

华夏银行股份有限公司
HUA XIA BANK CO., Limited.
二〇一四年半年度报告

二〇一四年八月五日

重要提示

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

二、本公司第七届董事会第六次会议于 2014 年 8 月 5 日审议通过了《华夏银行股份有限公司 2014 年半年度报告》及摘要。会议应到董事 18 人，实到董事 15 人。方建一副董事长委托邹立宾董事行使表决权，Christian K. Ricken 董事委托吴建董事长行使表决权，杨德林独立董事委托曾湘泉独立董事行使表决权。有效表决票 18 票。5 名监事列席了本次会议。

三、本公司半年度财务报告未经审计。

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

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

目 录

第一节 公司简介	4
第二节 会计数据和财务指标摘要	4
第三节 董事会报告	19
第四节 重要事项	30
第五节 股本变动及股东情况	35
第六节 董事、监事、高级管理人员情况	37
第七节 财务报告	39
第八节 备查文件目录	39

释 义

在本半年度报告中，除非另有所指，下列词语具有如下涵义。

本集团	华夏银行股份有限公司及所属子公司
本公司	华夏银行股份有限公司
SHIBOR	上海银行间同业拆放利率
元	人民币元

第一节 公司简介

- 一、中文名称：华夏银行股份有限公司
中文简称：华夏银行
英文名称：HUA XIA BANK CO., Limited
- 二、法定代表人：吴建
- 三、董事会秘书：赵军学
证券事务代表：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：百万元)

	2014年6月30日	2013年12月31日	本报告期末 比上年末增减 (%)	2012年12月31日
资产总额	1,778,560	1,672,447	6.34	1,488,860
归属于上市公司股东的净资产	91,459	85,420	7.07	74,694
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	10.27	9.59	7.09	8.39
	2014年1-6月	2013年1-6月	本报告期比 上年同期增减 (%)	2012年1-6月
营业收入	26,377	22,207	18.78	19,452
营业利润	11,501	9,731	18.19	8,076
利润总额	11,600	9,738	19.12	8,093
归属于上市公司股东的净利润	8,670	7,300	18.77	6,076
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	8,599	7,295	17.88	5,922

基本每股收益(元/股)	0.97	0.82	18.29	0.68
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.97	0.82	18.29	0.67
稀释每股收益(元/股)	0.97	0.82	18.29	0.68
加权平均净资产收益率(%)	9.66	9.31	提高 0.35 个百分点	9.09
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	9.58	9.31	提高 0.27 个百分点	8.86
经营活动产生的现金流量净额	-98,326	96,967	-201.40	13,723
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	-11.04	10.89	-201.38	1.54

非经常性损益项目和金额：

(单位：百万元)

非经常性损益项目	2014年 1-6月
固定资产处置损益	-1
其他营业外收支净额	100
非经常性损益总额	99
减：非经常性损益的所得税影响数	27
非经常性损益净额	72
减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数(税后)	1
归属于母公司普通股股东的非经常性损益	71

注：有关指标根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益(2008)》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号——半年度报告的内容与格式(2014 年修订)》及《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露(2010 年修订)》规定计算。

补充财务比例

项目	2014年 1-6月	2013年 1-6月	2012年 1-6月
净利差(%)	2.44	2.54	2.59
净息差(%)	2.61	2.70	2.80

注：1、净利差，又名，净利息差，即平均生息资产收益率减平均计息负债付息率。

2、净息差，又名，净利息收益率，即利息净收入除以平均生息资产。

(二) 报告期利润表附表

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(元/股)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	9.66	0.97	0.97
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.58	0.97	0.97

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

(三) 报告期内股东权益变动情况

(单位: 百万元)

项目	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
期初余额	8,905	28,693	4,585	12,949	30,288	599	86,019
本期增加	-	1,136	1,549	4,151	8,670	20	15,526
本期减少	-	-107	-	-	9,574	-	9,467
期末余额	8,905	29,936	6,134	17,100	29,384	619	92,078

股东权益主要变动原因:

- 1、“资本公积”增加是报告期内可供出售金融资产公允价值变动对所有者权益影响金额（税后）所致，本期减少是报告期内可供出售金融资产公允价值变动转入当期损益金额（税后）所致。
- 2、根据 2014 年 5 月 22 日股东大会批准的本公司 2013 年度利润分配方案，本公司提取法定盈余公积 15.49 亿元，提取一般准备 41.51 亿元，向全体股东派发现金股息，每 10 股派 4.35 元（含税），共分配股利 38.74 亿元。“盈余公积”和“一般准备”增加，“未分配利润”减少是由于上述原因所致。
- 3、“未分配利润”增加是由于本报告期内净利润增加所致。
- 4、“少数股东权益”增加是由于本报告期内本集团非全资子公司实现净利润所致。

二、银行业务数据

(一) 截止报告期末前三年主要会计数据

(单位: 百万元)

项目	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
资产总额	1,778,560	1,672,447	1,488,860
负债总额	1,686,482	1,586,428	1,414,137
归属于上市公司股东的净资产	91,459	85,420	74,694
存款总额	1,291,794	1,177,592	1,036,000
其中：企业活期存款	401,259	393,615	353,087
企业定期存款	420,249	377,330	338,777
储蓄活期存款	85,882	83,613	60,424
储蓄定期存款	122,989	113,110	100,961
其他存款	261,415	209,924	182,751
贷款总额	891,952	823,169	720,168
其中：正常贷款	883,644	815,726	713,829
不良贷款	8,308	7,443	6,339
同业拆入	37,543	35,538	71,815
贷款损失准备	24,217	22,443	20,307

(二) 报告期末资本构成及其变化情况

1、按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量

(单位: 百万元)

项目	2014 年 6 月 30 日		2013 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
1.总资本净额	111,616	108,025	105,621	102,315

1.1: 核心一级资本	91,955	91,359	85,826	85,322
1.2: 核心一级资本扣减项	1	2,630	-	2,630
1.3: 核心一级资本净额	91,954	88,729	85,826	82,692
1.4: 其他一级资本	20	-	4	-
1.5: 其他一级资本扣减项	-	-	-	-
1.6: 一级资本净额	91,974	88,729	85,830	82,692
1.7: 二级资本	19,642	19,296	19,791	19,623
1.8: 二级资本扣减项	-	-	-	-
2.信用风险加权资产	1,041,543	1,018,659	988,581	977,130
3.市场风险加权资产	5,749	5,749	6,665	6,665
4.操作风险加权资产	74,210	74,029	74,210	74,029
5.风险加权资产合计	1,121,502	1,098,437	1,069,456	1,057,824
6.核心一级资本充足率 (%)	8.20	8.08	8.03	7.82
7.一级资本充足率 (%)	8.20	8.08	8.03	7.82
8.资本充足率 (%)	9.95	9.83	9.88	9.67
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%, 本期本公司不合格二级资本工具可计入金额为67.20亿元。				

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。

2、按照《商业银行资本充足率管理办法》计量

(单位:百万元)

项目	2014年6月30日		2013年12月31日		2012年12月31日
	并表	非并表	并表	非并表	并表
资本净额	117,218	113,611	105,969	102,623	94,708
其中:核心资本	91,908	91,189	82,058	81,471	71,464
核心资本扣减项	-	1,315	-	1,315	-
核心资本净额	91,908	89,874	82,058	80,156	71,464
附属资本	26,280	26,022	24,881	24,752	24,202
总扣减项	970	3,600	970	3,600	958
风险加权资产及市场风险资本调整	1,037,797	1,014,874	969,303	957,750	873,214
资本充足率 (%)	11.29	11.19	10.93	10.72	10.85
核心资本充足率 (%)	8.86	8.86	8.47	8.37	8.18

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、核心资本净额=核心资本-核心资本扣减项

3、资本净额=核心资本+附属资本-总扣减项

3、根据银监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》，有关本集团资本构成、资本工具主要特征等详细信息，详见本公司官方网站（www.hxb.com.cn）投资者关系专栏。

（三）截止报告期末前三年的主要财务指标

项目（%）		标准值	2014年1-6月	2013年	2012年
资产利润率			0.50	0.98	0.94
资本利润率			9.76	19.30	18.46
不良贷款率			0.93	0.90	0.88
存贷款比例	人民币		68.17	69.11	68.62
	外币		107.61	103.09	106.20
	本外币合计	≤75	69.05	69.90	69.51
资产流动性比例	人民币		35.12	30.63	33.95
	外币		35.81	56.63	50.44
单一最大客户贷款比率		≤10	5.39	5.59	6.23
最大十家客户贷款比率		≤50	21.11	23.84	27.38
拨备覆盖率			291.49	301.53	320.34
贷款拨备率			2.72	2.73	2.82
成本收入比			37.85	38.93	39.95

注：1、报告期内，资产利润率和资本利润率未年化。

2、单一最大客户贷款比率=最大一家客户贷款总额/（总）资本净额×100%

3、最大十家客户贷款比率=最大十家客户贷款总额/（总）资本净额×100%

其中：本报告期及2013年，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，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：

项目（%）	2014年6月末	2013年	2012年
正常类贷款迁徙率	1.41	2.88	1.83
关注类贷款迁徙率	21.86	23.17	13.70
次级类贷款迁徙率	95.53	91.73	78.28
可疑类贷款迁徙率	23.54	27.65	23.40

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

(四) 生息资产、计息负债及平均利率情况

(单位: 百万元)

类别	平均余额	利息	平均利率 (%)
生息资产:			
发放贷款及垫款	848,088	28,019	6.61
存放中央银行款项	249,551	1,846	1.48
同业资产	398,708	11,746	5.89
债券等投资	190,605	4,295	4.51
生息资产合计	1,686,952	45,906	5.44
计息负债:			
吸收存款	1,182,681	13,067	2.21
向中央银行借款	37	1	5.41
同业负债	399,122	10,572	5.30
应付债券凭证	8,460	210	4.96
计息负债合计	1,590,300	23,850	3.00

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

(五) 报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

1、分级管理情况概述

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

截止报告期末, 本公司已在北京、南京、杭州、上海、济南、昆明、深圳、沈阳、广州、武汉、重庆、成都、西安、乌鲁木齐、大连、太原、青岛、温州、石家庄、福州、呼和浩特、天津、宁波、绍兴、南宁、常州、苏州、无锡、长沙、合肥、厦门、长春、郑州、南昌等城市设立了34家一级分行, 营业网点达到558家, 覆盖78个地级以上城市。报告期内新增营业网点19家。

2、分支机构基本情况

机构名称	营业地址	机构数	职员数	资产规模 (百万元)
总行	北京市东城区建国门内大街 22 号		1,470	746,741
北京分行	北京市西城区金融大街 11 号	57	2,355	253,249
南京分行	南京市中山路 81 号	33	1,434	113,759
杭州分行	杭州市庆春路 73 号	29	1,383	90,956
上海分行	上海市浦东南路 256 号	27	965	65,709
济南分行	济南市纬二路 138 号	33	1,475	85,182
昆明分行	昆明市威远街 98 号	20	714	68,306
深圳分行	深圳市福田区深南中路 3037 号南光捷佳大厦	23	788	66,591
沈阳分行	沈阳市沈河区青年大街 51 号	16	727	55,182

广州分行	广州市天河区华夏路13号南岳大厦	20	916	94,154
武汉分行	武汉市武昌区民主路786号华银大厦	20	878	70,880
重庆分行	重庆市江北区江北城西大街27号	19	716	88,305
成都分行	成都市武侯区航空路1号	20	714	53,476
西安分行	西安市长安北路111号	13	511	31,253
乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市东风路15号	8	305	17,380
大连分行	大连市中山区同兴街25号	11	532	50,132
青岛分行	青岛市市南区东海西路5号	20	892	42,692
太原分行	太原市迎泽大街113号	18	925	63,591
温州分行	温州市车站大道神力大厦	15	599	39,033
福州分行	福州市鼓楼区古田支路1号华夏大厦	12	472	28,120
呼和浩特分行	呼和浩特市回民区中山西路1号首府广场	10	507	34,202
天津分行	天津市河西区宾水道增9号环渤海发展中心E座	15	556	37,709
石家庄分行	石家庄中山西路48号	28	1,134	75,157
宁波分行	宁波市江东区和源路366号	8	375	46,136
绍兴分行	绍兴市延安路260号	8	348	23,609
南宁分行	南宁市民族大道136-2号华润大厦B座	9	452	26,657
常州分行	常州市和平北路162号	10	363	24,613
苏州分行	苏州市工业园区星海街188号	16	578	48,101
无锡分行	无锡市崇安区新生路105号	14	516	45,513
长沙分行	长沙市五一路389号华美欧国际大厦	6	318	25,803
合肥分行	合肥市濉溪路278号财富广场C座	6	302	20,465
厦门分行	厦门市思明区湖滨南路62号建设科技大厦	3	164	13,049
长春分行	长春市南关区人民大街4888号	4	196	12,846
郑州分行	郑州市郑东新区商务外环路29号	4	249	21,067
南昌分行	南昌市西湖区中山西路10号滨江首府	3	176	17,455
区域汇总调整				-841,137
总计		558	25,005	1,755,936

(六) 报告期贷款资产质量情况

1、贷款资产质量情况

(单位: 百万元)

五级分类	金额	占比 (%)	与上年末相比增减 (%)
正常贷款	867,823	97.30	8.01
关注贷款	15,821	1.77	28.69
次级贷款	1,809	0.20	5.79
可疑贷款	4,387	0.49	28.80
损失贷款	2,112	0.24	-9.24
合计	891,952	100.00	8.36

报告期内, 受内外部经济环境、区域风险变化影响, 本集团不良贷款余额及

不良贷款率有所上升，针对持续增加的资产质量管控压力，本集团着重加强了存量客户信贷结构优化调整，并进一步强化信贷准入管理，加大问题贷款清收处置力度，信贷资产质量运行整体平稳。报告期末，本集团不良贷款余额 83.08 亿元，比上年末增加 8.65 亿元；不良贷款率 0.93%，比上年末上升 0.03 个百分点；关注类贷款余额 158.21 亿元，比上年末增加 35.27 亿元，关注贷款率 1.77%，比上年末上升 0.28 个百分点。

2、重组贷款和逾期贷款情况

(单位：百万元)

分类	期初余额	期末余额	所占比例 (%)
重组贷款	24	1	0
逾期贷款	13,178	19,415	2.18

注：逾期贷款包括本金或利息已逾期贷款。任何一期本金或利息逾期 1 天或以上的，整笔贷款归类为逾期贷款。

报告期末，本集团重组贷款余额 0.01 亿元，比上年末减少 0.23 亿元。

报告期内，受整体经济环境变化影响，信贷风险蔓延趋势明显，本集团逾期贷款余额及占比均有所上升。报告期末，本集团逾期贷款余额 194.15 亿元，比上年末增加 62.37 亿元，占全部贷款的比例为 2.18%，比上年末上升 0.58 个百分点。

(七) 贷款减值准备金的计提和核销情况

(单位：百万元)

期初余额	22,443
本期计提	3,053
收回原转销贷款和垫款	78
因折现价值上升导致转出	69
本期核销	1,296
本期转入	8
期末余额	24,217

贷款减值准备金的计提方法:

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

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

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

（八）应收利息情况

（单位：百万元）

项目	期初余额	本期增加	本期收回	期末余额
应收利息	7,475	678,865	677,677	8,663

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。

（九）抵债资产

（单位：百万元）

类别	期末数		期初数	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
房产	258	90	332	141
其他	39	39	39	32
合计	297	129	371	173

报告期末，本集团抵债资产账面余额为 2.97 亿元，其中房产类为 2.58 亿元，占全部抵债资产的 86.99%；其他类 0.39 亿元，占全部抵债资产的 13.01%。

（十）持有的金融债券情况

（单位：百万元）

类别	金额
政策性金融债	43,145
商业银行金融债	7,300
国际金融公司金融债	50
商业银行次级债	940
保险公司次级债	3,000
商业银行混合资本债	900
合计	55,335

其中，重大金融债券的情况：

(单位：百万元)

类别	面值	年利率 (%)	到期日	计提减 值准备
上海浦东发展银行股份有限公司 2012 年第一期金融债券	4,000	4.2	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	—
国家开发银行 2014 年第一期金融债券	1,120	5.6957	2017/1/14	—
2012 年第一期招商银行股份有限公司金融债券（浮动）	1,000	R+0.95	2017/3/14	—
国家开发银行 2008 年第二十二期金融债券	1,000	3.42	2018/11/25	—
国家开发银行 2013 年第四十五期金融债券	920	4.97	2018/10/24	—
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 年第二十二期金融债券	620	4.5	2021/4/7	—

注：R:一年期定期存款利率。

S:3 个月 SHIBOR 5 日均值。

（十一）报告期理财、托管、财富管理等业务的开展和损益情况

1、报告期理财业务的开展和损益情况

报告期内，本公司实现理财相关业务手续费收入 8.73 亿元，到期理财产品全部按期兑付。

2、报告期资产证券化业务的开展和损益情况

不适用。

3、报告期托管业务的开展和损益情况

报告期末，本公司托管证券投资基金、券商集合计划、银行理财、信托、保险等各类产品合计 552 只，托管规模达到 9,703.56 亿元，同比增长 92.41%，实现托管手续费收入 5.05 亿元，同比增长 117.99%。

4、报告期信托业务的开展和损益情况

不适用。

5、报告期财富管理业务的开展和损益情况

报告期内，本公司加大个人理财业务方面的投入，搭建新投资平台、优化管理流程、提升团队专业水平、拓展业务渠道，为贵宾客户提供期限、收益、渠道多样化理财产品，持续提升财富管理服务能力。

（十二）持有的衍生金融工具情况

（单位：百万元）

类别	合约 / 名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇远期	16,816	93	71
外汇掉期	82,590	309	274
利率互换	2,150	7	3
期权合约	461	-	-
贵金属合约	82	-	-
合计		409	348

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

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

（十三）可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

（单位：百万元）

项目	报告期末	年初
信贷承诺	413,555	387,967
其中：		
不可撤销的贷款承诺	759	1,449
银行承兑汇票	291,491	286,995
开出保函	14,695	12,272
开出信用证	86,274	71,333
租赁承诺	5,946	5,042
资本性支出承诺	458	345

注：信贷承诺数据含未使用的信用卡额度。租赁承诺指经营租赁承诺。

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

（十四）各类风险和风险管理情况

报告期内，本公司积极应对错综复杂的风险形势，风险管理各项工作稳步推进并取得较好成效，各项业务继续保持稳健发展态势。

1、信用风险管理

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

（2）信用风险管理组织架构和职责划分。本公司建立了分工合理、职责明

确、相互制约的信用风险管理组织架构：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；总分行风险管理与内部控制委员会有效运行，风险管理与内控工作的统筹和协调管理职责落到实处；总行、地区信用风险管理部分别负责全行、所在地分行信用风险管理；本公司根据授权体系和业务风险状况，对重点行业和业务实施专业审批，并持续扩大专业审批范围；本公司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和控制政策。报告期内，本公司继续积极应对错综复杂的风险形势，有效提升全面风险统筹管理能力和应对水平，信贷政策体系继续完善、业务导向作用进一步增强；组织开展授信业务“回头看”活动，查找影响授信质量的深层次问题并落实整改，授信业务全流程管理工作机制进一步强化。认真组织开展授信客户梳理、产能过剩行业压降、低质客户退出工作，“盘活存量、用好增量”和信贷结构调整取得成效。继续对房地产、政府融资平台等重点领域实施增速及总量控制、名单制管理、上收审批权限、放款核准等举措，重点领域资产质量运行平稳，风险管控成效较好。进一步做实做细贷后检查与风险预警工作，加大对宏观风险信息及微观风险个案的预警跟踪力度，确保风险的及时发现、控制及处置。加大问题资产清收处置力度，综合运用催收、诉讼、重组、核销、市场化批量处置等多种方式，确保问题贷款的及时处置。

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

(5) 信用风险基本情况

信用敞口。报告期末，在不考虑可利用的担保物或其他信用增级的情况下，本集团表内外信用风险敞口合计为 21,740.79 亿元。其中，表内信用风险敞口 17,605.24 亿元，占比 80.98%；表外信用风险敞口 4,135.55 亿元，占比 19.02%。

风险集中度。报告期末，本集团最大单一法人客户贷款余额 60.20 亿元，占资本净额 5.39%；最大十家单一法人客户贷款余额 235.60 亿元，占资本净额的 21.11%。

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集团平均比例（0.93%）的主要是批发和零售业（2.22%）、制造业（1.63%）、科学研究和技术服务业（1.62%），其中受区域

及行业风险因素影响，批发和零售业、制造业资产质量压力较大，风险暴露明显，不良贷款率较高；科学研究和技术服务业因总体贷款规模偏小，不良贷款率较高。受区域风险形势影响，集团内华东地区不良贷款率超过集团平均比例，达到 1.34%；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集团不良贷款平均比例。

(6) 下半年信用风险管理措施。2014 年下半年银行信用风险防控任务将更为艰巨，本公司将积极应对，持续改进信贷管理，提升信贷经营能力，有针对性地系统化地强化授信业务全流程管控，强化信贷政策研究，增强信贷管理的前瞻性、主动性、针对性；提升经营单位贷前调查和贷后检查质量，加快推进风险经理制，强化贷前调查和贷后检查；加强授信审批工作的专业指导和日常管理，强化授信审批质量考评，严抓授信准入质量；完善尽职调查与责任追究机制，强化不良授信责任认定和追究力度；加快调整优化信贷业务结构，按照“严格准入、果断退出”的原则，促进行业信贷结构的持续优化提升；持续强化重点行业、领域贷款的风险管控，完善风险管控运行机制；继续多渠道加快不良资产处置，确保资产质量整体可控。

2、流动性风险管理

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

本公司高度重视流动性风险管理，报告期内，本公司持续优化资产负债结构，强化资金头寸管理，加强日常备付管理，积极拓宽同业融资渠道，确保全行流动性安全。报告期内，本公司流动性总体平稳，未发生支付困难，无违约及延迟支付等情况。报告期末，本集团存贷比 69.05%，本、外币流动性比例分别为 35.12%、35.81%，均符合监管要求。

2014 年下半年，本公司将完善备付策略，保持适度备付水平，加强对同业业务、理财业务的管理，加强和完善分行流动性管理，合理安排各项资产负债业务规模和结构，实现流动性与效益性的动态均衡。

3、市场风险管理

(1) 市场风险管理情况。本公司由独立的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，本公司加强市场风险识别和监测，有效落实市场风险策略，各项市场风险偏好指标执行良好。继续强化市场风险整体管控，加强市场风险集中度限额管理和期限敞口限额管理。加强对分支机构的业务支持，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，及时有效落实市场风险管控措施。

(2) 利率风险状况。报告期内，本公司持续强化期限结构管理和定价管理，

主动进行货币市场资金运作，细化市场化业务总量和比例管理。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，积极应对短期市场利率下行及货币政策预调微调带来的收益率曲线风险。截至报告期末，本公司银行账户人民币和美元利率重定价期限总缺口为 1,005.01 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减少 3.74 亿元；债券资产余额（面值）为 1,916.59 亿元，利率敏感性指标（PV01）为 10,512.54 万元，平均待偿期限为 9.59 年，平均久期 5.59 年。

（3）汇率风险状况。报告期内，本公司密切关注美联储退出 QE、欧元区降息等外围市场货币政策变化和人民币汇率改革进展。增加挂牌外汇报价频率，持续加强外汇敞口及限额管理，积极应对人民币兑美元汇率波幅扩大至 2% 等情况，有效控制总体汇率风险。截至报告期末，累计外汇敞口头寸占资本净额的 3.10%，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 6,688.61 万元。

4、操作风险管理

报告期内，本公司着力完善操作风险管理组织架构，深化操作风险识别、评估、监测和报告机制，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。

（1）落实操作风险管理组织架构。在一级分行内控合规部设置操作风险管理岗；在二级分行运营管理部设置操作风险管理岗；异地支行由支行会计部牵头操作风险管理工作；同城支行层面由主管会计的副行长行使操作风险管理职责。

（2）深化操作风险识别机制。细化系统项目开发、验收等环节的操作风险识别要求，修订印发操作风险识别实施细则。

（3）强化重点业务领域风险评估。对公司、个人、中小和金融市场条线的授信业务审批流程进行梳理，组织主要业务部门选取重点业务开展全流程梳理剖析评估工作，推动总行制度要求在支行有效落地。

（4）完善操作风险监测机制。扩大监测范围，并在会计、信息技术、信用卡条线建立了关键风险指标体系。提高了本公司操作风险监测水平。

（5）建立操作风险管理报告机制。明确操作风险突发事件级别、标准、上报路径及时限等管理要求，印发操作风险突发事件报告细则。

（6）推进业务连续性和外包风险管理工作的开展。印发《华夏银行业务连续性管理政策》和《华夏银行外包风险管理政策》。

（7）推进操作风险新资本协议合规达标项目相关工作。

5、其他风险管理

国别风险管理：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，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，及时关注乌克兰、俄罗斯、泰国等国地缘政治风险。报告期末，本公司已授信国家（地区）的国别风险评级，均在较低风险及以下等级。报告期末已计提国别风险拨备折人民币 5,340.07 万元，符合监管要求。

内控合规风险管理：推动《全面内控建设规划》分解和贯彻落实，切实发挥风险管理与内部控制委员会作用，通过内控合规风险联席会议机制实现合规风险管理信息共享，完成内控管理体制改革，不断完善内部控制体系建设。梳理优化业务流程，实现操作要求细化到岗位，风险控制落实到环节。进一步强化专业检查统筹管理，按季组织开展专业检查，上半年总行专业检查分行覆盖面达到 100%。加强案防管理与组织推动，有效防范案件风险。深入开展合规管理“五覆盖”、“四延伸”，深化问题整改长效机制，完善合规绩效管理和员工违规行为积分管理，强化全员主动合规、尽职履责。

信息科技风险管理：全面贯彻落实国家主管和监管部门对信息科技风险管理工作的各项要求，不断完善信息科技风险管理工作的体制、机制，以科技、风险、审计部门为主体的科技风险管理三道防线作用日益显著。建立总分支三级灾备架构体系，构建生产、同城、异地灾备“三中心多活”模式，开发灾备一键式切换平台，实现一键式切换，夯实全行业务持续运营基础；创新异构双前置应用系统架构，实施“全方位、立体化”限流，提高系统容错能力；建立一体化运维管理平台和网格化运维管理体系，创新基准值监控，实现风险早发现、快处理；强化外包风险管理，实施关键系统风险总包责任制，信息科技风险意识不断强化。目前，本公司已逐步形成了一整套支持业务发展的技术基础架构和一整套科学的技术管理体系，信息科技风险防控能力进一步增强。

声誉风险管理：注重对声誉风险的主动、提前防范。加强对舆情监测，发挥机制的导向作用，提高基层员工声誉事件应对和处置技能，进一步夯实声誉风险管理基础；加大正面宣传力度，积极营造良好舆论氛围。

（十五）推出的创新业务品种情况

本公司以市场变化和客户需求为导向，进一步加大产品创新力度，报告期内共研发二十余项创新业务。在同业中较早推出了针对财务公司的一揽子金融服务方案“银财通”业务，搭建了银财业务合作渠道，全面深入地为企业集团的成员客户提供服务；积极响应国家环保产业政策，践行社会责任，开发了以合同能源管理未来收益分享权为质押的合同能源管理专项融资、对节能收益所产生的应收账款和未来收益权进行资产证券化融资等多种绿色金融服务产品。加大个人理财产品创新，推出针对不同对象、不同期限的理财产品，满足客户的差异化需求；与国内财产保险公司合作，创新推出保险保证贷款；发挥银联境外入网机构广泛的服务网络优势，推出华夏卡全球速汇境外汇入业务，满足个人客户快速收付汇

的需求。为了提升客户体验度，成功推出了移动微银行和智慧网站，充分体现了人性化设计，让客户的业务办理变得舒适、简单、自由。不断丰富以“小、快、灵”为特色的小企业产品，创新还款方式，优化年审制贷款；强化经营数据应用推出网络贷子产品—POS网贷。

第三节 董事会报告

一、财务状况分析与讨论

报告期内，本公司认真落实年初确定的任务目标，积极推进结构调整、提高服务质效、强化风险管控，保持平稳较快的发展势头。

（一）总体经营状况分析

1、资产规模稳步增长

报告期末，本集团总资产规模达到17,785.60亿元，比年初增加1,061.13亿元，增长6.34%；贷款总额8,919.52亿元，比年初增加687.83亿元，增长8.36%；存款总额12,917.94亿元，比年初增加1,142.02亿元，增长9.70%，快于资产增速3.36个百分点。

2、盈利能力持续提升

报告期内，归属于上市公司股东的净利润86.70亿元，同比增加13.70亿元，增长18.77%；实现中间业务收入41.44亿元，同比增加8.36亿元，增长25.27%。资产收益率0.50%，同比提高0.01个百分点；净资产收益率9.66%，同比提高0.35个百分点。

3、业务结构不断完善

一是资产负债结构继续优化。挖掘存款增存渠道，存款结构和稳定性趋好；加大对绿色信贷等重点业务领域的支持力度。二是完善全面预算管理，改进费用管理机制，成本收入比37.85%，同比下降1.15个百分点。三是加大创新业务的推广力度，中间业务收入占比15.71%，同比提高0.81个百分点。

4、服务水平继续提高

一是服务创新不断深化。试点开展延时服务、上门及社区便民服务、老年客户金融服务、残障人士专属金融服务。打造“智慧电子银行”，深化“体验客户”和“客户体验”机制。二是网点经营转型不断加快，社区支行建设快速推进。三是提升产品服务客户能力。加强供应链金融、绿色金融等重点产品推广运用，推出网上银行、移动银行专属产品，提升客户体验。

5、规范运营能力持续增强

一是加强信用风险管理。以年度信贷政策为核心，区域信贷政策、行业信贷政策为补充，信贷政策管理体系更趋规范，政策推动业务发展能力得到提升。二

是加强信息科技风险管理。完成异地灾备中心建设实施工作，开展信息系统应急演练。三是加强产品风险管理。对操作环节多、流程复杂、涉及人员较广的业务或产品，加大风险评估工作力度。四是加强案防合规管理。健全案防组织领导体系、责任追究制度体系。

6、内部管理改革积极推进

一是理财和同业业务运营体制改革稳步推进。二是内控合规管理体制和全面风险管理架构不断完善。三是管理运行体制改革不断深入。

7、小企业业务稳健发展

报告期末，本公司小企业客户接近 25 万户，其中贷款客户超 2 万户；小企业贷款余额超 1,900 亿元；实现“两个不低于”的监管指标。本公司积极应对互联网金融发展，依托“平台金融”业务模式广泛对接物流速递、航空、大宗商品交易市场、市场商圈等平台客户，提供全方位电子化金融服务。报告期末，对接平台客户超 300 个，服务小企业客户超 12,000 户；业务开展以来累计放款超 2 万笔、平均每笔贷款 43 万元；累计还款近 3 万笔、平均每笔还款 22 万元；累计交易近 37 万笔，金额超 144 亿元。本公司持续深化小企业业务专营体制，报告期内，在潍坊、嘉兴成立中小企业信贷部，小企业专营机构基本覆盖全行；常州、绍兴两家小企业特色分行小企业贷款占比均超过 46%；杭州、成都等六家分行完善营销机制建设工作稳步推进；探索建立小微支行体系。

8、中间业务保持良好发展

报告期内，实现中间业务收入 41.44 亿元，同比增加 8.36 亿元，增长 25.27%。国际业务保持较好增长势头，国际结算量和国际业务中间业务收入同比增幅均超过 15%，贸易融资授信客户突破 8000 户，较年初增长 12%，贸易融资资产质量良好；大力推广国内信用证、福费廷、保理、保函、结售汇等重点产品，为客户提供集结算、融资、避险为一体的综合产品方案，积极服务实体经济。资产托管业务托管规模达到 9,703.56 亿元，同比增长 92.41%，实现托管手续费收入 5.05 亿元，同比增长 117.99%。理财相关业务手续费收入 8.73 亿元，到期理财产品全部按期兑付。

（二）主营业务分析

1、主要财务指标增减变动幅度及其原因

（单位：百万元）

主要财务指标	2014年6月30日	较上年末增减（%）	主要原因
资产总额	1,778,560	6.34	贷款等资产业务增长
负债总额	1,686,482	6.31	存款等负债业务增长
归属于上市公司股东的净资产	91,459	7.07	净利润增加
主要财务指标	2014年1-6月	较上年同期增减（%）	主要原因

营业收入	26,377	18.78	业务规模增长、收入增加
营业利润	11,501	18.19	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	8,670	18.77	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	-94,410	-195.20	现金及现金等价物减少

2、会计报表中变动幅度超过 30% 以上的项目的情况

(单位：百万元)

主要会计项目	2014 年 6 月 30 日	较上年末增减 (%)	主要原因
拆出资金	2,299	-89.36	拆放同业及其他金融机构减少
向中央银行借款	58	93.33	子公司向中央银行借款增加
衍生金融负债	348	-36.15	衍生金融负债减少
应付债券凭证	11,378	35.45	发行同业存单
其他负债	10,087	106.32	其他负债增加
盈余公积	6,134	33.78	按 2013 年利润分配方案计提盈余公积
一般准备	17,100	32.06	按 2013 年利润分配方案计提一般准备
主要会计项目	2014 年 1-6 月	较上年同期增减 (%)	主要原因
利息支出	23,850	38.13	利息支出增加
手续费及佣金支出	375	72.81	手续费业务支出增加
投资收益	326	3160.00	投资收益增加
公允价值变动收益/(损失)	226	679.49	公允价值变动
其他业务收入	14	55.56	其他业务收入增加
资产减值损失	3,061	36.35	资产减值损失增加
营业外收入	112	489.47	营业外收入增加
少数股东损益	20	1100.00	少数股东损益增加

3、利润表主要项目分析

(1) 利息收入

(单位：百万元)

项目	2014 年 1-6 月		2013 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
对公贷款和垫款	23,422	51.02	20,603	56.58
个人贷款和垫款	4,419	9.63	3,204	8.80
票据贴现	178	0.39	324	0.89
买入返售金融资产	10,625	23.15	4,987	13.70
持有至到期投资	2,357	5.13	2,275	6.25
存放中央银行款项	1,846	4.02	1,622	4.45
可供出售金融资产	1,493	3.25	1,484	4.08
存放同业款项	735	1.60	1,135	3.12
拆出资金	386	0.84	543	1.49
应收款项类投资	241	0.52	-	-
交易性金融资产	204	0.45	234	0.64
合计	45,906	100.00	36,411	100.00

(2) 利息支出

(单位: 百万元)

项目	2014年1-6月		2013年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
吸收存款	13,067	54.79	11,333	65.64
同业及其他金融机构存放款项	8,882	37.24	4,209	24.38
拆入资金	903	3.79	680	3.94
卖出回购金融资产款	787	3.30	798	4.62
应付债务凭证	210	0.88	211	1.22
其他	1	-	35	0.20
合计	23,850	100.00	17,266	100.00

(3) 手续费及佣金收入

(单位: 百万元)

项目	2014年1-6月		2013年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
信用承诺	1,078	26.68	800	25.08
代理业务	973	24.08	599	18.78
理财业务	873	21.60	1,027	32.19
托管及其他受托业务	523	12.94	236	7.40
银行卡业务	315	7.80	206	6.46
顾问和咨询业务	28	0.69	139	4.35
结算与清算业务	20	0.49	22	0.69
其他业务	231	5.72	161	5.05
合计	4,041	100.00	3,190	100.00

(4) 业务及管理费

(单位: 百万元)

项目	2014年1-6月		2013年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
职工薪酬及福利	5,945	59.54	5,070	58.54
业务费用	2,810	28.14	2,570	29.67
折旧和摊销	1,230	12.32	1,021	11.79
合计	9,985	100.00	8,661	100.00

(5) 所得税费用

(单位: 百万元)

项目	2014年1-6月	2013年1-6月
税前利润总额	11,600	9,738
按法定税率 25% 计算的所得税	2,900	2,435
加: 不可抵扣费用的纳税影响	451	385
减: 免税收入的纳税影响	441	380
合计	2,910	2,440

4、资产和负债情况分析

(1) 贷款投放情况

按行业划分的贷款投放情况

(单位：百万元)

行业分布	报告期末		年初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
制造业	214,938	24.10	212,017	25.75
批发和零售业	141,022	15.81	128,655	15.63
租赁和商务服务业	74,990	8.41	64,265	7.81
房地产业	74,366	8.34	71,924	8.74
建筑业	64,095	7.18	61,471	7.47
交通运输、仓储和邮政业	47,618	5.34	42,622	5.18
采矿业	28,530	3.20	25,122	3.05
电力、热力、燃气及水生产和供应业	22,881	2.56	22,561	2.74
其他对公行业	59,538	6.68	46,510	5.65
票据贴现	5,794	0.65	5,268	0.64
个人贷款	158,180	17.73	142,754	17.34
合计	891,952	100.00	823,169	100.00

报告期内，本集团认真贯彻国家宏观调控政策、监管政策要求，积极改进信贷管理，努力推动信贷结构的提质增效，积极支持经济结构调整，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，行业信贷结构继续保持均衡增长。

按地区划分的贷款投放情况

(单位：百万元)

地区分布	报告期末		年初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
华北及东北	315,702	35.39	289,957	35.22
华东	264,553	29.66	245,089	29.77
华南及华中	184,961	20.74	167,916	20.40
西部	126,736	14.21	120,207	14.61
合计	891,952	100.00	823,169	100.00

前十名客户贷款情况

(单位：百万元)

	余额	占比 (%)
前十名贷款客户	23,560	2.64

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 235.60 亿元，占期末贷款余额的 2.64%，占资本净额的 21.11%，控制在监管要求之内。

贷款担保方式分类及占比

(单位: 百万元)

	报告期末		年初	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用贷款	132,532	14.86	120,630	14.66
保证贷款	300,964	33.74	268,952	32.67
附担保物贷款	458,456	51.40	433,587	52.67
— 抵押贷款	345,025	38.68	335,152	40.71
— 质押贷款	113,431	12.72	98,435	11.96
合计	891,952	100.00	823,169	100.00

报告期内, 本集团贷款担保结构持续保持稳定, 以抵质押贷款和保证贷款为主, 合计占比 85.14%, 风险缓释能力较强。

(2) 主要贷款及利率情况

按业务类别分

(单位: 百万元)

项目	平均余额	利息	平均利率 (%)
企业贷款	698,868	23,600	6.75
零售贷款	149,220	4,419	5.92
合计	848,088	28,019	6.61

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

按业务期限分

(单位: 百万元)

项目	平均余额	利息	平均利率 (%)
一年以内短期贷款	435,733	14,037	6.44
中长期贷款	412,355	13,982	6.78
合计	848,088	28,019	6.61

注: 一年以内短期贷款包括贴现。

(3) 买入返售金融资产

(单位: 百万元)

项目	2014 年 6 月 30 日		2013 年 6 月 30 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	12,137	3.52	38,072	11.63
票据	73,016	21.14	117,022	35.74
资产受益权	260,193	75.34	172,353	52.63
合计	345,346	100.00	327,447	100.00

(4) 主要存款及利率情况

(单位：百万元)

类别	平均余额	利息	平均利率 (%)
企业活期存款	367,013	1,401	0.76
企业定期存款	628,684	9,548	3.04
储蓄活期存款	64,158	104	0.32
储蓄定期存款	122,826	2,014	3.28
合计	1,182,681	13,067	2.21

(三) 按照业务或地区经营情况分析

1、业务收入变动情况

(单位：百万元)

业务种类	2014年 1-6月	占比 (%)	2013年 1-6月	较上年同期增减 (%)
发放贷款和垫款利息收入	28,019	55.37	24,131	16.11
买入返售金融资产利息收入	10,625	21.00	4,987	113.05
持有至到期投资利息收入	2,357	4.66	2,275	3.60
存放中央银行款项利息收入	1,846	3.65	1,622	13.81
可供出售金融资产利息收入	1,493	2.95	1,484	0.61
存放同业款项利息收入	735	1.45	1,135	-35.24
拆出资金利息收入	386	0.76	543	-28.91
应收款项类投资利息收入	241	0.48	-	不适用
交易性金融资产利息收入	204	0.40	234	-12.82
手续费收入	4,041	7.99	3,190	26.68
其他业务	655	1.29	89	635.96
合计	50,602	100.00	39,690	27.49

2、按照地区划分分析

(单位：百万元)

地区	营业收入	营业收入比上年同期增减 (%)	营业利润	营业利润比上年同期增减 (%)
华北、东北地区	10,718	7.21	3,945	-10.28
华东地区	6,255	14.04	2,694	60.93
华中、华南地区	5,550	70.14	2,684	86.00
西部地区	3,854	11.29	2,178	-1.76
合计	26,377	18.78	11,501	18.19

(四) 核心竞争力分析

报告期内，本公司全面落实发展规划，有效实施发展战略，加强改革创新，加快经营转型，强化规范运营，提升服务质效，持续打造核心竞争力，发展质量和效益继续提升。

1、稳步推进改革创新，创造全行发展动力

成立了全行改革领导小组，统筹各项改革工作。成立理财及同业业务改革方案起草工作小组、全面风险统筹管理体制改革工作小组、推进“华夏服务”品牌建设工作领导小组等，有序开展各项改革方案设计和部署。理财事业部筹备组已经成立，上海自贸区分行筹备工作正在有序推进，为全行发展注入了新的动力。

2、推行平台金融业务模式，培育中小企业服务优势

坚定实施“中小企业金融服务商”战略，以“小、快、灵”为特点的小企业服务“龙舟计划”已在市场中树立起“优质、高效”的品牌形象。在同业首推“平台金融”业务模式，依托自主研发的支付融资系统，广泛对接以中型企业为主的平台客户，提供全方位电子化金融服务，业务量迅速扩大，初步形成对中小企业金融服务的特有优势。

3、实施全面风险管理，增强风险管理能力

稳步推进全面风险管理架构优化工作。健全了全面风险管理政策体系，形成了以全行年度风险管理策略为统领、以各专业条线风险策略为支撑的全面风险管理策略体系。持续深化单一风险的专业化管理，逐步完备各类风险管理工具。不断完善内控合规体系建设，加大对重点领域、重点业务、重点环节的监督检查，确保经营稳健运行。

4、打造“华夏服务”品牌，提升全行服务能力

在新的经营环境和竞争形势下，不断开发推出符合客户需求的产品，增加客户对产品和服务的选择性。开展京津冀地区分行一体化协同探索，确保客户走到哪儿本公司的服务就到哪儿。优化推出票据池、绿色信贷等适用性产品，制定新型城镇化建设综合金融解决方案，积极发展新兴供应链金融业务。全面推进电子银行专属渠道、专属产品、专属团队建设，大力推广“小龙人”移动银行，推出微信银行，全方位打造“第二银行”。

（五）投资状况分析

1、对外股权投资的情况

（1）公司持有其他上市公司发行的股票情况

（单位：百万元）

证券代码	证券简称	初始投资金额	占该公司股权比例 (%)	期末账面价值	报告期收益	报告期所有者权益变动	会计科目核算	股份来源
V	Visa Inc.	1	0.0003	1	0.01	-	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: 百万元)

持有对象名称	初始投资金额	持股数量(百万股)	占该公司股权比例(%)	期末账面价值	报告期收益	报告期所有者权益变动	会计科目核算	股份来源
中国银联股份有限公司	81	62.50	2.13	81	-	-	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	100	80	100	-	-	长期股权投资	自有资金入股
昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司	35	35	70	35	-	-	长期股权投资	自有资金入股
四川江油华夏村镇银行股份有限公司	35	35	70	35	-	-	长期股权投资	自有资金入股
华夏金融租赁有限公司	2,460	2,460	82	2,460	-	-	长期股权投资	自有资金入股

注: 本集团以上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 12,500 万元, 本公司持股 80%。报告期末, 该行资产总额 63,995.58 万元, 净资产 13,215.47 万元; 存款余额 50,017.35 万元, 同比减少 2.07%; 贷款余额 37,406.00 万元, 同比减少 4.92%; 报告期实现净利润 516.49 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 38,455.17 万元, 净资产 5,237.60 万元; 存款余额 32,628.86 万元, 同比增长 115.55%; 贷款余额 29,063.51 万元, 同比增长 47.90%; 报告期实现净利润 232.15 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 52,767.14 万元, 净资产 5,611.78 万元, 存款余额 40,879.66 万元, 同比增长 81.86%, 贷款余额 30,923.24 万元, 同比增长 105.57%; 报告期实现净利润 280.33 万元, 各项业务发展良好。

(4) 华夏金融租赁有限公司

该公司 2013 年 5 月开业, 注册资本 30 亿元, 本公司持股 82%。报告期末, 该公司资产总额 248.78 亿元, 负债总额为 217.70 亿元, 净资产 31.08 亿元, 实现

利润 9,636.25 万元，各项业务发展良好。

4、重大非募集资金投资情况

不适用。

二、利润分配方案执行情况

本公司 2013 年度利润分配方案已经 2013 年度股东大会通过，具体实施情况如下：以 2013 年末总股本 8,904,643,509 股为基数，按每 10 股派发现金红利 4.35 元（含税），分配现金股利 38.74 亿元。

本公司 2013 年度利润分配的股权登记日为 2014 年 7 月 9 日，除息日为 2014 年 7 月 10 日，现金红利发放日为 2014 年 7 月 10 日。公告刊登于 2014 年 7 月 4 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

一是经济下行压力较大的状况未见明显缓解，局部性和区域性金融风险有所显现，信贷资产质量管控的压力仍然较大。本公司将合理把握信贷投放节奏，通过改善和优化信贷结构，提高服务实体经济的能力。

二是金融监管更加严格规范，央行、银监会、证监会、保监会、外汇局联合下发《关于规范金融机构同业业务的通知》，规范同业业务经营行为，本公司将积极加强业务管理，严格防范经营风险、提高同业业务的专业化运营程度。

四、下半年经营情况展望

下半年，本公司将抓住经营发展关键领域和薄弱环节精准发力，确保完成年度经营任务。

（一）扎实推进体制机制改革

——完善全面风险管理和信用风险统筹管理职责，通过风险资本管理、统一风险偏好、授信组合管理等工具有效应对各类风险，实现“全员、全方位、全过程”的全面风险管理。

——深入推进理财和同业业务运营体制改革。

——深化机制创新发展。深化营销机制建设推广，深入结合市场特点、客户需求，实现差异化特色经营；加速“平台金融”推广，完善分层营销机制；优化绩效考核评价机制，落实投入产出评价机制。

（二）持续推进结构效益型发展

——强化存款营销与组织。针对市场形势和客户需求变化，不断加强适用性

新产品和替代性产品的推广和运用，通过产品营销带动存款稳定增长。

——做实客户维护与提升。一是继续扎实开展客户开发与服务工作，完善客户分层营销和细分服务的组织方式和推动措施。二是持续强化客户开发，采取链式、板块和源头开发三种成熟模式，批量开发客户。三是不断优化调整客户结构，防范和化解风险，完善客户退出机制，提高资源使用效率。

——推进经济资本管理与运用。完善资本节约的内涵发展模式，坚持结构效益型发展，强化杠杆倍数管理，扩大经济资本管理运用领域和深度，从绩效考核、预算管理领域逐步向产品、条线、客户等维度扩展。

（三）持续提升服务质效

——着力打造“第二银行”，推广并用好“华夏龙网”和“小龙人”移动银行两个平台，加大专属渠道、专属产品、专属团队建设和推进力度。

——加快小型支行建设。积极推进社区支行建设，进一步完善机构体系建设，加快推进综合型支行向小型支行转型。

——深入推进产品和业务创新发展。不断丰富和拓展产品种类和业务领域，为客户提供一站式金融服务解决方案，切实做好 ETC 卡等特色产品和网点延时服务、老年人金融、社区金融等特色服务。

——有效发挥信息系统的服务支撑作用。加快科技创新步伐，组织推进信息科技综合管理项目建设，抓紧完成数据仓库的开发，为业务数据的积累、抽取分析和统计运用提供系统支持。

（四）保持规范安全运行

——持续加强内控合规管理。一是加强内控建设，完善制度流程体系。二是健全合规管理考核体系，完善总行、分行合规管理评价指标。三是进一步规范服务收费。

——持续加强信用风险管理。一是及时跟进调控政策，对信贷政策进行重检和调整，做实行业、区域分析，明确防控措施。二是强化授信实施环节管理，加强信贷督导。三是持续推动信贷结构优化调整。四是持续加强风险排查，强化风险预警。五是加大清收处置力度，拓宽处置渠道，提高清收处置效率。

——持续加强重点风险管控。一是强化流动性风险管理，完善流动性管理架构、制度体系和系统建设。二是强化市场风险管理，加强压力测试和应急预案演练。三是强化信息科技风险管理，加强业务连续性管理、异地灾备体系建设及系统运行安全和稳定性。

——加强重点行业、业务领域的风险管理。一是持续加强产能过剩、房地产、钢贸等行业、政府融资平台等领域的运行监测和风险管控，促进业务平稳运行。二是加强对重点业务的风险排查，切实加强产品集中度风险管理。

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 2 次股东大会，相关决议公告刊登在 2014 年 2 月 28 日和 5 月 23 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 6 次董事会会议，相关决议公告分别刊登在 2014 年 2 月 12 日、2 月 28 日、3 月 26 日、4 月 18 日、4 月 30 日和 6 月 27 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 5 次监事会会议，相关决议公告分别刊登在 2014 年 2 月 12 日、2 月 28 日、4 月 18 日和 5 月 21 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 20 项。本公司进一步深化投资者关系管理工作。通过电话、传真、邮件等形式，保持与投资者的日常联络和沟通；通过举办分析师见面会、投资者网络说明会等活动，进一步增进了市场对本公司的了解，提高了投资者对本公司的价值认同感。

二、重大诉讼、仲裁事项

本报告期内无重大诉讼、仲裁和媒体普遍质疑事项。截至报告期末，本公司存在人民币 1000 万元以上的未决诉讼案件 217 件，涉及标的人民币 62.99 亿元，其中作为被告的未决诉讼案件 3 件，涉及标的人民币 1.34 亿元。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：百万元)

股东名称	持股总数(股)	2014年6月末贷款余额	2013年末贷款余额
首钢总公司	1,805,506,536	6,020	5,900

(二) 重大关联交易情况

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

(单位：百万元)

关联企业名称	2014年6月末贷款余额	占贷款总额比例(%)
首钢总公司	6,020	0.67
吉林通钢矿业有限责任公司	250	0.03
巴州凯宏矿业有限责任公司	150	0.02
库车县天缘煤焦化有限责任公司	140	0.02
首钢贵阳特殊钢有限责任公司	100	0.01
首钢伊犁钢铁有限公司	45	0.01

2、报告期末,本公司持有国网英大国际控股集团有限公司关联公司国家电网公司债券15.5亿元。

3、报告期末，本公司向首钢总公司开立非融资保函余额 1,150.92 万元（扣除保证金存款、质押存单及国债金额），向首钢总公司关联公司山东首钢钢铁贸易有限公司开立银行承兑汇票余额 6,500 万元（扣除保证金存款、质押存单及国债金额），向首钢总公司关联公司首钢鹏龙钢材有限公司开立银行承兑汇票余额 910 万元（扣除保证金存款、质押存单及国债金额），向国网英大国际控股集团有限公司的关联公司中能（大连）煤业有限公司公司开立银行承兑汇票余额 3,000 万元（扣除保证金存款、质押存单及国债金额），向国网英大国际控股集团有限公司的关联公司山东鲁能智能技术有限公司开立银行承兑汇票余额 548.38 万元（扣除保证金存款、质押存单及国债金额），向国网英大国际控股集团有限公司关联公司山东鲁能软件技术有限公司开立银行承兑汇票余额 30 万元（扣除保证金存款、质押存单及国债金额）。向首钢总公司关联公司首钢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 17,818.88 万元（扣除保证金存款、质押存单及国债金额），向首钢总公司关联公司首钢长治钢铁有限公司开立信用证余额折合人民币 8,000 万元（扣除保证金存款、质押存单及国债金额），向国网英大国际控股集团有限公司的关联公司国家电网公司开立信用证余额 4,950.44 万元（扣除保证金存款、质押存单及国债金额）。向首钢总公司关联公司北京首钢新钢联科贸有限公司发放贷款余额 1200 万元，向红塔烟草（集团）有限责任公司发放贷款余额 5,000 万元，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 27,250 万元，向恒大地产集团有限公司关联公司桂林桂加房地产有限公司发放贷款余额 11,700 万元。

4、报告期末，本公司向全部关联公司发放的贷款余额为人民币 72.12 亿元，占本公司贷款总额的 0.81%。本公司关联贷款均无逾期、欠息情况。从关联交易的数量、结构、质量及面临的潜在风险角度分析，现有的关联贷款对本公司的正常经营不会产生重大影响。

（三）关联交易管理情况、定价原则和依据

报告期内，根据银监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》，本公司进一步强化关联交易风险管理与控制，合理控制关联交易额度，积极调整关联交易结构，促进了公司进一步完善关联交易管理，有效地控制关联交易风险。本公司严格执行《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，公司无重大托管、承包其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本公司资产的事项。

（二）重大担保事项

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

（三）其他重大合同

报告期内，无重大合同纠纷发生。

六、承诺事项履行情况

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

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

承诺方	首钢总公司 国网英大国际控股集团有限公司 德意志银行卢森堡股份有限公司
承诺类型	再融资股份限售

承诺事项	承诺自 2011 年本公司非公开发行股份交割之日起 5 年内不转让本次发行所认购的本公司股份；到期转让股份及受让方的股东资格应根据相关法律法规的规定取得监管部门的同意。
承诺时间	2011 年 4 月 26 日
承诺期限	5 年
承诺履行情况	履行中

七、公司及董事、监事、高级管理人员及持有 5%以上股份的股东受处罚情况

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

八、信息披露索引

事项	刊载的报刊名称	刊载日期	刊载的互联网网站
华夏银行股份有限公司第六届董事会第二十二次会议决议公告	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》	2014.02.12	http://www.sse.com.cn
华夏银行股份有限公司第六届监事会第十五次会议决议公告	同上	2014.02.12	同上
华夏银行股份有限公司关于召开 2014 年第一次临时股东大会的通知公告	同上	2014.02.12	同上
华夏银行股份有限公司关于实际控制人、股东、关联方、收购人以及上市公司承诺履行情况的公告	同上	2014.02.14	同上
华夏银行股份有限公司 2014 年第一次临时股东大会决议公告	同上	2014.02.28	同上
华夏银行股份有限公司关于第七届监事会职工监事任职的公告	同上	2014.02.28	同上
华夏银行股份有限公司第七届董事会第一次会议决议公告	同上	2014.02.28	同上
华夏银行股份有限公司第七届监事会第一次会议决议公告	同上	2014.02.28	同上
华夏银行股份有限公司关于股东权益变动的提示性公告	同上	2014.03.04	同上
华夏银行股份有限公司简式权益变动报告书	同上	2014.03.05	同上
华夏银行股份有限公司第七届董事会第二次会议决议公告	同上	2014.03.26	同上
华夏银行股份有限公司关联交易公告	同上	2014.03.26	同上

华夏银行股份有限公司 2013 年年度报告	同上	2014.04.18	同上
华夏银行股份有限公司第七届董事会第三次会议决议公告	同上	2014.04.18	同上
华夏银行股份有限公司关于召开 2013 年度股东大会的通知公告	同上	2014.04.18	同上
华夏银行股份有限公司第七届监事会第二次会议决议公告	同上	2014.04.18	同上
华夏银行股份有限公司关于获准在香港发行人民币债券的公告	同上	2014.04.26	同上
华夏银行股份有限公司 2014 年第一季度报告	同上	2014.04.30	同上
华夏银行股份有限公司第七届董事会第四次会议决议公告	同上	2014.04.30	同上
华夏银行股份有限公司现金分红说明会预告公告	同上	2014.05.13	同上
华夏银行股份有限公司第七届监事会第四次会议决议公告	同上	2014.05.21	同上
华夏银行股份有限公司 2013 年度股东大会决议公告	同上	2014.05.23	同上
华夏银行股份有限公司第七届董事会第五次会议决议公告	同上	2014.06.27	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 (2013年12月31日)		本次变动增减(+,-)					本次变动后 (2014年6月30日)	
	数量	比例 (%)	发行 新股	送 股	资本公 积转股	其他	小计	数量	比例 (%)
一、有限售条件股份	2,416,956,698	27.14	0	0	0	0	0	2,416,956,698	27.14
1、国家持股									
2、国有法人持股	1,747,863,960	19.63	0	0	0	0	0	1,747,863,960	19.63
3、其他内资持股									
其中:									
境内非国有法人持股									
境内自然人持股									
4、外资持股	669,092,738	7.51	0	0	0	0	0	669,092,738	7.51
其中:									
境外法人持股	669,092,738	7.51	0	0	0	0	0	669,092,738	7.51
境外自然人持股									
二、无限售条件股份	6,487,686,811	72.86	0	0	0	0	0	6,487,686,811	72.86
1、人民币普通股	6,487,686,811	72.86	0	0	0	0	0	6,487,686,811	72.86
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									
4、其他									
三、股份总数	8,904,643,509	100.00	0	0	0	0	0	8,904,643,509	100.00

二、股东数量和前 10 名股东持股情况

(单位: 股)

股东总数(户)	133,963						
前 10 名股东持股情况							
股东名称	股东性质	报告期内 增减	持股 比例 (%)	持股总数	持有有限 售条件股 份数量	质押或冻结的 股份数量	
						股份 状态	数量
首钢总公司	国有法人	0	20.28	1,805,506,536	898,565,511	无	
国网英大国际控股集团有限公司	国有法人	0	18.24	1,623,994,960	849,298,449	无	
DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S.A. 德意志银行卢森堡股份有限公司	境外法人	0	9.28	826,392,738	669,092,738	无	
DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT 德意志银行股份有限公司	境外法人	0	8.21	731,085,499	0	无	
红塔烟草(集团)有限责任公司	国有法人	0	4.37	389,480,000	0	无	

润华集团股份有限公司	境内非国有法人	0	3.12	277,388,946	0	质押	276,043,000
SAL.OPPENHEIM JR. & CIE.KOMMANDITGESELLSCHAFT AUF AKTIEN 萨尔 奥彭海姆股份有限合伙企业	境外法人	0	2.50	222,560,000	0	无	
北京三吉利能源股份有限公司	国有法人	0	1.58	140,435,034	0	质押	65,000,000
上海健特生命科技有限公司	境内非国有法人	0	1.31	116,438,819	0	质押	48,037,860
广州市欣盛投资有限公司	境内非国有法人	818,100	1.11	98,862,356	0	无	

前 10 名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类
首钢总公司	906,941,025	人民币普通股
国网英大国际控股集团有限公司	774,696,511	人民币普通股
DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT 德意志银行股份有限公司	731,085,499	人民币普通股
红塔烟草（集团）有限责任公司	389,480,000	人民币普通股
润华集团股份有限公司	277,388,946	人民币普通股
SAL.OPPENHEIM JR. & CIE.KOMMANDITGESELLSCHAFT AUF AKTIEN 萨尔 奥彭海姆股份有限合伙企业	222,560,000	人民币普通股
DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S.A. 德意志银行卢森堡股份有限公司	157,300,000	人民币普通股
北京三吉利能源股份有限公司	140,435,034	人民币普通股
上海健特生命科技有限公司	116,438,819	人民币普通股
广州市欣盛投资有限公司	98,862,356	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	898,565,511	2016.04.26	898,565,511	本公司非公开发行 18.5919746 亿有限售条件的流通股。所有投资者认购股份的锁定期限均为 60 个月，锁定期自 2011 年 4 月 26 日开始计算，本公司将向上海证券交易所申请本次非公开发行的股票于 2016 年 4 月 26 日上市流通。

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

第六节 董事、监事、高级管理人员情况

一、董事、监事和高级管理人员持股变动情况

(单位：股)

姓名	职务	年初持股数	本期增持股份数量	本期减持股份数量	期末持股数	变动原因
吴建	董事长	0	0	0	0	
方建一	副董事长	0	0	0	0	
李汝革	副董事长	0	0	0	0	
邹立宾	董事	0	0	0	0	
丁世龙	董事	0	0	0	0	
Christian K. Ricken	董事	0	0	0	0	
Choo Nyen Fui (朱年辉)	董事	0	0	0	0	
李剑波	董事	0	0	0	0	
樊大志	董事、行长	0	0	0	0	
刘春华	董事、首席审计官	0	0	0	0	
任永光	董事、副行长	0	0	0	0	
赵军学	董事、董事会秘书	0	0	0	0	
裴长洪	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	
肖微	独立董事	0	0	0	0	
陈永宏	独立董事	0	0	0	0	
杨德林	独立董事	0	0	0	0	
王化成	独立董事	0	0	0	0	
成燕红	监事会主席	0	0	0	0	
李连刚	监事	0	0	0	0	
田英	监事	0	0	0	0	

程晨	监事	0	0	0	0	
高培勇	外部监事	0	0	0	0	
戚聿东	外部监事	0	0	0	0	
陆志芳	外部监事	0	0	0	0	
祝卫	外部监事	0	0	0	0	
李国鹏	职工监事、工会主席	0	0	0	0	
李琦	职工监事	0	0	0	0	
王立英	职工监事	0	0	0	0	
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	
关文杰	财务负责人	0	0	0	0	
Robert John Rankin	报告期内离任董事	0	0	0	0	
张萌	报告期内离任董事	0	0	0	0	
骆小元	报告期内离任独立董事	0	0	0	0	
卢建平	报告期内离任独立董事	0	0	0	0	
盛杰民	报告期内离任独立董事	0	0	0	0	
萧伟强	报告期内离任独立董事	0	0	0	0	
郭建荣	报告期内离任监事	0	0	0	0	
刘国林	报告期内离任监事	0	0	0	0	
张国伟	报告期内离任职工监事	0	0	0	0	
宋继清	报告期内离任财务负责人	0	0	0	0	

上述人员未持有本公司的股票期权及被授予的限制性股票。

二、董事、监事、高级管理人员新聘或解聘情况

2014年2月，本公司2014年职工代表大会选举成燕红女士、李国鹏先生、李琦先生、王立英女士为第七届监事会职工监事，任期自2014年2月27日起。

2014年2月27日，本公司2014年第一次临时股东大会选举方建一先生、邹立宾先生、李汝革先生、丁世龙先生、Christian K. Ricken先生、Choo Nyen Fui（朱年辉）先生、李剑波先生、吴建先生、樊大志先生、刘春华女士、任永光先生、赵军学先生为第七届董事会董事；选举裴长洪先生、曾湘泉先生、于长春先生、肖微先生、陈永宏先生、杨德林先生、王化成先生为第七届董事会独立董事；选举李连刚先生、田英女士、程晨女士为第七届监事会监事；选举高培勇先生、戚聿东先生、陆志芳先生、祝卫先生为第七届监事会外部监事。Robert John Rankin先生、张萌女士不再担任董事；骆小元女士、卢建平先生、盛杰民先生、萧伟强先生不再担任独立董事；郭建荣先生、刘国林先生不再担任监事。

2014年2月27日，本公司第七届董事会第一次会议选举吴建先生为董事长；选举方建一先生、李汝革先生为副董事长；聘任樊大志先生为行长，任永光先生、王耀庭先生、李翔先生、黄金老先生为副行长，赵军学先生为董事会秘书，关文杰先生为财务负责人。

2014年2月27日，本公司第七届监事会第一次会议选举成燕红女士为监事会主席。

2014年6月30日，Choo Nyen Fui（朱年辉）先生因个人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2014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
二〇一四年八月五日

华夏银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于公司 2014 年半年度报告的书面确认意见

根据《证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号<半年度报告的内容与格式>》（2014 年修订）的有关规定和要求，作为华夏银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本公司 2014 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 2014 年半年度报告及其摘要公允地反映了本公司 2014 年上半年的财务状况和经营成果。
- 2、本公司 2014 年半年度财务报告未经审计。
- 3、我们认为，本公司 2014 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。

2014 年 8 月 5 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	
邹立宾	董事	
丁世龙	董事	
Christian K. Ricken	董事	
李剑波	董事	
樊大志	董事、行长	
刘春华	董事、首席审计官	
任永光	董事、副行长	
赵军学	董事、董事会秘书	
裴长洪	独立董事	
曾湘泉	独立董事	
于长春	独立董事	
肖微	独立董事	
陈永宏	独立董事	
杨德林	独立董事	
王化成	独立董事	
王耀庭	副行长	
李翔	副行长	
黄金老	副行长	
关文杰	财务负责人	

华夏银行股份有限公司

中期财务报告(未经审计)

2014年1月1日至6月30日止期间

华夏银行股份有限公司

中期财务报告(未经审计)

2014年1月1日至6月30日止期间

<u>内容</u>	<u>页码</u>
银行及合并资产负债表	1 - 2
银行及合并利润表	3
银行及合并现金流量表	4 - 5
合并股东权益变动表	6
银行股东权益变动表	7
财务报表附注	8 - 73

华夏银行股份有限公司

银行及合并资产负债表

2014年6月30日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	本集团		本银行	
		2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
资产					
现金及存放中央银行款项	1	293,345	262,227	293,170	262,020
存放同业款项	2	44,156	40,204	44,000	40,134
拆出资金	3	2,299	21,606	2,299	21,606
交易性金融资产	4	7,008	8,699	7,008	8,699
衍生金融资产	5	409	531	409	531
买入返售金融资产	6	345,346	327,447	345,346	327,447
应收利息	7	8,663	7,475	8,658	7,468
发放贷款和垫款	8	867,735	800,726	842,959	789,119
可供出售金融资产	9	56,325	65,134	56,325	65,134
持有至到期投资	10	123,488	109,265	123,488	109,265
应收款项类投资	11	12,270	11,573	12,270	11,573
长期股权投资	12	82	82	2,712	2,712
固定资产	13	8,625	8,072	8,613	8,060
无形资产	14	89	91	88	90
递延所得税资产	15	4,415	4,475	4,410	4,470
其他资产	16	4,305	4,840	4,181	3,934
资产总计		<u>1,778,560</u>	<u>1,672,447</u>	<u>1,755,936</u>	<u>1,662,262</u>

银行及合并资产负债表 - 续

2014年6月30日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	本集团		本银行	
		2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
负债					
向中央银行借款		58	30	-	-
同业及其他金融机构存放款项	18	254,567	278,986	255,692	280,112
拆入资金	19	37,543	35,538	19,036	27,842
衍生金融负债	5	348	545	348	545
卖出回购金融资产款	20	56,898	59,884	56,898	59,884
吸收存款	21	1,291,794	1,177,592	1,290,558	1,176,288
应付职工薪酬	22	6,003	5,178	5,991	5,155
应交税费	23	3,504	3,750	3,509	3,739
应付利息	24	14,300	11,634	14,191	11,581
预计负债	25	2	2	2	2
应付债务凭证	26	11,378	8,400	11,378	8,400
其他负债	27	10,087	4,889	6,974	3,308
负债合计		1,686,482	1,586,428	1,664,577	1,576,856
股东权益					
股本	28	8,905	8,905	8,905	8,905
资本公积	29	29,936	28,693	29,935	28,692
盈余公积	30	6,134	4,585	6,134	4,585
一般准备	31	17,100	12,949	17,100	12,949
未分配利润	32	29,384	30,288	29,285	30,275
归属于母公司股东权益合计		91,459	85,420	91,359	85,406
少数股东权益		619	599	-	-
股东权益合计		92,078	86,019	91,359	85,406
负债及股东权益总计		1,778,560	1,672,447	1,755,936	1,662,262

附注为财务报表的组成部分

第 1 页至第 73 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

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	本集团		本银行	
		截至6月30日止6个月		截至6月30日止6个月	
		2014年 (未经审计)	2013年 (未经审计)	2014年 (未经审计)	2013年 (未经审计)
一、营业收入		26,377	22,207	26,051	22,169
利息净收入	33	22,056	19,145	21,857	19,107
利息收入		45,906	36,411	45,345	36,359
利息支出		(23,850)	(17,266)	(23,488)	(17,252)
手续费及佣金净收入	34	3,666	2,973	3,539	2,973
手续费及佣金收入		4,041	3,190	3,906	3,190
手续费及佣金支出		(375)	(217)	(367)	(217)
投资收益	35	326	10	326	10
公允价值变动收益/(损失)	36	226	(39)	226	(39)
汇兑收益	37	89	109	89	109
其他业务收入		14	9	14	9
二、营业支出		(14,876)	(12,476)	(14,681)	(12,423)
营业税金及附加	38	(1,820)	(1,561)	(1,805)	(1,555)
业务及管理费	39	(9,985)	(8,661)	(9,934)	(8,640)
资产减值损失	40	(3,061)	(2,245)	(2,932)	(2,219)
其他业务成本		(10)	(9)	(10)	(9)
三、营业利润		11,501	9,731	11,370	9,746
加：营业外收入		112	19	102	18
减：营业外支出		(13)	(12)	(13)	(12)
四、利润总额		11,600	9,738	11,459	9,752
减：所得税费用	41	(2,910)	(2,440)	(2,875)	(2,440)
五、净利润		8,690	7,298	8,584	7,312
归属于母公司股东的净利润		8,670	7,300	8,584	7,312
少数股东损益		20	(2)	-	-
六、每股收益					
基本每股收益(人民币元)	42	0.97	0.82		
七、其他综合收益	43	1,243	106	1,243	106
八、综合收益总额		9,933	7,404	9,827	7,418
归属于母公司股东的综合收益总额		9,913	7,406	9,827	7,418
归属于少数股东的综合收益总额		20	(2)	-	-

附注为财务报表的组成部分

银行及合并现金流量表

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	本集团		本银行	
		截至6月30日止6个月		截至6月30日止6个月	
		2014年 (未经审计)	2013年 (未经审计)	2014年 (未经审计)	2013年 (未经审计)
经营活动产生的现金流量					
客户存款和同业及其他金融机构					
存放款项净增加额		89,783	717	89,850	2,073
向中央银行借款净增加额		28	-	-	-
拆出资金及买入返售金融资产净减少额		-	159,680	-	159,879
拆入资金净增加额		-	7,837	-	7,795
收取利息、手续费及佣金的现金		44,412	30,209	43,714	30,160
收到其他与经营活动有关的现金		807	191	797	190
经营活动现金流入小计		135,030	198,634	134,361	200,097
客户贷款和垫款净增加额		(70,777)	(55,797)	(57,477)	(53,492)
向中央银行借款净减少额		-	(10)	-	-
拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额		(981)	-	(11,792)	-
存放中央银行和同业款项净增加额		(35,609)	(15,924)	(35,641)	(16,171)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额		(92,462)	-	(92,462)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(21,137)	(17,412)	(20,823)	(17,396)
支付给职工以及为职工支付的现金		(5,120)	(3,778)	(5,081)	(3,770)
支付的各项税费		(5,394)	(5,375)	(5,326)	(5,372)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,876)	(3,371)	(4,173)	(3,681)
经营活动现金流出小计		(233,356)	(101,667)	(232,775)	(99,882)
经营活动产生的现金流量净额	45	(98,326)	96,967	(98,414)	100,215
投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		64,388	18,717	64,388	18,717
取得投资收益收到的现金		4,673	9,869	4,673	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		64	42	64	42
收到其他与投资活动有关的现金		-	-	-	-
投资活动现金流入小计		69,125	28,628	69,125	28,626
投资支付的现金		(66,998)	(26,349)	(66,998)	(26,349)
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		(990)	(189)	(988)	(189)
投资活动现金流出小计		(67,988)	(26,538)	(67,986)	(28,998)
投资活动产生的现金流量净额		1,137	2,090	1,139	(372)

银行及合并现金流量表 - 续

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	本集团		本银行	
		截至6月30日止6个月		截至6月30日止6个月	
		2014年 (未经审计)	2013年 (未经审计)	2014年 (未经审计)	2013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	-	-
发行债务凭证收到的现金		2,978	-	2,978	-
筹资活动现金流入小计		2,978	540	2,978	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(422)	(425)	(422)	(425)
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-	-	-
筹资活动现金流出小计		(422)	(425)	(422)	(425)
筹资活动产生的现金流量净额		2,556	115	2,556	(425)
汇率变动对现金及现金等价物的影响额		223	(5)	223	(5)
现金及现金等价物净增加额	45	(94,410)	99,167	(94,496)	99,413
加：期/年初现金及现金等价物余额		216,347	145,164	216,236	144,896
期/年末现金及现金等价物余额	44	121,937	244,331	121,740	244,309

附注为财务报表的组成部分

华夏银行股份有限公司

合并股东权益变动表

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	归属于母公司股东权益							少数 股东权益	合计
	附注七	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	小计		
一、2014年1月1日余额(经审计)		8,905	28,693	4,585	12,949	30,288	85,420	599	86,019
二、本期增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	8,670	8,670	20	8,690
(二)其他综合收益	43	-	1,243	-	-	-	1,243	-	1,243
上述(一)和(二)小计		-	1,243	-	-	8,670	9,913	20	9,933
(三)利润分配									
1.提取盈余公积	32	-	-	1,549	-	(1,549)	-	-	-
2.提取一般准备	32	-	-	-	4,151	(4,151)	-	-	-
3.股利分配	32	-	-	-	-	(3,874)	(3,874)	-	(3,874)
三、2014年6月30日余额 (未经审计)		8,905	29,936	6,134	17,100	29,384	91,459	619	92,078
	归属于母公司股东权益							少数 股东权益	合计
	附注七	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	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	43	-	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
一、2013年7月1日余额 (未经审计)		6,850	32,415	4,585	12,949	25,301	82,100	567	82,667
二、本期增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	8,206	8,206	7	8,213
(二)其他综合收益		-	(1,668)	-	-	-	(1,668)	-	(1,668)
上述(一)和(二)小计		-	(1,668)	-	-	8,206	6,538	7	6,545
(三)股东投入股本		-	1	-	-	-	1	25	26
(四)利润分配									
1.提取盈余公积		-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般准备		-	-	-	-	-	-	-	-
3.股利分配		-	-	-	-	(3,219)	(3,219)	-	(3,219)
(五)股东权益内部结转									
1.资本公积转增股本	28	2,055	(2,055)	-	-	-	-	-	-
三、2013年12月31日余额 (经审计)		8,905	28,693	4,585	12,949	30,288	85,420	599	86,019

附注为财务报表的组成部分

银行股东权益变动表

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	合计
一、2014年1月1日余额(经审计)		8,905	28,692	4,585	12,949	30,275	85,406
二、本期增减变动金额							
(一)净利润		-	-	-	-	8,584	8,584
(二)其他综合收益	43	-	1,243	-	-	-	1,243
上述(一)和(二)小计		-	1,243	-	-	8,584	9,827
(三)利润分配							
1.提取盈余公积	32	-	-	1,549	-	(1,549)	-
2.提取一般准备	32	-	-	-	4,151	(4,151)	-
3.股利分配	32	-	-	-	-	(3,874)	(3,874)
三、2014年6月30日余额 (未经审计)		8,905	29,935	6,134	17,100	29,285	91,359
	附注七	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	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	43	-	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
一、2013年7月1日余额 (未经审计)		6,850	32,415	4,585	12,949	25,321	82,120
二、本期增减变动金额							
(一)净利润		-	-	-	-	8,173	8,173
(二)其他综合收益		-	(1,668)	-	-	-	(1,668)
上述(一)和(二)小计		-	(1,668)	-	-	8,173	6,505
(三)利润分配							
1.提取盈余公积		-	-	-	-	-	-
2.提取一般准备		-	-	-	-	-	-
3.股利分配		-	-	-	-	(3,219)	(3,219)
(四)股东权益内部结转							
1.资本公积转增股本	28	2,055	(2,055)	-	-	-	-
三、2013年12月31日余额 (经审计)		8,905	28,692	4,585	12,949	30,275	85,406

附注为财务报表的组成部分

一、 银行基本情况

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

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

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

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

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

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

截至2014年06月30日，本银行除总行本部外，在中国大陆境内设有34家一级分行，营业网点总数达558家。

本银行及所属子公司(以下统称“本集团”)的主要经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项；提供保管箱服务；结汇、售汇业务；保险兼业代理业务；租赁业务以及经中国银行业监督管理委员会(以下简称“中国银监会”)批准的其他业务。

财务报表附注

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

二、 财务报表编制基础

本集团执行中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)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》(2014年修订)披露有关财务信息。本中期财务报告应与本集团2013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2014年6月30日的银行及合并财务状况以及2014年1月1日至6月30日止期间的银行及合并经营成果和银行及合并现金流量。

三、 遵循企业会计准则的声明

本集团编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团于2014年6月30日的银行及合并财务状况以及2014年1月1日至6月30日的银行及合并经营成果和银行及合并现金流量。

四、 重要会计政策及会计估计

本中期财务报告所采用的会计政策与编制2013年度财务报表的会计政策一致。

五、 在运用会计政策中所做的重要判断和会计估计采用的关键假设和不确定因素

本集团在运用会计政策中所做的重要判断和会计估计与编制2013年度财务报表时所做的判断和估计一致，本中期财务报表应与本集团2013年度财务报表一并阅读。

六、 企业合并及合并财务报表

截至2014年6月30日通过设立或投资等方式取得的子公司

注册公司名称	成立时间	注册地	注册资本/ 实收资本	持股比例 (%)	享有表决权比例 (%)	少数股东权益	业务性质
北京大兴华夏村镇 银行有限责任公司	2010年	北京	125	80.00	80.00	26	银行
昆明呈贡华夏村镇 银行股份有限公司	2011年	昆明	50	70.00	70.00	17	银行
四川江油华夏村镇 银行股份有限公司	2011年	江油	50	70.00	70.00	17	银行
华夏金融租赁有限公司	2013年	昆明	3,000	82.00	82.00	559	金融租赁

财务报表附注

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	本集团		本银行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
库存现金	3,515	3,548	3,506	3,538
存放中央银行法定存款准备金 (1)	228,128	207,782	227,995	207,615
存放中央银行超额存款准备金 (2)	61,112	50,381	61,079	50,351
存放中央银行的其他款项 (3)	590	516	590	516
合计	<u>293,345</u>	<u>262,227</u>	<u>293,170</u>	<u>262,020</u>

(1) 本集团按规定向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金。具体缴存比例为：

	2014年 6月30日	2013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%	14.00%
四川江油华夏村镇银行股份有限公司	13.00%	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为缴存中央银行的财政性存款，中国人民银行对缴存的财政性存款不计付利息。

财务报表附注

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

2. 存放同业款项

	本集团		本银行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
存放境内同业	39,506	36,768	39,350	36,698
存放境外同业	4,698	3,483	4,698	3,483
减：存放同业款项减值准备				
个别方式评估	(5)	(5)	(5)	(5)
组合方式评估	(43)	(42)	(43)	(42)
存放同业款项账面价值	<u>44,156</u>	<u>40,204</u>	<u>44,000</u>	<u>40,134</u>

3. 拆出资金

	本集团及本银行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日
拆放境内同业	302	20,511
拆放境内其他金融机构	2,111	1,209
减：个别方式评估拆出资金减值准备	(114)	(114)
拆出资金账面价值	<u>2,299</u>	<u>21,606</u>

4. 交易性金融资产

	本集团及本银行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日
公共实体及准政府债券	1,562	961
金融机构债券	4	5
公司债券	5,442	7,733
合计	<u>7,008</u>	<u>8,699</u>

财务报表附注

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

5. 衍生金融工具

非套期工具：

	本集团及本银行		
	2014年6月30日		
	合同/名义本金	衍生金融资产	衍生金融负债
外汇远期	16,816	93	71
外汇掉期	82,590	309	274
利率互换	2,150	7	3
期权合约	461	-	-
贵金属合约	82	-	-
合计		409	348

	本集团及本银行		
	2013年12月31日		
	合同/名义本金	衍生金融资产	衍生金融负债
外汇远期	21,583	196	209
外汇掉期	78,269	330	332
利率互换	1,300	5	4
期权合约	12,160	-	-
合计		531	545

合同/名义本金仅指在资产负债表日尚未完成的交易量，并不代表风险数额。

6. 买入返售金融资产

	本集团及本银行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日
债券	12,137	38,072
票据	73,016	117,022
资产受益权	260,193	172,353
合计	345,346	327,447

财务报表附注

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

7. 应收利息

	本集团		本银行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
买入返售金融资产利息	3,108	2,217	3,108	2,217
发放贷款和垫款利息	2,262	1,968	2,257	1,963
持有至到期投资利息	1,500	1,379	1,500	1,379
可供出售金融资产利息	1,183	1,332	1,183	1,332
存拆放资金利息	379	324	379	322
交易性金融资产利息	147	114	147	114
应收款项类投资利息	84	141	84	141
合计	<u>8,663</u>	<u>7,475</u>	<u>8,658</u>	<u>7,468</u>

于2014年6月30日及2013年12月31日，本集团及本银行应收利息余额账龄均为一年以内。

8. 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按对公和个人分布情况如下：

	本集团		本银行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
对公贷款和垫款	733,772	680,415	709,057	669,000
其中：贷款	721,506	667,773	696,792	656,373
进出口押汇	6,472	7,374	6,472	7,374
贴现	5,794	5,268	5,793	5,253
个人贷款和垫款	158,180	142,754	157,859	142,441
其中：住房抵押	104,533	97,398	104,531	97,395
信用卡	24,400	18,403	24,400	18,403
其他	29,247	26,953	28,928	26,643
发放贷款和垫款总额	<u>891,952</u>	<u>823,169</u>	<u>866,916</u>	<u>811,441</u>
减：发放贷款和垫款损失准备	(24,217)	(22,443)	(23,957)	(22,322)
其中：个别方式评估	(4,604)	(4,639)	(4,604)	(4,639)
组合方式评估	(19,613)	(17,804)	(19,353)	(17,683)
合计	<u>867,735</u>	<u>800,726</u>	<u>842,959</u>	<u>789,119</u>

财务报表附注

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 发放贷款和垫款 - 续

(2) 发放贷款和垫款按评估方式列示如下：

	本集团					已识别的减值贷款和垫款占发放贷款和垫款总额的比例
	已识别的减值贷款和垫款(ii)					
	组合方式评估 计提损失准备的 贷款和垫款(i)	组合方式 评估计提 损失准备	个别方式 评估计提 损失准备	小计	合计	
2014年6月30日						
发放贷款和垫款总额	883,644	802	7,506	8,308	891,952	0.93%
发放贷款和垫款损失准备	(19,079)	(534)	(4,604)	(5,138)	(24,217)	
发放贷款和垫款账面价值	<u>864,565</u>	<u>268</u>	<u>2,902</u>	<u>3,170</u>	<u>867,735</u>	
2013年12月31日						
发放贷款和垫款总额	815,726	563	6,880	7,443	823,169	0.90%
发放贷款和垫款损失准备	(17,404)	(400)	(4,639)	(5,039)	(22,443)	
发放贷款和垫款账面价值	<u>798,322</u>	<u>163</u>	<u>2,241</u>	<u>2,404</u>	<u>800,726</u>	
本银行						
	已识别的减值贷款和垫款(ii)					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	合计	
2014年6月30日						
发放贷款和垫款总额	858,608	802	7,506	8,308	866,916	0.96%
发放贷款和垫款损失准备	(18,819)	(534)	(4,604)	(5,138)	(23,957)	
发放贷款和垫款账面价值	<u>839,789</u>	<u>268</u>	<u>2,902</u>	<u>3,170</u>	<u>842,959</u>	
2013年12月31日						
发放贷款和垫款总额	803,999	563	6,879	7,442	811,441	0.92%
发放贷款和垫款损失准备	(17,283)	(400)	(4,639)	(5,039)	(22,322)	
发放贷款和垫款账面价值	<u>786,716</u>	<u>163</u>	<u>2,240</u>	<u>2,403</u>	<u>789,119</u>	

(i) 指尚未识别为已减值的发放贷款和垫款，其损失准备以组合方式计提。

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

财务报表附注

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 发放贷款和垫款 - 续

(3) 发放贷款和垫款损失准备

	本集团					
	2014年6月30日			2013年12月31日		
	个别方式评估 损失准备	组合方式评估 损失准备	合计	个别方式评估 损失准备	组合方式评估 损失准备	合计
期/年初余额	4,639	17,804	22,443	3,606	16,701	20,307
本期/年计提	1,246	1,807	3,053	2,519	1,115	3,634
收回原转销贷款和垫款	78	-	78	130	15	145
因折现价值 上升导致转出	(63)	(6)	(69)	(139)	(3)	(142)
本期/年核销	(1,296)	-	(1,296)	(1,477)	(21)	(1,498)
本期/年转入	-	8	8	-	-	-
汇兑差额	-	-	-	-	(3)	(3)
期/年末余额	<u>4,604</u>	<u>19,613</u>	<u>24,217</u>	<u>4,639</u>	<u>17,804</u>	<u>22,443</u>

	本银行					
	2014年6月30日			2013年12月31日		
	个别方式评估 损失准备	组合方式评估 损失准备	合计	个别方式评估 损失准备	组合方式评估 损失准备	合计
期/年初余额	4,639	17,683	22,322	3,606	16,692	20,298
本期/年计提	1,246	1,676	2,922	2,519	1,003	3,522
收回原转销贷款和垫款	78	-	78	130	15	145
因折现价值 上升导致转出	(63)	(6)	(69)	(139)	(3)	(142)
本期/年核销	(1,296)	-	(1,296)	(1,477)	(21)	(1,498)
汇兑差额	-	-	-	-	(3)	(3)
期/年末余额	<u>4,604</u>	<u>19,353</u>	<u>23,957</u>	<u>4,639</u>	<u>17,683</u>	<u>22,322</u>

财务报表附注

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

9. 可供出售金融资产

	<u>本集团及本银行</u>	
	<u>2014年 6月30日</u>	<u>2013年 12月31日</u>
政府债券	8,244	9,011
公共实体及准政府债券	23,664	25,341
公司债券	<u>24,417</u>	<u>30,782</u>
合计	<u><u>56,325</u></u>	<u><u>65,134</u></u>
其中：		
可供出售金融资产的摊余成本	57,133	67,601
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	<u>(808)</u>	<u>(2,467)</u>
可供出售金融资产的公允价值	<u><u>56,325</u></u>	<u><u>65,134</u></u>

10. 持有至到期投资

	<u>本集团及本银行</u>	
	<u>2014年 6月30日</u>	<u>2013年 12月31日</u>
政府债券	83,483	78,267
公共实体及准政府债券	21,270	14,592
金融机构债券	11,768	9,439
公司债券	<u>6,967</u>	<u>6,967</u>
合计	<u><u>123,488</u></u>	<u><u>109,265</u></u>

财务报表附注

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

11. 应收款项类投资

	<u>本集团及本银行</u>	
	<u>2014年 6月30日</u>	<u>2013年 12月31日</u>
政府债券	336	631
金融机构债券	3,000	3,100
资产收益权	8,934	7,842
合计	<u>12,270</u>	<u>11,573</u>

12. 长期股权投资

	<u>本集团</u>		<u>本银行</u>	
	<u>2014年 6月30日</u>	<u>2013年 12月31日</u>	<u>2014年 6月30日</u>	<u>2013年 12月31日</u>
<u>子公司</u>				
- 华夏金融租赁有限公司	-	-	2,460	2,460
- 北京大兴华夏村镇 银行有限责任公司	-	-	100	100
- 昆明呈贡华夏村镇 银行股份有限公司	-	-	35	35
- 四川江油华夏村镇 银行股份有限公司	-	-	35	35
<u>其他股权投资</u>				
- 中国银联股份有限公司	81	81	81	81
- VISA 国际组织	1	1	1	1
合计	<u>82</u>	<u>82</u>	<u>2,712</u>	<u>2,712</u>

上述在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的其他股权投资按照成本计量。截至2014年6月30日，本集团长期股权投资不存在减值情况。

财务报表附注

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 固定资产

	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					
2014年1月1日	6,621	4,770	128	387	11,906
本期购置	6	197	3	784	990
出售/处置	-	(15)	(1)	-	(16)
2014年6月30日	<u>6,627</u>	<u>4,952</u>	<u>130</u>	<u>1,171</u>	<u>12,880</u>
累计折旧					
2014年1月1日	(1,270)	(2,515)	(49)	-	(3,834)
本期计提	(91)	(339)	(6)	-	(436)
出售/处置	-	14	1	-	15
2014年6月30日	<u>(1,361)</u>	<u>(2,840)</u>	<u>(54)</u>	<u>-</u>	<u>(4,255)</u>
减值准备					
2014年1月1日	-	-	-	-	-
2014年6月30日	-	-	-	-	-
净额					
2014年1月1日	<u>5,351</u>	<u>2,255</u>	<u>79</u>	<u>387</u>	<u>8,072</u>
2014年6月30日	<u>5,266</u>	<u>2,112</u>	<u>76</u>	<u>1,171</u>	<u>8,625</u>
	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					
2014年1月1日	6,621	4,752	127	387	11,887
本期购置	6	196	2	784	988
出售/处置	-	(15)	(1)	-	(16)
2014年6月30日	<u>6,627</u>	<u>4,933</u>	<u>128</u>	<u>1,171</u>	<u>12,859</u>
累计折旧					
2014年1月1日	(1,270)	(2,508)	(49)	-	(3,827)
本期计提	(91)	(337)	(6)	-	(434)
出售/处置	-	14	1	-	15
2014年6月30日	<u>(1,361)</u>	<u>(2,831)</u>	<u>(54)</u>	<u>-</u>	<u>(4,246)</u>
减值准备					
2014年1月1日	-	-	-	-	-
2014年6月30日	-	-	-	-	-
净额					
2014年1月1日	<u>5,351</u>	<u>2,244</u>	<u>78</u>	<u>387</u>	<u>8,060</u>
2014年6月30日	<u>5,266</u>	<u>2,102</u>	<u>74</u>	<u>1,171</u>	<u>8,613</u>

财务报表附注

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 固定资产 - 续

截至 2014 年 6 月 30 日，本集团有 3.02 亿元人民币(2013 年 12 月 31 日：4.08 亿元人民币)的房屋建筑物已在使用但产权登记仍在办理中，本集团管理层预期相关手续不会影响本集团承继该资产的权利或对本集团的经营造成不利影响。

14. 无形资产

	<u>本集团</u>	<u>本银行</u>
原值		
2014 年 1 月 1 日	97	96
本期购置	<u>-</u>	<u>-</u>
2014 年 6 月 30 日	<u>97</u>	<u>96</u>
累计摊销		
2014 年 1 月 1 日	(6)	(6)
本期计提	<u>(2)</u>	<u>(2)</u>
2014 年 6 月 30 日	<u>(8)</u>	<u>(8)</u>
无形资产账面净值合计		
2014 年 1 月 1 日	<u>91</u>	<u>90</u>
2014 年 6 月 30 日	<u>89</u>	<u>88</u>
剩余摊销年限(年)	<u>9-37</u>	<u>37</u>

无形资产包括土地使用权和计算机软件系统使用权。

15. 递延税项

	<u>本集团</u>		<u>本银行</u>	
	<u>2014 年 6 月 30 日</u>	<u>2013 年 12 月 31 日</u>	<u>2014 年 6 月 30 日</u>	<u>2013 年 12 月 31 日</u>
递延所得税资产	<u>4,415</u>	<u>4,475</u>	<u>4,410</u>	<u>4,470</u>
合计	<u>4,415</u>	<u>4,475</u>	<u>4,410</u>	<u>4,470</u>

财务报表附注

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

15. 递延税项 - 续

(1) 递延所得税余额变动情况

	本集团		本银行	
	2014年1月1日至6月30日止期间	2013年	2014年1月1日至6月30日止期间	2013年
期/年初余额	4,475	3,279	4,470	3,278
计入当期/年损益	356	676	356	672
计入其他综合收益	(416)	520	(416)	520
期/年末余额	<u>4,415</u>	<u>4,475</u>	<u>4,410</u>	<u>4,470</u>

(2) 递延所得税资产和负债

	本集团			
	2014年6月30日		2013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	10,696	2,674	9,739	2,434
已计提尚未发放的工资	5,755	1,439	5,045	1,261
其他资产减值准备	588	147	612	153
可供出售金融资产公允价值变动	808	201	2,467	617
交易性金融资产及衍生金融工具公允价值变动	(189)	(47)	34	8
其他	4	1	6	2
小计	<u>17,662</u>	<u>4,415</u>	<u>17,903</u>	<u>4,475</u>

	本银行			
	2014年6月30日		2013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	10,688	2,672	9,738	2,434
已计提尚未发放的工资	5,744	1,436	5,024	1,256
其他资产减值准备	588	147	612	153
可供出售金融资产公允价值变动	808	201	2,467	617
交易性金融资产及衍生金融工具公允价值变动	(189)	(47)	34	8
其他	4	1	6	2
小计	<u>17,643</u>	<u>4,410</u>	<u>17,881</u>	<u>4,470</u>

财务报表附注

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

16. 其他资产

		本集团		本银行	
		2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
应收及暂付款	(1)	1,861	2,908	1,759	2,019
长期待摊费用		1,136	1,152	1,114	1,135
待清算款项		1,132	574	1,132	574
待处理抵债资产	(2)	168	198	168	198
其他		8	8	8	8
合计		<u>4,305</u>	<u>4,840</u>	<u>4,181</u>	<u>3,934</u>

(1) 应收及暂付款按账龄列示

账龄	本集团							
	2014年6月30日				2013年12月31日			
	金额	比例%	坏账准备	净额	金额	比例%	坏账准备	净额
1年(含)以内	910	37.81	(27)	883	1,910	55.39	(26)	1,884
1年至2年(含)	289	12.01	(14)	275	453	13.14	(21)	432
2年至3年(含)	287	11.92	(32)	255	293	8.50	(42)	251
3年以上	921	38.26	(473)	448	792	22.97	(451)	341
合计	<u>2,407</u>	<u>100.00</u>	<u>(546)</u>	<u>1,861</u>	<u>3,448</u>	<u>100.00</u>	<u>(540)</u>	<u>2,908</u>

账龄	本银行							
	2014年6月30日				2013年12月31日			
	金额	比例%	坏账准备	净额	金额	比例%	坏账准备	净额
1年(含)以内	808	35.05	(27)	781	1,013	39.71	(18)	995
1年至2年(含)	289	12.54	(14)	275	453	17.76	(21)	432
2年至3年(含)	287	12.45	(32)	255	293	11.49	(42)	251
3年以上	921	39.96	(473)	448	792	31.04	(451)	341
合计	<u>2,305</u>	<u>100.00</u>	<u>(546)</u>	<u>1,759</u>	<u>2,551</u>	<u>100.00</u>	<u>(532)</u>	<u>2,019</u>

财务报表附注

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

16. 其他资产 - 续

(2) 待处理抵债资产

	本集团及本银行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日
房产	258	332
其他	39	39
合计	297	371
减：待处理抵债资产减值准备	(129)	(173)
净额	168	198

17. 资产减值准备

	本集团						期末数
	2014年1月1日至6月30日止期间						
期初数	本期计提/ (转回)	本期转入/ (转出)	本期收回	本期核销	汇率变动		
存放同业款项	47	(1)	-	-	-	2	48
拆出资金	114	-	-	-	-	-	114
发放贷款和垫款	22,443	3,053	(61)	78	(1,296)	-	24,217
待处理抵债资产	173	-	(44)	-	-	-	129
应收及暂付款	540	14	(8)	-	-	-	546
其他	7	(5)	-	-	-	-	2
合计	23,324	3,061	(113)	78	(1,296)	2	25,056

	本集团						年末数
	2013年度						
年初数	本年计提/ (转回)	本年转入/ (转出)	本年收回	本年核销	汇率变动		
存放同业款项	25	23	-	-	-	(1)	47
拆出资金	120	(6)	-	-	-	-	114
发放贷款和垫款	20,307	3,634	(142)	145	(1,498)	(3)	22,443
待处理抵债资产	192	6	(24)	-	-	(1)	173
应收及暂付款	542	26	-	-	(27)	(1)	540
其他	-	7	-	-	-	-	7
合计	21,186	3,690	(166)	145	(1,525)	(6)	23,324

财务报表附注

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

17. 资产减值准备 - 续

	本银行						
	2014年1月1日至6月30日止期间						
	期初数	本期计提/ (转回)	本期转入/ (转出)	本期收回	本期核销	汇率变动	期末数
存放同业款项	47	(1)	-	-	-	2	48
拆出资金	114	-	-	-	-	-	114
发放贷款和垫款	22,322	2,922	(69)	78	(1,296)	-	23,957
待处理抵债资产	173	-	(44)	-	-	-	129
应收及暂付款	532	14	-	-	-	-	546
其他	7	(3)	-	-	-	-	4
合计	<u>23,195</u>	<u>2,932</u>	<u>(113)</u>	<u>78</u>	<u>(1,296)</u>	<u>2</u>	<u>24,798</u>

	本银行						
	2013年度						
	年初数	本年计提/ (转回)	本年转入/ (转出)	本年收回	本年核销	汇率变动	年末数
存放同业款项	25	23	-	-	-	(1)	47
拆出资金	120	(6)	-	-	-	-	114
发放贷款和垫款	20,298	3,522	(142)	145	(1,498)	(3)	22,322
待处理抵债资产	192	6	(24)	-	-	(1)	173
应收及暂付款	542	18	-	-	(27)	(1)	532
其他	-	7	-	-	-	-	7
合计	<u>21,177</u>	<u>3,570</u>	<u>(166)</u>	<u>145</u>	<u>(1,525)</u>	<u>(6)</u>	<u>23,195</u>

18. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本银行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
境内同业存放款项	160,410	177,377	161,535	177,704
境外同业存放款项	10,206	7,911	10,206	7,911
境内其他金融机构存放款项	83,951	93,698	83,951	94,497
合计	<u>254,567</u>	<u>278,986</u>	<u>255,692</u>	<u>280,112</u>

财务报表附注

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

19. 拆入资金

	本集团		本银行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
境内同业拆入	27,725	25,545	9,218	17,849
境外同业拆入	9,018	9,093	9,018	9,093
境内其他金融机构拆入	800	900	800	900
合计	<u>37,543</u>	<u>35,538</u>	<u>19,036</u>	<u>27,842</u>

20. 卖出回购金融资产款

	本集团及本银行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日
债券	56,679	59,669
票据	219	215
合计	<u>56,898</u>	<u>59,884</u>

21. 吸收存款

	本集团		本银行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
活期存款				
对公	401,259	393,615	400,680	392,924
个人	85,882	83,613	85,776	83,480
定期存款				
对公	420,249	377,330	420,202	377,238
个人	122,989	113,110	122,710	112,909
存入保证金 (1)	199,872	181,050	199,661	180,868
结构性存款	58,176	26,616	58,176	26,616
汇出汇款及应解汇款	3,338	2,038	3,324	2,033
其他	29	220	29	220
合计	<u>1,291,794</u>	<u>1,177,592</u>	<u>1,290,558</u>	<u>1,176,288</u>

财务报表附注

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

21. 吸收存款 - 续

(1) 存入保证金按项目列示如下：

	本集团		本银行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
承兑汇票保证金	147,233	137,135	147,090	137,013
开出信用证保证金	2,764	12,069	2,764	12,069
开出保函及担保保证金	14,704	2,486	14,704	2,486
其他保证金	35,171	29,360	35,103	29,300
合计	<u>199,872</u>	<u>181,050</u>	<u>199,661</u>	<u>180,868</u>

22. 应付职工薪酬

	本集团			
	2014年6月30日			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金	5,045	4,217	(3,507)	5,755
职工福利费	-	345	(345)	-
社会保险费	28	628	(625)	31
住房公积金	27	301	(278)	50
工会经费及职工教育经费	76	153	(63)	166
其他	2	301	(302)	1
合计	<u>5,178</u>	<u>5,945</u>	<u>(5,120)</u>	<u>6,003</u>

	本集团			
	2013年12月31日			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金	4,089	5,574	(4,618)	5,045
职工福利费	-	769	(769)	-
社会保险费	16	1,149	(1,137)	28
住房公积金	32	577	(582)	27
工会经费及职工教育经费	42	247	(213)	76
其他	2	590	(590)	2
合计	<u>4,181</u>	<u>8,906</u>	<u>(7,909)</u>	<u>5,178</u>

财务报表附注

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

22. 应付职工薪酬 - 续

	本银行			
	2014年6月30日			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金	5,024	4,198	(3,478)	5,744
职工福利费	-	342	(342)	-
社会保险费	27	624	(620)	31
住房公积金	27	300	(277)	50
工会经费及职工教育经费	75	153	(63)	165
其他	2	300	(301)	1
合计	<u>5,155</u>	<u>5,917</u>	<u>(5,081)</u>	<u>5,991</u>

	本银行			
	2013年12月31日			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金	4,088	5,535	(4,599)	5,024
职工福利费	-	766	(766)	-
社会保险费	16	1,146	(1,135)	27
住房公积金	32	576	(581)	27
工会经费及职工教育经费	41	246	(212)	75
其他	2	588	(588)	2
合计	<u>4,179</u>	<u>8,857</u>	<u>(7,881)</u>	<u>5,155</u>

财务报表附注

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

23. 应交税费

	本集团		本银行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
企业所得税	2,258	2,530	2,236	2,522
营业税金及附加	1,109	1,076	1,106	1,074
其他	137	144	167	143
合计	<u>3,504</u>	<u>3,750</u>	<u>3,509</u>	<u>3,739</u>

24. 应付利息

	本集团		本银行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
吸收存款利息	11,112	9,931	11,101	9,926
同业及其他金融机构存放利息	2,825	1,218	2,827	1,217
拆入资金利息	159	124	59	77
卖出回购金融资产款利息	135	80	135	80
应付债务凭证利息	69	281	69	281
合计	<u>14,300</u>	<u>11,634</u>	<u>14,191</u>	<u>11,581</u>

25. 预计负债

	本集团及本银行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日
未决诉讼	<u>2</u>	<u>2</u>

财务报表附注

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

26. 应付债务凭证

		本集团及本银行	
		2014年 6月30日	2013年 12月31日
混合资本债券	(1)	4,000	4,000
次级债券	(2)	4,400	4,400
同业存单	(3)	1,978	-
离岸金融债券	(4)	1,000	-
合计		<u>11,378</u>	<u>8,400</u>

(1) 混合资本债券

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

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

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

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

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

财务报表附注

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

26. 应付债务凭证 - 续

(2) 次级债券

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

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

(3) 同业存单

经中国人民银行备案，本银行于2014年6月25日发行华夏银行股份有限公司2014年第001期同业存单，发行规模为20亿元人民币。本期同业存单期限为3个月，采用贴现方式发行，起息日为2014年6月26日，将于2014年9月26日到期。

(4) 离岸金融债券

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

27. 其他负债

	本集团		本银行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
应付股利	3,874	-	3,874	-
租赁保证金	2,454	1,188	-	-
转贷款资金	1,160	1,140	1,160	1,140
应付待结算及清算款项	619	1,122	669	1,122
其他	1,980	1,439	1,271	1,046
合计	<u>10,087</u>	<u>4,889</u>	<u>6,974</u>	<u>3,308</u>

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

28. 股本

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	股份数(百万)	名义金额	股份数(百万)	名义金额
已注册、发行及缴足				
每股面值为人民币1元的A股	8,905	8,905	8,905	8,905

注： A股是指境内上市的以人民币认购和交易的普通股股票。

根据本银行2013年6月18日股东大会决议以及2013年7月18日公告的《华夏银行股份有限公司2012年度利润分配和资本公积转增股本方案实施公告》，本银行以2012年12月31日总股本6,849,725,776股为基数，按照每10股转增3股的比例，将资本公积转增股本，增加注册资本人民币2,054,917,733元。变更后，注册资本为人民币8,904,643,509元，总股本为8,904,643,509股，计人民币8,904,643,509元，业经德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)出具德师报(验)字(13)第0577号验资报告予以验证。

于2014年6月30日及2013年12月31日，本银行有限售条件的A股为24.17亿股，每股面值为人民币1元。

29. 资本公积

	本集团			
	2014年1月1日至6月30日止期间			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
资本溢价	30,542	-	-	30,542
少数股东溢价投入	1	-	-	1
可供出售金融资产公允价值变动净额	(2,467)	1,516	143	(808)
可供出售金融资产公允价值变动的 所得税影响	617	(380)	(36)	201
合计	28,693	1,136	107	29,936

	本集团			
	2013年度			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
资本溢价	32,597	-	(2,055)	30,542
少数股东溢价投入	-	1	-	1
可供出售金融资产公允价值变动净额	(385)	(2,028)	(54)	(2,467)
可供出售金融资产公允价值变动的 所得税影响	97	507	13	617
合计	32,309	(1,520)	(2,096)	28,693

财务报表附注

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

29. 资本公积 - 续

	本银行			
	2014年1月1日至6月30日止期间			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
资本溢价	30,542	-	-	30,542
可供出售金融资产公允价值变动净额	(2,467)	1,516	143	(808)
可供出售金融资产公允价值变动的 所得税影响	617	(380)	(36)	201
合计	28,692	1,136	107	29,935

	本银行			
	2013年度			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
资本溢价	32,597	-	(2,055)	30,542
可供出售金融资产公允价值变动净额	(385)	(2,028)	(54)	(2,467)
可供出售金融资产公允价值变动的 所得税影响	97	507	13	617
合计	32,309	(1,521)	(2,096)	28,692

30. 盈余公积

	本集团及本银行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日
法定盈余公积	6,023	4,474
任意盈余公积	111	111
合计	6,134	4,585

根据中华人民共和国的相关法律规定，本银行须按中国企业会计准则下净利润的10%提取法定盈余公积，当法定盈余公积累计额达到股本的50%时，可以不再提取法定盈余公积。在提取法定盈余公积后，经股东大会批准本银行可自行决定提取任意盈余公积。

盈余公积提取情况参见附注七、32 未分配利润。

财务报表附注

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

31. 一般准备

	本集团及本银行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日
合计	<u>17,100</u>	<u>12,949</u>

自 2012 年 7 月 1 日起，本银行按照《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号)的规定提取一般准备。该一般准备作为利润分配处理，原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%，自 2012 年 7 月 1 日起分 5 年到位。

一般准备提取情况参见附注七、32 未分配利润。

32. 未分配利润

- (1) 于本期间，本银行未宣告派发或建议派发 2014 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间股息。
- (2) 2013 年度利润分配

根据 2014 年 5 月 22 日股东大会批准的本银行 2013 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 15.49 亿元人民币。该等法定盈余公积已计入 2014 年 6 月 30 日银行及合并资产负债表。
- (ii) 提取一般准备 41.51 亿元人民币。该一般准备已计入 2014 年 6 月 30 日银行及合并资产负债表。
- (iii) 向全体股东派发现金股息，每 10 股派 4.35 元人民币(含税)，共计 38.74 亿元人民币。该现金股息已于 2014 年 6 月 30 日银行及合并资产负债表的其他负债中反映。

财务报表附注

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

33. 利息净收入

	1月1日至6月30日止期间			
	本集团		本银行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
利息收入				
发放贷款和垫款	28,019	24,131	27,438	24,099
其中：对公贷款和垫款	23,422	20,603	22,855	20,581
个人贷款和垫款	4,419	3,204	4,406	3,194
票据贴现	178	324	177	324
买入返售金融资产	10,625	4,987	10,625	4,987
持有至到期投资	2,357	2,275	2,357	2,275
存放中央银行款项	1,846	1,622	1,845	1,621
可供出售金融资产	1,493	1,484	1,493	1,484
存放同业款项	735	1,135	736	1,116
拆出资金	386	543	406	543
应收款项类投资	241	-	241	-
交易性金融资产	204	234	204	234
小计	45,906	36,411	45,345	36,359
利息支出				
吸收存款	(13,067)	(11,333)	(13,058)	(11,327)
同业及其他金融机构存放款项	(8,882)	(4,209)	(8,924)	(4,202)
拆入资金	(903)	(680)	(509)	(680)
卖出回购金融资产款	(787)	(798)	(787)	(798)
应付债务凭证	(210)	(211)	(210)	(211)
其他	(1)	(35)	-	(34)
小计	(23,850)	(17,266)	(23,488)	(17,252)
利息净收入	22,056	19,145	21,857	19,107
其中：				
已识别的减值金融资产的利息收入	69	146	69	146

财务报表附注

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

34. 手续费及佣金净收入

	1月1日至6月30日止期间			
	本集团		本银行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
手续费及佣金收入				
信用承诺	1,078	800	1,078	800
代理业务	973	599	973	599
理财业务	873	1,027	873	1,027
托管及其他受托业务	523	236	523	236
银行卡业务	315	206	315	206
顾问和咨询业务	28	139	28	139
结算与清算业务	20	22	20	22
其他业务	231	161	96	161
小计	<u>4,041</u>	<u>3,190</u>	<u>3,906</u>	<u>3,190</u>
手续费及佣金支出				
手续费支出	<u>(375)</u>	<u>(217)</u>	<u>(367)</u>	<u>(217)</u>
手续费及佣金净收入	<u>3,666</u>	<u>2,973</u>	<u>3,539</u>	<u>2,973</u>

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

35. 投资收益

	本集团及本银行	
	1月1日至6月30日止期间	
	2014年	2013年
可供出售金融资产买卖取得的投资收益	143	16
交易性金融资产买卖取得的投资收益	135	14
其他	48	(20)
合计	<u>326</u>	<u>10</u>

财务报表附注

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

36. 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	
	2014年	2013年
交易性金融资产	151	(25)
衍生金融工具	75	(14)
合计	<u>226</u>	<u>(39)</u>

37. 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。

38. 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	
	2014年	2013年	2014年	2013年
营业税	1,619	1,389	1,604	1,383
城市维护建设税	112	97	112	97
教育费附加及其他	89	75	89	75
合计	<u>1,820</u>	<u>1,561</u>	<u>1,805</u>	<u>1,555</u>

财务报表附注

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

39. 业务及管理费

		1月1日至6月30日止期间			
		本集团		本银行	
		2014年	2013年	2014年	2013年
职工薪酬及福利	(1)	5,945	5,070	5,917	5,063
业务费用		2,810	2,570	2,793	2,557
折旧和摊销		1,230	1,021	1,224	1,020
合计		<u>9,985</u>	<u>8,661</u>	<u>9,934</u>	<u>8,640</u>

(1) 职工薪酬及福利

		1月1日至6月30日止期间			
		本集团		本银行	
		2014年	2013年	2014年	2013年
工资、奖金		4,217	3,663	4,198	3,657
职工福利费		345	285	342	285
社会保险费		628	424	624	423
住房公积金		301	266	300	266
工会经费和职工教育经费		153	144	153	144
其他		301	288	300	288
合计		<u>5,945</u>	<u>5,070</u>	<u>5,917</u>	<u>5,063</u>

40. 资产减值损失

		1月1日至6月30日止期间			
		本集团		本银行	
		2014年	2013年	2014年	2013年
发放贷款和垫款		3,053	2,219	2,922	2,193
应收及暂付款		14	6	14	6
存放同业款项		(1)	11	(1)	11
其他		(5)	9	(3)	9
合计		<u>3,061</u>	<u>2,245</u>	<u>2,932</u>	<u>2,219</u>

财务报表附注

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

41. 所得税费用

	1月1日至6月30日止期间			
	本集团		本银行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
当期所得税费用	3,266	3,284	3,231	3,283
递延所得税费用	(356)	(844)	(356)	(843)
合计	<u>2,910</u>	<u>2,440</u>	<u>2,875</u>	<u>2,440</u>

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	1月1日至6月30日止期间			
	本集团		本银行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
税前利润总额	11,600	9,738	11,459	9,752
按法定税率 25% 计算的所得税	2,900	2,435	2,865	2,438
加：不可抵扣费用的纳税影响	451	385	451	382
减：免税收入的纳税影响	(441)	(380)	(441)	(380)
合计	<u>2,910</u>	<u>2,440</u>	<u>2,875</u>	<u>2,440</u>

42. 每股收益

	本集团及本银行	
	1月1日至6月30日止期间	
	2014年	2013年
归属于母公司股东的当期净利润	8,670	7,300
发行在外普通股的加权平均数(百万股)	8,905	8,905
基本每股收益(人民币元)	<u>0.97</u>	<u>0.82</u>

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

42. 每股收益 - 续

本银行 2012 年发行在外普通股的加权平均数为 6,849,725,776 股，根据 2013 年 6 月 18 日股东大会决议以及 2013 年 7 月 18 日公告的《华夏银行股份有限公司 2012 年度利润分配和资本公积转增股本方案实施公告》，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)在册的全体股东按照每 10 股转增 3 股的比例，将资本公积转增股本，实施完成后本银行总股份为 8,904,643,509 股，增加 2,054,917,733 股。根据有关规定的要求本银行按转增股本后的股数重新计算各比较期间的发行在外普通股的加权平均数及每股收益指标。

本期末本银行不存在稀释性潜在普通股。

43. 其他综合收益

	本集团及本银行	
	1月1日至6月30日止期间	
	2014年	2013年
可供出售金融资产公允价值变动	1,659	141
可供出售金融资产公允价值变动的所得税影响	(416)	(35)
合计	<u>1,243</u>	<u>106</u>

44. 现金及现金等价物

	本集团		本银行	
	2014年 6月30日	2013年 6月30日	2014年 6月30日	2013年 6月30日
库存现金	3,515	4,127	3,506	4,114
存放中央银行款项	61,112	40,542	61,079	40,533
原始期限在三个月以内的 存放同业款项、拆出资金及 买入返售金融资产	<u>57,310</u>	<u>199,662</u>	<u>57,155</u>	<u>199,662</u>
合计	<u>121,937</u>	<u>244,331</u>	<u>121,740</u>	<u>244,309</u>

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

45. 现金流量表补充资料

	1月1日至6月30日止期间			
	本集团		本银行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
将净利润调节为经营活动现金流量：				
净利润	8,690	7,298	8,584	7,312
加：资产减值损失	3,061	2,245	2,932	2,219
固定资产折旧	436	387	434	386
无形资产摊销	2	1	2	1
长期待摊费用摊销	792	633	788	633
投资证券利息收入	(4,295)	(3,993)	(4,295)	(3,993)
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损失/(收益)	(33)	(5)	(33)	(5)
公允价值变动损失/(收益)	(226)	39	(226)	39
投资收益	(326)	(10)	(326)	(10)
汇兑损益	208	(117)	208	(117)
递延所得税	(356)	(844)	(356)	(843)
已识别减值金融资产的利息收入	(69)	(146)	(69)	(146)
发行债务凭证利息支出	210	211	210	211
经营性应收项目的减少/(增加)	(200,031)	80,695	(187,545)	82,950
经营性应付项目的增加	93,611	10,573	81,278	11,578
经营活动产生的现金流量净额	<u>(98,326)</u>	<u>96,967</u>	<u>(98,414)</u>	<u>100,215</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	121,937	244,331	121,740	244,309
减：现金及现金等价物的期初余额	<u>(216,347)</u>	<u>(145,164)</u>	<u>(216,236)</u>	<u>(144,896)</u>
现金及现金等价物净增加额	<u>(94,410)</u>	<u>99,167</u>	<u>(94,496)</u>	<u>99,413</u>

八、 分部报告

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

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

财务报表附注

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 分部报告 - 续

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

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

经营分部的会计政策与本集团主要会计政策相同。

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

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

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 分部报告 - 续

<u>2013年1月1日至6月30日止期间</u>	<u>华北及 东北地区</u>	<u>华东地区</u>	<u>华南及 华中地区</u>	<u>西部地区</u>	<u>分部间抵销</u>	<u>合计</u>
营业收入	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：						
外部利息净收入	10,401	3,627	1,918	3,199	-	19,145
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
其他营业净收入	23	36	20	10	-	89
营业支出	(5,600)	(3,811)	(1,819)	(1,246)	-	(12,476)
营业利润	4,397	1,674	1,443	2,217	-	9,731
补充信息						
1、折旧和摊销费用	540	222	154	105	-	1,021
2、资本性支出	120	23	48	15	-	206
3、资产减值损失	76	1,627	495	47	-	2,245
<u>2013年12月31日</u>						
分部资产	1,177,915	392,760	312,568	236,225	(451,496)	1,667,972
未分配资产						4,475
资产总额						1,672,447
分部负债	1,108,510	390,978	309,017	229,419	(451,496)	1,586,428
未分配负债						-
负债总额						1,586,428

财务报表附注

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 关联方关系及交易

1. 关联方

不存在对本银行构成控制及共同控制的关联方，其他关联方如下：

(1) 持本银行 5% 以上股份且能施加重大影响的股东

关联股东名称	注册地	法人代表/ 首席执行官	业务性质	注册资本	持股 比例%	表决权 比例%
首钢总公司	北京市	靳伟	工业、建筑、地质 勘探、交通运输等	72.64 亿元 人民币	20.28	20.28
国网英大国际 控股集团有限公司	北京市	费圣英	投资与资产经营管理； 资产托管；为企业重组、 并购、战略配售、 创业投资提供服务； 投资咨询；投资顾问	190 亿元 人民币	18.24	18.24
德意志银行卢森堡 股份有限公司 DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S.A.	卢森堡	鲍里斯·利特克 (Boris N. Liedtke)	开展各类自营和代客银行 和金融业务，通过持正式 执照的自然人办理保险 经纪，以及与此直接或 间接相关的所有活动	39.59 亿 欧元	9.28	9.28
德意志银行股份 有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT	德意志 联邦共和国 法兰克福	于尔根·费琛 (Jürgen Fitschen) 和安舒·简 (Anshuman Jain)	从事各类银行业务， 提供包括资本、基金 管理、不动产金融、 融资、研究与咨询等 方面的服务	35.31 亿 欧元	8.21	8.21

截至 2014 年 6 月 30 日德意志银行股份有限公司 (DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT) 较 2013 年 12 月 31 日增加注册资本 9.21 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·奥彭海姆股份有限合伙企业 (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 2014 年 6 月 30 日，上述股权转让过户登记手续尚未办理完毕。

(2) 本银行的子公司情况

见附注六、企业合并及合并财务报表。

九、 关联方关系及交易 - 续

1. 关联方 - 续

(3) 其他关联方

其他关联方包括：

- (i) 关键管理人员(董事、监事、总行高级管理人员)；
- (ii) 关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制或共同控制的企业；
- (iii) 本银行关联股东国网英大国际控股集团有限公司之母公司国家电网公司及其附属子公司；
- (iv) 本银行关联股东广州市欣盛投资有限公司、广州市广域实业有限公司、广州市启通实业有限公司、广州市仲勤投资有限公司和广州市凯进投资有限公司(五家公司持股比例合计 5.00%)，以及该五家公司的实际控制人恒大地产集团有限公司(注册地广州)及其附属子公司。

2. 关联交易

本银行与关联方的关联交易根据正常的商业条件，以一般交易价格为定价基础，并视交易类型由相应决策机构审批。

(1) 与持本银行 5% 以上股份且能施加重大影响的股东及其附属子公司的关联交易

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	交易余额	占比% ⁽ⁱ⁾	交易余额	占比% ⁽ⁱ⁾
资产				
发放贷款和垫款	6,717	0.77	6,537	0.82
应收利息	22	0.25	13	0.17
负债				
吸收存款	2,813	0.22	1,414	0.12
拆入资金	180	0.48	52	0.15
应付利息	5	0.03	1	0.01
表外项目				
开出保函	13	0.09	-	-
开出信用证	281	0.33	184	0.26
银行承兑汇票	496	0.17	313	0.11

九、 关联方关系及交易 - 续

2. 关联交易 - 续

(1) 与持本银行 5% 以上股份且能施加重大影响的股东及其附属子公司的关联交易 - 续

	1月1日至6月30日止期间			
	2014年		2013年	
	交易金额	占比% ⁽ⁱ⁾	交易金额	占比% ⁽ⁱ⁾
利息收入	242	0.53	211	0.58
利息支出	25	0.10	10	0.06

(i) 关联交易余额或金额占本集团同类交易余额或金额的比例。

(2) 与子公司的关联交易

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
存放同业款项	-	25
同业及其他金融机构存放款项	1,120	1,125

本银行与子公司之间的关联交易已在编制合并财务报表过程中抵销。

(3) 与其他关联方的关联交易

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	交易余额	占比% ⁽ⁱ⁾	交易余额	占比% ⁽ⁱ⁾
资产				
发放贷款和垫款	495	0.06	535	0.07
可供出售金融资产	950	1.69	950	1.46
持有至到期投资	600	0.49	600	0.55
应收利息	34	0.39	58	0.78
负债				
吸收存款	1,367	0.11	1,181	0.10
同业及其他金融机构存放款项	1	0.00	-	-
应付利息	17	0.12	15	0.13
表外项目				
开出保函	2	0.01	38	0.31
开出信用证	50	0.06	68	0.10
银行承兑汇票	72	0.02	121	0.04

财务报表附注

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 关联方关系及交易 - 续

2. 关联交易 - 续

(3) 与其他关联方的关联交易 - 续

	1月1日至6月30日止期间			
	2014年		2013年	
	交易金额	占比% ⁽ⁱ⁾	交易金额	占比% ⁽ⁱ⁾
利息收入	35	0.08	39	0.11
利息支出	8	0.03	4	0.02

(i) 关联交易余额或金额占本集团同类交易余额或金额的比例。

(4) 企业年金

本银行与本银行设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，2014年1月1日至6月30日止期间和2013年度均未发生其他关联交易。

十、 或有事项及承诺

1. 未决诉讼

截至2014年6月30日，以本银行及所属子公司作为被告的未决诉讼案件标的金额合计1.79亿元人民币。根据法庭判决或者法律顾问的意见，本集团已为作为被告的案件提取诉讼损失准备。本集团管理层认为该等法律诉讼的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营产生重大影响。根据本集团内部及外部法律顾问的意见计提的诉讼损失已在附注七、25预计负债中列示。

财务报表附注

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十、或有事项及承诺 - 续

2. 资本支出承诺

	附注	本集团及本银行	
		2014年 6月30日	2013年 12月31日
已签约但尚未在财务报表中确认的资本承诺			
购建长期资产承诺	(1)	398	285
对外投资承诺	(2)	60	60
合计		458	345

(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，注册资本为5,000万元至1亿元人民币，本银行持股比例为51%(含)至60%。截至2014年6月30日，该村镇银行尚未正式设立。

3. 信贷承诺

	本集团		本银行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
银行承兑汇票	291,491	286,995	291,210	286,737
开出信用证	86,274	71,333	86,274	71,333
开出保函	14,695	12,272	14,695	12,272
不可撤销贷款承诺	759	1,449	390	555
未使用的信用卡额度	20,336	15,918	20,336	15,918
合计	413,555	387,967	412,905	386,815

十、或有事项及承诺 - 续

4. 经营租赁承诺

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

	本集团		本银行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
1年以内	1,225	989	1,215	974
1年至2年	1,025	885	1,019	878
2年至3年	922	782	916	776
3年至5年	1,376	1,188	1,363	1,178
5年以上	1,398	1,198	1,393	1,188
合计	<u>5,946</u>	<u>5,042</u>	<u>5,906</u>	<u>4,994</u>

5. 担保物

(1) 作为担保物的资产

于资产负债表日，被用作卖出回购质押物的资产账面价值如下：

	本集团及本银行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日
债券	57,638	60,178
票据	<u>215</u>	<u>212</u>
合计	<u>57,853</u>	<u>60,390</u>

于2014年6月30日，本集团卖出回购金融资产款账面价值为568.98亿元人民币(2013年12月31日：598.84亿元人民币)。

此外，本集团部分债券投资用作转贷款、第三方贷款、国库现金商业银行定期存款业务及中国人民银行常备借贷便利业务的抵质押物或按监管要求作为抵质押物。于2014年6月30日，上述抵质押物账面价值为315.79亿元人民币(2013年12月31日：159.83亿元人民币)。

财务报表附注

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十、或有事项及承诺 - 续

5. 担保物 - 续

(2) 收到的担保物

本集团在相关买入返售业务中接受了现金或证券等抵押物。部分所接受的证券可以出售或再次向外抵押。2014年6月30日，本集团接受的且可以出售或再次向外抵押的证券等抵押物的公允价值为745亿元人民币(2013年12月31日：1,170亿元人民币)。2014年6月30日及2013年12月31日本集团未对上述抵押物再次向外抵押。

6. 国债承销及兑付承诺

本集团作为财政部储蓄国债承销团成员包销及代销储蓄国债。储蓄国债持有人可以要求提前兑付持有的储蓄国债，而本集团亦有义务对储蓄国债履行兑付责任。本集团对储蓄国债具有提前兑付义务的金额为储蓄国债本金及根据提前兑付协议确定的应付利息。

2014年6月30日，本集团具有提前兑付义务的储蓄国债本金余额为59.22亿元人民币(2013年12月31日：58.59亿元人民币)。上述储蓄国债的原始期限为一至五年不等。管理层认为在该等储蓄国债到期日前，本集团所需兑付的储蓄国债金额并不重大。

财政部对提前兑付的储蓄国债不会即时兑付，但会在储蓄国债到期时兑付本金及利息或按发行文件约定支付本金及利息。

7. 委托交易

(1) 委托存贷款

	本集团		本银行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
委托贷款	338,192	222,455	337,841	222,104
委托贷款资金	338,192	222,455	337,841	222,104

十、或有事项及承诺 - 续

7. 委托交易 - 续

(2) 委托投资

	本集团及本银行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日
委托投资	258,569	216,166

委托投资是指本集团接受非保本理财产品客户委托经营管理客户资产的业务，受托资产的投资风险由委托人承担。

十一、金融资产转移

本集团与交易对手进行卖出回购交易。于2014年6月30日，卖出回购交易中所售出的债券资产及票据资产的账面价值共计578.53亿元人民币(2013年12月31日：603.90亿元人民币)，并同时承诺在预先确定的未来日期按照约定价格回购该等债券或票据。出售上述债券和票据所得列报为卖出回购金融资产款，共计568.98亿元人民币(2013年12月31日：598.84亿元人民币)。根据回购协议，在交易期间，债券和票据的法定所有权并不发生转移。并且，除非交易双方同意，本集团在交易期间不得出售或抵押该等债券和票据。据此，本集团认为保留了这些债券和票据几乎所有的风险和报酬。因此，本集团未从合并财务报表终止确认这些债券和票据，而将其视为从交易对手取得质押借款的质押物。交易对手的追索权并不限于该等所转让资产。

十二、风险管理

1. 概述

本集团面临的风险主要包括信用风险、市场风险及流动性风险。其中，市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

2. 风险管理框架

本集团管理层负责制定本集团总体风险偏好，审议和批准本集团风险管理的目标和战略。

风险管理框架包括：本集团高级管理层负有整体管理责任，负责风险管理的各个方面，包括实施风险管理策略、措施和信贷政策，批准风险管理的内部制度、措施和程序，设立风险管理部等相关部门来管理金融风险。

十二、风险管理 - 续

3. 信用风险

3.1 信用风险管理

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

3.2 最大信用风险敞口信息

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

	本集团	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日
存放中央银行款项	289,830	258,679
存放同业款项及拆出资金	46,455	61,810
交易性金融资产	7,008	8,699
衍生金融资产	409	531
买入返售金融资产	345,346	327,447
发放贷款和垫款	867,735	800,726
可供出售金融资产	56,325	65,134
持有至到期投资	123,488	109,265
应收款项类投资	12,270	11,573
其他金融资产	11,658	10,959
表内信用风险敞口	1,760,524	1,654,823
表外信用风险敞口	413,555	387,967
最大信用风险敞口	<u>2,174,079</u>	<u>2,042,790</u>

十二、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.2 最大信用风险敞口信息 - 续

本集团会采取一系列的政策和信用增级措施来降低信用风险敞口至可接受水平。其中，常用的方法包括要求借款人交付保证金、提供抵质押物或担保。本集团需要取得的担保物金额及类型基于对交易对手的信用风险评估决定。对于担保物类型和评估参数本集团制定了相关指引，以抵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、资产受益权等；
- (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。

3.3 衍生金融工具

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

3.4 表外业务风险

本集团将表外业务纳入客户统一授信管理。对银行承兑汇票、信用证和保函等表外业务，均要求真实贸易背景，并视客户资信状况和业务风险程度收取相应比例的保证金，其余部分则要求落实有效担保。本集团严格控制融资类保函等高风险表外业务。

财务报表附注

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.5 各项存在信用风险的资产的信用质量情况

	2014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	289,830	-	-	-	289,830
存放同业款项及拆出资金	46,498	-	119	(162)	46,455
交易性金融资产	7,004	4	-	-	7,008
衍生金融资产	409	-	-	-	409
买入返售金融资产	345,346	-	-	-	345,346
发放贷款和垫款	872,343	11,301	8,308	(24,217)	867,735
可供出售金融资产	56,325	-	-	-	56,325
持有至到期投资	123,488	-	-	-	123,488
应收款项类投资	12,270	-	-	-	12,270
其他金融资产	11,587	-	619	(548)	11,658
合计	1,765,100	11,305	9,046	(24,927)	1,760,524

	2013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	258,679	-	-	-	258,679
存放同业款项及拆出资金	61,852	-	119	(161)	61,810
交易性金融资产	8,694	5	-	-	8,699
衍生金融资产	531	-	-	-	531
买入返售金融资产	327,447	-	-	-	327,447
发放贷款和垫款	809,868	5,858	7,443	(22,443)	800,726
可供出售金融资产	65,134	-	-	-	65,134
持有至到期投资	109,265	-	-	-	109,265
应收款项类投资	11,573	-	-	-	11,573
其他金融资产	10,930	-	576	(547)	10,959
合计	1,663,973	5,863	8,138	(23,151)	1,654,823

已逾期金融资产是指本金或利息逾期1天或以上的金融资产。

财务报表附注

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按行业分布情况如下：

行业	本集团			
	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
制造业	214,938	24.10	212,017	25.75
批发和零售业	141,022	15.81	128,655	15.63
房地产业	74,366	8.34	71,924	8.74
租赁和商务服务业	74,990	8.41	64,265	7.81
建筑业	64,095	7.18	61,471	7.47
交通运输、仓储和邮政业	47,618	5.34	42,622	5.18
采矿业	28,530	3.20	25,122	3.05
电力、热力、燃气及水生产和供应业	22,881	2.56	22,561	2.74
其他对公行业	59,538	6.68	46,510	5.65
票据贴现	5,794	0.65	5,268	0.64
个人贷款	158,180	17.73	142,754	17.34
发放贷款和垫款总额	891,952	100.00	823,169	100.00

(2) 发放贷款和垫款按地区分布情况如下：

地区	本集团			
	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
华北及东北地区	315,702	35.39	289,957	35.22
华东地区	264,553	29.66	245,089	29.77
华南及华中地区	184,961	20.74	167,916	20.40
西部地区	126,736	14.21	120,207	14.61
发放贷款和垫款总额	891,952	100.00	823,169	100.00

财务报表附注

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(3) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况

	本集团	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日
信用贷款	132,532	120,630
保证贷款	300,964	268,952
附担保物贷款	458,456	433,587
其中：抵押贷款	345,025	335,152
质押贷款	113,431	98,435
发放贷款和垫款总额	891,952	823,169

(4) 逾期贷款

	本集团				
	2014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	553	414	114	12	1,093
保证贷款	3,500	2,621	1,540	238	7,899
抵押贷款	3,722	1,607	900	488	6,717
质押贷款	1,372	1,546	569	219	3,706
合计	9,147	6,188	3,123	957	19,415

	本集团				
	2013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	642	307	40	21	1,010
保证贷款	2,345	1,813	1,276	222	5,656
抵押贷款	1,341	879	1,420	268	3,908
质押贷款	1,388	670	342	204	2,604
合计	5,716	3,669	3,078	715	13,178

注：任何一期本金或利息逾期1天或以上，整笔贷款将归类为逾期贷款。

财务报表附注

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款的信用质量

	附注	本集团	
		2014年 6月30日	2013年 12月31日
未逾期且未减值	(i)	872,343	809,868
已逾期但未减值	(ii)	11,301	5,858
已减值	(iii)	8,308	7,443
发放贷款和垫款总额		<u>891,952</u>	<u>823,169</u>

注： 任何一期本金或利息逾期1天或以上，整笔贷款将归类为逾期贷款。

(i) 未逾期且未减值的发放贷款和垫款

	本集团		
	2014年6月30日		账面价值
	发放贷款 和垫款总额	发放贷款 和垫款损失准备	
对公贷款和垫款	716,345	(15,248)	701,097
个人贷款和垫款	155,998	(3,031)	152,967
合计	<u>872,343</u>	<u>(18,279)</u>	<u>854,064</u>

财务报表附注

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款的信用质量 - 续

(i) 未逾期且未减值的发放贷款和垫款 - 续

	本集团		
	2013年12月31日		
	发放贷款 和垫款总额	发放贷款 和垫款损失准备	账面价值
对公贷款和垫款	668,712	(14,301)	654,411
个人贷款和垫款	141,156	(2,762)	138,394
合计	809,868	(17,063)	792,805

(ii) 已逾期但未减值的发放贷款和垫款

已逾期但未减值的发放贷款和垫款的期限分析

项目	2014年6月30日(本集团)				合计	担保物 公允价值
	逾期30天 以内(含30天)	逾期31天至60 天(含60天)	逾期61天至 90天(含90天)	逾期 90天以上		
公司贷款	4,099	1,855	1,842	2,125	9,921	9,209
个人贷款	841	272	152	115	1,380	2,959
合计	4,940	2,127	1,994	2,240	11,301	12,168

项目	2013年12月31日(本集团)				合计	担保物 公允价值
	逾期30天 以内(含30天)	逾期31天至60 天(含60天)	逾期61天至 90天(含90天)	逾期 90天以上		
公司贷款	1,958	1,669	800	396	4,823	3,892
个人贷款	747	190	80	18	1,035	1,453
合计	2,705	1,859	880	414	5,858	5,345

财务报表附注

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款的信用质量 - 续

(iii) 已减值的发放贷款和垫款

	本集团		
	2014年6月30日		
	发放贷款 和垫款总额	发放贷款 和垫款损失准备	账面价值
按个别方式评估	7,506	(4,604)	2,902
按组合方式评估	802	(534)	268
合计	<u>8,308</u>	<u>(5,138)</u>	<u>3,170</u>

	本集团		
	2013年12月31日		
	发放贷款 和垫款总额	发放贷款 和垫款损失准备	账面价值
按个别方式评估	6,880	(4,639)	2,241
按组合方式评估	563	(400)	163
合计	<u>7,443</u>	<u>(5,039)</u>	<u>2,404</u>

其中：

	本集团	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日
个别方式评估的减值贷款	<u>7,506</u>	<u>6,880</u>
个别方式评估的减值贷款 占发放贷款和垫款总额的比例	<u>0.84%</u>	<u>0.84%</u>
担保物的公允价值	<u>5,732</u>	<u>5,222</u>

财务报表附注

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.7 债务工具的信用质量

	附注	本集团	
		2014年 6月30日	2013年 12月31日
未逾期且未减值	(1)	199,087	194,666
已逾期但未减值		4	5
债务工具账面价值		<u>199,091</u>	<u>194,671</u>

(1) 未逾期且未减值的债务工具

债务工具类别	本集团				
	2014年6月30日				
	交易性金融资产	可供出售 金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	合计
政府债券	-	8,244	83,483	336	92,063
公共实体及准政府债券	1,562	23,664	21,270	-	46,496
金融机构债券	-	-	11,768	3,000	14,768
公司债券	5,442	24,417	6,967	-	36,826
资产收益权	-	-	-	8,934	8,934
合计	<u>7,004</u>	<u>56,325</u>	<u>123,488</u>	<u>12,270</u>	<u>199,087</u>

债务工具类别	本集团				
	2013年12月31日				
	交易性金融资产	可供出售 金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	合计
政府债券	-	9,011	78,267	631	87,909
公共实体及准政府债券	961	25,341	14,592	-	40,894
金融机构债券	-	-	9,439	3,100	12,539
公司债券	7,733	30,782	6,967	-	45,482
资产收益权	-	-	-	7,842	7,842
合计	<u>8,694</u>	<u>65,134</u>	<u>109,265</u>	<u>11,573</u>	<u>194,666</u>

财务报表附注

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.7 债务工具的信用质量 - 续

(2) 债务工具按照市场普遍认可的信用评级机构的信用评级进行分类

	本集团					合计
	2014年6月30日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
政府债券	92,063	-	-	-	-	92,063
公共实体及准政府债券	43,513	2,983	-	-	-	46,496
金融机构债券	3,004	9,952	1,816	-	-	14,772
公司债券	12,963	12,030	11,833	-	-	36,826
资产收益权	8,934	-	-	-	-	8,934
合计	160,477	24,965	13,649	-	-	199,091

	本集团					合计
	2013年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
政府债券	87,909	-	-	-	-	87,909
公共实体及准政府债券	37,250	3,644	-	-	-	40,894
金融机构债券	3,555	8,089	900	-	-	12,544
公司债券	19,979	13,459	12,044	-	-	45,482
资产收益权	7,842	-	-	-	-	7,842
合计	156,535	25,192	12,944	-	-	194,671

3.8 合同条款经过重新商定的金融资产

合同条款经过重新商定的原已逾期或减值的金融资产账面价值如下：

项目	2014年 6月30日	2013年 12月31日
发放贷款和垫款	1	24

十二、风险管理 - 续

4. 流动性风险

流动性风险是在负债到期时缺乏资金还款的风险。资产和负债的现金流或期限的不匹配，均可能产生上述风险。

本银行设立了资产负债管理委员会，负责制定流动性风险的管理政策并组织实施，建立了多渠道融资机制，并且根据监管部门对流动性风险监控的指标体系，按适用性原则，设计了一系列符合本银行实际的日常流动性监测指标体系。同时，本银行兼顾效益性和流动性，在资产组合中持有一部分国债、央行票据等，既能实现稳定的投资收益，又可以随时在二级市场上变现或回购，满足流动性需要。

4.1 流动性分析

(1) 到期日分析

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

项目	本集团							合计
	2014年6月30日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	228,128	65,217	-	-	-	-	-	293,345
存放同业款项	-	7,778	4,159	3,770	26,974	1,475	-	44,156
拆出资金	-	-	27	256	2,016	-	-	2,299
交易性金融资产	4	-	210	21	1,686	4,434	653	7,008
衍生金融资产	-	-	127	113	166	3	-	409
买入返售金融资产	-	-	44,925	66,970	85,597	142,901	4,953	345,346
发放贷款和垫款	8,754	-	57,079	102,187	331,618	202,513	165,584	867,735
可供出售金融资产	-	-	1,317	1,562	4,805	37,418	11,223	56,325
持有至到期投资	-	-	230	1,270	8,451	44,386	69,151	123,488
应收款项类投资	-	-	100	14	2,305	8,260	1,591	12,270
其他金融资产	95	2,811	2,233	3,002	3,029	471	17	11,658
金融资产总额	236,981	75,806	110,407	179,165	466,647	441,861	253,172	1,764,039
金融负债								
同业及其他金融机构存、拆放款项	-	27,723	106,597	62,100	80,751	14,939	-	292,110
衍生金融负债	-	-	109	78	158	3	-	348
卖出回购金融资产款	-	-	55,497	69	1,332	-	-	56,898
吸收存款	-	720,750	7,077	75,797	404,179	83,991	-	1,291,794
应付债务凭证	-	-	-	1,978	4,400	5,000	-	11,378
其他金融负债	704	9,583	867	1,486	5,755	5,475	575	24,445
金融负债总额	704	758,056	170,147	141,508	496,575	109,408	575	1,676,973
净头寸	236,277	(682,250)	(59,740)	37,657	(29,928)	332,453	252,597	87,066

财务报表附注

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(1) 到期日分析 - 续

项目	本集团							合计
	2013年12月31日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	207,782	54,445	-	-	-	-	-	262,227
存放同业款项	-	9,987	9,530	13,777	4,910	2,000	-	40,204
拆出资金	-	-	18,607	1,055	1,944	-	-	21,606
交易性金融资产	5	-	375	1,900	1,485	4,104	830	8,699
衍生金融资产	-	-	123	105	293	10	-	531
买入返售金融资产	-	-	86,871	99,977	65,439	72,718	2,442	327,447
发放贷款和垫款	4,839	-	55,164	86,672	324,782	174,284	154,985	800,726
可供出售金融资产	-	-	866	1,103	7,709	40,044	15,412	65,134
持有至到期投资	-	-	90	1,350	6,730	35,540	65,555	109,265
应收款项类投资	-	-	-	73	307	6,680	4,513	11,573
其他金融资产	86	2,646	2,986	2,301	2,496	421	23	10,959
金融资产总额	212,712	67,078	174,612	208,313	416,095	335,801	243,760	1,658,371
金融负债								
同业及其他金融机构存、拆放款项	-	29,404	131,578	54,875	94,721	3,946	-	314,524
衍生金融负债	-	-	136	105	295	9	-	545
卖出回购金融资产款	-	-	59,732	71	81	-	-	59,884
吸收存款	-	650,124	20,267	76,264	368,625	62,312	-	1,177,592
应付债务凭证	-	-	-	-	-	8,400	-	8,400
其他金融负债	-	5,612	763	606	4,699	4,355	518	16,553
金融负债总额	-	685,140	212,476	131,921	468,421	79,022	518	1,577,498
净头寸	212,712	(618,062)	(37,864)	76,392	(52,326)	256,779	243,242	80,873

(2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流

下表按照各报告期末至合同到期日的剩余期限列示了非衍生金融资产和负债的未折现现金流：

项目	本集团							合计
	2014年6月30日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	228,128	65,217	-	-	-	-	-	293,345
存放同业款项	-	7,778	4,175	3,805	28,111	1,694	-	45,563
拆出资金	-	-	27	259	2,100	-	-	2,386
交易性金融资产	4	-	214	59	1,972	5,094	750	8,093
买入返售金融资产	-	-	46,968	70,151	94,584	161,985	5,732	379,420
发放贷款和垫款	14,022	-	62,684	113,390	367,686	272,605	282,671	1,113,058
可供出售金融资产	-	-	1,482	2,108	6,705	44,293	13,109	67,697
持有至到期投资	-	-	410	1,900	12,703	60,423	119,167	194,603
应收款项类投资	-	-	143	150	2,811	10,165	1,842	15,111
其他金融资产	72	2,812	-	-	-	114	-	2,998
金融资产总额	242,226	75,807	116,103	191,822	516,672	556,373	423,271	2,122,274
金融负债								
同业及其他金融机构存、拆放款项	-	27,812	106,740	62,723	83,297	16,960	-	297,532
卖出回购金融资产款	-	-	55,646	70	1,366	-	-	57,082
吸收存款	-	723,386	7,143	76,328	412,810	92,090	-	1,311,757
应付债务凭证	-	-	-	2,000	4,871	5,542	-	12,413
其他金融负债	704	6,832	-	21	44	1,969	575	10,145
金融负债总额	704	758,030	169,529	141,142	502,388	116,561	575	1,688,929
净头寸	241,522	(682,223)	(53,426)	50,680	14,284	439,812	422,696	433,345

财务报表附注

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流 - 续

项目	本集团							合计
	2013年12月31日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	207,782	54,445	-	-	-	-	-	262,227
存放同业款项	-	10,004	9,541	13,889	5,084	2,137	-	40,655
拆出资金	-	-	18,630	1,066	1,981	-	-	21,677
交易性金融资产	5	-	389	1,951	1,729	4,878	1,025	9,977
买入返售金融资产	-	-	87,964	102,835	70,193	82,942	2,547	346,481
发放贷款和垫款	9,517	-	60,237	94,842	356,422	236,412	222,378	979,808
可供出售金融资产	-	-	1,107	1,733	9,880	49,750	18,289	80,759
持有至到期投资	-	-	219	2,160	10,304	50,321	115,768	178,772
应收款项类投资	-	-	62	146	874	8,629	5,162	14,873
其他金融资产	75	2,629	-	5	781	10	2	3,502
金融资产总额	217,379	67,078	178,149	218,627	457,248	435,079	365,171	1,938,731
金融负债								
同业及其他金融机构存、拆放款项	-	29,412	131,936	55,431	97,839	4,679	-	319,297
卖出回购金融资产款	-	-	59,857	72	82	-	-	60,011
吸收存款	-	652,502	20,456	76,798	376,498	68,321	-	1,194,575
应付债务凭证	-	-	-	200	221	9,264	-	9,685
其他金融负债	-	3,223	8	15	100	1,055	518	4,919
金融负债总额	-	685,137	212,257	132,516	474,740	83,319	518	1,588,487
净头寸	217,379	(618,059)	(34,108)	86,111	(17,492)	351,760	364,653	350,244

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

财务报表附注

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.2 表外项目

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

	本集团			
	2014年6月30日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
银行承兑汇票	291,491	-	-	291,491
开出信用证	85,648	626	-	86,274
开出保函	6,613	4,073	4,009	14,695
不可撤销贷款承诺	699	60	-	759
未使用的信用卡额度	20,336	-	-	20,336
总计	<u>404,787</u>	<u>4,759</u>	<u>4,009</u>	<u>413,555</u>

	本集团			
	2013年12月31日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
银行承兑汇票	286,995	-	-	286,995
开出信用证	70,120	1,213	-	71,333
开出保函	4,741	3,519	4,012	12,272
不可撤销贷款承诺	1,449	-	-	1,449
未使用的信用卡额度	15,918	-	-	15,918
总计	<u>379,223</u>	<u>4,732</u>	<u>4,012</u>	<u>387,967</u>

5. 市场风险

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

财务报表附注

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险

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

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

于各报告期末，金融资产和金融负债的汇率风险如下：

项目	本集团				合计
	2014年6月30日				
	人民币	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他币种 (折人民币)	
现金及存放中央银行款项	272,543	20,694	71	37	293,345
存放同业款项	36,730	6,336	476	614	44,156
拆出资金	2,299	-	-	-	2,299
交易性金融资产	7,004	4	-	-	7,008
衍生金融资产	7	379	-	23	409
买入返售金融资产	345,346	-	-	-	345,346
发放贷款和垫款	837,573	29,912	125	125	867,735
可供出售金融资产	56,325	-	-	-	56,325
持有至到期投资	123,488	-	-	-	123,488
应收款项类投资	12,270	-	-	-	12,270
其他金融资产	11,440	217	1	-	11,658
金融资产合计	1,705,025	57,542	673	799	1,764,039
同业及其他金融机构存、拆放款项	280,662	11,387	16	45	292,110
衍生金融负债	3	322	2	21	348
卖出回购金融资产款	56,898	-	-	-	56,898
吸收存款	1,263,046	27,425	788	535	1,291,794
应付债务凭证	11,378	-	-	-	11,378
其他金融负债	22,994	844	2	605	24,445
金融负债合计	1,634,981	39,978	808	1,206	1,676,973
净敞口	70,044	17,564	(135)	(407)	87,066

财务报表附注

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险 - 续

项目	本集团				合计
	2013年12月31日				
	人民币	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他币种 (折人民币)	
现金及存放中央银行款项	241,738	20,354	94	41	262,227
存放同业款项	32,086	7,197	105	816	40,204
拆出资金	21,606	-	-	-	21,606
交易性金融资产	8,694	5	-	-	8,699
衍生金融资产	5	500	-	26	531
买入返售金融资产	325,627	1,820	-	-	327,447
发放贷款和垫款	773,070	27,499	-	157	800,726
可供出售金融资产	65,134	-	-	-	65,134
持有至到期投资	109,265	-	-	-	109,265
应收款项类投资	11,573	-	-	-	11,573
其他金融资产	10,774	184	-	1	10,959
金融资产合计	<u>1,599,572</u>	<u>57,559</u>	<u>199</u>	<u>1,041</u>	<u>1,658,371</u>
同业及其他金融机构存、拆放款项	303,201	11,282	15	26	314,524
衍生金融负债	3	518	2	22	545
卖出回购金融资产款	59,884	-	-	-	59,884
吸收存款	1,150,097	25,531	1,148	816	1,177,592
应付债务凭证	8,400	-	-	-	8,400
其他金融负债	15,228	724	8	593	16,553
金融负债合计	<u>1,536,813</u>	<u>38,055</u>	<u>1,173</u>	<u>1,457</u>	<u>1,577,498</u>
净敞口	<u>62,759</u>	<u>19,504</u>	<u>(974)</u>	<u>(416)</u>	<u>80,873</u>

下表列示了在人民币对所有外币的即期与远期汇率同时升值5%或贬值5%的情况下，对税前利润的潜在影响。

	本集团	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日
升值5%	101	46
贬值5%	<u>(101)</u>	<u>(46)</u>

十二、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险 - 续

对税前利润的影响来自于人民币汇率变动对外币货币资产与负债和货币衍生工具的净敞口的影响。

对税前利润的影响是基于对本集团于各资产负债表日的汇率敏感性头寸及货币衍生工具净头寸保持不变的假设确定的。本集团基于管理层对外币汇率变动走势的判断，通过积极调整外币敞口及运用适当的衍生工具以降低外汇风险。因此，上述敏感性分析可能与实际情况存在差异。

5.2 利率风险

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

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

于各报告期末，金融资产和金融负债的合同到期日或重新定价日(较早者)的情况如下：

项目	本集团						合计
	2014年6月30日						
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	已逾期/非生息	
现金及存放中央银行款项	270,202	-	-	-	-	23,143	293,345
存放同业款项	11,937	3,770	26,974	1,475	-	-	44,156
拆出资金	27	256	2,016	-	-	-	2,299
交易性金融资产	210	527	1,785	3,829	653	4	7,008
衍生金融资产	-	-	-	-	-	409	409
买入返售金融资产	48,971	69,295	85,407	136,720	4,953	-	345,346
发放贷款和垫款	327,403	202,163	274,973	47,904	6,538	8,754	867,735
可供出售金融资产	2,909	7,033	6,836	30,064	9,483	-	56,325
持有至到期投资	3,154	2,243	9,861	39,843	68,387	-	123,488
应收款项类投资	344	580	2,305	7,450	1,591	-	12,270
其他金融资产	76	-	-	-	-	11,582	11,658
金融资产合计	665,233	285,867	410,157	267,285	91,605	43,892	1,764,039
同业及其他金融机构存、拆放款项	134,320	62,100	80,751	14,939	-	-	292,110
衍生金融负债	-	-	-	-	-	348	348
卖出回购金融资产款	55,497	69	1,332	-	-	-	56,898
吸收存款	724,964	75,797	404,179	83,991	-	2,863	1,291,794
应付债务凭证	-	1,978	6,000	3,400	-	-	11,378
其他金融负债	-	20	38	-	-	24,387	24,445
金融负债合计	914,781	139,964	492,300	102,330	-	27,598	1,676,973
利率风险缺口	(249,548)	145,903	(82,143)	164,955	91,605	16,294	87,066

财务报表附注

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.2 利率风险 - 续

项目	本集团						合计
	2013年12月31日						
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	已逾期/非生息	
现金及存放中央银行款项	239,125	-	-	-	-	23,102	262,227
存放同业款项	19,517	13,777	4,910	2,000	-	-	40,204
拆出资金	18,607	1,055	1,944	-	-	-	21,606
交易性金融资产	375	1,949	1,504	4,036	830	5	8,699
衍生金融资产	-	-	-	-	-	531	531
买入返售金融资产	86,871	99,977	65,439	72,718	2,442	-	327,447
发放贷款和垫款	327,210	199,948	218,256	44,188	6,285	4,839	800,726
可供出售金融资产	2,733	6,835	10,119	32,040	13,407	-	65,134
持有至到期投资	840	2,900	7,358	33,210	64,957	-	109,265
应收款项类投资	3,515	1,540	1,027	2,088	3,403	-	11,573
其他金融资产	78	-	769	-	-	10,112	10,959
金融资产合计	698,871	327,981	311,326	190,280	91,324	38,589	1,658,371
同业及其他金融机构存、拆放款项	160,982	54,875	94,721	3,946	-	-	314,524
衍生金融负债	-	-	-	-	-	545	545
卖出回购金融资产款	59,732	71	81	-	-	-	59,884
吸收存款	668,111	76,264	368,625	62,312	-	2,280	1,177,592
应付债务凭证	-	-	1,600	6,800	-	-	8,400
其他金融负债	1,140	-	30	-	-	15,383	16,553
金融负债合计	889,965	131,210	465,057	73,058	-	18,208	1,577,498
利率风险缺口	(191,094)	196,771	(153,731)	117,222	91,324	20,381	80,873

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

	本集团			
	2014年6月30日		2013年12月31日	
	利息净收入	权益	利息净收入	权益
上升 100 个基点	(1,484)	(1,682)	(768)	(1,691)
下降 100 个基点	1,484	1,764	768	1,774

十二、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.2 利率风险 - 续

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

对权益的敏感性分析是指基于在一定利率变动时对各资产负债表日持有的固定利率可供出售金融资产进行重估后公允价值变动的的影响。

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

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

6. 资本管理

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

本集团资本组成情况如下：

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

其他一级资本：少数股东资本可计入部分；

二级资本：二级资本工具及其溢价、超额贷款损失准备和少数股东资本可计入部分。

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

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

十二、风险管理 - 续

6. 资本管理 - 续

为确保资本充足率满足监管要求，并在此基础上支持各项业务的合理、健康发展，本集团积极拓展资本补充渠道以提升资本实力，合理控制风险资产增长速度，大力优化风险资产结构，努力提升风险资产使用效率。

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

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
核心一级资本净额	91,954	85,826
一级资本净额	91,974	85,830
资本净额	<u>111,616</u>	<u>105,621</u>
核心一级资本充足率	8.20%	8.03%
一级资本充足率	8.20%	8.03%
资本充足率	<u>9.95%</u>	<u>9.88%</u>

7. 确定公允价值的方法

金融资产和金融负债的公允价值根据以下方式确定：

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、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款等未包括于下表中。

十二、风险管理 - 续

7. 确定公允价值的方法 - 续

金融资产	本集团			
	2014年6月30日		2013年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
发放贷款和垫款	867,735	867,791	800,726	800,782
持有至到期投资	123,488	121,033	109,265	101,503
应收款项类投资	12,270	12,351	11,573	11,589
	<u>1,003,493</u>	<u>1,001,175</u>	<u>921,564</u>	<u>913,874</u>

金融负债	本集团			
	2014年6月30日		2013年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
吸收存款	1,291,794	1,297,771	1,177,592	1,183,673
应付债务凭证	11,378	11,335	8,400	8,151
	<u>1,303,172</u>	<u>1,309,106</u>	<u>1,185,992</u>	<u>1,191,824</u>

对于以公允价值进行后续计量的金融工具，本集团根据公允价值的可取得程度，将金融工具分为第一至第三个不同的层级，具体如下：

第一层级：公允价值计量是指由活跃市场上相同资产或负债的标价(不做任何调整)得出的公允价值计量；

第二层级：公允价值计量是指由除第一层级所含标价之外的、可直接(即价格)或间接(即由价格得出)观察的与资产或负债相关的输入数据得出的公允价值计量；

第三层级：公允价值计量是指由包含以不可观察市场数据为依据的与资产或负债相关的输入变量(不可观察输入变量)的估价技术得出的公允价值计量。

十二、风险管理 - 续

7. 确定公允价值的方法 - 续

下表列示了按三个层级进行估值的公允价值计量的金融工具：

	本集团			合计
	2014年6月30日			
	第一层级	第二层级	第三层级	
金融资产				
交易性金融资产	-	7,008	-	7,008
衍生金融资产	-	409	-	409
可供出售金融资产	-	56,325	-	56,325
金融资产				
金融负债				
衍生金融负债	-	348	-	348
	本集团			合计
	2013年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	
金融资产				
交易性金融资产	-	8,699	-	8,699
衍生金融资产	-	531	-	531
可供出售金融资产	-	65,134	-	65,134
金融资产				
金融负债				
衍生金融负债	-	545	-	545

财务报表附注

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、其他重要事项

1. 以公允价值计量的资产和负债

	本集团及本银行				6月30日
	2014年				
	1月1日	本期公允价值 变动损益	计入权益的累计 公允价值变动	本期计提 的减值损失	
交易性金融资产	8,699	151	-	-	7,008
衍生金融资产	531	(122)	-	-	409
可供出售金融资产	65,134	-	(607)	-	56,325
金融资产合计	74,364	29	(607)	-	63,742
金融负债	545	197	-	-	348

	本集团及本银行				年末金额
	2013年				
	年初金额	本年公允价值 变动损益	计入权益的累计 公允价值变动	本年计提 的减值损失	
交易性金融资产	9,757	(25)	-	-	8,699
衍生金融资产	171	360	-	-	531
可供出售金融资产	59,166	-	(1,850)	-	65,134
金融资产合计	69,094	335	(1,850)	-	74,364
金融负债	159	(385)	-	-	545

注：上表所列资产负债项目各项变动之间不存在必然的勾稽关系。

2. 外币金融资产和外币金融负债

	本集团及本银行				6月30日
	2014年				
	1月1日	本期公允价值 变动损益	计入权益的累计 公允价值变动	本期计提 的减值损失	
现金及存放中央银行款项	20,489	-	-	-	20,802
存放同业款项	8,118	-	-	(1)	7,426
交易性金融资产	5	(1)	-	-	4
衍生金融资产	526	(123)	-	-	402
买入返售金融资产	1,820	-	-	-	-
发放贷款和垫款	27,656	-	-	57	30,162
其他金融资产	185	-	-	(7)	218
金融资产合计	58,799	(124)	-	49	59,014
金融负债	40,685	197	-	-	41,992

财务报表附注

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、其他重要事项 - 续

2. 外币金融资产和外币金融负债 - 续

	本集团及本银行				年末金额
	年初金额	本年公允价值 变动损益	计入权益的累计 公允价值变动	本年计提 的减值损失	
现金及存放中央银行款项	18,226	-	-	-	20,489
存放同业款项	8,077	-	-	23	8,118
拆出资金	150	-	-	-	-
交易性金融资产	6	2	-	-	5
衍生金融资产	171	355	-	-	526
买入返售金融资产	-	-	-	-	1,820
发放贷款和垫款	25,916	-	-	362	27,656
其他金融资产	231	-	-	-	185
金融资产合计	<u>52,777</u>	<u>357</u>	<u>-</u>	<u>385</u>	<u>58,799</u>
金融负债	<u>36,502</u>	<u>(382)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>40,685</u>

注： 上表所列资产负债项目各项变动之间不存在必然的勾稽关系。

十四、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。

十五、财务报表的批准

本财务报表于 2014 年 8 月 5 日已经本银行董事会批准。

补充资料

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

1. 非经常性损益明细表

本表系根据中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号-非经常性损益(2008)》的相关规定编制。

	截至6月30日止6个月	
	2014年	2013年
固定资产处置损益	(1)	4
其他营业外收支净额	100	3
非经常性损益的所得税影响	(27)	(2)
减：归属于少数股东的非经常性损益	(1)	-
归属于母公司普通股股东的非经常性损益合计	<u>71</u>	<u>5</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。

补充资料

2014年1月1日至6月30日止期间

(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

本表系根据《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号-净资产收益率和每股收益计算及披露》(2010年修订)的规定编制。在相关期间，基本每股收益按照当期净利润除以当期已发行普通股股数的加权平均数计算。

	截至6月30日止6个月	
	2014年	2013年
归属于母公司普通股股东的净利润	8,670	7,300
加权平均净资产收益率(%)	9.66	9.31
基本每股收益(人民币元/股)	0.97	0.82
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	8,599	7,295
加权平均净资产收益率(%)	9.58	9.31
基本每股收益(人民币元/股)	0.97	0.82

根据2013年6月18日股东大会决议以及2013年7月18日公告的《华夏银行股份有限公司2012年度利润分配和资本公积转增股本方案实施公告》，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)在册的全体股东按照每10股转增3股的比例，将资本公积转增股本，实施完成后本银行总股份为8,904,643,509股，增加2,054,917,733股。根据有关规定的要求重新计算各比较期间的每股收益指标。

本集团不存在稀释性潜在普通股。