

华夏银行股份有限公司
HUA XIA BANK CO., Limited.
二〇一七年半年度报告

二〇一七年八月九日

重要提示

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

二、本公司第七届董事会第三十二次会议于 2017 年 8 月 9 日审议通过了《华夏银行股份有限公司 2017 年半年度报告》及摘要。会议应到董事 16 人，实到董事 12 人。李汝革、邹立宾、曾湘泉、肖微 4 名董事因公务未能出席会议，李汝革副董事长委托丁世龙董事行使表决权，邹立宾董事委托王洪军董事行使表决权，曾湘泉独立董事委托于长春独立董事行使表决权，肖微独立董事委托王化成独立董事行使表决权。有效表决票 16 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、本公司董事长李民吉、行长张健华、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 公司简介和主要财务指标.....	4
第二节 公司业务概要.....	19
第三节 经营情况讨论与分析.....	20
第四节 重要事项.....	30
第五节 普通股股本变动及股东情况.....	36
第六节 优先股相关情况.....	37
第七节 董事、监事、高级管理人员情况.....	40
第八节 财务报告.....	41
第九节 备查文件目录.....	42

释 义

在本半年度报告中，除非另有所指，下列词语具有如下涵义。

本集团	华夏银行股份有限公司及所属子公司
本公司	华夏银行股份有限公司
元	人民币元

第一节 公司简介和主要财务指标

一、中文名称：华夏银行股份有限公司

中文简称：华夏银行

英文名称：HUA XIA BANK CO., Limited

二、法定代表人：李民吉

三、董事会秘书：赵军学

证券事务代表：张太旗

联系地址：北京市东城区建国门内大街 22 号华夏银行大厦

邮政编码：100005

电 话：010-85238570，85239938

传 真：010-85239605

电子信箱：zhdb@hxb.com.cn

四、注册地址：北京市东城区建国门内大街 22 号

办公地址：北京市东城区建国门内大街 22 号华夏银行大厦

邮政编码：100005

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

电子信箱：zhdb@hxb.com.cn

五、选定的信息披露报纸：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》

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

半年度报告备置地点：本公司董事会办公室

六、股票上市证券交易所：上海证券交易所

普通股 A 股股票简称：华夏银行

普通股 A 股股票代码：600015

优先股股票简称：华夏优 1

优先股股票代码：360020

七、财务数据与指标

(一) 主要会计数据和财务指标

(单位: 百万元)

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日	本报告期末比上年 末增减 (%)	2015 年 12 月 31 日
资产总额	2,423,098	2,356,235	2.84	2,020,604
归属于上市公司股东的净资产	158,753	152,184	4.32	117,678
归属于上市公司普通股股东的 每股净资产 (元/股)	10.82	10.31	4.95	9.18
	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月	本报告期比上年同 期增减 (%)	2015 年 1-6 月
营业收入	33,348	31,205	6.87	28,328
营业利润	13,151	13,128	0.18	12,386
利润总额	13,181	13,169	0.09	12,416
归属于上市公司股东的净利润	9,836	9,826	0.10	9,263
归属于上市公司股东的扣除非 经常性损益的净利润	9,819	9,796	0.23	9,243
基本每股收益(元/股)	0.70	0.77	-9.09	0.72
扣除非经常性损益后的基本每 股收益(元/股)	0.70	0.76	-7.89	0.72
稀释每股收益(元/股)	0.70	0.77	-9.09	0.72
加权平均净资产收益率 (%)	6.59	8.02	下降 1.43 个百分点	8.72
扣除非经常性损益后的加权平 均净资产收益率 (%)	6.58	8.00	下降 1.42 个百分点	8.70
经营活动产生的现金流量净额	-39,680	73,905	-153.69	-4,751
每股经营活动产生的现金流量 净额 (元/股)	-3.09	5.76	-153.65	-0.37

注:

1、2017 年 3 月, 本公司对优先股股东派发现金股息人民币 8.40 亿元。在计算基本每股收益及加权平均净资产收益率时, 公司考虑了优先股股息发放的影响。

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

非经常性损益项目和金额:

(单位: 百万元)

非经常性损益项目	2017 年 1-6 月
固定资产处置损益	-2
其他营业外收支净额	32
非经常性损益总额	30

减：非经常性损益的所得税影响数	12
减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数（税后）	1
归属于母公司股东的非经常性损益	17

注：按照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益（2008）》的确定和计算非经常性损益。

补充财务比例

项目	2017年1-6月	2016年1-6月	2015年1-6月
净利差（%）	1.96	2.34	2.45
净息差（%）	2.10	2.48	2.63

注：

- 1、净利差，又名，净利息差，即平均生息资产收益率减平均计息负债付息率。
- 2、净息差，又名，净利息收益率，即利息净收入除以平均生息资产。

（二）报告期利润表附表

报告期利润	加权平均净资产收益率 （%）	每股收益（元/股）	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	6.59	0.70	0.70
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	6.58	0.70	0.70

（三）报告期内股东权益变动情况

（单位：百万元）

项目	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
期初余额	10,686	19,978	28,762	22	9,771	24,605	58,360	789	152,973
本期增加	2,137	-	-	-	1,932	5,198	9,836	71	19,174
本期减少	-	-	2,137	493	-	-	9,904	-	12,534
期末余额	12,823	19,978	26,625	-471	11,703	29,803	58,292	860	159,613

八、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	2017年6月30日	2016年12月31日	2015年12月31日
资产总额	2,423,098	2,356,235	2,020,604
负债总额	2,263,485	2,203,262	1,902,216
归属于上市公司股东的净资产	158,753	152,184	117,678
存款总额	1,376,875	1,368,300	1,351,663
其中：企业活期存款	590,183	560,322	489,750
企业定期存款	390,727	404,577	414,827
储蓄活期存款	117,065	114,459	110,917
储蓄定期存款	128,378	125,074	130,830

其他存款	150,522	163,868	205,339
贷款总额	1,309,553	1,216,654	1,069,172
其中：正常贷款	1,287,502	1,196,306	1,052,875
不良贷款	22,051	20,348	16,297
同业拆入	66,623	73,130	64,141
贷款损失准备	34,758	32,299	27,235

（二）报告期末资本构成、杠杆率及其变化情况

1、报告期末资本构成及其变化情况

（单位：百万元）

项目	2017年6月30日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表	并表	非并表
1.总资本净额	212,361	206,486	178,991	173,565	144,336	139,832
1.1：核心一级资本	139,429	137,583	132,857	131,351	118,250	117,176
1.2：核心一级资本扣减项	2	2,630	1	2,630	2	2,630
1.3：核心一级资本净额	139,427	134,953	132,856	128,721	118,248	114,546
1.4：其他一级资本	20,068	19,978	20,044	19,978	39	-
1.5：其他一级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
1.6：一级资本净额	159,495	154,931	152,900	148,699	118,287	114,546
1.7：二级资本	52,866	51,555	26,091	24,866	26,049	25,286
1.8：二级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
2.信用风险加权资产	1,559,512	1,511,592	1,452,825	1,408,869	1,225,885	1,191,486
3.市场风险加权资产	11,984	11,984	12,440	12,440	5,364	5,364
4.操作风险加权资产	110,486	108,572	110,486	108,572	99,142	97,935
5.风险加权资产合计	1,681,982	1,632,148	1,575,751	1,529,881	1,330,391	1,294,785
6.核心一级资本充足率（%）	8.29	8.27	8.43	8.41	8.89	8.85
7.一级资本充足率（%）	9.48	9.49	9.70	9.72	8.89	8.85
8.资本充足率（%）	12.63	12.65	11.36	11.34	10.85	10.80

注：

- 1、根据《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令2012年第1号）计算。
- 2、核心一级资本净额=核心一级资本-核心一级资本扣减项。
- 3、一级资本净额=核心一级资本净额+其他一级资本-其他一级资本扣减项。
- 4、总资本净额=一级资本净额+二级资本-二级资本扣减项。

2、报告期末杠杆率及其变化情况

（单位：百万元）

项目	2017年6月30日	2017年3月31日	2016年12月31日	2016年9月30日
一级资本净额	154,931	151,741	148,699	144,850

调整后的表内外资产余额	2,692,738	2,682,319	2,649,577	2,591,314
杠杆率(%)	5.75	5.66	5.61	5.59

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

3、根据中国银监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》（银监发[2013]33号）、《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（中国银监会令[2015]第1号），有关本集团资本构成、资本工具主要特征、杠杆率等详细信息，详见本公司官方网站（www.hxb.com.cn）投资者关系专栏。

（三）流动性覆盖率信息

（单位：百万元）

项目	2017年6月30日
合格优质流动性资产	254,655
未来30天现金净流出量	295,375
流动性覆盖率(%)	86.21

注：以上为并表口径，根据《中国银监会关于做好2017年非现场监管报表填报工作的通知》（银监发〔2016〕55号）和《商业银行流动性风险管理办法（试行）》（中国银监会令〔2015〕第9号）计算。

（四）截止报告期末前三年的主要财务指标

项目(%)	标准值	2017年1-6月	2016年	2015年
资产利润率		0.41	0.90	0.98
资本利润率		6.34	14.56	17.19
不良贷款率		1.68	1.67	1.52
拨备覆盖率		157.63	158.73	167.12
贷款拨备率		2.65	2.65	2.55
成本收入比		34.64	34.50	34.78
存贷款比例	人民币	85.89	81.99	75.26
	外币折人民币	76.73	65.18	76.53
	本外币合计	85.69	81.65	75.29
资产流动性比例	人民币	≥25%	36.02	31.45
	外币折人民币	≥25%	57.69	80.92
	本外币合计	≥25%	36.13	31.59
单一最大客户贷款比率	≤10%	2.92	3.47	4.46
最大十家客户贷款比率	≤50%	16.56	19.51	18.32

注：

1、报告期内，资产利润率和资本利润率未年化。

2、单一最大客户贷款比率=最大一家客户贷款总额/总资本净额×100%

最大十家客户贷款比率=最大十家客户贷款总额/总资本净额×100%

3、存贷款比例、资产流动性比例、单一最大客户贷款比率、最大十家客户贷款比率为监管计算口径。

迁徙率数据列表:

项目 (%)	报告期末	2016 年	2015 年
正常类贷款迁徙率	2.25	4.75	5.65
关注类贷款迁徙率	10.71	20.98	34.15
次级类贷款迁徙率	27.70	65.78	94.86
可疑类贷款迁徙率	15.00	13.53	31.13

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

（五）生息资产、计息负债及平均利率情况

(单位：百万元)

类别	平均余额	利息	平均利率 (%)
生息资产：			
发放贷款及垫款	1,221,717	30,623	5.01
存放中央银行款项	221,218	1,674	1.51
同业资产	166,017	2,697	3.25
债券等投资	680,684	13,694	4.02
生息资产合计	2,289,636	48,688	4.25
计息负债：			
吸收存款	1,357,085	9,680	1.43
向中央银行借款	105,882	1,576	2.98
同业负债	380,718	7,558	3.97
应付债务凭证	311,150	5,871	3.77
计息负债合计	2,154,835	24,685	2.29

（六）报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

1、分级管理情况概述

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

截止报告期末，本公司在全国 99 个地级以上城市设立了 40 家一级分行，56 家二级分行，9 家异地支行，营业网点总数达 925 家（含社区、小微支行 198 家）。报告期内新增张家口、荆门、临汾等 3 家二级分行，新增营业网点 39 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		6,357	1,666,533
北京分行	北京市西城区金融大街 11 号	76	2,294	238,269
南京分行	南京市中山路 81 号	54	1,744	144,713
杭州分行	杭州市庆春路 73 号	49	2,335	128,725
上海分行	上海市浦东南路 256 号	30	909	63,128
济南分行	济南市纬二路 138 号	50	1,867	102,217
昆明分行	昆明市威远街 98 号	28	986	65,081
深圳分行	深圳市福田区深南中路 3037 号南光捷佳大厦	37	1,359	116,383
沈阳分行	沈阳市沈河区青年大街 51 号	29	1,124	42,517
广州分行	广州市天河区华夏路 13 号南岳大厦	46	1,805	126,218
武汉分行	武汉市武昌区民主路 786 号华银大厦	55	1,672	85,833
重庆分行	重庆市江北区江北城西大街 27 号	30	796	94,869
成都分行	成都市锦江区永安路 229 号锦江之春 2 号楼	30	1,173	60,244
西安分行	西安市长安北路 111 号	20	868	36,262
乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市东风路 15 号	12	418	23,506
大连分行	大连市中山区同兴街 25 号	21	750	49,808
青岛分行	青岛市市南区东海西路 5 号	36	955	59,457
太原分行	太原市迎泽大街 113 号	29	1,158	63,514
温州分行	浙江省温州市滨江商务区 CBD 片区 17-05 地块	18	681	25,056
福州分行	福州市鼓楼区古田支路 1 号华夏大厦	20	581	29,712
呼和浩特分行	呼和浩特市回民区中山西路 1 号首府广场	16	931	29,127
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	24	806	35,055
石家庄分行	石家庄中山西路 48 号	52	1,783	76,152
宁波分行	宁波市江东区和源路 366 号	12	483	22,845
绍兴分行	绍兴市延安路 260 号	9	434	23,474
南宁分行	南宁市民族大道 136-2 号华润大厦 B 座	14	558	31,249
常州分行	常州市和平北路 162 号	16	470	30,402
苏州分行	苏州市工业园区星海街 188 号	20	709	55,300
无锡分行	无锡市太湖新城金融一街昌兴国际金融大厦	21	604	50,658
长沙分行	长沙市五一路 389 号华美欧国际大厦	8	474	25,431

合肥分行	合肥市濉溪路 278 号财富广场 C 座	13	619	25,498
厦门分行	厦门市思明区领事馆路 10 号；11 号；16 号	6	362	14,734
长春分行	长春市南关区人民大街 4888 号	11	544	34,651
郑州分行	郑州市郑东新区商务外环路 29 号	9	695	33,142
南昌分行	南昌市西湖区中山西路 10 号滨江首府	14	517	26,123
上海自贸试验区分行	中国（上海）自由贸易试验区台中南路 2 号	1	35	5,813
天津自由贸易试验区分行	天津自贸区（空港经济区）中环西路 32 号铁建大厦	1	20	98
银川分行	银川市金凤区新昌东路 168 号	5	279	8,630
海口分行	海口市美兰区国兴大道 61 号	1	159	2,769
哈尔滨分行	哈尔滨道里区群力第五大道与丽江路交汇处汇智金融企业总部 A 座	1	451	14,409
贵阳分行	贵阳市观山湖区长岭北路 55 号	1	216	6,685
区域汇总调整				-1,400,408
总 计		925	40,981	2,373,882

注：总行职员数含信用卡中心。

3、中国大陆地区以外代表处基本情况

机构名称	办公地址	机构数	职员数
香港代表处	香港中环金融街 8 号国际金融中心 2 期 58 楼	1	5

（七）报告期贷款资产质量情况

1、贷款资产质量情况

（单位：百万元）

五级分类	金额	占比（%）	金额较上年末相比增减（%）
正常贷款	1,229,380	93.88	7.36
关注贷款	58,122	4.44	13.62
次级贷款	9,128	0.70	17.61
可疑贷款	8,825	0.67	-4.23
损失贷款	4,098	0.31	21.53
合计	1,309,553	100.00	7.64

报告期末，本集团不良贷款余额 220.51 亿元，比上年末增加 17.03 亿元；不良贷款率 1.68%，比上年末上升 0.01 个百分点；关注类贷款余额 581.22 亿元，比上年末增加 69.67 亿元，关注类贷款率 4.44%，比上年末上升 0.24 个百分点。

报告期内，受经济增速放缓、企业经营普遍面临较大困难等因素影响，本集团资产质量面临一定压力。针对当前形势，本集团积极应对，不断优化授信业务结构，强化过程管理，狠抓授信全流程管控和责任落实，加大问题贷款的清收处置力度，资产质量整体风险可控。

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	189	247	0.02
逾期贷款	57,375	63,163	4.82

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

报告期末，本集团重组贷款账面余额2.47亿元，比上年末增加0.58亿元。

报告期内，受外部复杂严峻的经营环境、企业自身经营、资金回笼周期延长等因素影响，本集团逾期贷款有所增加。报告期末，本集团逾期贷款余额631.63亿元，比上年末增加57.88亿元，占比4.82%，比上年末上升0.10个百分点。

（八）贷款减值准备金的计提和核销情况

（单位：百万元）

项目	2017年6月30日
期初余额	32,299
本期计提	7,683
收回原转销贷款和垫款	202
减：因折现价值上升导致转出	421
减：本期核销	5,005
期末余额	34,758

贷款减值准备金的计提方法：

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

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

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

（九）应收利息情况

（单位：百万元）

项目	期初余额	本期增加	本期收回	期末余额
应收利息	13,807	799,679	799,682	13,804

应收利息坏账准备的提取情况：

报告期内，本公司对应收利息进行检查，不存在减值，因此未计提坏账准备。

坏账核销程序与政策：

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

本公司在坏账核销中遵循严格认定坏账核销条件，提供确凿证据，严肃追究责任，逐户、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。

（十）抵债资产

（单位：百万元）

类别	期末数		期初数	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
房地产	1,424	411	1,450	396
其他	153	25	62	24
合计	1,577	436	1,512	420

报告期末，本集团抵债资产账面余额为 15.77 亿元，其中：房产类为 14.24 亿元，占全部抵债资产的 90.30%；其他类 1.53 亿元，占全部抵债资产的 9.70%。

（十一）持有的金融债券情况

（单位：百万元）

类别	金额
政策性银行金融债	82,761
商业银行金融债	45,799
商业银行次级债	430
保险公司次级债	1,000
商业银行混合资本债	400
商业银行二级资本债	1,138
合计	131,528

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
国家开发银行 2016 年第十五期金融债券	3,030	2.65	2019/10/20	-
2016 年第一期中国民生银行股份有限公司金融债券	3,000	2.95	2019/10/28	-
2017 年中信银行股份有限公司金融债券	3,000	4.20	2020/04/17	-
广发银行股份有限公司 2016 年第二期金融债券	3,000	3.52	2021/05/25	-
上海浦东发展银行股份有限公司 2017 年第二期金融债券	2,500	4.20	2020/04/28	-
2017 年招商银行股份有限公司第一期金融债券	2,500	4.20	2020/05/24	-
2017 年第一期中国民生银行股份有限公司金融债券	2,200	4.00	2020/03/09	-
上海浦东发展银行股份有限公司 2016 年第一期绿色金融债券	2,000	2.95	2019/01/29	-
兴业银行股份有限公司 2016 年第一期绿色金融债券	2,000	2.95	2019/01/29	-
中国光大银行股份有限公司 2017 年金融债券（第一期）	2,000	4.00	2020/02/27	-
广发银行股份有限公司 2016 年第一期金融债券	2,000	3.32	2021/02/24	-

（十二）报告期理财、资产证券化、托管、财富管理等业务的开展和损益情况

1、报告期理财业务的开展和损益情况

报告期内，本公司到期理财产品全部按期兑付，实现理财业务中间业务收入 37.26 亿元，同比增加 11.50 亿元，增长 44.64%。

2、报告期资产证券化业务的开展和损益情况

不适用。

3、报告期托管业务的开展和损益情况

报告期内，本公司资产托管规模实现增长。托管证券投资基金、券商资产管理计划、银行理财、资产支持专项计划、股权投资基金等各类产品合计 1,197 只，托管规模达到 24,559.27 亿元，同比增长 52.45%；由于监管政策从严，市场竞争激烈，行业托管费率大幅下降，实现托管手续费收入 4.18 亿元，同比增长 6.63%。

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

报告期末，本公司共有 17 家财富管理中心。报告期内，本公司继续进一步细分客户群体，持续推出新盈/家和盈/车盈/增薪盈、手机专属以及老年客户、京津冀协同卡客户等各类专属/优先类理财产品，并先后推出了两款手机夜市理财产品，不断培养客户新的交易渠道习惯，激活手机银行睡眠户。通过持续加强产品营销销售管理、加大代销业务的推广力度、不断拓宽合作渠道、持续加强财富管理专业培训、不断完善录音录像系统、强化合规销售等多种措施，持续推进财富

管理业务的持续、稳健和可持续发展。报告期末，本公司累计销售个人理财产品7,559.71亿元，累计代理销售规模保费11.02亿元，其中财险1.12亿元，寿险9.90亿元。

（十三）持有的衍生金融工具情况

（单位：百万元）

类别	合约 / 名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇远期	12,711	87	61
外汇掉期	737,985	865	1,008
利率互换	26,950	15	15
合计		967	1,084

注：名义金额仅指在资产负债日尚未完成的交易量，并不代表风险数额。

（十四）可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

（单位：百万元）

项目	报告期末余额	年初余额
信贷承诺	466,915	475,998
其中：		
不可撤销的贷款承诺	6,789	5,269
银行承兑汇票	244,183	273,235
开出保函	24,836	20,623
开出信用证	69,701	73,508
租赁承诺	7,291	7,272
资本性支出承诺	171	188

注：信贷承诺数据含未使用的信用卡额度。租赁承诺指经营租赁承诺。

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

（十五）各类风险和风险管理情况

报告期内，本公司风险管理工作以落实监管要求、坚守风险底线、有效防控各类风险为目标，持续深化全面风险管理，强化单一风险动态管理，完善风险控制机制手段，不断提升风险管理水平，确保本公司业务健康平稳运行。

1、信用风险管理

（1）产生信用风险的业务活动。信用风险是指商业银行在经营信贷、拆借、投资等业务时，由于客户违约或资信下降而给银行造成损失的可能性和收益的不

确定性。本集团信用风险主要存在于贷款和垫款、存放同业、同业拆借、债券投资、票据承兑、信用证、银行保函等表内、表外业务。

(2) 信用风险管理组织架构和职责划分。本公司建立了分工合理、职责明确、相互制约的信用风险管理组织架构，董事会下设关联交易控制委员会、风险与合规管理委员会，分别负责关联交易管理、风险管理战略的制定；总行信贷与投融资政策委员会负责重大信用风险管理政策的制定并组织实施；总分行风险管理与内部控制委员会负责审议全面风险管理事项，统筹、协调风险管理与内控工作；总分行信用风险管理部门负责全行、所在分行的信用风险管理；本公司根据授权体系和业务风险状况，对重点行业和业务实施专业审批，并持续扩大专业审批范围；本公司持续强化授信业务各环节职能，设置了职责明确、运行顺畅、相互制约的工作岗位。

(3) 报告期内信用风险管理和控制政策。报告期内，本公司积极应对复杂严峻的经济环境，着力提升服务实体经济的质效，积极引导信贷结构调整和优化；加强信用风险全流程管控，深化各环节风控主体责任，持续提升贷款“三查”质量；强化贷款风险的持续监测和预警管理，严格授信业务尽职调查，加大问责力度；加强问题贷款的专业清收和督导帮扶力度，加大清收处置力度，切实控制资产质量下行风险，整体信贷资产质量保持了较为平稳运行态势。

(4) 信贷资产风险分类程序和方法。本公司根据中国银监会《贷款风险分类指引》要求，综合考虑借款人的还款能力、还款意愿、还款记录、担保状况及借款人内部管理等非财务因素，按照客户经理初分、客户经理主管复核、地区风险管理人员初审、复审、认定的逐级认定程序对信贷资产进行风险分类。

(5) 信用风险基本情况

信用敞口。报告期末，在不考虑可利用的担保物或其他信用增级的情况下，本集团表内外信用风险敞口合计为 28,655.57 亿元，其中，表内业务风险敞口 23,986.42 亿元，占比 83.71%；表外业务风险敞口 4,669.15 亿元，占比 16.29%。

风险集中度。报告期末，本公司最大单一法人客户贷款余额 60.20 亿元，占资本净额的 2.92%；最大十家单一法人客户贷款余额 342.02 亿元，占资本净额的 16.56%。

贷款行业、地区分布情况见本报告“贷款投放情况”部分。

不良贷款行业、地区分布。报告期末，本集团不良贷款行业主要集中在批发和零售业、制造业、采矿业，不良贷款率分别为 4.69%、3.49%、3.34%，其中，批发和零售业、采矿业分别较上年末上升 0.16、0.39 个百分点，制造业较上年末下降 0.06 个百分点。不良贷款地区主要集中在华南及华中、华北及东北地区，其中华南及华中地区不良贷款率为 2.00%，较上年末上升 0.05 个百分点，华北

及东北地区不良贷款率为 1.90%，较上年末上升 0.24 个百分点。集团内华东、西部地区不良贷款率则低于本集团不良平均水平。

（6）2017 年下半年信用风险管控措施。从目前经济运行形势看，国内经济稳中趋缓、稳中向好，但经济运行中仍存在不少突出问题，实体经济中的各种矛盾和压力持续向银行业传导，银行业信用风险管理形势依然复杂严峻。本公司将持续加强宏观经济金融分析、行业政策研究，调整优化业务结构，强化重点领域风险防控；聚焦信用风险关键环节，强化全流程管控，强化统一授信授权管理，加强集中度管理，持续提升贷后管理质效，严格授信尽职调查责任认定和结果运用，着力做好资产质量管控工作；落实风险管理主体责任，加强专业队伍建设和考评，提升风险管理岗位人员的专业素质和意识能力；切实加大风险化解处置力度，在加强内部清收挖潜的基础上，综合运用核销、重组、证券化、批量转让等手段，拓宽不良贷款处置渠道。

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。2017 年上半年，央行执行稳健中性的货币政策，市场流动性总体呈趋紧态势，市场利率上升明显，时点性波动加大。面对流动性趋紧的市场环境，本公司采取平衡型流动性风险偏好，进一步加强预期管理，保持资产负债结构基本稳定，强化期限错配管理和限额管理，防范流动性风险。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。2017 年下半年，本公司将继续保持合理备付水平，完善流动性风险管理机制，健全制度体系，提升日常管理水平，确保流动性平稳运行。

3、市场风险管理

（1）报告期内，面对国内外复杂的宏观经济金融形势，本公司严格落实市场风险偏好，加强对市场突发事件、利率汇率等关键指标波动的监测和分析，强化交易账户业务限额管理，持续完善压力测试方案，积极应对银行账户利率风险，持续提升市场风险管理水平。报告期内，本公司市场风险偏好执行情况良好，市场风险资本占用保持基本稳定，压力测试结果显示市场风险总体可控。

（2）利率风险状况。加强利率走势分析，在利率市场化深入推进叠加利率上行影响，合理安排利率重定价缺口，加强对资产负债利率期限错配的风险管理。

（3）汇率风险状况。本公司密切关注人民币汇率趋势，跟踪人民币汇率走势变化对相关外汇产品市场及风险的影响，持续加强外汇风险监测和限额管理。报告期内，本公司外汇风险敞口以美元为主，汇率风险较小。

4、操作风险管理

报告期内，本公司持续开展操作风险识别、监测、评估、计量与报告等，操

作风险管理整体运行情况良好。组织开展年度操作风险与控制自我评估工作，优化评估流程；有效运行关键风险指标体系，积极开展风险预警管控；及时收集操作风险事件及损失数据，强化分析及运用；印发华夏银行操作风险重要风险点及防范措施汇编手册，组织开展操作风险管理体系培训，提升操作风险管理人员履职尽责意识和能力。

5、其他风险管理

国别风险管理：2017 年上半年，世界经济有所回暖，全球贸易增速略有提升，但仍面临贸易保护主义抬头、恐怖袭击、地缘政治冲突等多种不确定因素。公司密切监测相关国家和地区国别风险情况，按月对具有国别风险的资产进行监控，国别风险业务敞口较去年末略有增加，属业务正常波动；按季开展国别风险评级和准备金计提工作，按半年度向监管报送国别风险敞口及拨备报表，国别风险总体可控。

内控合规风险管理：全面完善制度管理体系，强化业务制度后评价考核机制，编制《华夏银行业务制度管理工作手册》，切实提升制度规范化管理水平。落实银监会要求，认真组织开展“三违反”、“三套利”、“四不当”及金融市场乱象整治等专项治理工作，从体制、机制、系统、流程、人员等方面自查自纠，积极整改。优化完善反洗钱制度，上线运行反洗钱工作平台系统，开展反洗钱可疑交易分行集中监测分析试点，持续提高反洗钱综合管理水平。建立堵截举报案件风险奖励机制，按季统筹组织专业检查与案件风险排查，深入开展“学习监管新规、坚守风险底线、依法合规经营”主题教育活动，营造依法合规经营氛围，有效防范各类风险。

信息科技风险管理：本公司全面贯彻落实国家主管和监管部门的政策法规，不断健全信息科技决策机制，切实发挥以信息科技部门、风险管理部门、审计部门为主体的信息科技风险管理三道防线的的作用，信息科技风险防控能力进一步提升。本公司搭建的“两地三中心”数据中心灾备体系运行良好，运用“云计算”技术，进行异地灾备环境、开发测试环境及部分生产环境改造，初步形成资源弹性供给、灵活调度和动态计量的私有云平台，业务连续性运营能力进一步增强；完成数据中心微波通信容灾网络建设，持续开展信息系统高可用改造，网络及信息系统健壮性不断提升；运用人工智能和大数据技术，持续打造一体化监控体系、智能化大数据故障预测平台、应急指挥平台、自动化作业平台，实现了生产问题的“事前先防范、事中早发现、事后快处理”；开展一体化信息安全风险感知平台建设，实现信息安全风险事件及时发现和处置。

声誉风险管理：审慎承担声誉风险，主动积极开展声誉风险管理，不断完善声誉风险管理体系和推进声誉风险前置管理，持续强化声誉风险的识别、评估、监测、控制和缓释工作；面向全员开展声誉风险培训，提高员工声誉风险防范意

识和应对能力，有效维护本公司良好形象和声誉。

（十六）推出的创新业务品种情况

本公司围绕市场环境和客户需求变化，持续强化产品研发和业务创新。报告期内，加强金融资源整合类产品创新，优化、丰富了银团贷款产品种类，满足大客户、大项目融资需求；围绕政府推出的城镇化建设相关政策和新型业务模式，优化城镇化建设贷款产品，持续支持国家城镇化建设进程；升级客户结算便利服务，提高客户商业承兑汇票流通性，完善商业承兑汇票保贴产品功能，提升企业资金周转能力；持续打造“票据池”品牌，整合票据类系列产品功能，提升客户使用满意度；顺应利率市场化进程，立足市场和客户，合规丰富负债类产品功能，满足客户对资金收益性及流动性的特色化需求；围绕客户应收账款管理和催收需求，创新推出服务保理业务；根据国家监管政策调整及市场变化，优化并购贷款业务，满足客户并购融资需求。

第二节 公司业务概要

一、报告期内公司所从事的主要业务、经营模式及行业情况说明

本公司主要经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项；提供保管箱服务；结汇、售汇业务；保险兼业代理业务；经中国银监会批准的其他业务。

面向企业客户通过信贷业务、资产管理、金融市场、资产托管、“现金管理工具箱”等业务系列为客户提供融资、现金管理服务。

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

具体信息参见本报告第三节“经营情况讨论与分析”。

二、报告期内公司主要资产发生重大变化情况的说明

本集团主要资产有发放贷款和垫款、持有至到期投资、现金及存放中央银行款项、应收款项类投资、可供出售金融资产、买入返售金融资产、存放同业款项等。报告期末，发放贷款和垫款总额13,095.53亿元，较年初增加928.99亿元，增长7.64%；现金及存放中央银行款项2,640.35亿元，较年初增加418.62亿元，增长

18.84%；存放同业款项597.45亿元，较年初减少740.35亿元，下降55.34%；买入返售金融资产887.46亿元，较年初减少332.86亿元，下降27.28%。以上资产变动幅度较大的主要原因是本集团结合市场情况，适度扩大贷款规模，减少同业业务，并增加备付保障流动性安全。

三、报告期内核心竞争力分析

本公司持续深化“中小企业金融服务商”战略，坚持以客户为中心，完善营销机制建设，加快经营转型，强化规范运行，提升服务质效。本公司持续打造“华夏服务”品牌，出台服务管理规范等一系列制度，初步建立起“专业化经营、流程化管理、个性化考核、立体化营销”的金融服务体系。持续完善机构网点布局，扩大服务渠道，增设服务网点，改进服务流程，注重客户体验。本公司认真贯彻落实国家京津冀协同发展规划纲要，围绕纲要确定的改革蓝图，研究制定华夏银行服务京津冀协同发展整体规划，纳入本公司战略部署，科学规划未来工作重点和目标，持续做好京津冀交通一体化、生态环境治理和产业升级转移等领域全方位的金融服务。

第三节 经营情况讨论与分析

一、财务状况分析与讨论

（一）总体经营状况分析

报告期内，本公司坚持稳中求进的工作总基调，着力提升服务实体经济质效和风险管理能力，加快经营转型，各项经营措施全面开展、扎实推进。

1、资产规模稳定增长

报告期末，本集团总资产规模 24,230.98 亿元，比年初增加 668.63 亿元，增长 2.84%；贷款总额 13,095.53 亿元，比年初增加 928.99 亿元，增长 7.64%。

2、经营效益保持平稳

报告期内，本集团实现营业收入 333.48 亿元，同比增加 21.43 亿元，增长 6.87%；利润总额 131.81 亿元，同比增加 0.12 亿元，同比增长 0.09%；实现中间业务收入 99.50 亿元，同比增加 24.86 亿元，增长 33.31%。

3、业务结构持续优化

一是收入结构持续改善。资产管理、银行卡、金融市场等业务保持良好发展，中间业务收入占比 29.84%，同比提高 5.92 个百分点。二是费用得到有效控制。成本收入比 34.64%，保持下降趋势。三是小微企业全面完成“三个不低于”监管要求。

4、渠道建设稳步推进

新增机构 39 家，网点总数达到 925 家，香港代表处升格分行申请、西宁及兰州分行筹建工作有序推进。成功对接银联业务平台，推出缴费通业务，积极推进与腾讯等公司合作，持续优化移动银行、网上银行功能，推动直销银行建设。

5、服务实体经济不断深化

一是围绕服务京津冀协同发展、长江经济带、一带一路、雄安新区建设等国家发展战略，深入企业、深化合作，积极融入各地区经济发展主流。二是加大对首都经济建设的服务和支持力度，完成与 16 家重点企业的签约，推进业务合作落地实施。三是大力服务京津冀协同发展，大气污染防治融资创新项目、“碧水蓝天”产业项目、产业转移与承接基金等取得积极成效，深化与天津滨海新区的合作，设立张家口分行加强冬奥建设的服务，在雄安新区设立支行已获批准。

6、风险管控不断加强

一是加强风险统筹管理，加快授信业务结构调整，加强贷后管理，加快风险处置，持续推进市场风险、操作风险、业务连续性、案件风险、声誉风险等管理工作。二是完善案防机制建设，规范日常案防管理监督标准与流程，积极推动案防职责和措施的落实。三是完善制度管理体系，统筹开展制度梳理，加强制度建设和评价质量过程管控。

（二）主营业务分析

1、会计报表中变动幅度超过 30% 以上的项目的情况

（单位：百万元）

主要会计项目	2017 年 6 月 30 日	较上年末增减（%）	主要原因
存放同业款项	59,745	-55.34	存放同业减少
其他综合收益	-471	-2,240.91	可供出售金融资产公允价值变动
主要会计项目	2017 年 1-6 月	较上年同期增减（%）	主要原因
手续费及佣金收入	9,939	32.57	手续费及佣金收入增加
手续费及佣金支出	919	60.95	手续费及佣金支出增加
投资收益	143	-57.31	投资收益减少
公允价值变动收益/(损失)	171	不适用	公允价值变动
汇兑收益	-1	不适用	汇兑收益增加
税金及附加	395	-75.00	受营改增影响，营业税金减少
资产减值损失	8,218	44.94	贷款损失准备计提增加
其他业务成本	33	266.67	其他业务成本增加
营业外支出	30	114.29	营业外支出增加
少数股东损益	71	39.22	少数股东损益增加

2、利润表主要项目分析

(1) 利息收入

(单位: 百万元)

项目	2017 年 1-6 月		2016 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
对公贷款和垫款	25,082	51.52	24,779	57.28
个人贷款和垫款	5,460	11.21	4,727	10.93
票据贴现	81	0.17	200	0.46
持有至到期投资	6,178	12.69	3,965	9.17
应收款项类投资	5,722	11.75	2,598	6.01
买入返售金融资产	800	1.64	2,235	5.17
存放中央银行款项	1,674	3.44	1,663	3.84
可供出售金融资产	1,679	3.45	1,458	3.37
存放同业款项	1,258	2.58	943	2.18
拆出资金	639	1.31	486	1.12
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	115	0.24	206	0.47
合计	48,688	100.00	43,260	100.00

(2) 利息支出

(单位: 百万元)

项目	2017 年 1-6 月		2016 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
吸收存款	9,680	39.21	11,852	61.89
同业及其他金融机构存放款项	5,441	22.04	2,772	14.47
应付债务凭证	5,871	23.78	2,208	11.53
拆入资金	1,271	5.15	890	4.65
卖出回购金融资产款	846	3.43	672	3.51
向中央银行借款	1,576	6.39	756	3.95
合计	24,685	100.00	19,150	100.00

(3) 手续费及佣金收入

(单位: 百万元)

项目	2017 年 1-6 月		2016 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
理财业务	3,726	37.49	2,576	34.36
银行卡业务	3,682	37.05	2,138	28.52
代理业务	691	6.95	1,039	13.86
信用承诺	908	9.14	802	10.70
托管及其他受托业务	418	4.20	393	5.24
租赁业务	273	2.75	255	3.40
其他业务	241	2.42	294	3.92
合计	9,939	100.00	7,497	100.00

(4) 业务及管理费

(单位：百万元)

项目	2017 年 1-6 月		2016 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
职工薪酬及福利	7,421	64.25	7,412	68.52
业务费用	2,622	22.70	1,957	18.09
折旧和摊销	1,508	13.05	1,449	13.39
合 计	11,551	100.00	10,818	100.00

(5) 所得税费用

(单位：百万元)

项 目	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月
税前利润总额	13,181	13,169
按法定税率 25%计算的所得税	3,295	3,292
加：不可抵扣费用的纳税影响	783	640
减：免税收入的纳税影响	804	640
合计	3,274	3,292

3、资产和负债情况分析

(1) 贷款投放情况

按行业划分的贷款投放情况

(单位：百万元)

行业分布	报告期末		年初	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
制造业	220,325	16.82	214,201	17.60
批发和零售业	163,339	12.47	155,962	12.82
租赁和商务服务业	185,576	14.17	155,004	12.74
房地产业	95,524	7.29	90,119	7.41
建筑业	86,089	6.57	83,378	6.85
水利、环境和公共设施管理业	75,094	5.73	65,591	5.39
交通运输、仓储和邮政业	49,732	3.80	49,758	4.09
采矿业	32,787	2.50	33,016	2.71
电力、热力、燃气及水生产和供应业	36,458	2.78	32,206	2.65
其他对公行业	68,660	5.27	64,302	5.29
票据贴现	14,514	1.11	27,459	2.26
个人贷款	281,455	21.49	245,658	20.19
合计	1,309,553	100.00	1,216,654	100.00

报告期内，本集团认真落实国家产业政策和监管政策要求，加强信贷政策研究积极引导业务发展，积极服务政府主导的基础设施建设、民生消费、绿色金融等运行态势及发展前景良好的行业，积极支持国家政策倡导的战略性新兴产业、

重点项目和重大工程等领域客户的融资需求，加大零售客户发展力度，提升消费信贷占比，行业信贷结构持续均衡增长。

按地区划分的贷款投放情况

(单位：百万元)

地区分布	报告期末		年初	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
华北及东北	488,745	37.32	457,647	37.62
华东	362,145	27.65	331,551	27.24
华南及华中	284,374	21.72	262,995	21.62
西部	174,289	13.31	164,461	13.52
合计	1,309,553	100.00	1,216,654	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	34,202	2.72

报告期内，本公司严格控制贷款集中度风险，前十大客户贷款余额合计 342.02 亿元，占期末贷款总额的 2.72%，占资本净额的 16.56%，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	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
信用贷款	229,518	17.53	196,635	16.16
保证贷款	499,778	38.16	462,333	38.00
附担保物贷款	580,257	44.31	557,686	45.84
— 抵押贷款	453,815	34.65	433,433	35.63
— 质押贷款	126,442	9.66	124,253	10.21
合计	1,309,553	100.00	1,216,654	100.00

(2) 主要贷款及利率情况

按业务类别划分

(单位：百万元)

项目	平均余额	利息	平均利率 (%)
企业贷款	963,931	25,163	5.22
零售贷款	257,786	5,460	4.24
合计	1,221,717	30,623	5.01

按业务期限划分

(单位: 百万元)

项目	平均余额	利息	平均利率 (%)
一年以内短期贷款	485,057	11,022	4.54
中长期贷款	736,660	19,601	5.32
合计	1,221,717	30,623	5.01

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	2017 年 6 月 30 日		2016 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	88,382	99.59	120,666	98.88
票据	364	0.41	1,366	1.12
合计	88,746	100.00	122,032	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	582,691	2,062	0.71
企业定期存款	533,366	5,632	2.11
储蓄活期存款	112,700	147	0.26
储蓄定期存款	128,328	1,839	2.87
合计	1,357,085	9,680	1.43

(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	2017 年 1-6 月	占比 (%)	较上年同期增减 (%)
发放贷款和垫款利息收入	30,623	51.95	3.09
持有至到期投资利息收入	6,178	10.48	55.81
应收款项类投资利息收入	5,722	9.71	120.25
买入返售金融资产利息收入	800	1.36	-64.21
存放中央银行款项利息收入	1,674	2.84	0.66
可供出售金融资产利息收入	1,679	2.85	15.16
存放同业款项利息收入	1,258	2.13	33.40
拆出资金利息收入	639	1.08	31.48
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产利息收入	115	0.19	-44.17
手续费收入	9,939	16.86	32.57
其他业务	325	0.55	92.31
合计	58,952	100.00	15.76

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	17,410	28.92	7,677	41.51
华东地区	6,664	-11.09	2,428	-24.78
华中、华南地区	5,451	-6.63	1,428	-38.53
西部地区	3,823	-12.48	1,618	-24.81
合计	33,348	6.87	13,151	0.18

(四) 投资状况分析

1、重大的股权投资

报告期内，本集团未发生重大的股权投资。

(1) 公司持有其他上市公司发行的股票情况

(单位：百万元)

证券代码	证券简称	初始投资金额	占该公司股权比例(%)	期末账面价值	报告期收益	报告期所有者权益变动	会计科目核算	股份来源
V	Visa Inc.	1	0.0003	1	0.02	-	可供出售金融资产	会费转股

(2) 公司持有非上市金融企业、拟上市公司股权的情况

(单位：百万元)

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

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

2、重大的非股权投资

不适用。

3、以公允价值计量的金融资产

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

与公允价值计量相关的项目

（单位：百万元）

项 目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,939	-1	-	-	5,912
衍生金融资产	803	164	-	-	967
可供出售金融资产	92,170	-	-471	-	96,037
其他	-	-1	-	-	27
金融资产合计	97,912	162	-471	-	102,943
衍生金融负债	1,093	9	-	-	1,084

注：本表不存在必然的勾稽关系。

（五）重大资产和股权出售

不适用。

（六）主要投资参股公司分析

1、北京大兴华夏村镇银行有限责任公司

该行 2010 年 12 月开业，注册资本 12,500 万元，本公司持股 80%。报告期末，该行资产总额 95,923.23 万元，净资产 12,207.51 万元；存款余额 81,348.43 万元，较年初降低 21.26%；贷款总额 75,269.96 万元，较年初增长 41.14%；报告期实现净利润 123.59 万元。

2、昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司

该行 2011 年 8 月开业，注册资本 5,000 万元，本公司持股 70%。报告期末，该行资产总额 47,357.00 万元，净资产 6,805.64 万元；存款余额 37,103.15 万元，

较年初降低 17.40%；贷款总额 40,303.24 万元，较年初增长 0.15%；报告期实现净利润 415.21 万元。

3、四川江油华夏村镇银行股份有限公司

该行 2011 年 12 月开业，注册资本 5,000 万元，本公司持股 70%。报告期末，该行资产总额 101,847.00 万元，净资产 9,185.66 万元；存款余额 91,507.99 万元，较年初增长 12.93%；贷款总额 63,062.03 万元，较年初增长 11.63%；报告期实现净利润 1,095.80 万元。

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 518.99 亿元，负债总额 475.23 亿元，净资产 43.76 亿元，报告期实现净利润 3.67 亿元。

（七）公司控制的结构化主体情况

不适用。

二、其他披露事项

（一）预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及说明。

不适用。

（二）可能面对的风险

当前经济金融发展仍面临多重挑战。国内经济运行中仍存在不少困难和矛盾。银行业经营环境错综复杂，总体风险形势依然严峻。

一是传统与非传统领域风险均需关注。经济稳定运行的不确定性因素仍然较多，形势依然复杂。传统领域信用风险与流动性风险交织，非传统领域风险值得防范，外部冲击风险易波及银行。

二是流动性存在不稳定因素。国际资本流动复杂多变，银行业资金来源稳定性持续承压。各类风险的传染性和波动性愈发突出，流动性管理压力不减。

三是资产质量问题不容忽视。区域经济形势分化，不良暴露区域有所转移，多数产能过剩行业仍然面临企业偿债压力大等问题。

三、下半年经营情况展望

本公司将深入贯彻全国金融工作会议精神，紧紧围绕董事会确定的经营任务，在强发展、控风险、增效益、防案件等方面加大工作力度，扎实推进各项工

作，全力推动有质量的发展，确保完成年度经营目标。

（一）着力提升营销管理能力

——加快产品研发，加强产品营销组织。推广使用产品创意系统，优化产品研发组织架构，加强负债类产品研发。

——加强重点目标客群营销的组织推动。加强市场研究，细分目标客户群，加大“中小企业金融服务商”战略推动力度，对小微企业实现全方位金融服务，推动探索重点客户直营、财富管理体系、消费金融体系建设。

——做好绿色金融品牌打造。加大绿色金融宣传力度，积极探索对绿色金融客户的综合服务方式，灵活运用多种产品服务绿色产业发展。

（二）着力提升风险管理能力

——细化重点行业授信审批指引。完善审批沟通机制，开展业务培训，强化政策传导、业务指导和经验分享。

——加强贷后管理的组织。完善工作标准和考核评价，加快推动风险经理制实施。优化推广“E 实贷”系统应用，提升贷后管理技术水平。加强行业和企业研究，提升风险预警能力。

——提高不良资产清收处置效率和效益。多渠道、多方式采取措施，加大问题贷款的现金清收力度和抵债资产处置力度。

——加强流动性风险统筹。严格流动性限额指标管理，制定流动性应急预案，确保流动性平稳运行。

（三）着力提高精细化管理水平

——深化费用分类管理，细化费用标准，加强费用控制。严格控制人力成本、网点费用，细化运营费用标准，加强集中采购和科技项目管理，深入挖掘潜力，促进费用支出下降。

——深挖中间业务收入增长潜力。加快产品研发升级，积极拓展渠道，做好资产配置结构调整。继续推动创新型业务发展，提高投资收益。加大自主营销力度，开拓业务新增长点。

——提高资源配置的投入产出水平。提高资本使用效率，加强资源配置管理，加大资源配置向投入产出高的业务倾斜。

（四）着力提升科技开发效率和自主能力

——进一步缩短科技开发周期。增强实质控制，提高开发效率。开发过程实施分类管理，采取差异化、高效的流程，提高开发速度。

——优化大数据服务体系。加强自有数据整理、分析和应用，发挥数据在精准营销、个性服务、动态风控和精细管理等方面的积极作用。

——积极推进金融科技的研究和应用。跟踪研究大数据、云计算、人工智

能、生物识别、区块链等科技前沿，选取优质互联网金融合作平台，带动业务发展。

（五）着力提高合规经营水平

——强化责任落实。加强监管、审计提出问题的整改，针对问题全面评估，深入分析成因，有效落实整改措施。

——营造合规经营文化。深入开展“学习监管新规、坚守风险底线、依法合规经营”教育，加强合规理念传导，增强依法合规经营意识，有效防范违规风险。

——加强反洗钱工作。进一步完善反洗钱管理制度，提高反洗钱监测水平，继续推进反洗钱工作平台功能开发，实现反洗钱工作运行管理和监督的系统化、流程化管控。

第四节 重要事项

一、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
华夏银行股份有限公司2017年第一次临时股东大会	2017.03.29	http://www.sse.com.cn	2017.3.30
华夏银行股份有限公司2016年年度股东大会	2017.05.24	同上	2017.5.25

二、利润分配或资本公积转增预案

本公司不进行半年度利润分配或资本公积转增股本。

三、承诺事项履行情况

不适用。

四、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本公司无重大诉讼、仲裁事项。截至报告期末，公司存在人民币1000万元以上的未决诉讼案件480件，涉及标的人民币193.32亿元，其中作为被告的未决诉讼案件5件，涉及标的人民币3.39亿元。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。

五、公司及董事、监事、高级管理人员及控股股东受处罚情况

不适用。

六、公司及控股股东、实际控制人诚信状况的说明

不适用。

七、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施情况及其影响

不适用。

八、重大关联交易事项

（一）持股5%及5%以上股份股东的贷款情况

报告期末，本公司向持有公司5%及5%以上股份股东发放贷款情况如下：

（单位：百万元）

股东名称	持股总数（股）	2017年6月末贷款余额	2016年末贷款余额
首钢总公司	2,166,607,843	6,020	6,020

（二）重大关联交易情况

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

（单位：百万元）

关联企业名称	2017年6月末贷款余额	占贷款总额比例（%）
首钢总公司	6,020	0.47
通化钢铁股份有限公司	650	0.05
首钢贵阳特殊钢有限责任公司	600	0.05
吉林通钢矿业有限责任公司	250	0.02
巴州凯宏矿业有限责任公司	150	0.01
北京首钢机电有限公司	139	0.01
北京京西重工有限公司	120	0.01
库车县天缘煤焦化有限责任公司	110	0.01
北京首钢新钢联科贸有限公司	100	0.01
首钢伊犁钢铁有限公司	90	0.01
首钢长治钢铁有限公司	47	0.00

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

3、报告期末，本公司向首钢总公司开立银行承兑汇票余额 150,000.00 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 5,750.00 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 3,501.00 万元（扣除保证金存款、质押存单及国债金额）。向首钢总公司关联公司吉林通钢矿业有限责任公司开立信用证余额 40,500.00 万元（扣除保证金存款、质押存单及国债金额），向首钢总公司关联公司通化钢铁集团进出口有限公司开立信用证余额折合人民币 14,918.20 万元（扣除保证金存款、质押存单及国债金额），向首钢总公司关联公司通化钢铁股份有限公司开立信用证余额折合人民币 13,500.00 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 4,240.00 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中国首钢国际贸易工程公司开立信用证余额 9,951.39 万元（扣除保证金存款、质押存单及国债金额）。向首钢集团财务有限公司办理贴现业务余额 42,050.00 万元（扣除保证金存款、质押存单及国债金额），票据池质押融资业务余额 9,200.00 万元。

向国网英大国际控股集团有限公司关联公司山东鲁能智能技术有限公司开立银行承兑汇票余额 915.82 万元（扣除保证金存款、质押存单及国债金额）。向中国电力财务有限公司办理贴现业务余额 760 万元（扣除保证金存款、质押存单及国债金额）。与中国人民财产保险股份有限公司合作办理个人保险保证贷款业务余额 28,797.32 万元。

4、报告期末，本公司向关联公司发放的贷款余额为人民币 85.85 亿元，占本公司贷款总额的 0.67%。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》，公司进一步强化关联交易风险管理与控制，合理控制关联交易额度，积极调整关联交易结构，促进了公司进一步完善关联交易管理，有效地控制关联交易风险。公司严格执行银监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》，关联交易按照商业原则，以不低于对非关联方同类交易的条件，作为关联交易的定价原则和依据。

九、重大合同及其履行情况

（一）重大托管、承包、租赁事项

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

（二）重大担保事项

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

（三）其他重大合同

报告期内，无重大合同纠纷发生。

十、上市公司扶贫工作情况

（一）精准扶贫规划

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

强化精准扶贫机制建设。持续完善扶贫体制机制建设，从政策导向、资源配置、信贷投放、公益项目等方面加大精准扶贫力度；加强与政府相关部门、各类担保公司、政策性银行、保险、产业基金等沟通合作，实现优势互补，共同构建多层次的精准扶贫金融服务体系。

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

创新精准扶贫产品服务。贴合贫困地区具体情况，推进精准扶贫金融创新，通过产品研发、整合设计、服务创新等方式，开发设计适合的产品和服务，有效提升扶贫金融产品和服务供给的多样性；加快机构网点建设，提升精准扶贫产品与服务的批量化、规模化、标准化水平，提高基础金融服务覆盖率，持续优化对贫困人口的金融服务水平。

（二）报告期内精准扶贫概要

报告期内，本公司深入贯彻国家扶贫政策导向，在持续加大金融精准扶贫支持力度的同时，深化推进捐款捐物、公益计划等多样化精准扶贫工作，累计提供精准扶贫资金 124,178.84 万元，物资折款 11 万元，帮助建档立卡贫困人口脱贫数 57,315 人。

（三）报告期内精准扶贫工作情况统计表

（单位：万元）

指 标	数量及开展情况
一、总体情况	

其中：1.资金	124,178.84
2.物资折款	11
3.帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	57,315
二、分项投入	
1.产业发展脱贫	
其中：1.1 产业扶贫项目类型	√ 农林产业扶贫 √ 电商扶贫 √ 其他
1.2 产业扶贫项目个数（个）	27
1.3 产业扶贫项目投入金额	58,050.76
1.4 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	1,044
2.教育脱贫	
其中：2.1 资助贫困学生投入金额	11
2.2 资助贫困学生人数（人）	100
3.其他项目	
其中：3.1.项目个数（个）	32
3.2.投入金额	66,128.08
3.3.帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	56,171

（四）后续精准扶贫计划

拓展对贫困地区的帮扶渠道。优化基层网点设置，积极推进在贫困地区的网点布局，提升我行在贫困地区的网点覆盖面；同时，积极构建“第二银行”，与线下物理网点互为依托、协同发展，为贫困地区农户提供“足不出村”的基础金融服务。

加大信贷投放支持力度。进一步细化金融精准扶贫信贷政策，引导加大对贫困地区、贫困人口的信贷资金支持力度，从产业扶贫、教育扶贫、社会扶贫等多领域持续加大精准扶贫工作力度，提升扶贫准度，积极为贫困地区、贫困人口提供支持；做好金融精准扶贫信息系统推广使用工作，做到扶贫对象识别信息更新及时、内容准确。

深化开展公益类精准扶贫。持续开展对贫困地区和贫困人口的物资捐赠与帮扶工作，重点推进老、幼、病、残等贫困群体的扶贫工作，深入了解贫困人口实际需要，深化开展教育支援、助老助残等系列公益活动，细致精准扶困助贫，持续加大对贫困地区和贫困人口的精准扶贫力度。

十一、信息披露索引

事项	刊载的报刊名称	刊载日期	刊载的互联网网站
华夏银行股份有限公司行长辞职公告	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》	2017.01.06	http://www.sse.com.cn
华夏银行股份有限公司第七届董事会第二十六次会议决议公告	同上	2017.01.20	同上

华夏银行股份有限公司董事长辞职公告	同上	2017.03.08	同上
华夏银行第七届董事会第二十七次会议决议公告	同上	2017.03.14	同上
华夏银行股份有限公司关于召开 2017 年第一次临时股东大会的通知	同上	2017.03.14	同上
华夏银行股份有限公司关于发行二级资本债券获得中国银监会批准的公告	同上	2017.03.14	同上
华夏银行股份有限公司优先股股息派发实施公告	同上	2017.03.17	同上
华夏银行第七届董事会第二十八次会议决议公告	同上	2017.03.28	同上
华夏银行关联交易公告	同上	2017.03.28	同上
华夏银行股份有限公司 2017 年第一次临时股东大会决议公告	同上	2017.03.30	同上
华夏银行股份有限公司第七届董事会第二十九次会议决议公告	同上	2017.03.30	同上
华夏银行股份有限公司关于发行二级资本债券获得中国人民银行批准的公告	同上	2017.04.19	同上
华夏银行股份有限公司第七届董事会第三十次会议决议公告	同上	2017.04.29	同上
华夏银行第七届监事会第十七次会议决议公告	同上	2017.04.29	同上
华夏银行股份有限公司关于召开 2016 年年度股东大会的通知	同上	2017.04.29	同上
华夏银行关于 2016 年度非公开发行优先股募集资金存放与实际使用情况的专项报告	同上	2017.04.29	同上
华夏银行股份有限公司关于章程修订的公告	同上	2017.04.29	同上
华夏银行股份有限公司法定代表人变更公告	同上	2017.04.29	同上
华夏银行股份有限公司 2016 年年度报告	同上	2017.04.29	同上
华夏银行股份有限公司 2017 年第一季度报告	同上	2017.04.29	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	2017.05.12	同上
华夏银行股份有限公司 2016 年年度股东大会决议公告	同上	2017.05.25	同上
华夏银行第七届监事会第十八次会议决议公告	同上	2017.05.27	同上
华夏银行关于二级资本债券发行完毕的公告	同上	2017.06.01	同上
华夏银行股份有限公司职工监事辞职公告	同上	2017.06.14	同上
华夏银行股份有限公司关于公司股东更名的公告	同上	2017.06.17	同上
华夏银行股份有限公司 2016 年年度权益分派实施公告	同上	2017.06.23	同上

第五节 普通股股本变动及股东情况

一、普通股股份变动情况表

(一) 股份变动情况表

(单位：股)

	本次变动前 (2016年12月31日)		变动增减 资本公积转增	本次变动后 (2017年6月30日)	
	数量	比例 (%)		数量	比例 (%)
一、有限售条件股份	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	10,685,572,211	100.00	2,137,114,442	12,822,686,653	100.00
1、人民币普通股	10,685,572,211	100.00	2,137,114,442	12,822,686,653	100.00
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-
三、股份总数	10,685,572,211	100.00	2,137,114,442	12,822,686,653	100.00

注：2017年6月，本公司以总股本10,685,572,211股为基数，按照每10股转增2股的比例，将资本公积转增股本，转增后本公司总股本为12,822,686,653股。

(二) 限售股份变动情况

不适用。

二、截止报告期末普通股股东数量和前10名股东持股情况表

(单位：股)

截至报告期末普通股股东总数（户）		108,881					
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	433,321,569	20.28	2,599,929,412	0	无	
中国人民财产保险股份有限公司	国有法人	427,209,177	19.99	2,563,255,062	0	无	
国网英大国际控股集团有限公司	国有法人	389,758,790	18.24	2,338,552,742	0	无	
云南合和(集团)股份有限公司	国有法人	93,475,200	4.37	560,851,200	0	无	
中国证券金融股份有限公司	国有法人	101,418,980	2.90	371,550,607	0	无	
润华集团股份有限公司	境内非国有法人	45,552,000	2.13	273,312,000	0	质押	273,303,543
华夏人寿保险股份有限公司一 万能保险产品	其他	37,060,390	1.76	225,758,339	0	无	
上海健特生命科技有限公司	境内非国有法人	27,945,317	1.31	167,671,900	0	质押	159,600,000
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	27,819,460	1.30	166,916,760	0	无	

梧桐树投资平台有限责任公司	国有法人	18,549,508	0.87	111,297,048	0	无	
前 10 名无限售条件股东持股情况							
股东名称			持有无限售条件股份数量		股份种类		
首钢总公司			2,599,929,412		人民币普通股		
中国人民财产保险股份有限公司			2,563,255,062		人民币普通股		
国网英大国际控股集团有限公司			2,338,552,742		人民币普通股		
云南合和(集团)股份有限公司			560,851,200		人民币普通股		
中国证券金融股份有限公司			371,550,607		人民币普通股		
润华集团股份有限公司			273,312,000		人民币普通股		
华夏人寿保险股份有限公司一万能保险产品			225,758,339		人民币普通股		
上海健特生命科技有限公司			167,671,900		人民币普通股		
中央汇金资产管理有限责任公司			166,916,760		人民币普通股		
梧桐树投资平台有限责任公司			111,297,048		人民币普通股		
上述股东关联关系或一致行动的说明		本公司未知上述股东之间是否存在关联关系。					

注：

1、2017 年 6 月，本公司以总股本 10,685,572,211 股为基数，按照每 10 股转增 2 股的比例，将资本公积转增股本，转增后本公司总股本为 12,822,686,653 股。

2、本公司第一大股东首钢总公司已更名为首钢集团有限公司，相关股东登记尚在变更过程中。

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

三、有限售条件股东持股数量及限售条件

不适用。

第六节 优先股相关情况

一、报告期内优先股的发行与上市情况

不适用。

二、截止报告期末优先股股东数量和前 10 名股东持股情况表

（单位：股）

截至报告期末优先股股东总数（户）				15			
前十名优先股股东持股情况							
股东名称(全称)	报告期内 股份增减 变动	期末持股 数量	比例 (%)	所持股份 类别	质押或冻结情况		股东 性质
					股份 状态	数量	

中国平安人寿保险股份有限公司—分红一个险分红	0	39,100,000	19.55	优先股	无	无	其他
中国平安人寿保险股份有限公司—万能一个险万能	0	39,100,000	19.55	优先股	无	无	其他
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	0	39,100,000	19.55	优先股	无	无	其他
创金合信基金管理有限公司	0	19,500,000	9.75	优先股	无	无	其他
交银施罗德资产管理有限公司	0	11,200,000	5.60	优先股	无	无	其他
交银施罗德基金管理有限公司	0	8,600,000	4.30	优先股	无	无	其他
中加基金管理有限公司	0	8,400,000	4.20	优先股	无	无	其他
华润深国投信托有限公司—投资1号单一资金信托	0	7,300,000	3.65	优先股	无	无	其他
博时基金管理有限公司	0	5,600,000	2.80	优先股	无	无	其他
中信银行股份有限公司	0	5,600,000	2.80	优先股	无	无	其他
上海浦银安盛资产管理有限公司	0	5,600,000	2.80	优先股	无	无	其他
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	中国平安人寿保险股份有限公司—分红一个险分红、中国平安人寿保险股份有限公司—万能一个险万能和中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品为一致行动人。交银施罗德资产管理有限公司和交银施罗德基金管理有限公司存在关联关系。						

三、报告期内公司优先股回购、转换事项

不适用。

四、报告期内优先股表决权恢复情况

不适用。

五、公司对优先股采取的会计政策及理由

根据财政部颁布的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第37号——金融工具列报》（2014年修订）及《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》等要求以及本次优先股发行方案，本公司本次发行的优先股将作为权益工具核算。

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

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

具。

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

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

当满足强制转股触发条件时，仍然存续的优先股将在监管部门批准的前提下以14.00元人民币/股的价格全额或部分转换为普通股。本公司于2015年7月8日按照每10股转增2股的比例实施资本公积转增股本。本公司于2017年6月29日按照每10股转增2股的比例实施资本公积转增股本。两次转增股本后，强制转股价格调整为9.72元。自本公司董事会通过本次优先股发行方案之日起，当本公司因派送股票股利、转增股本、增发新股（不包括因本公司发行的附有可转为普通股条款的融资工具转股而增加的股本，如优先股、可转换公司债券等）、配股等情况使本公司股份发生变化时，将依次对强制转股价格进行调整，并按照规定进行相应信息披露。

依据适用法律法规和《中国银监会关于华夏银行非公开发行优先股及修改公司章程的批复》（银监复[2015]427号），优先股募集资金用于补充本公司其他一级资本。在公司清算时，本公司优先股股东优先于普通股股东分配本公司剩余财产，本公司进行清算时，按规定清算后的剩余财产，应当优先向优先股股东支付当年未取消且未派发当期已宣告且尚未支付的股息和所持优先股票面总金额，不足以支付的按照优先股股东持股比例分配。

综上，本公司根据本次发行优先股的合同条款及经济实质，确认为其他权益工具。

第七节 董事、监事、高级管理人员情况

一、董事、监事和高级管理人员持股变动情况

(单位: 股)

姓名	职务	年初持股数	本期增持股份数量	本期减持股份数量	期末持股数	变动原因
李民吉	董事长	0	0	0	0	
李汝革	副董事长	0	0	0	0	
张健华	董事、行长	0	0	0	0	
王洪军	董事	0	0	0	0	
李剑波	董事	0	0	0	0	
刘春华	董事、首席审计官	0	0	0	0	
任永光	董事、副行长	0	0	0	0	
赵军学	董事、董事会秘书	0	0	0	0	
丁世龙	董事	0	0	0	0	
邹立宾	董事	0	0	0	0	
曾湘泉	独立董事	0	0	0	0	
于长春	独立董事	0	0	0	0	
肖微	独立董事	0	0	0	0	
陈永宏	独立董事	0	0	0	0	
杨德林	独立董事	0	0	0	0	
王化成	独立董事	0	0	0	0	
成燕红	监事会主席	0	0	0	0	
李连刚	监事	0	0	0	0	
田英	监事	0	0	0	0	
程晨	监事	0	0	0	0	
祝卫	外部监事	0	0	0	0	
林新	外部监事	0	0	0	0	
武常岐	外部监事	0	0	0	0	
马元驹	外部监事	0	0	0	0	
孙彤军	职工监事	0	0	0	0	
李琦	职工监事	0	0	0	0	
王立英	职工监事	0	0	0	0	
李翔	副行长	0	0	0	0	
卢国懿	副行长	0	0	0	0	
关文杰	副行长、财务负责人	0	0	0	0	
王一平	副行长	0	0	0	0	
樊大志	报告期内离任董事、行长	0	0	0	0	

上述人员未持有本公司的股票期权及被授予的限制性股票。

二、董事、监事、高级管理人员新聘或解聘情况

2017年1月5日，本公司董事会收到樊大志先生提交的书面辞职报告。樊大志先生因工作原因，辞去本公司行长职务。

2017年1月18日，本公司第七届董事会第二十六次会议审议通过《关于聘任行长的议案》，聘任张健华先生为本公司行长。张健华先生的行长任职资格于2017年4月14日经中国银监会核准。

2017年3月7日，本公司董事会收到樊大志先生提交的书面辞职报告。樊大志先生因工作原因，辞去本公司董事长、董事及董事会相关专门委员会委员的职务。

2017年3月29日，本公司2017年第一次临时股东大会审议通过《关于选举本行董事的议案》，选举林智勇先生、张巍先生、李民吉先生、张健华先生为本公司董事。林智勇先生、张巍先生的董事任职资格须经中国银监会核准。李民吉先生、张健华先生的董事任职资格于2017年4月14日经中国银监会核准。

2017年3月29日，本公司第七届董事会第二十九次会议审议通过《关于选举董事长的议案》，选举李民吉先生为本公司董事长。李民吉先生的董事长任职资格于2017年4月14日经中国银监会核准。

2017年6月12日，本公司监事会收到王立英女士提交的书面辞职报告。王立英女士因到龄退休，辞去职工监事职务以及监事会相关委员会委员的职务。由于王立英女士的辞职导致本公司监事会的职工监事人数低于法定人数，在职工代表大会选举产生新的职工监事就任前，王立英女士将按照法律法规及公司章程的规定，继续履行职工监事职责。

第八节 财务报告

一、财务报告见附件。

二、本公司2017年半年度财务报告未经审计。

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

不适用。

四、报告期因重大会计差错而进行追溯调整的情况、更正金额、原因及其影响

不适用。

第九节 备查文件目录

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

董事长：李民吉
华夏银行股份有限公司董事会
2017年8月9日

华夏银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于公司 2017 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>》（2016 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 2017 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 2017 年半年度报告及其摘要公允地反映了本公司 2017 年上半年的财务状况和经营成果。

2、本公司 2017 年半年度财务报告未经审计。

3、我们认为，本公司 2017 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。

2017 年 8 月 9 日

姓 名	职 务	签 名
李民吉	董事长	
李汝革	副董事长	
张健华	董事、行长	
王洪军	董事	
李剑波	董事	
刘春华	董事、首席审计官	
任永光	董事、副行长	
赵军学	董事、董事会秘书	
丁世龙	董事	
邹立宾	董事	
曾湘泉	独立董事	
于长春	独立董事	
肖微	独立董事	
陈永宏	独立董事	
杨德林	独立董事	
王化成	独立董事	
李翔	副行长	
卢国懿	副行长	
关文杰	副行长、财务负责人	
王一平	副行长	

华夏银行股份有限公司

中期财务报告(未经审计)

2017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)
2017 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 - 85

华夏银行股份有限公司

银行及合并资产负债表

2017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	
		2017年 6月30日 (未经审计)	2016年 12月31日 (经审计)	2017年 6月30日 (未经审计)	2016年 12月31日 (经审计)
资产					
现金及存放中央银行款项	1	264,035	222,173	263,780	221,456
存放同业款项	2	59,745	133,780	59,693	133,663
拆出资金	3	14,956	15,868	14,756	15,868
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	4	5,912	4,939	5,912	4,939
衍生金融资产	5	967	803	967	803
买入返售金融资产	6	88,746	122,032	88,746	122,032
应收利息	7	13,804	13,807	13,758	13,796
发放贷款和垫款	8	1,274,795	1,184,355	1,225,255	1,139,301
可供出售金融资产	9	96,119	92,252	96,119	92,252
持有至到期投资	10	373,708	345,593	373,708	345,593
应收款项类投资	11	204,537	197,378	203,650	196,478
长期股权投资	12	-	-	2,630	2,630
固定资产	13	12,573	11,372	12,539	11,341
无形资产	14	83	84	81	83
递延所得税资产	15	6,201	5,984	6,009	5,780
其他资产	16	6,917	5,815	6,279	5,426
资产总计		<u>2,423,098</u>	<u>2,356,235</u>	<u>2,373,882</u>	<u>2,311,441</u>

银行及合并资产负债表 - 续

2017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	
		2017年 6月30日 (未经审计)	2016年 12月31日 (经审计)	2017年 6月30日 (未经审计)	2016年 12月31日 (经审计)
负债					
向中央银行借款	18	105,000	108,005	105,000	108,000
同业及其他金融机构存放款项	19	259,420	225,133	261,888	226,211
拆入资金	20	66,623	73,130	25,729	37,377
衍生金融负债	5	1,084	1,093	1,084	1,093
卖出回购金融资产款	21	82,608	106,696	82,608	106,696
吸收存款	22	1,376,875	1,368,300	1,374,776	1,366,008
应付职工薪酬	23	8,306	8,157	8,244	8,052
应交税费	24	4,596	5,454	4,545	5,313
应付利息	25	13,214	14,655	12,895	14,294
应付债务凭证	26	321,843	268,184	321,843	268,184
其他负债	27	23,916	24,455	17,685	18,885
负债合计		2,263,485	2,203,262	2,216,297	2,160,113
股东权益					
股本	28	12,823	10,686	12,823	10,686
其他权益工具	29	19,978	19,978	19,978	19,978
其中：优先股		19,978	19,978	19,978	19,978
资本公积	30	26,625	28,762	26,624	28,761
其他综合收益	43	(471)	22	(471)	22
盈余公积	31	11,703	9,771	11,703	9,771
一般风险准备	32	29,803	24,605	29,467	24,269
未分配利润	33	58,292	58,360	57,461	57,841
归属于母公司股东权益合计		158,753	152,184	157,585	151,328
少数股东权益		860	789	-	-
股东权益合计		159,613	152,973	157,585	151,328
负债及股东权益总计		2,423,098	2,356,235	2,373,882	2,311,441

附注为财务报表的组成部分

第1页至第85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

2017年1月1日至6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 2017年 (未经审计)	截至6月30日止6个月 2016年 (未经审计)	截至6月30日止6个月 2017年 (未经审计)	截至6月30日止6个月 2016年 (未经审计)
一、营业收入		33,348	31,205	32,614	30,605
利息净收入	34	24,003	24,110	23,543	23,753
利息收入		48,688	43,260	47,541	42,278
利息支出		(24,685)	(19,150)	(23,998)	(18,525)
手续费及佣金净收入	35	9,020	6,926	8,753	6,686
手续费及佣金收入		9,939	7,497	9,666	7,242
手续费及佣金支出		(919)	(571)	(913)	(556)
投资收益	36	143	335	143	335
公允价值变动收益/(损失)	37	171	(133)	171	(133)
汇兑损益	38	(1)	(45)	(1)	(45)
其他业务收入		12	12	5	9
二、营业支出		(20,197)	(18,077)	(19,966)	(17,849)
税金及附加	39	(395)	(1,580)	(387)	(1,525)
业务及管理费	40	(11,551)	(10,818)	(11,474)	(10,748)
资产减值损失	41	(8,218)	(5,670)	(8,100)	(5,568)
其他业务成本		(33)	(9)	(5)	(8)
三、营业利润		13,151	13,128	12,648	12,756
加：营业外收入		60	55	55	54
减：营业外支出		(30)	(14)	(30)	(14)
四、利润总额		13,181	13,169	12,673	12,796
减：所得税费用	42	(3,274)	(3,292)	(3,149)	(3,200)
五、净利润		9,907	9,877	9,524	9,596
归属于母公司股东的净利润		9,836	9,826	9,524	9,596
少数股东损益		71	51	-	-
六、其他综合收益税后净额	43	(493)	(257)	(493)	(257)
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益		-	-	-	-
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益					
1.可供出售金融资产公允价值变动损益		(493)	(257)	(493)	(257)
归属于母公司股东的其他综合收益税后净额		(493)	(257)	(493)	(257)
归属于少数股东的其他综合收益税后净额		-	-	-	-
七、综合收益总额		9,414	9,620	9,031	9,339
归属于母公司股东的综合收益总额		9,343	9,569	9,031	9,339
归属于少数股东的综合收益总额		71	51	-	-
八、每股收益					
基本每股收益(人民币元)	44	0.70	0.77		

附注为财务报表的组成部分

银行及合并现金流量表

2017年1月1日至6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 2017年 (未经审计)	2016年 (未经审计)	截至6月30日止6个月 2017年 (未经审计)	2016年 (未经审计)
经营活动产生的现金流量					
向中央银行借款净增加额		-	26,012	-	26,000
存放中央银行和同业款项净减少额		22,615	-	20,386	-
客户存款和同业及其他金融机构 存放款项净增加额		42,862	-	44,445	-
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额		-	20,359	-	14,483
拆出资金及买入返售金融资产净减少额		-	5,965	-	5,965
经营性应付债务凭证净增加额		28,659	131,289	28,659	131,289
收取利息、手续费及佣金的现金		49,963	41,602	48,576	40,365
收到其他与经营活动有关的现金		5,399	21,540	4,570	21,947
经营活动现金流入小计		149,498	246,767	146,636	240,049
向中央银行借款净减少额		(3,005)	-	(3,000)	-
客户存款和同业及其他金融机构 存放款项净减少额		-	(35,268)	-	(38,050)
客户贷款和垫款净增加额		(98,326)	(97,895)	(93,734)	(88,335)
存放中央银行和同业款项净增加额		-	(3,367)	-	(3,357)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额		(4,265)	-	(4,265)	-
拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额		(30,595)	-	(35,736)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(25,553)	(20,770)	(24,818)	(20,170)
支付给职工以及为职工支付的现金		(7,272)	(6,569)	(7,180)	(6,498)
支付的各项税费		(9,774)	(5,794)	(9,561)	(5,634)
支付其他与经营活动有关的现金		(10,388)	(3,199)	(9,930)	(3,678)
经营活动现金流出小计		(189,178)	(172,862)	(188,224)	(165,722)
经营活动产生的现金流量净额	46	(39,680)	73,905	(41,588)	74,327
投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		410,856	250,751	410,856	250,751
取得投资收益收到的现金		14,030	8,063	14,030	8,063
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金净额		88	58	87	58
投资活动现金流入小计		424,974	258,872	424,973	258,872
投资支付的现金		(452,083)	(389,978)	(452,083)	(389,978)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金		(1,757)	(348)	(1,750)	(348)
投资活动现金流出小计		(453,840)	(390,326)	(453,833)	(390,326)
投资活动产生的现金流量净额		(28,866)	(131,454)	(28,860)	(131,454)

银行及合并现金流量表 - 续

2017年1月1日至6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 2017年 (未经审计)	2016年 (未经审计)	截至6月30日止6个月 2017年 (未经审计)	2016年 (未经审计)
筹资活动产生的现金流量					
吸收投资收到的现金		-	19,978	-	19,978
其中：子公司吸收少数股东权益性					
投资收到的现金		-	-	-	-
发行债券所收到的现金		30,000	40,000	30,000	40,000
筹资活动现金流入小计		30,000	59,978	30,000	59,978
偿还债务支付的现金		(5,000)	-	(5,000)	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(4,266)	(4,115)	(4,266)	(4,115)
筹资活动现金流出小计		(9,266)	(4,115)	(9,266)	(4,115)
筹资活动产生的现金流量净额		20,734	55,863	20,734	55,863
汇率变动对现金及现金等价物的影响额		(221)	294	(221)	294
现金及现金等价物净变动额	46	(48,033)	(1,392)	(49,935)	(970)
加：期初现金及现金等价物余额		259,405	330,968	258,780	330,271
期末现金及现金等价物余额	45	211,372	329,576	208,845	329,301

附注为财务报表的组成部分

合并股东权益变动表

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

附注七	归属于母公司股东权益								少数 股东权益	合计
	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	小计		
一、2017年1月1日余额(经审计)	10,686	19,978	28,762	22	9,771	24,605	58,360	152,184	789	152,973
二、本期增减变动金额										
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	9,836	9,836	71	9,907
(二)其他综合收益	43	-	-	(493)	-	-	-	(493)	-	(493)
上述(一)和(二)小计	-	-	-	(493)	-	-	9,836	9,343	71	9,414
(三)利润分配										
1.提取盈余公积	31	-	-	-	1,932	-	(1,932)	-	-	-
2.提取一般风险准备	32	-	-	-	-	5,198	(5,198)	-	-	-
3.普通股股利分配	33	-	-	-	-	-	(1,934)	(1,934)	-	(1,934)
4.优先股股利分配	33	-	-	-	-	-	(840)	(840)	-	(840)
(四)股东权益内部结转										
1.资本公积转增股本		2,137	-	(2,137)	-	-	-	-	-	-
三、2017年6月30日余额(未经审计)	12,823	19,978	26,625	(471)	11,703	29,803	58,292	158,753	860	159,613

附注七	归属于母公司股东权益								少数 股东权益	合计
	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	小计		
一、2016年1月1日余额(经审计)	10,686	-	28,762	1,292	7,913	21,451	47,574	117,678	710	118,388
二、本期增减变动金额										
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	9,826	9,826	51	9,877
(二)其他综合收益	43	-	-	(257)	-	-	-	(257)	-	(257)
上述(一)和(二)小计	-	-	-	(257)	-	-	9,826	9,569	51	9,620
(三)股东投入资本										
1.其他权益工具持有者投入资本	-	19,978	-	-	-	-	-	19,978	-	19,978
(四)利润分配										
1.提取盈余公积	31	-	-	-	1,858	-	(1,858)	-	-	-
2.提取一般风险准备	32	-	-	-	-	3,154	(3,154)	-	-	-
3.股利分配	33	-	-	-	-	-	(3,879)	(3,879)	-	(3,879)
三、2016年6月30日余额(未经审计)	10,686	19,978	28,762	1,035	9,771	24,605	48,509	143,346	761	144,107
四、2016年7月1日余额(未经审计)	10,686	19,978	28,762	1,035	9,771	24,605	48,509	143,346	761	144,107
五、本期增减变动金额										
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	9,851	9,851	28	9,879
(二)其他综合收益	43	-	-	(1,013)	-	-	-	(1,013)	-	(1,013)
上述(一)和(二)小计	-	-	-	(1,013)	-	-	9,851	8,838	-	8,866
(三)利润分配										
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四)股东权益内部结转										
1.资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
六、2016年12月31日余额(经审计)	10,686	19,978	28,762	22	9,771	24,605	58,360	152,184	789	152,973

附注为财务报表的组成部分

银行股东权益变动表

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	合计
一、2017年1月1日余额(经审计)		10,686	19,978	28,761	22	9,771	24,269	57,841	151,328
二、本期增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	9,524	9,524
(二)其他综合收益	43	-	-	-	(493)	-	-	-	(493)
上述(一)和(二)小计		-	-	-	(493)	-	-	9,524	9,031
三、利润分配									
1.提取盈余公积	31	-	-	-	-	1,932	-	(1,932)	-
2.提取一般风险准备	32	-	-	-	-	-	5,198	(5,198)	-
3.普通股股利分配	33	-	-	-	-	-	-	(1,934)	(1,934)
4.优先股股利分配	33	-	-	-	-	-	-	(840)	(840)
(四)股东权益内部结转									
1.资本公积转增股本		2,137	-	(2,137)	-	-	-	-	-
三、2017年6月30日余额(未经审计)		12,823	19,978	26,624	(471)	11,703	29,467	57,461	157,585
	附注七	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	合计
一、2016年1月1日余额(经审计)		10,686	-	28,761	1,292	7,913	21,427	47,097	117,176
二、本期增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	9,596	9,596
(二)其他综合收益	43	-	-	-	(257)	-	-	-	(257)
上述(一)和(二)小计		-	-	-	(257)	-	-	9,596	9,339
(三)股东投入资本									
1.其他权益工具持有者投入资本		-	19,978	-	-	-	-	-	19,978
(四)利润分配									
1.提取盈余公积	31	-	-	-	-	1,858	-	(1,858)	-
2.提取一般风险准备	32	-	-	-	-	-	2,842	(2,842)	-
3.股利分配	33	-	-	-	-	-	-	(3,879)	(3,879)
三、2016年6月30日余额(未经审计)		10,686	19,978	28,761	1,035	9,771	24,269	48,114	142,614
四、2016年7月1日余额(未经审计)		10,686	19,978	28,761	1,035	9,771	24,269	48,114	142,614
五、本期增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	9,727	9,727
(二)其他综合收益	43	-	-	-	(1,013)	-	-	-	(1,013)
上述(一)和(二)小计		-	-	-	(1,013)	-	-	9,727	8,714
(三)利润分配									
1.提取盈余公积		-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-	-	-
3.股利分配		-	-	-	-	-	-	-	-
(四)股东权益内部结转									
1.资本公积转增股本		-	-	-	-	-	-	-	-
六、2016年12月31日余额(经审计)		10,686	19,978	28,761	22	9,771	24,269	57,841	151,328

附注为财务报表的组成部分

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

一、 银行基本情况

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

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

于2004年5月21日，本银行以2003年末普通股总股本35.00亿股为基数，按照每10股转增2股的比例，将资本公积700,000,000元人民币转增股本，变更后普通股总股本为4,200,000,000元人民币，该新增股本业经北京京都会计师事务所出具北京京都验字(2004)第0017号验资报告予以验证。

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

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

于2013年7月24日，本银行以2012年末普通股总股本68.50亿股为基数，按照每10股转增3股的比例，将资本公积2,054,917,733元人民币转增股本，变更后普通股总股本为8,904,643,509元人民币，该新增股本业经德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)出具德师报(验)字(13)第0577号验资报告予以验证。

于2015年7月8日，本银行以2014年末普通股总股本89.05亿股为基数，按照每10股转增2股的比例，将资本公积1,780,928,702元人民币转增股本，变更后普通股总股本为10,685,572,211元人民币，该新增股本业经德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)出具德师报(验)字(15)第1307号验资报告予以验证。

于2016年2月23日，本银行经中国证监会发行核准，核准本银行非公开发行境内优先股不超过2亿股，每股面值100元人民币。上述200亿元人民币优先股于2016年3月完成发行，募集资金的实收情况业经德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)出具德师报(验)字(16)第0167号验资报告予以验证。

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

一、 银行基本情况 - 续

于2017年6月29日，本银行以2016年末普通股总股本106.86亿股为基数，按照每10股转增2股的比例，将资本公积2,137,114,442元人民币转增股本，变更后普通股总股本为12,822,686,653元人民币。

截至2017年6月30日，本银行除总行本部外，在中国大陆境内设有40家一级分行，营业网点总数达925家。

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

二、 财务报表编制基础

本集团执行中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”)。此外，本集团还参照中国证监会颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号-半年度报告的内容与格式》(2014年修订)披露有关财务信息。本中期财务报告应与本集团2016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2017年6月30日的银行及合并财务状况以及2017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2017年6月30日的银行及合并财务状况以及2017年1月1日至6月30日期间的银行及合并经营成果和银行及合并现金流量。

四、 重要会计政策及会计估计

本中期财务报告所采用的会计政策与编制2016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2016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2016年度财务报表一并阅读。

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六、 企业合并及合并财务报表

于2017年6月30日通过设立或投资等方式取得的子公司如下：

注册公司名称	成立时间	注册地	注册资本/ 实收资本 人民币百万元	持股比例 (%)	享有表决权比例 (%)	少数股东权益 人民币百万元	业务性质
北京大兴华夏村镇 银行有限责任公司	2010年	北京	125	80.00	80.00	24	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	20	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	28	银行
华夏金融租赁有限公司	2013年	昆明	3,000	82.00	82.00	788	金融租赁

未纳入本集团合并范围的结构化主体情况参见附注十二、结构化主体。

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	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
库存现金	2,842	3,210	2,831	3,200
存放中央银行法定存款准备金 (1)	189,970	193,636	189,787	193,462
存放中央银行超额存款准备金 (2)	68,371	22,692	68,310	22,159
存放中央银行的其他款项 (3)	2,852	2,635	2,852	2,635
合计	264,035	222,173	263,780	221,456

(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：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
人民币：		
本银行	14.50%	14.50%
北京大兴华夏村镇银行有限责任公司	9.00%	9.00%
昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司	9.00%	9.00%
四川江油华夏村镇银行股份有限公司	8.00%	8.00%
外币：	5.00%	5.00%

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

1. 现金及存放中央银行款项 - 续

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

(3) 存放中央银行的其他款项为缴存中央银行的财政性存款及外汇风险准备金，中国人民银行对缴存的财政性存款及外汇风险准备金不计付利息。

2. 存放同业款项

	本集团		本银行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
存放境内同业	54,863	128,385	54,811	128,268
存放境外同业	4,927	5,452	4,927	5,452
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	(40)	(52)	(40)	(52)
存放同业款项账面价值	<u>59,745</u>	<u>133,780</u>	<u>59,693</u>	<u>133,663</u>

3. 拆出资金

	本集团		本银行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
拆放境内同业	9,628	15,640	9,428	15,640
拆放境外同业	28	28	28	28
拆放境内其他金融机构	5,415	316	5,415	316
减：个别方式评估拆出资金减值准备	(115)	(116)	(115)	(116)
拆出资金账面价值	<u>14,956</u>	<u>15,868</u>	<u>14,756</u>	<u>15,868</u>

财务报表附注

2017年1月1日至6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

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

交易性金融资产：

	本集团及本银行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日
公共实体及准政府债券	332	831
金融机构债券	1	1
公司债券	5,579	4,107
合计	5,912	4,939

5. 衍生金融工具

非套期工具：

	合同/名义本金	本集团及本银行	
		2017年6月30日	
		公允价值	
		资产	负债
外汇远期	12,711	87	61
外汇掉期	737,985	865	1,008
利率互换	26,950	15	15
合计		967	1,084

	合同/名义本金	本集团及本银行	
		2016年12月31日	
		公允价值	
		资产	负债
外汇远期	14,437	30	134
外汇掉期	498,404	758	944
利率互换	12,500	15	15
合计		803	1,093

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。

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 买入返售金融资产

	本集团及本银行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日
债券	88,382	120,666
票据	364	1,366
合计	88,746	122,032

7. 应收利息

	本集团		本银行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
发放贷款和垫款利息	6,461	5,661	6,442	5,650
持有至到期投资利息	3,617	3,631	3,617	3,631
应收款项类投资利息	2,067	2,131	2,040	2,131
可供出售金融资产利息	1,277	1,407	1,277	1,407
存拆放资金利息	244	787	244	787
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产利息	86	71	86	71
买入返售金融资产利息	52	119	52	119
合计	13,804	13,807	13,758	13,796

于2017年6月30日及2016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。

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按对公和个人分布情况如下：

	本集团		本银行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
对公贷款和垫款	1,028,098	970,996	977,922	925,283
其中：贷款	1,010,245	940,878	960,069	895,165
进出口押汇	3,339	2,659	3,339	2,659
贴现	14,514	27,459	14,514	27,459
个人贷款和垫款	281,455	245,658	280,784	245,114
其中：住房抵押	136,672	123,841	136,668	123,836
信用卡	95,762	78,877	95,762	78,877
其他	49,021	42,940	48,354	42,401
发放贷款和垫款总额	1,309,553	1,216,654	1,258,706	1,170,397
减：发放贷款和垫款损失准备	(34,758)	(32,299)	(33,451)	(31,096)
其中：个别方式评估	(8,520)	(8,403)	(8,403)	(8,319)
组合方式评估	(26,238)	(23,896)	(25,048)	(22,777)
合计	1,274,795	1,184,355	1,225,255	1,139,301

(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
	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	
2017年6月30日						
发放贷款和垫款总额	1,287,502	3,585	18,466	22,051	1,309,553	1.68%
发放贷款和垫款损失准备	(23,412)	(2,826)	(8,520)	(11,346)	(34,758)	
发放贷款和垫款账面价值	1,264,090	759	9,946	10,705	1,274,795	
2016年12月31日						
发放贷款和垫款总额	1,196,306	2,803	17,545	20,348	1,216,654	1.67%
发放贷款和垫款损失准备	(21,806)	(2,090)	(8,403)	(10,493)	(32,299)	
发放贷款和垫款账面价值	1,174,500	713	9,142	9,855	1,184,355	

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 发放贷款和垫款 - 续

(2) 发放贷款和垫款按评估方式列示如下： - 续

	本银行					
	已识别的减值贷款和垫款(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	已识别的减 值贷款和垫款占 发放贷款和垫款 总额的比例
2017年6月30日						
发放贷款和垫款总额	1,236,810	3,584	18,312	21,896	1,258,706	1.74%
发放贷款和垫款损失准备	(22,222)	(2,826)	(8,403)	(11,229)	(33,451)	
发放贷款和垫款账面价值	<u>1,214,588</u>	<u>758</u>	<u>9,909</u>	<u>10,667</u>	<u>1,225,255</u>	
2016年12月31日						
发放贷款和垫款总额	1,150,168	2,803	17,426	20,229	1,170,397	1.73%
发放贷款和垫款损失准备	(20,687)	(2,090)	(8,319)	(10,409)	(31,096)	
发放贷款和垫款账面价值	<u>1,129,481</u>	<u>713</u>	<u>9,107</u>	<u>9,820</u>	<u>1,139,301</u>	

(i) 指尚未识别为已减值的发放贷款和垫款，其损失准备以组合方式计提。

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

(3) 发放贷款和垫款损失准备

	本集团					
	2017年6月30日			2016年12月31日		
	个别方式评估 损失准备	组合方式评估 损失准备	合计	个别方式评估 损失准备	组合方式评估 损失准备	合计
期初余额	8,403	23,896	32,299	7,213	20,022	27,235
本期计提	5,181	2,502	7,683	8,648	4,763	13,411
收回原转销贷款和垫款 因折现价值	169	33	202	94	48	142
上升导致转出	(399)	(22)	(421)	(650)	(37)	(687)
本期核销	<u>(4,834)</u>	<u>(171)</u>	<u>(5,005)</u>	<u>(6,902)</u>	<u>(900)</u>	<u>(7,802)</u>
期末余额	<u>8,520</u>	<u>26,238</u>	<u>34,758</u>	<u>8,403</u>	<u>23,896</u>	<u>32,299</u>

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 发放贷款和垫款 - 续

(3) 发放贷款和垫款损失准备 - 续

	本银行					
	2017年6月30日			2016年12月31日		
	个别方式评估 损失准备	组合方式评估 损失准备	合计	个别方式评估 损失准备	组合方式评估 损失准备	合计
期初余额	8,319	22,777	31,096	7,212	19,363	26,575
本期计提	5,148	2,431	7,579	8,563	4,303	12,866
收回原转销贷款和垫款 因折现价值	169	33	202	94	48	142
上升导致转出	(399)	(22)	(421)	(648)	(37)	(685)
本期核销	(4,834)	(171)	(5,005)	(6,902)	(900)	(7,802)
期末余额	<u>8,403</u>	<u>25,048</u>	<u>33,451</u>	<u>8,319</u>	<u>22,777</u>	<u>31,096</u>

9. 可供出售金融资产

	本集团及本银行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日
债务工具		
政府债券	12,617	13,887
公共实体及准政府债券	39,173	38,910
金融机构债券	10,094	8,168
公司债券	17,638	16,659
同业存单	16,517	14,548
减：可供出售金融资产减值准备		
组合方式评估	(2)	(2)
小计	96,037	92,170
权益工具	(1) 82	82
合计	<u>96,119</u>	<u>92,252</u>
其中：		
可供出售债务工具的摊余成本	96,666	92,142
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	(627)	30
累计计提减值准备	(2)	(2)
可供出售债务工具的公允价值	<u>96,037</u>	<u>92,170</u>

(1) 因本集团在可供出售金融资产核算的权益工具在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量，按照成本计量。

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

10. 持有至到期投资

	本集团及本银行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日
政府债券	217,586	202,700
公共实体及准政府债券	49,308	33,448
金融机构债券	47,975	41,130
公司债券	1,404	1,000
同业存单	57,446	67,315
减：持有至到期投资减值准备 组合方式评估	(11)	-
合计	373,708	345,593

11. 应收款项类投资

	本集团		本银行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
政府债券	178	157	178	157
金融机构债券	1,000	1,500	1,000	1,500
理财产品	30,700	76,205	30,700	76,205
资产受益权	39,282	38,287	38,382	37,387
金融机构资产管理计划	134,850	82,258	134,850	82,258
减：应收款项类投资减值准备 个别方式评估	(194)	(160)	(194)	(160)
组合方式评估	(1,279)	(869)	(1,266)	(869)
合计	204,537	197,378	203,650	196,478

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

12. 长期股权投资

	本银行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日
<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
合计	<u>2,630</u>	<u>2,630</u>

于2017年6月30日及2016年12月31日，本银行长期股权投资不存在减值情况。

13. 固定资产

	本集团			
	房屋建筑物	办公和电子设备	运输工具	在建工程
原值				
2017年1月1日	8,786	6,880	138	1,787
本期购置	263	80	1	1,412
在建工程转入/(转出)	99	-	-	(99)
出售/处置	-	(51)	(1)	-
2017年6月30日	<u>9,148</u>	<u>6,909</u>	<u>138</u>	<u>3,100</u>
累计折旧				
2017年1月1日	(1,862)	(4,288)	(69)	-
本期计提	(127)	(418)	(7)	-
出售/处置	-	48	1	-
2017年6月30日	<u>(1,989)</u>	<u>(4,658)</u>	<u>(75)</u>	<u>-</u>
减值准备				
2017年1月1日	-	-	-	-
2017年6月30日	-	-	-	-
净额				
2017年1月1日	<u>6,924</u>	<u>2,592</u>	<u>69</u>	<u>1,787</u>
2017年6月30日	<u>7,159</u>	<u>2,251</u>	<u>63</u>	<u>3,100</u>

财务报表附注

2017年1月1日至6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

	房屋建筑物	办公和电子设备	本银行 运输工具	在建工程	合计
原值					
2017年1月1日	8,786	6,857	136	1,763	17,542
本期购置	258	80	1	1,412	1,751
在建工程转入/(转出)	75	-	-	(75)	-
出售/处置	-	(51)	(1)	-	(52)
2017年6月30日	9,119	6,886	136	3,100	19,241
累计折旧					
2017年1月1日	(1,862)	(4,270)	(69)	-	(6,201)
本期计提	(126)	(418)	(6)	-	(550)
出售/处置	-	48	1	-	49
2017年6月30日	(1,988)	(4,640)	(74)	-	(6,702)
减值准备					
2017年1月1日	-	-	-	-	-
2017年6月30日	-	-	-	-	-
净额					
2017年1月1日	6,924	2,587	67	1,763	11,341
2017年6月30日	7,131	2,246	62	3,100	12,539

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

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

14. 无形资产

	本集团	本银行
原值		
2017年1月1日	98	96
本期购置	1	-
2017年6月30日	99	96
累计摊销		
2017年1月1日	(14)	(13)
本期计提	(2)	(2)
2017年6月30日	(16)	(15)
无形资产账面净值合计		
2017年1月1日	84	83
2017年6月30日	83	81
剩余摊销年限(年)	6-34	34

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

	本集团		本银行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
递延所得税资产	6,201	5,984	6,009	5,780

财务报表附注

2017年1月1日至6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	
	2017年1月1日 至6月30日止期间	2016年	2017年1月1日 至6月30日止期间	2016年
期/年初余额	5,984	4,570	5,780	4,485
计入当期损益	53	991	65	872
计入其他综合收益	164	423	164	423
期/年末余额	<u>6,201</u>	<u>5,984</u>	<u>6,009</u>	<u>5,780</u>

(2) 递延所得税资产和负债

	本集团			
	2017年6月30日		2016年12月31日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
贷款损失准备	14,003	3,501	14,022	3,506
已计提尚未发放的工资	8,074	2,018	8,002	2,000
其他资产减值准备	1,989	498	1,660	415
可供出售金融资产公允价值变动	627	156	(30)	(8)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产及 衍生金融工具公允价值变动	110	28	281	71
小计	<u>24,803</u>	<u>6,201</u>	<u>23,935</u>	<u>5,984</u>

	本银行			
	2017年6月30日		2016年12月31日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
贷款损失准备	13,274	3,319	13,288	3,322
已计提尚未发放的工资	8,033	2,008	7,920	1,980
其他资产减值准备	1,989	498	1,660	415
可供出售金融资产公允价值变动	627	156	(30)	(8)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产及 衍生金融工具公允价值变动	110	28	281	71
小计	<u>24,033</u>	<u>6,009</u>	<u>23,119</u>	<u>5,780</u>

财务报表附注

2017年1月1日至6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	
		2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
应收及暂付款	(1)	2,497	2,968	2,196	2,699
待清算款项		1,714	361	1,684	360
长期待摊费用		1,271	1,293	1,216	1,260
待处理抵债资产	(2)	1,141	1,092	1,141	1,092
其他		294	101	42	15
合计		<u>6,917</u>	<u>5,815</u>	<u>6,279</u>	<u>5,426</u>

(1) 应收及暂付款按账龄列示

账龄	本集团							
	2017年6月30日				2016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	2,215	67.53	(144)	2,071	2,804	75.34	(336)	2,468
1年至2年(含)	353	10.76	(272)	81	223	5.99	(37)	186
2年至3年(含)	60	1.83	(18)	42	61	1.64	(21)	40
3年以上	652	19.88	(349)	303	634	17.03	(360)	274
合计	<u>3,280</u>	<u>100.00</u>	<u>(783)</u>	<u>2,497</u>	<u>3,722</u>	<u>100.00</u>	<u>(754)</u>	<u>2,968</u>

账龄	本银行							
	2017年6月30日				2016年12月31日			
	金额	比例%	坏账准备	净额	金额	比例%	坏账准备	净额
1年(含)以内	1,907	64.19	(136)	1,771	2,528	73.36	(329)	2,199
1年至2年(含)	353	11.88	(272)	81	223	6.47	(37)	186
2年至3年(含)	60	2.02	(18)	42	61	1.77	(21)	40
3年以上	651	21.91	(349)	302	634	18.40	(360)	274
合计	<u>2,971</u>	<u>100.00</u>	<u>(775)</u>	<u>2,196</u>	<u>3,446</u>	<u>100.00</u>	<u>(747)</u>	<u>2,699</u>

财务报表附注

2017年1月1日至6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	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日
房地产	1,424	1,450
其他	153	62
减：待处理抵债资产减值准备	(436)	(420)
合计	1,141	1,092

17. 资产减值准备

	本集团					
	2017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	57	(12)	-	-	-	45
拆出资金	116	-	-	-	(1)	115
发放贷款和垫款	32,299	7,683	(421)	202	(5,005)	34,758
应收款项类投资	1,029	444	-	-	-	1,473
可供出售金融资产	2	-	-	-	-	2
持有至到期投资	-	11	-	-	-	11
其他	1,174	92	(8)	-	(29)	1,228
合计	34,677	8,218	(429)	202	(5,034)	37,632

	本集团					
	2016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	75	(23)	-	-	5	57
拆出资金	114	(3)	-	-	5	116
发放贷款和垫款	27,235	13,411	(687)	142	(7,802)	32,299
应收款项类投资	883	170	-	-	(24)	1,029
可供出售金融资产	200	2	(200)	-	-	2
其他	736	308	175	-	(50)	1,174
合计	29,243	13,865	(712)	142	(7,876)	34,677

财务报表附注

2017年1月1日至6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						
	2017 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	57	(12)	-	-	-	-	45
拆出资金	116	-	-	-	-	(1)	115
发放贷款和垫款	31,096	7,579	(421)	202	(5,005)	-	33,451
应收款项类投资	1,029	431	-	-	-	-	1,460
可供出售金融资产	2	-	-	-	-	-	2
持有至到期投资	-	11	-	-	-	-	11
其他	1,167	91	(8)	-	(29)	(1)	1,220
合计	33,467	8,100	(429)	202	(5,034)	(2)	36,304

	本银行						
	2016 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	75	(23)	-	-	-	5	57
拆出资金	114	(3)	-	-	-	5	116
发放贷款和垫款	26,575	12,866	(685)	142	(7,802)	-	31,096
应收款项类投资	883	170	-	-	(24)	-	1,029
可供出售金融资产	200	2	(200)	-	-	-	2
其他	736	301	175	-	(50)	5	1,167
合计	28,583	13,313	(710)	142	(7,876)	15	33,467

18. 向中央银行借款

	本集团		本银行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
中期借贷便利	105,000	108,000	105,000	108,000
其他	-	5	-	-
合计	105,000	108,005	105,000	108,000

中期借贷便利是中国人民银行向商业银行和政策性银行采取质押方式发放的货币政策工具。本银行 2017 年 6 月 30 日持有的该工具期限为 6-12 个月，利率为 2.95%-3.20%，以本银行持有的面值 1,184.40 亿元人民币的债券作质押(本银行 2016 年末持有的该工具期限为 6-12 个月，利率为 2.85%-3.25%，以本银行持有的面值 1,226.80 亿元人民币的债券作质押)。

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

19. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本银行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
境内同业存放款项	101,114	89,006	103,287	89,985
境外同业存放款项	85	579	85	579
境内其他金融机构存放款项	158,221	135,548	158,516	135,647
合计	259,420	225,133	261,888	226,211

20. 拆入资金

	本集团		本银行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
境内同业拆入	63,870	72,571	22,976	36,818
境外同业拆入	2,753	559	2,753	559
合计	66,623	73,130	25,729	37,377

21. 卖出回购金融资产款

	本集团及本银行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日
债券	82,395	106,462
票据	213	234
合计	82,608	106,696

本集团资产被用作卖出回购质押物的情况参见附注十、6. 担保物。

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

22. 吸收存款

	本集团		本银行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
活期存款				
对公	590,183	560,322	589,389	558,977
个人	117,065	114,459	116,939	114,305
定期存款				
对公	390,727	404,577	390,265	404,434
个人	128,378	125,074	127,824	124,571
存入保证金 (1)	141,127	152,332	140,976	152,195
结构性存款	4,759	8,263	4,759	8,263
汇出汇款及应解汇款	4,620	3,206	4,608	3,196
其他	16	67	16	67
合计	<u>1,376,875</u>	<u>1,368,300</u>	<u>1,374,776</u>	<u>1,366,008</u>

(1) 存入保证金按项目列示如下：

	本集团		本银行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
承兑汇票保证金	110,172	123,031	110,087	122,945
开出信用证保证金	12,005	12,060	12,005	12,060
开出保函及担保保证金	5,515	4,100	5,511	4,100
其他保证金	13,435	13,141	13,373	13,090
合计	<u>141,127</u>	<u>152,332</u>	<u>140,976</u>	<u>152,195</u>

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

23. 应付职工薪酬

	本集团			
	2017年6月30日			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金	8,002	5,425	(5,353)	8,074
职工福利费	-	128	(128)	-
社会保险费	59	964	(1,000)	23
住房公积金	13	359	(341)	31
工会经费及职工教育经费	77	181	(84)	174
其他	6	364	(366)	4
合计	8,157	7,421	(7,272)	8,306

	本集团			
	2016年12月31日			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金	7,356	9,390	(8,744)	8,002
职工福利费	-	369	(369)	-
社会保险费	42	1,806	(1,789)	59
住房公积金	23	739	(749)	13
工会经费及职工教育经费	100	282	(305)	77
其他	4	674	(672)	6
合计	7,525	13,260	(12,628)	8,157

	本银行			
	2017年6月30日			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金	7,920	5,389	(5,276)	8,033
职工福利费	-	126	(126)	-
社会保险费	49	959	(994)	14
住房公积金	13	356	(338)	31
工会经费及职工教育经费	70	179	(84)	165
其他	-	363	(362)	1
合计	8,052	7,372	(7,180)	8,244

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

23. 应付职工薪酬 - 续

	本银行			
	2016年12月31日			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金	7,293	9,286	(8,659)	7,920
职工福利费	-	360	(360)	-
社会保险费	37	1,789	(1,777)	49
住房公积金	23	735	(745)	13
工会经费及职工教育经费	95	277	(302)	70
其他	-	671	(671)	-
合计	<u>7,448</u>	<u>13,118</u>	<u>(12,514)</u>	<u>8,052</u>

24. 应交税费

	本集团		本银行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
企业所得税	3,305	4,147	3,261	4,020
增值税	951	985	950	976
营业税金及附加	155	125	154	124
其他	185	197	180	193
合计	<u>4,596</u>	<u>5,454</u>	<u>4,545</u>	<u>5,313</u>

25. 应付利息

	本集团		本银行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
吸收存款利息	9,678	11,244	9,547	11,142
同业及其他金融机构存放利息	1,127	711	1,134	713
应付债务凭证利息	1,126	1,419	1,126	1,419
向央行借款利息	1,004	902	1,004	902
拆入资金利息	222	301	27	40
卖出回购金融资产款利息	57	78	57	78
合计	<u>13,214</u>	<u>14,655</u>	<u>12,895</u>	<u>14,294</u>

财务报表附注

2017年1月1日至6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	
		2017年 6月30日	2016年 12月31日
应付债券			
混合资本债券	(1)	-	4,000
金融债券	(2)	40,000	41,000
二级资本债券	(3)	40,000	10,000
小计		80,000	55,000
同业存单	(4)	241,843	213,184
合计		321,843	268,184

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

财务报表附注

2017年1月1日至6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) 金融债券

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

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

(3) 二级资本债券

(i) 经中国银监会、中国人民银行批准，本银行于 2014 年 7 月 24 日至 25 日发行 2014 年华夏银行股份有限公司二级资本债券，发行规模为 100 亿元人民币。本期债券为 10 年期固定利率债券，第 5 年末附发行人赎回权，可以按面值全部或部分赎回本期债券。

本期债券票面利率为固定利率 6.14%，每年付息一次，起息日为 2014 年 7 月 25 日，如果发行人不行使赎回权，本期债券的计息期限自 2014 年 7 月 25 日至 2024 年 7 月 24 日；如果发行人行使赎回权，则被赎回部分债券的计息期限自 2014 年 7 月 25 日至 2019 年 7 月 24 日。

(ii) 经中国银监会、中国人民银行批准，本银行于 2017 年 5 月 26 日发行 2017 年第一期华夏银行股份有限公司二级资本债券，发行规模为 300 亿元人民币。本期债券为 10 年期固定利率债券，第 5 年末附发行人赎回权，可以按面值全部或部分赎回本期债券。

本期债券票面利率为固定利率 4.80%，每年付息一次，起息日为 2017 年 5 月 26 日，如果发行人不行使赎回权，本期债券的计息期限自 2017 年 5 月 26 日至 2027 年 5 月 25 日；如果发行人行使赎回权，则被赎回部分债券的计息期限自 2017 年 5 月 26 日至 2022 年 5 月 25 日。

(4) 同业存单

本集团于 2017 年 6 月 30 日未偿付的同业存单 181 支，共计面值 2,449 亿元人民币，期限为 1 个月至 3 年。其中，除三支同业存单采用浮动利率方式发行、按季付息外，其余均采用贴现方式发行。

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

27. 其他负债

	本集团		本银行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
资产证券化业务代收款	9,847	15,140	9,847	15,140
融资租赁业务押金	3,781	3,937	-	-
应付待结算及清算款项	3,675	649	3,668	649
递延收益	2,092	1,823	651	538
转贷款资金	1,879	1,310	1,879	1,310
其他	2,642	1,596	1,640	1,248
合计	<u>23,916</u>	<u>24,455</u>	<u>17,685</u>	<u>18,885</u>

28. 股本

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	股份数(百万)	名义金额	股份数(百万)	名义金额
已注册、发行及缴足				
每股面值为人民币1元的A股	<u>12,823</u>	<u>12,823</u>	<u>10,686</u>	<u>10,686</u>

注： A股是指境内上市的以人民币认购和交易的普通股股票。

于2017年6月30日，本银行无限售股(于2016年12月31日，本银行无限售股)。

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

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

29. 其他权益工具

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

期末发行在外的优先股情况如下：

本集团及本银行

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

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

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

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

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

29. 其他权益工具 - 续

主要条款：

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

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

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

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

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

截至 2017 年 6 月 30 日，本银行募集资金净额 19,978 百万元人民币已全部用于补充一级资本。

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

29. 其他权益工具 - 续

发行在外的优先股变动情况如下：

本集团及本银行

	<u>2017年1月1日</u>		<u>本年增加</u>		<u>本年减少</u>		<u>2017年6月30日</u>	
	<u>数量</u>	<u>账面价值</u>	<u>数量</u>	<u>账面价值</u>	<u>数量</u>	<u>账面价值</u>	<u>数量</u>	<u>账面价值</u>
	百万股	人民币百万元	百万股	人民币百万元	百万股	人民币百万元	百万股	人民币百万元
优先股	200	20,000	-	-	-	-	200	20,000
发行费用	-	(22)	-	-	-	-	-	(22)
其他权益工具合计	200	19,978	-	-	-	-	200	19,978

归属于权益工具持有者的相关信息如下：

本集团

	<u>2017年</u> <u>6月30日</u> 人民币百万元	<u>2016年</u> <u>12月31日</u> 人民币百万元
归属于母公司所有者权益		
归属于母公司普通股持有者的权益	138,775	132,206
归属于母公司其他权益持有者的权益	19,978	19,978
其中：净利润	840	-
当期已分配利润	(840)	-
归属于少数股东的权益	860	789
股东权益合计	<u>159,613</u>	<u>152,973</u>

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

30. 资本公积

	本集团			
	2017年1月1日至6月30日止期间			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
资本溢价	28,761	-	(2,137)	26,624
少数股东溢价投入	1	-	-	1
合计	28,762	-	(2,137)	26,625

	本集团			
	2016年度			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
资本溢价	28,761	-	-	28,761
少数股东溢价投入	1	-	-	1
合计	28,762	-	-	28,762

	本银行			
	2017年1月1日至6月30日止期间			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
资本溢价	28,761	-	(2,137)	26,624

	本银行			
	2016年度			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
资本溢价	28,761	-	-	28,761

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

31. 盈余公积

	本集团及本银行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日
法定盈余公积	11,592	9,660
任意盈余公积	111	111
合计	11,703	9,771

- (1) 根据中华人民共和国的相关法律规定，本银行须按中国企业会计准则下净利润的10%提取法定盈余公积，当法定盈余公积累计额达到股本的50%时，可以不再提取法定盈余公积。在提取法定盈余公积后，经股东大会批准本银行可自行决定提取任意盈余公积。
- (2) 截至2017年6月30日，本银行累计提取的法定盈余公积已超过股本的50%，超过50%部分的法定盈余公积提取需经股东大会批准。
- (3) 本银行盈余公积提取情况请参见附注七、33.未分配利润。

32. 一般风险准备

	本集团		本银行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
一般风险准备	29,803	24,605	29,467	24,269

- (1) 自2012年7月1日起，本银行按照《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)的规定提取一般风险准备。该一般风险准备作为利润分配处理，原则上不得低于风险资产期末余额的1.5%，自2012年7月1日起分5年到位。
- (2) 本银行一般风险准备提取情况请参见附注七、33.未分配利润。
- (3) 按中国境内有关监管规定，本银行部分子公司须从净利润中提取一定金额作为一般风险准备。提取该一般风险准备作为利润分配处理。

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

33. 未分配利润

(1) 于2017年1月18日，本银行董事会审议并通过2016年度优先股股息分配方案，优先股股息计息期间为2016年3月28日至2017年3月27日，按照票面年股息率4.20%计算，每股发放现金股息4.20元人民币（含税），合计8.40亿元人民币（含税）。上述优先股股息已于2017年3月28日发放。

(2) 2016年度利润分配

根据2017年5月24日股东大会批准的本银行2016年度利润分配及资本公积转增股本方案，本银行的实施情况如下：

- (i) 以本银行2016年度净利润19,322,633,403元人民币为基数，提取法定盈余公积金1,932,263,340元人民币。该等法定盈余公积已计入2017年6月30日银行及合并资产负债表。
- (ii) 提取一般风险准备5,198,239,240元人民币，提取后本银行一般风险准备余额达到2017年6月30日风险资产余额的1.5%。该一般风险准备已计入2017年6月30日银行及合并资产负债表。
- (iii) 以2016年末本银行总股本10,685,572,211股为基数，向全体股东派发股息，每10股派1.81元人民币(含税)，共计1,934,088,570元人民币。该现金股利分配已计入2017年6月30日银行及合并资产负债表。
- (iv) 以2016年末本银行普通股总股本10,685,572,211股为基数，按照每10股转增2股的比例，将资本公积转增股本，增加注册资本2,137,114,442元人民币。变更后普通股总股本为12,822,686,653股，共计12,822,686,653元人民币。该资本公积转增股本已计入2017年6月30日银行及合并资产负债表。

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

34. 利息净收入

	1月1日至6月30日止期间			
	本集团		本银行	
	2017年	2016年	2017年	2016年
利息收入				
发放贷款和垫款	30,623	29,706	29,519	28,729
其中：对公贷款和垫款	25,082	24,779	23,999	23,818
个人贷款和垫款	5,460	4,727	5,439	4,711
票据贴现	81	200	81	200
持有至到期投资	6,178	3,965	6,178	3,965
应收款项类投资	5,722	2,598	5,695	2,598
存放中央银行款项	1,674	1,663	1,672	1,662
可供出售金融资产	1,679	1,458	1,679	1,458
存放同业款项	1,258	943	1,253	938
买入返售金融资产	800	2,235	800	2,235
拆出资金	639	486	630	487
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	115	206	115	206
小计	48,688	43,260	47,541	42,278
利息支出				
吸收存款	(9,680)	(11,852)	(9,667)	(11,842)
应付债务凭证	(5,871)	(2,208)	(5,871)	(2,208)
同业及其他金融机构存放款项	(5,441)	(2,772)	(5,463)	(2,786)
向中央银行借款	(1,576)	(756)	(1,576)	(755)
拆入资金	(1,271)	(890)	(575)	(262)
卖出回购金融资产款	(846)	(672)	(846)	(672)
小计	(24,685)	(19,150)	(23,998)	(18,525)
利息净收入	24,003	24,110	23,543	23,753
其中：				
已识别的减值金融资产的利息收入	475	307	474	307

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

35. 手续费及佣金净收入

	1月1日至6月30日止期间			
	本集团		本银行	
	2017年	2016年	2017年	2016年
手续费及佣金收入				
理财业务	3,726	2,576	3,726	2,576
银行卡业务	3,682	2,138	3,682	2,138
信用承诺	908	802	908	802
代理业务	691	1,039	691	1,039
托管及其他受托业务	418	393	418	393
租赁业务	273	255	-	-
其他业务	241	294	241	294
小计	9,939	7,497	9,666	7,242
手续费及佣金支出				
手续费支出	(919)	(571)	(913)	(556)
手续费及佣金净收入	9,020	6,926	8,753	6,686

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

36. 投资收益

	本集团及本银行	
	1月1日至6月30日止期间	
	2017年	2016年
可供出售金融资产买卖取得的投资收益	2	64
以公允价值计量且其变动计入		
当期损益的金融资产买卖取得的投资收益	8	51
其他	133	220
合计	143	335

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

37. 公允价值变动收益/(损失)

	本集团及本银行	
	1月1日至6月30日止期间	
	2017年	2016年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(1)	(124)
衍生金融工具	173	(10)
其他	(1)	1
合计	171	(133)

38. 汇兑损益

主要包括与外汇业务相关的汇差收入以及外币货币性资产和负债折算产生的差额。

39. 税金及附加

	1月1日至6月30日止期间			
	本集团		本银行	
	2017年	2016年	2017年	2016年
营业税	-	1,264	-	1,216
城市维护建设税	181	145	181	142
教育费附加及其他	214	171	206	167
合计	395	1,580	387	1,525

40. 业务及管理费

	1月1日至6月30日止期间			
	本集团		本银行	
	2017年	2016年	2017年	2016年
职工薪酬及福利 (1)	7,421	7,412	7,372	7,370
业务费用	2,622	1,957	2,606	1,947
折旧和摊销	1,508	1,449	1,496	1,431
合计	11,551	10,818	11,474	10,748

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

40. 业务及管理费 - 续

(1) 职工薪酬及福利

	1月1日至6月30日止期间			
	本集团		本银行	
	2017年	2016年	2017年	2016年
工资、奖金	5,425	5,343	5,389	5,317
职工福利费	128	317	126	312
社会保险费	964	829	959	824
住房公积金	359	373	356	371
工会经费和职工教育经费	181	225	179	223
其他	364	325	363	323
合计	<u>7,421</u>	<u>7,412</u>	<u>7,372</u>	<u>7,370</u>

41. 资产减值损失

	1月1日至6月30日止期间			
	本集团		本银行	
	2017年	2016年	2017年	2016年
发放贷款和垫款	7,683	5,510	7,579	5,408
应收款项类投资	444	98	431	98
应收及暂付款	59	73	58	73
待处理抵债资产	24	31	24	31
持有至到期投资	11	-	11	-
可供出售金融资产	-	1	-	1
存放同业款项	(12)	(43)	(12)	(43)
其他	9	-	9	-
合计	<u>8,218</u>	<u>5,670</u>	<u>8,100</u>	<u>5,568</u>

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

42. 所得税费用

	1月1日至6月30日止期间			
	本集团		本银行	
	2017年	2016年	2017年	2016年
当期所得税费用	3,327	3,849	3,214	3,758
递延所得税费用	(53)	(557)	(65)	(558)
合计	<u>3,274</u>	<u>3,292</u>	<u>3,149</u>	<u>3,200</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	
	2017年	2016年	2017年	2016年
税前利润总额	13,181	13,169	12,673	12,796
按法定税率 25% 计算的所得税	3,295	3,292	3,168	3,200
加：不可抵扣费用的纳税影响	783	640	783	640
减：免税收入的纳税影响	(804)	(640)	(802)	(640)
合计	<u>3,274</u>	<u>3,292</u>	<u>3,149</u>	<u>3,200</u>

43. 其他综合收益

以后将重分类进损益的其他综合收益：

	本集团及本银行				
	2017年1月1日至6月30日止期间				
	本期其他综合收益变动				期末数
	期初数	本期增加	本期减少	变动小计	
可供出售金融资产公允价值变动净额	30	-	(657)	(657)	(627)
可供出售金融资产公允价值变动的 所得税影响	(8)	-	164	164	156
合计	<u>22</u>	<u>-</u>	<u>(493)</u>	<u>(493)</u>	<u>(471)</u>

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

43. 其他综合收益 - 续

以后将重分类进损益的其他综合收益： - 续

	本集团及本银行				
	2016 年度				
	本年其他综合收益变动				
	年初数	本年增加	本年减少	变动小计	年末数
可供出售金融资产公允价值变动净额	1,723	-	(1,693)	(1,693)	30
可供出售金融资产公允价值变动的 所得税影响	(431)	-	423	423	(8)
合计	1,292	-	(1,270)	(1,270)	22

上述其他综合收益项目以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益。除上述其他综合收益外，本集团不存在以后会计期间不能重分类进损益的其他综合收益。

44. 每股收益

	本集团	
	1月1日至6月30日止期间 2017 年	2016 年
归属于母公司股东的当期净利润	9,836	9,826
归属于母公司普通股股东的当期净利润	8,996	9,826
发行在外普通股的加权平均数(百万股)	12,823	12,823
基本每股收益(人民币元)	0.70	0.77

在计算每股收益时，归属于母公司普通股股东的当期净利润已扣除 2017 年已发放的优先股股息 8.40 亿元人民币。根据本银行 2017 年 5 月 24 日股东大会决议以及 2017 年 6 月 23 日公告的《华夏银行股份有限公司 2016 年年度权益分派实施公告》，本银行以 2016 年 12 月 31 日普通股总股本 10,685,572,211 股为基数，按照每 10 股转增 2 股的比例，将资本公积转增股本，增加注册资本 2,137,114,442 元人民币。变更后，注册资本为 12,822,686,653 元人民币，普通股总股本为 12,822,686,653 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。

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

45. 现金及现金等价物

	本集团		本银行	
	2017年 6月30日	2016年 6月30日	2017年 6月30日	2016年 6月30日
库存现金	2,842	2,932	2,831	2,920
存放中央银行款项	68,371	110,497	68,310	110,454
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	140,159	216,147	137,704	215,927
合计	211,372	329,576	208,845	329,301

46. 现金流量表补充资料

	1月1日至6月30日止期间			
	本集团		本银行	
	2017年	2016年	2017年	2016年
将净利润调节为经营活动现金流量：				
净利润	9,907	9,877	9,524	9,596
加：资产减值损失	8,218	5,670	8,100	5,568
固定资产折旧	552	541	550	539
无形资产摊销	2	2	2	1
长期待摊费用摊销	954	906	944	891
证券及其他应收款项类投资利息收入	(13,694)	(8,227)	(13,667)	(8,227)
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	(3)	(9)	(3)	(9)
公允价值变动收益/(损失)	(171)	133	(171)	133
投资收益	(143)	(335)	(143)	(335)
汇兑损益	(199)	282	(243)	282
递延所得税	(53)	(557)	(65)	(558)
已识别减值金融资产的利息收入	(475)	(307)	(474)	(307)
发行债券利息支出	1,198	839	1,198	839
经营性应收项目的增加	(81,299)	(98,157)	(78,627)	(88,602)
经营性应付项目的增加	35,526	163,247	31,487	154,516
经营活动产生的现金流量净额	(39,680)	73,905	(41,588)	74,327
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	211,372	329,576	208,845	329,301
减：现金及现金等价物的期初余额	(259,405)	(330,968)	(258,780)	(330,271)
现金及现金等价物净变动额	(48,033)	(1,392)	(49,935)	(970)

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 分部报告

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

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

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

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

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。

2017年1月1日至6月30日止期间	华北及 东北地区	华东地区	华南及 华中地区	西部地区	分部间抵销	合计
营业收入	17,410	6,664	5,451	3,823	-	33,348
利息净收入	9,318	6,207	5,127	3,351	-	24,003
其中：						
外部利息净收入	10,563	6,053	3,896	3,491	-	24,003
分部间利息净收入	(1,245)	154	1,231	(140)	-	-
手续费及佣金净收入	7,876	404	286	454	-	9,020
其他营业净收入	216	53	38	18	-	325
营业支出	(9,733)	(4,236)	(4,023)	(2,205)	-	(20,197)
营业利润	7,677	2,428	1,428	1,618	-	13,151
补充信息						
1、折旧和摊销费用	747	310	270	181	-	1,508
2、资本性支出	708	456	1,399	162	-	2,725
3、资产减值损失	3,171	2,039	1,898	1,110	-	8,218

财务报表附注

2017年1月1日至6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

2017年6月30日	华北及 东北地区	华东地区	华南及 华中地区	西部地区	分部间抵销	合计
分部资产	2,340,609	575,611	555,108	348,481	(1,402,912)	2,416,897
未分配资产						6,201
资产总额						2,423,098
分部负债	2,195,532	573,598	554,044	343,223	(1,402,912)	2,263,485
未分配负债						-
负债总额						2,263,485
2016年1月1日至6月30日止期间	华北及 东北地区	华东地区	华南及 华中地区	西部地区	分部间抵销	合计
营业收入	13,504	7,495	5,838	4,368	-	31,205
利息净收入	8,921	6,564	5,044	3,581	-	24,110
其中：						
外部利息净收入	10,770	5,481	4,562	3,297	-	24,110
分部间利息净收入	(1,849)	1,083	482	284	-	-
手续费及佣金净收入	4,487	890	772	777	-	6,926
其他营业净收入	96	41	22	10	-	169
营业支出	(8,079)	(4,267)	(3,515)	(2,216)	-	(18,077)
营业利润	5,425	3,228	2,323	2,152	-	13,128
补充信息						
1、折旧和摊销费用	724	307	250	168	-	1,449
2、资本性支出	624	265	193	116	-	1,198
3、资产减值损失	2,226	1,471	1,212	761	-	5,670
2016年6月30日						
分部资产	2,006,303	630,531	527,402	383,371	(1,302,275)	2,245,332
未分配资产						5,213
资产总额						2,250,545
分部负债	1,874,913	627,769	525,476	377,925	(1,299,645)	2,106,438
未分配负债						-
负债总额						2,106,438

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 关联方关系及交易

1. 关联方

不存在对本银行构成控制及共同控制的关联方，其他关联方如下：

(1) 持本银行 5%以上股份且能施加重大影响的股东

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

2015年12月28日，中国人民财产保险股份有限公司与德意志银行卢森堡股份有限公司、德意志银行股份有限公司、萨尔·奥彭海姆有限合伙企业(普通合伙人为股份公司)(三方合称为“德意志银行”)签署了《股份转让协议》，通过协议转让的方式受让德意志银行持有的华夏银行 2,136,045,885 股股份，占华夏银行普通股总股本的 19.99%，该股份交易于 2016年11月17日完成。

(2) 本银行的子公司情况

见附注六、企业合并及合并财务报表。

(3) 其他关联方

其他关联方包括：

- (i) 关键管理人员(董事、监事、总行高级管理人员)或与其关系密切的家庭成员；
- (ii) 关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制或共同控制的企业；
- (iii) 本银行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；本银行关联股东中国人民财产保险股份有限公司之母公司中国人民保险集团股份有限公司及其附属子公司。

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 关联方关系及交易 - 续

2. 关联交易

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

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

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	交易余额	占比% ⁽ⁱ⁾	交易余额	占比% ⁽ⁱ⁾
资产				
发放贷款和垫款				
贷款	8,305	0.82	8,298	0.70
贴现	421	2.90	-	-
应收利息	91	0.66	73	0.53
其他资产	-	-	139	2.39
负债				
吸收存款	7,506	0.55	9,207	0.67
同业及其他金融机构存放款项	234	0.09	49	0.02
应付利息	191	1.45	212	1.45
表外项目				
开出保函	5	0.02	26	0.13
开出信用证	972	1.39	1,055	1.44
银行承兑汇票	1,689	0.69	1,738	0.64
1月1日至6月30日止期间				
	2017年		2016年	
	交易金额	占比% ⁽ⁱ⁾	交易金额	占比% ⁽ⁱ⁾
利息收入	211	0.43	213	0.49
利息支出	65	0.26	57	0.30

(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。

(ii) 根据《上市公司信息披露管理办法》第七十一条(三)中对于关联方的描述，在过去12个月内或者根据相关协议安排在未来12月内，持有上市公司5%以上股份的法人或者一致行动人，为该上市公司的关联法人。因此，上述披露数据包含原持股比例19.99%的德意志银行。

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 关联方关系及交易 - 续

2. 关联交易 - 续

(2) 与子公司的关联交易

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
存放同业款项	30	20
同业及其他金融机构存放款项	<u>2,469</u>	<u>1,078</u>

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

	2017 年 6 月 30 日		2016 年 12 月 31 日	
	交易余额	占比% ⁽ⁱ⁾	交易余额	占比% ⁽ⁱ⁾
资产				
发放贷款和垫款				
贷款	280	0.03	565	0.05
贴现	8	0.06	-	-
可供出售金融资产	950	0.99	950	1.03
持有至到期投资	500	0.13	500	0.14
应收款项类投资	100	0.05	-	-
应收利息	<u>46</u>	<u>0.33</u>	<u>95</u>	<u>0.69</u>
负债				
吸收存款	433	0.03	1,788	0.13
同业及其他金融机构存放款项	-	-	813	0.36
应付利息	<u>2</u>	<u>0.02</u>	<u>12</u>	<u>0.08</u>
表外项目				
开出保函	-	-	1	-
银行承兑汇票	<u>18</u>	<u>0.01</u>	<u>98</u>	<u>0.04</u>

财务报表附注

2017年1月1日至6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			
	2017年		2016年	
	交易金额	占比% ⁽ⁱ⁾	交易金额	占比% ⁽ⁱ⁾
利息收入	56	0.12	87	0.20
利息支出	5	0.02	37	0.19

(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，2017年1月1日至6月30日止期间和2016年度均未发生其他关联交易。

十、 或有事项及承诺

1. 未决诉讼

于2017年6月30日，以本银行及所属子公司作为被告及第三人的未决诉讼案件标的金额合计7.49亿元人民币(2016年12月31日：4.81亿元人民币)。根据法庭判决或者法律顾问的意见，本集团已为作为被告的案件提取诉讼损失准备。本集团管理层认为该等法律诉讼的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营产生重大影响。

2. 资本支出承诺

	附注	本集团及本银行	
		2017年 6月30日	2016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)	111	128
对外投资承诺	(2)	60	60
合计		171	188

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十、或有事项及承诺 - 续

2. 资本支出承诺 - 续

(1) 购建长期资产承诺为本银行在建工程预计的尚未支付款项。

(2) 2010年10月14日，本银行第五届董事会第二十五次会议审议通过《关于发起设立浙江松阳华夏村镇银行的议案》，同意在浙江松阳出资发起设立村镇银行，注册资本金为5,000万元至1亿元人民币，本银行持股比例为51%(含)至60%。于2017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	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
银行承兑汇票	244,183	273,235	244,042	273,424
开出信用证	69,701	73,508	69,701	73,508
开出保函	24,836	20,623	24,832	20,623
不可撤销贷款承诺	6,789	5,269	689	2,507
未使用的信用卡额度	121,406	103,363	121,406	103,363
合计	<u>466,915</u>	<u>475,998</u>	<u>460,670</u>	<u>473,425</u>

4. 融资租赁承诺

于资产负债表日，本集团作为出租人对外签订的不可撤销的融资租赁合约项下最低租赁付款额到期情况如下：

	本集团	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日
1年以内	<u>6,100</u>	<u>2,761</u>

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十、或有事项及承诺 - 续

5. 经营租赁承诺

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

	本集团		本银行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
1年以内	1,544	1,503	1,521	1,480
1年至2年	1,427	1,337	1,407	1,315
2年至3年	1,184	1,198	1,166	1,179
3年至5年	1,730	1,698	1,712	1,671
5年以上	1,406	1,536	1,389	1,515
合计	<u>7,291</u>	<u>7,272</u>	<u>7,195</u>	<u>7,160</u>

6. 担保物

(1) 作为担保物的资产

于资产负债表日，被用作卖出回购质押物的资产账面价值如下：

	本集团及本银行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日
债券	84,877	107,644
票据	211	231
合计	<u>85,088</u>	<u>107,875</u>

于2017年6月30日，本集团卖出回购金融资产款账面价值为826.08亿元人民币(2016年12月31日：1,066.96亿元人民币)。

此外，本集团部分债券投资用作转贷款、第三方贷款、国库现金商业银行定期存款业务及中国人民银行中期借贷便利业务的抵质押物或按监管要求作为抵质押物。于2017年6月30日，上述抵质押物账面价值为1,549.82亿元人民币(2016年12月31日：1,711.10亿元人民币)。

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十、或有事项及承诺 - 续

6. 担保物 - 续

(2) 收到的担保物

本集团在相关买入返售业务中接受了现金或证券等抵押物。部分所接受的证券可以出售或再次向外抵押。2017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3.67亿元人民币(2016年12月31日：13.92亿元人民币)。2017年6月30日，本集团未对上述抵押物再次向外抵押(2016年12月31日本集团无已再次向外抵押但有义务到期返还的抵押物)。

7. 国债承销及兑付承诺

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

2017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92.99亿元人民币(2016年12月31日：92.06亿元人民币)。上述储蓄国债的原始期限为一至五年不等。管理层认为在该等储蓄国债到期日前，本集团所需兑付的储蓄国债金额并不重大。

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

8. 委托交易

(1) 委托存贷款

	本集团		本银行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
委托贷款	363,600	301,581	363,050	301,338
委托贷款资金	363,600	301,581	363,050	301,338

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十、或有事项及承诺 - 续

8. 委托交易 - 续

(2) 委托投资

	本集团及本银行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日
委托投资	733,012	716,278

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

十一、金融资产转移

资产支持证券

本集团在正常经营过程中进行资产支持证券交易。本集团将部分信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。

2017年1至6月，本集团已证券化的金融资产于转让日的账面价值合计为287.59亿元人民币(2016年度：490.58亿元人民币)。于2017年6月30日，本集团持有的资产支持证券账面价值为3.49亿元人民币(2016年12月31日：7.45亿元人民币)。

在上述金融资产转让过程中，由于发行对价与被转让金融资产的账面价值相同，本集团在该等金融资产转让过程中未确认收益或损失，后续本集团作为基础资产服务机构将收取一定服务费。本集团虽然作为发起机构设立了特殊目的信托，但不具有获取特殊目的信托大部分利益的权力，同时也并未承担特殊目的信托的大部分风险，因而不对上述特殊目的信托进行合并，即特殊目的信托不作为本集团的组成部分。

本集团将相关金融资产进行了转移，并且将金融资产所有权上几乎所有的风险(主要包括被转让信贷资产的部分信用风险、提前偿还风险以及利率风险)和报酬转移给其他投资者，因此终止确认相关金融资产。

本集团在资产支持证券交易转让金融资产期间丧失对相关金融资产的使用权。特殊目的信托一经设立，其与本集团未设立信托的其他财产相区别。根据相关交易文件，若本银行或集团其他实体依法解散、被依法清算、被宣告破产时，信托财产不作为清算财产。

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一、金融资产转移 - 续

卖出回购协议

本集团与交易对手进行卖出回购交易。于 2017 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 850.88 亿元人民币(2016 年 12 月 31 日：1,078.75 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 826.08 亿元人民币(2016 年 12 月 31 日：1,066.96 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。

信贷资产转让

2017 年 1 至 6 月，本集团通过向第三方转让的方式处置贷款账面价值 25.13 亿元人民币(2016 年：68.65 亿元人民币)。本集团已将上述贷款所有权上几乎所有的风险和报酬转移，因此予以终止确认。

十二、结构化主体

1. 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品以及资产支持证券。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

于资产负债表日，本集团发起设立的未合并结构化主体规模、并在这些结构化主体中的权益信息列示如下：

本集团

	2017年6月30日				主要收益类型
	当期发起规模	账面价值	最大损失敞口	当年从结构化主体获得的收益金额	
非保本理财产品	733,012	-	-	3,726	手续费收入
资产支持证券	28,759	349	349	9	手续费收入及利息收入
合计	761,771	349	349	3,735	

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二、结构化主体 - 续

1. 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益 - 续

本集团 - 续

	2016年12月31日				主要收益类型
	发起规模	账面价值	最大损失敞口	当年从结构化主体获得的收益金额	
非保本理财产品	716,278	-	-	5,840	手续费收入
资产支持证券	49,058	745	745	10	手续费收入及利息收入
合计	<u>765,336</u>	<u>745</u>	<u>745</u>	<u>5,850</u>	

于2017年6月30日及2016年12月31日，本集团没有对未纳入合并范围的结构化主体提供财务或其他支持，也没有提供财务或其他支持的计划。

2. 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括资产受益权、理财产品、金融机构资产管理计划投资及资产支持证券，其性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及最大损失敞口列示如下：

		<u>本集团</u>	
		2017年	2016年
<u>资产负债表项目</u>		<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
资产受益权	应收款项类投资	38,935	37,844
理财产品	应收款项类投资	30,700	76,205
金融机构资产管理计划投资	应收款项类投资	133,724	81,672
资产支持证券	持有至到期投资	4,271	4,980
资产支持证券	可供出售金融资产	6,441	5,396
合计		<u>214,071</u>	<u>206,097</u>

3. 纳入合并范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体为本集团发行的保本型理财产品。

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理

1. 概述

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

2. 风险管理框架

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

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

3. 信用风险

3.1 信用风险管理

信用风险是指商业银行在经营信贷、拆借、投资等业务时，由于客户违约或资信下降而给银行造成损失的可能性和收益的不确定性。本集团信用风险主要存在于发放贷款和垫款、存放同业、同业拆借、债券投资、票据承兑、信用证、银行保函等表内、表外业务。本集团信用风险管理流程主要关注授信前尽职调查、信用评级、贷款审批程序、放款管理、贷后监控和清收管理程序等来确认和管理上述风险。

本集团在向单个客户授信之前，会先进行信用评核，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险管理的手段包括取得抵质押物及保证。对于表外的信贷承诺，本集团一般会收取保证金以降低信用风险。

本集团将发放贷款和垫款划分为以下五类：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。对于贷款减值的主要考虑为偿贷的可能性和贷款本息的可回收性，主要评估因素包括：借款人还款能力、信贷记录、还款意愿、贷款项目盈利能力、担保或抵押以及贷款偿还的法律责任等。本集团通过组合评估或个别评估的方式来计提贷款减值准备。

本集团根据附注四所载的会计政策评估发放贷款和垫款于报告期末的减值。此外，于报告期末，针对发放贷款和垫款的合约金额进行分析并提供给管理层，以评估信用风险。

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.1 信用风险管理 - 续

本集团发放贷款和垫款按照中国银监会贷款风险分类指引的五级分类主要定义列示如下：

- 正常：借款人能够履行贷款条款，没有理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。
- 关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。
- 次级：借款人的还贷能力出现明显问题，无法完全依靠其正常营业收入偿还贷款本息，即使执行担保或抵押，也可能会造成一定损失。
- 可疑：借款人无法足额偿还信贷资产本息，即使执行担保或抵押，也肯定要造成较大损失。
- 损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

本集团估计金融资产减值损失的会计政策与编制 2016 年度财务报表的会计政策一致。

3.2 最大信用风险敞口信息

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

	本集团	
	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	261,193	218,963
存放同业款项及拆出资金	74,701	149,648
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5,912	4,939
衍生金融资产	967	803
买入返售金融资产	88,746	122,032
发放贷款和垫款	1,274,795	1,184,355
可供出售金融资产	96,037	92,170
持有至到期投资	373,708	345,593
应收款项类投资	204,537	197,378
其他金融资产	18,046	17,140
表内信用风险敞口	2,398,642	2,333,021
表外信用风险敞口	466,915	475,998
最大信用风险敞口	2,865,557	2,809,019

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.2 最大信用风险敞口信息 - 续

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

本集团接受的抵质押物主要为以下类型：

- (1) 买入返售交易：票据、债券等；
- (2) 公司贷款：房产、机器设备、土地使用权、存单、股权等；
- (3) 个人贷款：房产、存单等。

管理层定期对抵质押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵质押物。

3.3 衍生金融工具

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

3.4 表外业务风险

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

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.5 各项存在信用风险的资产的信用质量情况

2017年6月30日(本集团)					
	尚未逾期和 尚未发生减值的 金融资产	已逾期但 未减值的 金融资产	已发生减值的 金融资产	减值准备	合计
存放中央银行款项	261,193	-	-	-	261,193
存放同业款项及拆出资金	74,741	-	120	(160)	74,701
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	5,911	1	-	-	5,912
衍生金融资产	967	-	-	-	967
买入返售金融资产	88,440	306	-	-	88,746
发放贷款和垫款	1,245,735	41,767	22,051	(34,758)	1,274,795
可供出售金融资产	96,039	-	-	(2)	96,037
持有至到期投资	373,719	-	-	(11)	373,708
应收款项类投资	204,629	-	1,381	(1,473)	204,537
其他金融资产	17,962	-	876	(792)	18,046
合计	2,369,336	42,074	24,428	(37,196)	2,398,642

2016年12月31日(本集团)					
	尚未逾期和 尚未发生减值的 金融资产	已逾期但 未减值的 金融资产	已发生减值的 金融资产	减值准备	合计
存放中央银行款项	218,963	-	-	-	218,963
存放同业款项及拆出资金	149,700	-	121	(173)	149,648
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	4,938	1	-	-	4,939
衍生金融资产	803	-	-	-	803
买入返售金融资产	121,726	306	-	-	122,032
发放贷款和垫款	1,159,038	37,268	20,348	(32,299)	1,184,355
可供出售金融资产	92,172	-	-	(2)	92,170
持有至到期投资	345,593	-	-	-	345,593
应收款项类投资	196,757	-	1,650	(1,029)	197,378
其他金融资产	17,042	-	852	(754)	17,140
合计	2,306,732	37,575	22,971	(34,257)	2,333,021

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

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按行业分布情况如下：

行业	本集团			
	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
制造业	220,325	16.82	214,201	17.60
批发和零售业	163,339	12.47	155,962	12.82
租赁和商务服务业	185,576	14.17	155,004	12.74
房地产业	95,524	7.29	90,119	7.41
建筑业	86,089	6.57	83,378	6.85
水利、环境和公共设施管理业	75,094	5.73	65,591	5.39
交通运输、仓储和邮政业	49,732	3.80	49,758	4.09
采矿业	32,787	2.50	33,016	2.71
电力、热力、燃气及水生产和供应业	36,458	2.78	32,206	2.65
其他对公行业	68,660	5.27	64,302	5.29
票据贴现	14,514	1.11	27,459	2.26
个人贷款	281,455	21.49	245,658	20.19
发放贷款和垫款总额	1,309,553	100.00	1,216,654	100.00

(2) 发放贷款和垫款按地区分布情况如下：

地区	本集团			
	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
华北及东北地区	488,745	37.32	457,647	37.62
华东地区	362,145	27.65	331,551	27.24
华南及华中地区	284,374	21.72	262,995	21.62
西部地区	174,289	13.31	164,461	13.52
发放贷款和垫款总额	1,309,553	100.00	1,216,654	100.00

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(3) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况

	本集团	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日
信用贷款	229,518	196,635
保证贷款	499,778	462,333
附担保物贷款	580,257	557,686
其中：抵押贷款	453,815	433,433
质押贷款	126,442	124,253
发放贷款和垫款总额	1,309,553	1,216,654

(4) 逾期贷款

	本集团				
	2017年6月30日				
	逾期1天至 90天(含90天)	逾期91天至360 天(含360天)	逾期361天至 3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	1,468	1,154	853	42	3,517
保证贷款	3,980	13,122	15,343	1,213	33,658
抵押贷款	2,340	6,367	10,251	718	19,676
质押贷款	628	1,674	3,302	708	6,312
合计	8,416	22,317	29,749	2,681	63,163

	本集团				
	2016年12月31日				
	逾期1天至 90天(含90天)	逾期91天至360 天(含360天)	逾期361天至 3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	1,362	1,031	457	6	2,856
保证贷款	6,517	10,384	11,603	1,050	29,554
抵押贷款	3,061	6,489	8,686	559	18,795
质押贷款	609	1,760	3,313	488	6,170
合计	11,549	19,664	24,059	2,103	57,375

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

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款的信用质量

	附注	本集团	
		2017年 6月30日	2016年 12月31日
未逾期且未减值	(i)	1,245,735	1,159,038
已逾期但未减值	(ii)	41,767	37,268
已减值	(iii)	22,051	20,348
发放贷款和垫款总额		<u>1,309,553</u>	<u>1,216,654</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	
		2017年6月30日	
	发放贷款 和垫款总额	发放贷款 和垫款损失准备	账面价值
对公贷款和垫款	970,698	(13,608)	957,090
个人贷款和垫款	275,037	(3,687)	271,350
合计	<u>1,245,735</u>	<u>(17,295)</u>	<u>1,228,440</u>

		本集团	
		2016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	919,117	(15,228)	903,889
个人贷款和垫款	239,921	(3,287)	236,634
合计	<u>1,159,038</u>	<u>(18,515)</u>	<u>1,140,523</u>

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款的信用质量 - 续

(ii) 已逾期但未减值的发放贷款和垫款

已逾期但未减值的发放贷款和垫款的期限分析如下：

	2017年6月30日(本集团)					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	合计	
对公贷款和垫款	2,975	1,365	2,211	32,383	38,934	30,029
个人贷款和垫款	992	379	360	1,102	2,833	2,297
合计	3,967	1,744	2,571	33,485	41,767	32,326

	2016年12月31日(本集团)					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	合计	
对公贷款和垫款	3,984	2,746	2,735	24,870	34,335	30,404
个人贷款和垫款	1,161	422	411	939	2,933	2,164
合计	5,145	3,168	3,146	25,809	37,268	32,568

(iii) 已减值的发放贷款和垫款

	本集团		
	2017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	18,466	(8,520)	9,946
按组合方式评估	3,585	(2,826)	759
合计	22,051	(11,346)	10,705

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款的信用质量 - 续

(iii) 已减值的发放贷款和垫款 - 续

	本集团		
	2016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	17,545	(8,403)	9,142
按组合方式评估	2,803	(2,090)	713
合计	20,348	(10,493)	9,855

其中：

	本集团	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日
个别方式评估的减值贷款	18,466	17,545
个别方式评估的减值贷款 占发放贷款和垫款总额的比例	1.41%	1.44%
担保物的公允价值	17,576	15,892

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.7 债务工具的信用质量

	附注	本集团	
		2017年 6月30日	2016年 12月31日
未逾期且未减值	(1)	680,298	639,460
已逾期但未减值	(2)	1	1
已减值	(3)	1,381	1,650
债务工具总额		681,680	641,111
减：债务工具减值准备		(1,486)	(1,031)
个别方式评估		(194)	(160)
组合方式评估		(1,292)	(871)
债务工具账面价值		680,194	640,080

(1) 未逾期且未减值的债务工具

债务工具类别	本集团				
	2017年6月30日				
	以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融资产	可供出售 金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	合计
政府债券	-	12,617	217,586	178	230,381
公共实体及准政府债券	332	39,173	49,308	-	88,813
金融机构债券	-	10,094	47,975	1,000	59,069
公司债券	5,579	17,638	1,404	-	24,621
同业存单	-	16,517	57,446	-	73,963
理财产品	-	-	-	30,700	30,700
资产受益权	-	-	-	38,899	38,899
金融机构资产管理计划	-	-	-	133,852	133,852
合计	5,911	96,039	373,719	204,629	680,298

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.7 债务工具的信用质量 - 续

(1) 未逾期且未减值的债务工具 - 续

债务工具类别	本集团				
	2016年12月31日				
	以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融资产	可供出售 金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	合计
政府债券	-	13,887	202,700	157	216,744
公共实体及准政府债券	831	38,910	33,448	-	73,189
金融机构债券	-	8,168	41,130	1,500	50,798
公司债券	4,107	16,659	1,000	-	21,766
同业存单	-	14,548	67,315	-	81,863
理财产品	-	-	-	76,205	76,205
资产受益权	-	-	-	37,635	37,635
金融机构资产管理计划	-	-	-	81,260	81,260
合计	4,938	92,172	345,593	196,757	639,460

(2) 已逾期但未减值的债务工具

债务工具类别	本集团				
	2017年6月30日				
	以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融资产	可供出售 金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	合计
金融机构债券	1	-	-	-	1
合计	1	-	-	-	1

债务工具类别	本集团				
	2016年12月31日				
	以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融资产	可供出售 金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	合计
金融机构债券	1	-	-	-	1
合计	1	-	-	-	1

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.7 债务工具的信用质量 - 续

(3) 已减值的债务工具

本集团					
2017年6月30日					
债务工具类别	以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融资产	可供出售 金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	合计
资产受益权	-	-	-	383	383
金融机构资产管理计划	-	-	-	998	998
减：减值准备	-	-	-	(194)	(194)
合计	-	-	-	1,187	1,187

本集团					
2016年12月31日					
债务工具类别	以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融资产	可供出售 金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	合计
资产受益权	-	-	-	652	652
金融机构资产管理计划	-	-	-	998	998
减：减值准备	-	-	-	(160)	(160)
合计	-	-	-	1,490	1,490

(4) 债务工具按照市场普遍认可的信用评级机构的信用评级进行分类

2017年6月30日						
	未评级	AAA	AA	A	A以下	合计
政府债券	179,519	50,862	-	-	-	230,381
公共实体及准政府债券	85,361	3,452	-	-	-	88,813
金融机构债券	3,741	53,005	2,324	-	-	59,070
公司债券	16,726	6,551	1,337	-	7	24,621
同业存单	73,963	-	-	-	-	73,963
理财产品	30,700	-	-	-	-	30,700
资产受益权	39,282	-	-	-	-	39,282
金融机构资产管理计划	134,850	-	-	-	-	134,850
合计	564,142	113,870	3,661	-	7	681,680

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.7 债务工具的信用质量 - 续

(4) 债务工具按照市场普遍认可的信用评级机构的信用评级进行分类- 续

	2016年12月31日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
政府债券	173,555	43,189	-	-	-	216,744
公共实体及准政府债券	70,296	2,893	-	-	-	73,189
金融机构债券	1,923	46,757	2,119	-	-	50,799
公司债券	12,260	7,490	1,965	30	21	21,766
同业存单	81,863	-	-	-	-	81,863
理财产品	76,205	-	-	-	-	76,205
资产受益权	38,287	-	-	-	-	38,287
金融机构资产管理计划	82,258	-	-	-	-	82,258
合计	<u>536,647</u>	<u>100,329</u>	<u>4,084</u>	<u>30</u>	<u>21</u>	<u>641,111</u>

3.8 合同条款经过重新商定的金融资产

对借款人做出减让安排或改变担保条件的原已逾期或减值的金融资产账面价值如下：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
发放贷款和垫款	<u>247</u>	<u>189</u>

4. 流动性风险

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

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

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析

(1) 到期日分析

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

	本集团						
	2017年6月30日						
	已逾期/ 无期限	即期偿还	1个月内	1至 3个月	3个月 至12个月	1年 至5年	5年以上
							合计
金融资产							
现金及存放中央银行款项	189,970	72,001	99	140	1,825	-	-
存放同业款项	-	10,631	7,475	23,270	18,369	-	-
拆出资金	-	-	9,493	1,554	3,909	-	-
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1	-	1,501	1,299	1,100	1,896	115
衍生金融资产	-	-	279	198	423	67	-
买入返售金融资产	306	-	88,382	58	-	-	-
发放贷款和垫款	48,288	-	100,914	80,990	398,587	436,929	209,087
可供出售金融资产	82	-	6,093	16,433	18,093	43,706	11,712
持有至到期投资	-	-	1,294	19,682	66,129	175,402	111,201
应收款项类投资	1,187	-	12,979	10,937	43,793	92,582	43,059
其他金融资产	2,996	4,165	4,512	2,231	3,767	370	5
金融资产总额	242,830	86,797	233,021	156,792	555,995	750,952	375,179
金融负债							
向中央银行借款	-	-	7,000	20,000	78,000	-	-
同业及其他金融机构存、 拆放款项	-	19,780	133,561	135,829	30,833	6,040	-
衍生金融负债	-	-	321	250	404	109	-
卖出回购金融资产款	-	-	82,395	24	189	-	-
吸收存款	-	882,436	67,857	107,030	248,626	70,926	-
应付债务凭证	-	-	26,352	87,877	120,414	87,200	-
其他金融负债	-	18,747	1,768	2,427	5,698	7,635	855
金融负债总额	-	920,963	319,254	353,437	484,164	171,910	855
净头寸	242,830	(834,166)	(86,233)	(196,645)	71,831	579,042	374,324

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(1) 到期日分析 - 续

	本集团							
	2016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	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	193,636	26,529	-	-	2,008	-	-	222,173
存放同业款项	-	12,467	54,980	45,456	20,877	-	-	133,780
拆出资金	-	-	15,575	245	48	-	-	15,868
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1	-	215	492	965	2,326	940	4,939
衍生金融资产	-	-	120	100	502	81	-	803
买入返售金融资产	306	-	121,668	-	58	-	-	122,032
发放贷款和垫款	43,665	-	94,994	93,856	368,266	400,366	183,208	1,184,355
可供出售金融资产	82	-	2,774	7,640	24,787	44,994	11,975	92,252
持有至到期投资	-	-	9,873	14,518	68,369	139,917	112,916	345,593
应收款项类投资	1,490	-	21,116	54,462	38,070	58,158	24,082	197,378
其他金融资产	2,280	3,303	4,975	2,702	3,534	299	47	17,140
金融资产总额	241,460	42,299	326,290	219,471	527,484	646,141	333,168	2,336,313
金融负债								
向中央银行借款	-	-	20,000	18,000	70,005	-	-	108,005
同业及其他金融机构存、 拆放款项	-	21,962	185,571	34,569	52,330	3,831	-	298,263
衍生金融负债	-	-	140	180	623	150	-	1,093
卖出回购金融资产款	-	-	103,786	2,735	175	-	-	106,696
吸收存款	-	802,577	73,774	119,927	259,619	112,403	-	1,368,300
应付债务凭证	-	-	25,559	46,774	138,651	57,200	-	268,184
其他金融负债	-	19,149	2,981	4,667	3,517	8,024	772	39,110
金融负债总额	-	843,688	411,811	226,852	524,920	181,608	772	2,189,651
净头寸	241,460	(801,389)	(85,521)	(7,381)	2,564	464,533	332,396	146,662

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流

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

	本集团						
	2017年6月30日						
	已逾期/ 无期限	即期偿还	1个月内	1至 3个月	3个月 至12个月	1年 至5年	5年以上
							合计
金融资产							
现金及存放中央银行款项	189,970	72,001	99	140	1,825	-	264,035
存放同业款项	-	10,632	7,546	23,553	18,949	-	60,680
拆出资金	-	-	9,521	1,598	3,983	-	15,102
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1	-	1,517	1,367	1,201	2,083	6,303
买入返售金融资产	307	-	91,104	60	-	-	91,471
发放贷款和垫款	49,574	-	105,475	88,175	427,550	519,972	1,467,855
可供出售金融资产	82	-	6,443	16,881	20,314	49,097	107,790
持有至到期投资	-	-	1,803	21,107	75,645	207,699	469,795
应收款项类投资	1,327	-	13,655	12,508	50,456	113,219	241,554
其他金融资产	68	4,164	-	-	-	10	4,242
金融资产总额	241,329	86,797	237,163	165,389	599,923	892,080	2,728,827
金融负债							
向中央银行借款	-	-	7,104	20,301	80,335	-	107,740
同业及其他金融机构存、 拆放款项	-	19,791	134,277	137,771	31,902	6,722	330,463
卖出回购金融资产款	-	-	85,063	25	191	-	85,279
吸收存款	-	883,130	69,504	111,429	260,805	80,366	1,405,234
应付债务凭证	-	-	27,069	89,307	128,106	97,288	341,770
其他金融负债	-	17,622	326	212	1,267	3,635	23,915
金融负债总额	-	920,543	323,343	359,045	502,606	188,011	2,294,401
净头寸	241,329	(833,746)	(86,180)	(193,656)	97,317	704,069	434,426

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流 - 续

	本集团						
	2016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
							合计
金融资产							
现金及存放中央银行款项	193,636	26,529	-	-	2,008	-	222,173
存放同业款项	-	12,509	55,367	46,058	21,410	-	135,344
拆出资金	-	-	15,592	247	50	-	15,889
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1	-	220	523	1,150	2,683	5,637
买入返售金融资产	307	-	123,564	-	60	-	123,931
发放贷款和垫款	45,209	-	98,642	99,753	389,796	443,797	1,311,094
可供出售金融资产	82	-	3,184	8,183	26,620	50,497	102,369
持有至到期投资	-	-	10,462	16,167	75,407	168,970	436,782
应收款项类投资	1,508	-	21,358	55,168	40,035	67,073	220,602
其他金融资产	62	3,260	-	-	-	10	3,332
金融资产总额	240,805	42,298	328,389	226,099	556,536	733,030	2,577,153
金融负债							
向中央银行借款	-	-	20,478	18,308	71,366	-	110,152
同业及其他金融机构存、 拆放款项	-	21,973	186,875	35,318	53,637	4,311	302,114
卖出回购金融资产款	-	-	104,750	2,800	176	-	107,726
吸收存款	-	802,911	76,831	125,645	267,460	126,514	1,399,361
应付债务凭证	-	-	25,639	48,656	146,025	62,863	283,183
其他金融负债	-	18,804	292	190	1,137	3,260	24,455
金融负债总额	-	843,688	414,865	230,917	539,801	196,948	2,226,991
净头寸	240,805	(801,390)	(86,476)	(4,818)	16,735	536,082	350,162

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

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.2 表外项目

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

	本集团			
	2017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	244,183	-	-	244,183
开出信用证	69,056	645	-	69,701
开出保函	16,743	8,083	10	24,836
不可撤销贷款承诺	6,789	-	-	6,789
未使用的信用卡额度	121,406	-	-	121,406
总计	458,177	8,728	10	466,915

	本集团			
	2016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	273,235	-	-	273,235
开出信用证	72,733	775	-	73,508
开出保函	12,637	7,963	23	20,623
不可撤销贷款承诺	5,269	-	-	5,269
未使用的信用卡额度	103,363	-	-	103,363
总计	467,237	8,738	23	475,998

5. 市场风险

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

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险

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

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

于各报告期末，金融资产和金融负债的汇率风险如下：

	本集团				
	2017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)	合计
现金及存放中央银行款项	242,581	21,342	64	48	264,035
存放同业款项	51,237	6,789	345	1,374	59,745
拆出资金	14,760	196	-	-	14,956
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	5,911	1	-	-	5,912
衍生金融资产	15	906	-	46	967
买入返售金融资产	88,746	-	-	-	88,746
发放贷款和垫款	1,252,673	20,432	81	1,609	1,274,795
可供出售金融资产	94,893	1,226	-	-	96,119
持有至到期投资	372,276	1,432	-	-	373,708
应收款项类投资	204,537	-	-	-	204,537
其他金融资产	17,691	353	-	2	18,046
金融资产合计	2,345,320	52,677	490	3,079	2,401,566
向中央银行借款	105,000	-	-	-	105,000
同业及其他金融机构存、 拆放款项	317,544	7,686	72	741	326,043
衍生金融负债	15	1,041	-	28	1,084
卖出回购金融资产款	82,608	-	-	-	82,608
吸收存款	1,350,969	23,538	415	1,953	1,376,875
应付债务凭证	321,843	-	-	-	321,843
其他金融负债	35,026	896	2	1,206	37,130
金融负债合计	2,213,005	33,161	489	3,928	2,250,583
净敞口	132,315	19,516	1	(849)	150,983

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险 - 续

	本集团				
	2016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)	合计
现金及存放中央银行款项	200,336	21,730	60	47	222,173
存放同业款项	122,345	10,172	447	816	133,780
拆出资金	15,720	148	-	-	15,868
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	4,938	1	-	-	4,939
衍生金融资产	15	775	-	13	803
买入返售金融资产	122,032	-	-	-	122,032
发放贷款和垫款	1,166,573	17,357	68	357	1,184,355
可供出售金融资产	91,900	352	-	-	92,252
持有至到期投资	345,579	14	-	-	345,593
应收款项类投资	197,378	-	-	-	197,378
其他金融资产	16,720	419	-	1	17,140
金融资产合计	2,283,536	50,968	575	1,234	2,336,313
向中央银行借款	108,005	-	-	-	108,005
同业及其他金融机构存、 拆放款项	294,741	3,315	70	137	298,263
衍生金融负债	15	1,032	-	46	1,093
卖出回购金融资产款	106,696	-	-	-	106,696
吸收存款	1,341,032	25,599	545	1,124	1,368,300
应付债务凭证	268,184	-	-	-	268,184
其他金融负债	37,626	859	2	623	39,110
金融负债合计	2,156,299	30,805	617	1,930	2,189,651
净敞口	127,237	20,163	(42)	(696)	146,662

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

	本集团			
	2017年6月30日		2016年12月31日	
	税前利润	股东权益	税前利润	股东权益
升值 5%	(38)	(38)	(55)	(55)
贬值 5%	38	38	55	55

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险 - 续

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

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

5.2 利率风险

本集团的利率风险主要源于生息资产和付息负债的重新定价日的不匹配。本集团的生息资产和付息负债主要以人民币计价。

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

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

	本集团						
	2017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	合计
现金及存放中央银行款项	257,210	-	-	-	-	6,825	264,035
存放同业款项	18,106	23,270	18,369	-	-	-	59,745
拆出资金	9,493	1,554	3,909	-	-	-	14,956
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1,501	1,299	1,100	1,896	115	1	5,912
衍生金融资产	-	-	-	-	-	967	967
买入返售金融资产	88,382	58	-	-	-	306	88,746
发放贷款和垫款	348,163	212,890	398,980	181,579	24,048	109,135	1,274,795
可供出售金融资产	10,082	21,378	16,732	38,358	9,487	82	96,119
持有至到期投资	4,683	25,884	65,500	168,582	109,059	-	373,708
应收款项类投资	28,521	45,404	44,980	71,704	12,741	1,187	204,537
其他金融资产	443	-	-	-	-	17,603	18,046
金融资产合计	766,584	331,737	549,570	462,119	155,450	136,106	2,401,566
向中央银行借款	7,000	20,000	78,000	-	-	-	105,000
同业及其他金融机构存、拆放款项	154,160	138,081	32,322	1,480	-	-	326,043
衍生金融负债	-	-	-	-	-	1,084	1,084
卖出回购金融资产款	82,395	24	189	-	-	-	82,608
吸收存款	941,679	108,531	250,542	70,942	-	5,181	1,376,875
应付债务凭证	26,352	95,077	120,414	80,000	-	-	321,843
其他金融负债	1,879	-	-	-	-	35,251	37,130
金融负债合计	1,213,465	361,713	481,467	152,422	-	41,516	2,250,583
利率风险缺口	(446,881)	(29,976)	68,103	309,697	155,450	94,590	150,983

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.2 利率风险 - 续

	本集团						
	2016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	合计
现金及存放中央银行款项	215,168	-	-	-	-	7,005	222,173
存放同业款项	67,447	45,456	20,877	-	-	-	133,780
拆出资金	15,575	245	48	-	-	-	15,868
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	215	492	965	2,326	940	1	4,939
衍生金融资产	-	-	-	-	-	803	803
买入返售金融资产	121,668	-	58	-	-	306	122,032
发放贷款和垫款	363,758	179,938	337,049	188,706	23,193	91,711	1,184,355
可供出售金融资产	6,115	11,709	25,276	38,177	10,893	82	92,252
持有至到期投资	14,025	21,045	67,818	131,489	111,216	-	345,593
应收款项类投资	22,986	59,464	36,856	54,239	22,343	1,490	197,378
其他金融资产	539	-	-	-	-	16,601	17,140
金融资产合计	827,496	318,349	488,947	414,937	168,585	117,999	2,336,313
向中央银行借款	20,000	18,000	70,005	-	-	-	108,005
同业及其他金融机构存、拆放款项	208,888	37,207	51,488	680	-	-	298,263
衍生金融负债	-	-	-	-	-	1,093	1,093
卖出回购金融资产款	103,786	2,735	175	-	-	-	106,696
吸收存款	854,425	119,913	259,573	112,471	-	21,918	1,368,300
应付债务凭证	25,559	54,074	138,551	50,000	-	-	268,184
其他金融负债	1,310	-	-	-	-	37,800	39,110
金融负债合计	1,213,968	231,929	519,792	163,151	-	60,811	2,189,651
利率风险缺口	(386,472)	86,420	(30,845)	251,786	168,585	57,188	146,662

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

	本集团			
	2017年6月30日		2016年12月31日	
	利息净收入	股东权益	利息净收入	股东权益
上升 100 个基点	(4,277)	(2,141)	(3,099)	(2,107)
下降 100 个基点	4,277	2,294	3,099	2,222

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.2 利率风险 - 续

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影响。

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

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

6. 资本管理

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

本集团资本组成情况如下：

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

其他一级资本：少数股东资本可计入部分；

二级资本：二级资本工具及其溢价、超额贷款损失准备和少数股东资本可计入部分。

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

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

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

6. 资本管理 - 续

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

本集团依据中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关计算方法计算的各级资本净额及资本充足率列示如下：

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	139,427	132,856
一级资本净额	159,495	152,900
资本净额	212,361	178,991
核心一级资本充足率	8.29%	8.43%
一级资本充足率	9.48%	9.70%
资本充足率	12.63%	11.36%

7. 金融资产和金融负债的公允价值

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定。

7.1 持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债的公允价值

下表列示了按三个层次进行估值的公允价值计量的金融工具：

	本集团			
	2017 年 6 月 30 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产	-	5,912	-	5,912
衍生金融资产	-	967	-	967
可供出售金融资产	-	96,037	-	96,037
金融负债				
衍生金融负债	-	1,084	-	1,084

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

7.1 持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债的公允价值 - 续

	本集团			
	2016年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产	-	4,939	-	4,939
衍生金融资产	-	803	-	803
可供出售金融资产	-	92,170	-	92,170
金融负债				
衍生金融负债	-	1,093	-	1,093

本期及上年度本集团金融资产及金融负债的公允价值计量未发生第一层次和第二层次之间，以及第二层次和第三层次之间的转换。

当无法从活跃市场上获取报价时，本集团通过估值技术来确定持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债的公允价值。

本集团使用的估值技术包括针对无法从活跃市场上获取报价的部分衍生金融工具(包括外汇远期、外汇掉期、利率互换等)的现金流贴现模型以及针对期权衍生工具估值的 Black-Scholes 期权定价模型。现金流贴现模型使用的主要参数包括最近交易价格、相关收益率曲线、汇率、早偿率及交易对手信用差价，Black-Scholes 期权定价模型使用的主要参数包括相关收益率曲线、汇率、波动水平等。

其他金融工具(包括银行间市场证券等)的公允价值按照未来现金流量折现法为基础的通用定价模型确定。

除上述持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债外，本集团不持有任何非持续进行公允价值计量的金融工具。

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

7.2 不以公允价值计量的金融资产及金融负债

下表列示了并未在合并财务状况表以公允价值列示的金融资产和金融负债的账面价值以及相应的公允价值。账面价值和公允价值相近的金融资产和金融负债，例如存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款等未包括于下表中。

	本集团			
	2017年6月30日		2016年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
发放贷款和垫款	1,274,795	1,275,842	1,184,355	1,186,200
持有至到期投资	373,708	383,459	345,593	349,399
应收款项类投资	204,537	204,789	197,378	197,830
	<u>1,853,040</u>	<u>1,864,090</u>	<u>1,727,326</u>	<u>1,733,429</u>

	本集团			
	2017年6月30日		2016年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融负债				
吸收存款	1,376,875	1,379,130	1,368,300	1,368,914
应付债务凭证	321,843	320,171	268,184	265,029
	<u>1,698,718</u>	<u>1,699,301</u>	<u>1,636,484</u>	<u>1,633,943</u>

下表列示了于资产负债表日未按公允价值列示的金融资产和金融负债的公允价值层次：

	本集团			
	2017年6月30日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产				
发放贷款和垫款	-	-	1,275,842	1,275,842
持有至到期投资	-	383,459	-	383,459
应收款项类投资	-	1,430	203,359	204,789
	<u>-</u>	<u>384,889</u>	<u>203,359</u>	<u>588,648</u>
金融负债				
吸收存款	-	1,379,130	-	1,379,130
应付债务凭证	-	320,171	-	320,171
	<u>-</u>	<u>1,699,301</u>	<u>-</u>	<u>1,699,301</u>

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

7.2 不以公允价值计量的金融资产及金融负债 - 续

下表列示了于资产负债表日未按公允价值列示的金融资产和金融负债的公允价值层次： - 续

	本集团			
	2016年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
发放贷款和垫款	-	-	1,186,200	1,186,200
持有至到期投资	-	349,399	-	349,399
应收款项类投资	-	1,665	196,165	197,830
金融负债				
吸收存款	-	1,368,914	-	1,368,914
应付债务凭证	-	265,029	-	265,029

对于发放贷款和垫款以及分类为应收款项类投资的资产受益权、理财产品、金融机构资产管理计划投资，其公允价值以现金流贴现模型为基础，使用反映交易对手信用风险并根据流动性状况进行调整的不可观察折现率来确定。这些金融工具被划分至第三层次。

其他金融工具的公允价值按照未来现金流量折现法为基础的通用定价模型确定。这些金融工具被划分至第二层次。

十四、其他重要事项

1. 以公允价值计量的资产和负债

	本集团				
	2017年6月30日				
	期初金额	本期公允价值 变动损益	计入权益的累计 公允价值变动	本期计提 的减值损失	期末金额
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	4,939	(1)	-	-	5,912
衍生金融资产	803	164	-	-	967
可供出售金融资产	92,170	-	(471)	-	96,037
其他	-	(1)	-	-	27
金融资产合计	97,912	162	(471)	-	102,943
衍生金融负债	1,093	9	-	-	1,084

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、其他重要事项 - 续

1. 以公允价值计量的资产和负债 - 续

	本集团				
	2016年12月31日				
	年初金额	本年公允价值 变动损益	计入权益的累计 公允价值变动	本年计提 的减值损失	年末金额
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	11,872	(182)	-	-	4,939
衍生金融资产	191	612	-	-	803
可供出售金融资产	73,118	-	22	2	92,170
金融资产合计	85,181	430	22	2	97,912
衍生金融负债	169	(924)	-	-	1,093

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				
	2017年6月30日				
	期初金额	本期公允价值 变动损益	计入权益的累计 公允价值变动	本期计提 的减值损失	期末金额
现金及存放中央银行款项	21,837	-	-	-	21,454
存放同业款项	11,435	-	-	-	8,508
拆出资金	148	-	-	-	196
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1	-	-	-	1
衍生金融资产	788	164	-	-	952
发放贷款和垫款	17,782	-	-	631	22,122
可供出售金融资产	352	-	-	-	1,226
持有至到期投资	14	-	-	-	1,432
其他金融资产	420	-	-	-	355
金融资产合计	52,777	164	-	631	56,246
金融负债	33,352	9	-	-	37,578

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、其他重要事项 - 续

2. 外币金融资产和外币金融负债 - 续

	本集团				
	2016年12月31日				
	年初金额	本年公允价值 变动损益	计入权益的累计 公允价值变动	本年计提 的减值损失	年末金额
现金及存放中央银行款项	18,822	-	-	-	21,837
存放同业款项	12,799	-	-	-	11,435
拆出资金	-	-	-	-	148
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1	-	-	-	1
衍生金融资产	184	604	-	-	788
发放贷款和垫款	25,568	-	-	465	17,782
可供出售金融资产	-	-	-	-	352
持有至到期投资	-	-	-	-	14
其他金融资产	402	-	-	-	420
金融资产合计	57,776	604	-	465	52,777
金融负债	39,721	(916)	-	-	33,352

注：上表所列资产负债项目各项变动之间不存在必然的勾稽关系。

十五、比较数据

为与本期财务报表列报方式保持一致，若干比较数据已经过重分类。

十六、财务报表的批准

本财务报表于2017年8月9日已经本银行董事会批准。

2016年1月1日至6月30日止期间
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

1. 非经常性损益明细表

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

	截至6月30日止6个月	
	2017年	2016年
固定资产处置损益	(2)	(3)
其他营业外收支净额	32	44
非经常性损益的所得税影响	(12)	(11)
减：归属于少数股东的非经常性损益	(1)	-
归属于母公司股东的非经常性损益合计	17	30

非经常性损益是指与集团正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于性质特殊和偶发性，影响报表使用人对集团经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。

2. 净资产收益率及每股收益

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

	截至6月30日止6个月	
	2017年	2016年
归属于母公司普通股股东的净利润	8,996	9,826
加权平均净资产收益率(%)	6.59	8.02
基本每股收益(人民币元/股)	0.70	0.77
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	8,979	9,796
加权平均净资产收益率(%)	6.58	8.00
基本每股收益(人民币元/股)	0.70	0.77

在计算每股收益时，归属于母公司普通股股东的当期净利润已扣除2017年已发放的优先股股息8.40亿元人民币。根据本银行2017年5月24日股东大会决议以及2017年6月23日公告的《华夏银行股份有限公司2016年年度权益分派实施公告》，本银行以2016年12月31日普通股总股本10,685,572,211股为基数，按照每10股转增2股的比例，将资本公积转增股本，增加注册资本2,137,114,442元人民币。变更后，注册资本为12,822,686,653元人民币，普通股总股本为12,822,686,653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。

本集团不存在稀释性潜在普通股。