

华夏银行股份有限公司
Hua Xia Bank Co., Limited.
二〇一三年半年度报告

二〇一三年八月七日

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、本公司第六届董事会第十九次会议于 2013 年 8 月 7 日审议通过了《华夏银行股份有限公司 2013 年半年度报告》及摘要。会议应到董事 17 人，实到董事 15 人。张萌、赵军学董事委托吴建董事长行使表决权。有效表决票 17 票。3 名监事列席了本次会议。

三、本公司半年度财务报告未经审计。

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

五、本报告包含未来计划等前瞻性陈述，这些前瞻性陈述不构成本公司对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

目 录

第一节 公司简介	4
第二节 会计数据和财务指标摘要	4
第三节 董事会报告	18
第四节 重要事项	28
第五节 股本变动及股东情况	32
第六节 董事、监事、高级管理人员情况	35
第七节 财务报告	36
第八节 备查文件目录	36

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、本银行	华夏银行股份有限公司
中国银监会	中国银行业监督管理委员会
中国证监会	中国证券监督管理委员会
上交所	上海证券交易所
SHIBOR	上海银行间同业拆放利率

第一节 公司简介

- 一、中文名称：华夏银行股份有限公司
中文简称：华夏银行
英文名称：Hua Xia Bank Co., Limited
- 二、法定代表人：吴建
- 三、董事会秘书：赵军学
证券事务代表：蒋震峰
联系地址：北京市东城区建国门内大街 22 号华夏银行大厦
邮政编码：100005
电 话：010-85238570，85239938
传 真：010-85239605
电子信箱：zhdb@hxb.com.cn
- 四、股票上市证券交易所：上海证券交易所
股票简称：华夏银行
股票代码：600015

第二节 会计数据和财务指标摘要

一、财务数据与指标

(一) 主要会计数据和财务指标

(单位：人民币百万元)

	本报告期末	上年度期末	本报告期末比上年度期末增减 (%)
总资产	1,507,152	1,488,860	1.23
归属于上市公司股东的所有者权益	82,100	74,694	9.92
归属于上市公司股东的每股净资产 (元/股)	9.22	8.39	9.89
	报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减 (%)
营业收入	22,207	19,452	14.16
营业利润	9,731	8,076	20.49
利润总额	9,738	8,093	20.33
归属于上市公司股东的净利润	7,300	6,076	20.14
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	7,295	5,922	23.18
基本每股收益(元)	0.82	0.68	20.59
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.82	0.67	22.39
稀释每股收益(元)	0.82	0.68	20.59

加权平均净资产收益率(%)	9.31	9.09	上升 0.22 个百分点
经营活动产生的现金流量净额	96,967	13,723	606.60
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	10.89	1.54	607.14

注：根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010年修订）》的规定，在资产负债表日至财务报告批准报出日之间发生公积金转增股本，影响发行在外普通股或潜在普通股数量，但不影响所有者权益金额的，应当按调整后的股数重新计算各比较期间的每股收益。各比较期间的归属于上市公司股东的每股净资产和每股经营活动产生的现金流量净额按照调整后股数计算。

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，扣除的非经常性损益项目和涉及金额如下：

（单位：人民币百万元）

项目	2013年1-6月
固定资产处置损益	4
其他营业外收支净额	3
非经常性损益的所得税影响	2
归属于母公司普通股股东的非经常性损益合计	5

补充财务比例

项目	2013年1-6月	2012年1-6月	2011年1-6月
净利差(%)	2.54	2.59	2.50
净息差(%)	2.70	2.80	2.65

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

根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号：净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010年修订）》规定，计算报告期净资产收益率和每股收益为：

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元/股)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	9.31	0.82	0.82
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.31	0.82	0.82

（三）报告期内股东权益变动情况

（单位：人民币百万元）

项目	股本	资本公积	一般风险准备	盈余公积	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
期初数	6,850	32,309	12,949	4,585	18,001	29	74,723
本期增加	-	118	-	-	7,300	538	7,956
本期减少	-	12	-	-	-	-	12

期末数	6,850	32,415	12,949	4,585	25,301	567	82,667
-----	-------	--------	--------	-------	--------	-----	--------

二、银行业务数据

(一) 截止报告期末前三年主要会计数据

(单位：人民币百万元)

项目	2013年6月30日	2012年	2011年
资产总额	1,507,152	1,488,860	1,244,141
负债总额	1,424,485	1,414,137	1,180,211
存款总额	1,092,591	1,036,000	896,024
其中：企业活期存款	348,414	353,087	309,828
企业定期存款	351,037	338,777	302,302
储蓄活期存款	63,526	60,424	57,641
储蓄定期存款	111,900	100,961	84,968
其他存款	217,714	182,751	141,285
贷款总额	772,671	720,168	611,463
其中：正常贷款	765,606	713,829	605,863
不良贷款	7,065	6,339	5,600
同业拆入	55,284	71,815	26,958
贷款损失准备	21,554	20,307	17,259

(二) 报告期末资本构成及变化情况

1、按照《商业银行资本充足率管理办法》计量

(单位：人民币百万元)

项目	2013年6月30日	
	并表	非并表
资本净额	103,839	100,619
其中：核心资本	79,454	78,898
核心资本扣减项	-	1,315
核心资本净额	79,454	77,583
附属资本	25,355	25,321
总扣减项	970	3,600
风险加权资产及市场风险资本调整	941,433	938,285
资本充足率	11.03%	10.72%
核心资本充足率	8.44%	8.27%

注：1、核心资本净额=核心资本-核心资本扣减项

2、资本净额=核心资本+附属资本-总扣减项

项目	2013年6月30日	2012年
资本充足率（并表）	11.03%	10.85%
核心资本充足率（并表）	8.44%	8.18%
资本充足率（非并表）	10.72%	10.84%
核心资本充足率（非并表）	8.27%	8.18%

注：根据《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令2012年第1号）第一

百七十四条、第一百七十五条相关规定，“达标过渡期内，商业银行应当同时按照《商业银行资本充足率管理办法》和本办法计量并披露并表和非并表资本充足率”，并明确相关信息披露内容。以上为根据《商业银行资本充足率管理办法》计量的并表和非并表口径资本充足率相关数据及信息。

2、按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量

（单位：人民币百万元）

项目	2013年6月30日	
	并表	非并表
1.总资本净额	102,032	98,907
1.1：核心一级资本	82,567	82,118
1.2：核心一级资本扣减项	-	2,630
1.3：核心一级资本净额	82,567	79,488
1.4：其他一级资本	1	-
1.5：其他一级资本扣减项	-	-
1.6：一级资本净额	82,568	79,488
1.7：二级资本	19,464	19,419
1.8：二级资本扣减项	-	-
2.信用风险加权资产	963,688	960,620
3.市场风险加权资产	7,376	7,376
4.操作风险加权资产	61,212	61,060
5.风险加权资产合计	1,032,276	1,029,056
6.核心一级资本充足率	8.00%	7.72%
7.一级资本充足率	8.00%	7.72%
8.资本充足率	9.88%	9.61%
9.享受过渡期优惠政策的资本工具：按照《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定，商业银行2010年9月12日以前发行的不合格二级资本工具可享受优惠政策，即2013年1月1日起按年递减10%。2012年末本公司不合格二级资本账面金额为84亿元，2013年起按年递减10%，报告期末本公司不合格二级资本工具可计入金额为75.6亿元。		

注：1、根据《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令2012年第1号）第一百七十四条、第一百七十五条相关规定，“达标过渡期内，商业银行应当同时按照《商业银行资本充足率管理办法》和本办法计量并披露并表和非并表资本充足率”，并明确相关信息披露内容。以上为根据《商业银行资本管理办法（试行）》计量的并表和非并表口径资本充足率相关数据及信息。

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。

（三）截止报告期末前三年的主要财务指标

项目（%）	标准值	2013年1-6月	2012年	2011年
资产利润率		0.49	0.94	0.81
资本利润率		9.27	18.46	18.55
不良贷款率		0.91	0.88	0.92

存贷款比例	人民币		69.73	68.62	66.65
	外币		112.53	106.20	72.24
	本外币合计	≤75	70.72	69.51	66.72
资产流动性比例	人民币		29.58	33.95	39.39
	外币		46.26	50.44	51.28
单一最大客户贷款比率		≤10	5.78	6.23	4.69
最大十家客户贷款比率		≤50	23.68	27.38	25.29
拨备覆盖率			305.08	320.34	308.21
贷款拨备率			2.79	2.82	2.82
成本收入比			39.00	39.95	41.89

注：1、不良贷款率按“五级分类”口径，不良贷款率=（次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款）/各项贷款余额×100%

2、贷款拨备率=贷款损失准备/各项贷款余额×100%

3、单一最大客户贷款比率=最大一家客户贷款总额/资本净额×100%

4、最大十家客户贷款比率=最大十家客户贷款总额/资本净额×100%

其中：本报告期，总资本净额根据《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令2012年第1号）计算；2012年以前，资本净额根据《商业银行资本充足率管理办法》（中国银行业监督管理委员会令2007年第11号）计算。

迁徙率数据列表：

报告期末，本集团次级类贷款迁徙率比以前年度上升较多，主要是由于采取了更加严格审慎的分类管理，将部分逾期时间较长、清收化解未取得明显进展的贷款降级所致。

项目（%）	2013年6月30日	2012年	2011年
正常类贷款迁徙率	0.96	1.83	1.98
关注类贷款迁徙率	22.75	13.70	18.02
次级类贷款迁徙率	82.55	78.28	55.83
可疑类贷款迁徙率	6.63	23.40	22.26

注：迁徙率根据中国银监会相关规定计算。

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

（四）报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

1、分级管理情况概述

本公司立足经济中心城市，辐射全国，按照总、分、支三级组织管理体系进行分支机构规划设置、日常经营和内部管理。

截止 2013 年 6 月 30 日，本公司已在北京、南京、杭州、上海、济南、昆明、深圳、沈阳、广州、武汉、重庆、成都、西安、乌鲁木齐、大连、太原、青岛、温州、石家庄、福州、呼和浩特、天津、宁波、绍兴、南宁、常州、苏州、无锡、长沙、合肥、厦门、长春、郑州、南昌等城市设立了 34 家一级分行，营业网点达到 505 家，覆盖 74 个地级以上城市。报告期内新增营业网点 30 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(人民币百万元)
总行	北京市东城区建国门内大街 22 号		1413	470,678
北京分行	北京市西城区金融大街 11 号	55	2311	128,857
南京分行	南京市中山路 81 号	29	1307	56,858
杭州分行	杭州市庆春路 73 号	27	1272	54,780
上海分行	上海市浦东南路 256 号	27	977	29,479
济南分行	济南市纬二路 138 号	31	1494	51,082
昆明分行	昆明市威远街 98 号	20	698	44,888
深圳分行	深圳市福田区深南中路 3037 号南光捷佳大厦裙楼 1-4 层	22	757	32,381
沈阳分行	沈阳市沈河区青年大街 51 号	13	691	20,627
广州分行	广州市天河区华夏路 13 号南岳大厦首层、十五至十九层	19	835	32,496
武汉分行	武汉市武昌区民主路 786 号华银大厦	20	865	41,222
重庆分行	重庆市江北区江北城西大街 27 号	16	714	67,537
成都分行	成都市武侯区航空路 1 号 1 栋	17	664	32,575
西安分行	西安市长安北路 111 号	12	462	22,178
乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市东风路 15 号	7	310	10,983
大连分行	大连市中山区同兴街 25 号	10	522	49,238
青岛分行	青岛市市南区东海西路 5 号甲 1 层	20	925	23,822
太原分行	太原市迎泽大街 113 号	14	781	34,936
温州分行	温州市车站大道神力大厦	15	628	22,170
福州分行	福州市鼓楼区古田支路 1 号华夏大厦（1#、2#裙楼一至五层）	10	446	15,206
呼和浩特分行	呼和浩特市回民区中山西路 1 号首府广场	9	461	16,642
天津分行	天津市河西区滨水道增 9 号环渤海发展中心 E 座	14	507	17,754
石家庄分行	石家庄中山西路 48 号	23	983	36,505
宁波分行	宁波市江东区和源路 366 号	7	364	30,042
绍兴分行	绍兴市延安路 260 号	7	336	13,628

南宁分行	南宁市民族大道 136-2 号华润大厦 B 座	8	391	27,382
常州分行	常州市和平北路 162 号	8	350	14,530
苏州分行	苏州工业园区星海街 188 号	14	546	25,166
无锡分行	无锡市崇安区新生路 105 号	13	522	21,172
长沙分行	长沙市五一路 389 号华美欧国际大厦	6	287	16,472
合肥分行	合肥市濉溪路 278 号财富广场 C 座	4	255	10,145
厦门分行	厦门市思明区湖滨南路 62 号建设科技大厦 1-8 层	3	172	4,198
长春分行	长春市南关区人民大街 4888 号	3	180	21,941
郑州分行	郑州市郑东新区商务外环路 29 号 1 层 0101 号	1	183	6,337
南昌分行	南昌市西湖区中山西路 10 号滨江首府	1	133	2,755
总计		505	23742	1,506,662

（五）报告期贷款资产质量情况

1、贷款资产质量情况

报告期内，受外部经营环境变化影响，本集团资产质量面临较大压力，通过积极有效应对经济形势变化、强化信用风险管理、突出重点领域风险防控、加大问题贷款清收处置力度等措施，资产质量基本保持稳定。报告期末，本集团不良贷款余额 70.65 亿元，比上年末增加 7.26 亿元；不良贷款率 0.91%，比上年末上升 0.03 个百分点；关注类贷款余额 103.93 亿元，比上年末增加 4.33 亿元，关注贷款率 1.35%，比上年末下降 0.03 个百分点。

（单位：人民币百万元）

五级分类	金额	占比 (%)	与上年同期相比增减 (%)
正常贷款	755,213	97.74	15.10
关注贷款	10,393	1.35	18.67
次级贷款	1,782	0.23	-11.77
可疑贷款	3,836	0.49	62.54
损失贷款	1,447	0.19	10.87
合计	772,671	100.00	15.22

2、重组贷款和逾期贷款情况

报告期末，本集团重组贷款余额 0.05 亿元，比上年末减少 0.01 亿元。受临时性逾期贷款增加，以及受外部经济形势影响部分借款人偿债能力下降等因素影响，报告期内本集团逾期贷款余额及占比上升。报告期末，本集团逾期贷款余额 123.08 亿元，比上年末增加 37.47 亿元，占全部贷款的比例为 1.59%，比上年末上升 0.40 个百分点。

（单位：人民币千元）

分类	期初余额	期末余额	所占比例 (%)
重组贷款	5,690	4,669	0.00

逾期贷款	8,560,809	12,307,837	1.59
------	-----------	------------	------

注：逾期贷款包括本金或利息已逾期一天或以上的贷款。

（六）贷款减值准备金的计提和核销情况

（单位：人民币百万元）

期初余额	20,307
本期计提	2,196
本期收回已核销贷款	54
已减值贷款利息冲转	146
本期核销	857
本期转出	-
期末余额	21,554

贷款减值准备金的计提方法：

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

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

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

（七）应收利息情况

（单位：人民币百万元）

项目	期初余额	本期增加数额	本期收回数额	期末余额
应收利息	6,228	671,901	672,368	5,761

应收利息坏账准备的提取情况：

报告期内，本集团对应收利息进行检查，不存在减值，因此未计提坏账准备。

坏账核销程序与政策：

对符合坏账核销条件的项目，本公司按分行申报、总行审批的程序办理：分行相关部门组织坏账核销申报、审查，提交分行行长办公会审议同意后上报总行；经总行相关部门审查、提交资产风险处置委员会审批同意后，进行坏账核销。

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

（八）抵债资产

报告期末，本集团抵债资产账面余额为 33,533.70 万元，其中房产类为 28,748.54

万元，占全部抵债资产的 85.73%；股权类为 1,373.31 万元，占全部抵债资产的 4.10%；其他类 3,411.85 万元，占全部抵债资产的 10.17%。

(单位：人民币千元)

类别	期末数		期初数	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
房产	287,485	129,024	332,788	143,730
土地使用权				
股权	13,733	13,733	13,935	13,935
汽车				
其他	34,119	34,119	34,588	34,588
合计	335,337	176,876	381,311	192,253

(九) 持有的金融债券情况

(单位：人民币百万元)

类别	金额
政策性金融债	32,437
商业银行金融债	7,630
国际金融公司金融债	50
商业银行次级债	1,689
保险公司次级债	3,100
商业银行混合资本债	900
合计	45,806

其中，重大金融债券的情况：

(单位：人民币百万元)

类别	面值	年利率 (%)	到期日	计提减值准备 (原币)
上海浦东发展银行股份有限公司 2012 年第一期金融债券	4,000	4.2	2017/2/28	-
2012 年第二期中国民生银行股份有限公司金融债券	1,500	4.39	2017/5/10	-
2012 年第一期招商银行股份有限公司金融债券	1,000	R+0.95	2017/3/14	-
国家开发银行 2008 年第二十期金融债券	1,000	3.42	2018/11/25	-
国家开发银行 2012 年第三十二期金融债券	920	4.06	2022/7/9	-
国家开发银行 2011 年第二十三期金融债券	710	R+0.75	2018/4/14	-
国家开发银行 2009 年第五期金融债券	620	S+0.3	2016/6/16	-
国家开发银行 2011 年第十九期金融债券	620	R+0.72	2016/3/30	-
国家开发银行 2011 年第二十期金融债券	620	4.5	2021/4/7	-
国家开发银行 2011 年第二十一期金融债券	610	S-0.15	2016/4/8	-

注：R：一年期定期存款利率。

S：3 个月 SHIBOR 5 日均值。

(十) 报告期委托理财、资产证券化、各项代理、托管等业务的开展和损益情

况

1、理财业务的开展和损益情况

报告期内，本公司理财业务快速发展，实现理财相关手续费收入 10.27 亿元，同比增加 2.81 亿元，增长 37.67%。

2、资产证券化业务的开展和损益情况

不适用

3、各项代理业务的开展和损益情况

报告期内，本公司各项代理业务发展良好。一是代销基金及券商集合计划产品 763 只，累计实现销售额 116.18 亿元，实现代销手续费收入 1,240.27 万元，同比增长 6.24%。二是代理保险规模保费收入 2,944.32 万元，实现代理保险手续费收入 178.61 万元。取得保险兼业代理资格的网点达到 428 个，具有保险兼业代理资格的员工达到 1716 名。

4、托管业务的开展和损益情况

报告期内，本公司资产托管规模继续保持增长势头。托管证券投资基金、券商集合计划、银行理财、信托、保险等各类产品合计 526 只，托管规模达到 5,043.29 亿元，同比增长 27.62%，实现托管手续费收入 23,172.04 万元，同比增长 103.19%。

(十一) 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

报告期末，可能对财务状况与经营成果造成重大影响的主要表外业务情况如下：

(单位：人民币百万元)

项目	期末	期初
信贷承诺	414,111	373,869
其中：		
不可撤消的贷款承诺	1,636	1,302
银行承兑汇票	316,802	296,998
开出保函	14,000	9,658
开出信用证	66,274	50,848
未使用的信用卡额度	15,399	15,063
租赁承诺	4,843	4,155
资本性支出承诺	265	2,692

上述表外项目对本集团财务状况与经营成果可能会产生影响，其最终结果需由未来相关事项是否发生来决定。在未来一定条件下，根据或有事项的确认原则，有可能转化为本集团的现实义务。

(十二) 持有的衍生金融工具情况

(单位：人民币百万元)

类别	合约 / 名义金额	公允价值	
		资产	负债
远期合约	26,905	99	99
货币掉期	59,517	46	52

利率互换	1,050	6	2
利率期权	6,615	-	-
合计		151	153

（十三）各类风险和风险管理情况

报告期内，本公司继续深入推进全面风险管理策略，进一步完善风险管理与内部控制机制，加快推进信用风险统筹管理，持续加强合规运行管理，扎实防控重点领域风险，各类风险管理基础进一步夯实，各项业务保持了较好发展态势。

1、信用风险管理

（1）产生信用风险的主要业务。信用风险是指商业银行在经营信贷、拆借、投资等业务时，由于客户违约或资信下降而给银行造成损失的可能性和收益的不确定性。本集团信用风险主要存在于贷款、同业拆借、债券投资、票据承兑、信用证、银行保函等表内、表外业务。

（2）信用风险管理组织架构和职责划分。本公司建立了分工合理、职责明确、相互制约的信用风险管理组织架构：本公司董事会下设关联交易控制委员会和风险管理委员会，分别负责关联交易管理、全行风险管理战略的制定；总行信贷政策委员会负责重大信用风险管理政策的制定并组织实施；总分行成立风险管理与内部控制委员会，将风险管理与内控工作的统筹和协调管理职责落到实处；总行、地区信用风险管理部分别负责全行、所在地分行信用风险管理；本公司根据授权体系和业务风险状况，对重点行业和业务实施专业审批，并不断扩大专业审批范围；本公司强化了授信业务各环节职能，设置了职责明确、运行顺畅、相互制约的工作岗位。

（3）报告期内信用风险管理措施。报告期内，面对整体经济增速放缓、银行信用风险形势复杂严峻的情况，本公司积极有效应对，强化信贷政策研究与指导，持续提升信贷政策对业务发展的引领和推动力度；深化信贷业务结构调整，以市场为导向，优化行业和区域信贷结构，加快退出落后产能等高风险企业，以质量管控为核心，优化客户和业务结构；多策并举，严密盯防，有效防控房地产、政府融资平台、表外业务及新兴业务等重点领域风险；强化小企业和区域风险管控，严防系统性风险；加大问题资产清收处置力度，综合运用多种手段提高清收效果，确保信贷资产质量持续提升；强化授信过程真实性管理，严防过程风险及案件发生。

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

（5）信用风险基本情况

信用敞口。报告期末，在不考虑可利用的担保物或其他信用增级的情况下，本集团表内外信用风险敞口合计为 19,041.74 亿元。其中，表内业务风险敞口 14,900.63 亿元，占比 78.25%；表外业务风险敞口 4,141.11 亿元，占比 21.75%。

风险集中度。报告期末，本集团最大单一法人客户贷款余额 59.00 亿元，占资本净额的 5.78%；最大十家单一法人客户贷款余额 241.59 亿元，占资本净额的 23.68%。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。报告期内，本集团各行业贷款质量整体保持稳定，报告期末，各行业不良贷款率超过全行平均比例（0.91%）的主要是居民服务、修理和其他服务业（2.39%）、批发和零售业（1.93%）、制造业（1.57%）、住宿和餐饮业（0.96%）。居民服务、修理和其他服务业以及住宿和餐饮业因总体贷款规模偏小，不良贷款率较高；受经济下行及区域风险因素影响，批发和零售业、制造业资产质量压力较大，不良贷款率较高。本集团内各地区不良贷款率超过全行平均比例的是华东地区（1.46%），主要受经济下行及区域风险形势影响；华北及东北地区、华南及华中地区、西部地区不良贷款率低于全行不良贷款总体比例。

（6）2013 年下半年信用风险管理措施。

2013 年整体信用风险防控任务依然严峻复杂，本公司将积极抓住宏观形势发展机遇，进一步适应经济结构调整和转型升级要求，加强产业走势与风险形势研判，坚持有扶有控、有保有压原则，加快调整优化信贷业务行业和客户结构，确保全行信贷业务的持续健康发展。深入完善信用风险管理机制，加强各授信业务制度流程的梳理、规范和管理，强化运行过程监控，严守各领域风险防线；以资产质量管控为核心，扎实推进各项工作，强化小企业贷款信贷风险防控，继续严密防范融资平台、房地产贷款、落后产能行业、表外业务及新兴业务等重点领域风险；加大问题资产清收处置力度，严控新增违约贷款，综合运用多种手段，挖掘清收处置潜力，提高清收处置效果，确保信贷资产质量持续提升。

2、流动性风险管理

流动性风险是指商业银行潜在的、无法满足或者无法以合理成本满足资产增长和到期债务支付的风险。

本公司高度重视流动性风险管理，不断完善流动性风险管理机制建设。报告期内，本公司进一步增强流动性风险管理主动性，强化对分行的流动性管理考核和压力传导机制，提高全行流动性风险意识和应急管理能力。加强资金头寸管理，保证支付安全。通过价格引导、限额监控管理表内外业务流动性风险，加强客户关系维护和渠道建设，主动调整优化表内外资产负债结构，对同业业务实行总量和期限控制，各项资产负债业务发展较为均衡。6 月份市场流动性出现紧张时期，本公司及时启动流动性应急管理机制，有效确保了全行支付安全，流动性风险总体可控。

报告期末本公司存贷比 70.72%，人民币和外币流动性比例分别为 29.58%、46.26%，符合监管要求。

下半年本公司将进一步完善流动性风险管理制度体系，加强市场形势分析和监测，进一步提高市场敏感度和反应能力。完善备付管理策略，加大资产负债结构调整力度，加强同业业务管理和期限匹配管理。加强交易对手风险和集中度管理，完善流动性风险识别、计量、监控指标体系，进而提高流动性风险管理能力和抵御能力。

3、市场风险管理

(1) 市场风险管理情况。本公司由市场风险管理部门负责全行市场风险的识别、计量、监测和控制。市场风险主要来源于利率风险和汇率风险。报告期内，本公司继续强化市场风险整体管控，开展市场风险偏好管理，完善覆盖表内外业务的弹性限额和限额的分级预警机制。加强分行层面市场风险管理，积极营造市场风险文化。继续着力市场利率、汇率走势的分析预判，通过市场风险联席会议机制，有效落实市场风险管控措施。加强市场风险与流动性风险的协调管理，积极应对银行间市场利率飙升事件。

(2) 利率风险状况。报告期内，本公司持续主动进行货币市场资金运作，加强期限结构管理。主动调整银行账户利率敏感性缺口，持续调整存贷款结构，控制银行账户利率风险，积极应对市场利率上行及货币市场利率剧烈波动的风险。报告期末，本公司银行账户人民币和美元利率重定价期限总缺口为 799.66 亿元，如果利率曲线整体下移 50BP，未来一年公司净利息收入将增加 2.21 亿元；债券资产余额（面值）为 1,900.22 亿元，利率敏感性指标（PV01）为 11,161.89 万元人民币，平均待偿期限为 9.55 年，平均久期 5.84 年。

(3) 汇率风险状况。报告期内，本公司密切关注外围市场经济环境、人民币汇率改革进展，持续加强外汇敞口及限额管理，有效控制总体汇率风险。报告期末，本公司累计外汇敞口头寸占资本净额的 4.09%，如果各币种对人民币汇率均下跌 200 个基点，全行外汇敞口的损失为 8,099.04 万人民币。

4、操作风险管理

报告期内，本公司着力提升操作风险管控能力，加快推进业务连续性和外包风险管理建设，促进业务平稳发展，操作风险管理运行情况良好。

完善操作风险识别机制。按照监管指引统一识别操作风险，增加对产品业务的持续风险识别流程，强化业务系统信息科技风险识别要求。完善关键风险指标监测体系，扩大监测范围，指标增加到 44 项指标，做到每个专业条线均有监测指标。

加强重点业务领域风险评估。紧密围绕业务发展热点领域，针对理财及相关业务和个人网上银行业务，采取绘制交易流程图和实地验证的方式，系统查找流程设

计和业务操作的薄弱环节，提出优化完善建议，有效管控业务发展过程中的风险。

推进业务连续性和外包风险管理工作的开展。成立业务连续性管理委员会，印发了《华夏银行外包风险管理办法》。

深化操作风险管理文化建设。开展基础知识培训、反欺诈专题评估、座谈和“自我教育活动”等形式多样的操作风险培训和教育，提升操作风险管理水平。

5、其他风险管理

国别风险管理：本公司按照银监会《银行业金融机构国别风险管理指引》等监管要求，健全国别风险管理制度，各专业部门有序开展国别风险管理工作。继续开展国别风险识别、监测、计量、控制和监管报表上报等工作。报告期内，持续监测欧美主要国家信用评级情况。报告期末，本公司已授信国家（地区）的国别风险评级，除南非（中等风险）外均在较低风险及以下等级，已计提国别风险拨备折人民币 3,976.04 万元，符合监管要求。

内控合规风险管理：本公司推动《全面内控建设规划》和《内部控制手册》落实，建立内控合规风险联席会议机制，发挥风险管理与内部控制委员会作用，完善内部控制体系建设。本公司以合规、简明、可操作为重点，优化制度管理体系，推动合规管理系统建设，加强专业检查统筹管理，组织开展季度专业检查，总行专业检查分行覆盖面达到 94.1%。

信息科技风险管理：本公司高度重视信息科技风险，以建设异地灾备中心、加强数据中心机房安全运行管理、实施总分行生产主机和网络升级改造为重点，不断夯实基础设施平台；全面执行信息系统安全等级保护，持续推广“三网隔离”和桌面安全管控系统，深入开展生产系统数据库专项风险排查活动，信息科技风险防御能力进一步增强。

声誉风险管理：本公司持续加强声誉风险管理，开展全行声誉风险排查，完善舆情监测手段，开展舆情风险应急演练，强化全体员工的声誉风险意识，进一步提升声誉风险处置能力。

（十四）公司内部控制制度的完整性、合理性与有效性和内部控制制度的执行情况的说明

本公司根据相关法律、法规和监管规章的要求，以合规、简明、可操作为重点，进一步完善管理办法、实施细则、业务流程、岗位职责、核算办法配套衔接的制度管理体系，满足全行内控管理需求。报告期内共制定、修订业务制度 153 项。同时，本公司在完成 2012 年度内控规范实施工作的基础上，深入落实《全面内控建设规划》（2013-2016 年），组织《内部控制手册》在全行落地实施，进一步完善内部控制体系，提高流程的运行效率，确保内部控制制度的完整性、合理性和有效性。

本公司组织了多项针对内部控制制度执行情况的检查，其中包括：组织全行开展不相容岗位职责分离、轮岗、强制休假、授权等内控措施的执行情况和关键岗位员工异常行为排查要求的落实情况检查；组织全行业务印章管理、票据和理财业务专项检查；组织各业务部门开展联合专业检查等，根据检查结果，本公司未发现内部控制制度执行方面的重大问题，内部控制制度得到了全面、有效执行。

第三节 董事会报告

一、财务状况分析与讨论

报告期内，本公司全力实施“中小企业金融服务商”战略，加快经营转型，强化规范运营，提升服务质效，着力打造“华夏服务”品牌，不断提高服务实体经济的能力，积极推进各项工作，取得了良好的经营成果。

（一）总体经营状况分析

1、盈利能力稳步增长

报告期末，本集团总资产规模达到 15,071.52 亿元，比年初增加 182.92 亿元，增长 1.23%；归属于母公司股东的净利润 73 亿元，同比增加 12.24 亿元，增长 20.14%。实现中间业务收入 33.08 亿元，同比增加 9.81 亿元，增长 42.16%，高于净利息收入增速 30.81 个百分点；资产利润率 0.49%，比上年同期提高 0.04 个百分点。盈利能力提升主要得益于存贷款规模稳步增长、成本费用水平持续下降和非利息收入的增长。

2、业务结构不断完善

一是完善资产负债结构，促进存款日均稳定增长，加强资产负债期限匹配管理，实现了全行流动性平稳运行。二是不断优化收入结构，推动产品多元化，中间业务收入占比达 14.90%，同比提高 2.94 个百分点。三是严格执行全面预算管理和全面成本管理，成本收入比 39%，同比下降 1.57 个百分点。

3、营销机制建设和客户服务工作取得积极进展

一是深化营销机制建设推广工作，积极推进营业网点转型。二是推进客户倍增和客户提升工作，加强营销服务的组织推动，通过实施针对性的营销策略、细化客户分类开发、加强客户经理管理和组织等措施，实现客户数量和质量双提升。三是加快研发推出适应市场需求的新产品和个性化功能，大力营销推广重点业务和重点产品，“平台金融”服务小企业客户数量比年初增长 147%。

4、全面风险管理稳步推进

一是形成了以总行年度风险策略为核心、区域风险策略为补充的风险策略管理体系。二是持续加强信贷运行管理，强化问题贷款项目管理，加大清收化解力度。

三是不断完善内控合规体系建设，深入推进案防廉防体系建设。四是全面推进信息科技建设，加强系统安全运行管理，强化业务连续性管理与建设。

5、小微企业业务稳健发展

报告期内，本公司实施“中小企业金融服务商”战略，以“平台金融”创新优势带动小微企业业务稳健发展。报告期末，小微企业客户总量超过 21 万户，贷款客户超过 1.70 万户，贷款余额超过 1500 亿元，增量高于上年同期，增速高于全部贷款增速 7.90 个百分点，实现了“两个不低于”的工作目标。持续提升本公司小微企业品牌体系“龙舟计划”服务效能：推广“年审制”贷款缓解“转贷难、融资贵”；研发“创业贷”产品支持民生促进就业；细化“网络贷”系列，推出国内电子保理等 7 类子产品，适应企业不同需求。本公司同业首推的“平台金融”业务模式初具规模。报告期末，平台客户接近 150 个，类型涉及核心企业、电商、大宗商品交易平台、市场商圈、物流等；服务小微企业超过 5000 户；累计交易超过 8 万笔，平均每笔交易金额 3.50 万元；平均每笔贷款发放金额 21 万元，平均每笔还款金额 11 万元，体现其“小、快、灵”的优势。

6、中间业务保持良好发展

报告期内，本公司实现中间业务收入 33.08 亿元，同比增长 42.16%。国际业务客户群体进一步扩大，贸易融资授信客户突破 6200 户，较年初增长 23%。国际业务产品体系进一步丰富和完善，大力发展进口信用证、跨境人民币结算、出口双保理、福费廷等重点产品，国际结算量同比增速 16.25%，市场份额较上年年末提高 0.39 个百分点。本公司在《贸易金融》杂志和中国贸易金融网联合举办的 2012 年度中国外经贸企业最信赖的金融服务商评选中，荣获“2012 年度最佳国际业务银行”奖项。资产托管规模继续保持增长势头，托管证券投资基金、券商集合计划、银行理财、信托、保险等各类产品合计 526 只，托管规模达到 5,043.29 亿元，同比增长 27.62%，实现托管手续费收入 23,172.04 万元，同比增长 103.19%。积极推动债务融资工具承销、资产管理等投资银行业务发展，报告期内承销非金融企业债务融资工具项目 45 个，承销规模超过 560 亿元。理财业务快速发展，实现理财相关手续费收入 10.27 亿元，同比增长 37.67%。

（二）主营业务分析

1、主要财务指标增减变动幅度及其原因

（单位：人民币百万元）

主要财务指标	报告期末	较上年度期末(%)	主要原因
总资产	1,507,152	1.23	贷款等资产业务增长
总负债	1,424,485	0.73	存款等负债业务增长
归属于上市公司股东的所有者权益	82,100	9.92	净利润增加
主要财务指标	报告期	较上年同期(%)	主要原因

营业收入	22,207	14.16	业务规模增长、收入增加
营业利润	9,731	20.49	业务规模增长、资产盈利能力提高
归属于上市公司股东的净利润	7,300	20.14	业务规模增长、资产盈利能力提高
现金及现金等价物增加额	99,167	520.57	现金及现金等价物增加

2、会计报表中变动幅度超过 30%以上的项目的情况

(单位：人民币百万元)

主要会计项目	报告期末	较上年度期末 (%)	主要原因
买入返售金融资产	155,345	-35.03	买入返售金融资产减少
应收融资租赁款	2,268	本期新增	新增金融租赁公司融资租赁款
投资性房地产	-	-100.00	投资性房地产减少
其他资产	4,447	50.95	其他资产增加
向中央银行借款	20	-33.33	村镇银行向央行借款减少
卖出回购金融资产款	71,790	51.39	卖出回购业务增加
其他负债	5,522	36.65	其他负债增加
未分配利润	25,301	40.55	净利润转入
少数股东权益	567	1,855.17	少数股东权益增加
主要会计项目	报告期	较上年同期 (%)	主要原因
手续费及佣金收入	3,190	44.54	中间业务增长、收入增加
投资收益/(损失)	10	211.11	差价损益增加
公允价值变动收益/(损失)	-39	-126.35	公允价值变动
营业外收入	19	-32.14	营业外收入减少
少数股东损益	-2	-100.00	少数股东损益变动

3、利润表主要项目分析

(1) 利息收入

(单位：人民币百万元)

项目	2013 年 1-6 月		2012 年 1-6 月	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
对公贷款和垫款	20,601	56.58	19,579	53.23
个人贷款和垫款	3,204	8.80	2,375	6.46
票据贴现	324	0.89	37	0.10
买入返售金融资产	4,987	13.69	8,699	23.65
债券利息收入	3,993	10.97	2,985	8.11
存放中央银行	1,622	4.45	1,384	3.76
存放同业	1,135	3.12	1,414	3.84
拆出资金	543	1.49	311	0.85
应收融资租赁款	2	0.01	-	-
合计	36,411	100.00	36,784	100.00

(2) 利息支出

(单位：人民币百万元)

项目	2013年1-6月		2012年1-6月	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
吸收存款	11,333	65.64	10,428	53.23
同业存放	4,209	24.38	4,396	22.44
卖出回购金融资产款	798	4.62	3,867	19.74
拆入资金	680	3.94	362	1.85
发行债券	211	1.22	526	2.68
其他	35	0.20	11	0.06
合计	17,266	100.00	19,590	100.00

(3) 手续费及佣金收入

(单位：人民币百万元)

项目	2013年1-6月		2012年1-6月	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
信贷承诺	692	21.69	666	30.18
顾问和咨询业务	139	4.36	87	3.94
代理业务	599	18.78	139	6.30
理财业务	1027	32.19	746	33.80
托管及其他受托业务	236	7.40	114	5.17
银行卡	206	6.46	160	7.25
结算与清算业务	22	0.69	23	1.04
其他	269	8.43	272	12.32
合计	3,190	100.00	2,207	100.00

(4) 业务及管理费

(单位：人民币百万元)

项目	2013年1-6月		2012年1-6月	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
员工费用	4,937	57.00	4,731	59.94
业务费用	3,202	36.97	2,642	33.47
折旧及摊销	522	6.03	520	6.59
合计	8,661	100.00	7,893	100.00

4、资产和负债情况分析

(1) 贷款投放情况

按行业划分的贷款分布情况

报告期内，本集团认真贯彻国家宏观调控政策、监管政策要求，积极推动和引导信贷资源在重点领域、实体经济及优势行业的配置，持续调整控制产能过剩等受宏观调控影响较大、风险较高行业的贷款占比，基本实现了行业信贷结构的均衡增

长与优化。

(单位：人民币百万元)

行业分布	期末		期初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
制造业	208,764	27.01	202,638	28.14
批发和零售业	118,026	15.28	112,267	15.59
房地产业	72,195	9.34	68,032	9.45
租赁和商务服务业	58,343	7.55	52,679	7.31
建筑业	57,115	7.39	52,430	7.28
交通运输、仓储和邮政业	43,484	5.63	45,147	6.27
电力、热力、燃气及水生产和供应业	23,074	2.99	23,926	3.32
采矿业	22,073	2.86	22,704	3.15
其他对公行业	41,256	5.34	37,073	5.15
票据贴现	7,120	0.92	2,605	0.36
个人贷款	121,221	15.69	100,667	13.98
合计	772,671	100	720,168	100

按地区划分的贷款投放情况

(单位：人民币百万元)

地区分布	期末		期初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
华北及东北	266,104	34.44	250,050	34.72
华东	238,072	30.81	224,428	31.16
华南及华中	156,817	20.30	140,345	19.49
西部	111,678	14.45	105,345	14.63
合计	772,671	100	720,168	100

前十名客户贷款情况

报告期内，本集团严格控制贷款集中度风险，前十大客户贷款余额合计 241.59 亿元，占期末贷款余额的 3.13%，占资本净额的 23.68%，控制在监管要求之内。

(单位：人民币百万元)

	余额	占比 (%)
前十名贷款客户	24,159	3.13

贷款担保方式分类及占比

报告期内，本集团持续优化贷款担保结构，重视增加抵质押品等对贷款的风险缓释措施，信用贷款余额占比继续下降，抵质押贷款占比继续提高。

(单位：人民币百万元)

担保方式	期末		期初	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用贷款	111,212	14.39	111,247	15.45

保证贷款	254,512	32.94	233,980	32.49
附担保物贷款	406,947	52.67	374,941	52.06
其中：抵押贷款	306,526	39.67	263,213	36.55
质押贷款	100,421	13.00	111,728	15.51
合计	772,671	100.00	720,168	100.00

(2) 主要贷款及利率情况

(单位：人民币百万元)

类别	平均余额	平均利率 (%)
一年以内短期贷款	418,274	6.28
中长期贷款	332,093	6.54
合计	750,367	6.39

注：一年以内短期贷款包括贴现。

(3) 主要存款及利率情况

(单位：人民币百万元)

类别	账面余额	平均余额	平均利率 (%)
企业活期存款	348,414	320,982	0.76
企业定期存款	568,751	560,683	2.99
储蓄活期存款	63,526	52,019	0.38
储蓄定期存款	111,900	107,927	3.03
合计	1,092,591	1,041,611	2.18

(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：人民币百万元)

业务种类	2013年1-6月	所占比例 (%)	2012年1-6月	较上年同期 (%)
贷款利息收入	24,129	60.79	21,991	9.72
拆放同业利息收入	543	1.37	311	74.60
存放中央银行款项利息收入	1,622	4.09	1,384	17.20
存放同业利息收入	1,135	2.86	1,414	-19.73
债券投资利息收入	3,993	10.06	2,985	33.77
手续费收入	3,190	8.04	2,207	44.54
其他业务	5,078	12.79	8,958	-43.31
合计	39,690	100.00	39,250	1.12

2、按照地区划分分析

(单位：人民币百万元)

地区	营业收入	营业利润
华北、东北地区	9,997	4,397
华东地区	5,485	1,674

华中、华南地区	3,262	1,443
西部地区	3,463	2,217
合计	22,207	9,731

（四）核心竞争力分析

本公司报告期内按照新的发展规划纲要总体部署和目标要求，坚定实施“中小企业金融服务商”战略，进一步深化体制机制建设，重点打造资本运营能力、客户服务能力、创新发展能力、风险管理能力、综合调控能力、科技支撑能力和文化保障能力等方面的核心竞争力，加快经营转型，强化规范运营，提升服务质效，努力形成具有本行特色、持续健康发展的竞争优势。报告期内在打造全行核心竞争力方面，重点采取了以下措施：

一是确立“三中”战略定位。公司业务以中小企业客户为主要客户群体，零售业务以中等收入客户为主要客户群体，机构建设重点发展中等城市并向中西部地区倾斜，开始形成自身经营特色和区域专业经营优势。

二是加大产品研发创新。以满足客户实际需求为重点，切实发挥各级产品研发机构作用，在规范产品研发和运作方式的基础上，提高产品研发产出和实际成效。持续加强产品和业务品牌建设，不断完善和丰富产品及功能，着力扩大使用产品的客户群。

三是提升网点服务功能。加快网点经营转型，完善小企业“专业化经营、系统化管理”体制，推行“平台金融”业务模式，创新中小企业金融服务方式。大力推进小型特色支行和示范网点建设工作，加强网点社区营销等模式的培训和推广，发动全行广大员工服务全行广大客户群体，做实“网点竞争力提升项目”工作，加强单产达标评价的结果运用，促进支行点均、人均单产水平提升。

四是强化风险内控统筹管理。建立健全全面风险管理及内控管理体系，加强信贷运行统筹管理及过程管控，加强市场风险、操作风险和流动性风险管理，并将IT、声誉等风险纳入统筹管理，实现公司、小企业、个人、金融市场等等条线表内外业务运行有序，内控有效，促进风险管控与业务发展的协调统一。

（五）投资状况分析

1、对外股权投资的情况

（1）公司持有其他上市公司发行的股票情况

（单位：人民币元）

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.	1,296,655	0.0003	511,146	8,104	-	长期股权投资	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：人民币元)

持有对象名称	初始投资金额	持股数量(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	81,250,000	62,500,000	2.13	81,250,000	-	-	长期股权投资	自有资金入股
北京大兴华夏村镇银行有限责任公司	100,000,000	100,000,000	100	100,000,000	-	-	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	35,000,000	35,000,000	70	35,000,000	-	-	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	35,000,000	35,000,000	70	35,000,000	-	-	长期股权投资	自有资金入股
华夏金融租赁有限公司	2,460,000,000	2,460,000,000	82	2,460,000,000	-	-	长期股权投资	自有资金入股

注：本集团以上长期股权投资采用成本法核算，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

2、募集资金使用情况

不适用

3、主要子公司、参股公司情况

(1) 北京大兴华夏村镇银行有限责任公司

该行 2010 年 12 月开业，注册资本 10,000 万元，本公司持股 100%。报告期末，该行资产总额 64,352.35 万元，净资产 9,745.00 万元；存款余额 51,073.79 万元，同比增长 17.36%；贷款余额 39,340.28 万元，同比增长 223.84%；报告期实现净利润 58.30 万元，各项业务发展良好。

(2) 昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司

该行 2011 年 9 月开业，注册资本 5,000 万元，本公司持股 70%。报告期末，该行资产总额 26,564.41 万元，净资产 5,044.92 万元；存款余额 15,134.37 万元，同比减少 34.97%；贷款余额 19,650.88 万元，同比增长 12.23%；报告期实现净利润 325.07 万元，各项业务发展良好。

(3) 四川江油华夏村镇银行股份有限公司

该行 2011 年 12 月开业，注册资本 5,000 万元，本公司持股 70%。报告期末，该行资产总额 29,810.39 万元，净资产 5,110.35 万元，存款余额 24,700.04 万元，同比增长 26.59%，贷款余额 15,042.92 万元，同比增长 90.05%；报告期实现净利润 358.17 万元，各项业务发展良好。

(4) 华夏金融租赁有限公司

该公司 2013 年 5 月开业，注册资本 30 亿元，本公司持股 82%。报告期，该公司资产总额 33.01 亿元，负债总额为 3.15 亿元，净资产 29.87 亿元，实现利润-1,330.93 万元，正在积极准备开展相关业务。

4、重大非募集资金投资情况

报告期内，本公司未发生使用非募集资金进行重大项目投资的事项。

二、利润分配方案、资本公积转增股本方案执行情况

本公司 2012 年度利润分配方案和资本公积转增股本方案已经 2012 年度股东大会通过，具体实施情况如下：

利润分配：以 2012 年末总股本 6,849,725,776 股为基数，按每 10 股派发现金红利 4.70 元（含税），分配现金股利 3,219,371,114.72 元。

资本公积转增股本：以 2012 年末总股本 6,849,725,776 股为基数，按照每 10 股转增 3 股，将资本公积转增股本，转增股本 2,054,917,733 股。转增后公司总股本为 8,904,643,509 股。

本公司 2012 年度利润分配和资本公积转增股本的股权登记日为 2013 年 7 月 23 日，除息日为 2013 年 7 月 24 日，新增无限售条件流通股份上市日为 2013 年 7 月 25 日，现金红利发放日为 2013 年 7 月 30 日。公告刊登于 2013 年 7 月 18 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上交所网站。

本公司不进行半年度利润分配。

三、经营中的问题与困难

目前，全球经济低速增长态势还在延伸，国内经济增速持续下滑，经济发展中的不平衡、不协调、不可持续等问题较多，给本公司经营管理带来诸多考验。

一是经济环境仍然错综复杂，区域和行业风险增大，部分行业企业经营不景气，银行面临的信用风险持续上升，资产质量管理压力不断增加。

二是利率市场化逐步深化，金融脱媒趋势更加明显，一方面对银行利润增长及业务空间形成挤压，另一方面也加剧了市场流动性的变化，对银行的流动性安全运行带来了新的考验。

三是监管标准的逐步完善对银行经营管理提出了更高、更严的要求，近年出台的一系列监管政策，在促进银行规范发展、加快经营转型的同时，也使银行加大了

在资本补充和业务拓展等方面的压力。

四、下半年经营情况展望

下半年，本公司认真执行各项监管政策和要求，有效落实年初工作会议部署，积极推进各项经营管理工作，确保完成全年各项经营任务。

（一）持续推进经营转型，加快结构调整步伐

— 深化落实客户开发服务过程管理，优化调整客户结构。一是继续加强中小企业和个人客户的开发服务，做好基础性、综合性金融服务。二是大力发展新兴业务，完善新兴业务和传统业务相结合的金融服务。三是积极推进“客户倍增计划”，加强联动营销，优化存量客户结构，扩大客户总量。

— 切实加强经营发展统筹管理，优化调整资产负债结构。一是加强表内、外业务发展的统筹管理，综合考虑收益、风险和流动性的管理，严格杠杆倍数管理。二是加强贷款调控管理，稳妥退出低质信贷资产，积极探索资产证券化。三是加强资金组织与调度，强化存款结构调整，有效置换高成本资金。

— 全力做好降本增效工作，优化调整成本收入结构。一是强化存、贷款定价管理，努力扩大利差收入。二是加强市场化业务调控和统筹，平衡好资金流动性和收益。三是采取适度从紧的债券投资策略，增加投资及资金净收入。四是推进全面成本管理，加强资产负债管理和全面预算管理，有效控制资金成本和费用成本。

— 继续实施分行差异化管理，持续打造经营特色。一是深化营销机制建设推广工作，继续探索和完善营销机制的创新和推广路径，以工作实效推动经营发展。二是深化分行差异化管理，强化对分行加快经营发展、形成经营特色的正向引导和推动，有针对性的支持特色鲜明的分行扩大竞争优势。

（二）进一步加强风险管理，确保安全稳健运营

— 强化流动性风险管理。进一步提高负债来源的稳定性，合规开展同业业务。完善资金和流动性管理机制和制度建设，提高动态调控能力，优化资产负债期限结构匹配。

— 加强信用风险管理。扎实贯彻落实信用风险统筹管理方案，全面完善信用风险统筹管理体系和流程，确保公司信用风险得到有效控制。加强信贷运行管理，着重加强对重点区域、业务和行业的资产质量管理，切实把好信贷准入关。加强授信合规管理，做好贷后管理和检查，加强风险预警管理，严控新增不良。

— 加强重点风险管理。强化市场风险管理，关注宏观政策趋势，研判主要市场走势，积极应对市场波动风险。加强操作风险管理，积极推进业务连续性管理。

（三）持续提升服务质效，深入打造“华夏服务”品牌

— 不断推进“华夏服务”品牌建设，持续深化营业网点文明规范服务。将服

务意识贯穿于业务发展与经营管理中，通过产品做好服务，“以客户为中心”进行服务，通过提升服务质效实现业务发展。

— 深化产品研发创新，加强营销服务能力。进一步加大新产品的营销推广力度，不断优化主打产品，推动成熟项目尽快实施。加强产品风险管控，做实产品风险评估和结果运用。

— 加强服务渠道建设，有力支撑业务发展。推动网点转型和网点竞争力提升工作，进一步优化网点布局和服务功能，积极探索研究智能化银行的建设。稳步推进华夏金融租赁公司、村镇银行的运营发展。

第四节 重要事项

一、公司治理情况

（一）关于股东和股东大会

报告期内，本公司召开了 1 次股东大会，相关决议公告刊登在 2013 年 6 月 19 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和上交所网站。

（二）关于董事和董事会

报告期内，本公司召开了 3 次董事会会议，相关决议公告分别刊登在 2013 年 4 月 2 日和 4 月 26 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和上交所网站。各位董事认真出席董事会及专门委员会会议并审议各项议案，勤勉尽职行使权利、履行相应的义务，不断健全董事会的决策机制。

（三）关于监事和监事会

报告期内，本公司召开了 3 次监事会会议，相关决议公告分别刊登在 2013 年 4 月 26 日和 5 月 24 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和上交所网站。各位监事认真出席监事会及专门委员会会议并审议各项议案，勤勉尽职行使权利、履行相应的义务，不断完善监事会的监督检查机制。

（四）关于信息披露与投资者关系管理

报告期内，本公司按照上交所股票上市规则及相关信息披露规定，真实、准确、完整、及时地披露了各类定期报告和临时报告。报告期内本公司共披露定期报告 2 项、临时报告 10 项。本公司进一步深化投资者关系管理工作。通过电话、传真、邮件等形式，保持与投资者的日常联络和沟通；通过举办投资者、分析师见面会和开展分析师专项调研等活动，进一步增进了市场对本公司的了解，提高了投资者对本公司的价值认同感。

二、重大诉讼、仲裁事项和媒体普遍质疑的事项

报告期内，本公司未发生对经营活动产生重大影响的诉讼仲裁事项和媒体普遍

质疑的事项。截至报告期末，本公司存在人民币 1,000 万元以上的未决诉讼案件 135 件，涉及标的人民币 405,786.43 万元，其中作为被告的未决诉讼案件 3 件，涉及标的人民币 10,336.80 万元。报告期内，本公司对未决被诉案件可能遭受的损失已经足额计提预计负债。

三、收购及出售资产、吸收合并事项

报告期内，本公司无重大资产收购及出售、吸收合并事项。

四、重大关联交易事项

（一）持股5%及5%以上股份股东的贷款情况

报告期末，本公司向持有公司5%及5%以上股份股东发放贷款情况如下：

（单位：人民币千元）

股东名称	持股总数（股）	2013年6月末贷款余额	2012年末贷款余额
首钢总公司	1,388,851,181	5,900,000	5,900,000

（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：人民币千元）

关联企业名称	2013年6月末贷款余额	占贷款总额比例（%）
首钢总公司	5,900,000	0.76%
北京首钢特殊钢有限公司	118,000	0.02%
巴州凯宏矿业有限责任公司	240,000	0.03%
首钢贵阳特殊钢有限责任公司	600,000	0.08%
通化钢铁股份有限公司	50,000	0.01%
库车县天缘煤焦化有限责任公司	95,000	0.01%
吉林省电力有限公司	200,000	0.03%

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13.5亿元。

3、报告期末，本公司向首钢总公司开立非融资保函余额 2,443.96 万元（扣除保证金存款、质押存单及国债金额），向国网英大国际控股集团有限公司的关联公司山东送变电工程公司开立非融资保函余额 1,687.52 万元（扣除保证金存款、质押存单及国债金额）。向首钢总公司关联公司深圳龙隆国际贸易有限公司开立银行承兑汇票 8000 万元（扣除保证金存款、质押存单及国债金额），向首钢总公司关联公

司山东首钢钢铁贸易有限公司开立银行承兑汇票 6,375 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吉林省电力有限公司开立银行承兑汇票 1000 万元（扣除保证金存款、质押存单及国债金额），向国网英大国际控股集团有限公司关联公司中能（大连）煤业有限公司开立银行承兑汇票 3000 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 888.28 万元（扣除保证金存款、质押存单及国债金额）。向首钢总公司关联公司通化钢铁集团进出口有限公司开立信用证余额折合人民币 19,669.59 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国家电网公司开立信用证余额折合人民币 4,858.95 万元（扣除保证金存款、质押存单及国债金额）。德意志银行股份有限公司关联公司德意志银行（中国）有限公司授信项下资金交易类业务用信余额折合人民币 15,355.25 万元。向红塔烟草（集团）有限责任公司发放贷款余额 2 亿元，占贷款总额比例为 0.03%，向红塔烟草（集团）有限责任公司关联公司云南安晋高速公路开发有限公司发放贷款余额 2.90 亿元，占贷款总额比例为 0.04%。

4、报告期末，本公司向关联公司发放的贷款余额为人民币 77.08 亿元，占本公司贷款总额的 1.00%。本公司关联贷款均无逾期、欠息情况。从关联交易的数量、结构、质量及面临的潜在风险角度分析，现有的关联贷款对本公司的正常经营不会产生重大影响。

（三）关联交易管理情况、定价原则和依据

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

五、重大合同及其履行情况

（一）重大托管、承包、租赁事项

报告期内，本公司无重大托管、承包、租赁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

报告期内，本公司除中国银监会批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项。

（三）其他重大合同

报告期内，本公司无重大合同纠纷发生。

六、承诺事项履行情况

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

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

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

七、公司及董事、监事、高级管理人员及持有 5%以上的股份的股东受处罚情况

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

八、信息披露索引

事项	刊载的报刊名称	刊载日期	刊载的互联网网站
第六届董事会第十六次会议决议公告	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》	2013.04.02	http://www.sse.com.cn
华夏银行关联交易公告	同上	2013.04.02	同上
第六届董事会第十七次会议决议公告	同上	2013.04.26	同上
第六届监事会第十次会议决议公告	同上	2013.04.26	同上

关于召开 2012 年度股东大会的通知公告	同上	2013.04.26	同上
华夏银行 2012 年年度报告	同上	2013.04.26	同上
华夏银行 2013 第一季度报告	同上	2013.04.26	同上
关于华夏金融租赁有限公司开业获中国银监会批准的公告	同上	2013.05.04	同上
华夏银行第六届监事会第十二次会议决议公告	同上	2013.05.24	同上
华夏银行现金分红说明会预告公告	同上	2013.05.31	同上
华夏银行董事辞职公告	同上	2013.06.04	同上
华夏银行 2012 年度股东大会决议公告	同上	2013.06.19	同上

第五节 股本变动及股东情况

一、股份变动情况表

(单位: 股)

	本次变动前 (2012 年 12 月 31 日)		本次变动增减 (+, -)					本次变动后 (2013 年 6 月 30 日)	
	数量	比例 (%)	发行 新股	送 股	资本公 积转股	其他	小计	数量	比例 (%)
一、有限售条件股份	1,859,197,460	27.14	0	0	0	0	0	1,859,197,460	27.14
1、国家持股									
2、国有法人持股	1,344,510,738	19.63	0	0	0	0	0	1,344,510,738	19.63
3、其他内资持股									
其中:									
境内非国有法人持股									
境内自然人持股									
4、外资持股	514,686,722	7.51	0	0	0	0	0	514,686,722	7.51
其中:									

境外法人持股	514,686,722	7.51	0	0	0	0	0	514,686,722	7.51
境外自然人持股									
二、无限售条件股份	4,990,528,316	72.86	0	0	0	0	0	4,990,528,316	72.86
1、人民币普通股	4,990,528,316	72.86	0	0	0	0	0	4,990,528,316	72.86
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									
4、其他									
三、股份总数	6,849,725,776	100.00	0	0	0	0	0	6,849,725,776	100.00

二、股东数量和前 10 名股东持股情况

(单位：股)

股东总数 (户)	150,217						
前 10 名股东持股情况							
股东名称	股东性质	报告期内 增减	持股 比例 (%)	持股总数	持有有限 售条件股 份数量	质押或冻结的股份 数量	
						股份 状态	数量
首钢总公司	国有法人	0	20.28	1,388,851,181	691,204,239	无	
国网英大国际控股集团有限公司	国有法人	0	18.24	1,249,226,892	653,306,499	无	
DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S. A. 德意志银行卢森堡股份有限公司	境外法人	0	9.28	635,686,722	514,686,722	无	
DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT 德意志银行股份有限公司	境外法人	0	8.21	562,373,461	0	无	
红塔烟草 (集团) 有限责任公司	国有法人	0	4.37	299,600,000	0	无	
润华集团股份有限公司	境内非国有法人	0	3.12	213,376,112	0	质押	213,310,000
SAL. OPPENHEIM JR. & CIE. KOMMANDITGESELLSCHAFT AUF AKTIEN 萨尔·奥彭海姆有限合伙企业	境外法人	0	2.50	171,200,000	0	无	
生命人寿保险股份有限公司-万能 H	其他	113,801,843	1.66	113,801,843	0	无	
北京三吉利能源股份有限公司	国有法人	-11,500,000	1.58	108,026,949	0	质押	50,000,000
上海健特生命科技有限公司	境内非国有法人	0	1.31	89,568,322	0	质押	89,560,000
前 10 名无限售条件股东持股情况							
股东名称				持有无限售条件股份数量		股份种类	
首钢总公司				697,646,942		人民币普通股	
国网英大国际控股集团有限公司				595,920,393		人民币普通股	
DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT 德意志银行股份有限公司				562,373,461		人民币普通股	
红塔烟草 (集团) 有限责任公司				299,600,000		人民币普通股	

润华集团股份有限公司	213,376,112	人民币普通股
SAL.OPPENHEIM JR.& CIE.KOMMANDITGESELLSCHAFT AUF AKTIEN 萨尔·奥彭海姆股份有限合伙企业	171,200,000	人民币普通股
DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S. A. 德意志银行卢森堡股份有限公司	121,000,000	人民币普通股
生命人寿保险股份有限公司-万能 H	113,801,843	人民币普通股
北京三吉利能源股份有限公司	108,026,949	人民币普通股
上海健特生命科技有限公司	89,568,322	人民币普通股
上述股东关联关系或一致行动的说明	报告期内，上述前 10 名股东中德意志银行卢森堡股份有限公司是德意志银行股份有限公司的全资子公司；德意志银行股份有限公司于 2010 年 3 月 15 日完成收购萨尔·奥彭海姆股份有限合伙企业 100% 权益持有人 SAL.OPPENHEIM JR. & CIE.S.C.A.的 100% 股份的交割，具体内容详见本公司 2010 年 3 月 18 日临时公告。本公司未知上述其他股东之间是否存在关联关系。	

注：本公司股东德意志银行股份有限公司协议受让萨尔·奥彭海姆股份有限合伙企业所持本公司 171,200,000 股股份的股权变动事项，正在履行相关法定批准程序。

三、有限售条件股东持股数量及限售条件

(单位：股)

序号	有限售条件 股东名称	持有的 有限售条件 股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市 交易时间	新增可上市 交易股份数量	
1	首钢总公司	691,204,239	2016.04.26	691,204,239	本公司非公开发行 18.5919746 亿有限售条件的流通股。所有投资者认购股份的锁定期限均为 60 个月，锁定期自 2011 年 4 月 26 日开始计算，本公司将向上海证券交易所申请本次非公开发行的股票于 2016 年 4 月 26 日上市流通。
2	国网英大国际控股集团有限公司	653,306,499	2016.04.26	653,306,499	本公司非公开发行 18.5919746 亿有限售条件的流通股。所有投资者认购股份的锁定期限均为 60 个月，锁定期自 2011 年 4 月 26 日开始计算，本公司将向上海证券交易所申请本次非公开发行的股票于 2016 年 4 月 26 日上市流通。
3	DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S. A. 德意志银行卢森堡股份有限公司	514,686,722	2016.04.26	514,686,722	本公司非公开发行 18.5919746 亿有限售条件的流通股。所有投资者认购股份的锁定期限均为 60 个月，锁定期自 2011 年 4 月 26 日开始计算，本公司将向上海证券交易所申请本次非公开发行的股票于 2016 年 4 月 26 日上市流通。

第六节 董事、监事、高级管理人员情况

一、董事、监事和高级管理人员持股变动情况

(单位：股)

姓名	职务	年初持股数	本期增持股份数量	本期减持股份数量	期末持股数	变动原因
吴建	董事长	0	0	0	0	
方建一	副董事长	0	0	0	0	
李汝革	副董事长	0	0	0	0	
丁世龙	董事	0	0	0	0	
Robert John Rankin	董事	0	0	0	0	
Christian Klaus Ricken	董事	0	0	0	0	
张萌	董事	0	0	0	0	
樊大志	董事、行长	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	
盛杰民	独立董事	0	0	0	0	
骆小元	独立董事	0	0	0	0	
卢建平	独立董事	0	0	0	0	
萧伟强	独立董事	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	
裴长洪	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	
郭建荣	监事	0	0	0	0	
刘国林	监事	0	0	0	0	
高培勇	外部监事	0	0	0	0	
戚聿东	外部监事	0	0	0	0	
李国鹏	职工代表监事、工会主席	0	0	0	0	
李琦	职工代表监事	0	0	0	0	
张国伟	职工代表监事	0	0	0	0	
王耀庭	副行长	0	0	0	0	
李翔	副行长	0	0	0	0	
黄金老	副行长	0	0	0	0	
宋继清	财务负责人	0	0	0	0	
孙伟伟	报告期内离任董事	0	0	0	0	

上述人员未持有本公司的股票期权及被授予的限制性股票。

二、董事、监事、高级管理人员新聘或解聘情况

2013年5月31日，孙伟伟女士因工作原因辞去本公司董事职务。

第七节 财务报告

- 一、财务报告见附件。
 - 二、本公司2013年半年度财务报告未经审计。
 - 三、报告期内会计政策、会计估计变更与会计差错更正情况
- 报告期内，本公司不存在会计政策、会计估计变更以及重要的前期差错更正。

第八节 备查文件目录

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

董事长：吴建
华夏银行股份有限公司董事会
二〇一三年八月七日

华夏银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于公司 2013 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>》（2013 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 2013 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 2013 年半年度报告及其摘要公允地反映了本公司 2013 年上半年的财务状况和经营成果。

2、本公司 2013 年半年度财务报告未经审计。

3、我们认为，本公司 2013 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。

2013 年 8 月 7 日

姓 名	职 务	签 名
吴建	董事长	
方建一	副董事长	
李汝革	副董事长	
丁世龙	董事	
Robert John Rankin	董事	
Christian Klaus Ricken	董事	
张萌	董事	
樊大志	董事、行长	
任永光	董事、副行长	
赵军学	董事、董事会秘书	
盛杰民	独立董事	
骆小元	独立董事	
卢建平	独立董事	
萧伟强	独立董事	
曾湘泉	独立董事	
于长春	独立董事	
裴长洪	独立董事	
王耀庭	副行长	
李翔	副行长	
黄金老	副行长	
宋继清	财务负责人	

华夏银行股份有限公司

中期财务报告

2013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

2013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	2
银行及合并利润表	4
银行及合并现金流量表	5
合并股东权益变动表	7
银行股东权益变动表	8
财务报表附注	9

银行及合并资产负债表

2013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	本集团		本银行	
		2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
资产					
现金及存放中央银行款项	五、1	237,562	227,152	237,436	226,959
存放同业款项	五、2	113,312	87,408	113,340	87,209
拆出资金	五、3	34,284	31,434	34,284	31,434
交易性金融资产	五、4	11,185	9,757	11,185	9,757
衍生金融资产	五、5	151	171	151	171
买入返售金融资产	五、6	155,345	239,109	155,345	239,109
应收利息	五、7	5,761	6,228	5,759	6,227
发放贷款和垫款	五、8	751,117	699,861	750,389	699,144
可供出售金融资产	五、9	68,215	59,166	68,215	59,166
持有至到期投资	五、10	110,734	113,456	110,734	113,456
应收款项类投资	五、11	1,000	1,000	1,000	1,000
应收融资租赁款	五、12	2,268	-	-	-
长期股权投资	五、13	82	82	2,712	252
投资性房地产		-	17	-	17
固定资产	五、14	7,472	7,659	7,462	7,648
无形资产	五、15	91	92	91	92
递延所得税资产	五、16	4,126	3,322	4,124	3,321
其他资产	五、17	4,447	2,946	4,435	2,929
资产总计		1,507,152	1,488,860	1,506,662	1,487,891

银行及合并资产负债表 - 续

2013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	本集团		本银行	
		2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
负债					
向中央银行借款		20	30	-	-
同业及其他金融机构存放款项	五、19	173,381	229,255	174,067	229,443
拆入资金	五、20	55,284	71,815	55,284	71,857
衍生金融负债	五、5	153	159	153	159
卖出回购金融资产款	五、21	71,790	47,422	71,790	47,422
吸收存款	五、22	1,092,591	1,036,000	1,092,311	1,034,862
应付职工薪酬	五、23	5,340	4,181	5,338	4,179
应交税费	五、24	3,131	3,602	3,123	3,601
应付利息	五、25	8,831	9,185	8,829	9,181
预计负债	五、26	4	4	4	4
应付债券	五、27	8,400	8,400	8,400	8,400
递延所得税负债	五、16	38	43	38	43
其他负债	五、28	5,522	4,041	5,205	4,038
负债合计		1,424,485	1,414,137	1,424,542	1,413,189
股东权益					
股本	五、29	6,850	6,850	6,850	6,850
资本公积	五、30	32,415	32,309	32,415	32,309
盈余公积	五、31	4,585	4,585	4,585	4,585
一般风险准备	五、32	12,949	12,949	12,949	12,949
未分配利润	五、33	25,301	18,001	25,321	18,009
归属于母公司股东权益合计		82,100	74,694	82,120	74,702
少数股东权益		567	29	-	-
股东权益合计		82,667	74,723	82,120	74,702
负债及股东权益总计		1,507,152	1,488,860	1,506,662	1,487,891

附注为财务报表的组成部分

第2页至第8页的财务报表由下列负责人签署：

法定代表人	行长	财务负责人	盖章
-------	----	-------	----

银行及合并利润表

2013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	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	
		2013年 (未经审计)	2012年 (未经审计)	2013年 (未经审计)	2012年 (未经审计)
一、营业收入		22,207	19,452	22,169	19,436
利息净收入	五、34	19,145	17,194	19,107	17,178
利息收入		36,411	36,784	36,359	36,860
利息支出		(17,266)	(19,590)	(17,252)	(19,682)
手续费及佣金净收入	五、35	2,973	1,999	2,973	1,999
手续费及佣金收入		3,190	2,207	3,190	2,207
手续费及佣金支出		(217)	(208)	(217)	(208)
投资收益/(损失)	五、36	10	(9)	10	(9)
公允价值变动收益/(损失)	五、37	(39)	148	(39)	148
汇兑收益	五、38	109	112	109	112
其他业务收入		9	8	9	8
二、营业支出		(12,476)	(11,376)	(12,423)	(11,358)
营业税金及附加	五、39	(1,561)	(1,403)	(1,555)	(1,403)
业务及管理费	五、40	(8,661)	(7,893)	(8,640)	(7,877)
资产减值损失	五、41	(2,245)	(2,068)	(2,219)	(2,066)
其他业务成本		(9)	(12)	(9)	(12)
三、营业利润		9,731	8,076	9,746	8,078
加：营业外收入	五、42	19	28	18	28
减：营业外支出	五、43	(12)	(11)	(12)	(11)
四、利润总额		9,738	8,093	9,752	8,095
减：所得税费用	五、44	(2,440)	(2,018)	(2,440)	(2,019)
五、净利润		7,298	6,075	7,312	6,076
归属于母公司股东的净利润		7,300	6,076	7,312	6,076
少数股东损益		(2)	(1)	-	-
六、每股收益					
基本每股收益	五、45	0.82	0.68	不适用	不适用
七、其他综合收益	五、46	106	321	106	321
八、综合收益总额		7,404	6,396	7,418	6,397
归属于母公司股东的综合收益总额		7,406	6,397	7,418	6,397
归属于少数股东的综合收益总额		(2)	(1)	-	-

附注为财务报表的组成部分

银行及合并现金流量表

2013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)

6个月	附注	本集团		本银行	
		截至6月30日止6个月		截至6月30日止	
		2013年 (未经审计)	2012年 (未经审计)	2013年 (未经审计)	2012年 (未经审计)
经营活动产生的现金流量					
客户存款和同业存放款项净增加额		717	130,584	2,073	130,219
向中央银行借款净增加额		-	20	-	-
拆入资金净增加额		7,837	-	7,795	-
拆出资金净减少额		159,680	-	159,879	-
收取利息、手续费及佣金的现金		30,209	19,363	30,160	19,349
存放中央银行和同业款项净减少额		-	1,901	-	2,026
收到其他与经营活动有关的现金		191	144	190	144
经营活动现金流入小计		198,634	152,012	200,097	151,738
客户贷款和垫款净增加额		(53,506)	(59,283)	(53,492)	(59,043)
融资租赁款的净增加额		(2,291)	-	-	-
向中央银行借款净减少额		(10)	-	-	-
存放中央银行和存放同业款项净增加额		(15,924)	-	(16,171)	-
拆出资金净增加额		-	(67,271)	-	(67,271)
支付利息、手续费及佣金的现金		(17,412)	(208)	(17,396)	(208)
支付给职工以及为职工支付的现金		(3,778)	(3,205)	(3,770)	(3,199)
支付的各项税费		(5,375)	(4,670)	(5,372)	(4,669)
支付其他与经营活动有关的现金		(3,371)	(3,652)	(3,681)	(3,634)
经营活动现金流出小计		(101,667)	(138,289)	(99,882)	(138,024)
经营活动产生的现金流量净额	五、48	96,967	13,723	100,215	13,714
投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		18,717	32,079	18,717	32,079
取得投资收益收到的现金		9,869	-	9,867	-
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金净额		42	-	42	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	3	-	3
投资活动现金流入小计		28,628	32,082	28,626	32,082
投资支付的现金		(26,349)	(66,469)	(26,349)	(66,469)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	-	(2,460)	-
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金		(189)	(1,006)	(189)	(1,000)
投资活动现金流出小计		(26,538)	(67,475)	(28,998)	(67,469)
投资活动产生的现金流量净额		2,090	(35,393)	(372)	(35,387)

银行及合并现金流量表 - 续

2013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)

6个月	附注	本集团		本银行	
		截至6月30日止6个月		截至6月30日止	
		2013年 (未经审计)	2012年 (未经审计)	2013年 (未经审计)	2012年 (未经审计)
筹资活动产生的现金流量					
吸收投资收到的现金		540	-	-	-
其中：子公司吸收少数股东权益性 投资收到的现金		540	-	-	-
筹资活动现金流入小计		540	-	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(425)	(1,404)	(425)	(1,404)
支付其他与筹资活动有关的现金		-	(505)	-	(505)
筹资活动现金流出小计		(425)	(1,909)	(425)	(1,909)
筹资活动产生的现金流量净额		115	(1,909)	(425)	(1,909)
汇率变动对现金及现金等价物的影响额		(5)	-	(5)	-
现金及现金等价物净增加额		99,167	(23,579)	99,413	(23,582)
加：期初现金及现金等价物余额		145,164	125,867	144,896	125,773
期末现金及现金等价物余额	五、47	244,331	102,288	244,309	102,191

附注为财务报表的组成部分

合并股东权益变动表

2013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)

	2013年1月1日至6月30日止期间								
	归属于母公司股东权益							少数 股东权益	合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	小计			
一、2013年1月1日余额(经审计)	6,850	32,309	4,585	12,949	18,001	74,694	29	74,723	
二、本期增减变动金额									
(一)净利润	-	-	-	-	7,300	7,300	(2)	7,298	
(二)其他综合收益	-	106	-	-	-	106	-	106	
上述(一)和(二)小计	-	106	-	-	7,300	7,406	(2)	7,404	
(三)股东投入股本	-	-	-	-	-	-	540	540	
三、2013年6月30日余额(未经审计)	6,850	32,415	4,585	12,949	25,301	82,100	567	82,667	

	2012年1月1日至12月31日止期间								
	归属于母公司股东权益							少数 股东权益	合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	小计			
一、2012年1月1日余额(经审计)	6,850	32,600	3,305	9,793	11,352	63,900	30	63,930	
二、本期增减变动金额									
(一)净利润	-	-	-	-	6,076	6,076	(1)	6,075	
(二)其他综合收益	-	321	-	-	-	321	-	321	
上述(一)和(二)小计	-	321	-	-	6,076	6,397	(1)	6,396	
(三)利润分配									
股利分配	-	-	-	-	(1,712)	(1,712)	-	(1,712)	
三、2012年6月30日余额(未经审计)	6,850	32,921	3,305	9,793	15,716	68,585	29	68,614	
一、2012年7月1日余额(未经审计)	6,850	32,921	3,305	9,793	15,716	68,585	29	68,614	
二、本期增减变动金额									
(一)净利润	-	-	-	-	6,721	6,721	-	6,721	
(二)其他综合收益	-	(612)	-	-	-	(612)	-	(612)	
上述(一)和(二)小计	-	(612)	-	-	6,721	6,109	-	6,109	
(三)利润分配									
1.提取盈余公积	-	-	1,280	-	(1,280)	-	-	-	
2.提取一般风险准备	-	-	-	3,156	(3,156)	-	-	-	
三、2012年12月31日余额(经审计)	6,850	32,309	4,585	12,949	18,001	74,694	29	74,723	

附注为财务报表的组成部分

银行股东权益变动表

2013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)

	2013年1月1日至6月30日止期间					
	股本	资本公积	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	合计
一、2013年1月1日余额(经审计)	6,850	32,309	4,585	12,949	18,009	74,702
二、本期增减变动金额						
(一)净利润	-	-	-	-	7,312	7,312
(二)其他综合收益	-	106	-	-	-	106
上述(一)和(二)小计	-	106	-	-	7,312	7,418
三、2013年6月30日余额(未经审计)	6,850	32,415	4,585	12,949	25,321	82,120
	2012年1月1日至12月31日止期间					
	股本	资本公积	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	合计
一、2012年1月1日余额(经审计)	6,850	32,600	3,305	9,793	11,362	63,910
二、本期增减变动金额						
(一)净利润	-	-	-	-	6,076	6,076
(二)其他综合收益	-	321	-	-	-	321
上述(一)和(二)小计	-	321	-	-	6,076	6,397
(三)利润分配						
股利分配	-	-	-	-	(1,712)	(1,712)
三、2012年6月30日余额(未经审计)	6,850	32,921	3,305	9,793	15,726	68,595
一、2012年7月1日余额(未经审计)	6,850	32,921	3,305	9,793	15,726	68,595
二、本期增减变动金额						
(一)净利润	-	-	-	-	6,719	6,719
(二)其他综合收益	-	(612)	-	-	-	(612)
上述(一)和(二)小计	-	(612)	-	-	6,719	6,107
(三)利润分配						
1.提取盈余公积	-	-	1,280	-	(1,280)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	3,156	(3,156)	-
三、2012年12月31日余额(经审计)	6,850	32,309	4,585	12,949	18,009	74,702

附注为财务报表的组成部分

财务报表附注

2013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(简称“本银行”)前身为华夏银行，系经中国人民银行银复(1992)391号文批准，于1992年10月14日由首钢总公司独资组建成立的全国性商业银行。1996年4月10日，中国人民银行下发《关于同意华夏银行变更注册资本并核准〈华夏银行股份有限公司章程〉的批复》[银复(1996)109号]，批准华夏银行以发起方式改制变更为股份有限公司。1998年3月18日本银行依法取得了由国家工商行政管理局颁发的《企业法人营业执照》(注册号为10000000002967号)，并依法取得中国人民银行颁发的《金融机构法人许可证》(编号B10811000H0001号)。本银行由33家企业法人单位共同发起设立，注册资本为人民币25亿元，业经建银会计师事务所于1996年3月13日出具[建银验字(96)第2号]验资报告予以验证。

2003年7月21日，经中国证券监督管理委员会(简称“中国证监会”)[证监发行字(2003)83号]文批准，本银行向社会公众公开发行人民币普通股股票(A股)10亿股，每股面值人民币1.00元，每股发行价人民币5.60元，扣除上市发行费用及加上筹集资金利息收入后，共募集资金现金净额人民币54.60亿元。上述股票于2003年9月12日在上海证券交易所上市交易。变更后的注册资本为人民币35亿元，业经北京京都会计师事务所于2003年9月5日出具[北京京都验字(2003)第0036号]验资报告予以验证。

根据2004年4月28日召开的本银行2003年度股东大会的决议和修改后章程的规定，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金转增股本7亿股。变更后的注册资本为人民币42亿元，业经北京京都会计师事务所于2004年5月26日出具[北京京都验字(2004)第0017号]验资报告予以验证。

2006年6月6日，本银行完成股权分置改革，非流通股股东以向方案实施股权登记日登记在册的全体流通股股东支付股票的方式作为对价安排，流通股股东每持有10股流通股获付3股股票。各非流通股股东支付股票的数量按各自持有非流通股的比例确定；对价安排执行后，本银行原非流通股股东持有的非流通股股份变更为有限售条件的股份，流通股股东获付的股票总数为3.6亿股。

根据本银行2008年第一次临时股东大会，并经中国证监会[证监许可[2008]1042号]文核准，本银行非公开发行股票790,528,316股，其中：首钢总公司认购269,634,462股，国家电网公司认购253,520,393股，德意志银行认购267,373,461股。变更后的注册资本为人民币4,990,528,316元，业经北京京都会计师事务所于2008年10月16日出具[北京京都验字(2008)第0085号]验资报告予以验证。

根据本银行2010年6月2日临时股东大会，并经中国证监会[证监许可[2011]207号]文核准，本银行非公开发行股票1,859,197,460股，其中：首钢总公司认购691,204,239股，英大国际控股集团有限公司(已更名为国网英大国际控股集团有限公司)认购653,306,499股，德意志银行卢森堡股份有限公司认购514,686,722股。变更后的注册资本为人民币6,849,725,776元，业经京都天华会计师事务所有限公司于2011年4月22日出具[京都天华验字(2011)第0044号]验资报告予以验证。

财务报表附注

2013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

截至2013年6月30日，本银行除总行本部外还设有北京分行、南京分行、杭州分行、上海分行、济南分行、昆明分行、深圳分行、沈阳分行、广州分行、武汉分行、重庆分行、成都分行、西安分行、乌鲁木齐分行、太原分行、大连分行、青岛分行、温州分行、石家庄分行、天津分行、呼和浩特分行、福州分行、宁波分行、绍兴分行、南宁分行、常州分行、苏州分行、无锡分行、合肥分行、长沙分行、厦门分行、长春分行、郑州分行、南昌分行。本银行共设立505家营业机构。

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；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

二、 中期财务报告编制基础及遵循企业会计准则的声明

本集团执行中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)2006年2月15日颁布的《企业会计准则—基本准则》和38项具体会计准则及其应用指南、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”)。此外，本集团还参照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号-半年度报告的内容与格式》(2013年修订)披露有关财务信息。本中期财务报告应与本集团2012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2013年6月30日的银行及合并财务状况以及2013年1月1日至6月30日止期间的银行及合并经营成果和银行及合并现金流量。

三、 重要会计政策

本中期财务报告所采用的会计政策与编制2012年度财务报表的会计政策一致。

财务报表附注

2013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、 控股子公司与合并范围

本银行纳入合并范围的子公司的基本情况列示如下：

注册公司名称	成立时间	注册地	实收资本	持股比例 (%)	享有表决权比例 (%)	业务性质 及经营范围
北京大兴华夏村镇银行 有限责任公司	2010年	北京	人民币1亿元	100.00	100.00	银行
昆明呈贡华夏村镇银行 股份有限公司	2011年	昆明	人民币5000万元	70.00	70.00	银行
四川江油华夏村镇银行 股份有限公司	2011年	四川	人民币5000万元	70.00	70.00	银行
华夏金融租赁有限公司	2013年	昆明	人民币30亿元	82.00	82.00	融资租赁

2013年5月，本银行获得中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于华夏金融租赁有限公司开业的批复》(银监复(2013)206号)，设立华夏金融租赁有限公司，注册资本30亿元人民币。华夏金融租赁有限公司已于2013年5月正式开业。

五、 财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

	本集团		本银行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
库存现金	4,127	3,714	4,114	3,702
存放中央银行法定准备金 (1)	192,244	183,441	192,140	183,317
存放中央银行超额存款准备金 (2)	40,542	39,647	40,533	39,590
存放中央银行的其他款项 (3)	649	350	649	350
合计	<u>237,562</u>	<u>227,152</u>	<u>237,436</u>	<u>226,959</u>

财务报表附注

2013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)

五、 财务报表主要项目注释 - 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。缴存存款准备金的范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款及其他各项存款。具体缴存比例为：

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
人民币：		
本银行	18.00%	18.00%
北京大兴华夏村镇银行有限责任公司	14.00%	14.00%
昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司	14.00%	13.00%
四川江油华夏村镇银行股份有限公司	14.00%	14.00%
外币：	<u>5.00%</u>	<u>5.00%</u>

- (2) 存放中央银行超额存款准备金系指本集团为保证存款的正常提取和业务的正常开展而存入中央银行的超出法定存款准备金的款项。

- (3) 存放中央银行的其他款项主要系存放中央银行的定期存款以及缴存中央银行财政性存款。中国人民银行对境内机构缴存的财政性存款不计付利息。

2. 存放同业款项

	本集团		本银行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
存放境内同业	112,016	84,580	112,044	84,381
存放境外同业	1,332	2,853	1,332	2,853
减：存放同业减值准备	(36)	(25)	(36)	(25)
存放同业款项账面价值	<u>113,312</u>	<u>87,408</u>	<u>113,340</u>	<u>87,209</u>

财务报表附注

2013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)

五、 财务报表主要项目注释 - 续

3. 拆出资金

	本集团及本银行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日
拆放境内银行	23,584	24,562
拆放境内非银行金融机构	10,820	6,992
减：拆出资金减值准备	(120)	(120)
拆出资金账面价值	<u>34,284</u>	<u>31,434</u>

4. 交易性金融资产

	本集团及本银行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日
金融机构债券	6	6
公司债券	<u>11,179</u>	<u>9,751</u>
合计	<u>11,185</u>	<u>9,757</u>

本集团管理层认为交易性金融资产投资变现不存在重大限制。

财务报表附注

2013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)

五、 财务报表主要项目注释 - 续

5. 衍生金融工具

本集团持有的衍生金融产品的合同/名义金额及其公允价值列示如下：

非套期工具：

	本集团及本银行		
	2013年6月30日		
	合同/名义本金	公允价值	
资产		负债	
远期合约	26,905	99	99
货币掉期	59,517	46	52
利率互换	1,050	6	2
利率期权	6,615	-	-
合计		151	153

	本集团及本银行		
	2012年12月31日		
	合同/名义本金	公允价值	
资产		负债	
远期合约	9,515	68	52
货币掉期	22,004	102	106
利率互换	450	1	1
利率期权	1,180	-	-
合计		171	159

- (1) 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。公允价值是指在公平交易中，熟悉情况的当事人自愿据以进行资产交换或负债清偿的金额。
- (2) 本集团将衍生金融工具用于对资产及负债的管理，例如，本集团对于吸收的结构性存款，通过利率掉期以有效降低利率波动带来的风险。

财务报表附注

2013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)

五、 财务报表主要项目注释 - 续

6. 买入返售金融资产

	本集团及本银行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日
票据	93,812	237,109
债券	18,994	2,000
其他	42,539	-
合计	<u>155,345</u>	<u>239,109</u>

7. 应收利息

	本集团		本银行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
应收债券利息	2,790	2,618	2,790	2,618
应收贷款和垫款利息	1,776	1,960	1,775	1,959
应收买入返售利息	709	1,216	709	1,216
应收存拆放资金利息	486	434	485	434
合计	<u>5,761</u>	<u>6,228</u>	<u>5,759</u>	<u>6,227</u>

于2013年6月30日，本集团及本银行应收利息余额账龄均为一年以内。

财务报表附注

2013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)

五、 财务报表主要项目注释 - 续

8. 发放贷款和垫款

(1) 按个人和对公分布情况

	本集团		本银行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
对公贷款和垫款	651,450	619,501	650,930	618,995
其中：贷款	635,428	607,361	634,908	606,938
进出口押汇	8,902	9,535	8,902	9,535
贴现	7,120	2,605	7,120	2,522
个人贷款和垫款	121,221	100,667	121,001	100,447
其中：住房抵押	86,437	72,793	86,434	72,772
信用卡	11,362	7,912	11,362	7,912
其他	23,422	19,962	23,205	19,763
发放贷款和垫款总额	772,671	720,168	771,931	719,442
减：贷款损失准备	(21,554)	(20,307)	(21,542)	(20,298)
其中：个别方式评估	(3,653)	(3,606)	(3,652)	(3,606)
组合方式评估	(17,901)	(16,701)	(17,890)	(16,692)
合计	751,117	699,861	750,389	699,144

财务报表附注

2013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)

五、 财务报表主要项目注释 - 续

8. 发放贷款和垫款 - 续

(2) 发放贷款和垫款评估方式列示如下：

本集团

	已识别的减值贷款和垫款				合计	已识别的减值贷款和垫款占发放贷款和垫款总额的比例
	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		
2013年6月30日						
发放贷款及垫款总额	765,606	460	6,605	7,065	772,671	0.91%
减值损失准备	(17,640)	(261)	(3,653)	(3,914)	(21,554)	
发放贷款及垫款账面价值	<u>747,966</u>	<u>199</u>	<u>2,952</u>	<u>3,151</u>	<u>751,117</u>	
2012年12月31日						
发放贷款及垫款总额	713,829	397	5,942	6,339	720,168	0.88%
减值损失准备	(16,464)	(237)	(3,606)	(3,843)	(20,307)	
发放贷款及垫款账面价值	<u>697,365</u>	<u>160</u>	<u>2,336</u>	<u>2,496</u>	<u>699,861</u>	

本银行

	已识别的减值贷款和垫款				合计	已识别的减值贷款和垫款占发放贷款和垫款总额的比例
	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		
2013年6月30日						
发放贷款及垫款总额	764,867	460	6,604	7,064	771,931	0.92%
减值损失准备	(17,629)	(261)	(3,652)	(3,913)	(21,542)	
发放贷款及垫款账面价值	<u>747,238</u>	<u>199</u>	<u>2,952</u>	<u>3,151</u>	<u>750,389</u>	
2012年12月31日						
发放贷款及垫款总额	713,103	397	5,942	6,339	719,442	0.88%
减值损失准备	(16,455)	(237)	(3,606)	(3,843)	(20,298)	
发放贷款及垫款账面价值	<u>696,648</u>	<u>160</u>	<u>2,336</u>	<u>2,496</u>	<u>699,144</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。

财务报表附注

2013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)

五、 财务报表主要项目注释 - 续

8. 发放贷款和垫款 - 续

(3) 按行业分布情况

行业	本集团			
	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
制造业	208,764	27.01	202,638	28.14
批发和零售业	118,026	15.28	112,267	15.59
房地产业	72,195	9.34	68,032	9.45
租赁和商务服务业	58,343	7.55	52,679	7.31
建筑业	57,115	7.39	52,430	7.28
交通运输、仓储和邮政业	43,484	5.63	45,147	6.27
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	23,074	2.99	23,926	3.32
采矿业	22,073	2.86	22,704	3.15
其他对公行业	41,256	5.34	37,073	5.15
票据贴现	7,120	0.92	2,605	0.36
个人贷款	121,221	15.69	100,667	13.98
发放贷款和垫款总额	<u>772,671</u>	<u>100.00</u>	<u>720,168</u>	<u>100.00</u>
减：贷款损失准备	<u>(21,554)</u>		<u>(20,307)</u>	
发放贷款和垫款账面价值	<u>751,117</u>		<u>699,861</u>	

财务报表附注

2013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)

五、 财务报表主要项目注释 - 续

8. 发放贷款和垫款 - 续

(3) 按行业分布情况 - 续

行业	本银行			
	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
制造业	208,648	27.02	202,528	28.15
批发和零售业	117,838	15.27	112,125	15.58
房地产业	72,195	9.35	68,032	9.46
租赁和商务服务业	58,320	7.56	52,658	7.32
建筑业	57,070	7.39	52,398	7.28
交通运输、仓储和邮政业	43,461	5.63	45,131	6.27
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	23,069	2.99	23,926	3.33
采矿业	22,073	2.86	22,704	3.16
其他对公行业	41,136	5.33	36,971	5.14
票据贴现	7,120	0.92	2,522	0.35
个人贷款	121,001	15.68	100,447	13.96
发放贷款和垫款总额	<u>771,931</u>	<u>100.00</u>	<u>719,442</u>	<u>100.00</u>
减：贷款损失准备	<u>(21,542)</u>		<u>(20,298)</u>	
发放贷款和垫款账面价值	<u>750,389</u>		<u>699,144</u>	

财务报表附注

2013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)

五、 财务报表主要项目注释 - 续

8. 发放贷款和垫款 - 续

(4) 按地区分布情况

地区	本集团			
	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
华北及东北	266,104	34.44	250,050	34.72
华东	238,072	30.81	224,428	31.16
华南及华中	156,817	20.30	140,345	19.49
西部	111,678	14.45	105,345	14.63
发放贷款和垫款总额	<u>772,671</u>	<u>100.00</u>	<u>720,168</u>	<u>100.00</u>
减：贷款损失准备	<u>(21,554)</u>		<u>(20,307)</u>	
发放贷款和垫款账面价值	<u>751,117</u>		<u>699,861</u>	

地区	本银行			
	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
华北及东北	265,711	34.42	249,733	34.71
华东	238,072	30.84	224,428	31.19
华南及华中	156,817	20.32	140,345	19.51
西部	111,331	14.42	104,936	14.59
发放贷款和垫款总额	<u>771,931</u>	<u>100.00</u>	<u>719,442</u>	<u>100.00</u>
减：贷款损失准备	<u>(21,542)</u>		<u>(20,298)</u>	
发放贷款和垫款账面价值	<u>750,389</u>		<u>699,144</u>	

华北及东北地区：包括北京、天津、河北、山东、辽宁、内蒙古、吉林

华东地区：包括江苏、上海、浙江、安徽

华南及华中地区：包括广东、广西、湖北、湖南、山西、福建、河南、江西

西部地区：包括陕西、新疆、四川、重庆、云南

财务报表附注

2013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)

五、 财务报表主要项目注释 - 续

8. 发放贷款和垫款 - 续

(5) 按担保方式分布情况

	本集团		本银行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
信用贷款	111,212	111,247	111,211	111,245
保证贷款	254,512	233,980	253,960	233,519
附担保物贷款	406,947	374,941	406,760	374,678
其中：抵押贷款	306,526	263,213	306,365	263,056
质押贷款	100,421	111,728	100,395	111,622
减：贷款损失准备	(21,554)	(20,307)	(21,542)	(20,298)
发放贷款和垫款账面价值	<u>751,117</u>	<u>699,861</u>	<u>750,389</u>	<u>699,144</u>

(6) 逾期贷款

	本集团及本银行				
	2013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	382	58	23	27	490
保证贷款	1,864	1,811	959	250	4,884
抵押贷款	1,730	1,638	1,193	287	4,848
质押贷款	<u>647</u>	<u>853</u>	<u>367</u>	<u>219</u>	<u>2,086</u>
合计	<u>4,623</u>	<u>4,360</u>	<u>2,542</u>	<u>783</u>	<u>12,308</u>

	本集团及本银行				
	2012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	251	26	30	-	307
保证贷款	1,205	1,183	446	350	3,184
抵押贷款	1,200	1,031	968	374	3,573
质押贷款	<u>530</u>	<u>465</u>	<u>297</u>	<u>205</u>	<u>1,497</u>
合计	<u>3,186</u>	<u>2,705</u>	<u>1,741</u>	<u>929</u>	<u>8,561</u>

注： 任何一期本金或利息逾期1天，整笔贷款将归类为逾期贷款。

财务报表附注

2013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)

五、 财务报表主要项目注释 - 续

8. 发放贷款和垫款 - 续

(7) 贷款减值准备

	本集团					
	2013年6月30日止6个月			2012年		
	个别方式评估 减值准备	组合方式评估 减值准备	合计	个别方式评估 减值准备	组合方式评估 减值准备	合计
期初余额	3,606	16,701	20,307	3,210	14,049	17,259
本期计提	972	1,224	2,196	1,159	2,652	3,811
本期收回已核销贷款	53	1	54	141	-	141
已减值贷款利息冲转	(142)	(4)	(146)	(204)	-	(204)
本期核销	(836)	(21)	(857)	(691)	-	(691)
本期转出	-	-	-	(9)	-	(9)
期末余额	<u>3,653</u>	<u>17,901</u>	<u>21,554</u>	<u>3,606</u>	<u>16,701</u>	<u>20,307</u>

	本银行					
	2013年6月30日止6个月			2012年		
	个别方式评估 减值准备	组合方式评估 减值准备	合计	个别方式评估 减值准备	组合方式评估 减值准备	合计
期初余额	3,606	16,692	20,298	3,210	14,048	17,258
本期计提	971	1,222	2,193	1,160	2,644	3,804
本期收回已核销贷款	53	1	54	141	-	141
已减值贷款利息冲转	(142)	(4)	(146)	(204)	-	(204)
本期核销	(836)	(21)	(857)	(692)	-	(692)
本期转出	-	-	-	(9)	-	(9)
期末余额	<u>3,652</u>	<u>17,890</u>	<u>21,542</u>	<u>3,606</u>	<u>16,692</u>	<u>20,298</u>

财务报表附注

2013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)

五、 财务报表主要项目注释 - 续

9. 可供出售金融资产

	本集团及本银行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日
政府债券	7,708	6,854
公共实体及准政府债券	21,385	20,651
公司债券	39,122	31,661
合计	<u>68,215</u>	<u>59,166</u>

10. 持有至到期投资

	本集团及本银行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日
政府债券	75,183	75,372
公共实体及准政府债券	15,215	17,016
金融机构债券	13,369	13,768
公司债券	6,967	7,300
合计	<u>110,734</u>	<u>113,456</u>

(1) 本期末本集团所持有的分类为持有至到期投资债券中有面值人民币 38.82 亿元用于如下质押：

- a. 本集团受财政部委托进行法国开发署中间信贷，向财政部质押 0.40 亿欧元等值国债(债券面值 3.62 亿元人民币)，质押期限到 2020 年 6 月 15 日；
- b. 本集团受财政部委托进行世界银行中国节能转贷 1 亿美元，向财政部质押面值为 7.20 亿元人民币的国债，质押期限到 2025 年 9 月 15 日；
- c. 本集团为第三方贷款提供质押担保，质押债券面值 5.40 亿元，质权人为德意志银行(中国)有限公司，最长质押期限到 2015 年 7 月 8 日；
- d. 本集团由于使用中国人民银行小额批量支付系统而质押债券面值 22.60 亿元。

(2) 本期末本集团所持有的分类为可供出售金融资产及持有至到期投资债券中有面值人民币 830.36 亿元用于卖出回购证券质押和中央国库现金管理商业银行定期存款业务质押。

财务报表附注

2013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)

五、 财务报表主要项目注释 - 续

11. 应收款项类投资

	本集团及本银行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日
持有的保本理财产品受托投资资产	1,000	1,000

12. 应收融资租赁款

	本集团	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日
应收融资租赁款	2,824	-
减：未实现融资收益	(533)	-
合计	2,291	-
减：组合方式评估应收融资租赁款减值准备	(23)	-
应收融资租赁款净值	2,268	-

	本集团	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日
资产负债表日后第1年	441	-
资产负债表日后第2年	446	-
资产负债表日后第3年	446	-
以后年度	1,491	-
最低租赁收款额合计	2,824	-
未实现融资收益	(533)	-
合计	2,291	-
减：组合方式评估应收融资租赁款减值准备	(23)	-
应收融资租赁款净值	2,268	-

财务报表附注

2013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)

五、 财务报表主要项目注释 - 续

13. 长期股权投资

	本集团		本银行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
<u>子公司</u>				
- 华夏金融租赁有限公司	-	-	2,460	-
- 北京大兴华夏村镇 银行有限责任公司	-	-	100	100
- 昆明呈贡华夏村镇 银行股份有限公司	-	-	35	35
- 四川江油华夏村镇 银行股份有限公司	-	-	35	35
<u>其他股权投资</u>				
- 中国银联股份有限公司 (1)	81	81	81	81
- VISA 国际组织 (2)	1	1	1	1
合计	<u>82</u>	<u>82</u>	<u>2,712</u>	<u>252</u>

(1) 期末本集团共持有中国银联股份有限公司股份 6,250 万股。

(2) 期末本集团共持有 VISA 国际组织股份 1,999 股。

(3) 因上述权益工具投资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。截至 2013 年 6 月 30 日止，本集团长期股权投资不存在减值情况。

财务报表附注

2013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)

五、 财务报表主要项目注释 - 续

14. 固定资产

	本集团				
	房屋 建筑物	办公和 电子设备	运输工具	在建工程	合计
原值					
2013年1月1日	6,488	4,078	118	121	10,805
本期购置	30	168	2	6	206
出售/处置	(1)	(16)	(1)	(4)	(22)
2013年6月30日	<u>6,517</u>	<u>4,230</u>	<u>119</u>	<u>123</u>	<u>10,989</u>
累计折旧					
2013年1月1日	(1,088)	(2,014)	(44)	-	(3,146)
本期计提	(89)	(293)	(5)	-	(387)
出售/处置	-	15	1	-	16
2013年6月30日	<u>(1,177)</u>	<u>(2,292)</u>	<u>(48)</u>	<u>-</u>	<u>(3,517)</u>
减值准备					
2013年1月1日	-	-	-	-	-
2013年6月30日	-	-	-	-	-
净额					
2013年1月1日	<u>5,400</u>	<u>2,064</u>	<u>74</u>	<u>121</u>	<u>7,659</u>
2013年6月30日	<u>5,340</u>	<u>1,938</u>	<u>71</u>	<u>123</u>	<u>7,472</u>

财务报表附注

2013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)

五、 财务报表主要项目注释 - 续

14. 固定资产 - 续

	本银行				
	房屋 建筑物	办公和 电子设备	运输工具	在建工程	合计
原值					
2013年1月1日	6,488	4,063	118	121	10,790
本期购置	30	168	2	6	206
出售/处置	(1)	(16)	(1)	(4)	(22)
2013年6月30日	<u>6,517</u>	<u>4,215</u>	<u>119</u>	<u>123</u>	<u>10,974</u>
累计折旧					
2013年1月1日	(1,088)	(2,010)	(44)	-	(3,142)
本期计提	(90)	(291)	(5)	-	(386)
出售/处置	-	15	1	-	16
2013年6月30日	<u>(1,178)</u>	<u>(2,286)</u>	<u>(48)</u>	<u>-</u>	<u>(3,512)</u>
减值准备					
2013年1月1日	-	-	-	-	-
2013年6月30日	-	-	-	-	-
净额					
2013年1月1日	<u>5,400</u>	<u>2,053</u>	<u>74</u>	<u>121</u>	<u>7,648</u>
2013年6月30日	<u>5,339</u>	<u>1,929</u>	<u>71</u>	<u>123</u>	<u>7,462</u>

本财务报表批准日，本银行 2012 年 9 月新购南宁分行办公大楼(账面原值为人民币 2.38 亿元)的产权证仍在办理中，本银行管理层预期相关手续不会影响本银行承继该资产的权利或对本银行的经营造成不利影响。

财务报表附注

2013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)

五、 财务报表主要项目注释 - 续

15. 无形资产

	<u>本集团及本银行</u> <u>土地使用权</u>
原值	
2013年1月1日	96
本期购置	-
本期出售/处置	-
2013年6月30日	<u>96</u>
累计摊销	
2013年1月1日	(4)
本期计提	(1)
本期出售/处置	-
2013年6月30日	<u>(5)</u>
无形资产账面净值合计	
2013年1月1日	<u>92</u>
2013年6月30日	<u>91</u>

16. 递延所得税项

	<u>本集团</u>		<u>本银行</u>	
	<u>2013年</u> <u>6月30日</u>	<u>2012年</u> <u>12月31日</u>	<u>2013年</u> <u>6月30日</u>	<u>2012年</u> <u>12月31日</u>
递延所得税资产	4,126	3,322	4,124	3,321
递延所得税负债	(38)	(43)	(38)	(43)
合计	<u>4,088</u>	<u>3,279</u>	<u>4,086</u>	<u>3,278</u>

财务报表附注

2013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)

五、 财务报表主要项目注释 - 续

16. 递延所得税项 - 续

(1) 递延所得税余额变动情况

月 30 日止期间	本集团		本银行	
	2013 年 1 月 1 日	2012 年 12 月 31 日止期间	2013 年 1 月 1 日	2012 年 12 月 31 日止期间
期/年初余额	3,279	2,744	3,278	2,743
计入当期/年损益	844	439	843	439
计入其他综合收益	(35)	96	(35)	96
期/年末余额	<u>4,088</u>	<u>3,279</u>	<u>4,086</u>	<u>3,278</u>

(2) 递延所得税资产和负债

	本集团			
	2013 年 6 月 30 日		2012 年 12 月 31 日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
贷款损失准备金	10,288	2,572	7,991	1,998
已计提尚未发放的工资	5,153	1,288	4,089	1,022
其他资产减值准备金	640	160	660	165
可供出售金融资产公允价值变动	244	61	384	96
交易性金融资产公允价值变动	152	38	160	40
其他	28	7	4	1
小计	<u>16,505</u>	<u>4,126</u>	<u>13,288</u>	<u>3,322</u>
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	<u>152</u>	<u>38</u>	<u>172</u>	<u>43</u>

财务报表附注

2013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)

五、 财务报表主要项目注释 - 续

16. 递延所得税项 - 续

(2) 递延所得税资产和负债 - 续

	本银行			
	2013年6月30日		2012年12月31日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
贷款损失准备金	10,281	2,570	7,988	1,997
已计提尚未发放的工资	5,151	1,288	4,088	1,022
其他资产减值准备金	641	160	660	165
可供出售金融资产公允价值变动	244	61	384	96
交易性金融资产公允价值变动	152	38	160	40
其他	28	7	4	1
小计	<u>16,497</u>	<u>4,124</u>	<u>13,284</u>	<u>3,321</u>
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	<u>152</u>	<u>38</u>	<u>172</u>	<u>43</u>

17. 其他资产

		本集团		本银行	
		2013年6月30日	2012年12月31日	2013年6月30日	2012年12月31日
其他应收款	(1)	1,487	1,015	1,485	1,012
长期待摊费用		1,027	1,108	1,017	1,095
待处理抵债资产	(2)	158	189	158	189
待清算款项		1,767	619	1,767	618
贵金属		2	9	2	9
其他长期资产		6	6	6	6
合计		<u>4,447</u>	<u>2,946</u>	<u>4,435</u>	<u>2,929</u>

财务报表附注

2013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)

五、 财务报表主要项目注释 - 续

17. 其他资产 - 续

(1) 其他应收款账龄

账龄	本集团							
	2013年6月30日				2012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年以内	1,031	50.93	(12)	1,019	457	29.35	(7)	450
1至2年	243	12.01	(35)	208	298	19.14	(32)	266
2至3年	138	6.82	(68)	70	90	5.78	(60)	30
3年以上	612	30.24	(422)	190	712	45.73	(443)	269
合计	<u>2,024</u>	<u>100.00</u>	<u>(537)</u>	<u>1,487</u>	<u>1,557</u>	<u>100.00</u>	<u>(542)</u>	<u>1,015</u>

账龄	本银行							
	2013年6月30日				2012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年以内	1,029	50.89	(12)	1,017	454	29.21	(7)	447
1至2年	243	12.02	(35)	208	298	19.18	(32)	266
2至3年	138	6.82	(68)	70	90	5.79	(60)	30
3年以上	612	30.27	(422)	190	712	45.82	(443)	269
合计	<u>2,022</u>	<u>100.00</u>	<u>(537)</u>	<u>1,485</u>	<u>1,554</u>	<u>100.00</u>	<u>(542)</u>	<u>1,012</u>

(2) 待处理抵债资产

	本集团及本银行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日
房产	287	332
股权	14	14
其他	34	35
合计	335	381
减：待处理抵债资产减值准备	<u>(177)</u>	<u>(192)</u>
净额	<u>158</u>	<u>189</u>

财务报表附注

2013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)

五、 财务报表主要项目注释 - 续

18. 资产减值准备

	本集团							2013年 6月30日
	2013年 1月1日	本期计提	本期转入	本期收回	本期转出	已减值资产 利息冲转	本期核销	
存放同业减值准备	25	11	-	-	-	-	-	36
拆出资金减值准备	120	-	-	-	-	-	-	120
贷款损失准备	20,307	2,196	-	54	-	(146)	(857)	21,554
应收融资租赁款减值损失	-	23	-	-	-	-	-	23
待处理抵债资产减值准备	192	-	-	-	(15)	-	-	177
坏账准备	542	6	-	-	-	-	(11)	537
其他	-	9	-	-	-	-	-	9
合计	21,186	2,245	-	54	(15)	(146)	(868)	22,456

	本银行							2013年 6月30日
	2013年 1月1日	本期计提	本期转入	本期收回	本期转出	已减值资产 利息冲转	本期核销	
存放同业减值准备	25	11	-	-	-	-	-	36
拆出资金减值准备	120	-	-	-	-	-	-	120
贷款损失准备	20,298	2,193	-	54	-	(146)	(857)	21,542
待处理抵债资产减值准备	192	-	-	-	(15)	-	-	177
坏账准备	542	6	-	-	-	-	(11)	537
其他	-	9	-	-	-	-	-	9
合计	21,177	2,219	-	54	(15)	(146)	(868)	22,421

19. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本银行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
同业存放款项	140,733	172,627	140,994	172,815
其他金融机构存放款项	32,648	56,628	33,073	56,628
合计	173,381	229,255	174,067	229,443

财务报表附注

2013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)

五、 财务报表主要项目注释 - 续

20. 拆入资金

	本集团		本银行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
境内银行拆入	46,586	64,119	46,586	64,161
境外银行拆入	8,448	7,696	8,448	7,696
境内非银行金融机构拆入	250	-	250	-
合计	<u>55,284</u>	<u>71,815</u>	<u>55,284</u>	<u>71,857</u>

21. 卖出回购金融资产款

	本集团及本银行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日
债券	69,119	7,001
票据	2,671	40,421
合计	<u>71,790</u>	<u>47,422</u>

22. 吸收存款

	本集团		本银行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
活期存款				
对公	348,414	353,087	348,497	352,474
储蓄	63,526	60,424	63,455	60,335
定期存款				
对公	351,037	338,777	351,014	338,599
储蓄	111,900	100,961	111,771	100,829
汇出汇款及应解汇款	4,538	2,031	4,533	2,030
存入保证金	191,234	176,944	191,099	176,819
结构性存款	21,917	3,715	21,917	3,715
其他	25	61	25	61
合计	<u>1,092,591</u>	<u>1,036,000</u>	<u>1,092,311</u>	<u>1,034,862</u>

财务报表附注

2013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)

五、 财务报表主要项目注释 - 续

23. 应付职工薪酬

		本集团			
		2012年 12月31日	本期增加	本期减少	2013年 6月30日
工资、奖金		4,089	3,662	(2,598)	5,153
职工福利费		-	285	(285)	-
社会保险费	(1)	16	420	(414)	22
住房公积金		32	266	(267)	31
工会经费及职工教育经费		42	144	(56)	130
其他	(2)	2	160	(158)	4
合计		<u>4,181</u>	<u>4,937</u>	<u>(3,778)</u>	<u>5,340</u>

		本银行			
		2012年 12月31日	本期增加	本期减少	2013年 6月30日
工资、奖金		4,088	3,655	(2,592)	5,151
职工福利费		-	285	(285)	-
社会保险费	(1)	16	420	(414)	22
住房公积金		32	265	(266)	31
工会经费及职工教育经费		41	144	(55)	130
其他	(2)	2	160	(158)	4
合计		<u>4,179</u>	<u>4,929</u>	<u>(3,770)</u>	<u>5,338</u>

(1) 社会保险费包括本集团为员工缴纳的基本养老保险、医疗保险、失业保险、工伤保险、生育保险和企业年金。

(2) 经本银行第四届董事会第八次会议审议通过《关于修订住房补贴办法的议案》，同意继续按照董事会关于实施住房分配货币化改革的决定，制定完善规范的住房补贴办法。2007年4月19日，本银行制定了《华夏银行住房改革补充规定》及《华夏银行住房补贴管理实施细则》，自2007年4月25日起实施。

在参加房改的行员中选择原贷款方式的，根据本银行与职工签订的贷款协议，截至2013年6月30日，预计由本银行继续承担贷款人民币2,771.69万元，逐年计入损益。

财务报表附注

2013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)

五、 财务报表主要项目注释 - 续

24. 应交税费

	本集团		本银行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
企业所得税	2,103	2,455	2,103	2,454
营业税	779	919	775	919
城市维护建设税及教育费附加	95	106	95	106
其他	154	122	150	122
合计	<u>3,131</u>	<u>3,602</u>	<u>3,123</u>	<u>3,601</u>

25. 应付利息

	本集团		本银行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
应付存款利息	7,757	7,604	7,753	7,599
应付债券利息	69	283	69	283
卖出回购利息	143	88	143	88
应付其他利息	862	1,210	864	1,211
合计	<u>8,831</u>	<u>9,185</u>	<u>8,829</u>	<u>9,181</u>

26. 预计负债

	本集团及本银行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日
未决诉讼	<u>4</u>	<u>4</u>

财务报表附注

2013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)

五、 财务报表主要项目注释 - 续

27. 应付债券

债券名称	本集团及本银行			
	面值	发行日期	债券期限	发行金额
07年混合资本债券 (1)	4,000	2007年6月26日至27日	15年	4,000
10华夏银行债 (2)	4,400	2010年2月26日至3月2日	10年	4,400
合计	<u>8,400</u>			<u>8,400</u>

(1) 混合资本债

经中国银行业监督管理委员会、中国人民银行批准，本银行于2007年6月26至27日发行人民币40亿元的混合资本债券。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。

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

本期固定利率债券按年付息，如果发行人在本期债券发行满10年之日不行使提前赎回权，从第11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满10年之日不行使提前赎回权，则从第11个年度起每个计息年度基本利差为在初始利差基础上提高100个基点，即3%。

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

(2) 次级债-10华夏银行债

经中国银行业监督管理委员会、中国人民银行批准，本银行于2010年2月26日至3月2日发行2010年华夏银行股份有限公司次级债券，最终发行规模为44亿元。本期债券为10年期固定利率次级债券，第5年末附发行人赎回权。

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

财务报表附注

2013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)

五、 财务报表主要项目注释 - 续

28. 其他负债

	本集团		本银行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
其他应付款	1,883	986	1,639	983
转贷款资金	1,128	1,159	1,128	1,159
受托监管资金	820	573	820	573
递延收益	169	98	96	98
代理业务款项	125	34	125	34
其他流动负债	1,397	1,191	1,397	1,191
合计	<u>5,522</u>	<u>4,041</u>	<u>5,205</u>	<u>4,038</u>

29. 股本

	本集团及本银行	
	2013年6月30日 及2012年12月31日	
	股份数(百万)	名义金额
已注册、发行及缴足 每股面值为人民币1元的A股	<u>6,850</u>	<u>6,850</u>
合计	<u>6,850</u>	<u>6,850</u>

于2003年9月12日，本银行在上海证券交易所上市。截至2013年6月30日止六个月期间本银行股本未发生变动。

于2013年6月30日，本银行有限售条件的A股为18.59亿股(2012年12月31日：18.59亿股)，每股面值为人民币1元。

根据2013年6月18日股东大会批准的2012年度利润分配方案，于2013年7月，本银行以2012年末本银行总股本6,849,725,776股为基数，向股权登记日(2013年7月23日)在册的全体股东，按照每10股转增3股，将资本公积转增股本，实施完成后本银行总股份变更为8,904,643,509股，增加2,054,917,733股。

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。

财务报表附注

2013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)

五、 财务报表主要项目注释 - 续

30. 资本公积

	本集团及本银行			
	2013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	32,597	-	-	32,597
可供出售金融资产公允价值变动净额	(385)	157	(16)	(244)
可供出售金融资产公允价值变动的 所得税影响	97	(39)	4	62
合计	<u>32,309</u>	<u>118</u>	<u>(12)</u>	<u>32,415</u>

	本集团及本银行			
	2012年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
资本溢价	32,597	-	-	32,597
可供出售金融资产公允价值变动净额	3	(364)	(24)	(385)
可供出售金融资产公允价值变动的 所得税影响	-	91	6	97
合计	<u>32,600</u>	<u>(273)</u>	<u>(18)</u>	<u>32,309</u>

31. 盈余公积

	本集团及本银行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日
法定盈余公积	4,474	4,474
任意盈余公积金	111	111
合计	<u>4,585</u>	<u>4,585</u>

根据中华人民共和国的相关法律规定，本银行及子公司须按中国企业会计准则下净利润提取 10% 作为法定盈余公积。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。

财务报表附注

2013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)

五、 财务报表主要项目注释 - 续

32. 一般风险准备

	本集团及本银行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日
一般风险准备	<u>12,949</u>	<u>12,949</u>

截至 2013 年 6 月 30 日，本银行按财政部《金融企业呆账准备提取管理办法》(财金[2005]49 号)和《金融企业财务规则 - 实施指南》(财金[2007]23 号)的规定提取一般风险准备。自 2012 年 7 月 1 日起，本银行按《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号)的规定，在提取资产减值准备的基础上，提取一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失，该一般风险准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上应不低于风险资产期末余额的 1.5%。本银行自 2012 年 7 月 1 日起，不超过 5 年到位。

33. 未分配利润

- (1) 于本期间，本银行未宣告派发或建议派发 2013 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间股息。
- (2) 2012 年度利润分配

根据 2013 年 6 月 18 日股东大会批准的本银行 2012 年度利润分配方案，本银行的实施情况如下：

- (i) 提取法定盈余公积金人民币 12.80 亿元。2012 年 12 月 31 日，该等提取的法定盈余公积金已计入盈余公积。
- (ii) 提取一般风险准备人民币 31.56 亿元。该一般风险准备已计入资产负债表。
- (iii) 本银行以 2012 年末本银行总股本 6,849,725,776 股为基数，向股权登记日(2013 年 7 月 23 日)在册的全体股东，每 10 股现金分红人民币 4.70 元(含税)，分配现金股利人民币 32.19 亿元；同时按照每 10 股转增 3 股，将资本公积转增股本，实施完成后本银行总股份变更为 8,904,643,509 股，增加 2,054,917,733 股。

财务报表附注

2013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)

五、 财务报表主要项目注释 - 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	
	2013年	2012年	2013年	2012年
利息收入				
发放贷款和垫款	24,129	21,991	24,099	21,981
其中：对公贷款和垫款	20,601	19,579	20,581	19,573
个人贷款和垫款	3,204	2,375	3,194	2,371
票据贴现	324	37	324	37
买入返售金融资产	4,987	8,699	4,987	8,698
债券利息收入	3,993	2,985	3,993	2,985
存放中央银行	1,622	1,384	1,621	1,383
存放同业	1,135	1,414	1,116	1,503
拆出资金	543	311	543	310
应收融资租赁款	2	-	-	-
小计	36,411	36,784	36,359	36,860
利息支出				
吸收存款	11,333	10,428	11,327	10,424
同业存放	4,209	4,396	4,202	4,492
卖出回购金融资产款	798	3,867	798	3,867
拆入资金	680	362	680	362
发行债券	211	526	211	526
其他	35	11	34	11
小计	17,266	19,590	17,252	19,682
利息净收入	19,145	17,194	19,107	17,178
其中：已减值金融资产利息收入	146	95	146	95

财务报表附注

2013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)

五、 财务报表主要项目注释 - 续

35. 手续费及佣金净收入

	本集团及本银行	
	1月1日至6月30日止期间	
	2013年	2012年
手续费及佣金收入		
信贷承诺	692	666
顾问和咨询业务	139	87
代理业务	599	139
理财业务	1,027	746
托管及其他受托业务	236	114
银行卡	206	160
结算与清算业务	22	23
其他	269	272
小计	<u>3,190</u>	<u>2,207</u>
手续费及佣金支出		
手续费支出	(217)	(208)
手续费及佣金净收入	<u>2,973</u>	<u>1,999</u>

36. 投资收益/(损失)

	本集团及本银行	
	1月1日至6月30日止期间	
	2013年	2012年
交易性债券买卖取得的投资收益	14	27
可供出售债券买卖取得的投资收益	16	13
持有至到期投资买卖取得的投资收益/(损失)	(17)	(52)
其他	(3)	3
合计	<u>10</u>	<u>(9)</u>

财务报表附注

2013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)

五、 财务报表主要项目注释 - 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	
	2013年	2012年
交易性金融工具	(25)	89
衍生金融工具	(14)	58
其他	-	1
合计	<u>(39)</u>	<u>148</u>

38. 汇兑收益

主要包括与外汇业务相关的汇差收入以及外币货币性资产和负债折算产生的差额。

39. 营业税金及附加

	1月1日至6月30日止期间			
	本集团		本银行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
营业税	1,389	1,251	1,383	1,251
城市建设维护税	97	87	97	87
教育费附加	69	38	69	38
其他	6	27	6	27
合计	<u>1,561</u>	<u>1,403</u>	<u>1,555</u>	<u>1,403</u>

财务报表附注

2013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)

五、 财务报表主要项目注释 - 续

40. 业务及管理费

	1月1日至6月30日止期间			
	本集团		本银行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
员工费用	4,937	4,731	4,929	4,726
业务费用	3,202	2,642	3,190	2,636
折旧及摊销	522	520	521	515
合计	<u>8,661</u>	<u>7,893</u>	<u>8,640</u>	<u>7,877</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	
	2013年	2012年	2013年	2012年
贷款损失准备支出	2,196	2,079	2,193	2,077
应收融资租赁款减值准备支出	23	-	-	-
存放同业减值准备支出	11	-	11	-
拆出资金减值准备支出	-	(1)	-	(1)
待处理抵债资产减值准备支出	-	(5)	-	(5)
坏账准备支出	6	(5)	6	(5)
其他资产减值准备支出	9	-	9	-
合计	<u>2,245</u>	<u>2,068</u>	<u>2,219</u>	<u>2,066</u>

财务报表附注

2013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)

五、 财务报表主要项目注释 - 续

42. 营业外收入

	1月1日至6月30日止期间			
	本集团		本银行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
处置抵债资产收益	5	2	5	2
处置信贷资产收益	-	17	-	17
其他	14	9	13	9
合计	<u>19</u>	<u>28</u>	<u>18</u>	<u>28</u>

43. 营业外支出

	本集团及本银行	
	1月1日至6月30日止期间	
	2013年	2012年
捐赠支出	10	3
其他	2	8
合计	<u>12</u>	<u>11</u>

44. 所得税费用

	1月1日至6月30日止期间			
	本集团		本银行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
当期所得税	3,284	1,996	3,283	1,997
递延所得税	(844)	22	(843)	22
合计	<u>2,440</u>	<u>2,018</u>	<u>2,440</u>	<u>2,019</u>

财务报表附注

2013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)

五、 财务报表主要项目注释 - 续

44. 所得税费用 - 续

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	
	2013年	2012年	2013年	2012年
利润总额	9,738	8,093	9,752	8,095
按法定税率 25% 计算的所得税	2,435	2,023	2,438	2,024
加：不可抵扣支出的纳税影响	385	299	382	299
减：免税收入的纳税影响	(380)	(304)	(380)	(304)
合计	<u>2,440</u>	<u>2,018</u>	<u>2,440</u>	<u>2,019</u>

45. 每股收益

	本集团及本银行	
	1月1日至6月30日止期间	
	2013年	2012年
归属于母公司股东的当期净利润	7,300	6,076
当期发行在外普通股股数的加权平均数(百万股)	8,905	8,905
基本每股收益(人民币元)	<u>0.82</u>	<u>0.68</u>

根据 2013 年 6 月 18 日股东大会批准的 2012 年度利润分配方案，本银行以 2012 年末本银行总股份数 6,849,725,776 股为基数，向股权登记日(2013 年 7 月 23 日)在册的全体股东每 10 股以资本公积转增 3 股，实施完成后本银行总股份为 8,904,643,509 股，增加 2,054,917,733 股。依据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露(2010 年修订)》的要求重新计算各比较期间的每股收益指标。

期末本银行不存在稀释性潜在普通股。

财务报表附注

2013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)

五、 财务报表主要项目注释 - 续

46. 其他综合收益

	<u>本集团及本银行</u>	
	<u>1月1日至6月30日止期间</u>	
	<u>2013年</u>	<u>2012年</u>
可供出售金融资产产生的利得	157	445
可供出售金融资产产生的所得税影响	(35)	(111)
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	<u>(16)</u>	<u>(13)</u>
合计	<u>106</u>	<u>321</u>

47. 现金及现金等价物

	<u>本集团</u>		<u>本银行</u>	
	<u>2013年</u> <u>6月30日</u>	<u>2012年</u> <u>6月30日</u>	<u>2013年</u> <u>6月30日</u>	<u>2012年</u> <u>6月30日</u>
库存现金	4,127	3,028	4,114	3,014
存放中央银行款项	40,542	16,840	40,533	16,842
原始期限在三个月以内的存放同业、 拆出资金及买入返售金融资产	<u>199,662</u>	<u>82,420</u>	<u>199,662</u>	<u>82,335</u>
合计	<u>244,331</u>	<u>102,288</u>	<u>244,309</u>	<u>102,191</u>

财务报表附注

2013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)

五、 财务报表主要项目注释 - 续

48. 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	
	2013年	2012年	2013年	2012年
将净利润调节为经营活动现金流量：				
净利润	7,298	6,075	7,312	6,076
加：资产减值损失	2,245	2,068	2,219	2,066
固定资产折旧	387	332	386	332
无形资产摊销	1	1	1	1
长期待摊费用摊销	134	187	134	182
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损失/(收益)	(5)	-	(5)	-
公允价值变动损失/(收益)	39	(148)	39	(148)
投资损失/(收益)	(10)	9	(10)	9
汇兑损失/(收益)	(117)	(3)	(117)	(3)
递延所得税	(844)	22	(843)	22
已识别减值金融资产的利息收入	(146)	(95)	(146)	(95)
发行债务证券利息支出	211	211	211	211
经营性应收项目的减少/(增加)	77,201	(101,098)	79,456	(100,718)
经营性应付项目的增加/(减少)	10,573	106,162	11,578	105,779
经营活动产生的现金流量净额	<u>96,967</u>	<u>13,723</u>	<u>100,215</u>	<u>13,714</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	244,331	102,288	244,309	102,191
减：现金及现金等价物的期初余额	(145,164)	(125,867)	(144,896)	(125,773)
现金及现金等价物净增加额	<u>99,167</u>	<u>(23,579)</u>	<u>99,413</u>	<u>(23,582)</u>

六、 金融资产转移

本集团与交易对手进行卖出回购交易。截至2013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金额共计人民币723.17亿元，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，共计人民币717.92亿元。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。但是，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。

财务报表附注

2013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、或有事项及承诺

1. 信贷承诺

	本集团		本银行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
银行承兑汇票	316,802	296,998	316,609	296,691
开出信用证	66,274	50,848	66,274	50,848
开出保函	14,000	9,658	14,000	9,657
不可撤销贷款承诺	1,636	1,302	1,636	1,302
未使用的信用卡额度	15,399	15,063	15,399	15,063
合计	<u>414,111</u>	<u>373,869</u>	<u>413,918</u>	<u>373,561</u>

2. 委托交易

(1) 委托存贷款

	本集团		本银行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
委托贷款	110,505	51,328	110,148	51,328
委托贷款资金	<u>110,505</u>	<u>51,328</u>	<u>110,148</u>	<u>51,328</u>

(2) 委托投资

	本集团及本银行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日
委托投资	<u>191,436</u>	<u>160,706</u>

委托投资是指本集团接受非保本理财产品客户委托负责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。

财务报表附注

2013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、或有事项及承诺 - 续

3. 未决诉讼

本银行及子公司在正常业务过程中产生的若干法律诉讼事项中作为被告人。于2013年6月30日，1000万元以上作为被告的未决诉讼案件为3件，涉及标的人民币1.03亿元。根据法庭判决或者法律顾问的意见，本集团已为作为被告的案件提取诉讼损失准备。本集团管理层认为该等法律诉讼的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营产生重大影响。根据本集团内部及外部法律顾问的意见计提的诉讼损失已在附注五、26 预计负债中列示。

4. 经营租赁承诺

本集团根据需要租赁营业场所及办公楼并支付租金。本集团须就以下期间支付的最低租赁付款额为：

	本集团及本银行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日
1年以内	890	824
1年至5年	2,617	2,310
5年以上	<u>1,336</u>	<u>1,021</u>
合计	<u>4,843</u>	<u>4,155</u>

5. 资本承诺

	本集团及本银行	
	2013年 6月30日	2012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	205	172
对外投资承诺	<u>60</u>	<u>2,520</u>
合计	<u>265</u>	<u>2,692</u>

财务报表附注

2013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、或有事项及承诺 - 续

5. 资本承诺 - 续

说明：

- (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，本银行持股比例为51%(含)至60%。

八、关联方及关联交易

1. 关联方

本集团的关联方包括：能够直接、间接、共同持有或控制本银行5%以上股份或表决权的股东；本集团关键管理人员及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织。

(1) 持本银行5%以上(含5%)股份的股东

关联股东名称	企业类型	注册地	法人代表	业务性质
首钢总公司	国有独资	北京市	王青海	工业、建筑、地质勘探、 交通运输等
国网英大国际控股集团 集团有限公司	法人独资	北京市	韩君	投资与资产管理；资产托管； 为企业重组、并购、战略配售、 创业投资提供服务；投资咨询； 投资顾问
德意志银行卢森堡股份有限 公司 DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S.A.	股份有限公司	卢森堡	欧内斯特· 威廉·康岑 (Ernst Wilhelm Contzen)	开展所有类型的银行和经济业务， 为个人提供合法的保险中介服务 以及其他所有直接或间接的 相关业务
德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT	股份有限公司	德意志联邦 共和国法兰克福	Jürgen Fitschen 和 Anshuman Jain	从事各类银行业务，提供包括资本、 基金管理、不动产金融、融资、 研究与咨询等方面的服务

关联股东名称	注册资本	关联方对本银行 持股比例%	关联方对本银行 表决权比例%
首钢总公司	72.64 亿元	20.28	20.28
国网英大国际控股集团 集团有限公司	160 亿元	18.24	18.24
德意志银行卢森堡股份有限 公司 DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S.A (i)	39.60 亿欧元	9.28	9.28
德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT (ii)	26.10 亿欧元	8.21	8.21

财务报表附注

2013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、 关联方及关联交易 - 续

1. 关联方 - 续

(1) 持本银行5%以上(含5%)股份的股东 - 续

i. 截至2013年6月30日德意志银行卢森堡股份有限公司 (DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S.A) 较2012年12月31日增加注册资本4.95亿欧元。

ii. 截至2013年6月30日德意志银行股份有限公司 (DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT) 较2012年12月31日增加注册资本2.3亿欧元。

2009年11月，本银行获悉股东德意志银行股份有限公司 (DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT) 协议受让股东萨尔.奥彭海姆有限合伙企业(SAL.OPPENHEIM JR. & CIE.KOMMANDITGESELLSCHAFT AUF AKTIEN) 所持本银行的171,200,000股股份。2011年9月，本银行接到中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于华夏银行股权转让有关事宜的批复》(银监复[2011]396号)，同意上述股权划转事项。截至2013年6月30日，上述股权转让过户登记手续尚未办理完毕。

(2) 本银行的子公司情况

见附注四、控股子公司与合并范围。

(3) 其他关联方

关联方名称

与本银行关系

国家电网公司

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
本银行股东
具有相同关键管理人员

红塔烟草(集团)有限责任公司
博迪投资有限公司

财务报表附注

2013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、 关联方及关联交易 - 续

2. 关联交易

(1) 信贷资产余额

关联股东及其关联公司

<u>关联方名称</u>	<u>2013年 6月30日</u>	<u>2012年 12月31日</u>
首钢总公司	<u>7,423</u>	<u>8,256</u>
国网英大国际控股集团有限公司	<u>390</u>	<u>303</u>
红塔烟草(集团)有限责任公司	<u>490</u>	<u>595</u>

(2) 存款(包括吸收存款、同业及其他金融机构存放款项)

(a) 关联股东及其关联公司

<u>关联方名称</u>	<u>2013年 6月30日</u>	<u>2012年 12月31日</u>
首钢总公司	1,435	1,570
红塔烟草(集团)有限责任公司	1,288	690
国网英大国际控股集团有限公司	<u>146</u>	<u>6</u>
合计	<u>2,869</u>	<u>2,266</u>

(b) 相同关键管理人员的其他企业

<u>关联方名称</u>	<u>2013年 6月30日</u>	<u>2012年 12月31日</u>
博迪投资有限公司	<u>2</u>	<u>18</u>

(3) 购买债券

<u>关联方名称</u>	<u>2013年 6月30日</u>	<u>2012年 12月31日</u>
国家电网公司	<u>1,350</u>	<u>600</u>

财务报表附注

2013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、 关联方及关联交易 - 续

2. 关联交易- 续

(4) 拆入资金

<u>关联方名称</u>	<u>2013年 6月30日</u>	<u>2012年 12月31日</u>
德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT	<u>103</u>	<u>44</u>

(5) 卖出回购金融资产款

<u>关联方名称</u>	<u>2013年 6月30日</u>	<u>2012年 12月31日</u>
德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT	<u>955</u>	<u>-</u>

(6) 衍生金融工具

<u>关联方名称</u>	<u>类别</u>	<u>2013年6月30日(非套期工具)</u>		
		<u>名义金额</u>	<u>公允价值</u>	
			<u>资产</u>	<u>负债</u>
德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT	远期合约	154	-	-
首钢总公司	远期合约	5	-	-
		<u>2012年12月31日(非套期工具)</u>		
		<u>名义金额</u>	<u>公允价值</u>	
<u>关联方名称</u>	<u>类别</u>		<u>资产</u>	<u>负债</u>
德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT	即期合约	161	-	-
德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT	掉期合约	731	3	-

(7) 应收关联方款项

<u>项目名称</u>	<u>关联方名称</u>	<u>2013年6月30日</u>	<u>2012年12月31日</u>
应收债券利息	国家电网公司	25	20
应收贷款利息	首钢总公司	<u>11</u>	<u>12</u>
合计		<u>36</u>	<u>32</u>

财务报表附注

2013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、 关联方及关联交易 - 续

2. 关联交易 - 续

(8) 应付关联方款项

项目名称	关联方名称	2013年6月30日	2012年12月31日
应付存款利息	首钢总公司	-	2
应付存款利息	红塔烟草(集团)有限责任公司	6	2
卖出回购利息	德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT	3	-
合计		<u>9</u>	<u>4</u>

(9) 利息收入

关联方名称	1月1日至6月30日止期间	
	2013年	2012年
首钢总公司	211	126
红塔烟草(集团)有限责任公司	3	6
国家电网公司	36	41
合计	<u>250</u>	<u>173</u>

(10) 利息支出

关联方名称	1月1日至6月30日止期间	
	2013年	2012年
首钢总公司	7	6
国网英大国际控股集团有限公司	-	1
红塔烟草(集团)有限责任公司	4	4
德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT	3	-
合计	<u>14</u>	<u>11</u>

财务报表附注

2013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、 关联方及关联交易 - 续

2. 关联交易 - 续

(11) 综合授信

关联方名称	审批决议	综合授信额度	授信有效期
首钢总公司	经本银行 2013 年 3 月 29 日第六届董事会第十六次会议审议通过，并经 2013 年 6 月 18 日 2012 年度股东大会审议通过	142 亿元	2013/6/18-2014/6/17
国网英大国际控股集团有限公司	经本银行 2013 年 3 月 29 日第六届董事会第十六次会议审议通过，并经 2013 年 6 月 18 日 2012 年度股东大会审议通过	136 亿元	2013/6/18-2014/6/17
德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT	经本银行 2013 年 3 月 29 日第六届董事会议第十六次会议审议通过，并经 2013 年 6 月 18 日 2012 年度股东大会审议通过	6.5 亿美元美金 (其中：资金业务 3 亿美元，贸易 融资 3.5 亿美元)	2013/6/18-2014/6/17
红塔烟草(集团)有限责任公司	经本银行 2013 年 3 月 29 日第六届董事会议第十六次会议审议通过	30 亿元	2013/3/29-2014/3/28

九、 风险管理

1. 信用风险

信用风险是指商业银行在经营信贷、拆借、投资等业务时，由于客户违约或资信下降而给银行造成损失的可能性和收益的不确定性。本集团信用风险主要存在于贷款、同业拆借、债券投资、票据承兑、信用证、银行保函等表内、表外业务。

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。

(1) 贷款集中度

客户集中度：期末本集团最大十家客户贷款和垫款余额 241.59 亿元，占发放贷款和垫款总额的 3.13%。

行业集中度：参见附注五、8(3)发放贷款和垫款按行业分布。

地区集中度：参见附注五、8(4)发放贷款和垫款按地区分布。

本集团贷款主要集中在北京、江苏、浙江、山东地区，一是近年来本集团重点支持经济较为发达地区分行的业务发展，效果较为明显；二是这些地区分行成立时间较早，贷款占比较大，符合银行业务发展规律；三是这些地区经济总量较大，为本集团业务快速发展提供了良好的环境和机遇。

财务报表附注

2013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、 风险管理 - 续

1. 信用风险 - 续

(2) 衍生金融工具

本集团所有的衍生金融工具合同均由总行进行交易，信用风险在于交易对方能否按合同条款及时付款，其公允价值是相应的资产进行交换的金额或负债偿还的金额。

为降低衍生金融工具带来的信用风险，本集团与若干交易对方签订主抵销合同。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) 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。

(4) 信用风险敞口

本集团在不考虑可利用的抵押物或其他信用增级的情况下，最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金额列示如下：

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
存放中央银行款项	233,435	223,438
存放同业及拆出资金	147,596	118,842
交易性金融资产	11,185	9,757
衍生金融资产	151	171
买入返售金融资产	155,345	239,109
发放贷款和垫款	751,117	699,861
可供出售金融资产	68,215	59,166
持有至到期投资	110,734	113,456
应收款项类投资	1,000	1,000
应收融资租赁款	2,268	-
其他金融资产	9,017	7,871
	<u>1,490,063</u>	<u>1,472,671</u>
表内信用风险敞口		
表外信用风险敞口	414,111	373,869
	<u>1,904,174</u>	<u>1,846,540</u>
最大信用风险敞口		

财务报表附注

2013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、 风险管理 - 续

1. 信用风险 - 续

(5) 抵押物和其他信用增级

抵押物的类型和金额视交易对手的信用风险评估而定。本集团以抵押物的可接受类型和它的价值作为具体的执行标准。

本集团接受的抵押物主要为以下类型：

- ① 买入返售交易：票据、债券、贷款等；
- 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押物。

(6) 金融资产信用质量信息

A、 各项存在信用风险的资产的信用质量情况

	2013年6月30日(本集团)				合计
	尚未逾期和 尚未发生减值的 金融资产	已逾期但 未减值的 金融资产	已发生减值的 金融资产	减值准备	
存放中央银行款项	233,435	-	-	-	233,435
存放及拆放款项	147,577	-	175	(156)	147,596
交易性金融资产	11,179	6	-	-	11,185
衍生金融资产	151	-	-	-	151
买入返售金融资产	155,345	-	-	-	155,345
发放贷款和垫款	760,240	5,366	7,065	(21,554)	751,117
可供出售金融资产	68,215	-	-	-	68,215
持有至到期投资	110,734	-	-	-	110,734
应收款项类投资	1,000	-	-	-	1,000
应收融资租赁款	2,291	-	-	(23)	2,268
其他金融资产	8,983	-	580	(546)	9,017
合计	1,499,150	5,372	7,820	(22,279)	1,490,063

财务报表附注

2013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、 风险管理 - 续

1. 信用风险 - 续

(6) 金融资产信用质量信息 - 续

A、 各项存在信用风险的资产的信用质量情况 - 续

	2012年12月31日(本集团)				合计
	尚未逾期和 尚未发生减值的 金融资产	已逾期但 未减值的 金融资产	已发生减值的 金融资产	减值准备	
存放中央银行款项	223,438	-	-	-	223,438
存放及拆放款项	118,843	-	144	(145)	118,842
交易性金融资产	9,751	6	-	-	9,757
衍生金融资产	171	-	-	-	171
买入返售金融资产	239,109	-	-	-	239,109
发放贷款和垫款	711,159	2,670	6,339	(20,307)	699,861
可供出售金融资产	59,166	-	-	-	59,166
持有至到期投资	113,456	-	-	-	113,456
应收款项类投资	1,000	-	-	-	1,000
其他金融资产	7,806	33	574	(542)	7,871
合计	1,483,899	2,709	7,057	(20,994)	1,472,671

本集团已对减值贷款提取足额的准备。部分已逾期但未减值的贷款，主要是客户出现短期的资金短缺情况，并未有客观的减值证据，因此本集团并未分类为减值贷款。

已逾期金融资产是指本金或利息逾期1天及以上的金融资产。

B、 已逾期但未减值的发放贷款和垫款的期限分析

	2013年6月30日(本集团)				合计
	逾期1个月以内	逾期1-2个月	逾期2-3个月	逾期3个月以上	
公司贷款	2,145	772	752	880	4,549
个人贷款	603	113	78	23	817
合计	2,748	885	830	903	5,366

项目	2012年12月31日(本集团)				合计
	逾期1个月以内	逾期1-2个月	逾期2-3个月	逾期3个月以上	
公司贷款	1,074	512	310	181	2,077
个人贷款	390	95	91	17	593
合计	1,464	607	401	198	2,670

财务报表附注

2013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、 风险管理 - 续

1. 信用风险 - 续

(6) 金融资产信用质量信息 - 续

C、 合同条款经过重新商定的金融资产

合同条款经过重新商定的原已逾期或减值的金融资产账面价值如下：

项目	2013年 6月30日	2012年 12月31日
贷款及垫款	<u>5</u>	<u>6</u>

(7) 报告期所持有的与各项金融资产对应的抵押物评估价值

本集团期末持有的确定为已减值及已逾期的客户贷款及垫款的抵押物的公允价值金额为 127.25 亿元(期初 129.59 亿元)。

2. 流动性风险

流动性风险是指银行不能满足客户存款提取和正常合理的贷款需求或其他即时的现金需求而使银行面临的风险。如果出现资产负债总量失衡或期限结构失衡，银行流动性储备不足，又不能以合理的成本及时融通到所需的资金，导致没有足够的现金支付给客户，则会引发流动性风险，严重时可能导致挤兑风险。可能影响本集团流动性的不利因素主要包括：信贷需求的大幅增长、贷款承诺的大量履行、存款的大幅减少、贷款到期难以收回等。此外，人民银行调整存款准备金率、国内或国外利率的急剧变化、货币市场出现融资困难等，也可能对本集团的流动性产生不利影响。

本银行设立了资产负债管理委员会，按照董事会批准的流动性风险管理政策管理流动性风险，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，银行兼顾效益性和流动性，在资产组合中持有一部分国债、政策性金融债等，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

2013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、 风险管理 - 续

2. 流动性风险 - 续

下表按照各报告期末至合同到期日的剩余期限对本集团期末金融资产和负债按账面金额进行到期日分析：

	2013年6月30日						合计
	已逾期/无期限	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	
现金及存放中央银行款项	-	237,562	-	-	-	-	237,562
存放同业款项	-	8,005	93,918	11,078	311	-	113,312
拆出资金	-	-	23,401	2,806	6,567	1,510	34,284
交易性金融资产	6	-	1,147	5,433	4,498	101	11,185
衍生金融资产	-	-	56	94	1	-	151
买入返售金融资产	-	-	93,107	53,118	9,120	-	155,345
发放贷款和垫款	4,124	-	138,635	316,212	129,725	162,421	751,117
可供出售金融资产	-	-	2,615	7,577	40,951	17,072	68,215
持有至到期投资	-	-	2,584	4,395	36,485	67,270	110,734
应收款项类投资	-	-	1,000	-	-	-	1,000
应收融资租赁款	-	-	72	225	1,408	563	2,268
其他金融资产	119	2,203	2,982	1,150	1,357	1,206	9,017
资产合计	4,249	247,770	359,517	402,088	230,423	250,143	1,494,190
同业及其他金融机构存、拆放款项	-	153,249	69,835	5,581	-	-	228,665
衍生金融负债	-	-	46	105	2	-	153
卖出回购金融资产款	-	-	67,467	4,323	-	-	71,790
吸收存款	-	493,546	289,158	225,784	83,685	418	1,092,591
应付债券	-	-	-	-	8,400	-	8,400
其他金融负债	-	4,931	3,995	3,505	1,770	172	14,373
负债合计	-	651,726	430,501	239,298	93,857	590	1,415,972
净头寸	4,249	(403,956)	(70,984)	162,790	136,566	249,553	78,218

财务报表附注

2013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、 风险管理 - 续

2. 流动性风险 - 续

下表按照各报告期末至合同到期日的剩余期限对本集团期初金融资产和负债按账面金额进行到期日分析：

	2012年12月31日						合计
	已逾期/无期限	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	
现金及存放中央银行款项	-	227,152	-	-	-	-	227,152
存放同业款项	-	6,175	72,447	8,546	240	-	87,408
拆出资金	-	-	22,830	3,899	4,305	400	31,434
交易性金融资产	6	-	3,642	2,947	3,071	91	9,757
衍生金融资产	-	-	142	29	-	-	171
买入返售金融资产	-	-	189,569	49,540	-	-	239,109
发放贷款和垫款	3,474	-	127,954	320,117	109,231	139,085	699,861
可供出售金融资产	-	-	1,992	5,369	33,368	18,437	59,166
持有至到期投资	-	-	810	6,421	35,027	71,198	113,456
应收款项类投资	-	-	-	1,000	-	-	1,000
应收融资租赁款	-	-	-	-	-	-	-
其他金融资产	60	993	3,603	940	1,055	1,220	7,871
资产合计	3,540	234,320	422,989	398,808	186,297	230,431	1,476,385
同业及其他金融机构存、拆放款项	-	12,531	270,219	14,320	4,000	-	301,070
衍生金融负债	-	-	130	29	-	-	159
卖出回购金融资产款	-	-	40,527	6,895	-	-	47,422
吸收存款	-	521,443	214,927	228,245	71,034	351	1,036,000
应付债券	-	-	-	-	8,400	-	8,400
其他金融负债	-	5,158	2,496	2,992	1,368	1,242	13,256
负债合计	-	539,132	528,299	252,481	84,802	1,593	1,406,307
净头寸	3,540	(304,812)	(105,310)	146,327	101,495	228,838	70,078

财务报表附注

2013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、 风险管理 - 续

3. 市场风险

(1) 利率风险

利率风险是指因利率不利变动而引起银行收益下降或蒙受损失的可能性。由于国内商业银行的主要收益来源于存贷利差，因此利率变化对银行经营有着直接的影响。现阶段，国内外币存贷款利率已基本表现为市场化利率，受市场因素影响明显。人民币利率市场化进程正在加快，2004年10月29日中国人民银行在上调存贷款基准利率的同时，进一步放宽了人民币贷款利率浮动区间(不设上限)，并允许人民币存款利率下浮。随着利率市场化程度的提高，利率波动可能性增大。

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。

期末本集团金融资产和负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

	2013年6月30日					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	非生息/已逾期	
现金及存放中央银行款项	232,786	-	-	-	4,776	237,562
存放同业款项	-	101,923	11,078	311	-	113,312
拆出资金	24,722	2,806	5,246	1,510	-	34,284
交易性金融资产	1,147	5,706	4,225	101	6	11,185
衍生金融资产	-	-	-	-	151	151
买入返售金融资产	93,107	53,118	9,120	-	-	155,345
发放贷款和垫款	451,072	261,090	30,786	4,045	4,124	751,117
可供出售金融资产	10,184	10,181	32,862	14,988	-	68,215
持有至到期投资	3,752	6,055	34,255	66,672	-	110,734
应收款项类投资	1,000	-	-	-	-	1,000
应收融资租赁款	-	-	-	2,268	-	2,268
其他金融资产	-	-	-	-	9,017	9,017
资产合计	<u>817,770</u>	<u>440,879</u>	<u>127,572</u>	<u>89,895</u>	<u>18,074</u>	<u>1,494,190</u>
同业及其他金融机构存、拆放款项	223,084	5,581	-	-	-	228,665
衍生金融负债	-	-	-	-	153	153
卖出回购金融资产款	67,467	4,323	-	-	-	71,790
吸收存款	771,754	225,784	83,685	418	10,950	1,092,591
应付债券	-	1,600	6,800	-	-	8,400
其他金融负债	6,200	4,091	1,305	3	2,774	14,373
负债合计	<u>1,068,505</u>	<u>241,379</u>	<u>91,790</u>	<u>421</u>	<u>13,877</u>	<u>1,415,972</u>
利率风险敞口	<u>(250,735)</u>	<u>199,500</u>	<u>35,782</u>	<u>89,474</u>	<u>4,197</u>	<u>78,218</u>

财务报表附注

2013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、 风险管理 - 续

3. 市场风险 - 续

(1) 利率风险 - 续

期初本集团金融资产和负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下:

	2012年12月31日					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	非生息/已逾期	
现金及存放中央银行款项	220,781	-	-	-	6,371	227,152
存放同业款项	-	78,576	8,546	240	46	87,408
拆出资金	23,807	2,922	4,305	400	-	31,434
交易性金融资产	3,642	2,967	3,051	91	6	9,757
衍生金融资产	-	-	-	-	171	171
买入返售金融资产	189,569	49,540	-	-	-	239,109
发放贷款和垫款	400,503	201,164	20,662	74,058	3,474	699,861
可供出售金融资产	9,032	8,278	27,146	14,710	-	59,166
持有至到期投资	2,860	7,258	33,468	69,870	-	113,456
应收款项类投资	-	1,000	-	-	-	1,000
其他金融资产	-	-	-	-	7,871	7,871
资产合计	850,194	351,705	97,178	159,369	17,939	1,476,385
同业及其他金融机构存、拆放款项	282,750	14,320	4,000	-	-	301,070
衍生金融负债	-	-	-	-	159	159
卖出回购金融资产款	40,527	6,895	-	-	-	47,422
吸收存款	730,651	227,543	71,034	351	6,421	1,036,000
应付债券	1,600	-	6,800	-	-	8,400
其他金融负债	-	1,084	606	1,142	10,424	13,256
负债合计	1,055,528	249,842	82,440	1,493	17,004	1,406,307
利率风险敞口	(205,334)	101,863	14,738	157,876	935	70,078

财务报表附注

2013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、 风险管理 - 续

3. 市场风险 - 续

(1) 利率风险 - 续

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团净利息收入的可能影响。净利息收入的敏感性分析是基于以上分析的有关资产和负债的利率风险敞口而计算得出的。下表列出于资产负债表日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

利率基点变化	利息净收入敏感性	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日
上升 100 个基点	897	698
下降 100 个基点	(897)	(698)

权益的敏感性分析是通过针对期末持有的可供出售金融资产进行重估，预计利率变动对于其相应权益的变动影响。本集团主要采用基点现值来计量可供出售金融资产的利率风险，2013年6月30日基点现值为68.21亿元。

(2) 外汇风险

本集团主要经营人民币业务，外币业务以美元为主。自2005年7月21日起，我国开始实行以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、有管理的浮动汇率制度，形成更富弹性的人民币汇率机制。

汇率风险对本集团经营的影响主要表现在：

- A、 本集团在经营中可能持有未平盘外汇头寸，从而承担汇率风险；
- B、 本集团外汇资金来源主要为美元，为满足客户美元以外的其他币种小额购汇付款的需要，本集团可能需要预先购入部分外币保证备付，从而面临汇率风险；
- C、 本集团以外币记账的资产、负债、收益等转换成本集团记账本位币人民币时，会面临汇率折算风险。

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。

财务报表附注

2013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、 风险管理 - 续

3. 市场风险 - 续

(2) 外汇风险 - 续

期末本集团按币种列示金融资产和负债情况如下：

	2013年6月30日				合计
	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	219,914	17,515	87	46	237,562
存放同业款项	110,223	2,382	86	621	113,312
拆出资金	34,095	189	-	-	34,284
交易性金融资产	11,179	6	-	-	11,185
衍生金融资产	6	138	-	7	151
买入返售金融资产	153,499	1,846	-	-	155,345
发放贷款和垫款	723,564	27,350	10	193	751,117
可供出售金融资产	68,215	-	-	-	68,215
持有至到期投资	110,734	-	-	-	110,734
应收款项类投资	1,000	-	-	-	1,000
应收融资租赁款	2,268	-	-	-	2,268
其他金融资产	8,772	254	(4)	(5)	9,017
资产合计	1,443,469	49,680	179	862	1,494,190
同业及其他金融机构存、拆放款项	218,181	10,368	39	77	228,665
衍生金融负债	2	129	1	21	153
卖出回购金融资产款	71,790	-	-	-	71,790
吸收存款	1,067,435	22,680	980	1,496	1,092,591
应付债券	8,400	-	-	-	8,400
其他金融负债	14,095	264	6	8	14,373
负债合计	1,379,903	33,441	1,026	1,602	1,415,972
表内净头寸	63,566	16,239	(847)	(740)	78,218

财务报表附注

2013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、 风险管理 - 续

3. 市场风险 - 续

(2) 外汇风险 - 续

期初本集团按币种列示金融资产和负债情况如下：

	2012年12月31日				合计
	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	208,926	18,098	72	56	227,152
存放同业款项	79,331	6,646	624	807	87,408
拆出资金	31,284	150	-	-	31,434
交易性金融资产	9,751	6	-	-	9,757
衍生金融资产	-	171	-	-	171
买入返售金融资产	239,109	-	-	-	239,109
发放贷款和垫款	673,945	25,685	80	151	699,861
可供出售金融资产	59,166	-	-	-	59,166
持有至到期投资	113,456	-	-	-	113,456
应收款项类投资	1,000	-	-	-	1,000
其他金融资产	7,640	228	-	3	7,871
资产合计	<u>1,423,608</u>	<u>50,984</u>	<u>776</u>	<u>1,017</u>	<u>1,476,385</u>
同业及其他金融机构存、拆放款项	290,795	10,178	29	68	301,070
衍生金融负债	-	159	-	-	159
卖出回购金融资产款	47,422	-	-	-	47,422
吸收存款	1,011,290	22,568	1,072	1,070	1,036,000
应付债券	8,400	-	-	-	8,400
其他金融负债	13,057	170	1	28	13,256
负债合计	<u>1,370,964</u>	<u>33,075</u>	<u>1,102</u>	<u>1,166</u>	<u>1,406,307</u>
表内净头寸	<u>52,644</u>	<u>17,909</u>	<u>(326)</u>	<u>(149)</u>	<u>70,078</u>

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出于资产负债表日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

币种	外币汇率变动	对税前利润的影响	
		本期	上期
美元	+/-5%	812	895
港元	+/-5%	(42)	(16)

以上汇率变动对税前利润的影响是基于对有关资产和负债的外汇风险敞口而计算得出的。

九、 风险管理 - 续

4. 金融工具公允价值

公允价值，是指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额。对于存在活跃市场的金融资产或金融负债，本集团以活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值，估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。对于初始取得或源生的金融资产或承担的金融负债，本集团以市场交易价格作为确定其公允价值的基础。

当市场信息无法获得时，管理层将对本集团及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

以公允价值计量的金融工具在估值方面分为以下三个层次：

第一层次是本集团在计量日能获得相同资产或负债在活跃市场上报价的，以该报价为依据确定公允价值；

第二层次是本集团在计量日能获得类似资产或负债在活跃市场上的报价，或相同或类似资产或负债在非活跃市场上的报价的，以该报价为依据做必要调整确定公允价值；

第三层次是本集团无法获得相同或类似资产可比市场交易价格的，以其他反映市场参与者对资产或负债定价时所使用的参数为依据确定公允价值。

(1) 本集团针对各类金融资产及负债所采用的公允价值估计方法及假设如下：

具有标准条款及条件并存在活跃市场的金融资产及金融负债的公允价值分别参照相应的活跃市场现行出价及现行要价确定；

其他金融资产和金融负债的公允价值是根据公认定价模型、采用对类似工具可观察的当前市场交易价格对类似工具的标价按照折现现金流分析而确定；

衍生工具的公允价值采用活跃市场的公开报价确定。如果不存在公开报价，对于非期权类的衍生工具，其公允价值采用未来现金流量折现法在适用的收益曲线的基础上估计确定；对于期权类的衍生工具，其公允价值采用期权定价模型计算确定；

下表列示了并未在合并财务状况表按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、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、应收款项类投资、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、吸收存款等未包括于下表中。

财务报表附注

2013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、 风险管理 - 续

4. 金融工具公允价值 - 续

(2) 各个层次于2013年6月30日公允价值

	<u>第一层次</u>	<u>第二层次</u>	<u>第三层次</u>	<u>合计</u>
金融资产				
交易性金融资产	-	11,185	-	11,185
衍生金融资产	-	151	-	151
可供出售金融资产	-	68,215	-	68,215
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
金融负债				
衍生金融负债	-	153	-	153
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>

(3) 未以公允价值反映或披露的发放贷款及垫款、持有至到期投资和应付次级债券的账面价值及公允价值

	<u>2013年6月30日</u>		<u>2012年12月31日</u>	
	<u>账面价值</u>	<u>公允价值</u>	<u>账面价值</u>	<u>公允价值</u>
发放贷款和垫款	751,117	751,188	699,861	699,951
持有至到期投资	110,734	111,723	113,456	113,832
应付债券	8,400	8,426	8,400	8,310
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>

财务报表附注

2013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、 风险管理 - 续

5. 资本管理

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。

在《商业银行资本充足率管理办法》规定下，本集团资本充足率情况如下：

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
资本充足率	11.03%	10.85%
核心资本充足率	8.44%	8.18%

在《商业银行资本管理办法(试行)》(中国银行业监督管理委员会 2012 年第 1 号)规定下，本集团资本充足率情况如下：

	2013年6月30日
核心一级资本充足率	8.00%
一级资本充足率	8.00%
资本充足率	9.88%

十、 分部报告

地区分部

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部。

经营分部，是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：(1)该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；(2)企业管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；(3)企业能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

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

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

财务报表附注

2013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、 分部报告 - 续

地区分部 - 续

经营分部的会计政策与本集团主要会计政策相同。

按经营分部列报信息时，经营收入是以产生收入的分行的所在地为基准划分。分部资产和资本性开支则按相关资产的所在地划分。

<u>2013年1月1日至</u> <u>2013年6月30日止期间</u>	<u>华北及</u> <u>东北地区</u>	<u>华东地区</u>	<u>华中及</u> <u>华南地区</u>	<u>西部地区</u>	<u>分部间抵销</u>	<u>合计</u>
营业收入	9,997	5,485	3,262	3,463	-	22,207
利息净收入	8,608	4,758	2,706	3,073	-	19,145
其中：分部间利息净收入	(1,793)	1,131	788	(126)	-	-
手续费及佣金净收入	1,366	691	536	380	-	2,973
其中：分部间手续费及佣金净收入	-	-	-	-	-	-
营业费用	<u>4,839</u>	<u>1,721</u>	<u>1,125</u>	<u>976</u>	<u>-</u>	<u>8,661</u>
营业利润	<u>4,397</u>	<u>1,674</u>	<u>1,443</u>	<u>2,217</u>	<u>-</u>	<u>9,731</u>
补充信息						
1、折旧和摊销费用	<u>318</u>	<u>77</u>	<u>75</u>	<u>52</u>	<u>-</u>	<u>522</u>
2、资本性支出	<u>120</u>	<u>23</u>	<u>48</u>	<u>15</u>	<u>-</u>	<u>206</u>
<u>2013年6月30日</u>						
资产总额	<u>872,721</u>	<u>277,970</u>	<u>178,450</u>	<u>182,026</u>	<u>(4,015)</u>	<u>1,507,152</u>
负债总额	<u>795,279</u>	<u>276,569</u>	<u>177,167</u>	<u>176,855</u>	<u>(1,385)</u>	<u>1,424,485</u>

财务报表附注

2013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、 分部报告 - 续

地区分部 - 续

<u>2012年1月1日至</u> <u>2012年6月30日止期间</u>	<u>华北及</u> <u>东北地区</u>	<u>华东地区</u>	<u>华中及</u> <u>华南地区</u>	<u>西部地区</u>	<u>分部间抵销</u>	<u>合计</u>
营业收入	7,593	5,088	3,731	3,040	-	19,452
利息净收入	6,689	4,602	3,283	2,620	-	17,194
其中：分部间利息净收入	(153)	374	(171)	(50)	-	-
手续费及佣金净收入	722	441	429	407	-	1,999
其中：分部间手续费及佣金净收入	-	-	-	-	-	-
营业费用	4,345	1,555	1,179	814	-	7,893
营业利润	998	2,765	2,297	2,016	-	8,076
补充信息	-	-	-	-	-	-
1、折旧和摊销费用	225	110	96	89	-	520
2、资本性支出	441	186	289	90	-	1,006
<u>2012年12月31日</u>						
资产总额	940,638	367,699	266,741	231,630	(317,848)	1,488,860
负债总额	877,389	363,276	263,209	228,111	(317,848)	1,414,137

十一、 资产负债表日后事项

截至2013年X月X日，本集团不存在其他应披露的资产负债表日后事项。

十二、 比较数据

为与本期财务报表列报方式保持一致，若干比较数据已经过重分类。

十三、 财务报表的批准

本财务报表及财务报表附注业经本银行董事会于2013年X月X日批准。

补充资料

(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

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。

	1月1日至6月30日止期间	
	2013年	2012年
固定资产处置损益	4	(1)
除同集团正常经营业务相关的有效套期保值业务外， 持有交易性金融资产、交易性金融负债产生 的公允价值变动损益	-	148
处置交易性金融资产、交易性金融负债 和可供出售金融资产取得的投资收益	-	41
除上述各项之外的其他营业外收支净额	3	17
非经常性损益的所得税影响	(2)	(51)
归属于母公司普通股股东的非经常性损益合计	<u>5</u>	<u>154</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。本集团结合自身正常业务的性质和特点评估非经常性损益项目，2013年1月1日起，本集团未将“除同集团正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益”以及“处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益”项目列入非经常性损益项目。

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。

补充资料

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

2. 净资产收益率及每股收益 - 续

	1月1日至6月30日止期间	
	2013年	2012年
归属于母公司普通股股东的净利润	7,300	6,076
加权平均净资产收益率(%)	9.31	9.09
基本每股收益(人民币元/股)	0.82	0.68
扣除非经常性损益后归属于 母公司普通股股东的净利润	7,295	5,922
加权平均净资产收益率(%)	9.31	9.07
基本每股收益(人民币元/股)	0.82	0.67

根据 2013 年 6 月 18 日股东大会批准的 2012 年度利润分配方案，本银行以 2012 年末本银行总股份数 6,849,725,776 股为基数，向股权登记日(2013 年 7 月 23 日)在册的全体股东每 10 股以资本公积转增 3 股，实施完成后本银行总股份为 8,904,643,509 股，增加 2,054,917,733 股。根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露(2010 年修订)》的规定重新计算各比较期间的每股收益指标。

本银行不存在稀释性潜在普通股。