质押存单及国债金额）。向首钢集团有限公司关联公司巴州凯宏矿业有限责任公司办理贴现余额 100.00 万元（扣除保证金存款、质押存单及国债金额）。向首钢集团财务有限公司办理贴现业务余额 94,776.36 万元（扣除保证金存款、质押存单及国债金额），办理票据池质押融资业务余额 2,460.00 万元。

向国网英大国际控股集团有限公司关联公司国网国际融资租赁有限公司开立银行承兑汇票余额 15,000.00 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源（上海）实业有限公司开立银行承兑汇票余额 15,000.00 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、保函余额 4,565.59 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电普瑞科技有限公司开立银行承兑汇票余额 1,500.00 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软件技术有限公司开立银行承兑汇票、保函余额 971.60 万元（扣除保证金存款、质押存单及国债金额）。向中国电力财务有限公司办理票据池质押融资业务余额 5,000.00 万元（扣除保证金存款、质押存单及国债金额）。

4、报告期末，本公司向关联公司发放的贷款余额为人民币 89.56 亿元，占本公司贷款总额的 0.61%。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，根据原银监会《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，有效地控制关联交易风险。公司严格执行原银监会《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。

九、重大合同及其履行情况

（一）重大托管、承包、租赁事项

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

（二）重大担保事项

报告期内，本公司除银保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。

十、上市公司扶贫工作情况

（一）精准扶贫规划

本公司积极响应国家扶贫政策导向，贯彻落实“十三五”脱贫攻坚规划要求，支持深度贫困地区脱贫攻坚，按照党中央、国务院、监管部门关于扶贫开发的总体部署和要求，充分提高认识，加强政策引导，着力精准扶贫。

强化精准扶贫机制建设。持续完善公司内部扶贫体制机制建设，从政策导向、授信授权、信贷投放、资源配置、贷款风险容忍度、人力资源、公益项目等方面加大金融扶贫资源保障力度；同时，加强与政府相关部门、各类担保公司、政策性银行、保险、产业基金等沟通合作，实现优势互补，共同构建多层次的金融服务体系。

支持精准扶贫资金需求。积极推行普惠金融理念，推进金融精准扶贫工作。加大对重点扶贫项目的资金支持，支持贫困地区经济社会持续健康发展和贫困人口脱贫致富，推动贫困地区经济发展和产业结构升级，不断完善承接贫困地区产业转移和新兴产业发展的配套金融服务，促进贫困地区产业协调发展，支持贫困地区生态建设和环境保护，实现贫困地区经济社会和生态环境可持续发展。

创新精准扶贫产品服务。根据贫困地区实际情况，推进金融创新，通过产品组合、设计研发、整合包装、服务创新等方式，开发设计适合的产品和服务，有效提高扶贫金融产品和服务供给的多样性。持续推进小型支行、小微支行、社区支行等机构建设，提高本公司小微企业、个人金融服务的批量化、规模化、标准

化水平，提高基础金融服务覆盖率，保护金融弱势群体，改善对贫困人口的金融服务水平。

（二）报告期内精准扶贫概要

报告期内，本公司深入贯彻国家扶贫政策导向与自身精准扶贫规划要求，在持续加大金融精准扶贫支持力度的同时，深化推进捐款捐物、公益计划等多样化的非金融精准扶贫工作，累计提供精准扶贫资金 289,750.10 万元，物资折款 6.38 万元，帮助建档立卡贫困人口脱贫数 42,212 人。

（三）报告期内精准扶贫工作情况统计表

（单位：万元）

指 标	数量及开展情况
一、总体情况	
其中：1.资金	289,750.10
2.物资折款	6.38
3.帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	42,212
二、分项投入	
1.产业发展脱贫	
其中：1.1 产业扶贫项目类型	<input checked="" type="checkbox"/> 农林产业扶贫 <input type="checkbox"/> 旅游扶贫 <input type="checkbox"/> 电商扶贫 <input type="checkbox"/> 资产收益扶贫 <input type="checkbox"/> 科技扶贫 <input checked="" type="checkbox"/> 其他
1.2 产业扶贫项目个数（个）	43
1.3 产业扶贫项目投入金额	213,310.42
1.4 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	572
2.教育脱贫	
其中：2.1 资助贫困学生投入金额	14.65
2.2 资助贫困学生人数（人）	275
2.3 改善贫困地区教育资源投入金额	13.28
3.健康扶贫	
3.1 贫困地区医疗卫生资源投入金额	1.00
4.兜底保障	
其中：4.1 帮助“三留守”人员投入金额	23.46
4.2 帮助“三留守”人员数（人）	532
4.3 帮助贫困残疾人投入金额	0.80
4.4 帮助贫困残疾人数（人）	4
5 社会扶贫	
其中：5.1 东西部扶贫协作投入金额	0
5.2 定点扶贫工作投入金额	14.62

5.3 扶贫公益基金	150.00
6 其他项目	
其中：6.1 项目个数（个）	95
6.2.投入金额	76,228.25
6.3.帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	40,829
6.4 其他项目说明	
三、所获奖项（内容、级别）	<p>1.本公司沈阳分行获得辽宁省扶贫办颁发的“2017 年度扶贫工作先进单位”荣誉称号。</p> <p>2.本公司沈阳分行员工李成武获得辽宁省扶贫办颁发的“2017 年度扶贫工作先进个人”荣誉称号。</p>

（四）履行精准扶贫社会责任的阶段性进展情况

加大信贷投放支持精准扶贫。报告期内，强化发挥信贷政策的引导作用，加大对贫困地区农林产业等领域的信贷支持力度，支持贫困地区特色农业、农副产品加工产业等特色优势产业资金需求，综合利用公司信贷、个人信贷等多种金融产品与服务支持扶贫信贷资金需求。报告期内，累计支持产业扶贫项目 43 个，对应金额 213,310.42 万元，帮助建档立卡贫困人口脱贫数 572 人；累计发放个人贷款 32,367.14 万元，帮助建档立卡贫困人口脱贫数 1,635 人；累计发放信用卡透支额度 33,092.86 万元，帮助建档立卡贫困人口脱贫数 21,748 人。

积极捐款捐物支持精准扶贫。报告期内，在不同地区分支机构发起捐款捐物活动，累计捐款 241.05 万元，捐物折款 6.38 万元。其中：向北京妇女儿童发展基金会捐款 150 万元，定向用于“华夏银行助力环卫子女成长基金”；开展“与光爱携手，快乐同行”活动，向北京光爱学校的贫困儿童捐款 3 万元，帮助贫困儿童完成学业；向保定市阜平县夏庄乡二道庄村捐 1.62 万元扶贫慰问金；向南昌安居脱贫项目捐款 4 万元；向茅山老区溧阳市汤桥村捐赠 10 万元帮助其改善基础交通设施。

精准扶贫获奖情况。报告期内，本公司沈阳分行获得辽宁省扶贫办颁发的“2017 年度扶贫工作先进单位”荣誉称号。本公司沈阳分行员工李成武获得辽宁省扶贫办颁发的“2017 年度扶贫工作先进个人”荣誉称号。

（五）后续精准扶贫计划

拓展精准扶贫帮扶渠道。优化基层网点设置，积极推进在贫困地区网点布局，提升本公司在贫困地区的网点覆盖面；积极构建“第二银行”，与线下物理网点互为依托、协同发展，为贫困地区农户提供“足不出村”的基础金融服务。

加大金融精准扶贫力度。深入掌握贫困人口金融需求，有效结合金融机构自身特点，进一步细化金融精准扶贫信贷政策，引导加大对贫困地区、贫困人口的信贷资金投放力度，拓宽扶贫领域，提升扶贫准度，从产业扶贫、教育扶贫、社会扶贫等多领域持续加大金融精准扶贫工作力度，积极为贫困地区、贫困人口提供支持。

深化公益类精准扶贫。持续开展对贫困地区和贫困人口的物资捐赠与帮扶工作，深化开展公益系列活动，加大对贫困地区和贫困人口的帮扶力度；持续开展“与光爱携手，快乐同行”主题公益活动。

十一、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
华夏银行第七届董事会第三十五次会议决议公告	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》	2018.03.17	http://www.sse.com.cn
华夏银行关联交易公告	同上	2018.03.17	同上
华夏银行优先股股息派发实施公告	同上	2018.03.17	同上
华夏银行第七届董事会第三十六次会议决议公告	同上	2018.04.20	同上
华夏银行第七届监事会第二十一次会议决议公告	同上	2018.04.20	同上
华夏银行关于召开 2017 年年度股东大会的通知	同上	2018.04.20	同上
华夏银行关于章程修订的公告	同上	2018.04.20	同上
华夏银行关于设立资产管理子公司的公告	同上	2018.04.20	同上
华夏银行关于设立直销银行子公司的公告	同上	2018.04.20	同上
华夏银行现金分红说明会预告公告	同上	2018.04.20	同上
华夏银行 2017 年年度报告	同上	2018.04.20	同上
华夏银行关于 2018 年第一期金融债券发行完毕的公告	同上	2018.04.26	同上
华夏银行 2018 年第一季度报告	同上	2018.04.28	同上
华夏银行第七届董事会第三十八次会议决议公告	同上	2018.05.12	同上
华夏银行关于 2017 年年度股东大会取消议案及增加临时提案的公告	同上	2018.05.12	同上
华夏银行关于参加北京辖区上市公司投资者集体接待日的公告	同上	2018.05.16	同上
华夏银行 2017 年年度股东大会决议公告	同上	2018.05.25	同上
华夏银行 2017 年年度权益分派实施公告	同上	2018.06.21	同上
华夏银行第七届监事会第二十三次会议决议公告	同上	2018.06.22	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 (2017年12月31日)		变动增减 数量	本次变动后 (2018年6月30日)	
	数量	比例(%)		数量	比例(%)
一、有限售条件股份	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	12,822,686,653	100.00	-	12,822,686,653	100.00
1、人民币普通股	12,822,686,653	100.00	-	12,822,686,653	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	12,822,686,653	100.00	-	12,822,686,653	100.00

(二) 限售股份变动情况

不适用。

二、截至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)		120,039					
前 10 名股东持股情况							
股东名称	股东性质	报告期内 增减	持股 比例 (%)	持股总数	持有 有限 售条 件股 份数 量	质押或冻结的 股份数量	
						股份 状态	数量
首钢集团有限公司	国有法人	0	20.28	2,599,929,412	0	无	
中国人民财产保险股份有限公司	国有法人	0	19.99	2,563,255,062	0	无	
国网英大国际控股集团有限公司	国有法人	0	18.24	2,338,552,742	0	无	
中国证券金融股份有限公司	国有法人	57,752,665	4.90	628,310,542	0	无	
云南合和(集团)股份有限公司	国有法人	0	4.37	560,851,200	0	无	
润华集团股份有限公司	境内非国有法人	0	2.13	273,312,000	0	质押	273,312,000
华夏人寿保险股份有限公司— 万能保险产品	其他	0	1.76	225,758,339	0	无	
上海健特生命科技有限公司	境内非国有法人	0	1.31	167,671,900	0	质押	163,000,000
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	0	1.30	166,916,760	0	无	
梧桐树投资平台有限责任公司	国有法人	0	0.87	111,297,048	0	无	
前 10 名无限售条件股东持股情况							
股东名称				持有无限售条件股份数量		股份种类	
首钢集团有限公司				2,599,929,412		人民币普通股	
中国人民财产保险股份有限公司				2,563,255,062		人民币普通股	

国网英大国际控股集团有限公司	2,338,552,742	人民币普通股
中国证券金融股份有限公司	628,310,542	人民币普通股
云南合和(集团)股份有限公司	560,851,200	人民币普通股
润华集团股份有限公司	273,312,000	人民币普通股
华夏人寿保险股份有限公司一万能保险产品	225,758,339	人民币普通股
上海健特生命科技有限公司	167,671,900	人民币普通股
中央汇金资产管理有限责任公司	166,916,760	人民币普通股
梧桐树投资平台有限责任公司	111,297,048	人民币普通股
上述股东关联关系或一致行动的说明	本公司未知上述股东之间是否存在关联关系。	

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

三、有限售条件股东持股数量及限售条件

不适用。

第六节 优先股相关情况

一、报告期内优先股的发行与上市情况

不适用。

二、截至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）								16
前十名优先股股东持股情况								
股东名称(全称)	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例 (%)	所持股份类别	质押或冻结情况		股东性质	
					股份状态	数量		
中国平安人寿保险股份有限公司一分红一个险分红	0	39,100,000	19.55	优先股	无	无	其他	
中国平安人寿保险股份有限公司一万能一个险万能	0	39,100,000	19.55	优先股	无	无	其他	
中国平安财产保险股份有限公司一传统一普通保险产品	0	39,100,000	19.55	优先股	无	无	其他	
交银施罗德资产管理有限公司	0	11,200,000	5.60	优先股	无	无	其他	
海富通基金管理有限公司	10,000,000	10,000,000	5.00	优先股	无	无	其他	
创金合信基金管理有限公司	-10,000,000	9,500,000	4.75	优先股	无	无	其他	
交银施罗德基金管理有限公司	0	8,600,000	4.30	优先股	无	无	其他	
中加基金管理有限公司	0	8,400,000	4.20	优先股	无	无	其他	

华润深国投信托有限公司—投资1号单一资金信托	0	7,300,000	3.65	优先股	无	无	其他
博时基金管理有限公司	0	5,600,000	2.80	优先股	无	无	其他
中信银行股份有限公司	0	5,600,000	2.80	优先股	无	无	其他
上海浦银安盛资产管理有限公司	0	5,600,000	2.80	优先股	无	无	其他
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	中国平安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、报告期内公司优先股回购、转换事项

不适用。

四、报告期内优先股表决权恢复情况

不适用。

五、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，经银保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，经银保监会批准，本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，并使本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。本公司于2017年6月29日按照每10股转增2股的比例实施资本公积转增股本。两次转增股本后，强制转股价格调整为9.72元。自本公司董事会通过本次优先股发行方案之日起，当本公司因派送股票股利、转增股本、增发新股（不包括因本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）、配股等情况使本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
李民吉	董事长	0	0	0	0	

李汝革	副董事长	0	0	0	0
张健华	董事、行长	0	0	0	0
王洪军	董事	0	0	0	0
林智勇	董事	0	0	0	0
李剑波	董事	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
丁世龙	董事	0	0	0	0
邹立宾	董事	0	0	0	0
张巍	董事	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
孙彤军	职工监事	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
李翔	副行长	0	0	0	0
卢国懿	副行长	0	0	0	0
关文杰	副行长、财务负责人	0	0	0	0
王一平	副行长	0	0	0	0

上述人员未持有本公司的股票期权及被授予的限制性股票。

注：

1、本公司监事会于2018年7月4日收到监事会主席成燕红女士提交的书面辞职报告。成燕红女士因工作原因，辞去本公司监事会主席、监事以及监事会相关委员会委员职务。由于成燕红女士的辞职导致本公司监事会的职工监事人数低于法定人数，在职工代表大会选举产生新的职工监事就任前，成燕红女士将继续履行职工监事职责。

2、本公司董事会于2018年7月17日收到副行长李翔先生和卢国懿先生的书面辞职报告。李翔先生因到龄退休，辞去本公司副行长职务。卢国懿先生因工作原因，辞去本公司副行长职务。

二、报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况
不适用。

第八节 财务报告

一、财务报告见附件。

二、本公司 2018 年半年度财务报告未经审计。

三、与上一会计期间相比，公司会计政策、会计估计、核算方法以及财务报表合并范围发生变化的情况、原因及影响

不适用。

四、报告期因重大会计差错而进行追溯调整的情况、更正金额、原因及其影响

不适用。

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：李民吉
华夏银行股份有限公司董事会
2018 年 8 月 16 日

华夏银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于公司 2018 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>》（2017 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 2018 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 2018 年半年度报告及其摘要公允地反映了本公司 2018 年上半年的财务状况和经营成果。

2、本公司 2018 年半年度财务报告未经审计。

3、我们认为，本公司 2018 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。

2018 年 8 月 16 日

姓 名	职 务	签 名
李民吉	董事长	
李汝革	副董事长	
张健华	董事、行长	
王洪军	董事	
林智勇	董事	
李剑波	董事	
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	
丁世龙	董事	
邹立宾	董事	
张巍	董事	
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	
关文杰	副行长、财务负责人	
王一平	副行长	

华夏银行股份有限公司

中期财务报告(未经审计)

2018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)

2018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 - 89

华夏银行股份有限公司

银行及合并资产负债表

2018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	
		2018年 6月30日 (未经审计)	2017年 12月31日 (经审计)	2018年 6月30日 (未经审计)	2017年 12月31日 (经审计)
资产					
现金及存放中央银行款项	1	215,845	225,837	215,239	225,382
存放同业款项	2	19,438	56,866	19,527	55,827
拆出资金	3	54,798	15,220	54,908	15,220
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	4	5,063	3,206	5,063	3,206
衍生金融资产	5	2,709	3,256	2,709	3,256
买入返售金融资产	6	8,298	40,203	8,298	40,203
应收利息	7	16,223	15,362	16,171	15,330
发放贷款和垫款	8	1,494,477	1,355,585	1,432,703	1,300,368
可供出售金融资产	9	98,947	110,312	98,947	110,312
持有至到期投资	10	410,851	401,493	410,881	402,093
应收款项类投资	11	204,119	250,315	203,232	249,428
长期股权投资	12	-	-	5,090	5,090
固定资产	13	13,591	12,864	13,557	12,829
无形资产	14	81	83	79	80
递延所得税资产	15	6,578	6,533	6,331	6,291
其他资产	16	16,201	11,792	14,314	10,486
资产总计		<u>2,567,219</u>	<u>2,508,927</u>	<u>2,507,049</u>	<u>2,455,401</u>

华夏银行股份有限公司

银行及合并资产负债表 - 续

2018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	
		2018年 6月30日 (未经审计)	2017年 12月31日 (经审计)	2018年 6月30日 (未经审计)	2017年 12月31日 (经审计)
负债					
向中央银行借款	18	152,560	116,019	152,500	116,000
同业及其他金融机构存放款项	19	301,138	231,356	301,403	232,174
拆入资金	20	60,360	65,045	14,056	22,677
衍生金融负债	5	1,522	1,696	1,522	1,696
卖出回购金融资产款	21	16,122	70,002	16,122	70,002
吸收存款	22	1,461,842	1,433,907	1,459,541	1,434,683
应付职工薪酬	23	5,625	6,535	5,584	6,434
应交税费	24	4,827	5,879	4,735	5,791
应付利息	25	16,894	15,883	16,300	15,446
应付债务凭证	26	342,270	369,689	342,270	369,689
其他负债	27	26,387	23,418	18,555	14,108
负债合计		2,389,547	2,339,429	2,332,588	2,288,700
股东权益					
股本	28	12,823	12,823	12,823	12,823
其他权益工具	29	19,978	19,978	19,978	19,978
其中：优先股		19,978	19,978	19,978	19,978
资本公积	30	26,625	26,625	26,624	26,624
其他综合收益	43	(313)	(1,152)	(313)	(1,152)
盈余公积	31	13,635	11,703	13,635	11,703
一般风险准备	32	31,788	30,055	31,019	29,467
未分配利润	33	71,617	68,023	70,695	67,258
归属于母公司股东权益合计		176,153	168,055	174,461	166,701
少数股东权益		1,519	1,443		
股东权益合计		177,672	169,498	174,461	166,701
负债及股东权益总计		2,567,219	2,508,927	2,507,049	2,455,401

附注为财务报表的组成部分

第 1 页至第 89 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

2018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	
		2018年 (未经审计)	2017年 (未经审计)	2018年 (未经审计)	2017年 (未经审计)
一、营业收入		32,876	33,356	32,126	32,618
利息净收入	34	23,886	24,003	23,425	23,543
利息收入		56,240	48,688	54,748	47,541
利息支出		(32,354)	(24,685)	(31,323)	(23,998)
手续费及佣金净收入	35	8,838	9,020	8,551	8,753
手续费及佣金收入		9,952	9,939	9,655	9,666
手续费及佣金支出		(1,114)	(919)	(1,104)	(913)
投资收益/(损失)	36	296	143	296	143
公允价值变动收益/(损失)	37	(362)	171	(362)	171
汇兑损益	38	204	(1)	204	(1)
其他业务收入		7	12	5	5
资产处置损益		(1)	(2)	(1)	(2)
其他收益		8	10	8	6
二、营业支出		(19,710)	(20,197)	(19,502)	(19,966)
税金及附加	39	(384)	(395)	(373)	(387)
业务及管理费	40	(11,308)	(11,551)	(11,230)	(11,474)
资产减值损失	41	(8,013)	(8,218)	(7,896)	(8,100)
其他业务成本		(5)	(33)	(3)	(5)
三、营业利润		13,166	13,159	12,624	12,652
加：营业外收入		56	51	46	49
减：营业外支出		(18)	(29)	(18)	(28)
四、利润总额		13,204	13,181	12,652	12,673
减：所得税费用	42	(3,093)	(3,274)	(2,955)	(3,149)
五、净利润		10,111	9,907	9,697	9,524
(一)按经营持续性分类					
1、持续经营净利润		10,111	9,907	9,697	9,524
2、终止经营净利润		-	-	-	-
(二)按所有权归属分类					
1、归属于母公司股东的净利润		10,035	9,836	9,697	9,524
2、少数股东损益		76	71	-	-
六、其他综合收益税后净额	43	839	(493)	839	(493)
(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		839	(493)	839	(493)
归属于母公司股东的其他综合收益税后净额		839	(493)	839	(493)
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		10,950	9,414	10,536	9,031
归属于母公司股东的综合收益总额		10,874	9,343	10,536	9,031
归属于少数股东的综合收益总额		76	71	-	-
八、每股收益					
基本每股收益(人民币元)	44	0.72	0.70		

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

2018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	
		2018年 (未经审计)	2017年 (未经审计)	2018年 (未经审计)	2017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		36,541	-	36,500	-
存放中央银行和同业款项净减少额		28,305	22,615	28,339	20,386
客户存款和同业及其他金融机构 存放款项净增加额		97,717	42,862	94,087	44,445
经营性应付债务凭证净增加额		-	28,659	-	28,659
收取利息、手续费及佣金的现金		52,195	49,963	50,450	48,576
收到其他与经营活动有关的现金		6,444	5,399	5,973	4,570
经营活动现金流入小计		221,202	149,498	215,349	146,636
向中央银行借款净减少额		-	(3,005)	-	(3,000)
客户贷款和垫款净增加额		(147,054)	(98,326)	(140,387)	(93,734)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额		(22,951)	(4,265)	(23,061)	(4,265)
拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额		(58,565)	(30,595)	(62,501)	(35,736)
经营性应付债务凭证净减少额		(45,419)	-	(45,419)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(29,751)	(25,553)	(28,867)	(24,818)
支付给职工以及为职工支付的现金		(8,019)	(7,272)	(7,907)	(7,180)
支付的各项税费		(6,159)	(9,774)	(5,995)	(9,561)
支付其他与经营活动有关的现金		(12,511)	(10,388)	(9,973)	(9,930)
经营活动现金流出小计		(330,429)	(189,178)	(324,110)	(188,224)
经营活动产生的现金流量净额	46	(109,227)	(39,680)	(108,761)	(41,588)
投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		605,733	410,856	606,303	410,856
取得投资收益收到的现金		15,859	14,030	15,833	14,030
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金净额		36	88	36	87
投资活动现金流入小计		621,628	424,974	622,172	424,973
投资支付的现金		(558,225)	(452,083)	(558,225)	(452,083)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金		(1,272)	(1,757)	(1,271)	(1,750)
投资活动现金流出小计		(559,497)	(453,840)	(559,496)	(453,833)
投资活动产生的现金流量净额		62,131	(28,866)	62,676	(28,860)

华夏银行股份有限公司

银行及合并现金流量表 - 续

2018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	
		2018年 (未经审计)	2017年 (未经审计)	2018年 (未经审计)	2017年 (未经审计)
筹资活动产生的现金流量					
发行债券所收到的现金		18,000	30,000	18,000	30,000
筹资活动现金流入小计		18,000	30,000	18,000	30,000
偿还债务支付的现金		-	(5,000)	-	(5,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(5,482)	(4,266)	(5,482)	(4,266)
筹资活动现金流出小计		(5,482)	(9,266)	(5,482)	(9,266)
筹资活动产生的现金流量净额		12,518	20,734	12,518	20,734
汇率变动对现金及现金等价物的影响额		176	(221)	176	(221)
现金及现金等价物净变动额	46	(34,402)	(48,033)	(33,391)	(49,935)
加：期初现金及现金等价物余额		110,191	259,405	108,719	258,780
期末现金及现金等价物余额	45	75,789	211,372	75,328	208,845

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

2018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、2018年1月1日余额(经审计)	12,823	19,978	26,625	(1,152)	11,703	30,055	68,023	168,055	1,443	169,498
二、本期增减变动金额										
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	10,035	10,035	76	10,111
(二)其他综合收益	43	-	-	839	-	-	-	839	-	839
上述(一)和(二)小计	-	-	-	839	-	-	10,035	10,874	76	10,950
(三)利润分配										
1.提取盈余公积	31	-	-	-	1,932	-	(1,932)	-	-	-
2.提取一般风险准备	32	-	-	-	-	1,733	(1,733)	-	-	-
3.普通股股利分配	33	-	-	-	-	-	(1,936)	(1,936)	-	(1,936)
4.优先股股利分配	33	-	-	-	-	-	(840)	(840)	-	(840)
三、2018年6月30日余额(未经审计)	12,823	19,978	26,625	(313)	13,635	31,788	71,617	176,153	1,519	177,672

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、2017年1月1日余额(经审计)	10,686	19,978	28,762	22	9,771	24,605	58,360	152,184	789	152,973
二、本期增减变动金额										
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	9,836	9,836	71	9,907
(二)其他综合收益	43	-	-	(493)	-	-	-	(493)	-	(493)
上述(一)和(二)小计	-	-	-	(493)	-	-	9,836	9,343	71	9,414
(三)利润分配										
1.提取盈余公积	31	-	-	-	1,932	-	(1,932)	-	-	-
2.提取一般风险准备	32	-	-	-	-	5,198	(5,198)	-	-	-
3.普通股股利分配	33	-	-	-	-	-	(1,934)	(1,934)	-	(1,934)
4.优先股股利分配	33	-	-	-	-	-	(840)	(840)	-	(840)
(四)股东权益内部结转										
1.资本公积转增股本	33	2,137	(2,137)	-	-	-	-	-	-	-
三、2017年6月30日余额(未经审计)	12,823	19,978	26,625	(471)	11,703	29,803	58,292	158,753	860	159,613
四、2017年7月1日余额(未经审计)	12,823	19,978	26,625	(471)	11,703	29,803	58,292	158,753	860	159,613
五、本期增减变动金额										
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	9,983	9,983	43	10,026
(二)其他综合收益	43	-	-	(681)	-	-	-	(681)	-	(681)
上述(一)和(二)小计	-	-	-	(681)	-	-	9,983	9,302	43	9,345
(三)股东投入资本										
1.少数股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	540	540
(四)利润分配										
1.提取盈余公积	31	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	32	-	-	-	-	252	(252)	-	-	-
3.普通股股利分配	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.优先股股利分配	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-
六、2017年12月31日余额(经审计)	12,823	19,978	26,625	(1,152)	11,703	30,055	68,023	168,055	1,443	169,498

附注为财务报表的组成部分

银行股东权益变动表

2018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、2018年1月1日余额(经审计)		12,823	19,978	26,624	(1,152)	11,703	29,467	67,258	166,701
二、本期增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	9,697	9,697
(二)其他综合收益	43	-	-	-	839	-	-	-	839
上述(一)和(二)小计		-	-	-	839	-	-	9,697	10,536
(三)利润分配									
1.提取盈余公积	31	-	-	-	-	1,932	-	(1,932)	-
2.提取一般风险准备	32	-	-	-	-	-	1,552	(1,552)	-
3.普通股股利分配	33	-	-	-	-	-	-	(1,936)	(1,936)
4.优先股股利分配	33	-	-	-	-	-	-	(840)	(840)
三、2018年6月30日余额(未经审计)		12,823	19,978	26,624	(313)	13,635	31,019	70,695	174,461
	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、2017年1月1日余额(经审计)		10,686	19,978	28,761	22	9,771	24,269	57,841	151,328
二、本期增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	9,524	9,524
(二)其他综合收益	43	-	-	-	(493)	-	-	-	(493)
上述(一)和(二)小计		-	-	-	(493)	-	-	9,524	9,031
(三)利润分配									
1.提取盈余公积	31	-	-	-	-	1,932	-	(1,932)	-
2.提取一般风险准备	32	-	-	-	-	-	5,198	(5,198)	-
3.普通股股利分配	33	-	-	-	-	-	-	(1,934)	(1,934)
4.优先股股利分配	33	-	-	-	-	-	-	(840)	(840)
(四)股东权益内部结转									
1.资本公积转增股本	33	2,137	-	(2,137)	-	-	-	-	-
三、2017年6月30日余额(未经审计)		12,823	19,978	26,624	(471)	11,703	29,467	57,461	157,585
四、2017年7月1日余额(未经审计)		12,823	19,978	26,624	(471)	11,703	29,467	57,461	157,585
五、本期增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	9,797	9,797
(二)其他综合收益	43	-	-	-	(681)	-	-	-	(681)
上述(一)和(二)小计		-	-	-	(681)	-	-	9,797	9,116
(三)利润分配									
1.提取盈余公积	31	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	32	-	-	-	-	-	-	-	-
3.普通股股利分配	33	-	-	-	-	-	-	-	-
4.优先股股利分配	33	-	-	-	-	-	-	-	-
六、2017年12月31日余额(经审计)		12,823	19,978	26,624	(1,152)	11,703	29,467	67,258	166,701

附注为财务报表的组成部分

财务报表附注

2018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)

一、 银行基本情况

华夏银行股份有限公司(以下简称“本银行”)，前身为华夏银行，经中国人民银行批准于1992年10月14日注册成立为全国性商业银行。1996年4月10日，中国人民银行批准华夏银行采用发起设立的方式，改制成股份有限公司，并更名为华夏银行股份有限公司。于2003年7月21日，本银行获中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)批准上市发行A股，并于2003年9月12日挂牌上市。

本银行经中国银行业监督管理委员会(现已更名为中国银行保险监督管理委员会，以下简称“中国银保监会”或“中国银保监会”)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700,000,000元人民币转增股本，转增后的注册资本为4,200,000,000元人民币，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(现已更名为首钢集团有限公司)、国家电网公司(现已更名为国家电网有限公司)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4,990,528,316元人民币，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(现已更名为首钢集团有限公司)、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6,849,725,776元人民币，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2,054,917,733元人民币转增股本，变更后的注册资本为8,904,643,509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(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，变更后的注册资本为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。

于2016年2月23日，本银行经中国证监会发行核准，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100元人民币。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)出具德师报(验)字(16)第0167号验资报告予以验证。

财务报表附注

2018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)

一、 银行基本情况 - 续

于2017年6月29日，本银行以2016年末普通股总股本106.86亿股为基数，按照每10股转增2股的比例，将资本公积2,137,114,442元人民币转增股本，变更后的注册资本为12,822,686,653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(17)第00366号验资报告予以验证。

截至2018年6月30日，本银行除总行本部外，在中国大陆境内设有42家一级分行，营业网点总数达993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(以下简称“企业会计准则”)。此外，本集团还参照中国证监会颁布的《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2017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2018年6月30日的银行及合并财务状况以及2018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。

持续经营

本集团对自2018年6月30日起12个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

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2018年6月30日的银行及合并财务状况以及2018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。

财务报表附注

2018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)

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2017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2017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2017年度财务报表一并阅读。

六、企业合并及合并财务报表

于2018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	25	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	22	银行
四川江油华夏村镇 银行股份有限公司	2011年	江油	75	70.00	70.00	32	银行
华夏金融租赁有限公司	2013年	昆明	6,000	82.00	82.00	1,440	金融租赁

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。

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	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
库存现金	2,165	2,598	2,152	2,587
存放中央银行法定存款准备金 (1)	186,009	203,074	185,833	202,903
存放中央银行超额存款准备金 (2)	26,289	17,665	25,872	17,392
存放中央银行的其他款项 (3)	1,382	2,500	1,382	2,500
合计	215,845	225,837	215,239	225,382

财务报表附注

2018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

1. 现金及存放中央银行款项 - 续

(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：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
人民币：		
本银行	13.50%	14.50%
北京大兴华夏村镇银行有限责任公司	9.00%	9.00%
昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司	9.00%	9.00%
四川江油华夏村镇银行股份有限公司	8.00%	8.00%
外币：	5.00%	5.00%

(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。

2. 存放同业款项

	本集团		本银行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
存放境内同业	15,694	50,200	15,783	49,161
存放境外同业	3,781	6,710	3,781	6,710
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	(32)	(39)	(32)	(39)
存放同业款项账面价值	19,438	56,866	19,527	55,827

财务报表附注

2018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

3. 拆出资金

	本集团		本银行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
拆放境内同业	7,027	5,070	7,137	5,070
拆放境内其他金融机构	47,883	10,261	47,883	10,261
减：个别方式评估拆出资金减值准备	(112)	(111)	(112)	(111)
拆出资金账面价值	<u>54,798</u>	<u>15,220</u>	<u>54,908</u>	<u>15,220</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	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日
公共实体及准政府债券	62	92
金融机构债券	485	1
公司债券	2,644	2,573
基金	<u>1,872</u>	<u>540</u>
合计	<u>5,063</u>	<u>3,206</u>

5. 衍生金融工具

非套期工具：

	本集团及本银行		
	合同/名义本金	2018年6月30日	
		公允价值	
	资产	负债	
外汇远期	25,112	340	229
外汇掉期	587,697	2,357	1,281
利率互换	19,750	9	8
期权合约	405	<u>3</u>	<u>4</u>
合计		<u>2,709</u>	<u>1,522</u>

财务报表附注

2018年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

5. 衍生金融工具 - 续

非套期工具： - 续

	本集团及本银行		
	2017年12月31日		
	合同/名义本金	公允价值	
资产		负债	
外汇远期	15,607	261	148
外汇掉期	692,666	2,986	1,538
利率互换	19,300	9	10
期权合约	23	-	-
合计		<u>3,256</u>	<u>1,696</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。

6. 买入返售金融资产

	本集团及本银行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日
债券	-	39,373
票据	<u>8,298</u>	<u>830</u>
合计	<u>8,298</u>	<u>40,203</u>

财务报表附注

2018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

7. 应收利息

	本集团		本银行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
发放贷款和垫款利息	7,804	6,592	7,777	6,562
持有至到期投资利息	5,557	5,127	5,557	5,127
应收款项类投资利息	1,454	1,734	1,428	1,733
可供出售金融资产利息	1,131	1,275	1,131	1,275
存拆放资金利息	184	577	185	576
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产利息	55	35	55	35
买入返售金融资产利息	38	22	38	22
合计	<u>16,223</u>	<u>15,362</u>	<u>16,171</u>	<u>15,330</u>

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	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
对公贷款和垫款	1,165,335	1,070,935	1,102,820	1,015,023
其中：贷款	1,142,194	1,052,242	1,079,679	996,332
押汇	4,103	2,186	4,103	2,186
贴现	19,038	16,507	19,038	16,505
个人贷款和垫款	372,256	323,147	371,439	322,393
其中：住房抵押	166,395	150,353	166,389	150,347
信用卡	142,756	117,966	142,756	117,966
其他	63,105	54,828	62,294	54,080
发放贷款和垫款总额	<u>1,537,591</u>	<u>1,394,082</u>	<u>1,474,259</u>	<u>1,337,416</u>
减：发放贷款和垫款损失准备	(43,114)	(38,497)	(41,556)	(37,048)
其中：个别方式评估	(9,452)	(9,599)	(9,339)	(9,492)
组合方式评估	(33,662)	(28,898)	(32,217)	(27,556)
合计	<u>1,494,477</u>	<u>1,355,585</u>	<u>1,432,703</u>	<u>1,300,368</u>

财务报表附注

2018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：

	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	
2018年6月30日						
发放贷款和垫款总额	1,510,385	5,722	21,484	27,206	1,537,591	1.77%
发放贷款和垫款损失准备	(28,919)	(4,743)	(9,452)	(14,195)	(43,114)	
发放贷款和垫款账面价值	<u>1,481,466</u>	<u>979</u>	<u>12,032</u>	<u>13,011</u>	<u>1,494,477</u>	
2017年12月31日						
发放贷款和垫款总额	1,369,485	4,350	20,247	24,597	1,394,082	1.76%
发放贷款和垫款损失准备	(25,368)	(3,530)	(9,599)	(13,129)	(38,497)	
发放贷款和垫款账面价值	<u>1,344,117</u>	<u>820</u>	<u>10,648</u>	<u>11,468</u>	<u>1,355,585</u>	
	本银行					已识别的减值贷款和垫款占发放贷款和垫款总额的比例
	已识别的减值贷款和垫款(ii)					
	组合方式评估计提损失准备的贷款和垫款(i)	组合方式评估计提损失准备	个别方式评估计提损失准备	小计	合计	
2018年6月30日						
发放贷款和垫款总额	1,447,216	5,721	21,322	27,043	1,474,259	1.83%
发放贷款和垫款损失准备	(27,475)	(4,742)	(9,339)	(14,081)	(41,556)	
发放贷款和垫款账面价值	<u>1,419,741</u>	<u>979</u>	<u>11,983</u>	<u>12,962</u>	<u>1,432,703</u>	
2017年12月31日						
发放贷款和垫款总额	1,312,970	4,349	20,097	24,446	1,337,416	1.83%
发放贷款和垫款损失准备	(24,026)	(3,530)	(9,492)	(13,022)	(37,048)	
发放贷款和垫款账面价值	<u>1,288,944</u>	<u>819</u>	<u>10,605</u>	<u>11,424</u>	<u>1,300,368</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。

财务报表附注

2018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

	本集团					
	2018年6月30日			2017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	9,599	28,898	38,497	8,403	23,896	32,299
本期计提	3,246	4,750	7,996	11,163	5,255	16,418
收回原转销贷款和垫款 因折现价值	110	56	166	228	167	395
上升导致转出	(393)	(25)	(418)	(896)	(47)	(943)
本期核销	(3,110)	(17)	(3,127)	(9,299)	(373)	(9,672)
期末余额	9,452	33,662	43,114	9,599	28,898	38,497

	本银行					
	2018年6月30日			2017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	9,492	27,556	37,048	8,319	22,777	31,096
本期计提	3,240	4,647	7,887	11,116	5,032	16,148
收回原转销贷款和垫款 因折现价值	110	56	166	228	167	395
上升导致转出	(393)	(25)	(418)	(895)	(47)	(942)
本期核销	(3,110)	(17)	(3,127)	(9,276)	(373)	(9,649)
期末余额	9,339	32,217	41,556	9,492	27,556	37,048

财务报表附注

2018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

9. 可供出售金融资产

	本集团及本银行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日
债务工具		
政府债券	12,011	11,510
公共实体及准政府债券	34,668	35,872
金融机构债券	21,718	17,243
公司债券	14,752	14,993
同业存单	15,729	17,601
减：组合方式评估可供出售金融资产减值准备	(13)	(7)
小计	98,865	97,212
基金	-	13,018
权益工具 (1)	82	82
合计	98,947	110,312
其中：		
可供出售债务工具的摊余成本	99,294	98,754
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	(416)	(1,535)
累计计提减值准备	(13)	(7)
可供出售债务工具的公允价值	98,865	97,212

- (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。

财务报表附注

2018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		本银行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
政府债券	279,545	272,173	279,445	272,173
公共实体及准政府债券	61,301	60,621	61,301	60,621
金融机构债券	57,769	57,952	57,899	58,552
公司债券	6,043	3,091	6,043	3,091
同业存单	6,198	7,671	6,198	7,671
减：组合方式评估 持有至到期投资减值准备	(5)	(15)	(5)	(15)
合计	<u>410,851</u>	<u>401,493</u>	<u>410,881</u>	<u>402,093</u>

11. 应收款项类投资

	本集团		本银行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
政府债券	194	202	194	202
金融机构债券	100	100	100	100
理财产品	8,200	14,400	8,200	14,400
资产受益权	13,770	71,276	12,870	70,376
金融机构资产管理计划	183,793	166,332	183,793	166,332
减：应收款项类投资减值准备				
个别方式评估	(314)	(312)	(314)	(312)
组合方式评估	(1,624)	(1,683)	(1,611)	(1,670)
合计	<u>204,119</u>	<u>250,315</u>	<u>203,232</u>	<u>249,428</u>

财务报表附注

2018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	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日
<u>子公司</u>		
- 华夏金融租赁有限公司	4,920	4,920
- 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>5,090</u>	<u>5,090</u>

于2018年6月30日及2017年12月31日，本银行长期股权投资不存在减值情况。

13. 固定资产

	本集团				合计
	房屋建筑物	办公和电子设备	运输工具	在建工程	
<u>原值</u>					
2018年1月1日	10,905	7,217	140	1,724	19,986
本期购置	498	194	-	580	1,272
在建工程转入/(转出)	1,280	-	-	(1,280)	-
出售/处置	-	(23)	-	-	(23)
2018年6月30日	<u>12,683</u>	<u>7,388</u>	<u>140</u>	<u>1,024</u>	<u>21,235</u>
<u>累计折旧</u>					
2018年1月1日	(2,125)	(4,918)	(79)	-	(7,122)
本期计提	(155)	(380)	(6)	-	(541)
出售/处置	-	19	-	-	19
2018年6月30日	<u>(2,280)</u>	<u>(5,279)</u>	<u>(85)</u>	<u>-</u>	<u>(7,644)</u>
<u>减值准备</u>					
2018年1月1日	-	-	-	-	-
2018年6月30日	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>净额</u>					
2018年1月1日	<u>8,780</u>	<u>2,299</u>	<u>61</u>	<u>1,724</u>	<u>12,864</u>
2018年6月30日	<u>10,403</u>	<u>2,109</u>	<u>55</u>	<u>1,024</u>	<u>13,591</u>

财务报表附注

2018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					
2018年1月1日	10,876	7,191	138	1,724	19,929
本期购置	498	193	-	580	1,271
在建工程转入/(转出)	1,280	-	-	(1,280)	-
出售/处置	-	(23)	-	-	(23)
2018年6月30日	<u>12,654</u>	<u>7,361</u>	<u>138</u>	<u>1,024</u>	<u>21,177</u>
累计折旧					
2018年1月1日	(2,123)	(4,899)	(78)	-	(7,100)
本期计提	(155)	(378)	(6)	-	(539)
出售/处置	-	19	-	-	19
2018年6月30日	<u>(2,278)</u>	<u>(5,258)</u>	<u>(84)</u>	<u>-</u>	<u>(7,620)</u>
减值准备					
2018年1月1日	-	-	-	-	-
2018年6月30日	-	-	-	-	-
净额					
2018年1月1日	<u>8,753</u>	<u>2,292</u>	<u>60</u>	<u>1,724</u>	<u>12,829</u>
2018年6月30日	<u>10,376</u>	<u>2,103</u>	<u>54</u>	<u>1,024</u>	<u>13,557</u>

于2018年6月30日及2017年12月31日，本集团有个别房屋建筑物已在使用但产权登记仍在办理中，本集团管理层预期相关手续不会影响本集团承继该资产的权利或对本集团的经营造成不利影响。

财务报表附注

2018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		
2018年1月1日	100	96
本期购置	<u>-</u>	<u>-</u>
2018年6月30日	<u>100</u>	<u>96</u>
累计摊销		
2018年1月1日	(17)	(16)
本期计提	<u>(2)</u>	<u>(1)</u>
2018年6月30日	<u>(19)</u>	<u>(17)</u>
无形资产账面净值合计		
2018年1月1日	<u>83</u>	<u>80</u>
2018年6月30日	<u>81</u>	<u>79</u>
剩余摊销年限(年)	<u>5-33</u>	<u>33</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>2018年 6月30日</u>	<u>2017年 12月31日</u>	<u>2018年 6月30日</u>	<u>2017年 12月31日</u>
递延所得税资产	<u>6,578</u>	<u>6,533</u>	<u>6,331</u>	<u>6,291</u>

财务报表附注

2018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) 递延所得税资产余额变动情况

	本集团		本银行	
	2018年1月1日至6月30日止期间	2017年	2018年1月1日至6月30日止期间	2017年
期/年初余额	6,533	5,984	6,291	5,780
计入当期损益	325	158	320	120
计入其他综合收益	(280)	391	(280)	391
期/年末余额	<u>6,578</u>	<u>6,533</u>	<u>6,331</u>	<u>6,291</u>

(2) 递延所得税资产和负债

	本集团			
	2018年6月30日		2017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	19,319	4,830	17,354	4,338
已计提尚未发放的工资	5,366	1,342	6,414	1,604
其他资产减值准备	2,385	597	2,383	596
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	(1,193)	(298)	(1,555)	(388)
其他	15	4	2	-
小计	<u>26,308</u>	<u>6,578</u>	<u>26,133</u>	<u>6,533</u>

	本银行			
	2018年6月30日		2017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	18,398	4,599	16,464	4,116
已计提尚未发放的工资	5,339	1,335	6,335	1,584
其他资产减值准备	2,362	592	2,383	596
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	(1,193)	(298)	(1,555)	(388)
小计	<u>25,322</u>	<u>6,331</u>	<u>25,162</u>	<u>6,291</u>

财务报表附注

2018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	
		2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
应收及暂付款	(1)	7,593	5,817	6,647	4,559
长期待摊费用		1,251	1,402	1,196	1,354
待处理抵债资产	(2)	3,040	2,689	3,040	2,689
待清算款项		3,267	1,579	3,170	1,579
其他		1,050	305	261	305
合计		16,201	11,792	14,314	10,486

(1) 应收及暂付款按账龄列示

账龄	本集团							
	2018年6月30日				2017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	7,108	84.49	(92)	7,016	5,432	82.17	(104)	5,328
1年至2年(含)	326	3.88	(77)	249	386	5.84	(273)	113
2年至3年(含)	302	3.59	(246)	56	147	2.22	(29)	118
3年以上	676	8.04	(404)	272	646	9.77	(388)	258
合计	8,412	100.00	(819)	7,593	6,611	100.00	(794)	5,817

账龄	本银行							
	2018年6月30日				2017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	6,145	82.51	(73)	6,072	4,287	80.24	(101)	4,186
1年至2年(含)	325	4.36	(77)	248	341	6.38	(266)	75
2年至3年(含)	302	4.05	(246)	56	69	1.29	(29)	40
3年以上	676	9.08	(405)	271	646	12.09	(388)	258
合计	7,448	100.00	(801)	6,647	5,343	100.00	(784)	4,559

财务报表附注

2018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	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日
房地产	2,031	1,726
股权	1,428	1,397
其他	53	25
减：待处理抵债资产减值准备	(472)	(459)
合计	3,040	2,689

17. 资产减值准备

	本集团					
	2018年1月1日至6月30日止期间					
期初数	本期计提/ (转回)	本期 转出	本期收回	本期核销	汇率变动	期末数
存放同业款项	44	(9)	-	-	2	37
拆出资金	111	-	-	-	1	112
发放贷款和垫款	38,497	7,996	(418)	166	(3,127)	43,114
应收款项类投资	1,995	(28)	(29)	-	-	1,938
可供出售金融资产	7	6	-	-	-	13
持有至到期投资	15	(10)	-	-	-	5
其他	1,255	58	-	-	(14)	1,300
合计	41,924	8,013	(447)	166	(3,141)	46,519

	本集团					
	2017年度					
年初数	本年计提/ (转回)	本年 转出	本年收回	本年核销	汇率变动	年末数
存放同业款项	57	(10)	-	-	(3)	44
拆出资金	116	-	-	-	(5)	111
发放贷款和垫款	32,299	16,418	(943)	395	(9,672)	38,497
应收款项类投资	1,029	981	(15)	-	-	1,995
可供出售金融资产	2	5	-	-	-	7
持有至到期投资	-	15	-	-	-	15
其他	1,174	180	(40)	-	(55)	1,255
合计	34,677	17,589	(998)	395	(9,727)	41,924

财务报表附注

2018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					
	2018年1月1日至6月30日止期间					
期初数	本期计提/ (转回)	本期 转出	本期收回	本期核销	汇率变动	期末数
存放同业款项	44	(9)	-	-	2	37
拆出资金	111	-	-	-	1	112
发放贷款和垫款	37,048	7,887	(418)	166	(3,127)	41,556
应收款项类投资	1,982	(28)	(29)	-	-	1,925
可供出售金融资产	7	6	-	-	-	13
持有至到期投资	15	(10)	-	-	-	5
其他	1,245	50	-	-	(14)	1,282
合计	40,452	7,896	(447)	166	(3,141)	44,930

	本银行					
	2017年度					
年初数	本年计提/ (转回)	本年 转出	本年收回	本年核销	汇率变动	年末数
存放同业款项	57	(10)	-	-	(3)	44
拆出资金	116	-	-	-	(5)	111
发放贷款和垫款	31,096	16,148	(942)	395	(9,649)	37,048
应收款项类投资	1,029	968	(15)	-	-	1,982
可供出售金融资产	2	5	-	-	-	7
持有至到期投资	-	15	-	-	-	15
其他	1,167	176	(40)	-	(55)	1,245
合计	33,467	17,302	(997)	395	(9,704)	40,452

18. 向中央银行借款

	本集团		本银行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
中期借贷便利	152,500	116,000	152,500	116,000
其他	60	19	-	-
合计	152,560	116,019	152,500	116,000

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 2018 年 6 月 30 日持有的该工具期限为 12 个月，利率区间为 3.20%-3.30%，以本银行持有的面值 1,652.14 亿元人民币的债券作质押。本银行 2017 年末持有的该工具期限为 12 个月，利率区间为 3.10%-3.25%，以本银行持有的面值 1,290.86 亿元人民币的债券作质押。

财务报表附注

2018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	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
境内同业存放款项	60,826	60,209	60,978	60,695
境外同业存放款项	7	1,001	7	1,001
境内其他金融机构存放款项	240,305	170,146	240,418	170,478
合计	<u>301,138</u>	<u>231,356</u>	<u>301,403</u>	<u>232,174</u>

20. 拆入资金

	本集团		本银行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
境内同业拆入	58,712	62,067	12,408	20,699
境外同业拆入	1,648	1,978	1,648	1,978
境内其他金融机构拆入	-	1,000	-	-
合计	<u>60,360</u>	<u>65,045</u>	<u>14,056</u>	<u>22,677</u>

21. 卖出回购金融资产款

	本集团及本银行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日
债券	15,333	69,946
票据	789	56
合计	<u>16,122</u>	<u>70,002</u>

本集团资产被用作卖出回购质押物的情况参见附注十、6. 担保物。

财务报表附注

2018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	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
活期存款				
对公	599,978	625,894	599,118	628,049
个人	111,514	114,978	111,354	114,790
定期存款				
对公	416,028	393,647	415,522	393,192
个人	118,674	132,356	118,053	131,763
存入保证金 (1)	134,574	127,459	134,432	127,327
结构性存款	77,066	34,502	77,066	34,502
汇出汇款及应解汇款	3,997	5,045	3,985	5,034
其他	11	26	11	26
合计	<u>1,461,842</u>	<u>1,433,907</u>	<u>1,459,541</u>	<u>1,434,683</u>

(1) 存入保证金按项目列示如下：

	本集团		本银行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
承兑汇票保证金	98,118	98,300	98,038	98,236
开出信用证保证金	15,264	13,669	15,264	13,669
开出保函及担保保证金	4,363	3,914	4,359	3,909
其他保证金	16,829	11,576	16,771	11,513
合计	<u>134,574</u>	<u>127,459</u>	<u>134,432</u>	<u>127,327</u>

财务报表附注

2018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			
	2018年6月30日			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金	6,414	4,976	(6,024)	5,366
职工福利费	-	150	(150)	-
社会保险费	49	1,045	(1,024)	70
住房公积金	13	401	(387)	27
工会经费及职工教育经费	53	152	(46)	159
其他	6	385	(388)	3
合计	<u>6,535</u>	<u>7,109</u>	<u>(8,019)</u>	<u>5,625</u>

	本集团			
	2017年12月31日			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金	8,002	8,080	(9,668)	6,414
职工福利费	-	373	(373)	-
社会保险费	59	1,976	(1,986)	49
住房公积金	13	770	(770)	13
工会经费及职工教育经费	77	253	(277)	53
其他	6	746	(746)	6
合计	<u>8,157</u>	<u>12,198</u>	<u>(13,820)</u>	<u>6,535</u>

	本银行			
	2018年6月30日			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金	6,335	4,939	(5,935)	5,339
职工福利费	-	148	(148)	-
社会保险费	42	1,038	(1,011)	69
住房公积金	13	398	(384)	27
工会经费及职工教育经费	44	151	(46)	149
其他	-	383	(383)	-
合计	<u>6,434</u>	<u>7,057</u>	<u>(7,907)</u>	<u>5,584</u>

财务报表附注

2018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			
	2017年12月31日			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金	7,920	7,954	(9,539)	6,335
职工福利费	-	369	(369)	-
社会保险费	49	1,959	(1,966)	42
住房公积金	13	763	(763)	13
工会经费及职工教育经费	70	248	(274)	44
其他	-	744	(744)	-
合计	<u>8,052</u>	<u>12,037</u>	<u>(13,655)</u>	<u>6,434</u>

本集团按规定参加由政府机构设立的养老保险、失业保险计划以及本集团设立的企业年金计划，根据该等计划，本集团分别按员工工资的一定比例每月向该等计划缴存费用。除上述每月缴存费用外，本集团不再承担进一步支付义务。相应的支出于发生时计入当期损益。

24. 应交税费

	本集团		本银行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
企业所得税	3,414	4,535	3,343	4,463
增值税	1,092	990	1,090	980
其他	321	354	302	348
合计	<u>4,827</u>	<u>5,879</u>	<u>4,735</u>	<u>5,791</u>

财务报表附注

2018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

25. 应付利息

	本集团		本银行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
吸收存款利息	10,276	10,277	10,109	10,123
同业及其他金融机构存放利息	2,139	1,093	2,139	1,097
应付债务凭证利息	2,045	2,494	2,045	2,494
向央行借款利息	1,926	1,559	1,926	1,559
拆入资金利息	493	343	66	56
卖出回购金融资产款利息	15	117	15	117
合计	<u>16,894</u>	<u>15,883</u>	<u>16,300</u>	<u>15,446</u>

26. 应付债务凭证

		本集团及本银行	
		2018年 6月30日	2017年 12月31日
应付债券			
混合资本债券	(1)	-	-
金融债券	(2)	80,000	62,000
二级资本债券	(3)	40,000	40,000
小计		<u>120,000</u>	<u>102,000</u>
同业存单	(4)	<u>222,270</u>	<u>267,689</u>
合计		<u>342,270</u>	<u>369,689</u>

(1) 混合资本债券

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

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

财务报表附注

2018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

26. 应付债务凭证 - 续

(1) 混合资本债券 - 续

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，本银行于 2017 年 6 月 27 日行使赎回权，赎回面额为 40 亿元人民币。

(2) 金融债券

(i) 经中华人民共和国国家发展和改革委员会、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，已于 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。

(iii) 经中国银监会、中国人民银行批准，本银行于 2017 年 9 月 1 日至 5 日发行华夏银行股份有限公司 2017 年第一期金融债券，发行规模为 220 亿元人民币。本期债券期限为 3 年，票面利率为固定利率 4.30%，每年付息一次，起息日为 2017 年 9 月 5 日，将于 2020 年 9 月 5 日到期。

(iv) 经中国银保监会、中国人民银行批准，本银行于 2018 年 4 月 20 日至 24 日发行华夏银行股份有限公司 2018 年第一期金融债券，发行规模为 180 亿元人民币。本期债券期限为 3 年，票面利率为固定利率 4.30%，每年付息一次，起息日为 2018 年 4 月 24 日，将于 2021 年 4 月 24 日到期。

财务报表附注

2018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

26. 应付债务凭证 - 续

(3) 二级资本债券

(i) 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 24 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 24 日。

(ii) 经中国银监会、中国人民银行批准，本银行于 2017 年 5 月 26 日发行 2017 年第一期华夏银行股份有限公司二级资本债券，发行规模为 300 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 4.80%，每年付息一次，起息日为 2017 年 5 月 26 日，如果发行人不行使赎回权，本期债券的计息期限自 2017 年 5 月 26 日至 2027 年 5 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 2017 年 5 月 26 日至 2022 年 5 月 25 日。

(4) 同业存单

本集团于 2018 年 6 月 30 日未偿付的同业存单 142 支，共计面值 2,249.90 亿元人民币，期限为 1 个月至 3 年。其中，除三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。

27. 其他负债

	本集团		本银行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
资产证券化业务代收款	6,277	8,568	6,277	8,568
应付待结算及清算款项	6,611	1,078	6,610	1,078
融资租赁业务押金	4,014	3,829	-	-
递延收益	2,547	2,294	692	712
转贷款资金	2,077	1,869	2,077	1,869
其他	4,861	5,780	2,899	1,881
合计	26,387	23,418	18,555	14,108

财务报表附注

2018年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

28. 股本

	2018年6月30日		2017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	12,823	12,823	12,823	12,823

注： A股是指境内上市的以人民币认购和交易的普通股股票。

于2018年6月30日，本银行无限售股(于2017年12月31日，本银行无限售股)。

根据2017年5月24日股东大会批准的2016年度利润分配和资本公积转增股本方案，于2017年6月29日，本银行以2016年末本银行普通股总股本10,685,572,211股为基数，向股权登记日(2017年6月28日)在册的全体普通股股东，按照每10股转增2股，将资本公积转增股本，实施完成后本银行普通股总股本变更为12,822,686,653股，增加2,137,114,442股，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(17)第00366号验资报告予以验证。

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100元人民币。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

财务报表附注

2018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

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(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)中国银保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。

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。

财务报表附注

2018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

主要条款： - 续

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。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保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。

本银行优先股股东优先于普通股股东分配剩余财产，所支付的清偿金额为届时已发行且存续的优先股票面总金额与当期已宣告且尚未支付的股息之和，不足以支付的按照优先股股东持股比例分配。

截至 2018 年 6 月 30 日，本银行募集资金净额 19,978 百万元人民币已全部用于补充一级资本。

财务报表附注

2018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>2018年1月1日</u>		<u>本期增加</u>		<u>本期减少</u>		<u>2018年6月30日</u>	
	<u>数量</u>	<u>账面价值</u>	<u>数量</u>	<u>账面价值</u>	<u>数量</u>	<u>账面价值</u>	<u>数量</u>	<u>账面价值</u>
	百万股	人民币百万元	百万股	人民币百万元	百万股	人民币百万元	百万股	人民币百万元
优先股	200	20,000	-	-	-	-	200	20,000
发行费用		(22)						(22)
其他权益工具合计	200	19,978					200	19,978

归属于权益工具持有者的相关信息如下：

本集团

	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
	人民币百万元	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	156,175	148,077
归属于母公司其他权益持有者的权益	19,978	19,978
其中：净利润	840	840
当期已分配利润	(840)	(840)
归属于少数股东的权益	1,519	1,443
股东权益合计	177,672	169,498

财务报表附注

2018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			
	2018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	26,624	-	-	26,624
少数股东溢价投入	1	-	-	1
合计	26,625	-	-	26,625

	本集团			
	2017年度			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
资本溢价	28,761	-	(2,137)	26,624
少数股东溢价投入	1	-	-	1
合计	28,762	-	(2,137)	26,625

	本银行			
	2018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	26,624	-	-	26,624

	本银行			
	2017年度			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
资本溢价	28,761	-	(2,137)	26,624

财务报表附注

2018年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

31. 盈余公积

	本集团及本银行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日
法定盈余公积	13,524	11,592
任意盈余公积	111	111
合计	13,635	11,703

- (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2018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	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
一般风险准备	31,788	30,055	31,019	29,467

- (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。

财务报表附注

2018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

33. 未分配利润

(1) 2017年度利润分配

根据2018年5月24日股东大会批准的本银行2017年度利润分配方案，本银行的实施情况如下：

- (i) 以本银行2017年度净利润19,321,344,083元人民币为基数，提取法定盈余公积金1,932,134,408元人民币。该等法定盈余公积已计入2018年6月30日银行及合并资产负债表。
 - (ii) 提取一般风险准备15.52亿元人民币，提取后本银行一般风险准备余额达到2017年12月31日风险资产余额的1.5%。该一般风险准备已计入2018年6月30日银行及合并资产负债表。
 - (iii) 以2017年末本银行普通股总股本12,822,686,653股为基数，向全体普通股股东派发股息，每10股派1.51元人民币(含税)，共计1,936,225,685元人民币。该现金股利分配已计入2018年6月30日银行及合并资产负债表。
- (2) 于2018年3月16日，本银行董事会审议并通过2017年度优先股股息分配方案，优先股股息计息期间为2017年3月28日至2018年3月27日，按照票面年股息率4.20%计算，每股发放现金股息4.20元人民币(含税)，合计8.40亿元人民币(含税)。上述优先股股息已于2018年3月28日发放。

财务报表附注

2018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	
	2018年	2017年	2018年	2017年
利息收入				
发放贷款和垫款	35,878	30,623	34,423	29,519
其中：对公贷款和垫款	28,539	25,082	27,110	23,999
个人贷款和垫款	7,075	5,460	7,049	5,439
票据贴现	264	81	264	81
持有至到期投资	7,384	6,178	7,384	6,178
应收款项类投资	6,125	5,722	6,099	5,695
可供出售金融资产	1,944	1,679	1,944	1,679
存放中央银行款项	1,648	1,674	1,646	1,672
买入返售金融资产	1,402	800	1,402	800
拆出资金	1,062	639	1,061	630
存放同业款项	687	1,258	679	1,253
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	110	115	110	115
小计	56,240	48,688	54,748	47,541
利息支出				
吸收存款	(11,925)	(9,637)	(11,911)	(9,624)
应付债务凭证	(7,864)	(5,871)	(7,864)	(5,871)
同业及其他金融机构存放款项	(7,072)	(5,441)	(7,085)	(5,463)
向中央银行借款	(2,178)	(1,576)	(2,177)	(1,576)
拆入资金	(1,713)	(1,033)	(684)	(337)
卖出回购金融资产款	(1,029)	(846)	(1,029)	(846)
其他	(573)	(281)	(573)	(281)
小计	(32,354)	(24,685)	(31,323)	(23,998)
利息净收入	23,886	24,003	23,425	23,543
其中：				
已识别的减值金融资产的利息收入	447	475	447	474

财务报表附注

2018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	
	2018年	2017年	2018年	2017年
手续费及佣金收入				
银行卡业务	5,342	3,682	5,342	3,682
理财业务	1,561	3,726	1,561	3,726
信用承诺	1,260	908	1,260	908
代理业务	663	691	663	691
托管及其他受托业务	531	418	531	418
租赁业务	297	273	-	-
其他业务	298	241	298	241
小计	<u>9,952</u>	<u>9,939</u>	<u>9,655</u>	<u>9,666</u>
手续费及佣金支出				
手续费支出	(1,114)	(919)	(1,104)	(913)
手续费及佣金净收入	<u>8,838</u>	<u>9,020</u>	<u>8,551</u>	<u>8,753</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

	本集团及本银行	
	1月1日至6月30日止期间	
	2018年	2017年
可供出售金融资产	(11)	2
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	5	8
衍生金融工具	322	150
其他	(20)	(17)
合计	<u>296</u>	<u>143</u>

财务报表附注

2018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	
	2018年	2017年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	11	(1)
衍生金融工具	(373)	173
其他	-	(1)
合计	<u>(362)</u>	<u>171</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. 税金及附加

	1月1日至6月30日止期间			
	本集团		本银行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
城市维护建设税	175	181	171	181
教育费附加及其他	209	214	202	206
合计	<u>384</u>	<u>395</u>	<u>373</u>	<u>387</u>

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	
		2018年	2017年	2018年	2017年
职工薪酬及福利	(1)	7,109	7,421	7,057	7,372
业务费用		2,627	2,622	2,616	2,606
折旧和摊销		1,572	1,508	1,557	1,496
合计		<u>11,308</u>	<u>11,551</u>	<u>11,230</u>	<u>11,474</u>

财务报表附注

2018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 - 续

(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	
	2018年	2017年	2018年	2017年
工资、奖金	4,976	5,425	4,939	5,389
职工福利费	150	128	148	126
社会保险费	1,045	964	1,038	959
住房公积金	401	359	398	356
工会经费和职工教育经费	152	181	151	179
其他	385	364	383	363
合计	<u>7,109</u>	<u>7,421</u>	<u>7,057</u>	<u>7,372</u>

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	
	2018年	2017年	2018年	2017年
发放贷款和垫款	7,996	7,683	7,887	7,579
应收款项类投资	(28)	444	(28)	431
持有至到期投资	(10)	11	(10)	11
可供出售金融资产	6	-	6	-
存放同业款项	(9)	(12)	(9)	(12)
其他	58	92	50	91
合计	<u>8,013</u>	<u>8,218</u>	<u>7,896</u>	<u>8,100</u>

财务报表附注

2018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

42. 所得税费用

	1月1日至6月30日止期间			
	本集团		本银行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
当期所得税费用	3,418	3,327	3,275	3,214
递延所得税费用	(325)	(53)	(320)	(65)
合计	<u>3,093</u>	<u>3,274</u>	<u>2,955</u>	<u>3,149</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	
	2018年	2017年	2018年	2017年
税前利润总额	13,204	13,181	12,652	12,673
按法定税率 25% 计算的所得税	3,301	3,295	3,163	3,168
加：不可抵扣费用的纳税影响	768	783	766	783
减：免税收入的纳税影响	(976)	(804)	(974)	(802)
合计	<u>3,093</u>	<u>3,274</u>	<u>2,955</u>	<u>3,149</u>

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				
	2018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			期末数
本期增加		本期减少	变动小计		
可供出售金融资产公允价值变动净额	(1,535)	1,119	-	1,119	(416)
可供出售金融资产公允价值变动的 所得税影响	383	(280)	-	(280)	103
合计	<u>(1,152)</u>	<u>839</u>	<u>-</u>	<u>839</u>	<u>(313)</u>

财务报表附注

2018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 - 续

以后将重分类进损益的其他综合收益： - 续

	本集团及本银行				年末数
	2017年				
	年初数	本年其他综合收益变动			
本年增加		本年减少	变动小计		
可供出售金融资产公允价值变动净额	30	-	(1,565)	(1,565)	(1,535)
可供出售金融资产公允价值变动的 所得税影响	(8)	-	391	391	383
合计	22	-	(1,174)	(1,174)	(1,152)

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	
	1月1日至6月30日止期间	
	2018年	2017年
归属于母公司股东的当期净利润	10,035	9,836
归属于母公司普通股股东的当期净利润	9,195	8,996
发行在外普通股的加权平均数(百万股)	12,823	12,823
基本每股收益(人民币元)	0.72	0.70

本期末本银行不存在稀释性潜在普通股。

财务报表附注

2018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	
	2018年 6月30日	2017年 6月30日	2018年 6月30日	2017年 6月30日
库存现金	2,165	2,842	2,152	2,831
存放中央银行款项	26,289	68,371	25,872	68,310
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	47,335	140,159	47,304	137,704
合计	<u>75,789</u>	<u>211,372</u>	<u>75,328</u>	<u>208,845</u>

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	
	2018年	2017年	2018年	2017年
将净利润调节为经营活动现金流量：				
净利润	10,111	9,907	9,697	9,524
加：资产减值损失	8,013	8,218	7,896	8,100
固定资产折旧	541	552	539	550
无形资产摊销	2	2	1	2
长期待摊费用摊销	1,029	954	1,017	944
证券投资利息收入	(15,563)	(13,694)	(15,537)	(13,667)
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	1	(3)	1	(3)
公允价值变动损益	362	(171)	362	(171)
投资损益	(296)	(143)	(296)	(143)
汇兑损益	160	(199)	192	(243)
递延所得税	(325)	(53)	(320)	(65)
已识别减值金融资产的利息收入	(447)	(475)	(447)	(474)
发行债券利息支出	2,260	1,198	2,260	1,198
经营性应收项目的增加	(147,813)	(81,299)	(140,634)	(78,627)
经营性应付项目的增加	32,738	35,526	26,508	31,487
经营活动产生的现金流量净额	<u>(109,227)</u>	<u>(39,680)</u>	<u>(108,761)</u>	<u>(41,588)</u>
现金及现金等价物净变动情况：				
现金及现金等价物的期末余额	75,789	211,372	75,328	208,845
减：现金及现金等价物的期初余额	(110,191)	(259,405)	(108,719)	(258,780)
现金及现金等价物净变动额	<u>(34,402)</u>	<u>(48,033)</u>	<u>(33,391)</u>	<u>(49,935)</u>

财务报表附注

2018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

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、黑龙江；
- (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、贵州、甘肃、青海。

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。

2018年1月1日至6月30日止期间	华北及 东北地区	华东地区	华南及 华中地区	西部地区	分部间抵销	合计
营业收入	16,905	6,496	5,861	3,614	-	32,876
利息净收入	9,419	5,864	5,416	3,187	-	23,886
其中：						
外部利息净收入	8,960	6,752	4,445	3,729	-	23,886
分部间利息净收入	459	(888)	971	(542)	-	-
手续费及佣金净收入	7,425	578	431	404	-	8,838
其他营业净收入	61	54	14	23	-	152
营业支出	(11,336)	(3,359)	(3,306)	(1,709)	-	(19,710)
营业利润	5,569	3,137	2,555	1,905	-	13,166
补充信息						
1、折旧和摊销费用	754	323	299	196	-	1,572
2、资本性支出	1,076	224	194	658	-	2,152
3、资产减值损失	4,830	1,304	1,209	670	-	8,013

财务报表附注

2018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>2018年6月30日</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>
分部资产	2,137,858	653,943	606,901	393,758	(1,231,819)	2,560,641
未分配资产						6,578
资产总额						<u>2,567,219</u>
分部负债	1,980,536	651,314	604,809	384,707	(1,231,819)	2,389,547
未分配负债						-
负债总额						<u>2,389,547</u>
<u>2017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	17,414	6,666	5,452	3,824	-	33,356
利息净收入	9,318	6,207	5,127	3,351	-	24,003
其中：						
外部利息净收入	10,563	6,053	3,896	3,491	-	24,003
分部间利息净收入	(1,245)	154	1,231	(140)	-	-
手续费及佣金净收入	7,876	404	286	454	-	9,020
其他营业净收入	220	55	39	19	-	333
营业支出	(9,733)	(4,236)	(4,023)	(2,205)	-	(20,197)
营业利润	7,681	2,430	1,429	1,619	-	13,159
补充信息						
1、折旧和摊销费用	747	310	270	181	-	1,508
2、资本性支出	708	456	1,399	162	-	2,725
3、资产减值损失	3,171	2,039	1,898	1,110	-	8,218
<u>2017年6月30日</u>						
分部资产	2,340,609	575,611	555,108	348,481	(1,402,912)	2,416,897
未分配资产						6,201
资产总额						<u>2,423,098</u>
分部负债	2,195,532	573,598	554,044	343,223	(1,402,912)	2,263,485
未分配负债						-
负债总额						<u>2,263,485</u>

财务报表附注

2018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%
首钢集团有限公司	北京市	靳伟	工业、建筑、地质 勘探、交通运输、对外贸易、 邮电通讯、金融保险、 科学研究和综合技术服务业、 国内商业、公共饮食、 物资供销、仓储等。	287.55 亿元 人民币	20.28	20.28
中国人民财产保险 股份有限公司	北京市	缪建民	人民币、外币保险业务 以及相关再保险业务； 各类保险及其再保险 的服务与咨询业务； 代理保险机构办理有关业务； 投资和资金运用业务等	148.29 亿元 人民币	19.99	19.99
国网英大国际 控股集团有限公司	北京市	辛绪武	投资与资产经营管理； 资产托管；为企业重组、 并购、战略配售、 创业投资提供服务； 投资咨询；投资顾问	190 亿元 人民币	18.24	18.24

(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。

(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) 本银行董事、监事和总行高级管理人员控制、任职和可施加重大影响的公司及其子公司和关联公司；
- (iv) 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(现已更名为国家电网有限公司)及其附属子公司；本银行关联股东中国人民财产保险股份有限公司之母公司中国人民保险集团股份有限公司及其附属子公司。

财务报表附注

2018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

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

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	交易余额	占比% ⁽ⁱ⁾	交易余额	占比% ⁽ⁱ⁾
资产				
发放贷款和垫款				
贷款	8,463	0.74	8,578	0.82
贴现	949	4.98	498	3.02
应收利息	88	0.54	95	0.62
负债				
吸收存款	8,380	0.57	7,682	0.54
同业及其他金融机构存放款项	509	0.17	1,273	0.55
应付利息	195	1.15	202	1.27
表外项目				
开出保函	6	0.03	2	0.01
开出信用证	960	1.09	863	1.14
银行承兑汇票	810	0.34	1,787	0.75
本行发行的非保本理财产品	4,367	0.86	4,000	0.57
1月1日至6月30日止期间				
	2018年		2017年	
	交易金额	占比% ⁽ⁱ⁾	交易金额	占比% ⁽ⁱ⁾
利息收入	196	0.35	211	0.43
利息支出	63	0.19	65	0.26
手续费及佣金收入	6	0.06	-	-
业务及管理费	1	0.01	-	-

(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。

财务报表附注

2018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

(2) 与其他关联方的关联交易

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	交易余额	占比% ⁽ⁱ⁾	交易余额	占比% ⁽ⁱ⁾
资产				
发放贷款和垫款				
贷款	917	0.08	764	0.07
贴现	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产	210	4.15	60	1.87
可供出售金融资产	1,540	1.56	1,000	0.91
持有至到期投资	500	0.12	500	0.12
应收款项类投资	100	0.05	100	0.04
应收利息	131	0.81	116	0.76
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
负债				
吸收存款	11,541	0.79	2,310	0.16
同业及其他金融机构存放款项	1	-	-	-
应付利息	51	0.30	10	0.06
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
表外项目				
开出保函	1	-	-	-
银行承兑汇票	514	0.22	420	0.18
本行发行的非保本理财产品	358	0.07	1,050	0.15
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>

财务报表附注

2018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

(2) 与其他关联方的关联交易 - 续

	1月1日至6月30日止期间			
	2018年		2017年	
	交易金额	占比% ⁽ⁱ⁾	交易金额	占比% ⁽ⁱ⁾
利息收入	96	0.17	56	0.12
利息支出	32	0.10	5	0.02
手续费及佣金收入	4	0.04	-	-
业务及管理费	114	1.01	-	-

(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。

(3) 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，2018年1月1日至6月30日止期间和2017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2018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7.22亿元人民币(2017年12月31日：6.21亿元人民币)。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	
		2018年 6月30日	2017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)	121	101
对外投资承诺	(2)	60	60
合计		181	161

财务报表附注

2018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2018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	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
银行承兑汇票	238,577	237,638	238,835	238,637
开出信用证	87,760	75,807	87,760	75,807
开出保函	21,997	21,889	21,992	21,883
不可撤销贷款承诺	1,996	2,609	566	681
未使用的信用卡额度	159,657	143,380	159,657	143,380
合计	509,987	481,323	508,810	480,388

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	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日
1年以内	1,430	1,928

财务报表附注

2018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

5. 经营租赁承诺

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

	本集团		本银行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
1年以内	1,631	1,679	1,610	1,657
1年至2年	1,401	1,458	1,382	1,439
2年至3年	1,161	1,191	1,147	1,173
3年至5年	1,608	1,705	1,599	1,694
5年以上	1,091	1,475	1,074	1,459
合计	<u>6,892</u>	<u>7,508</u>	<u>6,812</u>	<u>7,422</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	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日
债券	15,689	71,098
票据	<u>773</u>	<u>56</u>
合计	<u>16,462</u>	<u>71,154</u>

于2018年6月30日，本集团卖出回购金融资产款账面价值为161.22亿元人民币(2017年12月31日：700.02亿元人民币)。

此外，本集团部分债券投资用作转贷款、第三方贷款、国库现金商业银行定期存款业务及中国人民银行中期借贷便利等业务的抵质押物或按监管要求作为抵质押物。于2018年6月30日，上述抵质押物账面价值为2,080.35亿元人民币(2017年12月31日：1,718.83亿元人民币)。

财务报表附注

2018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

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。于2018年6月30日，本集团无已接受的且可以出售或再次向外抵押的证券等抵押物(2017年12月31日：8.33亿元人民币)。于2018年6月30日及2017年12月31日，本集团无已再次向外抵押但有义务到期返还的抵押物。

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。

2018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95.54亿元人民币(2017年12月31日：92.28亿元人民币)。上述储蓄国债的原始期限为三至五年不等。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	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
委托贷款	342,915	386,763	341,876	385,692
委托贷款资金	342,915	386,763	341,876	385,692

财务报表附注

2018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

8. 委托交易 - 续

(2) 委托投资

	本集团及本银行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日
委托投资	509,930	702,935

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

1. 资产支持证券

本集团在正常经营过程中进行资产支持证券交易。本集团将部分金融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。本集团基于其是否拥有对该等特殊目的信托的权力，是否通过参与特殊目的信托的相关活动而享有可变回报，并且本集团是否有能力运用对特殊目的信托的权力影响其回报金额，综合判断本集团是否合并该等特殊目的信托。

当本集团在相关金融资产进行转移的过程中将金融资产所有权上几乎所有的风险(主要包括被转让资产的信用风险、提前偿还风险以及利率风险)和报酬转移给其他投资者，本集团会终止确认上述所转让的金融资产。2018年1至6月，本集团未进行上述证券化/结构化的金融资产的转让(2017年1至12月：355.54亿元人民币)。同时，本集团认购了一定比例的资产支持证券，于2018年6月30日，本集团持有的上述资产支持证券为1.49亿元人民币(2017年12月31日：2.07亿元人民币)。

在上述金融资产转让过程中，特殊目的信托一经设立，其与本集团未设立信托的其他财产相区别。根据相关交易文件，本集团依法解散、被依法清算、被宣告破产时，信托财产不作为清算财产。由于发行对价与被转让金融资产的账面价值相同，本集团在该等金融资产转让过程中未确认收益或损失，后续本集团作为金融资产服务机构将收取一定服务费。

十一、金融资产转移 - 续

1. 资产支持证券- 续

在信贷资产证券化过程中，本集团可能会持有部分次级档资产支持证券，对所转让信贷资产保留了继续涉入。本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。于2018年6月30日，在本集团仍在一定程度上继续涉入的证券化交易中，按继续涉入程度确认继续涉入资产和继续涉入负债为2.39亿元人民币(2017年12月31日：2.39亿元人民币)。

除上述资产支持证券交易外，本集团进行金融资产转移中，未将金融资产所有权上几乎所有的风险(主要包括被转让资产的信用风险、提前偿还风险以及利率风险)和报酬转移给其他投资者，因此本集团未终止确认上述所转让的金融资产，并将收到的对价扣除本集团认购的部分，以净额确认为一项金融负债。2018年1至6月，本集团未进行该等金融资产的转移(2017年1至12月：25.17亿元人民币)。

2. 卖出回购协议

本集团与交易对手进行卖出回购交易。于2018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164.62亿元人民币(2017年12月31日：711.54亿元人民币)，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161.22亿元人民币(2017年12月31日：700.02亿元人民币)。根据回购协议，在交易期间，债券和票据的法定所有权并不发生转移。并且，除非交易双方同意，本集团在交易期间不得出售或抵押该等债券和票据。据此，本集团认为保留了这些债券和票据几乎所有的风险和报酬。因此，本集团未从合并财务报表终止确认这些债券和票据，而将其视为从交易对手取得质押借款的质押物。交易对手的追索权并不限于该等所转让资产。

3. 信贷资产转让

2018年1至6月，本集团通过向第三方转让的方式处置贷款账面价值29.53亿元人民币(2017年：64.98亿元人民币)。本集团已将上述贷款所有权上几乎所有的风险和报酬转移，因此予以终止确认。

财务报表附注

2018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

	2018年6月30日				
	当期发起规模	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	509,930	不适用	不适用	1,561	手续费收入
资产支持证券	-	149	149	51	手续费收入及利息收入
合计	509,930	149	149	1,612	

	2017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	702,935	不适用	不适用	6,981	手续费收入
资产支持证券	35,554	207	207	202	手续费收入及利息收入
合计	738,489	207	207	7,183	

于2018年6月30日及2017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。

财务报表附注

2018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、金融机构资产管理计划投资及资产支持证券，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：

	资产负债表项目	本集团	
		2018年 6月30日	2017年 12月31日
资产受益权	应收款项类投资	13,504	70,978
理财产品	应收款项类投资	8,200	14,400
金融机构资产管理计划	应收款项类投资	182,121	164,636
资产支持证券	持有至到期投资	5,153	6,329
资产支持证券	可供出售金融资产	13,695	9,416
合计		222,673	265,759

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、存放同业、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按照中国银监会贷款风险分类指引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2017年度财务报表的会计政策一致。

财务报表附注

2018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

3.2 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	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日
存放中央银行款项	213,680	223,239
存放同业款项及拆出资金	74,236	72,086
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5,063	3,206
衍生金融资产	2,709	3,256
买入返售金融资产	8,298	40,203
发放贷款和垫款	1,494,477	1,355,585
可供出售金融资产	98,865	110,230
持有至到期投资	410,851	401,493
应收款项类投资	204,119	250,315
其他金融资产	27,091	22,811
表内信用风险敞口	2,539,389	2,482,424
表外信用风险敞口	509,987	481,323
最大信用风险敞口	3,049,376	2,963,747

财务报表附注

2018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

3.2 最大信用风险敞口信息 - 续

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、债券等；
- (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。

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。

财务报表附注

2018年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.5 各项存在信用风险的资产的信用质量情况

	2018年6月30日(本集团)				
	尚未逾期和 尚未发生减值的 金融资产	已逾期但 未减值的 金融资产	已发生减值的 金融资产	减值准备	合计
存放中央银行款项	213,680	-	-	-	213,680
存放同业款项及拆出资金	74,268	-	117	(149)	74,236
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	5,062	1	-	-	5,063
衍生金融资产	2,709	-	-	-	2,709
买入返售金融资产	7,992	306	-	-	8,298
发放贷款和垫款	1,468,823	41,562	27,206	(43,114)	1,494,477
可供出售金融资产	98,878	-	-	(13)	98,865
持有至到期投资	410,856	-	-	(5)	410,851
应收款项类投资	204,519	156	1,382	(1,938)	204,119
其他金融资产	27,026	-	893	(828)	27,091
合计	<u>2,513,813</u>	<u>42,025</u>	<u>29,598</u>	<u>(46,047)</u>	<u>2,539,389</u>

	2017年12月31日(本集团)				
	尚未逾期和 尚未发生减值的 金融资产	已逾期但 未减值的 金融资产	已发生减值的 金融资产	减值准备	合计
存放中央银行款项	223,239	-	-	-	223,239
存放同业款项及拆出资金	72,125	-	116	(155)	72,086
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	3,205	1	-	-	3,206
衍生金融资产	3,256	-	-	-	3,256
买入返售金融资产	39,897	306	-	-	40,203
发放贷款和垫款	1,337,818	31,667	24,597	(38,497)	1,355,585
可供出售金融资产	110,237	-	-	(7)	110,230
持有至到期投资	401,508	-	-	(15)	401,493
应收款项类投资	250,928	-	1,382	(1,995)	250,315
其他金融资产	22,734	-	873	(796)	22,811
合计	<u>2,464,947</u>	<u>31,974</u>	<u>26,968</u>	<u>(41,465)</u>	<u>2,482,424</u>

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。

财务报表附注

2018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

(1) 发放贷款和垫款按行业分布情况如下：

行业	本集团			
	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
租赁和商务服务业	231,822	15.08	204,205	14.65
制造业	225,885	14.69	215,681	15.47
批发和零售业	180,692	11.75	169,086	12.13
房地产业	110,753	7.20	95,548	6.85
建筑业	97,092	6.32	89,946	6.45
水利、环境和公共设施管理业	90,869	5.91	85,981	6.17
交通运输、仓储和邮政业	52,807	3.44	48,268	3.46
电力、热力、燃气及水生产和供应业	50,649	3.29	42,876	3.08
采矿业	29,736	1.93	32,208	2.31
其他对公行业	75,992	4.94	70,629	5.07
票据贴现	19,038	1.24	16,507	1.18
个人贷款	372,256	24.21	323,147	23.18
发放贷款和垫款总额	<u>1,537,591</u>	<u>100.00</u>	<u>1,394,082</u>	<u>100.00</u>

(2) 发放贷款和垫款按地区分布情况如下：

地区	本集团			
	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
华北及东北地区	578,382	37.61	525,878	37.72
华东地区	411,910	26.79	382,613	27.45
华南及华中地区	350,659	22.81	305,926	21.94
西部地区	196,640	12.79	179,665	12.89
发放贷款和垫款总额	<u>1,537,591</u>	<u>100.00</u>	<u>1,394,082</u>	<u>100.00</u>

财务报表附注

2018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

(3) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况

	本集团	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日
信用贷款	317,251	268,629
保证贷款	564,250	524,552
附担保物贷款	656,090	600,901
其中：抵押贷款	504,814	463,463
质押贷款	151,276	137,438
发放贷款和垫款总额	1,537,591	1,394,082

(4) 逾期贷款

	本集团				
	2018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	3,297	1,966	1,794	90	7,147
保证贷款	7,974	7,961	16,340	4,769	37,044
抵押贷款	2,310	4,261	7,253	3,001	16,825
质押贷款	673	2,600	2,149	1,885	7,307
合计	14,254	16,788	27,536	9,745	68,323

	本集团				
	2017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	1,138	1,137	1,310	56	3,641
保证贷款	3,978	7,242	16,113	1,954	29,287
抵押贷款	2,575	4,126	8,383	1,581	16,665
质押贷款	1,009	1,227	2,543	1,294	6,073
合计	8,700	13,732	28,349	4,885	55,666

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。

财务报表附注

2018年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款的信用质量

	附注	本集团	
		2018年 6月30日	2017年 12月31日
未逾期且未减值	(i)	1,468,823	1,337,818
已逾期但未减值	(ii)	41,562	31,667
已减值	(iii)	27,206	24,597
发放贷款和垫款总额		<u>1,537,591</u>	<u>1,394,082</u>

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。

(i) 未逾期且未减值的发放贷款和垫款

	本集团		
	2018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	1,105,537	(19,103)	1,086,434
个人贷款和垫款	363,286	(4,488)	358,798
合计	<u>1,468,823</u>	<u>(23,591)</u>	<u>1,445,232</u>

	本集团		
	2017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	1,021,373	(17,275)	1,004,098
个人贷款和垫款	316,445	(3,994)	312,451
合计	<u>1,337,818</u>	<u>(21,269)</u>	<u>1,316,549</u>

财务报表附注

2018年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款的信用质量 - 续

(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：

	2018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	5,088	4,050	2,643	26,533	38,314	28,091
个人贷款和垫款	1,443	530	431	844	3,248	4,194
合计	6,531	4,580	3,074	27,377	41,562	32,285

	2017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	3,114	1,657	2,275	22,267	29,313	27,109
个人贷款和垫款	808	350	301	895	2,354	2,425
合计	3,922	2,007	2,576	23,162	31,667	29,534

(iii) 已减值的发放贷款和垫款

	本集团		账面价值
	2018年6月30日 发放贷款 和垫款总额	2018年6月30日 发放贷款 和垫款损失准备	
按个别方式评估	21,484	(9,452)	12,032
按组合方式评估	5,722	(4,743)	979
合计	27,206	(14,195)	13,011

财务报表附注

2018年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款的信用质量 - 续

(iii) 已减值的发放贷款和垫款 - 续

	本集团		
	2017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	20,247	(9,599)	10,648
按组合方式评估	4,350	(3,530)	820
合计	<u>24,597</u>	<u>(13,129)</u>	<u>11,468</u>

其中：

	本集团	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日
个别方式评估的减值贷款	<u>21,484</u>	<u>20,247</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>1.40%</u>	<u>1.45%</u>
担保物的公允价值	<u>22,531</u>	<u>19,691</u>

财务报表附注

2018年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.7 债务工具的信用质量

	附注	本集团	
		2018年 6月30日	2017年 12月31日
未逾期且未减值	(1)	717,443	752,320
已逾期但未减值	(2)	157	1
已减值	(3)	1,382	1,382
债务工具总额		718,982	753,703
减：债务工具减值准备		(1,956)	(2,017)
个别方式评估		(314)	(312)
组合方式评估		(1,642)	(1,705)
债务工具账面价值		717,026	751,686

(1) 未逾期且未减值的债务工具

债务工具类别	本集团				
	2018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	-	12,011	279,545	194	291,750
公共实体及准政府债券	62	34,668	61,301	-	96,031
金融机构债券	484	21,718	57,769	100	80,071
公司债券	2,644	14,752	6,043	-	23,439
同业存单	-	15,729	6,198	-	21,927
理财产品	-	-	-	8,200	8,200
资产受益权	-	-	-	13,231	13,231
金融机构资产管理计划	-	-	-	182,794	182,794
合计	3,190	98,878	410,856	204,519	717,443

财务报表附注

2018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

(1) 未逾期且未减值的债务工具 - 续

债务工具类别	本集团				
	2017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	-	11,510	272,173	202	283,885
公共实体及准政府债券	92	35,872	60,621	-	96,585
金融机构债券	-	17,243	57,952	100	75,295
公司债券	2,573	14,993	3,091	-	20,657
同业存单	-	17,601	7,671	-	25,272
理财产品	-	-	-	14,400	14,400
资产受益权	-	-	-	70,893	70,893
金融机构资产管理计划	-	-	-	165,333	165,333
合计	2,665	97,219	401,508	250,928	752,320

(2) 已逾期但未减值的债务工具

债务工具类别	本集团				
	2018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
金融机构债券	1	-	-	-	1
资产受益权	-	-	-	156	156
合计	1	-	-	156	157

债务工具类别	本集团				
	2017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
金融机构债券	1	-	-	-	1
合计	1	-	-	-	1

财务报表附注

2018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

(3) 已减值的债务工具

本集团					
2018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	-	-	-	383	383
金融机构资产管理计划	-	-	-	999	999
减：减值准备	-	-	-	(314)	(314)
合计	-	-	-	1,068	1,068

本集团					
2017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
资产受益权	-	-	-	383	383
金融机构资产管理计划	-	-	-	999	999
减：减值准备	-	-	-	(312)	(312)
合计	-	-	-	1,070	1,070

(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

2018年6月30日						
	未评级	AAA	AA	A	A以下	合计
政府债券	218,801	72,949	-	-	-	291,750
公共实体及准政府债券	90,147	5,884	-	-	-	96,031
金融机构债券	3,949	75,024	1,099	-	-	80,072
公司债券	11,270	9,611	2,558	-	-	23,439
同业存单	21,927	-	-	-	-	21,927
理财产品	8,200	-	-	-	-	8,200
资产受益权	13,770	-	-	-	-	13,770
金融机构资产管理计划	183,793	-	-	-	-	183,793
合计	551,857	163,468	3,657	-	-	718,982

财务报表附注

2018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- 续

	2017年12月31日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
政府债券	248,756	35,129	-	-	-	283,885
公共实体及准政府债券	91,540	5,045	-	-	-	96,585
金融机构债券	3,225	71,080	991	-	-	75,296
公司债券	8,177	8,879	3,601	-	-	20,657
同业存单	25,272	-	-	-	-	25,272
理财产品	14,400	-	-	-	-	14,400
资产受益权	71,276	-	-	-	-	71,276
金融机构资产管理计划	166,332	-	-	-	-	166,332
合计	<u>628,978</u>	<u>120,133</u>	<u>4,592</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>753,703</u>

3.8 合同条款经过重新商定的金融资产

对借款人做出减让安排或改变担保条件的原已逾期或减值的金融资产账面价值如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
发放贷款和垫款	<u>259</u>	<u>237</u>

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。

财务报表附注

2018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

(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
	2018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	186,009	29,188	-	-	648	-	-	215,845
存放同业款项	-	6,362	1,735	4,460	6,881	-	-	19,438
拆出资金	-	-	24,228	9,200	21,370	-	-	54,798
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1	1,872	949	491	498	1,140	112	5,063
衍生金融资产	-	-	431	621	1,168	489	-	2,709
买入返售金融资产	306	-	4,729	3,263	-	-	-	8,298
发放贷款和垫款	49,018	-	140,908	108,376	453,882	506,490	235,803	1,494,477
可供出售金融资产	82	-	3,830	10,353	27,014	46,094	11,574	98,947
持有至到期投资	-	-	5,633	8,923	38,850	237,239	120,206	410,851
应收款项类投资	1,220	-	3,188	10,737	38,953	96,560	53,461	204,119
其他金融资产	2,856	10,795	5,124	2,844	4,987	473	12	27,091
金融资产总额	239,492	48,217	190,755	159,268	594,251	888,485	421,168	2,541,636
金融负债								
向中央银行借款	-	-	7,000	10,000	135,560	-	-	152,560
同业及其他金融机构存、 拆放款项	-	30,186	37,748	180,734	106,776	6,054	-	361,498
衍生金融负债	-	-	380	592	366	184	-	1,522
卖出回购金融资产款	-	-	15,341	271	510	-	-	16,122
吸收存款	-	839,138	73,645	137,120	296,158	115,781	-	1,461,842
应付债务凭证	-	-	14,511	124,227	98,532	105,000	-	342,270
其他金融负债	-	21,111	1,543	3,622	6,587	9,365	1,053	43,281
金融负债总额	-	890,435	150,168	456,566	644,489	236,384	1,053	2,379,095
净头寸	239,492	(842,218)	40,587	(297,298)	(50,238)	652,101	420,115	162,541

财务报表附注

2018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
	2017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	203,074	20,926	-	-	1,837	-	-	225,837
存放同业款项	-	11,919	26,969	8,879	9,099	-	-	56,866
拆出资金	-	-	13,011	2,059	150	-	-	15,220
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1	540	41	221	1,157	1,135	111	3,206
衍生金融资产	-	-	365	285	2,265	341	-	3,256
买入返售金融资产	306	-	39,897	-	-	-	-	40,203
发放贷款和垫款	38,626	-	128,770	104,011	410,391	460,776	213,011	1,355,585
可供出售金融资产	82	13,018	3,833	5,918	30,409	46,931	10,121	110,312
持有至到期投资	-	-	5,958	8,326	49,289	217,637	120,283	401,493
应收款项类投资	1,070	-	7,292	8,072	66,482	105,758	61,641	250,315
其他金融资产	2,541	7,324	5,088	2,669	4,606	574	9	22,811
金融资产总额	245,700	53,727	231,224	140,440	575,685	833,152	405,176	2,485,104
金融负债								
向中央银行借款	-	-	5,000	5,000	106,019	-	-	116,019
同业及其他金融机构存、 拆放款项	-	16,681	125,552	102,234	45,817	6,117	-	296,401
衍生金融负债	-	-	186	411	956	143	-	1,696
卖出回购金融资产款	-	-	69,592	410	-	-	-	70,002
吸收存款	-	907,840	75,897	124,372	246,034	79,764	-	1,433,907
应付债务凭证	-	-	60,049	103,092	103,348	103,200	-	369,689
其他金融负债	-	18,434	2,531	2,663	5,857	8,797	1,019	39,301
金融负债总额	-	942,955	338,807	338,182	508,031	198,021	1,019	2,327,015
净头寸	245,700	(889,228)	(107,583)	(197,742)	67,654	635,131	404,157	158,089

财务报表附注

2018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							
	2018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	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	186,009	29,188	-	-	648	-	-	215,845
存放同业款项	-	6,367	1,755	4,573	7,056	-	-	19,751
拆出资金	-	-	24,375	9,551	22,106	-	-	56,032
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1	1,872	958	525	556	1,241	125	5,278
买入返售金融资产	307	-	4,757	3,296	-	-	-	8,360
发放贷款和垫款	50,783	-	147,918	119,161	496,127	600,829	317,596	1,732,414
可供出售金融资产	82	-	4,182	10,796	29,609	53,073	12,928	110,670
持有至到期投资	-	-	6,613	11,458	50,217	276,335	173,651	518,274
应收款项类投资	1,227	-	4,028	12,650	46,425	119,536	60,214	244,080
其他金融资产	68	10,790	-	-	-	10	-	10,868
金融资产总额	238,477	48,217	194,586	172,010	652,744	1,051,024	564,514	2,921,572
金融负债								
向中央银行借款	-	-	7,228	10,325	140,001	-	-	157,554
同业及其他金融机构存、 拆放款项	-	30,359	38,176	184,011	110,427	6,606	-	369,579
卖出回购金融资产款	-	-	15,677	273	515	-	-	16,465
吸收存款	-	839,653	75,603	140,665	305,956	132,564	-	1,494,441
应付债务凭证	-	-	15,164	126,249	103,812	114,999	-	360,224
其他金融负债	-	20,426	49	153	920	3,790	1,051	26,389
金融负债总额	-	890,438	151,897	461,676	661,631	257,959	1,051	2,424,652
净头寸	238,477	(842,221)	42,689	(289,666)	(8,887)	793,065	563,463	496,920

财务报表附注

2018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
	2017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	203,074	20,926	-	-	1,837	-	-	225,837
存放同业款项	-	11,919	27,184	8,997	9,393	-	-	57,493
拆出资金	-	-	13,021	2,085	154	-	-	15,260
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1	540	43	242	1,256	1,245	124	3,451
买入返售金融资产	307	-	39,931	-	-	-	-	40,238
发放贷款和垫款	40,819	-	134,714	113,774	447,551	546,503	286,177	1,569,538
可供出售金融资产	82	13,018	4,305	6,429	32,618	53,037	12,371	121,860
持有至到期投资	-	-	6,667	10,175	61,186	255,578	173,319	506,925
应收款项类投资	1,070	-	8,302	10,242	75,104	130,975	70,287	295,980
其他金融资产	115	7,324	-	-	-	10	-	7,449
金融资产总额	245,468	53,727	234,167	151,944	629,099	987,348	542,278	2,844,031
金融负债								
向中央银行借款	-	-	5,158	5,158	109,463	-	-	119,779
同业及其他金融机构存、 拆放款项	-	16,712	126,844	103,805	47,558	6,915	-	301,834
卖出回购金融资产款	-	-	69,740	412	-	-	-	70,152
吸收存款	-	908,330	78,377	128,369	255,524	93,505	-	1,464,105
应付债务凭证	-	-	60,160	105,251	108,541	114,390	-	388,342
其他金融负债	-	17,914	355	127	724	3,282	1,019	23,421
金融负债总额	-	942,956	340,634	343,122	521,810	218,092	1,019	2,367,633
净头寸	245,468	(889,229)	(106,467)	(191,178)	107,289	769,256	541,259	476,398

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

财务报表附注

2018年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.2 表外项目

本集团的表外项目主要有银行承兑汇票、开出信用证、开出保函、不可撤销贷款承诺及未使用的信用卡额度等。下表按合同的剩余期限列示表外项目金额：

	本集团			合计
	2018年6月30日			
	一年以内	一至五年	五年以上	
银行承兑汇票	238,577	-	-	238,577
开出信用证	87,177	583	-	87,760
开出保函	12,597	9,241	159	21,997
不可撤销贷款承诺	866	1,130	-	1,996
未使用的信用卡额度	159,657	-	-	159,657
总计	498,874	10,954	159	509,987

	本集团			合计
	2017年12月31日			
	一年以内	一至五年	五年以上	
银行承兑汇票	237,638	-	-	237,638
开出信用证	74,890	917	-	75,807
开出保函	12,522	9,343	24	21,889
不可撤销贷款承诺	2,409	200	-	2,609
未使用的信用卡额度	143,380	-	-	143,380
总计	470,839	10,460	24	481,323

5. 市场风险

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

财务报表附注

2018年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险

本集团主要经营人民币业务，特定交易涉及美元、港币及其他货币。外币交易主要为本集团的资金营运敞口和外汇业务。

对于涉及汇率风险的业务品种，本集团在开发、推出、操作各个环节予以严格管理，在业务授权、敞口限额和流程监控等方面制定必要的风险控制制度。对外汇买卖业务划分银行账户和交易账户，全行外汇敞口由总行集中统一管理。

于各报告期末，金融资产和金融负债的汇率风险如下：

	本集团				合计
	2018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	195,581	20,193	37	34	215,845
存放同业款项	10,878	6,854	320	1,386	19,438
拆出资金	47,671	7,127	-	-	54,798
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	5,062	1	-	-	5,063
衍生金融资产	9	2,655	3	42	2,709
买入返售金融资产	8,298	-	-	-	8,298
发放贷款和垫款	1,466,031	26,077	53	2,316	1,494,477
可供出售金融资产	97,256	1,691	-	-	98,947
持有至到期投资	406,005	4,846	-	-	410,851
应收款项类投资	204,119	-	-	-	204,119
其他金融资产	26,706	382	1	2	27,091
金融资产合计	2,467,616	69,826	414	3,780	2,541,636
向中央银行借款	152,560	-	-	-	152,560
同业及其他金融机构存、 拆放款项	350,551	9,653	55	1,239	361,498
衍生金融负债	8	1,436	4	74	1,522
卖出回购金融资产款	16,122	-	-	-	16,122
吸收存款	1,415,958	43,351	372	2,161	1,461,842
应付债务凭证	342,270	-	-	-	342,270
其他金融负债	27,342	15,335	25	579	43,281
金融负债合计	2,304,811	69,775	456	4,053	2,379,095
净敞口	162,805	51	(42)	(273)	162,541

财务报表附注

2018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
	2017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	205,232	20,512	47	46	225,837
存放同业款项	43,377	11,518	356	1,615	56,866
拆出资金	15,161	59	-	-	15,220
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	3,205	1	-	-	3,206
衍生金融资产	9	3,234	-	13	3,256
买入返售金融资产	40,203	-	-	-	40,203
发放贷款和垫款	1,332,863	20,591	32	2,099	1,355,585
可供出售金融资产	108,654	1,658	-	-	110,312
持有至到期投资	399,137	2,356	-	-	401,493
应收款项类投资	250,230	85	-	-	250,315
其他金融资产	22,478	333	-	-	22,811
金融资产合计	<u>2,420,549</u>	<u>60,347</u>	<u>435</u>	<u>3,773</u>	<u>2,485,104</u>
向中央银行借款	116,019	-	-	-	116,019
同业及其他金融机构存、 拆放款项	281,981	13,287	33	1,100	296,401
衍生金融负债	10	1,677	-	9	1,696
卖出回购金融资产款	70,002	-	-	-	70,002
吸收存款	1,401,554	30,202	384	1,767	1,433,907
应付债务凭证	369,689	-	-	-	369,689
其他金融负债	36,972	1,094	5	1,230	39,301
金融负债合计	<u>2,276,227</u>	<u>46,260</u>	<u>422</u>	<u>4,106</u>	<u>2,327,015</u>
净敞口	<u>144,322</u>	<u>14,087</u>	<u>13</u>	<u>(333)</u>	<u>158,089</u>

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			
	2018年6月30日		2017年12月31日	
	税前利润	股东权益	税前利润	股东权益
升值 5%	887	887	171	171
贬值 5%	<u>(887)</u>	<u>(887)</u>	<u>(171)</u>	<u>(171)</u>

财务报表附注

2018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

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。

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
	2018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	210,530	-	-	-	-	5,315	215,845
存放同业款项	8,097	4,460	6,881	-	-	-	19,438
拆出资金	24,228	9,200	21,370	-	-	-	54,798
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	2,821	491	498	1,140	112	1	5,063
衍生金融资产	-	-	-	-	-	2,709	2,709
买入返售金融资产	4,729	3,263	-	-	-	306	8,298
发放贷款和垫款	614,872	213,794	367,614	143,575	19,311	135,311	1,494,477
可供出售金融资产	15,456	13,007	24,737	36,111	9,554	82	98,947
持有至到期投资	9,874	15,328	32,788	236,651	116,210	-	410,851
应收款项类投资	23,693	65,759	42,187	57,652	13,638	1,190	204,119
其他金融资产	876	-	-	-	-	26,215	27,091
金融资产合计	915,176	325,302	496,075	475,129	158,825	171,129	2,541,636
向中央银行借款	7,000	10,000	135,560	-	-	-	152,560
同业及其他金融机构存、拆放款项	68,777	184,277	108,444	-	-	-	361,498
衍生金融负债	-	-	-	-	-	1,522	1,522
卖出回购金融资产款	15,341	271	510	-	-	-	16,122
吸收存款	911,871	137,120	295,032	115,781	-	2,038	1,461,842
应付债务凭证	14,511	131,427	91,332	105,000	-	-	342,270
其他金融负债	2,076	-	-	-	-	41,205	43,281
金融负债合计	1,019,576	463,095	630,878	220,781	-	44,765	2,379,095
净头寸	(104,400)	(137,793)	(134,803)	254,348	158,825	126,364	162,541

财务报表附注

2018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
	2017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	219,431	-	-	-	-	6,406	225,837
存放同业款项	38,888	8,879	9,099	-	-	-	56,866
拆出资金	13,011	2,059	150	-	-	-	15,220
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	581	221	1,157	1,135	111	1	3,206
衍生金融资产	-	-	-	-	-	3,256	3,256
买入返售金融资产	39,897	-	-	-	-	306	40,203
发放贷款和垫款	648,405	221,408	190,459	163,986	19,839	111,488	1,355,585
可供出售金融资产	24,826	9,089	29,029	39,941	7,345	82	110,312
持有至到期投资	11,697	14,829	42,531	216,218	116,218	-	401,493
应收款项类投资	26,977	55,776	62,746	74,760	28,986	1,070	250,315
其他金融资产	770	-	-	-	-	22,041	22,811
金融资产合计	1,024,483	312,261	335,171	496,040	172,499	144,650	2,485,104
向中央银行借款	5,000	5,000	106,019	-	-	-	116,019
同业及其他金融机构存、拆放款项	142,402	104,489	48,510	1,000	-	-	296,401
衍生金融负债	-	-	-	-	-	1,696	1,696
卖出回购金融资产款	69,592	410	-	-	-	-	70,002
吸收存款	982,789	124,372	243,627	79,764	-	3,355	1,433,907
应付债务凭证	60,049	110,292	97,348	102,000	-	-	369,689
其他金融负债	1,868	-	-	-	-	37,433	39,301
金融负债合计	1,261,700	344,563	495,504	182,764	-	42,484	2,327,015
净头寸	(237,217)	(32,302)	(160,333)	313,276	172,499	102,166	158,089

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			
	2018年6月30日		2017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	(2,654)	(1,998)	(3,144)	(2,658)
下降 100 个基点	2,654	2,121	3,144	2,935

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，本集团依据中国银监会《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、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，以及中国银监会的监管规定，实时监控资本的充足性和监管资本的运用情况。

财务报表附注

2018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

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。

本集团依据中国银监会《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：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
核心一级资本净额	156,884	148,848
一级资本净额	176,977	168,929
资本净额	<u>233,116</u>	<u>223,035</u>
核心一级资本充足率	8.06%	8.26%
一级资本充足率	9.09%	9.37%
资本充足率	<u>11.97%</u>	<u>12.37%</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，本集团根据以下层级确定及披露金融工具的公允价值：

第一层次：在估值日取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；划分为第二层级的债券投资大部分为人民币债券。这些债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，此层级还包括大多数场外衍生工具。估值技术包括远期定价、掉期模型和期权定价模型；输入参数的来源是彭博、万得和路透交易系统可观察的公开市场；

第三层次：相关资产或负债的变量基于不可观察输入值。

财务报表附注

2018年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

7.1 持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债的公允价值

下表列示了按三个层次进行估值的公允价值计量的金融工具：

	本集团			合计
	2018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	1,872	3,191	-	5,063
衍生金融资产	-	2,709	-	2,709
可供出售金融资产	-	98,865	-	98,865
金融负债				
衍生金融负债	-	1,522	-	1,522
	本集团			
	2017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	540	2,666	-	3,206
衍生金融资产	-	3,256	-	3,256
可供出售金融资产	13,018	97,212	-	110,230
金融负债				
衍生金融负债	-	1,696	-	1,696

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。

拥有标准条款并在活跃市场交易的金融资产和金融负债，其公允价值是参考市场标价的买入、卖出价分别确定。

财务报表附注

2018年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

7.1 持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债的公允价值 - 续

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。

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			
	2018年6月30日		2017年12月31日	
金融资产	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
发放贷款和垫款	1,494,477	1,495,099	1,355,585	1,356,398
持有至到期投资	410,851	410,595	401,493	392,575
应收款项类投资	204,119	204,250	250,315	250,432
	<u>2,109,447</u>	<u>2,109,944</u>	<u>2,007,393</u>	<u>1,999,405</u>

财务报表附注

2018年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

7.2 不以公允价值计量的金融资产及金融负债 - 续

金融负债	本集团			
	2018年6月30日		2017年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
吸收存款	1,461,842	1,471,123	1,433,907	1,447,344
应付债务凭证	342,270	341,609	369,689	366,147
	<u>1,804,112</u>	<u>1,812,732</u>	<u>1,803,596</u>	<u>1,813,491</u>

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			
	2018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	-	-	1,495,099	1,495,099
持有至到期投资	-	410,595	-	410,595
应收款项类投资	-	305	203,945	204,250
	<u>-</u>	<u>410,900</u>	<u>1,699,044</u>	<u>2,110,944</u>
金融负债				
吸收存款	-	1,471,123	-	1,471,123
应付债务凭证	-	341,609	-	341,609
	<u>-</u>	<u>1,812,732</u>	<u>-</u>	<u>1,812,732</u>

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： - 续

	本集团			
	2017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	-	-	1,356,398	1,356,398
持有至到期投资	-	392,575	-	392,575
应收款项类投资	-	312	250,120	250,432
	<u>-</u>	<u>392,887</u>	<u>1,606,518</u>	<u>2,000,405</u>
金融负债				
吸收存款	-	1,447,344	-	1,447,344
应付债务凭证	-	366,147	-	366,147
	<u>-</u>	<u>1,813,491</u>	<u>-</u>	<u>1,813,491</u>

财务报表附注

2018年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

7.2 不以公允价值计量的金融资产及金融负债 - 续

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、理财产品、金融机构资产管理计划投资，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。

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				
	2018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	3,206	11	-	-	5,063
衍生金融资产	3,256	(547)	-	-	2,709
可供出售金融资产	110,230	-	(313)	6	98,865
金融资产合计	116,692	(536)	(313)	6	106,637
衍生金融负债	1,696	174	-	-	1,522

	本集团				
	2017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	4,939	(14)	-	-	3,206
衍生金融资产	803	2,453	-	-	3,256
可供出售金融资产	92,170	-	(1,152)	5	110,230
金融资产合计	97,912	2,439	(1,152)	5	116,692
衍生金融负债	1,093	(603)	-	-	1,696

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。

财务报表附注

2018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

	本集团				期末金额
	期初金额	本期公允价值 变动损益	计入权益的累计 公允价值变动	本期计提 的减值损失	
	2018年6月30日				
现金及存放中央银行款项	20,605	-	-	-	20,264
存放同业款项	13,489	-	-	(9)	8,560
拆出资金	59	-	-	-	7,127
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1	-	-	-	1
衍生金融资产	3,247	(547)	-	-	2,700
发放贷款和垫款	22,722	-	-	312	28,446
可供出售金融资产	1,658	-	-	6	1,691
持有至到期投资	2,356	-	-	(10)	4,846
应收款项类投资	85	-	-	-	-
其他金融资产	333	-	-	-	385
金融资产合计	64,555	(547)	-	299	74,020
金融负债	50,788	174	-	-	74,284
	本集团				
	2017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
现金及存放中央银行款项	21,837	-	-	-	20,605
存放同业款项	11,435	-	-	(10)	13,489
拆出资金	148	-	-	-	59
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1	1	-	-	1
衍生金融资产	788	2,458	-	1	3,247
发放贷款和垫款	17,782	-	-	378	22,722
可供出售金融资产	352	-	(1)	5	1,658
持有至到期投资	14	-	-	15	2,356
应收款项类投资	-	-	-	-	85
其他金融资产	420	-	-	(4)	333
金融资产合计	52,777	2,459	(1)	385	64,555
金融负债	33,352	(608)	-	-	50,788

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。

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2018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)

十六、财务报表的批准

本财务报表于 2018 年 8 月 16 日已经本银行董事会批准。

补充资料

2018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	
	2018年	2017年
固定资产处置损益	(1)	(2)
其他营业外收支净额	38	22
非经常性损益的所得税影响	(10)	(9)
减：归属于少数股东的非经常性损益	(2)	-
归属于母公司股东的非经常性损益合计	<u>25</u>	<u>11</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	
	2018年	2017年
归属于母公司普通股股东的净利润	9,195	8,996
加权平均净资产收益率(%)	6.01	6.59
基本每股收益(人民币元/股)	<u>0.72</u>	<u>0.70</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	9,170	8,985
加权平均净资产收益率(%)	5.99	6.58
基本每股收益(人民币元/股)	<u>0.72</u>	<u>0.70</u>

本集团不存在稀释性潜在普通股。