

华夏银行股份有限公司
HUA XIA BANK CO., Limited
二〇一九年半年度报告

二〇一九年八月九日

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四十九次会议于 2019 年 8 月 9 日审议通过了《华夏银行股份有限公司 2019 年半年度报告》及摘要。会议应到董事 14 人，实到董事 12 人。张巍董事、杨德林独立董事因公务缺席会议，分别委托邹立宾董事、于长春独立董事行使表决权。有效表决票 14 票。3 名监事列席了本次会议。

三、本公司半年度财务报告未经审计。

四、本公司董事长李民吉、行长张健华、财务及会计机构负责人关文杰，保证半年度报告中财务报告的真实、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.....	2
第二节 会计数据与财务指标摘要.....	6
第三节 经营情况讨论与分析.....	8
第四节 重要事项.....	35
第五节 普通股股本变动及股东情况.....	42
第六节 优先股相关情况.....	45
第七节 董事、监事、高级管理人员情况.....	47
第八节 财务报告.....	49
第九节 备查文件目录.....	49

释 义

在本半年度报告中，除非另有所指，下列词语具有如下涵义。

本集团	华夏银行股份有限公司及所属子公司
本公司	华夏银行股份有限公司
银保监会	中国银行保险监督管理委员会
原银监会	原中国银行业监督管理委员会
证监会	中国证券监督管理委员会
元	人民币元

第一节 公司简介

- 一、中文名称：华夏银行股份有限公司
中文简称：华夏银行
英文名称：HUA XIA BANK CO., Limited
- 二、法定代表人：李民吉
- 三、董事会秘书：宋继清¹
证券事务代表：王大为
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

¹宋继清先生尚需取得上海证券交易所董事会秘书资格证书，并经银保监会的董事会秘书任职资格核准。

七、公司业务概要

（一）报告期内公司所从事的主要业务、经营模式及行业情况说明

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

以发展规划为引领，坚持以推进市场化发展和综合化经营为总体策略，紧紧围绕“存款立行”战略导向，深化落实“3-3-1-1”客户战略定位，建立协调运作机制，做大做强公司金融业务，努力服务和支撑实体经济的发展。依托公司金融板块内各条线联动，以及公司金融、零售及普惠金融、金融市场板块间业务协同，推进打造协同营销体系，积极实践“商业银行+投资银行”的经营模式，以综合化手段服务公司客户。完善产品研发机制，提高产品研发效率和推广效果，提升客户体验度。

立足服务民生和实体经济，适应居民消费结构升级需要，坚定实施零售业务做大做强战略，强化零售业务发展定力，推动零售金融板块协同快速发展；围绕消费信贷、财富管理、收单支付和普惠金融四大重点客群，做大零售客户群体和业务规模，提高零售业务占比和价值贡献。以客户为中心，深化零售业务专业化改革，加快推进财富管理转型，建立整体联动、统筹高效的大零售联席联动工作机制，构建客户信息资源共享平台，强化零售业务与金融科技融合发展，打造零售金融板块专业化经营体系。巩固壮大消费信贷、财富管理、支付收单和普惠金融服务为主线的零售金融业务，零售存款占比快速提升，个人贷款增长提速，零售贷款总量扩大与结构优化，零售客群价值显著增加。

以合规经营和创新发展的主旨，立足服务实体经济和客户，推动金融市场、资产管理、资产托管等协同稳健发展。本公司加强市场研判，根据国内外市场变化适时调整业务策略，做好风险管控，提高投资管理能力，保持金融市场板块业务规模稳步增长。持续推进和落实综合化经营战略，通过同业业务、货币交易、债券交易、外汇交易、商品交易、资产管理和托管等业务发展，加深市场参与力度，做大交易量，不断提升本公司市场影响力和综合化服务实体经济能力。

（二）报告期内核心竞争力分析

本公司积极落实“创新、协调、绿色、开放、共享”五大发展理念，不断提升核心竞争力，努力建设成为“大而强”“稳而优”的现代金融集团。

金融科技引领转型发展成效显著。把推动金融科技创新作为六大战略重点之首，打造差异化竞争优势，转型成效显著。运用金融科技推动零售业务发展实现重要突破，在风险可控的前提下加快发展网络信贷，有效促进零售金融的规模增

长和收益提升。围绕数字化银行建设，推进数字化流程再造工程，力求实现业务全流程的数字化、线上化与自动化。

零售业务加快发展，业务规模和占比稳步提升，贡献逐步增强。确定以零售业务做为全行发展转型的突破口，加快弥补发展不足的短板，强化协同统筹，强化零售文化建设，加大资源配置向零售业务倾斜，加快“专业化、精细化、系统化、数字化”能力建设，实现了零售业务规模、结构占比、效益贡献和客户规模的快速增长。

中小企业金融服务不断完善。积极贯彻党中央和国务院支持民营经济和小微企业发展的部署，大力深化“中小企业金融服务商”战略。坚持“服务专业化、业务品牌化、经营特色化、管理精细化”，采取配置专门信贷资源、缩短企业融资链条、降低民营和小微企业融资成本等一整套政策措施，积极服务破解民营和小微企业融资难和融资贵的困局，大力支持民营和小微企业发展壮大。

“京津冀金融服务主办行”建设深入推进。紧紧围绕北京“四个中心”功能定位，牢牢把握雄安新区和北京城市副中心建设的契机，持续加大对京津冀协同发展、产业转移升级、环境保护治理以及疏解非首都核心功能等重要领域的资源投入，为京津冀地区产业结构优化、生态环境建设、交通设施一体化等提供综合化金融服务。

绿色金融特色品牌持续加强。顺应国家经济转型和产业结构调整方向，持续加强“绿助成长、美丽华夏”绿色金融品牌建设，加入联合国“负责任投资原则”组织（PRI），积极践行 ESG 投资理念，形成了强化国际合作、注重产融结合、创新服务模式的业务特色，力争实现全行绿色资产占比位居可比同业前列。

第二节 会计数据与财务指标摘要

一、主要会计数据和财务指标

（单位：百万元）

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	本报告期比上年同期增减（%）	2017年1-6月
主要会计数据				
营业收入	39,797	32,876	21.05	33,356
营业利润	13,444	13,166	2.11	13,159
利润总额	13,473	13,204	2.04	13,181
归属于上市公司股东的净利润	10,543	10,035	5.06	9,836
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	10,505	10,010	4.95	9,825
经营活动产生的现金流量净额	161,707	-109,227	不适用	-39,680

主要财务指标				
基本每股收益（元/股）	0.63	0.72	-12.50	0.70
稀释每股收益（元/股）	0.63	0.72	-12.50	0.70
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.63	0.72	-12.50	0.70
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	10.51	-8.52	不适用	-3.09
盈利能力指标				
加权平均净资产收益率（%）	4.99	6.01	下降 1.02 个百分点	6.59
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	4.97	5.99	下降 1.02 个百分点	6.58
净利差（%）	1.96	1.70	提高 0.26 个百分点	1.96
净息差（%）	2.09	1.86	提高 0.23 个百分点	2.10
成本收入比（%）	26.64	34.40	下降 7.76 个百分点	34.63
项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	本报告期末比上年末增减（%）	2017 年 12 月 31 日
规模指标				
资产总额	3,022,694	2,680,580	12.76	2,508,927
其中：贷款总额	1,779,805	1,613,516	10.31	1,394,082
负债总额	2,764,514	2,461,865	12.29	2,339,429
其中：存款总额	1,677,064	1,492,492	12.37	1,433,907
归属于上市公司股东的净资产	256,558	217,141	18.15	168,055
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元/股)	12.78	12.81	-0.23	11.55
资产质量指标（%）				
不良贷款率	1.84	1.85	下降 0.01 个百分点	1.76
拨备覆盖率	144.83	158.59	下降 13.76 个百分点	156.51
贷款拨备率	2.66	2.93	下降 0.27 个百分点	2.76

注：

1、根据财政部 2017 年修订的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等准则，本集团自 2019 年起按新准则对金融工具进行核算，对以前年度可比数不做重述，因此相关财务指标与以前年度可比数口径不同，但本报告仍列示相关数据增减幅度。

2、有关指标根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益（2008）》、《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010 年修订）》规定计算。2019 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，本公司考虑了优先股股息发放的影响。

3、根据财政部《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36 号），基于实际利率法计提的金融工具的利息应包含在相应金融工具的账面余额中，并反映在相关报表项目中，已到期可收取或应支付但尚未收到或尚未支付的利息列示于“其他资产”或“其他负债”。本集团已按上述要求调整财务报告，以前年度可比数无需调整。为同口径可比，除特别说明，相关项目余额（下同）均未包含上述基于实际利率法计提的金融工具的利息。

二、非经常性损益项目和金额

(单位: 百万元)

非经常性损益项目	2019年1-6月
资产处置损益	23
其他营业外收支净额	29
非经常性损益总额	52
减: 非经常性损益的所得税影响数	14
非经常性损益净额	38
减: 归属于少数股东的非经常性损益净影响数(税后)	0
归属于公司普通股股东的非经常性损益	38

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

三、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	4.99	0.63	0.63
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	4.97	0.63	0.63

第三节 经营情况讨论与分析

一、经营情况讨论与分析

(一) 总体经营状况分析

报告期内, 本公司坚持稳中求进的总基调, 全力推动四年发展规划纲要落地实施, 优化资源配置, 推动高质量发展, 取得较好的经营业绩。

1、业务规模较快增长

报告期末, 本集团总资产规模达到 30,226.94 亿元, 比年初增加 3,421.14 亿元, 增长 12.76%, 提前完成四年规划目标; 贷款总额 17,798.05 亿元, 比年初增加 1,662.89 亿元, 增长 10.31%; 存款总额 16,770.64 亿元, 比年初增加 1,845.72 亿元, 增长 12.37%。

2、经营效益稳步提升

报告期内, 本集团归属于上市公司股东的净利润 105.43 亿元, 同比增加 5.08 亿元, 增长 5.06%, 比去年同期快 3.04 个百分点; 实现营业收入 397.97 亿元, 同比增加 69.21 亿元, 增长 21.05%, 比去年同期快 22.49 个百分点; 资产收益率 0.37%, 净资产收益率 4.99%。

3、业务结构更加优化

一是加强资产负债结构调整和息差管控。灵活应对市场变化，主动调整资产结构，贷款投放的业务、地区、行业结构进一步优化，推行存款分类管理，合理管控成本，在面临负债成本和资产收益的双重压力下，息差管控取得较好效果，上半年净息差 2.09%、净利差 1.96%，分别同比提升 23 个、26 个 bp。二是中间业务收入实现较快增长。信用卡、理财、国际、托管、投行、网络金融等业务发展较快，实现中间业务收入 112.37 亿元，同比增长 10.57%，中间业务收入占比 28.24%。三是成本费用有效控制。加快人员结构调整，加强投入产出分析，深化管理会计盈利计量应用，降低运营成本，提高精细化管理水平，成本收入比 26.64%，同比下降 7.76 个百分点。

4、服务实体经济取得积极成果

一是深化服务首都“四个中心”功能建设和京津冀协同发展。加大支持京津冀重点项目力度，助力首都经济“开门红”，服务科技创新中心、文化创意类企业发展，积极利用资本市场提供综合金融服务。二是大力发展普惠金融。制定行动计划，推动小微企业业务高质量发展，制定脱贫攻坚工作方案及计划，落实各项扶贫工作措施。三是继续推进绿色金融特色业务发展。承接世界银行全球最大储能项目“中国可再生能源和电池储能促进项目”，绿色金融形成良好的社会形象和市场效应。在中国银行业协会组织的评选中，本公司荣获“最佳绿色金融成效奖”和“最佳精准扶贫贡献奖”。

5、金融科技战略深入推进

一是重点科技项目稳步推进。数字化信贷服务平台、现金管理平台等项目取得阶段性成果，手机银行 5.0 项目敏捷试点、客户经理移动 APP 整合持续推进。二是建立零售业务融合嵌入开发机制。加强协同联动，推进网贷平台、财富管理系统等项目建设。三是完善金融科技创新激励机制。建立科技创新成果共享机制，金融科技基础进一步夯实。

6、合规经营水平有效提升

一是深入开展“巩固治乱象成果 促进合规建设”暨“合规管理提升年”工作，完善各项工作规范，严格落实各项责任。二是落实监管要求。扎实推进交叉金融业务领域问题整改，积极完善相关业务流程。三是加强反洗钱管理。推动反洗钱数据质量提升，加快推进反洗钱系统优化。

(二) 利润表主要项目分析

1、利息收入

(单位：百万元)

项目	2019 年 1-6 月		2018 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
对公贷款和垫款	29,089	48.18	28,539	50.74

个人贷款和垫款	9,344	15.48	7,075	12.58
票据贴现	1,100	1.82	264	0.47
持有至到期投资	不适用	不适用	7,384	13.13
应收款项类投资	不适用	不适用	6,125	10.89
可供出售金融资产	不适用	不适用	1,944	3.46
存放中央银行款项	1,342	2.22	1,648	2.93
债权投资	14,689	24.33	不适用	不适用
其他债权投资	2,553	4.23	不适用	不适用
拆出资金	1,146	1.90	1,062	1.89
买入返售金融资产	917	1.52	1,402	2.49
存放同业款项	191	0.32	687	1.22
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	不适用	110	0.20
合计	60,371	100.00	56,240	100.00

2、利息支出

(单位：百万元)

项目	2019年1-6月		2018年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
吸收存款	14,045	45.27	11,925	36.86
应付债务凭证	6,977	22.49	7,864	24.31
同业及其他金融机构存放款项	4,559	14.69	7,072	21.86
向中央银行借款	2,456	7.92	2,178	6.73
拆入资金	1,966	6.34	1,713	5.29
卖出回购金融资产款	949	3.06	1,029	3.18
其他	73	0.23	573	1.77
合计	31,025	100.00	32,354	100.00

3、手续费及佣金收入

(单位：百万元)

项目	2019年1-6月		2018年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
银行卡业务	6,355	55.34	5,342	53.68
代理业务	2,867	24.97	2,224	22.35
信贷承诺	1,009	8.79	1,260	12.66
托管及其他受托业务	554	4.82	531	5.34
租赁业务	291	2.53	297	2.98
其他业务	408	3.55	298	2.99
合计	11,484	100.00	9,952	100.00

4、业务及管理费

(单位: 百万元)

项目	2019年1-6月		2018年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
职工薪酬及福利	6,623	62.48	7,109	62.87
业务费用	2,431	22.93	2,627	23.23
折旧和摊销	1,547	14.59	1,572	13.90
合计	10,601	100.00	11,308	100.00

5、所得税费用

(单位: 百万元)

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
税前利润总额	13,473	13,204
按法定税率25%计算的所得税	3,368	3,301
加: 不可抵扣费用的纳税影响	687	768
减: 免税收入的纳税影响	1,208	976
合计	2,847	3,093

(三) 资产和负债情况分析

1、贷款投放情况

(1) 按行业划分的贷款投放情况

(单位: 百万元)

行业分布	报告期末		年初	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
租赁和商务服务业	257,013	14.44	239,616	14.85
制造业	201,508	11.32	209,176	12.96
批发和零售业	158,283	8.89	164,831	10.22
房地产业	142,494	8.01	119,204	7.39
水利、环境和公共设施管理业	111,427	6.26	98,011	6.07
建筑业	102,466	5.76	96,175	5.96
电力、热力、燃气及水生产和供应业	58,606	3.29	55,373	3.43
交通运输、仓储和邮政业	54,378	3.06	51,110	3.17
采矿业	27,678	1.56	26,959	1.67
其他对公行业	120,091	6.75	97,683	6.05
票据贴现	85,195	4.79	23,518	1.46
个人贷款	460,666	25.87	431,860	26.77
总计	1,779,805	100.00	1,613,516	100.00

注:

1、按照《中国银保监会关于做好2019年银行业非现场监管报表填报工作的通知》(银保监发[2018]69号)要求,本年度起将原按贴现统计的福费廷业务从贴现项目调出,纳入贸易融资业务参与贷款行业统计,并对2018年末数据进行了同口径调整。

2、其他对公行业主要包括农、林、牧、渔业,信息传输、软件和信息技术服务业,住

宿和餐饮业，文化、体育和娱乐业等行业。

本集团积极贯彻落实国家宏观调控和产业政策要求，持续优化行业结构。报告期内，本集团制造业、批发和零售业的贷款余额和占比有所下降，房地产业、水利、环境和公共设施管理业等行业的贷款余额和占比有所上升，行业信贷结构持续优化。

(2) 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	681,415	38.28	615,296	38.13
华东	469,823	26.40	425,328	26.36
华南及华中	404,483	22.73	368,529	22.84
西部	224,084	12.59	204,363	12.67
合计	1,779,805	100.00	1,613,516	100.00

报告期内，本集团紧密结合国家重大区域发展战略和地区经营特征，强化分行分类管理，强力推进分行融入当地主流经济，加快优化调整业务结构，实现差异化、有质量的发展。报告期末，本集团贷款余额 17,798.05 亿元，比上年末增加 1,662.89 亿元，增长 10.31%，其中华北及东北、华东地区贷款增速分别为 10.75%、10.46%，略高于全行水平，华南及华中、西部地区贷款增速分别为 9.76%、9.65%，略低于全行水平，区域信贷结构基本保持稳定。

(3) 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	47,206	2.79

本公司严格控制贷款集中度风险，报告期末前十大客户贷款余额合计 472.06 亿元，占本公司期末贷款总额的 2.79%，占资本净额的 15.67%，控制在监管要求之内。

(4) 贷款担保方式分类及占比

(单位：百万元)

项目	报告期末		年初	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
信用贷款	355,701	19.99	343,055	21.26
保证贷款	595,056	33.43	574,133	35.58
附担保物贷款	829,048	46.58	696,328	43.16
— 抵押贷款	578,259	32.49	529,378	32.81

— 质押贷款	250,789	14.09	166,950	10.35
合计	1,779,805	100.00	1,613,516	100.00

报告期内，本集团持续优化贷款担保结构，信用贷款占比 19.99%，比上年末下降 1.27 个百分点；保证贷款占比 33.43%，比上年末下降 2.15 个百分点；抵押质押贷款占比 46.58%，比上年末上升 3.42 个百分点。

2、主要贷款及利率情况

按业务类别划分

(单位：百万元)

项目	平均余额	利息	平均利率 (%)
企业贷款	1,229,807	30,189	4.91
零售贷款	437,154	9,344	4.27
合计	1,666,961	39,533	4.74

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	666,692	13,951	4.19
中长期贷款	1,000,269	25,582	5.12
合计	1,666,961	39,533	4.74

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	2019年6月30日		2018年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
债券	107,450	94.78	726	35.78
票据	5,833	5.14	1,303	64.22
应计利息	87	0.08	不适用	不适用
买入返售金融资产总额	113,370	100.00	2,029	100.00
减值准备	307	-	306	-
买入返售金融资产余额	113,063	-	1,723	-

2019年6月，银行间市场资金面整体宽松，本集团头寸较为充裕，为提高低效资金运用效率，保持合理备付水平，本集团提高买入返售债券额度，向银行间市场融出资金。

4、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、现金及存放中央银行款项、买入返售金融资产等。报告期末，发放贷款和垫款总额 17,798.05 亿元，较年初增加 1,662.89 亿元，增长 10.31%；买入返售金融资产余额 1,130.63 亿元，较年初增加 1,113.40

亿元,增长6,461.98%;现金及存放中央银行款项1,810.81亿元,较年初减少291.23亿元,降低13.85%。以上资产变动较大的主要原因一是结合客户需求,保持贷款规模稳步增长。二是降低备付金,增加短期同业资产,在保证流动性安全的基础上,提高资金使用效益。

5、主要存款及利率情况

(单位:百万元)

项目	平均余额	利息	平均利率(%)
企业活期存款	587,880	2,171	0.74
企业定期存款	676,809	8,663	2.56
储蓄活期存款	110,279	166	0.30
储蓄定期存款	190,156	3,045	3.20
合计	1,565,124	14,045	1.79

6、股东权益变动情况

(单位:百万元)

项目	股本	其他股权工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
2018年12月31日	15,387	19,978	53,292	625	13,635	31,788	82,436	1,574	218,715
会计政策变更	-	-	-	528	-	-	-8,393	-35	-7,900
2019年1月1日	15,387	19,978	53,292	1,153	13,635	31,788	74,043	1,539	210,815
本期增加	-	39,993	-	263	2,027	2,918	10,543	83	55,827
本期减少	-	-	-	-	-	-	8,462	-	8,462
2019年6月30日	15,387	59,971	53,292	1,416	15,662	34,706	76,124	1,622	258,180

(四) 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)

项目	2019年1-6月	占比(%)	较上年同期增减(%)
发放贷款和垫款利息收入	39,533	54.78	10.19
存放中央银行款项利息收入	1,342	1.86	-18.57
债权投资利息收入	14,689	20.35	不适用
其他债权投资利息收入	2,553	3.54	不适用
拆出资金利息收入	1,146	1.59	7.91
买入返售金融资产利息收入	917	1.27	-34.59
存放同业款项利息收入	191	0.26	-72.20
手续费收入	11,484	15.91	15.39
其他业务	316	0.44	107.89
合计	72,171	100.00	8.78

2、按照地区划分分析

(单位：百万元)

地区	营业收入	营业收入 比上年同期 增减 (%)	营业利润	营业利润 比上年同期 增减 (%)
华北及东北地区	18,174	7.51	2,636	-52.67
华东地区	8,779	35.14	5,142	63.91
华南及华中地区	7,103	21.19	2,631	2.97
西部地区	5,741	58.85	3,035	59.32
合计	39,797	21.05	13,444	2.11

(五) 会计报表中变动幅度超过 30%以上项目的情况

(单位：百万元)

主要会计项目	报告期末	较上年末增减 (%)	主要原因
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	—	不适用	1.本集团自 2019 年 1 月 1 日起施行新金融工具准则，报表项目根据新金融工具准则分类与计量相关要求列示，不重述前期可比数； 2.根据新金融企业财务报表格式要求增减相关报表项目。
应收利息	—	不适用	
可供出售金融资产	—	不适用	
持有至到期投资	—	不适用	
应收款项类投资	—	不适用	
交易性金融资产	66,625	不适用	
债权投资	688,132	不适用	
其他债权投资	137,642	不适用	
其他权益工具投资	1,137	不适用	
应付利息	—	不适用	
买入返售金融资产	113,063	6,461.98	买入返售金融资产增加
其他资产	28,261	112.42	其他资产增加
拆入资金	108,803	41.10	拆入资金增加
衍生金融负债	1,478	40.23	衍生金融负债增加
卖出回购金融资产款	80,712	461.36	卖出回购金融资产款增加
应交税费	5,016	-30.01	应交税费减少
预计负债	2,195	不适用	新金融工具准则实施，表外业务减值准备增加
其他负债	26,739	32.98	其他负债增加
其他权益工具	59,971	200.19	发行永续债
其他综合收益	1,416	126.56	新金融工具准则实施，以及公允价值波动影响
主要会计项目	报告期	较上年同期增减 (%)	主要原因
投资收益	519	75.34	投资收益增加
公允价值变动收益/(损失)	3	不适用	公允价值变动
汇兑收益/(损失)	-318	-255.88	汇兑损益减少
其他业务收入	71	914.29	其他业务收入增加
资产处置损益	23	不适用	资产处置损益增加

其他收益	18	125.00	其他收益增加
资产减值损失	—	不适用	根据新金融企业财务报表格式要求增减相关报表项目
信用减值损失	15,020	不适用	
其他资产减值损失	297	不适用	
其他业务成本	10	100.00	其他业务成本增加

注：此表中金融工具项目余额包含基于实际利率法计提的利息。

（六）贷款资产质量情况

1、贷款资产质量情况

（单位：百万元）

五级分类	金额	占比（%）	金额较上年末相比增减（%）
正常类贷款	1,679,417	94.36	11.06
关注类贷款	67,688	3.80	-5.46
次级类贷款	11,692	0.66	3.62
可疑类贷款	13,504	0.76	38.83
损失类贷款	7,504	0.42	-14.72
合计	1,779,805	100.00	10.31

报告期末，本集团正常类贷款余额 16,794.17 亿元，比上年末增加 1,673.05 亿元，占比 94.36%，比上年末上升 0.65 个百分点；关注类贷款余额 676.88 亿元，比上年末减少 39.07 亿元，关注类贷款率 3.80%，比上年末下降 0.64 个百分点。

报告期内，本集团严把新增授信准入关，加大新增贷款质量管控，优化贷后管理和风险预警机制，加大潜在风险客户的主动压降力度。五级分类严格执行原银监会《贷款风险分类指引》规定，分类标准执行与可比上市同业不存在重大差异，逾期 90 天以上贷款与不良贷款的比例为 95.57%，同比大幅下降 103.17 个百分点。加快推进不良贷款现金清收、诉讼清收等处置工作，加大不良贷款核销力度。通过以上举措，本集团资产质量得到有效管控和改善，报告期末，本集团不良贷款率 1.84%，比上年末下降 0.01 个百分点。

本公司贷款核销主要依据财政部《金融企业呆账核销管理办法》和《华夏银行呆账核销管理办法》开展，主要为三类：一是对市场化债权转让后形成的差额予以核销；二是对经诉讼执行，法院裁定执行程序终结或中止的呆账予以核销；三是信用卡透支款项呆账予以核销。

对于仍有追索权的已核销不良贷款，本公司均比照表内债权的管理方式加强管理，按照“账销案存、集中管理、责任落实、强化清收”的原则，建立资产保全和尽职追偿制度，实现核销前与核销后管理的有效衔接，加强对已核销呆账的清收处置，最大限度减少损失，充分维护资产安全。

2、贷款迁徙率数据情况

项目(%)	报告期末	2018年末	2017年末
正常类贷款迁徙率	2.32	3.35	5.82
关注类贷款迁徙率	26.99	23.98	22.45
次级类贷款迁徙率	68.76	26.46	40.83
可疑类贷款迁徙率	28.07	20.02	21.05

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

迁徙率受下迁贷款金额、期初贷款金额和期内减少金额等多种因素影响。报告期内，本集团加大了各类贷款向下迁徙力度，关注类、次级类、可疑类贷款向下迁徙金额较大。同时，加大清收处置力度，关注类、次级类、可疑类贷款报告期内大幅减少。上述两项因素导致报告期末本集团上述贷款迁徙率有所上升。

3、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	273	263	0.01
逾期贷款	55,117	44,858	2.52

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2.63亿元，比上年末减少0.10亿元，占比0.01%，比上年末下降0.01个百分点。

报告期末，本集团逾期贷款余额448.58亿元，比上年末减少102.59亿元，占比2.52%，比上年末下降0.90个百分点。

4、贷款减值准备金的计提和核销情况

（单位：百万元）

项目	金额
2018年12月31日	47,275
会计政策变更	8,025
2019年1月1日	55,300
本期计提	14,745
本期收回	178
减：本期转出	179
减：本期核销	22,685
2019年6月30日	47,359

贷款减值准备金的计提方法：本集团按照准则规定，以预期信用损失模型为基础，基于客户违约概率、违约损失率等风险量化参数，结合宏观前瞻性信息，计提贷款减值准备金，并纳入当期损益。

报告期内，本集团持续加大拨备计提力度，计提贷款损失准备 147.45 亿元，同比增加 67.49 亿元，贷款损失准备余额 473.59 亿元，较上年末增加 0.84 亿元，拨备消耗较多的原因主要是加大了不良贷款处置及核销力度。截至报告期末，本集团各项贷款的拨备计提情况如下表所示：

（单位：百万元）

五级分类	各项贷款余额	贷款损失准备余额	拨备计提水平（%）
正常类贷款	1,679,417	17,042	1.01
关注类贷款	67,688	5,649	8.35
次级类贷款	11,692	6,749	57.72
可疑类贷款	13,504	10,415	77.13
损失类贷款	7,504	7,504	100.00
合计	1,779,805	47,359	2.66

报告期内，本公司通过授信结构调整持续优化贷款行业结构、区域结构，积极压降问题贷款及加强信贷检查，及时监测控制新增风险；持续加大不良资产处置力度，提升主动管理能力和不良资产处置能力。2018 年 2 月原银监会下发《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》（银监发[2018]7 号），按照同质同类、一行一策原则，拨备覆盖率监管要求由 150% 调整为 120%-150%。本公司根据最新监管精神，积极调整经营策略，加强贷款风险管理，在资产质量总体稳定、风险可控的前提下，按照预期信用损失程度，合理计提拨备，保证拨备覆盖率持续符合监管要求，报告期末，本集团拨备覆盖率 144.83%，符合监管要求。

（七）其他银行业务数据和监管指标

1、前三年主要财务会计数据

（单位：百万元）

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
资产总额	3,022,694	2,680,580	2,508,927
负债总额	2,764,514	2,461,865	2,339,429
归属于上市公司股东的净资产	256,558	217,141	168,055
存款总额	1,677,064	1,492,492	1,433,907
其中：企业活期存款	638,447	615,009	625,894
企业定期存款	440,372	409,205	393,647
储蓄活期存款	122,381	106,523	114,978
储蓄定期存款	139,294	114,321	132,356
其他存款	336,570	247,434	167,032
贷款总额	1,779,805	1,613,516	1,394,082
其中：正常贷款	1,747,105	1,583,707	1,369,485

不良贷款	32,700	29,809	24,597
同业拆入	108,055	77,111	65,045
贷款损失准备	47,359	47,275	38,497

2、资本构成、杠杆率及变化情况

(1) 资本构成及其变化情况

(单位：百万元)

项目	2019年6月30日		2018年12月31日		2017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	312,810	301,243	276,056	265,799	223,035	214,212
1.1: 核心一级资本	197,820	194,427	198,200	195,221	148,850	146,723
1.2: 核心一级资本扣减项	3	5,090	3	5,090	2	5,090
1.3: 核心一级资本净额	197,817	189,337	198,197	190,131	148,848	141,633
1.4: 其他一级资本	60,135	59,971	20,116	19,978	20,081	19,978
1.5: 其他一级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
1.6: 一级资本净额	257,952	249,308	218,313	210,109	168,929	161,611
1.7: 二级资本	54,858	51,935	57,743	55,690	54,106	52,601
1.8: 二级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
2.信用风险加权资产	2,083,559	1,994,153	1,956,605	1,881,942	1,676,454	1,621,645
3.市场风险加权资产	10,449	10,449	12,836	12,836	9,944	9,944
4.操作风险加权资产	122,909	120,116	122,909	120,116	116,428	114,138
5.风险加权资产合计	2,216,917	2,124,718	2,092,350	2,014,894	1,802,826	1,745,727
6.核心一级资本充足率(%)	8.92	8.91	9.47	9.44	8.26	8.11
7.一级资本充足率(%)	11.64	11.73	10.43	10.43	9.37	9.26
8.资本充足率(%)	14.11	14.18	13.19	13.19	12.37	12.27

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) 杠杆率及其变化情况

(单位：百万元)

项目	2019年6月30日	2019年3月31日	2018年12月31日	2018年9月30日
一级资本净额	249,308	206,121	210,109	173,974
调整后的表内外资产余额	3,368,193	3,134,528	2,974,845	2,875,332
杠杆率(%)	7.40	6.58	7.06	6.05

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年第1号）计算。

(3) 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)、《商业银行杠杆率管理办法(修订)》(中国银监会令 2015 年第 1 号)等监管规定,有关本集团资本充足率、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。

3、流动性覆盖率信息

(单位:百万元)

项目	2019 年 6 月 30 日
合格优质流动性资产	294,058
未来 30 天现金净流出量	248,453
流动性覆盖率(%)	118.36

注:以上为并表口径,根据《中国银保监会关于做好 2019 年银行业非现场监管报表填报工作的通知》(银保监发〔2018〕69 号)和《商业银行流动性风险管理办法》(中国银行保险监督管理委员会令 2018 年第 3 号)计算。

4、净稳定资金比例信息

(单位:百万元)

项目	2019 年 6 月 30 日	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
可用的稳定资金	1,648,494	1,560,987	1,504,896
所需的稳定资金	1,578,045	1,509,811	1,455,080
净稳定资金比例(%)	104.46	103.39	103.42

注:以上为并表口径,根据《中国银保监会关于做好 2019 年银行业非现场监管报表填报工作的通知》(银保监发〔2018〕69 号)和《商业银行流动性风险管理办法》(中国银行保险监督管理委员会令 2018 年第 3 号)计算。

5、前三年主要财务指标

项目(%)		标准值	2019 年 1-6 月	2018 年	2017 年
资产利润率			0.37	0.81	0.82
资本利润率			4.53	10.81	12.36
不良贷款率			1.84	1.85	1.76
拨备覆盖率			144.83	158.59	156.51
贷款拨备率			2.66	2.93	2.76
成本收入比			26.64	32.58	32.96
存贷款比例	人民币		93.28	96.21	86.30
	外币折人民币		48.21	54.75	74.89
	本外币合计		92.10	95.05	86.04
流动性比例	人民币	≥25%	54.68	51.23	45.08
	外币折人民币	≥25%	128.06	98.72	60.66
	本外币合计	≥25%	56.22	52.32	45.12
单一最大客户贷款比例	≤10%		3.00	2.35	2.92
最大十家客户贷款比例	≤50%		15.67	16.00	16.96

注:

1、报告期内,资产利润率和资本利润率未年化。

2、单一最大客户贷款比例=最大一家客户贷款总额/总资本净额×100%

最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款总额/总资本净额×100%

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

6、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	1,666,961	39,533	4.74
存放中央银行款项	174,987	1,342	1.53
同业资产	180,642	2,254	2.50
债权投资	780,912	17,242	4.42
生息资产合计	2,803,502	60,371	4.31
计息负债：			
吸收存款	1,565,124	14,045	1.79
向中央银行借款	148,472	2,456	3.31
应付债务凭证	389,776	6,977	3.58
同业负债及其他	535,242	7,547	2.82
计息负债合计	2,638,614	31,025	2.35

7、应收利息情况

本集团按照《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36 号）要求，基于实际利率法计提的金融工具的利息反映在相关报表项目中，已到期可收取但尚未收到的利息列示于“其他资产”。

应收利息坏账准备的提取情况：

报告期内，本集团对应收利息进行检查，不存在减值，因此未计提坏账准备。

坏账核销程序与政策：

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

本公司在坏账核销中遵循“符合认定条件、提供有效证据、账销案存、权在力催”的原则。坏账核销后，严格落实核销后的管理责任，采取多种手段继续追索。

8、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
待处置抵债资产	6,229	752	4,314	474

报告期末，本集团待处理抵债资产金额为 62.29 亿元，其中：股权类为 37.42 亿元，占全部抵债资产的 60.07%；房地产类为 24.34 亿元，占全部抵债资产的 39.08%；其他类为 0.53 亿元，占全部抵债资产的 0.85%。

9、持有金融债券情况

(单位：百万元)

类别	金额
政策性银行金融债	111,221
商业银行金融债	64,917
非银行金融债	8,727
合计	184,865

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
中国农业发展银行 2018 年第六期金融债券	3,400	4.65	2028/05/11	-
2017 年中信银行股份有限公司金融债券	3,300	4.20	2020/04/17	0.75
国家开发银行 2016 年第十五期金融债券	3,230	2.65	2019/10/20	-
中国农业发展银行 2018 年第一期金融债券	3,100	4.98	2025/01/12	-
上海浦东发展银行股份有限公司 2019 年第一期小型微型企业贷款专项金融债券	3,080	3.50	2022/03/27	0.90
国家开发银行 2018 年第十期金融债券	3,030	4.04	2028/07/06	-
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	0.86
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	0.28
国家开发银行 2017 年第五期金融债券	2,870	3.88	2020/04/19	-
国家开发银行 2018 年第六期金融债券	2,770	4.73	2025/04/02	-

10、理财业务、资产证券化、托管、信托、财富管理等业务的开展和损益情况

(1) 理财业务

报告期内，本公司发行理财产品 1,503 只，销售金额合计 10,339.74 亿元，到期理财产品全部按期兑付，为客户实现收入 111.40 亿元。

(2) 资产证券化业务

报告期内，本公司未开展资产证券化业务。

(3) 托管业务

本公司持续加强营销机制建设，不断夯实托管业务发展基础，确保在严峻的市场环境下稳定规模增长。报告期内，全行托管证券投资基金、券商资产管理计划、银行理财、保险资管计划、资产支持专项计划、股权投资基金等各类产品合计 6,002 只，同比增长 70.46%。托管规模达到 32,682.04 亿元，同比增长 22.31%。累计实现托管中间业务收入 5.48 亿元，同比增长 3.20%。

(4) 信托业务

报告期内，本公司未开展信托业务。

(5) 财富管理业务

本公司坚持以客户为中心，加快推进财富管理业务转型，深化与信托、基金、证券、保险、期货等机构业务合作，不断丰富产品种类，抢抓财富管理业务发展机遇。通过加强财富管理专业队伍建设、提升客户体验、强化合规销售等措施，促进财富管理业务持续健康发展。

报告期内，本公司共有 22 家财富管理中心，实现个人理财产品销售 8,063.49 亿元，实现代理保险保费 25.25 亿元，实现代销信托产品 26.10 亿元，实现代理基金销售 101.44 亿元，实现财富管理手续费及佣金收入 6.70 亿元。

11、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	13,133	126	120
外汇掉期	853,684	995	1,341
利率互换	49,400	15	16
期权合约	813	1	1
信用风险缓释凭证	280	3	-
合计		1,140	1,478

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。

12、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	667,899	575,684
其中：		
不可撤销的贷款承诺	4,595	2,630
银行承兑汇票	336,564	275,971
开出保函	22,813	23,490
开出信用证	122,352	97,495
租赁承诺	7,189	7,324
资本支出承诺	32	40

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。

13、推出的创新业务品种情况

本公司及时适应市场变化，围绕客户需求，合规、高效开展业务创新工作。报告期内，产品管理委员会进一步完善全行产品创新机制，加强统筹，规范流程管理，强化风控措施，优化保障激励，产品创新效率和推广效果得到进一步提升。

公司金融板块深化“商业银行+投资银行”服务模式，为“3-3-1-1”战略客户提供更加全面的综合化金融服务。推出了服务京津冀、粤港澳大湾区、长江经济带等战略发展区域重点客户特色化需求的系列融资产品；丰富了融资担保品的种类；持续优化、完善存款产品功能；提高了覆盖全市场、多品种的债券承销业务能力；研发了对客户人民币外汇货币掉期、二级市场风险参与型福费廷等产品。上述产品的创新进一步提升了本公司对实体经济的服务能力。

零售与普惠金融板块大力推进业务转型，推动特色化产品创新。零售金融运用金融科技强化产品创新，突出产品的“数字化”和“场景化”特点。组合智慧 e 社区、智慧 e 生活、放薪管家、有车一族生态圈等场景化产品构建“金融+生活”智慧服务生态，为客户提供智能、方便、快捷的金融服务。普惠金融深化“中小企业金融服务商”战略，以提升业务全流程办理效率为突破口，针对特定优质客户，推出标准化、流程化的“华夏快贷”产品，缩短企业融资链条，切实支持民营和小微企业发展壮大。

金融市场板块从服务实体经济，扩展投资范围，提高客户资产运营效率及收益角度出发，持续做好投融资类产品的创新。资产管理业务推出了以科创板打新和金融衍生品为收益增强主题的多支龙盈固定收益类增强型理财产品，为客户优化资产配置、提升收益水平提供了新的选择。

网络金融产品持续更新。重点打造“账务通”、“招标通”、“分销通”、“智·汇资金归集”等品牌产品，为集团公司、学校、医院、财政、招标机构等上百家场景客户提供了现金管理解决方案。

（八）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 112 个地级以上城市设立了 42 家一级分行，68 家二级分行，8 家异地支行，营业网点总数 1,017 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		4,859	1,714,017
北京分行	北京市西城区金融大街 11 号	71	2,213	317,939
南京分行	南京市建邺区江东中路 333 号及 329 号-2 金奥国际中心	64	2,374	183,762
杭州分行	杭州市江干区四季青街道香樟街 2 号泛海国际中心 2 幢 2-3 层、21-36 层	61	2,098	164,335
上海分行	中国（上海）自由贸易试验区浦东南路 256 号	30	852	88,973
济南分行	济南市纬二路 138 号	56	1,867	100,442
昆明分行	昆明市威远街 98 号华夏大厦	28	976	78,496
深圳分行	深圳市福田区福田街道金田路 3088 号中洲大厦 1-12 层	38	1,371	148,425
沈阳分行	沈阳市沈河区青年大街 51 号	31	1047	28,832
广州分行	广州市天河区华夏路 13 号南岳大厦 1 层 102 房及 15 至 19 层	43	1,565	135,568
武汉分行	武汉市武昌区民主路 786 号	63	1,649	105,945
重庆分行	重庆市江北区江北城西大街 27 号附 1 号、附 2 号、附 3 号 2-1、F26-34 层	32	881	94,032
成都分行	成都市锦江区永安路 229 号锦江之春 2 号楼	33	1,015	69,240
西安分行	西安市碑林区长安北路 111 号	27	839	51,750
乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市天山区东风路 15 号	13	414	25,262
大连分行	大连市中山区人民东路 50、52 号	27	647	41,815
青岛分行	青岛市市南区东海西路 5 号甲一层	37	1,059	61,248
太原分行	太原市迎泽区迎泽大街 113 号	30	1,047	67,914
温州分行	温州市滨江商务区 CBD 片区 17-05 地块东南侧	18	574	32,305
福州分行	福州市鼓楼区古田支路 1 号华夏大厦	20	572	23,188
呼和浩特分行	呼和浩特市机场高速路 57 号	18	926	29,208
天津分行	天津市河西区滨水道增 9 号环渤海发展中心 E 座	17	699	47,122
石家庄分行	石家庄市中山西路 48 号	60	1,854	85,278
宁波分行	宁波市鄞州区和源路 366 号	11	449	23,604
绍兴分行	绍兴市中兴南路 354 号	11	402	32,958
南宁分行	南宁市民族大道 136-2 号华润大厦 B 座首层、十四至十七层	14	589	49,215
常州分行	常州市新北区龙锦路 1598 号府西花园 9 幢	16	435	40,119
苏州分行	苏州市工业园区星海街 188 号	19	702	65,395
无锡分行	无锡市滨湖区金融一街 3 号	24	598	51,130
长沙分行	长沙市芙蓉区五一大道 389 号华美欧国际大厦 1 楼门面、第 2、3、4、21 楼	11	639	35,394
合肥分行	合肥市濉溪路 278 号财富广场 C 座	14	643	33,560
厦门分行	厦门市思明区领事馆路 10 号；11 号；16 号 201、16-23 层	6	362	33,140

长春分行	长春市人民大街 4888 号	18	698	29,857
郑州分行	郑州市郑东新区商务外环路 29 号 1 层 0101 号	13	789	54,945
南昌分行	南昌市西湖区中山西路 10 号滨江首府	15	429	29,112
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	39	4,232
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	9	46	2,910
银川分行	银川市金凤区新昌东路 168 号	7	229	14,875
海口分行	海口市美兰区国兴大道 61 号	3	172	5,303
哈尔滨分行	哈尔滨市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	5	338	10,369
贵阳分行	贵阳市观山湖区长岭北路 55 号	1	252	8,349
西宁分行	西宁市城西区海晏路 79 号申基金融广场 1 号楼	1	96	3,147
兰州分行	兰州市城关区天水北路 333 号智慧大厦	1	182	4,857
区域汇总调整				-1,291,630
总计		1,017	39,487	2,935,937

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 18 楼 1801-1807 室，1815-1816 室	1	20

（九）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，不断完善全面风险管理机制，持续提升风险管控效能，确保全行业务健康平稳运行。

1、信用风险管理情况

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

（2）信用风险管理组织架构和职责划分。本公司建立了分工合理、职责明确、相互制约的信用风险管理组织架构，董事会下设关联交易控制委员会、风险与合规管理委员会，分别负责关联交易管理、全行风险管理战略的制定；总行信贷与投融资政策委员会负责重大信用风险管理政策的制定并组织实施；总分行风险管理与内部控制委员会负责审议全面风险管理事项，统筹、协调风险管理与内控工作；总分行信用风险管理部门负责全行、所在分行的信用风险管理；本公司

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

（3）报告期内信用风险管理和控制措施。报告期内，本公司将资产质量管控作为重中之重的任务，紧紧围绕风险化解目标，努力改善贷款质量：一是优化资源配置，提升新增投放质量，加快信贷业务结构的调整优化；二是严把授信准入关，从源头减少信用风险隐患，严格新客户问题授信尽职调查，防控新增问题授信；三是优化贷后管理和风险预警机制，加强授信业务过程风险的监测管理，加大潜在风险客户的主动压降力度；四是压降存量，加大问题贷款的处置力度和效率。通过防控新增风险、化解潜在风险、压降存量风险等多项举措，整体信用风险实现控中有降，资产质量总体保持稳定。

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

（5）信用风险基本情况

信用敞口。报告期末，在不考虑可利用的担保物或其他信用增级的情况下，本集团表内外信用风险敞口合计为 36,203.95 亿元，其中，表内业务风险敞口 29,524.96 亿元，占比 81.55%；表外业务风险敞口 6,678.99 亿元，占比 18.45%。

风险集中度。报告期末，本公司最大单一法人客户贷款余额 90.50 亿元，占资本净额的 3.00%；最大十家单一法人客户贷款余额 472.06 亿元，占资本净额的 15.67%。

大额风险暴露管理。本公司按照监管要求积极开展大额风险暴露管理工作，按季度向监管部门报送大额风险暴露统计表。报告期末，本公司和本集团的非同业单一客户、非同业关联客户、同业单一客户和同业集团客户等风险暴露指标均符合大额风险暴露监管要求。

贷款行业、地区分布情况见本报告“贷款投放情况”部分。

不良贷款行业、地区分布。报告期末，本集团不良贷款主要集中在采矿业、批发和零售业、制造业，不良贷款率分别为 5.78%、5.52%、4.92%，其中，采矿业、制造业不良贷款率分别较上年末上升 1.27、0.36 个百分点，批发和零售业不良贷款率较上年末下降 0.01 个百分点。不良贷款地区分布中，华北及东北地区不良贷款率为 2.64%，较上年末上升 0.27 个百分点，华南及华中、西部、华东地区不良贷款率分别为 1.54%、1.26%和 1.20%，分别较上年末下降 0.18、0.12 和 0.22 个百分点。

(6) 下半年信用风险管控措施。2019年下半年，控风险任务仍较艰巨。本公司将继续坚持“资产质量就是生命线”的理念，资产质量常抓不懈：一是加强信贷与投融资政策贯彻落实情况的评估，优化信贷资源配置；二是突出过程管理质效，贷前、贷中、贷后各个环节加强管理，严格信贷责任，严肃信贷纪律，优化风控流程和技术，提升风险管控能力，切实加强业务风险防控；三是狠抓新增业务资产质量，防止前清后冒；四是加速存量问题资产清收处置，加快清收处置节奏，综合运用多种手段全力以赴做好资产质量管控工作。

2、流动性风险管理情况

本公司建立了有效的流动性风险治理架构，明确董事会、监事会、高级管理层和专业管理部门等职责，建立了较完善的流动性风险偏好、策略、程序和办法等制度体系，明确流动性管理的具体职责、流程和方法。

2019年上半年，央行综合运用多种货币政策工具，保持市场流动性合理充裕。本公司结合外部环境变化，保持资产负债结构稳定，完善流动性限额管理和考核评价，组织开展风险排查，加强日常资金调度和安排，确保日常支付安全。

报告期内，本公司资产负债结构稳定，流动性总体平稳，未发生支付困难，无违约及延迟支付等情况，各项流动性监管指标符合标准。

3、市场风险管理情况

(1) 市场风险管理情况。2019年上半年，面对国内外复杂的宏观经济金融形势，本公司围绕全年风险管理策略，严格落实全行市场风险偏好，动态监测和深入分析中美贸易摩擦等重大事件对本公司市场风险相关业务影响，持续提升市场风险管控效力。持续完善市场风险管理系统估值及验证能力，提高市场风险计量水平。加强宏观利率走势预测，引导全行资产负债重定价期限结构优化调整，不断提高银行账簿利率风险管理水平。报告期内，本公司市场风险管理状况良好，市场风险可控。

(2) 利率风险状况。2019年上半年，市场利率震荡下行，本公司在加强利率走势预判的基础上，综合运用敏感度分析、压力测试等多种工具，提升利率风险计量水平，合理调整资产负债重定价期限结构和存贷款等主要业务久期，加强银行账簿和交易账簿的利率风险管理。报告期内，本公司人民币和美元等主要币种的重定价期限分布合理，利率风险承担程度位于合理范围。

(3) 汇率风险状况。2019年上半年，在中美贸易摩擦持续反复背景下，美元指数震荡走强，人民币对美元持续承压。本公司密切关注人民币汇率走势和国际金融市场变化，积极研判中美贸易摩擦、美联储货币政策等全球重要事件对汇率走势的影响，持续加强外汇风险监测和限额管理。报告期内，本公司外汇风险敞口以美元为主，汇率风险较小。

4、操作风险管理情况

2019年上半年，本公司持续开展操作风险识别、监测、评估、计量与报告等工作，操作风险管理整体运行情况平稳。

强化操作风险识别，从源头防控操作风险。加强关键风险指标监测，积极开展操作风险预警管控。及时收集操作风险事件及损失数据，强化分析及运用。针对典型风险事件及时提示预警，强化对重点业务领域、关键业务环节风险点的防控。持续优化完善操作风险管理系统，组织开展操作风险管理体系培训，定期发布操作风险管理动态，提升操作风险管理人员履职尽责意识和能力。关注操作风险资本计量监管动向，开展新标准法实施调研，研究制定实施方案。

5、其他风险管理情况

国别风险管理：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，按季开展国别风险评级和准备金计提工作，按季向监管部门报送国别风险敞口及拨备报表。国别风险主要涉及国家（地区）为香港和美国，业务敞口占表内资产权重较低，全行国别风险总体可控。

内控合规风险管理：贯彻落实银保监会要求，深入开展“巩固治乱象成果 促进合规建设”暨“合规管理提升年”工作。经营管理层高度重视，召开全系统视频会议动员部署工作，层层严格落实“一把手”责任制，制定工作方案，细化分解工作要点，组织全面开展整改“回头看”和自查自纠。健全内控体系，建立业务制度及内控优化建议报告机制，提高全行业务制度管理质效。强化案件风险管控，盯紧基层案防职责落实，开展案件风险排查、扫黑除恶专项斗争、员工异常行为排查和防范打击非法集资工作。优化洗钱风险管理体系，持续开展反洗钱数据质量整治，加快推进系统改造与完善，全面完成可疑交易监测集中上收工作，多措并举强化反洗钱管理有效性。加大问题督改力度，实施重点督办、精准促改。加强合规警示教育，编写合规案例并进行宣讲，开展案防培训教育和考试，组织开展反洗钱集中宣传月活动，有效提升行内员工和社会公众的洗钱风险及合规意识，积极助力全行业务发展。全行内控合规管理不断增强。

信息科技风险管理：全面贯彻落实国家主管、监管部门对信息科技风险管理的要求，持续健全信息科技风险管理体系，切实发挥信息科技风险管理三道防线作用。持续打造智能多活云数据中心，实施云化工程和分布式架构改造，业务连续性运营能力进一步增强。智能运维水平持续提升，运维自动化从单系统、单场景向多任务自动化演进，并不断扩充移动运维场景。持续推进一体化信息安全风险感知平台建设，强化信息安全态势综合分析和整体掌控，实现集中监控信息的全流程线上化管理。持续建设大数据风控系统，上线风控数据处理、建模、客户风险画像等功能，信息科技风险防控能力持续增强。

声誉风险管理：高度重视声誉风险管理，持续健全完善声誉风险管理体系和机制。强化内外部风险的监测，组织开展声誉风险全面排查，做好风险预警和关口前移。组织开展声誉风险内部培训和演练，强化全员风险意识和处置能力。妥善应对声誉风险，主动回应舆论关切，加强宣传报道，与利益相关方及社会公众保持有效沟通，积极树立本公司良好的社会形象。

（十）投资状况分析

1、重大的股权投资

报告期内，本公司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	—	其他权益工具投资	会费转股

（2）公司持有非上市金融企业、拟上市公司股权的情况

（单位：百万元）

持有对象名称	初始投资金额	持股数量（百万股）	占该公司股权比例（%）	期末账面价值	报告期收益	报告期所有者权益变动	会计科目核算	股份来源
国家融资担保基金有限责任公司	250	—	1.51	250	—	—	其他权益工具投资	自有资金入股
中国银联股份有限公司	81	62.50	2.13	81	9.38	—	其他权益工具投资	自有资金入股
北京大兴华夏村镇银行有限责任公司	100	—	80	100	—	—	长期股权投资	自有资金入股
昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司	35	35	70	35	—	—	长期股权投资	自有资金入股
四川江油华夏村镇银行股份有限公司	35	52.50	70	35	—	—	长期股权投资	自有资金入股
华夏金融租赁有限公司	4,920	—	82	4,920	—	—	长期股权投资	自有资金入股

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

2、重大的非股权投资

报告期内，本公司未发生重大的非股权投资。

3、以公允价值计量的金融资产

报告期内，本公司对以公允价值计量的债券投资，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	2018年 12月31日	会计政策变更	2019年 1月1日	本期计入损益的公允价值变动	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	2019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	12,470	-12,470	-	-	-	-	不适用
可供出售金融资产	124,933	-124,933	-	-	-	-	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	不适用	25,059	25,059	-	319	354	90,504
衍生金融资产	1,130	-	1,130	10	-	-	1,140
交易性金融资产	不适用	49,782	49,782	8	-	-	66,625
其他债权投资	不适用	120,289	120,289	-	1,015	3	137,642
其他权益工具投资	不适用	1,141	1,141	-	-6	-	1,137
其他	42	-	42	-1	-	-	11
金融资产合计	138,575	58,868	197,443	17	1,328	357	297,059
衍生金融负债	1,054	-	1,054	-424	-	-	1,478

注：本表不存在必然的勾稽关系。

(十一) 重大资产和股权出售

报告期内，本公司未发生重大资产和股权出售。

(十二) 主要控股参股公司分析

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 117,406.41 万元，净资产 9,921.03 万元，存款余额 88,213.98 万元，贷款总额 66,614.47 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 46,876.81 万元，净资产 6,285.24 万元，存款余额 40,318.04 万元，贷款总额 38,103.13 万元。

3、四川江油华夏村镇银行股份有限公司

该行 2011 年 12 月开业，注册资本 7,500 万元，本公司持股 70%。报告期末，该行资产总额 103,581.70 万元，净资产 11,321.95 万元，存款余额 92,011.35 万元，贷款总额 83,780.35 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 60 亿元，本公司持股 82%。报告期末，该公司资产总额 904.43 亿元，负债总额 818.46 亿元，净资产 85.97 亿元。

（十三）公司控制的结构化主体情况

截至报告期末，本公司接受投资者的委托，按照约定条件和实际投资收益情况向投资者支付收益、不保证本金支付和收益水平的非保本理财产品余额为 5,045.46 亿元。本公司作为该理财产品的管理人，按照与委托人事先约定的投资策略、风险承担和收益分配方式，对受托的投资者财产进行投资和管理。根据《企业会计准则第 33 号—合并财务报表》和《企业会计准则解释第 8 号》规定，本公司对发行的理财产品不构成控制，因此未将其纳入合并范围。

报告期内，本公司发行一只资产支持证券，发行规模 33.56 亿元。本公司未拥有对特殊目的信托的权利，从对特殊目的信托获取可变回报的量级与变动程度并不重大。根据《企业会计准则第 33 号—合并财务报表》规定，本公司对特殊目的信托不存在控制，因此未将其纳入合并范围。

报告期末，本公司通过直接投资在第三方发起设立的结构化主体中享有权益，银行对投资产品不构成控制，仅享有固定的预期收益率，不享有可变回报，按照《企业会计准则第 33 号—合并财务报表》规定，不属于并表范围，未对这些资产进行合并。本公司分别在交易性金融资产、债权投资、其他债权投资中对其享有权益的部分确认为投资资产，会计处理符合会计准则要求。

纳入本公司合并范围的结构化主体情况及本公司未纳入合并财务报表范围的结构化主体享有的权益情况，具体请参照本报告财务报表附注“十二、结构化主体”。

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

2019年，中国经济运行总体平稳，新旧动能转换步伐加快，经济增长保持韧性。但外部经济环境总体趋紧，结构性矛盾还比较突出。商业银行面临如下挑战：

一是信用风险管理压力仍然较大。结构性去杠杆持续推进，部分传统支柱产业进入调整期，给商业银行信用风险管理带来压力。

二是流动性管理需要重视。银行业存款增长平稳，定期存款占比下降，贷款保持较快增长，中长期贷款增长有所加快，对商业银行流动性管理提出更高要求。

三是市场风险加大。金融市场波动加大，人民币汇率双向浮动，商业银行面临的市场风险压力加大。

三、下半年经营情况展望

本公司紧紧围绕年度目标，狠抓落实，进一步提升金融服务效率和水平，推动全行高质量发展。

（一）加快推进体制机制改革

——加快完善零售业务管理机制。深化零售业务销售管理体系和配套机制，完善零售业务专业化考核机制、费用分配使用管理机制、对市场创新业务快速反应机制，强化财富管理与私人银行销售职能。

——加快完善战略客户服务机制。建立总行级战略客户综合回报评价体系和专项资源配置机制，做好营销服务。

——加快完善投资银行市场化机制。积极建章立制，优化专业人员管理机制，丰富投资银行体系。

（二）加快推进业务转型发展

——加快推进零售业务转型发展。完善重点客群维护机制，推动与民生公用、生活消费等平台合作，推进战略客户、小微企业客户合作；优化贷款业务流程，加强消费贷款场景化营销；优化ETC业务办理流程，优化系统和服务；加快信用卡业务发展，提升优质资产占比；聚焦“两增”目标，持续夯实小微业务基础；加快线上贷款产品建设，扩大业务规模；对接零售金融服务场景，提升客户体验和服务能力。

——加快完善公司金融业务体系。提高市场应对能力和服务客户能力，丰富对公存款来源；丰富投资银行服务手段，打造多元化业务模式；加快战略客户营销能力建设，加强重点项目和重点客户营销；加快绿色金融和文创业务发展，完善贸易金融业务，推进公司金融产品研发创新。

——加大金融市场同业渠道建设。加强同业客群服务和渠道搭建，做大金融市场业务规模；拓宽销售渠道，加快理财业务发展；加强资产托管业务开发，提升托管规模。

（三）着力防范化解重点风险

——推动资产质量持续提升。运用多样化处置途径，严防严控新增逾欠贷款，把好新增授信准入；持续优化信贷结构，加快推进风险识别预警系统建设，狠抓资产质量管理全过程。

——积极防范共债风险。做好预判，提高贷前风险识别能力，实施差异化准入和差异化额度控制；加快贷中业务管理系统建设，深化第三方数据应用。

——加快自主风控能力建设。采取引进技术、自主开发相结合的模式，优化自主风控模型；加强合作平台审查审核，严把准入关；利用金融科技手段评估客户贷款场景，及时对线上项目开展风险评估。

（四）加快推进金融科技建设

——加快重点工程建设进度。加快重点工程以及资管系统、财富管理平台等项目，加快手机银行 5.0 上线进度及开放银行建设。

——加快完善金融科技基础建设。加强需求专业化建设，加快敏捷型组织体系建设；推动架构重塑，深入开展数据治理，丰富数据资产，提高自主研发和自主掌控能力。

——加快 5G 技术应用研究。探索建立 5G 联合创新实验室，结合物联网、人工智能等技术，在智能网点建设、生物识别支付等应用场景方面开展产品创新和服务创新。

（五）持续优化内控管理

——扎实开展“巩固治乱象成果 促进合规建设”暨“合规管理提升年”活动。建立长效机制，推动落实提升。

——提升内外部检查发现问题的整改质效。完善管理办法，优化机制，明确职责，加强整改问责监督。

——加强案件及员工行为管理。强化案防监督检查，完善员工行为守则。

——加快完善反洗钱管理。加强洗钱风险管理体系建设，完善制度规范，推进交易和客户信息治理。

第四节 重要事项

一、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
华夏银行股份有限公司2018年年度股东大会	2019.05.15	http://www.sse.com.cn	2019.05.16

二、利润分配或资本公积转增预案

本公司无半年度利润分配及资本公积转增股本计划。

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。本公司的诉讼、仲裁大部分是为收回不良贷款而主动提起的。截至报告期末，本公司未决被诉案件 147 件，涉及标的人民币 21.68 亿元。本公司认为，本公司诉讼或仲裁事项不会对公司财务状况或经营成果构成重大不利影响。

五、公司及董事、监事、高级管理人员及控股股东受处罚情况

就本公司所知，报告期内，本公司董事、监事、高级管理人员不存在被有权机关调查，被司法机关或纪检部门采取强制措施，被移送司法机关或追究刑事责任，被证监会立案调查或行政处罚、被市场禁入、被认定为不适当人选，被其他行政管理部门给予重大行政处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。

报告期内，本公司不存在被证监会及其派出机构采取行政监管措施并提出限期整改要求的情形。

六、上市公司诚信状况的说明

报告期内，本公司不存在未履行法院生效判决和所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

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) 关联交易管理情况、定价原则和依据

报告期内，根据原银监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》及《商业银行股权管理暂行办法》，本公司进一步强化关联交易风险管理与控制，合理控制关联交易额度，积极调整关联交易结构，进一步完善关联交易管理，有效地控制关联交易风险。本公司严格执行原银监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》及《商业银行股权管理暂行办法》，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。

(二) 与日常经营相关的关联交易

1、本公司第七届董事会第四十五次会议和 2018 年年度股东大会分别于 2019 年 3 月 26 日和 2019 年 5 月 15 日审议并通过《关于华夏银行股份有限公司对首钢集团有限公司及其关联企业关联交易授信额度的议案》，同意核定首钢集团有限公司及其关联企业关联交易授信额度 240 亿元人民币（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额），授信有效期 1 年。详见本公司 2019 年 3 月 28 日披露的《华夏银行股份有限公司关联交易公告》。截至 2019 年 6 月 30 日，首钢集团有限公司及其关联企业关联交易授信余额（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额）为 137.74 亿元。

2、本公司第七届董事会第四十五次会议和 2018 年年度股东大会分别于 2019 年 3 月 26 日和 2019 年 5 月 15 日审议并通过《关于华夏银行股份有限公司对国网英大国际控股集团有限公司及其关联企业关联交易授信额度的议案》，同意核定国网英大国际控股集团有限公司及其关联企业关联交易授信额度 240 亿元人民币（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额），授信有效期 1 年。详见本公司 2019 年 3 月 28 日披露的《华夏银行股份有限公司关联交易公告》。截至 2019 年 6 月 30 日，国网英大国际控股集团有限公司及其关联企业关联交易授信余额（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额）为 26.30 亿元。

3、本公司第七届董事会第四十五次会议和 2018 年年度股东大会分别于 2019 年 3 月 26 日和 2019 年 5 月 15 日审议并通过《关于华夏银行股份有限公司对中国人民财产保险股份有限公司及其关联企业关联交易授信额度的议案》，同意核定中国人民财产保险股份有限公司及其关联企业关联交易授信额度 240 亿元人民币（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额），授信有效期 1 年。详见本公司 2019 年 3 月 28 日披露的《华夏银行股份有限公司关联交易公告》。截至 2019 年 6 月 30 日，中国人民财产保险股份有限公司及其关联企

业关联交易授信余额（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额）为 49.49 亿元。

4、本公司第七届董事会第四十五次会议和 2018 年年度股东大会分别于 2019 年 3 月 26 日和 2019 年 5 月 15 日审议并通过《关于华夏银行股份有限公司对北京市基础设施投资有限公司及其关联企业关联交易授信额度的议案》，同意核定北京市基础设施投资有限公司及其关联企业关联交易授信额度 120 亿元人民币（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额），授信有效期 1 年。详见本公司 2019 年 3 月 28 日披露的《华夏银行股份有限公司关联交易公告》。截至 2019 年 6 月 30 日，北京市基础设施投资有限公司及其关联企业关联交易授信余额（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额）为 10.86 亿元。

5、本公司第七届董事会第四十五次会议于 2019 年 3 月 26 日审议并通过《关于华夏银行股份有限公司对云南合和（集团）股份有限公司及其关联企业关联交易授信额度的议案》，同意核定云南合和（集团）股份有限公司及其关联企业 30 亿元人民币（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额）关联交易授信额度，授信有效期 1 年。详见本公司 2019 年 3 月 28 日披露的《华夏银行股份有限公司关联交易公告》。截至 2019 年 6 月 30 日，云南合和（集团）股份有限公司及其关联企业关联交易授信余额（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额）为 0。

6、本公司第七届董事会第四十五次会议和 2018 年年度股东大会分别于 2019 年 3 月 26 日和 2019 年 5 月 15 日审议并通过《关于华夏银行股份有限公司对华夏金融租赁有限公司关联交易授信的议案》，同意核定华夏金融租赁有限公司关联交易授信额度 150 亿元人民币（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额），授信有效期 1 年。详见本公司 2019 年 3 月 28 日披露的《华夏银行股份有限公司关联交易公告》。截至 2019 年 6 月 30 日，华夏金融租赁有限公司关联交易授信余额（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额）为 0。

（三）资产或股权收购、出售发生的关联交易

报告期内，本公司未发生资产或股权收购、出售发生的重大关联交易。

（四）本公司与关联方共同对外投资发生的关联交易

报告期内，本公司未发生与关联方共同对外投资发生的关联交易。

(五) 本公司与关联方存在的债权债务往来或担保等事项详见本报告财务报表附注。

(六) 其他重大关联交易

报告期内，本公司未发生其他重大关联交易。

(七) 本公司与关联自然人的关联交易余额及风险敞口事项

本公司与关联自然人的关联交易余额及风险敞口事项详见本报告财务报表附注。

九、重大合同及其履行情况

(一) 重大托管、承包、租赁事项

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

(二) 重大担保事项

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

(三) 其他重大合同

报告期内，无重大合同纠纷发生。

十、扶贫工作情况

(一) 精准扶贫规划

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

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

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

地区生态建设和环境保护，实现贫困地区经济社会和生态环境可持续发展。

创新精准扶贫产品服务。根据贫困地区实际情况，推进金融创新，通过产品组合、设计研发、整合包装、服务创新等方式，开发设计适合的产品和服务，有效提高扶贫金融产品和服务供给的多样性。持续推进小型支行、小微支行、社区支行等机构建设，提高小微企业、个人金融服务的批量化、规模化、标准化水平，提高基础金融服务覆盖率，保护金融弱势群体，改善对贫困人口的金融服务水平。

（二）报告期内精准扶贫概要

报告期内，本公司深入贯彻国家扶贫政策导向与自身精准扶贫规划要求，在持续加大金融精准扶贫支持力度的同时，深化推进捐款捐物、公益计划等多样化的非金融精准扶贫工作，提供精准扶贫资金 337,932.16 万元，物资折款 27.79 万元，帮助建档立卡贫困人口脱贫数 43,135 人。

加大信贷投放支持精准扶贫。报告期内，本公司继续发挥信贷政策的引导作用，加大对贫困地区农林产业等领域的信贷支持力度，支持贫困地区特色农业、农副产品加工产业等特色优势产业资金需求，综合利用公司信贷、个人信贷等多种金融产品与服务支持扶贫信贷资金需求。截止报告期末，本公司发放支持产业扶贫项目贷款 250,388.28 万元，对应产业扶贫项目 32 个，帮助建档立卡贫困人口脱贫数 849 人；发放个人贷款 36,612.44 万元，帮助建档立卡贫困人口脱贫数 11,390 人；发放信用卡透支额度 13,146.18 万元，帮助建档立卡贫困人口脱贫数 12,851 人。

积极捐款捐物支持精准扶贫。报告期内，在不同地区分支机构发起捐款捐物活动，累计捐款 48.25 万元，捐物折款 27.79 万元。例如：华夏银行乌鲁木齐分行投入 26 万元建立扶贫夜市和购买 4,000 只鸡苗，帮助 87 名建档立卡贫困人口脱贫。

精准扶贫获奖情况。报告期内，华夏银行昆明、太原等分行获得了地方政府颁发的扶贫工作先进单位的表彰；华夏银行银川分行员工范卫平被宁夏回族自治区固原市西吉县评为 2018 年度优秀驻村帮扶第一书记。

（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	337,932.16
2.物资折款	27.79
3.帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	43,135
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 √ 其他
1.2 产业扶贫项目个数（个）	32
1.3 产业扶贫项目投入金额	250,388.28
1.4 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	849
2.教育脱贫	
其中：2.1 资助贫困学生投入金额	5.50
2.2 资助贫困学生人数（人）	17
2.3 改善贫困地区教育资源投入金额	9.55
3.健康扶贫	
其中：3.1 贫困地区医疗卫生资源投入金额	5.00
4.兜底保障	
其中：4.1 帮助“三留守”人员投入金额	0.20
4.2 帮助“三留守”人员数（人）	2
5.社会扶贫	
其中：5.1 定点扶贫工作投入金额	5.00
6.其他项目	
其中：6.1 项目个数（个）	496
6.2 投入金额	87,546.42
6.3 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	42,267
三、所获奖项（内容、级别）	
1、2019年5月16日，云南省扶贫开发领导小组发文通报了2018年度中央及省外驻滇单位定点扶贫考核结果，昆明分行考核结果为最高等级。 2、太原分行被山西省长治市平顺县评为2018年度驻村帮扶先进单位。 3、银川分行员工范卫平被宁夏回族自治区固原市西吉县评为2018年度优秀驻村帮扶第一书记。	

（四）后续精准扶贫计划

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

加大金融精准扶贫力度。深入掌握贫困人口金融需求，有效结合金融机构自身特点，进一步细化金融精准扶贫信贷政策，对接贫困地区基础设施建设、特色产业、贫困人口小额信贷和助学贷款等融资需求，加大对贫困地区、贫困人口的信贷资金投放力度，拓宽扶贫领域，提升扶贫精准度，从产业扶贫、教育扶贫、社会扶贫等多领域持续加大金融精准扶贫工作力度，积极为贫困地区、贫困人口提供支持。

深化公益类精准扶贫。持续开展对贫困地区和贫困人口的物资捐赠与帮扶工作，深化开展公益系列活动，加大对贫困地区和贫困人口的帮扶力度；持续开展

“与光爱携手，快乐同行”主题公益活动，以及在北京妇女儿童发展基金会设立“华夏银行助力环卫子女发展基金”活动等。

十一、其他重大事项的说明

经银保监会和中国人民银行批准，2019年6月24日，本公司在全国银行间债券市场成功发行“华夏银行股份有限公司2019年无固定期限资本债券”，发行规模为人民币400亿元，前5年票面利率为4.85%。募集资金于2019年6月26日到账，扣除发行费用后，全部用于补充其他一级资本。

十二、子公司发生的本节所列重要事项

报告期内，子公司未发生本节所列重要事项。

十三、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
华夏银行关于签订募集资金专户存储监管协议的公告	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》	2019.01.03	http://www.sse.com.cn
华夏银行非公开发行普通股股票发行结果暨股份变动公告	同上	2019.01.10	同上
华夏银行关于调整优先股强制转股价格的公告	同上	2019.01.11	同上
华夏银行第七届董事会第四十四次会议决议公告	同上	2019.03.02	同上
华夏银行关于召开2019年第一次临时股东大会的通知	同上	2019.03.02	同上
华夏银行监事辞职公告	同上	2019.03.02	同上
华夏银行2018年度业绩快报公告	同上	2019.03.08	同上
华夏银行优先股股息派发实施公告	同上	2019.03.19	同上
华夏银行董事辞职公告	同上	2019.03.21	同上
华夏银行2019年第一次临时股东大会决议公告	同上	2019.03.21	同上
华夏银行第七届董事会第四十五次会议决议公告	同上	2019.03.28	同上
华夏银行关联交易公告	同上	2019.03.28	同上
华夏银行2018年年度报告	同上	2019.04.19	同上
华夏银行第七届董事会第四十六次会议决议公告	同上	2019.04.19	同上
华夏银行第七届监事会第二十六次会议决议公告	同上	2019.04.19	同上
华夏银行关于非公开发行人民币普通股(A股)股票募集资金存放与实际使用情况的专项报告	同上	2019.04.19	同上
华夏银行关于会计政策变更的公告	同上	2019.04.19	同上
华夏银行关于召开2018年年度股东大会的通知	同上	2019.04.19	同上
华夏银行现金分红说明会预告公告	同上	2019.04.24	同上
华夏银行2019年第一季度报告	同上	2019.04.30	同上
华夏银行2018年年度股东大会决议公告	同上	2019.05.16	同上

华夏银行第七届监事会第二十八次会议决议公告	同上	2019.05.30	同上
华夏银行关于发行无固定期限资本债券获得中国银保监会批准的公告	同上	2019.06.01	同上
华夏银行关于发行无固定期限资本债券获得中国人民银行批准的公告	同上	2019.06.18	同上
华夏银行关于无固定期限资本债券发行完毕的公告	同上	2019.06.28	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 (2018年12月31日)		变动增减	本次变动后 (2019年6月30日)	
	数量	比例(%)	发行新股	数量	比例(%)
一、有限售条件股份	-	-	2,564,537,330	2,564,537,330	16.67
1、国家持股	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	2,564,537,330	2,564,537,330	16.67
3、其他内资持股	-	-	-	-	-
其中：境内非国有法人持股	-	-	-	-	-
境内自然人持股	-	-	-	-	-
4、外资持股	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	12,822,686,653	100.00	-	12,822,686,653	83.33
1、人民币普通股	12,822,686,653	100.00	-	12,822,686,653	83.33
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-
三、股份总数	12,822,686,653	100.00	2,564,537,330	15,387,223,983	100.00

注：2018年12月28日，本公司非公开发行2,564,537,330股A股普通股股票并完成认购缴款及验资工作，募集资金总额为人民币29,235,725,562.00元。发行完成后本公司总股本由12,822,686,653股上升至15,387,223,983股。本次非公开发行股份的相关登记及限售手续已于2019年1月8日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理完成。本次非公开发行股票的发行人对象分别为首钢集团有限公司、国网英大国际控股集团有限公司和北京市基础设施投资有限公司，认购数量分别为519,985,882股、737,353,332股和1,307,198,116股。发行对象自取得股权之日起5年内不得转让。相关监管机关对于发行对象所认购股份限售期及到期转让股份另有要求的，从其规定。限售期结束后，发行对象所认购股份的转让将按《中华人民共和国公司法》等相关法律、法规以及证监会和上海证券交易所的有关规定执行。上表中“本次变动前”为截至2018年12月31日的登记股份数。

（二）限售股份变动情况

（单位：股）

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售上市日期
首钢集团有限公司	0	0	519,985,882	519,985,882	非公开发行限售承诺	2024年1月8日
国网英大国际控股集团有限公司	0	0	737,353,332	737,353,332		
北京市基础设施投资有限公司	0	0	1,307,198,116	1,307,198,116		
合计	0	0	2,564,537,330	2,564,537,330	-	-

二、截至报告期末普通股股东数量和前 10 名股东持股情况表

（单位：股）

截至报告期末普通股股东总数（户）		121,312					
前 10 名股东持股情况							
股东名称	股东性质	报告期内增减	持股比例（%）	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量	
						股份状态	数量
首钢集团有限公司	国有法人	519,985,882	20.28	3,119,915,294	519,985,882	无	
国网英大国际控股集团有限公司	国有法人	737,353,332	19.99	3,075,906,074	737,353,332	无	
中国人民财产保险股份有限公司	国有法人	0	16.66	2,563,255,062	0	无	
北京市基础设施投资有限公司	国有法人	1,307,198,116	8.50	1,307,198,116	1,307,198,116	无	
云南合和(集团)股份有限公司	国有法人	0	3.64	560,851,200	0	无	
中国证券金融股份有限公司	国有法人	0	2.50	384,598,542	0	无	
润华集团股份有限公司	境内非国有法人	0	1.78	273,312,100	0	质押	273,312,004
华夏人寿保险股份有限公司-万能保险产品	其他	0	1.47	225,758,339	0	无	
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	0	1.08	166,916,760	0	无	
上海健特生命科技有限公司	境内非国有法人	-29,700,000	0.90	137,971,900	0	质押	136,671,900
前 10 名无限售条件股东持股情况							
股东名称		持有无限售条件股份数量			股份种类		
首钢集团有限公司		2,599,929,412			人民币普通股		
中国人民财产保险股份有限公司		2,563,255,062			人民币普通股		
国网英大国际控股集团有限公司		2,338,552,742			人民币普通股		

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	384,598,542	人民币普通股
润华集团股份有限公司	273,312,100	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
中央汇金资产管理有限责任公司	166,916,760	人民币普通股
上海健特生命科技有限公司	137,971,900	人民币普通股
香港中央结算有限公司	121,982,547	人民币普通股
上述股东关联关系或一致行动的说明	本公司未知上述股东之间是否存在关联关系。	

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

三、有限售条件股东持股数量及限售条件

（单位：股）

有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
		可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
首钢集团有限公司	519,985,882	2024年1月8日	519,985,882	本公司非公开发行 2,564,537,330 股 A 股普通股股票，上述股份于 2019 年 1 月 8 日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理完毕相关登记及限售手续。所有发行对象自取得股权之日起 5 年内不得转让。相关监管机关对于发行对象所认购股份限售期及到期转让股份另有要求的，从其规定。上述股份预计将于 2024 年 1 月 8 日上市流通（如遇法定节假日或休息日，则顺延至其后的第一个交易日）。
国网英大国际控股集团有限公司	737,353,332		737,353,332	
北京市基础设施投资有限公司	1,307,198,116		1,307,198,116	

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

报告期内，本公司未发行与上市优先股。

二、截至报告期末优先股股东数量和前 10 名股东持股情况表

(单位：股)

截至报告期末优先股股东总数 (户)								16
前十名优先股股东持股情况								
股东名称(全称)	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例 (%)	所持股份类别	质押或冻结情况		股东性质	
					股份状态	数量		
中国平安人寿保险股份有限公司一分红一个险分红	0	39,100,000	19.55	优先股	无	无	其他	
中国平安人寿保险股份有限公司一万能一个险万能	0	39,100,000	19.55	优先股	无	无	其他	
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	0	39,100,000	19.55	优先股	无	无	其他	
交银施罗德资产管理有限公司	0	11,200,000	5.60	优先股	无	无	其他	
海富通基金管理有限公司	0	10,000,000	5.00	优先股	无	无	其他	
创金合信基金管理有限公司	0	9,500,000	4.75	优先股	无	无	其他	
交银施罗德基金管理有限公司	0	8,600,000	4.30	优先股	无	无	其他	
中加基金管理有限公司	0	8,400,000	4.20	优先股	无	无	其他	
华润深国投信托有限公司—投资 1 号单一资金信托	0	7,300,000	3.65	优先股	无	无	其他	
博时基金管理有限公司	0	5,600,000	2.80	优先股	无	无	其他	
中信银行股份有限公司	0	5,600,000	2.80	优先股	无	无	其他	
上海浦银安盛资产管理有限公司	0	5,600,000	2.80	优先股	无	无	其他	
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	中国平安人寿保险股份有限公司一分红一个险分红、中国平安人寿保险股份有限公司一万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

报告期内，本公司发行的优先股未发生回购或转换的情况。

四、报告期内优先股表决权恢复情况

报告期内，本公司发行的优先股未发生表决权恢复的情况。

五、公司对优先股采取的会计政策及理由

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

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

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

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

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

当满足强制转股触发条件时，仍然存续的优先股将在监管部门批准的前提下以14.00元人民币/股的价格全额或部分转换为普通股。经证监会核准，2018年12月28日，本公司非公开发行2,564,537,330股普通股股票。根据《华夏银行股份有

限公司非公开发行优先股募集说明书》相关条款中的强制转股价格调整公式进行计算，公司本次非公开发行普通股股票完成后，强制转股价格调整为10.58元人民币/股。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	
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	
邹立宾	董事	0	0	0	0	
张巍	董事	0	0	0	0	
曾湘泉	独立董事	0	0	0	0	
于长春	独立董事	0	0	0	0	
肖微	独立董事	0	0	0	0	
陈永宏	独立董事	0	0	0	0	
杨德林	独立董事	0	0	0	0	

王化成	独立董事	0	0	0	0
成燕红	职工监事	0	0	0	0
李连刚	监事	0	0	0	0
田英	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
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
杨伟	副行长	0	0	0	0
李岷	副行长	0	0	0	0
林智勇	原董事	0	0	0	0
丁世龙	原董事	0	0	0	0
程晨	原监事	0	0	0	0

上述人员未持有本公司的股票期权及被授予的限制性股票。

注：

1、2019年7月18日，本公司第七届董事会第四十八次会议审议通过《关于选举副董事长的议案》，选举王洪军先生、罗乾宜先生为副董事长。王洪军先生、罗乾宜先生的副董事长任职资格尚待银保监会核准。

2、2019年8月6日，本公司董事会收到董事、董事会秘书赵军学先生的书面辞职报告。赵军学先生因到龄退休，辞去本公司董事、董事会秘书以及董事会相关专门委员会委员职务。

3、2019年8月9日，本公司第七届董事会第四十九次会议审议通过《关于聘任董事会秘书的议案》，聘任宋继清先生为董事会秘书。宋继清先生尚需取得上海证券交易所董事会秘书资格证书，并经银保监会的董事会秘书任职资格核准。

二、报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

2019年2月28日，本公司监事会收到程晨女士的书面辞职报告。程晨女士因工作原因，辞去职工监事以及监事会相关专门委员会委员的职务。

2019年3月19日，本公司董事会收到林智勇先生和丁世龙先生的书面辞职报告。林智勇先生和丁世龙先生因工作原因，辞去本公司董事及董事会相关专门委员会委员的职务。

2019年5月15日，本公司2018年年度股东大会审议通过《关于选举华夏银行股份有限公司董事的议案》，选举罗乾宜先生、马晓燕女士、谢一群先生为董事。罗乾宜先生、马晓燕女士、谢一群先生的董事任职资格尚待银保监会核准。

第八节 财务报告

一、财务报告见附件。

二、本公司 2019 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

根据财政部2017年修订的《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23号—金融资产转移》、《企业会计准则第24号—套期会计》、《企业会计准则第37号—金融工具列报》，本集团自2019年1月1日起按新准则要求进行会计政策变更及报表披露。上述变更已经第七届董事会第四十六次会议审议通过，详见本公司4月19日披露的相关公告。根据新金融工具会计准则的衔接规定，本集团无需重述前期可比数，首日执行新准则与原准则的差异、调整计入2019年期初留存收益或其他综合收益。

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

报告期内，本公司未发生重大会计差错更正。

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
2019年8月9日

华夏银行股份有限公司

中期财务报告(未经审计)

2019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)

2019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 - 4
银行及合并现金流量表	5 - 6
合并股东权益变动表	7
银行股东权益变动表	8
财务报表附注	9 - 110

华夏银行股份有限公司

银行及合并资产负债表

2019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	
		2019年 6月30日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)	2019年 6月30日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)
资产					
现金及存放中央银行款项	1	181,081	210,204	180,434	209,528
存放同业款项	2	15,950	21,871	15,994	21,919
拆出资金	3	30,742	40,663	30,742	40,663
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	4	不适用	12,470	不适用	12,470
衍生金融资产	5	1,140	1,130	1,140	1,130
买入返售金融资产	6	113,063	1,723	113,063	1,583
应收利息	7	不适用	17,350	不适用	17,311
发放贷款和垫款	8	1,737,292	1,566,241	1,649,467	1,492,239
可供出售金融资产	9	不适用	125,265	不适用	125,265
持有至到期投资	10	不适用	415,524	不适用	415,250
应收款项类投资	11	不适用	233,762	不适用	232,875
交易性金融资产	12	66,625	不适用	66,625	不适用
债权投资	13	688,132	不适用	686,931	不适用
其他债权投资	14	137,642	不适用	137,642	不适用
其他权益工具投资	15	1,137	不适用	1,123	不适用
长期股权投资	16	-	-	5,090	5,090
固定资产	17	13,292	13,582	13,260	13,549
无形资产	18	79	81	77	78
递延所得税资产	19	8,258	7,410	7,871	7,083
其他资产	20	28,261	13,304	26,478	11,655
资产总计		<u>3,022,694</u>	<u>2,680,580</u>	<u>2,935,937</u>	<u>2,607,688</u>

华夏银行股份有限公司

银行及合并资产负债表 - 续

2019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	
		2019年 6月30日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)	2019年 6月30日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)
负债					
向中央银行借款	22	141,693	171,064	141,632	171,000
同业及其他金融机构存放款项	23	282,358	293,072	283,508	293,490
拆入资金	24	108,803	77,111	38,925	19,871
衍生金融负债	5	1,478	1,054	1,478	1,054
卖出回购金融资产款	25	80,712	14,378	80,712	14,126
吸收存款	26	1,689,876	1,492,492	1,687,670	1,490,092
应付职工薪酬	27	4,857	5,799	4,782	5,708
应交税费	28	5,016	7,167	4,923	7,021
应付利息	29	不适用	19,151	不适用	18,737
应付债务凭证	30	420,787	360,469	415,690	357,969
预计负债	31	2,195	-	2,187	-
其他负债	32	26,739	20,108	20,034	13,421
负债合计		2,764,514	2,461,865	2,681,541	2,392,489
股东权益					
股本	33	15,387	15,387	15,387	15,387
其他权益工具	34	59,971	19,978	59,971	19,978
其中：优先股		19,978	19,978	19,978	19,978
永续债		39,993	-	39,993	-
资本公积	35	53,292	53,292	53,291	53,291
其他综合收益	49	1,416	625	1,421	625
盈余公积	36	15,662	13,635	15,662	13,635
一般风险准备	37	34,706	31,788	33,753	31,019
未分配利润	38	76,124	82,436	74,911	81,264
归属于母公司股东权益合计		256,558	217,141	254,396	215,199
少数股东权益		1,622	1,574	-	-
股东权益合计		258,180	218,715	254,396	215,199
负债及股东权益总计		3,022,694	2,680,580	2,935,937	2,607,688

附注为财务报表的组成部分

第 1 页至第 110 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

2019年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	本集团		本银行	
		截至6月30日止6个月		截至6月30日止6个月	
		2019年 (未经审计)	2018年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2018年 (未经审计)
一、营业收入		39,797	32,876	38,393	32,126
利息净收入	39	29,346	23,886	28,231	23,425
利息收入		60,371	56,240	57,874	54,748
利息支出		(31,025)	(32,354)	(29,643)	(31,323)
手续费及佣金净收入	40	10,135	8,838	9,857	8,551
手续费及佣金收入		11,484	9,952	11,192	9,655
手续费及佣金支出		(1,349)	(1,114)	(1,335)	(1,104)
投资收益	41	519	296	519	296
其中：以摊余成本计量的金 融资产终止确认产生的收益		20	不适用	20	不适用
公允价值变动收益/(损失)	42	3	(362)	3	(362)
汇兑收益/(损失)	43	(318)	204	(318)	204
其他业务收入		71	7	60	5
资产处置损益		23	(1)	23	(1)
其他收益		18	8	18	8
二、营业支出		(26,353)	(19,710)	(25,581)	(19,502)
税金及附加	44	(425)	(384)	(409)	(373)
业务及管理费	45	(10,601)	(11,308)	(10,493)	(11,230)
资产减值损失	46	不适用	(8,013)	不适用	(7,896)
信用减值损失	47	(15,020)	不适用	(14,390)	不适用
其他资产减值损失		(297)	不适用	(286)	不适用
其他业务成本		(10)	(5)	(3)	(3)
三、营业利润		13,444	13,166	12,812	12,624
加：营业外收入		48	56	48	46
减：营业外支出		(19)	(18)	(19)	(18)
四、利润总额		13,473	13,204	12,841	12,652
减：所得税费用	48	(2,847)	(3,093)	(2,681)	(2,955)
五、净利润		10,626	10,111	10,160	9,697
(一)按经营持续性分类					
1、持续经营净利润		10,626	10,111	10,160	9,697
2、终止经营净利润		-	-	-	-
(二)按所有权归属分类					
1、归属于母公司股东的净利润		10,543	10,035	10,160	9,697
2、少数股东损益		83	76	-	-

银行及合并利润表- 续

2019年1月1日至6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 2019年 (未经审计)	截至6月30日止6个月 2018年 (未经审计)	截至6月30日止6个月 2019年 (未经审计)	截至6月30日止6个月 2018年 (未经审计)
六、其他综合收益税后净额	49	263	839	268	839
(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益		(5)	-	-	-
1、其他权益工具投资公允价值变动		(5)	不适用	-	不适用
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益		268	839	268	839
1、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动		86	不适用	86	不适用
2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备		182	不适用	182	不适用
3、可供出售金融资产公允价值变动		不适用	839	不适用	839
归属于母公司股东的其他综合收益税后净额		263	839	268	839
归属于少数股东的其他综合收益税后净额		-	-	-	-
七、综合收益总额		10,889	10,950	10,428	10,536
归属于母公司股东的综合收益总额		10,806	10,874	10,428	10,536
归属于少数股东的综合收益总额		83	76	-	-
八、每股收益					
基本每股收益(人民币元)	50	0.63	0.72		

附注为财务报表的组成部分

银行及合并现金流量表

2019年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	本集团		本银行	
		截至6月30日止6个月		截至6月30日止6个月	
		2019年 (未经审计)	2018年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2018年 (未经审计)
经营活动产生的现金流量					
客户存款和同业及其他金融机构					
存放款项净增加额		172,118	97,717	173,066	94,087
向中央银行借款净增加额		-	36,541	-	36,500
存放中央银行和同业款项净减少额		22,805	28,305	22,754	28,339
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额		97,195	-	85,374	-
拆出资金及买入返售金融资产净减少额		14,641	-	14,641	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额		14	不适用	14	不适用
经营性应付债务凭证净增加额		70,818	-	70,818	-
收取利息、手续费及佣金的现金		60,073	52,195	57,279	50,450
收到其他与经营活动有关的现金		7,227	6,444	6,989	5,973
经营活动现金流入小计		444,891	221,202	430,935	215,349
客户贷款和垫款净增加额		(188,655)	(147,054)	(173,961)	(140,387)
拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额		-	(58,565)	-	(62,501)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额		-	(22,951)	-	(23,061)
向中央银行借款净减少额		(31,604)	-	(31,600)	-
经营性应付债务凭证净减少额		-	(45,419)	-	(45,419)
支付利息、手续费及佣金的现金		(28,427)	(29,751)	(27,302)	(28,867)
支付给职工以及为职工支付的现金		(7,565)	(8,019)	(7,468)	(7,907)
支付的各项税费		(7,064)	(6,159)	(6,831)	(5,995)
支付其他与经营活动有关的现金		(19,869)	(12,511)	(19,464)	(9,973)
经营活动现金流出小计		(283,184)	(330,429)	(266,626)	(324,110)
经营活动产生的现金流量净额	52	161,707	(109,227)	164,309	(108,761)
投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		662,704	605,733	661,679	606,303
取得投资收益收到的现金		16,042	15,859	16,036	15,833
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金净额		532	36	532	36
投资活动现金流入小计		679,278	621,628	678,247	622,172
投资支付的现金		(757,636)	(558,225)	(756,594)	(558,225)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金		(257)	(1,272)	(255)	(1,271)
投资活动现金流出小计		(757,893)	(559,497)	(756,849)	(559,496)
投资活动产生的现金流量净额		(78,615)	62,131	(78,602)	62,676

华夏银行股份有限公司

银行及合并现金流量表 - 续

2019年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	本集团		本银行	
		截至6月30日止6个月		截至6月30日止6个月	
		2019年 (未经审计)	2018年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2018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		39,993	-	39,993	-
发行债券所收到的现金		2,500	18,000	-	18,000
筹资活动现金流入小计		42,493	18,000	39,993	18,000
偿还债务支付的现金		(15,000)	-	(15,000)	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(6,999)	(5,482)	(6,999)	(5,482)
筹资活动现金流出小计		(21,999)	(5,482)	(21,999)	(5,482)
筹资活动产生的现金流量净额		20,494	12,518	17,994	12,518
汇率变动对现金及现金等价物的影响额		33	176	28	176
现金及现金等价物净变动额	52	103,619	(34,402)	103,729	(33,391)
加：期初现金及现金等价物余额		66,204	110,191	65,514	108,719
期末现金及现金等价物余额	51	169,823	75,789	169,243	75,328

附注为财务报表的组成部分

合并股东权益变动表

2019年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

附注七	归属于母公司股东权益								少数 股东权益	合计
	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	小计		
一、2018年12月31日余额(经审计)	15,387	19,978	53,292	625	13,635	31,788	82,436	217,141	1,574	218,715
会计政策变更	-	-	-	528	-	-	(8,393)	(7,865)	(35)	(7,900)
2019年1月1日余额	15,387	19,978	53,292	1,153	13,635	31,788	74,043	209,276	1,539	210,815
二、本期增减变动金额										
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	10,543	10,543	83	10,626
(二)其他综合收益	49	-	-	263	-	-	-	263	-	263
上述(一)和(二)小计	-	-	-	263	-	-	10,543	10,806	83	10,889
(三)股东投入资本										
1.其他权益工具持有者投入资本	34	-	39,993	-	-	-	-	39,993	-	39,993
(四)利润分配										
1.提取盈余公积	36	-	-	-	2,027	-	(2,027)	-	-	-
2.提取一般风险准备	37	-	-	-	-	2,918	(2,918)	-	-	-
3.普通股股利分配	38	-	-	-	-	-	(2,677)	(2,677)	-	(2,677)
4.优先股股利分配	38	-	-	-	-	-	(840)	(840)	-	(840)
三、2019年6月30日余额(未经审计)	15,387	59,971	53,292	1,416	15,662	34,706	76,124	256,558	1,622	258,180

附注七	归属于母公司股东权益								少数 股东权益	合计
	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	小计		
一、2018年1月1日余额(经审计)	12,823	19,978	26,625	(1,152)	11,703	30,055	68,023	168,055	1,443	169,498
二、本期增减变动金额										
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	10,035	10,035	76	10,111
(二)其他综合收益	49	-	-	839	-	-	-	839	-	839
上述(一)和(二)小计	-	-	-	839	-	-	10,035	10,874	76	10,950
(三)利润分配										
1.提取盈余公积	36	-	-	-	1,932	-	(1,932)	-	-	-
2.提取一般风险准备	37	-	-	-	-	1,733	(1,733)	-	-	-
3.普通股股利分配	38	-	-	-	-	-	(1,936)	(1,936)	-	(1,936)
4.优先股股利分配	38	-	-	-	-	-	(840)	(840)	-	(840)
三、2018年6月30日余额(未经审计)	12,823	19,978	26,625	(313)	13,635	31,788	71,617	176,153	1,519	177,672
四、2018年7月1日余额(未经审计)	12,823	19,978	26,625	(313)	13,635	31,788	71,617	176,153	1,519	177,672
五、本期增减变动金额										
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	10,819	10,819	56	10,875
(二)其他综合收益	49	-	-	938	-	-	-	938	-	938
上述(一)和(二)小计	-	-	-	938	-	-	10,819	11,757	56	11,813
(三)股东投入资本										
1.股东投入资本	33	2,564	-	26,667	-	-	-	29,231	-	29,231
(四)利润分配										
1.提取盈余公积	36	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	37	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.普通股股利分配	38	-	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)
4.优先股股利分配	38	-	-	-	-	-	-	-	-	-
六、2018年12月31日余额(经审计)	15,387	19,978	53,292	625	13,635	31,788	82,436	217,141	1,574	218,715

附注为财务报表的组成部分

华夏银行股份有限公司

银行股东权益变动表

2019年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	合计
一、2018年12月31日余额(经审计)		15,387	19,978	53,291	625	13,635	31,019	81,264	215,199
会计政策变更		-	-	-	528	-	-	(8,235)	(7,707)
2019年1月1日余额		15,387	19,978	53,291	1,153	13,635	31,019	73,029	207,492
二、本期增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	10,160	10,160
(二)其他综合收益	49	-	-	-	268	-	-	-	268
上述(一)和(二)小计		-	-	-	268	-	-	10,160	10,428
(三)本期增减变动金额									
1.其他权益工具持有者投入资本	34	-	39,993	-	-	-	-	-	39,993
(四)利润分配									
1.提取盈余公积	36	-	-	-	-	2,027	-	(2,027)	-
2.提取一般风险准备	37	-	-	-	-	-	2,734	(2,734)	-
3.普通股股利分配	38	-	-	-	-	-	-	(2,677)	(2,677)
4.优先股股利分配	38	-	-	-	-	-	-	(840)	(840)
三、2019年6月30日余额(未经审计)		15,387	59,971	53,291	1,421	15,662	33,753	74,911	254,396
	附注七	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	合计
一、2018年1月1日余额(经审计)		12,823	19,978	26,624	(1,152)	11,703	29,467	67,258	166,701
二、本期增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	9,697	9,697
(二)其他综合收益	49	-	-	-	839	-	-	-	839
上述(一)和(二)小计		-	-	-	839	-	-	9,697	10,536
(三)利润分配									
1.提取盈余公积	36	-	-	-	-	1,932	-	(1,932)	-
2.提取一般风险准备	37	-	-	-	-	-	1,552	(1,552)	-
3.普通股股利分配	38	-	-	-	-	-	-	(1,936)	(1,936)
4.优先股股利分配	38	-	-	-	-	-	-	(840)	(840)
三、2018年6月30日余额(未经审计)		12,823	19,978	26,624	(313)	13,635	31,019	70,695	174,461
四、2018年7月1日余额(未经审计)		12,823	19,978	26,624	(313)	13,635	31,019	70,695	174,461
五、本期增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	10,569	10,569
(二)其他综合收益	49	-	-	-	938	-	-	-	938
上述(一)和(二)小计		-	-	-	938	-	-	10,569	11,507
(三)股东投入资本									
1.股东投入资本	33	2,564	-	26,667	-	-	-	-	29,231
(四)利润分配									
1.提取盈余公积	36	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	37	-	-	-	-	-	-	-	-
3.普通股股利分配	38	-	-	-	-	-	-	-	-
4.优先股股利分配	38	-	-	-	-	-	-	-	-
六、2018年12月31日余额(经审计)		15,387	19,978	53,291	625	13,635	31,019	81,264	215,199

附注为财务报表的组成部分

财务报表附注

2019年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

一、 银行基本情况

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

本银行经中国银行业监督管理委员会(现已更名为中国银行保险监督管理委员会，以下简称“原中国银监会”或“中国银保监会”)批准持有B0008H111000001号金融许可证，并经北京市工商行政管理局(现已更名为北京市市场监督管理局)核准领取统一社会信用代码9111000010112001XW的营业执照。

截至2019年6月30日，本银行除总行本部外，在中国大陆境内设有42家一级分行，营业网点总数达1,017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保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(2016年修订)》披露有关财务信息。本中期财务报告应与本集团2018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2019年6月30日的银行及合并财务状况以及2019年1月1日至6月30日止期间的银行及合并经营成果和银行及合并现金流量。

持续经营

本集团对自2019年6月30日起12个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

三、 遵循企业会计准则的声明

本集团编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团于2019年6月30日的银行及合并财务状况以及2019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。

财务报表附注

2019年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计

1. 会计年度

本集团的会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

人民币为本集团经营所处的主要经济环境中的货币，本集团以人民币为记账本位币。本集团编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

3. 记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础，除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

在历史成本计量下，资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额或者所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

公允价值是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。

4. 会计政策变更

除了采用以下企业会计准则修订外，本中期财务报告所采用的会计政策与编制2018年度财务报告的会计政策一致。

本集团自2019年1月1日起执行财政部于2017年修订的《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23号—金融资产转移》、《企业会计准则第24号—套期会计》和《企业会计准则第37号—金融工具列报》(以下简称“新金融工具准则”)。

本集团按照新金融工具准则中的过渡性规定和要求对2019年1月1日(以下简称“首次执行日”)未终止确认的金融工具追溯运用新金融工具准则中对分类、计量和减值的要求，对在2019年1月1日已经终止确认的金融工具不追溯运用，由此导致的本集团2018年12月31日的账面价值和2019年1月1日的账面价值差额计入包含首次执行日的报告期间的期初留存收益或者其他综合收益，但不重述可比期间信息，因此本中期合并财务报告的部分比较信息是不可比的。

财务报表附注

2019年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

4. 会计政策变更 - 续

(1) 本集团采用新金融工具准则导致会计政策的主要变化

金融资产的分类和计量

新金融工具准则要求金融资产基于其合同现金流量特征及企业管理该等资产的业务模式分类为“以摊余成本计量的金融资产”、“以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产”和“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”三大类别，取消了原金融工具准则中贷款和应收款项、持有至到期投资和可供出售金融资产等分类。

债务工具

债务工具的分类与后续计量取决于本集团管理该资产的业务模式及该资产的现金流量特征。

业务模式：业务模式反映了本集团如何管理其金融资产以产生现金流。也就是说，本集团的目标是仅为收取资产的合同现金流量，还是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标。如果以上两种情况都不适用(例如，以交易为目的持有金融资产)，那么该组金融资产的**业务模式**为“其他”，并分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益。本集团在确定一组金融资产**业务模式**时考虑的因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理，以及业务管理人员获得报酬的方式。

合同现金流是否仅为对本金和利息的支付：如果业务模式为收取合同现金流量，或包括收取合同现金流量和出售金融资产的双重目的，那么本集团将评估金融工具的**合同现金流**是否仅为对本金和利息支付。进行该评估时，本集团考虑**合同现金流**是否与基本借贷安排相符，即，利息仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与基本借贷安排相符的**利润率**的对价。若合同条款引发了与基本借贷安排不符的**风险或波动敞口**，则相关金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益。

基于这些因素，本集团将其债务工具划分为以下三种**计量类别**：

以摊余成本计量：如果管理该金融资产是以收取合同现金流量为目标，且该金融资产的**合同现金流**仅为对本金和利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入当期损益，那么该资产按照摊余成本计量。该资产的**账面价值**按照所确认和计量的**预期信用损失准备**进行调整。本集团采用**实际利率法**计算该资产的**利息收入**并列报为“利息收入”。

财务报表附注

2019年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

4. 会计政策变更 - 续

(1) 本集团采用新金融工具准则导致会计政策的主要变化 - 续

金融资产的分类和计量 - 续

债务工具 - 续

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：如果管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流为目标又以出售该金融资产为目标，该金融资产的合同现金流量仅为对本金和利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入当期损益，那么该金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益。该金融资产摊余成本的相关的减值利得或损失、利息收入及外汇利得或损失计入损益，除此以外，账面价值的变动均计入其他综合收益。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从权益重分类至损益，并确认为“投资收益”。本集团采用实际利率法计算该资产的利息收入并列报为“利息收入”。

以公允价值计量且其变动计入当期损益：不满足以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益标准的资产，以公允价值计量且其变动计入当期损益。对于后续以公允价值计量且其变动计入当期损益并且不属于套期工具一部分的债务投资产生的利得或损失，这些资产的期间损失或利得计入损益，并在利润表中列报为“投资收益”和“公允价值变动损益”，本集团采用实际利率法计算该资产的利息收入并列报为“投资收益”。

对于含嵌入式衍生工具的金融资产，在确定合同现金流量是否仅为对本金和利息支付时，将其作为一个整体进行分析。

当且仅当债务工具投资的业务模式发生变化时，本集团对其进行重分类，且在变化发生后的第一个报告期间开始时进行该重分类。本集团预计这类变化非常罕见，且在本期间并未发生。

权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益定义的工具；即不包含付款的合同义务且享有发行人净资产和剩余收益的工具，例如普通股。

财务报表附注

2019年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

4. 会计政策变更 - 续

(1) 本集团采用新金融工具准则导致会计政策的主要变化 - 续

金融资产的分类和计量 - 续

权益工具 - 续

本集团的权益工具投资以公允价值计量且其变动计入当期损益，但管理层已做出不可撤销指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的除外。本集团对上述指定的政策为，将非交易性的权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益。进行指定后，公允价值变动在其他综合收益中进行确认，且后续不得重分类至损益(包括处置时)。作为投资回报的股利收入在本集团确定对其收取的权利成立时进行确认，并在利润表中列报为“投资收益”。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的权益工具投资对应的利得和损失计入利润表中的“投资收益”和“公允价值变动损益”。

预期信用损失模型

新金融工具准则要求采用预期信用损失模型确认信用损失准备，以替代原先的已发生信用损失模型。本集团对适用新金融工具准则减值相关规定的金融资产确认了预期信用损失准备，包括以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具、以及信贷承诺和财务担保合同。

本集团结合前瞻性信息评估金融资产的预期信用损失。12个月预期信用损失代表金融工具因报告日后12个月内可能发生的金融工具拖欠事件而导致的预期信用损失。整个存续期内的预期信用损失是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的拖欠事件而导致的预期信用损失。预期信用损失的评估是根据债务人特有的因素、一般经济状况、对报告日期当前状况的评估以及对未来状况的预测进行的。

对于以上适用新金融工具准则减值相关规定的金融资产，除当这些金融资产在初始确认后信用风险显著增加时本集团按照整个存续期预期信用损失来计提损失准备外，本集团按照相当于12个月预期信用损失来计提损失准备。

信用风险显著增加

在评估自初始确认后信用风险是否显著增加时，本集团将比较金融工具在报告日的违约风险与金融工具初始确认时的违约风险。在进行此评估时，本集团会考虑合理且可支持的定量和定性信息，包括历史经验和无需过多的成本或努力即可获得的前瞻性信息。

财务报表附注

2019年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

4. 会计政策变更 - 续

(1) 本集团采用新金融工具准则导致会计政策的主要变化 - 续

预期信用损失模型 - 续

预期信用损失的计量和确认

预期信用损失的计量基于违约概率，违约损失率和违约风险暴露，一般而言，预期信用损失为本集团根据合约应收的所有合约现金流量与本集团预期将收取的所有现金流量之间的差额，并按初始确认时厘定的实际利率折现。

就财务担保合同而言，只有在债务人根据担保合同条款违约的情况下，本集团才需付款。因此，预期信用损失为就该合同持有人发生的信用损失向其赔付的预计付款额，减去本集团预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之差的现值。

对于未使用的信贷承诺，信用损失应为下列两者之间差额的现值：

- i. 如果信贷承诺的持有人使用授信额度，本集团应收的合同现金流量；以及
- ii. 如果使用授信额度，本集团预期收取的现金流量。

利息收入按金融资产的账面余额计算，除非该金融资产发生减值，在这种情况下，利息收入按金融资产的摊余成本计算。

按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益进行后续计量的债务工具、贷款和垫款，信用损失于其他综合收益中确认，而不减少该债务工具、贷款和垫款的账面金额。信贷承诺和财务担保合同的信用损失准备列报在预计负债中。其他适用减值规定的金融资产通过调整其账面金额确认金融工具的信用损失。

(2) 本集团采用新金融工具准则产生的影响

本集团管理层以2019年1月1日既存的事实和情况为基础，评估本集团的金融资产。分类和计量(包括减值)对本集团金融资产产生的变化以及影响如下：

财务报表附注

2019年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

4. 会计政策变更 - 续

(2) 本集团采用新金融工具准则产生的影响 - 续

2019年1月1日首次施行新金融工具准则的影响汇总表

集团	2018年12月31日	重分类					重新计量		2019年1月1日
	按原准则列示的账面价值	自原以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产转入(注1)	自原可供出售金融资产转入(注2)	自原持有至到期投资转入(注3)	自原应收款项类投资转入(注4)	自其他资产转入(注5)	预期信用损失(注6)	从摊余成本计量变为公允价值计量	按新金融工具准则列示的账面价值
存放同业款项	21,871	-	-	-	-	-	(1)	-	21,870
拆出资金	40,663	-	-	-	-	-	(5)	-	40,658
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	12,470	(12,470)	-	-	-	-	-	-	不适用
买入返售金融资产	1,723	-	-	-	-	-	(503)	-	1,220
发放贷款和垫款	1,566,241	-	-	-	-	-	(7,859)	332	1,558,714
可供出售金融资产	125,265	-	(125,265)	-	-	-	-	-	不适用
持有至到期投资	415,524	-	-	(415,524)	-	-	-	-	不适用
应收款项类投资	233,762	-	-	-	(233,762)	-	-	-	不适用
交易性金融资产	不适用	12,470	10,412	427	26,046	-	-	427	49,782
债权投资	不适用	-	-	408,597	207,716	-	(363)	-	615,950
其他债权投资	不适用	-	113,730	6,500	-	-	-	59	120,289
其他权益工具投资	不适用	-	1,123	-	-	21	-	(3)	1,141
递延所得税资产	7,410	-	-	-	-	-	2,078	5	9,493
其他资产	13,304	-	-	-	-	(21)	5	-	13,288
预计负债	-	-	-	-	-	-	(2,072)	-	(2,072)
其他综合收益	625	-	-	-	-	-	239	289	1,153
未分配利润	82,436	-	-	-	-	-	(8,922)	529	74,043
少数股东权益	1,574	-	-	-	-	-	(35)	-	1,539

财务报表附注

2019年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

4. 会计政策变更 - 续

(2) 本集团采用新金融工具准则产生的影响 - 续

注 1：自原分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产转入

于 2019 年 1 月 1 日，12,470 百万元人民币的原以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产划分至交易性金融资产。

注 2：自原分类为可供出售金融金融资产转入

从可供出售金融资产转入交易性金融资产

于 2019 年 1 月 1 日，10,412 百万元人民币的基金从可供出售金融资产重新分类为交易性金融资产。

从可供出售金融资产转入其他债权投资

于 2019 年 1 月 1 日，113,730 百万元人民币的债券从可供出售金融资产重新分类为其他债权投资。

从可供出售金融资产转入其他权益工具投资

于 2019 年 1 月 1 日，1,123 百万元人民币的权益投资已从可供出售金融资产重新分类至其他权益工具投资。

注 3：自原分类为持有至到期投资转入

从持有至到期投资转入交易性金融资产

于 2019 年 1 月 1 日，427 百万元人民币的债券投资从持有至到期投资重新分类为交易性金融资产。

从持有至到期投资转入债权投资

于 2019 年 1 月 1 日，408,597 百万元人民币的债券投资从持有至到期投资重新分类为债权投资。

从持有至到期投资转入其他债权投资

于 2019 年 1 月 1 日，6,500 百万元人民币的债券投资已从持有至到期投资重新分类至其他债权投资。

财务报表附注

2019年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

4. 会计政策变更 - 续

(2) 本集团采用新金融工具准则产生的影响 - 续

注 4：自原应收款项类投资转入

从应收款项类投资转入交易性金融资产

于 2019 年 1 月 1 日，26,046 百万元人民币的金融资产从应收款项类投资重分类至交易性金融资产。

从应收款项类投资转入债权投资

于 2019 年 1 月 1 日，207,716 百万元人民币的债务工具从应收款项类投资重分类至债权投资。

注 5：自其他资产转入

于 2019 年 1 月 1 日，21 百万元人民币抵债股权从其他资产重分类至其他权益工具投资。

注 6：预期信用损失

于 2019 年 1 月 1 日，本集团依照新金融工具准则的要求对发放贷款和垫款、债权投资、其他债权投资、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、其他资产和信贷承诺确认信用损失减值准备。具体影响包括：

针对按摊余成本计量的金融资产，主要包括存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、债权投资，本集团按照新金融工具准则的要求采用三阶段模型计量预期信用损失，依据相关项目自初始确认后信用风险是否发生显著增加，信用损失准备按 12 个月内预期信用损失或者整个存续期的预期信用损失进行计提。相应导致 2019 年 1 月 1 日存放同业款项的减值准备增加 1 百万元人民币，拆出资金的减值准备增加 5 百万元人民币，买入返售金融资产的减值准备增加 503 百万元人民币，发放贷款和垫款的减值准备增加 7,859 百万元人民币，债权投资的减值准备增加 363 百万元人民币，其他资产的减值准备减少 5 百万元人民币。

针对以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(主要为其他债权投资)，本集团按照新金融工具准则的要求对其他债权投资采用三阶段模型计量预期信用损失，依据相关项目自初始确认后信用风险是否发生显著增加，信用损失准备按 12 个月内预期信用损失或者整个存续期的预期信用损失进行计提。

财务报表附注

2019年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

4. 会计政策变更 - 续

(2) 本集团采用新金融工具准则产生的影响 - 续

注 6：预期信用损失 - 续

针对本集团提供信贷承诺，本集团按照新金融工具准则的要求对其采用三阶段模型计量预期信用损失，依据相关项目自初始确认后信用风险是否发生显著增加，信用损失准备按 12 个月内预期信用损失或者整个存续期的预期信用损失进行计提。相应导致 2019 年 1 月 1 日预计负债增加 2,072 百万元人民币。

于 2019 年 1 月 1 日，本集团对分类为以摊余成本计量的金融资产、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和财务担保合同及信贷承诺等项目根据原金融工具准则确认的损失准备及根据《企业会计准则第 13 号——或有事项》确认的准备与根据新金融工具准则确认的信用损失准备的调节情况详见下表。

2019 年 1 月 1 日信用损失准备的调节表：

	2018 年 12 月 31 日 拨备余额	重分类	通过留存 收益重新 计量的拨备	通过其他综合 收益重新 计量的拨备	2019 年 1 月 1 日 拨备余额
存放同业款项	32	-	1	-	33
拆出资金	116	-	5	-	121
买入返售金融资产	306	-	503	-	809
以摊余成本计量的贷款和垫款	47,275	(325)	8,184	-	55,134
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的贷款和垫款	不适用	325	-	(159)	166
可供出售金融资产	6	(6)	-	-	不适用
持有至到期投资	5	(5)	-	-	不适用
应收款项类投资	2,077	(2,077)	-	-	不适用
债权投资	不适用	2,082	363	-	2,445
其他债权投资	不适用	6	-	32	38
其他资产	1,680	-	(5)	-	1,675
预计负债	不适用	-	2,072	-	2,072
合计	51,497	-	11,123	(127)	62,493

财务报表附注

2019年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

4. 会计政策变更 - 续

(2) 本集团采用新金融工具准则产生的影响 - 续

由于上述会计政策发生变更而对本集团的合并资产负债表期初数的影响如下:

项目	2018年 12月31日	重分类	重新计量	2019年 1月1日
资产				
现金及存放中央银行款项	210,204	-	-	210,204
存放同业款项	21,871	-	(1)	21,870
拆出资金	40,663	-	(5)	40,658
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	12,470	(12,470)	-	不适用
衍生金融资产	1,130	-	-	1,130
买入返售金融资产	1,723	-	(503)	1,220
应收利息	17,350	-	-	17,350
发放贷款和垫款	1,566,241	-	(7,527)	1,558,714
交易性金融资产	不适用	49,355	427	49,782
债权投资	不适用	616,313	(363)	615,950
其他债权投资	不适用	120,230	59	120,289
其他权益工具投资	不适用	1,144	(3)	1,141
可供出售金融资产	125,265	(125,265)	-	不适用
持有至到期投资	415,524	(415,524)	-	不适用
应收款项类投资	233,762	(233,762)	-	不适用
长期股权投资	-	-	-	-
固定资产	13,582	-	-	13,582
无形资产	81	-	-	81
递延所得税资产	7,410	-	2,083	9,493
其他资产	13,304	(21)	5	13,288
资产合计	2,680,580	-	(5,828)	2,674,752
负债				
向中央银行借款	171,064	-	-	171,064
同业及其他金融机构存放款项	293,072	-	-	293,072
拆入资金	77,111	-	-	77,111
衍生金融负债	1,054	-	-	1,054
卖出回购金融资产款	14,378	-	-	14,378
吸收存款	1,492,492	-	-	1,492,492
应付职工薪酬	5,799	-	-	5,799
应交税费	7,167	-	-	7,167
应付利息	19,151	-	-	19,151
预计负债	-	-	2,072	2,072
应付债务凭证	360,469	-	-	360,469
其他负债	20,108	-	-	20,108
负债合计	2,461,865	-	2,072	2,463,937

财务报表附注

2019年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

4. 会计政策变更 - 续

(2) 本集团采用新金融工具准则产生的影响 - 续

由于上述会计政策发生变更而对本集团的合并资产负债表期初数的影响如下- 续:

项目	2018年 12月31日	重分类	重新计量	2019年 1月1日
股东权益				
股本	15,387	-	-	15,387
其他权益工具	19,978	-	-	19,978
资本公积	53,292	-	-	53,292
其他综合收益	625	-	528	1,153
盈余公积	13,635	-	-	13,635
一般风险准备	31,788	-	-	31,788
未分配利润	82,436	-	(8,393)	74,043
少数股东权益	1,574	-	(35)	1,539
股东权益合计	218,715	-	(7,900)	210,815
负债与股东权益合计	2,680,580	-	(5,828)	2,674,752

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

本集团在运用附注四所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的，实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本集团需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

1. 金融资产的分类

本集团在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本集团在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的商业模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

财务报表附注

2019年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

五、 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 - 续

1. 金融资产的分类 - 续

本集团在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

2. 金融工具公允价值

对不存在活跃交易市场的金融工具，本集团通过各种估值方法确定其公允价值。这些估值方法包括贴现现金流模型分析、期权定价模型和其他估值方法(如适用)。在实际运用中，模型通常采用可观察的数据。但对一些领域，如本集团和交易对手的信用风险、市场波动率和相关性等，则需要管理层对其进行估计。这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

3. 信用减值损失的计量

- i. 信用风险的显著增加：预期信用损失模型中减值准备的确认为第一阶段资产采用 12 个月内的预期信用损失，第二阶段和第三阶段资产采用整个存续期内的预期信用损失。当初始确认后信用风险显著增加时，资产进入第二阶段；当出现信用损失时，进入第三阶段(非购买或原生信用损失的资产)。在评估资产的信用风险是否显著增加时，本集团会考虑定性和定量的合理且有依据的前瞻性信息；
- ii. 建立具有相似信用风险特征的资产组：当预期信用损失在组合的基础上计量时，金融工具是基于相似的风险特征而组合在一起的。本集团持续评估这些金融工具是否继续保持具有相似的信用风险特征，用以确保一旦信用风险特征发生变化，金融工具将被适当地重分类。这可能会导致新建资产组合或将资产重分类至某个现存资产组合，从而更好地反映这类资产的类似信用风险特征；
- iii. 模型和假设的使用：本集团采用不同的模型和假设来评估金融资产的公允价值和预期信用损失。本集团通过判断来确定每类金融资产的最适用模型，以及确定这些模型所使用的假设，包括信用风险的关键驱动因素相关的假设；
- iv. 前瞻性信息：在评估预期信用损失时，本集团使用了合理且有依据的前瞻性信息，这些信息基于对不同经济驱动因素的未来走势的假设，以及这些经济驱动因素如何相互影响的假设；
- v. 违约率：违约率是预期信用损失的重要输入值。违约率是对未来一定时期内发生违约的可能性的估计，其计算涉及历史数据、假设和对未来情况的预期；
- vi. 违约损失率：违约损失率是对违约产生的损失的估计。它基于合同现金流与借款人预期收到的现金流之间的差异，且考虑了抵押品产生的现金流和整体信用增级。

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 - 续

4. 对结构化主体具有控制的判断

本集团作为结构化主体管理人或投资人时，对本集团是主要责任人还是代理人进行评估，以判断是否对该等结构化主体具有控制。本集团基于作为管理人或投资人的决策范围、其他方持有的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团是主要责任人还是代理人。

5. 金融资产的终止确认

本集团在正常经营活动中通过常规方式交易、资产证券化、卖出回购协议等多种方式转移金融资产。在确定转移的金融资产是否能够全部终止确认的过程中，本集团需要作出重大的判断和估计。

若本集团通过结构化交易转移金融资产至特殊目的实体，本集团分析评估与特殊目的实体之间的关系是否实质表明本集团对特殊目的实体拥有控制权从而需进行合并。合并的判断将决定终止确认分析应在合并主体层面，还是在转出金融资产的单体机构层面进行。

本集团需要分析与金融资产转移相关的合同现金流权利和义务，从而依据以下判断确定其是否满足终止确认条件：

- (1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- (2) 该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- (3) 该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产的控制。

6. 所得税

本集团在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的认定。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。同时，本集团管理层需判断未来可转回的递延所得税资产金额。

财务报表附注

2019年1月1日至6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

截至2019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	20	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	19	银行
四川江油华夏村镇 银行股份有限公司	2011年	江油	75	70.00	70.00	34	银行
华夏金融租赁有限公司	2013年	昆明	6,000	82.00	82.00	1,549	金融租赁

纳入本集团合并范围的结构化主体情况参见附注十二、结构化主体。

七、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	本集团		本银行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
库存现金	1,855	2,223	1,845	2,210
存放中央银行法定存款准备金 (1)	159,848	176,745	159,702	176,548
存放中央银行超额存款准备金 (2)	18,215	29,968	17,724	29,502
存放中央银行的其他款项 (3)	1,163	1,268	1,163	1,268
合计	181,081	210,204	180,434	209,528

(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：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
人民币：		
本银行	10.00%	12.00%
北京大兴华夏村镇银行有限责任公司	8.00%	9.00%
昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司	8.00%	9.00%
四川江油华夏村镇银行股份有限公司	7.00%	8.00%
外币：	5.00%	5.00%

财务报表附注

2019年1月1日至6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	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
存放境内同业	10,983	15,074	11,023	15,122
存放境外同业	4,895	6,829	4,895	6,829
应计利息	95	不适用	99	不适用
减：减值准备	(23)	(32)	(23)	(32)
存放同业款项账面价值	<u>15,950</u>	<u>21,871</u>	<u>15,994</u>	<u>21,919</u>

3. 拆出资金

	本集团及本银行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日
拆放境内同业	5,163	2,762
拆放境内其他金融机构	25,631	38,017
应计利息	22	不适用
减：减值准备	(74)	(116)
拆出资金账面价值	<u>30,742</u>	<u>40,663</u>

财务报表附注

2019年1月1日至6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

	本集团及本银行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日
公共实体及准政府债券	不适用	202
金融机构债券	不适用	533
公司债券	不适用	3,198
基金	不适用	8,537
合计	不适用	12,470

5. 衍生金融工具

非套期工具：

	本集团及本银行		
	2019年6月30日		
	合同/名义本金	公允价值	
资产		负债	
外汇远期	13,133	126	120
外汇掉期	853,684	995	1,341
利率互换	49,400	15	16
期权合约	813	1	1
信用风险缓释凭证	280	3	-
合计		1,140	1,478

	本集团及本银行		
	2018年12月31日		
	合同/名义本金	公允价值	
资产		负债	
外汇远期	14,880	159	187
外汇掉期	971,707	949	851
利率互换	17,050	11	10
期权合约	1,236	6	6
信用风险缓释凭证	300	5	-
合计		1,130	1,054

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

2019年1月1日至6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		本银行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
债券	107,450	726	107,450	586
票据	5,833	1,303	5,833	1,303
应计利息	87	不适用	87	不适用
减：减值准备	(307)	(306)	(307)	(306)
买入返售金融资产账面价值	<u>113,063</u>	<u>1,723</u>	<u>113,063</u>	<u>1,583</u>

7. 应收利息

	本集团		本银行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
发放贷款和垫款利息	不适用	7,525	不适用	7,487
持有至到期投资利息	不适用	6,299	不适用	6,298
可供出售金融资产利息	不适用	1,766	不适用	1,766
应收款项类投资利息	不适用	1,449	不适用	1,448
存拆放资金利息	不适用	282	不适用	283
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产利息	不适用	26	不适用	26
买入返售金融资产利息	不适用	3	不适用	3
合计	<u>不适用</u>	<u>17,350</u>	<u>不适用</u>	<u>17,311</u>

财务报表附注

2019年1月1日至6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

	本集团		本银行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款(1)	1,689,301	1,613,516	1,598,736	1,537,566
减：减值准备	(46,839)	(47,275)	(44,093)	(45,327)
小计	1,642,462	1,566,241	1,554,643	1,492,239
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款	90,504	不适用	90,504	不适用
应计利息	4,326	不适用	4,320	不适用
合计	1,737,292	1,566,241	1,649,467	1,492,239

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款分布情况如下：

	本集团		本银行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
对公贷款和垫款	1,228,635	1,181,656	1,138,866	1,106,555
其中：贷款	1,199,073	1,158,138	1,109,304	1,083,037
贴现	29,562	23,518	29,562	23,518
个人贷款和垫款	460,666	431,860	459,870	431,011
其中：住房抵押	196,736	177,642	196,698	177,608
信用卡	165,576	164,841	165,576	164,841
其他	98,354	89,377	97,596	88,562
发放贷款和垫款总额	1,689,301	1,613,516	1,598,736	1,537,566
减：发放贷款和垫款损失准备	(46,839)	(47,275)	(44,093)	(45,327)
其中：个别方式评估	不适用	(11,971)	不适用	(11,827)
组合方式评估	不适用	(35,304)	不适用	(33,500)
12个月预期信用损失	(16,433)	不适用	(14,319)	不适用
整个存续期预期 信用损失	(30,406)	不适用	(29,774)	不适用
合计	1,642,462	1,566,241	1,554,643	1,492,239

财务报表附注

2019年1月1日至6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：

2019年6月30日	本集团			总计
	阶段1 12个月 预期信用损失	阶段2 整个存续期 预期信用损失	阶段3 整个存续期 预期信用损失	
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	1,587,754	67,384	34,163	1,689,301
减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备	(16,433)	(4,817)	(25,589)	(46,839)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	<u>1,571,321</u>	<u>62,567</u>	<u>8,574</u>	<u>1,642,462</u>
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	90,504	-	-	90,504
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款损失准备	(520)	-	-	(520)

2019年6月30日	本银行			总计
	阶段1 12个月 预期信用损失	阶段2 整个存续期 预期信用损失	阶段3 整个存续期 预期信用损失	
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	1,500,059	64,665	34,012	1,598,736
减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备	(14,319)	(4,282)	(25,492)	(44,093)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	<u>1,485,740</u>	<u>60,383</u>	<u>8,520</u>	<u>1,554,643</u>
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	90,504	-	-	90,504
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款损失准备	(520)	-	-	(520)

2018年12月31日	本集团				合计	已识别的减值贷款和垫款占 发放贷款和垫款 总额的比例
	组合方式评估 计提损失准备的 贷款和垫款(i)	组合方式 评估计提 损失准备	个别方式 评估计提 损失准备	小计		
发放贷款和垫款总额	1,583,707	6,068	23,741	29,809	1,613,516	1.85%
发放贷款和垫款损失准备	(30,376)	(4,928)	(11,971)	(16,899)	(47,275)	
发放贷款和垫款账面价值	<u>1,553,331</u>	<u>1,140</u>	<u>11,770</u>	<u>12,910</u>	<u>1,566,241</u>	

财务报表附注

2019年1月1日至6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)	已识别的减值贷款和垫款(ii)		小计	合计	
	组合方式评估计提损失准备	组合方式评估计提损失准备	个别方式评估计提损失准备			
2018年12月31日						
发放贷款和垫款总额	1,507,929	6,068	23,569	29,637	1,537,566	1.93%
发放贷款和垫款损失准备	(28,572)	(4,928)	(11,827)	(16,755)	(45,327)	
发放贷款和垫款账面价值	<u>1,479,357</u>	<u>1,140</u>	<u>11,742</u>	<u>12,882</u>	<u>1,492,239</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) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动情况：

	本集团			总计
	阶段 1 12个月 预期信用损失	阶段 2 整个存续期 预期信用损失	阶段 3 整个存续期 预期信用损失	
2019年1月1日	<u>16,436</u>	<u>4,132</u>	<u>34,566</u>	<u>55,134</u>
转移至第一阶段	43	(31)	(12)	-
转移至第二阶段	(174)	453	(279)	-
转移至第三阶段	(902)	(3,522)	4,424	-
本期计提/(转回)	1,030	3,785	9,576	14,391
收回原核销贷款和垫款	-	-	178	178
因折现价值上升导致转出	-	-	(179)	(179)
本期核销	-	-	(22,685)	(22,685)
2019年6月30日	<u>16,433</u>	<u>4,817</u>	<u>25,589</u>	<u>46,839</u>

财务报表附注

2019年1月1日至6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) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动情况- 续:

	本银行			总计
	阶段 1 12个月 预期信用损失	阶段 2 整个存续期 预期信用损失	阶段 3 整个存续期 预期信用损失	
2019年1月1日	14,776	3,766	34,394	52,936
转移至第一阶段	43	(31)	(12)	-
转移至第二阶段	(167)	446	(279)	-
转移至第三阶段	(902)	(3,519)	4,421	-
本期计提/(转回)	569	3,620	9,576	13,765
收回原核销贷款和垫款	-	-	177	177
因折现价值上升导致转出	-	-	(179)	(179)
本期核销	-	-	(22,606)	(22,606)
2019年6月30日	14,319	4,282	25,492	44,093

	2018年12月31日					
	本集团			本银行		
	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
年初余额	9,599	28,898	38,497	9,492	27,556	37,048
本年计提/(转回)	12,301	7,885	20,186	12,240	7,424	19,664
收回原核销贷款和垫款	143	115	258	143	113	256
因折现价值 上升导致转出	(599)	(48)	(647)	(598)	(47)	(645)
本年核销	(9,473)	(1,546)	(11,019)	(9,450)	(1,546)	(10,996)
年末余额	11,971	35,304	47,275	11,827	33,500	45,327

财务报表附注

2019年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

9. 可供出售金融资产

	本集团及本银行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日
债务工具		
政府债券	不适用	16,666
公共实体及准政府债券	不适用	40,618
金融机构债券	不适用	35,138
公司债券	不适用	15,433
同业存单	不适用	5,881
减：组合方式评估可供出售金融资产减值准备	不适用	(6)
小计	不适用	113,730
权益工具		
以成本计量	(1) 不适用	332
以公允价值计量	不适用	791
小计	不适用	1,123
基金	不适用	10,412
合计	不适用	125,265
其中：		
可供出售债务工具的摊余成本	不适用	112,902
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	不适用	834
累计计提减值准备	不适用	(6)
可供出售债务工具的公允价值	不适用	113,730

(1) 因本集团在可供出售金融资产核算的部分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

2019年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

10. 持有至到期投资

	本集团		本银行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
政府债券	不适用	261,820	不适用	261,528
公共实体及准政府债券	不适用	59,700	不适用	59,700
金融机构债券	不适用	62,732	不适用	62,750
公司债券	不适用	31,277	不适用	31,277
减：组合方式评估 持有至到期投资减值准备	不适用	(5)	不适用	(5)
合计	不适用	415,524	不适用	415,250

11. 应收款项类投资

	本集团		本银行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
政府债券	不适用	214	不适用	214
金融机构债券	不适用	100	不适用	100
公司债券	不适用	46,995	不适用	46,095
理财产品	不适用	7,200	不适用	7,200
资产受益权	不适用	3,691	不适用	3,691
金融机构资产管理计划	不适用	177,639	不适用	177,639
减：应收款项类投资减值准备	不适用	(2,077)	不适用	(2,064)
其中：个别方式评估	不适用	(626)	不适用	(626)
组合方式评估	不适用	(1,451)	不适用	(1,438)
合计	不适用	233,762	不适用	232,875

财务报表附注

2019年1月1日至6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. 交易性金融资产

	本集团及本银行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日
为交易目的而持有的金融资产：		
政府债券	740	不适用
公共实体及准政府债券	50	不适用
金融机构债券	1,198	不适用
公司债券	2,319	不适用
其他分类为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的投资：		
理财产品投资	4,007	不适用
金融机构资产管理计划	19,171	不适用
基金投资	38,718	不适用
小计	66,203	不适用
应计利息	422	不适用
总计	66,625	不适用

13. 债权投资

	本集团		本银行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
政府债券	271,841	不适用	271,550	不适用
公共实体及准政府债券	68,414	不适用	68,414	不适用
金融机构债券	52,830	不适用	52,830	不适用
公司债券	138,665	不适用	137,765	不适用
金融机构资产管理计划	147,940	不适用	147,940	不适用
资产受益权	2,168	不适用	2,168	不适用
小计	681,858	不适用	680,667	不适用
应计利息	8,967	不适用	8,939	不适用
减：减值准备	(2,693)	不适用	(2,675)	不适用
包括：12个月预期信用损失	(1,315)	不适用	(1,297)	不适用
整个存续期预期信用损失	(1,378)	不适用	(1,378)	不适用
总计	688,132	不适用	686,931	不适用

财务报表附注

2019年1月1日至6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. 债权投资 - 续

债权投资的信用风险与预期信用损失情况：

	本集团			总计
	2019年6月30日			
	阶段1 12个月 预期信用损失	阶段2 整个存续期 预期信用损失	阶段3 整个存续期 预期信用损失	
债权投资总额	670,209	10,267	1,382	681,858
应计利息	8,927	40	-	8,967
减：减值准备	(1,315)	(439)	(939)	(2,693)
债权投资账面价值	<u>677,821</u>	<u>9,868</u>	<u>443</u>	<u>688,132</u>

	本银行			总计
	2019年6月30日			
	阶段1 12个月 预期信用损失	阶段2 整个存续期 预期信用损失	阶段3 整个存续期 预期信用损失	
债权投资总额	669,018	10,267	1,382	680,667
应计利息	8,899	40	-	8,939
减：减值准备	(1,297)	(439)	(939)	(2,675)
债权投资账面价值	<u>676,620</u>	<u>9,868</u>	<u>443</u>	<u>686,931</u>

债权投资损失准备变动情况如下：

	本集团			总计
	阶段1 12个月 预期信用损失	阶段2 整个存续期 预期信用损失	阶段3 整个存续期 预期信用损失	
2019年1月1日	<u>1,052</u>	<u>516</u>	<u>877</u>	<u>2,445</u>
转移至第一阶段	261	(261)	-	-
转移至第二阶段	(11)	11	-	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
本期计提/(转回)	(92)	173	(28)	53
本期转入	105	-	90	195
2019年6月30日	<u>1,315</u>	<u>439</u>	<u>939</u>	<u>2,693</u>

财务报表附注

2019年1月1日至6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. 债权投资 - 续

	本银行			总计
	阶段 1 12个月 预期信用损失	阶段 2 整个存续期 预期信用损失	阶段 3 整个存续期 预期信用损失	
2019年1月1日	1,034	516	877	2,427
转移至第一阶段	261	(261)	-	-
转移至第二阶段	(11)	11	-	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
本期计提/(转回)	(92)	173	(28)	53
本期转入	105	-	90	195
2019年6月30日	1,297	439	939	2,675

14. 其他债权投资

	本集团及本银行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日
政府债券	26,265	不适用
公共实体及准政府债券	47,460	不适用
金融机构债券	43,272	不适用
公司债券	16,283	不适用
同业存单	2,180	不适用
小计	135,460	不适用
应计利息	2,182	不适用
总计	137,642	不适用

财务报表附注

2019年1月1日至6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. 其他债权投资 - 续

	本集团及本银行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日
其他债权投资初始投资成本	134,445	不适用
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	1,015	不适用
小计	135,460	不适用
累计计提信用减值准备	(41)	不适用

其他债权投资的信用风险与预期信用损失情况：

	本集团及本银行			总计
	2019年6月30日			
	阶段1 12个月 预期信用损失	阶段2 整个存续期 预期信用损失	阶段3 整个存续期 预期信用损失	
其他债权投资	135,460	-	-	135,460
应计利息	2,182	-	-	2,182
其他债权投资账面价值	137,642	-	-	137,642
已计入其他综合收益 的其他债权投资减值准备	(41)	-	-	(41)

其他债权投资损失准备变动情况如下：

	本集团及本银行			总计
	阶段1 12个月 预期信用损失	阶段2 整个存续期 预期信用损失	阶段3 整个存续期 预期信用损失	
2019年1月1日	38	-	-	38
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	-	-	-	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
本期计提/(转回)	3	-	-	3
2019年6月30日	41	-	-	41

财务报表附注

2019年1月1日至6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. 其他权益工具投资

	本集团		本银行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
股权投资	1,137	不适用	1,123	不适用

16. 长期股权投资

	本银行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日
<u>子公司</u>		
- 华夏金融租赁有限公司	4,920	4,920
- 北京大兴华夏村镇 银行有限责任公司	100	100
- 昆明呈贡华夏村镇 银行股份有限公司	35	35
- 四川江油华夏村镇 银行股份有限公司	35	35
合计	5,090	5,090

于2019年6月30日及2018年12月31日，本银行长期股权投资不存在减值情况。

财务报表附注

2019年1月1日至6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. 固定资产

	本集团				合计
	房屋建筑物	办公和 电子设备	运输工具	在建工程	
原值					
2019年1月1日	12,816	7,499	141	1,064	21,520
本期购置	7	248	1	1	257
在建工程转入/(转出)	24	-	-	(24)	-
出售/处置	-	(104)	(2)	-	(106)
2019年6月30日	<u>12,847</u>	<u>7,643</u>	<u>140</u>	<u>1,041</u>	<u>21,671</u>
累计折旧					
2019年1月1日	(2,455)	(5,397)	(86)	-	(7,938)
本期计提	(174)	(361)	(6)	-	(541)
出售/处置	-	98	2	-	100
2019年6月30日	<u>(2,629)</u>	<u>(5,660)</u>	<u>(90)</u>	<u>-</u>	<u>(8,379)</u>
减值准备					
2019年1月1日	-	-	-	-	-
2019年6月30日	-	-	-	-	-
净额					
2019年1月1日	<u>10,361</u>	<u>2,102</u>	<u>55</u>	<u>1,064</u>	<u>13,582</u>
2019年6月30日	<u>10,218</u>	<u>1,983</u>	<u>50</u>	<u>1,041</u>	<u>13,292</u>

财务报表附注

2019年1月1日至6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. 固定资产 - 续

	本银行				合计
	房屋建筑物	办公和 电子设备	运输工具	在建工程	
原值					
2019年1月1日	12,786	7,475	139	1,064	21,464
本期购置	7	246	1	1	255
在建工程转入/(转出)	24	-	-	(24)	-
出售/处置	-	(104)	(2)	-	(106)
2019年6月30日	<u>12,817</u>	<u>7,617</u>	<u>138</u>	<u>1,041</u>	<u>21,613</u>
累计折旧					
2019年1月1日	(2,451)	(5,379)	(85)	-	(7,915)
本期计提	(173)	(359)	(6)	-	(538)
出售/处置	-	98	2	-	100
2019年6月30日	<u>(2,624)</u>	<u>(5,640)</u>	<u>(89)</u>	<u>-</u>	<u>(8,353)</u>
减值准备					
2019年1月1日	-	-	-	-	-
2019年6月30日	-	-	-	-	-
净额					
2019年1月1日	<u>10,335</u>	<u>2,096</u>	<u>54</u>	<u>1,064</u>	<u>13,549</u>
2019年6月30日	<u>10,193</u>	<u>1,977</u>	<u>49</u>	<u>1,041</u>	<u>13,260</u>

于2019年6月30日及2018年12月31日，本集团有个别房屋建筑物已在使用但产权登记仍在办理中，本集团管理层预期相关手续不会影响本集团承继该资产的权利或对本集团的经营造成不利影响。

财务报表附注

2019年1月1日至6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

18. 无形资产

	<u>本集团</u>	<u>本银行</u>
原值		
2019年1月1日	101	96
本期购置	-	-
2019年6月30日	<u>101</u>	<u>96</u>
累计摊销		
2019年1月1日	(20)	(18)
本期计提	(2)	(1)
2019年6月30日	<u>(22)</u>	<u>(19)</u>
无形资产账面净值合计		
2019年1月1日	<u>81</u>	<u>78</u>
2019年6月30日	<u>79</u>	<u>77</u>

无形资产包括土地使用权和计算机软件系统使用权。

19. 递延税项

	<u>本集团</u>		<u>本银行</u>	
	<u>2019年 6月30日</u>	<u>2018年 12月31日</u>	<u>2019年 6月30日</u>	<u>2018年 12月31日</u>
递延所得税资产	<u>8,258</u>	<u>7,410</u>	<u>7,871</u>	<u>7,083</u>

(1) 递延所得税资产余额变动情况

	<u>本集团</u>		<u>本银行</u>	
	<u>2019年1月1日 至6月30日止期间</u>	<u>2018年</u>	<u>2019年1月1日 至6月30日止期间</u>	<u>2018年</u>
上一年期末数	7,410	6,533	7,083	6,291
会计政策变更的影响	2,083	不适用	2,019	不适用
本期期初数	<u>9,493</u>	<u>6,533</u>	<u>9,102</u>	<u>6,291</u>
计入当期损益	(1,030)	1,469	(1,026)	1,384
计入其他综合收益	<u>(205)</u>	<u>(592)</u>	<u>(205)</u>	<u>(592)</u>
本期期末数	<u>8,258</u>	<u>7,410</u>	<u>7,871</u>	<u>7,083</u>

财务报表附注

2019年1月1日至6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. 递延税项 - 续

(2) 递延所得税资产和负债

	本集团			
	2019年6月30日		2018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	22,958	5,740	21,901	5,475
已计提尚未发放的工资	4,596	1,149	5,685	1,421
其他资产减值准备	4,293	1,073	2,966	742
衍生金融工具公允价值变动	338	85	(76)	(19)
可供出售金融资产公允价值变动	不适用	不适用	(834)	(209)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	不适用	不适用	(16)	(4)
交易性金融资产的公允价值变动	(116)	(29)	不适用	不适用
其他债权投资公允价值变动	(1,015)	(254)	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的发放贷款和垫款的公允价值变动	(319)	(80)	不适用	不适用
预计负债	2,195	549	不适用	不适用
其他	100	25	17	4
合计	<u>33,030</u>	<u>8,258</u>	<u>29,643</u>	<u>7,410</u>

	本银行			
	2019年6月30日		2018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	21,514	5,379	20,713	5,178
已计提尚未发放的工资	4,538	1,134	5,614	1,405
其他资产减值准备	4,257	1,064	2,928	732
衍生金融工具公允价值变动	338	85	(76)	(19)
可供出售金融资产公允价值变动	不适用	不适用	(834)	(209)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	不适用	不适用	(16)	(4)
交易性金融资产的公允价值变动	(116)	(29)	不适用	不适用
其他债权投资公允价值变动	(1,015)	(254)	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的发放贷款和垫款的公允价值变动	(319)	(80)	不适用	不适用
预计负债	2,187	547	不适用	不适用
其他	100	25	1	-
合计	<u>31,484</u>	<u>7,871</u>	<u>28,330</u>	<u>7,083</u>

财务报表附注

2019年1月1日至6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

20. 其他资产

		本集团		本银行	
		2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
应收及暂付款	(1)	9,135	5,434	7,494	3,850
长期待摊费用		1,129	1,333	1,092	1,287
待处理抵债资产	(2)	5,477	3,840	5,477	3,821
待清算款项		11,735	2,403	11,673	2,403
应收利息		521	不适用	478	不适用
其他		264	294	264	294
合计		<u>28,261</u>	<u>13,304</u>	<u>26,478</u>	<u>11,655</u>

(1) 应收及暂付款按账龄列示

账龄	本集团							
	2019年6月30日				2018年12月31日			
	金额	比例%	坏账准备	净额	金额	比例%	坏账准备	净额
1年(含)以内	7,838	78.82	(79)	7,759	4,106	65.82	(58)	4,048
1年至2年(含)	1,131	11.37	(41)	1,090	1,127	18.06	(79)	1,048
2年至3年(含)	125	1.26	(57)	68	332	5.32	(264)	68
3年以上	850	8.55	(632)	218	674	10.80	(404)	270
合计	<u>9,944</u>	<u>100.00</u>	<u>(809)</u>	<u>9,135</u>	<u>6,239</u>	<u>100.00</u>	<u>(805)</u>	<u>5,434</u>

账龄	本银行							
	2019年6月30日				2018年12月31日			
	金额	比例%	坏账准备	净额	金额	比例%	坏账准备	净额
1年(含)以内	6,170	74.56	(51)	6,119	2,649	57.17	(58)	2,591
1年至2年(含)	1,130	13.66	(41)	1,089	1,028	22.19	(77)	951
2年至3年(含)	125	1.51	(57)	68	295	6.37	(248)	47
3年以上	850	10.27	(632)	218	661	14.27	(400)	261
合计	<u>8,275</u>	<u>100.00</u>	<u>(781)</u>	<u>7,494</u>	<u>4,633</u>	<u>100.00</u>	<u>(783)</u>	<u>3,850</u>

财务报表附注

2019年1月1日至6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

20. 其他资产 - 续

(2) 待处理抵债资产

	本集团		本银行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
待处理抵债资产	6,229	4,314	6,229	4,292
减：减值准备	(752)	(474)	(752)	(471)
待处理抵债资产账面价值	<u>5,477</u>	<u>3,840</u>	<u>5,477</u>	<u>3,821</u>

21. 资产减值准备

本集团	2018年 12月31日	会计政策 变更影响	2019年 1月1日	计提/(转回)	转入/转出	本期收回	本期核销	汇率变动	2019年 6月30日
存放同业款项	32	1	33	(10)	-	-	-	-	23
拆出资金	116	5	121	5	-	-	(50)	(2)	74
买入返售金融资产	306	503	809	(2)	(500)	-	-	-	307
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	47,275	7,859	55,134	14,391	(179)	178	(22,685)	-	46,839
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的发放贷款和垫款	不适用	166	166	354	-	-	-	-	520
可供出售金融资产	6	(6)	-	-	-	-	-	-	不适用
持有至到期投资	5	(5)	-	-	-	-	-	-	不适用
应收款项类投资	2,077	(2,077)	-	-	-	-	-	-	不适用
债权投资	不适用	2,445	2,445	53	195	-	-	-	2,693
其他债权投资	不适用	38	38	3	-	-	-	-	41
其他	1,680	(5)	1,675	402	300	-	(107)	-	2,270
合计	<u>51,497</u>	<u>8,924</u>	<u>60,421</u>	<u>15,196</u>	<u>(184)</u>	<u>178</u>	<u>(22,842)</u>	<u>(2)</u>	<u>52,767</u>
本银行	2018年 12月31日	会计政策 变更影响	2019年 1月1日	计提/(转回)	转入/转出	本期收回	本期核销	汇率变动	2019年 6月30日
存放同业款项	32	1	33	(10)	-	-	-	-	23
拆出资金	116	5	121	5	-	-	(50)	(2)	74
买入返售金融资产	306	503	809	(2)	(500)	-	-	-	307
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	45,327	7,609	52,936	13,765	(179)	177	(22,606)	-	44,093
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的发放贷款和垫款	不适用	166	166	354	-	-	-	-	520
可供出售金融资产	6	(6)	-	-	-	-	-	-	不适用
持有至到期投资	5	(5)	-	-	-	-	-	-	不适用
应收款项类投资	2,064	(2,064)	-	-	-	-	-	-	不适用
债权投资	不适用	2,427	2,427	53	195	-	-	-	2,675
其他债权投资	不适用	38	38	3	-	-	-	-	41
其他	1,655	1	1,656	391	300	-	(106)	-	2,241
合计	<u>49,511</u>	<u>8,675</u>	<u>58,186</u>	<u>14,559</u>	<u>(184)</u>	<u>177</u>	<u>(22,762)</u>	<u>(2)</u>	<u>49,974</u>

财务报表附注

2019年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

21. 资产减值准备 - 续

	本集团						
	2018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	44	(15)	-	-	-	3	32
拆出资金	111	-	-	-	-	5	116
发放贷款和垫款	38,497	20,186	(647)	258	(11,019)	-	47,275
应收款项类投资	1,995	137	(55)	-	-	-	2,077
可供出售金融资产	7	(2)	-	-	-	1	6
持有至到期投资	15	(11)	-	-	-	1	5
买入返售金融资产	-	306	-	-	-	-	306
其他资产	1,255	516	(24)	-	(70)	3	1,680
合计	41,924	21,117	(726)	258	(11,089)	13	51,497

	本银行						
	2018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	44	(15)	-	-	-	3	32
拆出资金	111	-	-	-	-	5	116
发放贷款和垫款	37,048	19,664	(645)	256	(10,996)	-	45,327
应收款项类投资	1,982	137	(55)	-	-	-	2,064
可供出售金融资产	7	(2)	-	-	-	1	6
持有至到期投资	15	(11)	-	-	-	1	5
买入返售金融资产	-	306	-	-	-	-	306
其他资产	1,245	501	(24)	-	(70)	3	1,655
合计	40,452	20,580	(724)	256	(11,066)	13	49,511

22. 向中央银行借款

	本集团		本银行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中期借贷便利	139,400	171,000	139,400	171,000
其他	60	64	-	-
应付利息	2,233	不适用	2,232	不适用
合计	141,693	171,064	141,632	171,000

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 2019 年 6 月 30 日持有的该工具原始期限为 12 个月，利率为 3.15%-3.30%，以本银行持有的面值 1,570.89 亿元人民币的债券作质押。本银行 2018 年末持有的该工具原始期限为 12 个月，利率区间为 3.25%-3.30%，以本银行持有的面值 1,875.24 亿元人民币的债券作质押。

财务报表附注

2019年1月1日至6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. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本银行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
境内同业存放款项	100,320	82,286	101,470	82,704
境内其他金融机构存放款项	180,298	210,786	180,298	210,786
应付利息	1,740	不适用	1,740	不适用
合计	<u>282,358</u>	<u>293,072</u>	<u>283,508</u>	<u>293,490</u>

24. 拆入资金

	本集团		本银行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
境内同业拆入	106,014	76,262	38,701	19,472
境外同业拆入	41	399	41	399
境内其他金融机构拆入	2,000	450	-	-
应付利息	748	不适用	183	不适用
合计	<u>108,803</u>	<u>77,111</u>	<u>38,925</u>	<u>19,871</u>

25. 卖出回购金融资产款

	本集团		本银行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
债券	70,420	11,141	70,420	10,889
票据	10,209	3,237	10,209	3,237
应付利息	83	不适用	83	不适用
合计	<u>80,712</u>	<u>14,378</u>	<u>80,712</u>	<u>14,126</u>

本集团资产被用作卖出回购质押物的情况参见附注十、6.担保物。

财务报表附注

2019年1月1日至6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. 吸收存款

	本集团		本银行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
活期存款				
对公	638,447	615,009	637,528	614,089
个人	122,381	106,523	122,238	106,318
定期存款				
对公	440,372	409,205	440,075	408,691
个人	139,294	114,321	138,613	113,696
存入保证金 (1)	170,489	142,006	170,352	141,880
结构性存款	152,060	101,905	152,060	101,905
汇出汇款及应解汇款	14,010	3,514	14,003	3,504
其他	11	9	11	9
小计	1,677,064	1,492,492	1,674,880	1,490,092
应付利息	12,812	不适用	12,790	不适用
合计	1,689,876	1,492,492	1,687,670	1,490,092

(1) 存入保证金按项目列示如下：

	本集团		本银行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
承兑汇票保证金	126,418	105,549	126,355	105,488
开出信用证保证金	21,685	16,868	21,685	16,868
开出保函及担保保证金	5,178	4,642	5,166	4,638
其他保证金	17,208	14,947	17,146	14,886
合计	170,489	142,006	170,352	141,880

财务报表附注

2019年1月1日至6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. 应付职工薪酬

	本集团			
	2019年6月30日			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金	5,685	4,581	(5,670)	4,596
职工福利费	-	159	(159)	-
社会保险费	54	1,087	(1,075)	66
住房公积金	10	383	(370)	23
工会经费及职工教育经费	48	163	(42)	169
其他	2	250	(249)	3
合计	<u>5,799</u>	<u>6,623</u>	<u>(7,565)</u>	<u>4,857</u>

	本集团			
	2018年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金	6,414	9,686	(10,415)	5,685
职工福利费	-	403	(403)	-
社会保险费	49	2,250	(2,245)	54
住房公积金	13	796	(799)	10
工会经费及职工教育经费	53	290	(295)	48
其他	6	776	(780)	2
合计	<u>6,535</u>	<u>14,201</u>	<u>(14,937)</u>	<u>5,799</u>

	本银行			
	2019年6月30日			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金	5,614	4,516	(5,592)	4,538
职工福利费	-	158	(158)	-
社会保险费	47	1,079	(1,064)	62
住房公积金	9	380	(366)	23
工会经费及职工教育经费	38	161	(40)	159
其他	-	248	(248)	-
合计	<u>5,708</u>	<u>6,542</u>	<u>(7,468)</u>	<u>4,782</u>

财务报表附注

2019年1月1日至6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. 应付职工薪酬 - 续

	本银行			
	2018年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金	6,335	9,548	(10,269)	5,614
职工福利费	-	399	(399)	-
社会保险费	42	2,226	(2,221)	47
住房公积金	13	789	(793)	9
工会经费及职工教育经费	44	287	(293)	38
其他	-	774	(774)	-
合计	<u>6,434</u>	<u>14,023</u>	<u>(14,749)</u>	<u>5,708</u>

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

28. 应交税费

	本集团		本银行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
企业所得税	3,446	5,637	3,360	5,514
增值税	1,318	1,203	1,317	1,189
其他	252	327	246	318
合计	<u>5,016</u>	<u>7,167</u>	<u>4,923</u>	<u>7,021</u>

财务报表附注

2019年1月1日至6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. 应付利息

	本集团		本银行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
吸收存款利息	不适用	11,022	不适用	10,888
应付债务凭证利息	不适用	3,038	不适用	3,020
向央行借款利息	不适用	2,988	不适用	2,988
同业及其他金融机构存放利息	不适用	1,667	不适用	1,667
拆入资金利息	不适用	419	不适用	158
卖出回购金融资产款利息	不适用	17	不适用	16
合计	不适用	19,151	不适用	18,737

30. 应付债务凭证

		本集团		本银行	
		2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
应付债券					
金融债券	(1)	70,000	82,500	65,000	80,000
二级资本债券	(2)	40,000	40,000	40,000	40,000
小计		110,000	122,500	105,000	120,000
同业存单	(3)	308,787	237,969	308,787	237,969
应付利息		2,000	不适用	1,903	不适用
合计		420,787	360,469	415,690	357,969

财务报表附注

2019年1月1日至6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. 应付债务凭证 - 续

(1) 金融债券

- (i) 经原中国银监会、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，已于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。
- (ii) 经原中国银监会、中国人民银行批准，本银行于2017年9月1日至5日发行华夏银行股份有限公司2017年第一期金融债券，发行规模为220亿元人民币。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率4.30%，每年付息一次，起息日为2017年9月5日，将于2020年9月5日到期。
- (iii) 经中国银保监会、中国人民银行批准，本银行于2018年4月20日至24日发行华夏银行股份有限公司2018年第一期金融债券，发行规模为180亿元人民币。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率4.30%，每年付息一次，起息日为2018年4月24日，将于2021年4月24日到期。
- (iv) 经中国银保监会云南监管局、中国人民银行批准，本集团子公司华夏金融租赁有限公司于2018年10月25日至29日发行华夏金融租赁有限公司2018年第一期金融债券，发行规模为25亿元人民币。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率4.15%，每年付息一次，起息日为2018年10月29日，将于2021年10月29日到期。
- (v) 经中国银保监会云南监管局、中国人民银行批准，本集团子公司华夏金融租赁有限公司于2019年3月6日至11日发行华夏金融租赁有限公司2019年第一期金融债券，发行规模为25亿元人民币。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率3.52%，每年付息一次，起息日为2019年3月11日，将于2022年3月11日到期。

(2) 二级资本债券

- (i) 经原中国银监会、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。

财务报表附注

2019年1月1日至6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. 应付债务凭证 - 续

(2) 二级资本债券 - 续

(ii) 经原中国银监会、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。

(3) 同业存单

本集团于2019年6月30日未偿付的同业存单226支，共计面值3,120.44亿元人民币，期限为1个月至1年。其中，除三支同业存单采用固定利率方式发行、到期一次性付息外，其余均采用贴现方式发行。

31. 预计负债

	本集团		本银行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
信贷承诺 未决诉讼	2,193 2	不适用 -	2,185 2	不适用 -
合计	<u>2,195</u>	<u>-</u>	<u>2,187</u>	<u>-</u>

信贷承诺预期信用损失按照三阶段划分：

	2019年6月30日			总计
	阶段1 12个月 预期信用损失	阶段2 整个存续期 预期信用损失	阶段3 整个存续期 预期信用损失	
本集团	1,866	131	196	2,193
本银行	<u>1,858</u>	<u>131</u>	<u>196</u>	<u>2,185</u>

财务报表附注

2019年1月1日至6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

32. 其他负债

	本集团		本银行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
应付待结算及清算款项	8,131	1,902	8,129	1,902
融资租赁业务押金	4,661	4,226	-	-
资产证券化业务代收款	3,788	5,611	3,788	5,611
转贷款资金	2,550	2,132	2,550	2,132
递延收益	2,313	2,543	666	715
其他	5,296	3,694	4,901	3,061
合计	26,739	20,108	20,034	13,421

33. 股本

	2019年6月30日		2018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	15,387	15,387	15,387	15,387

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。

本银行于2018年向首钢集团有限公司、国网英大国际控股集团有限公司和北京市基础设施投资有限公司非公开发行人民币普通股(A股)股票2,564,537,330股，募集资金总额人民币29,235,725,562.00元，扣减相关发行费用后，计入股本人民币2,564,537,330.00元，计入资本公积人民币26,667,582,830.32元。上述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(18)第00556号验资报告予以验证。所有发行对象认购的本次公开发行的股份，自取得股权之日起5年内不能转让。

截至2019年6月30日，本银行实收股本共计人民币153.87亿元(2018年12月31日：人民币153.87亿元)，每股面值人民币1元。

财务报表附注

2019年1月1日至6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. 其他权益工具

1. 优先股

本银行于2016年2月23日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，每股面值人民币100元。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：

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(以下简称“中央结算公司”)认可的其他网站公布的中债银行间固定利率国债收益率曲线中，待偿期为五年的国债收益率算术平均值(四舍五入计算到0.01%)，基准利率自本次优先股发行缴款截止日起每五年调整一次；固定溢价为首个计息周期的股息率4.20%扣除基准利率2.59%后确定为1.61%，固定溢价一经确定不再调整。如果未来待偿期为5年的国债收益率在基准利率调整日不可得，届时将根据监管部门要求由公司和有关优先股股东协商确定此后的基准利率或其确定原则。

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

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

财务报表附注

2019年1月1日至6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. 其他权益工具 - 续

1. 优先股 - 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。优先股股东派发股息的顺序在普通股股东之前，优先股股息的支付不与本银行自身的评级挂钩，也不随着评级变化而调整。经股东大会批准，任何情况下本银行都有权部分或全部取消本次优先股的派息，且不构成违约事件。本银行可以自由支配取消派息的收益用于偿付其他到期债务。取消派息除构成对普通股的收益分配限制以外，不构成对本银行的其他限制。本银行在行使上述权利时，将充分考虑优先股股东的权益。本银行决定取消优先股股息支付的，将在付息日前至少十个工作日通知优先股股东。如本银行全部或部分取消本次优先股的股息支付，在完全宣派约定的当期优先股股息之前，本银行将不会向普通股股东分配股息。

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

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

于 2018 年 12 月 28 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发行了 2,564,537,330 股人民币普通股(A 股)股票。根据《华夏银行股份有限公司非公开发行股票优先股募集说明书》相关条款中的强制转股价格调整公式进行计算，本次非公开发行普通股股票完成后，优先股强制转股价格调整为 10.58 元/股。

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 2019 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

2019年1月1日至6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. 其他权益工具 - 续

1. 优先股 - 续

发行在外的优先股变动情况如下：

	2019年1月1日		本期增加		本期减少		2019年6月30日	
	数量 百万股	账面价值 人民币百万元	数量 百万股	账面价值 人民币百万元	数量 百万股	账面价值 人民币百万元	数量 百万股	账面价值 人民币百万元
优先股	200	20,000	-	-	-	-	200	20,000
发行费用		(22)						(22)
优先股合计	200	19,978					200	19,978

2. 永续债

于 2019 年 6 月，本银行经中国银保监会和中国人民银行批准，在全国银行间债券市场公开发行 400 亿元人民币无固定期限资本债券(以下简称“本期债券”)，并在中央结算公司完成债券的登记、托管。

期末发行在外的永续债情况如下：

发行在外的 金融工具	发行时间	会计分类	票面利率	发行价格 元/百元面值	数量 百万张	金额 人民币百万元	到期日	减记条款
永续债	2019年6月	权益工具	注 1	100	400	40,000	持续经营存续期	注 2

注 1：本期债券采用分阶段调整的票面利率，自发行缴款截止日起每 5 年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息，第一个计息周期利率为 4.85%。发行时的票面利率通过簿记建档、集中配售的方式确定。本期债券票面利率包括基准利率和固定利差两个部分。基准利率为本期债券申购文件公告日前 5 个交易日(不含当日)中国债券信息网(或中央结算公司认可的其他网站)公布的中债国债到期收益率曲线 5 年期品种到期收益率的算术平均值(四舍五入计算到 0.01%)。固定利差为本期债券发行时确定的票面利率扣除本期债券发行时的基准利率，固定利差一经确定不再调整。在基准利率调整日(即发行缴款截止日每满 5 年的当日)，将确定未来新的一个票面利率调整期内的票面利率水平，确定方式为根据基准利率调整日的基准利率加发行定价时所确定的固定利差得出。如果基准利率在调整日不可得，届时将根据监管部门要求由发行人和投资者确定此后的基准利率或其确定原则。

财务报表附注

2019年1月1日至6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. 其他权益工具 - 续

2. 永续债 - 续

注 2: (1) 当其他一级资本工具触发事件发生时，即发行人核心一级资本充足率降至 5.125%(或以下)，发行人有权在报银保监会并获同意、但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的本期债券按照票面总金额全部或部分减记，促使核心一级资本充足率恢复到 5.125% 以上。在部分减记情形下，所有届时已发行且存续的本期债券与发行人其他同等条件的减记型其他一级资本工具按票面金额同比例减记。在本期债券的票面总金额被全额减记前，发行人可以进行一次或者多次部分减记，促使发行人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，发行人有权在无需获得债券持有人同意的情况下将届时已发行且存续的本期债券按照票面总金额全部减记。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)银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；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，发行人将无法生存。当债券本金被减记后，债券即被永久性注销，并在任何条件下不再被恢复。

发行在外的永续债变动情况如下：

	2019年1月1日		本期增加		本期减少		2019年6月30日	
	数量 百万张	账面价值 人民币百万元	数量 百万张	账面价值 人民币百万元	数量 百万张	账面价值 人民币百万元	数量 百万张	账面价值 人民币百万元
永续债	-	-	400	40,000	-	-	400	40,000
发行费用		-		(7)				(7)
永续债合计	-	-					400	39,993

主要条款：

本期债券发行设置发行人有条件赎回条款。发行人自发行之日起 5 年后，有权于每年付息日(含发行之日后第 5 年付息日)全部或部分赎回本期债券。在本期债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致本期债券不再计入其他一级资本，发行人有权全部而非部分地赎回本期债券。发行人须在得到银保监会批准并满足下述条件的前提下行使赎回权：1、使用同等或更高质量的资本工具替换被赎回的工具，并且只有在收入能力具备可持续性的条件下才能实施资本工具的替换；2、或者行使赎回权后的资本水平仍明显高于银保监会规定的监管资本要求。

本期债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本期债券顺位的次级债务之后，发行人股东持有的所有类别股份之前；本期债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。如《中华人民共和国破产法》后续修订或相关法律法规对发行人适用的债务受偿顺序另行约定的，以相关法律法规规定为准。

财务报表附注

2019年1月1日至6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. 其他权益工具 - 续

2. 永续债 - 续

归属于权益工具持有者的相关信息如下：

	2019年 6月30日 人民币百万元	2018年 12月31日 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	196,587	197,163
归属于母公司其他权益持有者的权益	59,971	19,978
其中：净利润	840	840
当期已分配利润	(840)	(840)
归属于少数股东的权益	1,622	1,574
股东权益合计	<u>258,180</u>	<u>218,715</u>

35. 资本公积

	本集团			
	2019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
股本溢价	53,291	-	-	53,291
少数股东溢价投入	1	-	-	1
合计	<u>53,292</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>53,292</u>

	本集团			
	2018年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
股本溢价	26,624	26,667	-	53,291
少数股东溢价投入	1	-	-	1
合计	<u>26,625</u>	<u>26,667</u>	<u>-</u>	<u>53,292</u>

财务报表附注

2019年1月1日至6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. 资本公积 - 续

	本银行			
	2019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
股本溢价	53,291	-	-	53,291

	本银行			
	2018年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
股本溢价	26,624	26,667	-	53,291

资本公积上年增加为本银行 2018 年向特定投资者非公开发行普通股之溢价，资本公积上年变动原因详见附注七、33。

36. 盈余公积

	本集团及本银行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日
法定盈余公积	15,551	13,524
任意盈余公积	111	111
合计	15,662	13,635

- (1) 根据中华人民共和国的法律规定，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 2019 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、38 未分配利润。

财务报表附注

2019年1月1日至6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. 一般风险准备

	本集团		本银行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
一般风险准备	34,706	31,788	33,753	31,019

(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%。

(2) 本银行一般风险准备提取情况请参见附注七、38未分配利润。

(3) 按有关监管规定，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。

38. 未分配利润

(1) 2018年度利润分配

根据2019年5月15日股东大会批准的本银行2018年度利润分配方案，本银行的实施情况如下：

(i) 以本银行2018年度净利润202.66亿元人民币为基数，提取法定盈余公积金20.27亿元人民币。该等法定盈余公积已计入2019年6月30日银行及合并资产负债表；

(ii) 提取一般风险准备27.34亿元人民币，提取后本银行一般风险准备余额达到2018年12月31日风险资产余额的1.5%。该等一般风险准备已计入2019年6月30日银行及合并资产负债表；

(iii) 以2018年末本银行普通股总股本15,387,223,983股为基数，向全体普通股股东派发股息，每10股派1.74元人民币(含税)，共计26.77亿元人民币。该现金股利分配已于2019年6月30日计入应付股利，并于2019年7月11日进行分配。

(2) 于2019年2月28日，本银行董事会审议并通过2018年度优先股股息分配方案，优先股股息计息期间为2018年3月28日至2019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)。优先股股息已于2019年3月28日发放。

财务报表附注

2019年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

39. 利息净收入

	1月1日至6月30日止期间			
	本集团		本银行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
利息收入				
发放贷款和垫款	39,533	35,878	37,079	34,423
其中：对公贷款和垫款	29,089	28,539	26,663	27,110
个人贷款和垫款	9,344	7,075	9,316	7,049
票据贴现	1,100	264	1,100	264
持有至到期投资	不适用	7,384	不适用	7,384
应收款项类投资	不适用	6,125	不适用	6,099
可供出售金融资产	不适用	1,944	不适用	1,944
债权投资	14,689	不适用	14,657	不适用
其他债权投资	2,553	不适用	2,553	不适用
存放中央银行款项	1,342	1,648	1,341	1,646
拆出资金	1,146	1,062	1,141	1,061
买入返售金融资产	917	1,402	915	1,402
存放同业款项	191	687	188	679
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	不适用	110	不适用	110
小计	<u>60,371</u>	<u>56,240</u>	<u>57,874</u>	<u>54,748</u>
利息支出				
吸收存款	(14,045)	(11,925)	(14,029)	(11,911)
应付债务凭证	(6,977)	(7,864)	(6,899)	(7,864)
同业及其他金融机构存放款项	(4,559)	(7,072)	(4,565)	(7,085)
向中央银行借款	(2,456)	(2,178)	(2,455)	(2,177)
拆入资金	(1,966)	(1,713)	(675)	(684)
卖出回购金融资产款	(949)	(1,029)	(946)	(1,029)
其他	(73)	(573)	(74)	(573)
小计	<u>(31,025)</u>	<u>(32,354)</u>	<u>(29,643)</u>	<u>(31,323)</u>
利息净收入	<u>29,346</u>	<u>23,886</u>	<u>28,231</u>	<u>23,425</u>
其中：				
已识别的减值金融资产的利息收入	<u>179</u>	<u>447</u>	<u>179</u>	<u>447</u>

财务报表附注

2019年1月1日至6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. 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	
	2019年	2018年	2019年	2018年
手续费及佣金收入				
银行卡业务	6,355	5,342	6,355	5,342
代理业务	2,867	2,224	2,867	2,224
信贷承诺	1,009	1,260	1,008	1,260
托管及其他受托业务	554	531	554	531
租赁业务	291	297	-	-
其他业务	408	298	408	298
小计	11,484	9,952	11,192	9,655
手续费及佣金支出				
手续费支出	(1,349)	(1,114)	(1,335)	(1,104)
手续费及佣金净收入	10,135	8,838	9,857	8,551

手续费及佣金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。

41. 投资收益

	1月1日至6月30日止期间			
	本集团		本银行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
交易性金融资产	383	不适用	383	不适用
处置以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具	107	不适用	107	不适用
以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的收益	20	不适用	20	不适用
其他权益工具投资	9	不适用	9	不适用
衍生金融工具	2	322	2	322
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	不适用	5	不适用	5
可供出售金融资产	不适用	(11)	不适用	(11)
其他	(2)	(20)	(2)	(20)
小计	519	296	519	296

财务报表附注

2019年1月1日至6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. 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	
	2019年	2018年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	11
交易性金融资产	8	不适用
衍生金融工具	(4)	(373)
其他	(1)	-
合计	3	(362)

43. 汇兑收益/(损失)

根据财政部于 2018 年 12 月印发的《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号)，2019 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间本集团和本银行的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，以及外汇衍生金融工具产生的损益。

2018 年度，本集团和本银行的汇兑收益主要包括与外汇业务相关的汇差收入以及外币货币性资产和负债折算产生的差额。

44. 税金及附加

	1月1日至6月30日止期间			
	本集团		本银行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
城市维护建设税	197	175	192	171
教育费附加	228	209	217	202
合计	425	384	409	373

财务报表附注

2019年1月1日至6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. 业务及管理费

	1月1日至6月30日止期间			
	本集团		本银行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
职工薪酬及福利 (1)	6,623	7,109	6,542	7,057
业务费用	2,431	2,627	2,424	2,616
折旧和摊销	1,547	1,572	1,527	1,557
合计	10,601	11,308	10,493	11,230

(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	
	2019年	2018年	2019年	2018年
工资、奖金	4,581	4,976	4,516	4,939
职工福利费	159	150	158	148
社会保险费	1,087	1,045	1,079	1,038
住房公积金	383	401	380	398
工会经费和职工教育经费	163	152	161	151
其他	250	385	248	383
合计	6,623	7,109	6,542	7,057

46. 资产减值损失

	1月1日至6月30日止期间			
	本集团		本银行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
发放贷款和垫款	不适用	7,996	不适用	7,887
应收款项类投资	不适用	(28)	不适用	(28)
持有至到期投资	不适用	(10)	不适用	(10)
可供出售金融资产	不适用	6	不适用	6
存放同业款项	不适用	(9)	不适用	(9)
其他	不适用	58	不适用	50
合计	不适用	8,013	不适用	7,896

财务报表附注

2019年1月1日至6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

47. 信用减值损失

	1月1日至6月30日止期间			
	本集团		本银行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
发放贷款和垫款减值损失	14,745	不适用	14,119	不适用
存放同业款项减值损失	(10)	不适用	(10)	不适用
拆出资金减值损失	5	不适用	5	不适用
买入返售金融资产减值损失	(2)	不适用	(2)	不适用
债权投资减值损失	53	不适用	53	不适用
其他债权投资减值损失	3	不适用	3	不适用
预计负债	121	不适用	120	不适用
其他	105	不适用	102	不适用
合计	<u>15,020</u>	<u>不适用</u>	<u>14,390</u>	<u>不适用</u>

48. 所得税费用

	1月1日至6月30日止期间			
	本集团		本银行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
当期所得税费用	1,817	3,418	1,655	3,275
递延所得税费用	1,030	(325)	1,026	(320)
合计	<u>2,847</u>	<u>3,093</u>	<u>2,681</u>	<u>2,955</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	
	2019年	2018年	2019年	2018年
税前利润总额	13,473	13,204	12,841	12,652
按法定税率 25% 计算的所得税	3,368	3,301	3,210	3,163
不可抵扣费用的纳税影响	687	768	679	766
免税收入的纳税影响	(1,208)	(976)	(1,208)	(974)
合计	<u>2,847</u>	<u>3,093</u>	<u>2,681</u>	<u>2,955</u>

财务报表附注

2019年1月1日至6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

49. 其他综合收益

其他综合收益变动情况

本集团	2018年 12月31日	会计政策 变更的影响	2019年 1月1日	本期增加	本期减少	2019年 6月30日
将重分类进损益的其他综合收益						
其他债权投资公允价值变动 以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的贷款和垫款公允价值变动	不适用	886	886	129	-	1,015
其他债权投资信用损失准备 以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的贷款和垫款信用损失准备	不适用	332	332	-	(13)	319
可供出售金融资产公允价值变动	834	(834)	-	不适用	-	不适用
所得税影响	(209)	(60)	(269)	(205)	-	(474)
小计	625	528	1,153	281	(13)	1,421
不能重分类进损益的其他综合收益						
其他权益工具投资公允价值变动	不适用	-	-	-	(6)	(6)
所得税影响	不适用	-	-	-	1	1
合计	625	528	1,153	281	(18)	1,416
本银行	2018年 12月31日	会计政策 变更的影响	2019年 1月1日	本期增加	本期减少	2019年 6月30日
将重分类进损益的其他综合收益						
其他债权投资公允价值变动 以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的贷款和垫款公允价值变动	不适用	886	886	129	-	1,015
其他债权投资信用损失准备 以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的贷款和垫款信用损失准备	不适用	332	332	-	(13)	319
可供出售金融资产公允价值变动	834	(834)	-	不适用	不适用	不适用
所得税影响	(209)	(60)	(269)	(205)	-	(474)
小计	625	528	1,153	281	(13)	1,421
不能重分类进损益的其他综合收益						
其他权益工具投资公允价值变动	不适用	-	-	-	-	-
所得税影响	不适用	-	-	-	-	-
合计	625	528	1,153	281	(13)	1,421

财务报表附注

2019年1月1日至6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

49. 其他综合收益 - 续

以后将重分类进损益的其他综合收益：

	本集团及本银行				年末数
	2018年				
	年初数	本年其他综合收益变动			
	本年增加	本年减少	变动小计		
可供出售金融资产公允价值变动净额	(1,535)	2,369	-	2,369	834
可供出售金融资产公允价值变动的 所得税影响	383	(592)	-	(592)	(209)
合计	<u>(1,152)</u>	<u>1,777</u>	<u>-</u>	<u>1,777</u>	<u>625</u>

50. 每股收益

	1月1日至6月30日止期间	
	2019年	2018年
归属于母公司股东的当年净利润	10,543	10,035
归属于母公司普通股股东的当期净利润	9,703	9,195
发行在外普通股的加权平均数(百万股)	15,387	12,823
基本每股收益(人民币元)	<u>0.63</u>	<u>0.72</u>

本银行于2016年2月获批的人民币200亿元境内优先股发行已于2016年3月全部顺利完成，在计算每股收益时，归属于公司普通股股东的当期净利润未包含当年度已宣告发放的优先股股息，除此之外，其对2019年上半年及2018年的基本每股收益及稀释每股收益没有影响。

本期末本银行不存在稀释性潜在普通股。

51. 现金及现金等价物

	本集团		本银行	
	2019年 6月30日	2018年 6月30日	2019年 6月30日	2018年 6月30日
库存现金	1,855	2,165	1,845	2,152
存放中央银行款项	18,215	26,289	17,724	25,872
原始期限在三个月以内的 存放同业款项、拆出资金及 买入返售金融资产	<u>149,753</u>	<u>47,335</u>	<u>149,674</u>	<u>47,304</u>
合计	<u>169,823</u>	<u>75,789</u>	<u>169,243</u>	<u>75,328</u>

财务报表附注

2019年1月1日至6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

52. 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	
	2019年	2018年	2019年	2018年
将净利润调节为经营活动现金流量：				
净利润	10,626	10,111	10,160	9,697
加：资产减值损失	不适用	8,013	不适用	7,896
信用减值损失	15,020	不适用	14,390	不适用
其他资产减值损失	297	不适用	286	不适用
固定资产折旧	541	541	538	539
无形资产摊销	2	2	1	1
长期待摊费用摊销	1,004	1,029	988	1,017
投资利息收入和投资收益	(17,460)	(15,859)	(17,428)	(15,833)
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	(23)	1	(23)	1
未实现汇兑损益和公允价值变动损益	607	522	602	554
递延所得税	1,030	(325)	1,026	(320)
已识别减值金融资产的利息收入	(179)	(447)	(179)	(447)
发行债券利息支出	2,432	2,260	2,354	2,260
经营性应收项目的增加	(165,770)	(147,813)	(150,975)	(140,634)
经营性应付项目的增加	313,580	32,738	302,569	26,508
经营活动产生的现金流量净额	<u>161,707</u>	<u>(109,227)</u>	<u>164,309</u>	<u>(108,761)</u>
现金及现金等价物净变动情况：				
现金及现金等价物的期末余额	169,823	75,789	169,243	75,328
减：现金及现金等价物的期初余额	(66,204)	(110,191)	(65,514)	(108,719)
现金及现金等价物净变动额	<u>103,619</u>	<u>(34,402)</u>	<u>103,729</u>	<u>(33,391)</u>

八、 分部报告

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

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

财务报表附注

2019年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 分部报告 - 续

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

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

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。

2019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	18,174	8,779	7,103	5,741	-	39,797
利息净收入	9,219	8,308	6,628	5,191	-	29,346
其中：						
外部利息净收入	11,277	7,577	5,707	4,785	-	29,346
分部间利息净收入	(2,058)	731	921	406	-	-
手续费及佣金净收入	8,944	382	372	437	-	10,135
其他营业净收入	11	89	103	113	-	316
营业支出	(15,538)	(3,637)	(4,472)	(2,706)	-	(26,353)
营业利润	2,636	5,142	2,631	3,035	-	13,444
营业外净收入	4	1	19	5	-	29
利润总额	2,640	5,143	2,650	3,040	-	13,473
补充信息						
1、折旧和摊销费用	741	317	293	196	-	1,547
2、资本性支出	593	232	154	104	-	1,083
3、信用减值损失	10,067	1,281	2,177	1,495	-	15,020
2019年6月30日						
分部资产	2,457,244	720,373	688,149	441,574	(1,292,904)	3,014,436
未分配资产						8,258
资产总额						3,022,694
分部负债	2,225,076	715,609	685,776	430,957	(1,292,904)	2,764,514
未分配负债						-
负债总额						2,764,514

财务报表附注

2019年1月1日至6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

2018年1月1日至6月30日止期间	华北及 东北地区	华东地区	华南及 华中地区	西部地区	分部间抵销	合计
营业收入	16,905	6,496	5,861	3,614	-	32,876
利息净收入	9,419	5,864	5,416	3,187	-	23,886
其中：						
外部利息净收入	8,960	6,752	4,445	3,729	-	23,886
分部间利息净收入	459	(888)	971	(542)	-	-
手续费及佣金净收入	7,425	578	431	404	-	8,838
其他营业净收入	61	54	14	23	-	152
营业支出	(11,336)	(3,359)	(3,306)	(1,709)	-	(19,710)
营业利润	5,569	3,137	2,555	1,905	-	13,166
补充信息						
1、折旧和摊销费用	754	323	299	196	-	1,572
2、资本性支出	1,076	224	194	658	-	2,152
3、资产减值损失	4,830	1,304	1,209	670	-	8,013
2018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	2,137,858	653,943	606,901	393,758	(1,231,819)	2,560,641
未分配资产						6,578
资产总额						2,567,219
分部负债	1,980,536	651,314	604,809	384,707	(1,231,819)	2,389,547
未分配负债						-
负债总额						2,389,547

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) 于期末持本银行 5% 以上股份且能施加重大影响的股东

经中国证监会核准，于 2018 年 12 月 28 日，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集团有限公司、国网英大国际控股集团有限公司和北京市基础设施投资有限公司发行了 2,564,537,330 股人民币普通股(A 股)股票，该股份交易于 2019 年 1 月 8 日完成登记。

财务报表附注

2019年1月1日至6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

1. 关联方 - 续

(1) 于期末持本银行 5% 以上股份且能施加重大影响的股东 - 续

根据《上市公司信息披露管理办法》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，2018 年度北京市基础设施投资有限公司为本银行关联方。

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	张功焰	工业、建筑、地质、勘探、交通运输、对外贸易、邮电通讯、金融保险、科学研究和综合技术服务业、国内商业、公共饮食、物资供销、仓储等。	287.55 亿元 人民币	20.28	20.28
国网英大国际控股集团有限公司	北京市	李荣华	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。	199 亿元 人民币	19.99	19.99
中国人民财产保险股份有限公司	北京市	缪建民	财产损失保险、责任保险、信用保险、意外伤害保险、短期健康保险、保证保险等人民币或外币保险业务；与上述业务相关的再保险业务；各类财产保险、意外伤害保险、短期健康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；国家法律法规允许的投资和资金运用业务；国家法律法规规定的或国家保险监管机构批准的其他业务。	222.43 亿元 人民币	16.66	16.66
北京市基础设施投资有限公司	北京市	张燕友	制造地铁车辆、地铁设备；投资及投资管理、地铁线路的规划、建设与运营管理；自营和代理各类商品及技术的进出口业务；地铁车辆的设计、修理；地铁设备的设计、安装；工程监理；物业管理；房地产开发；地铁广告设计及制作。	1,356.71 亿元 人民币	8.5	8.5

(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、高级管理人员)及与其关系密切的家庭成员；
- (ii) 关键管理人员及与其关系密切的家庭成员控制或共同控制的企业；
- (iii) 本银行董事、监事和高级管理人员控制或可施加重大影响的公司及其子公司和关联公司；
- (iv) 本银行关联股东国网英大国际控股集团有限公司之母公司国家电网有限公司及其附属子公司；本银行关联股东中国人民财产保险股份有限公司之母公司中国人民保险集团股份有限公司及其附属子公司。

财务报表附注

2019年1月1日至6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

	2019年6月30日		2018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	12,230	0.69	9,672	0.60
拆出资金	1,000	3.25	400	0.98
交易性金融资产	1,361	2.04	不适用	不适用
应收利息	不适用	不适用	133	0.77
负债				
吸收存款	10,322	0.61	8,164	0.55
同业及其他金融机构存放款项	413	0.15	316	0.11
卖出回购金融资产款	99	0.12	-	-
应付利息	不适用	不适用	181	0.95
表外项目				
开出保函	582	2.55	215	0.92
开出信用证	1,021	0.83	888	0.91
银行承兑汇票	763	0.23	619	0.22
本行发行的非保本理财产品	2,800	0.55	5,200	1.11
1月1日至6月30日止期间				
	2019年		2018年	
	交易金额	占比% ⁽ⁱ⁾	交易金额	占比% ⁽ⁱ⁾
利息收入	276	0.46	196	0.35
利息支出	187	0.60	63	0.19
手续费及佣金收入	1	0.01	6	0.06
业务及管理费	1	0.01	1	0.01

(i) 关联交易余额或金额占本集团同类交易余额或金额的比例。

财务报表附注

2019年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 关联方关系及交易 - 续

2. 关联交易 - 续

(2) 与其他关联方的关联交易

	2019年6月30日		2018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	1,140	0.06	992	0.06
持有至到期投资	不适用	不适用	500	0.12
可供出售金融资产	不适用	不适用	950	0.76
应收款项类投资	不适用	不适用	100	0.04
应收利息	不适用	不适用	123	0.71
交易性金融资产	501	0.75	不适用	不适用
债权投资	1,823	0.26	不适用	不适用
负债				
吸收存款	1,411	0.08	10,581	0.71
同业及其他金融机构存放款项	27	0.01	15	0.01
应付利息	不适用	不适用	172	0.90
表外项目				
开出保函	7	0.03	1	-
银行承兑汇票	239	0.07	316	0.11
本行发行的非保本理财产品	500	0.10	3,055	0.65
1月1日至6月30日止期间				
	2019年		2018年	
	交易金额	占比% ⁽ⁱ⁾	交易金额	占比% ⁽ⁱ⁾
利息收入	65	0.11	96	0.17
利息支出	8	0.03	32	0.10
手续费及佣金收入	7	0.06	4	0.04
业务及管理费	119	1.12	114	1.01

(i) 关联交易余额或金额占本集团同类交易余额或金额的比例。

财务报表附注

2019年1月1日至6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) 关键管理人员

关键管理人员是指有权力并负责直接或间接地计划、指挥和控制本银行活动的人士，包括董事、监事和高级管理人员。本银行董事认为，上述关键管理人员与本银行的关联交易乃按照正常的与其他非关联方相同的商业交易条件进行。

(4) 与关联自然人的交易

截至2019年6月30日，本银行与关联自然人贷款余额共计27百万元人民币。

(5) 企业年金

本集团与本集团设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，2019年1月1日至6月30日止期间和2018年度均未发生其他关联交易。

十、 或有事项及承诺

1. 未决诉讼

截至2019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21.68亿元人民币(2018年12月31日：19.57亿元人民币)。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

		<u>本集团及本银行</u>	
		2019年	2018年
	附注	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
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)	<u>32</u>	<u>40</u>

(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。

财务报表附注

2019年1月1日至6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

3. 信贷承诺

	本集团		本银行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
银行承兑汇票	336,564	275,971	336,466	275,886
开出信用证	122,352	97,495	122,352	97,495
开出保函	22,813	23,490	22,801	23,486
不可撤销贷款承诺	4,595	2,630	564	571
未使用的信用卡额度	181,575	176,098	181,575	176,098
合计	<u>667,899</u>	<u>575,684</u>	<u>663,758</u>	<u>573,536</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	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日
1年以内	<u>4,031</u>	<u>2,059</u>

5. 经营租赁承诺

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

	本集团		本银行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
1年以内	1,870	1,802	1,849	1,778
1年至2年	1,442	1,466	1,429	1,447
2年至3年	1,216	1,210	1,211	1,202
3年至5年	1,591	1,635	1,579	1,626
5年以上	1,070	1,211	1,060	1,194
合计	<u>7,189</u>	<u>7,324</u>	<u>7,128</u>	<u>7,247</u>

财务报表附注

2019年1月1日至6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

(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		本银行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
债券	71,185	11,250	71,185	10,990
票据	10,272	3,266	10,272	3,266
合计	81,457	14,516	81,457	14,256

于2019年6月30日，本集团及本银行卖出回购金融资产款账面价值为807.12亿元人民币(本集团2018年12月31日：143.78亿元人民币，本银行2018年12月31日：141.26亿元人民币)。

此外，本集团部分债券投资用作转贷款、第三方贷款、国库现金商业银行定期存款业务及中国人民银行中期借贷便利等业务的抵质押物或按监管要求作为抵质押物。于2019年6月30日，上述抵质押物账面价值为2,008.76亿元人民币(2018年12月31日：2,268.28亿元人民币)。

(2) 收到的担保物

本集团在相关买入返售业务中接受了证券等质押物。部分所接受的证券可以出售或再次向外抵押。2019年6月30日及2018年12月31日，本集团及本银行无在交易对手没有出现违约的情况下可出售的质押资产，或者在其他交易中将其进行转质押的资产。

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。

2019年6月30日，本集团具有提前兑付义务的储蓄国债本金余额为95.12亿元人民币(2018年12月31日：90.14亿元人民币)。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。

财务报表附注

2019年1月1日至6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

(1) 委托存贷款

	本集团		本银行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
委托贷款	251,322	296,567	250,067	295,395
委托贷款资金	<u>251,322</u>	<u>296,567</u>	<u>250,067</u>	<u>295,395</u>

(2) 委托投资

	本集团及本银行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日
委托投资	<u>504,546</u>	<u>469,317</u>

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。本集团将部分金融资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。本集团基于其是否拥有对该等特殊目的信托的权力，是否通过参与特殊目的信托的相关活动而享有可变回报，并且本集团是否有能力运用对特殊目的信托的权力影响其回报金额，综合判断本集团是否合并该等特殊目的信托。

财务报表附注

2019年1月1日至6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

资产支持证券 - 续

当本集团在相关金融资产进行转移的过程中将金融资产所有权上几乎所有的风险(主要包括被转让资产的信用风险、提前偿还风险以及利率风险)和报酬转移给其他投资者，本集团会终止确认上述所转让的金融资产。2019年1至6月本集团上述已证券化/结构化的金融资产于转让日的账面价值合计为33.56亿元人民币(2018年度：34.45亿元人民币)。同时，本集团认购了一定比例的资产支持证券，截至2019年6月30日，本集团持有的资产支持证券为0.88亿元人民币(2018年12月31日：1.68亿元人民币)。

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

卖出回购协议

本集团与交易对手进行卖出回购交易。于2019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814.57亿元人民币(2018年12月31日：145.16亿元人民币)，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，本集团及本银行共计807.12亿元人民币(2018年12月31日本集团：143.78亿元人民币，本银行：141.26亿元人民币)。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

2019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91.46亿元人民币(2018年度：99.27亿元人民币)。本集团已将上述贷款所有权上所有的风险和报酬转移，因此予以终止确认。

财务报表附注

2019年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二、结构化主体

1. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1.1 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

	2019年6月30日			
	当期余额/ 发起规模	账面价值	最大损失敞口	主要收益类型
非保本理财产品	504,546	不适用	不适用	手续费收入
资产支持证券	3,356	88	88	手续费收入及利息收入
合计	507,902	88	88	

	2018年12月31日			
	当年余额/ 发起规模	账面价值	最大损失敞口	主要收益类型
非保本理财产品	469,317	不适用	不适用	手续费收入
资产支持证券	3,445	168	168	手续费收入及利息收入
合计	472,762	168	168	

于2019年6月30日及2018年12月31日，本集团没有对未纳入合并范围的结构化主体提供财务或其他支持，也没有提供财务或其他支持的计划。

财务报表附注

2019年1月1日至6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. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益 - 续

1.2 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：

本集团	2019年6月30日			
	交易性 金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
资产受益权	-	2,168	-	2,168
理财产品	4,007	-	-	4,007
金融机构资产管理计划	19,171	147,940	-	167,111
资产支持证券	-	3,866	20,103	23,969
合计	23,178	153,974	20,103	197,255

本集团	2018年12月31日			合计
	持有至 到期投资	可供出售 金融资产	应收款项类 投资	
资产受益权	-	-	3,459	3,459
理财产品	-	-	7,200	7,200
金融机构资产管理计划	-	-	175,807	175,807
资产支持证券	4,134	20,196	-	24,330
合计	4,134	20,196	186,466	210,796

2. 纳入合并范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体为本集团发行的保本型理财产品。

十三、风险管理

1. 概述

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

2. 风险管理框架

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

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

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。本集团采用预期信用损失模型方法计量并计提损失准备。

财务报表附注

2019年1月1日至6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

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保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。

预期信用损失计量

自2019年1月1日起，本集团按照新金融工具准则的规定、运用“预期信用损失模型”计量以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产。

对于纳入预期信用损失计量的金融资产，本集团评估相关金融资产的信用风险自初始确认后是否显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备，确认预期信用损失及其变动：

阶段一：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来12个月内的预期信用损失金额；

阶段二：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额；

阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

财务报表附注

2019年1月1日至6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

3. 信用风险 - 续

3.1 信用风险管理 - 续

信用风险显著增加

本集团对符合减值要求的所有金融资产进行监控，以评估初始确认后信用风险是否显著增加。如果信用风险显著增加，本集团将根据整个存续期内的预期信用损失而非 12 个月预期信用损失计量损失准备。

当触发以下一个或多个标准时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- i. 本金或利息逾期；
- ii. 信贷业务风险分类为关注类；
- iii. 债务主体关键财务指标恶化，减值损失违约概率大幅上升；
- iv. 其他信用风险显著增加的情况。

违约及已发生信用减值

当金融资产发生减值时，本集团将该金融资产界定为已违约，一般来讲，金融资产逾期超过 90 天被认定为违约。

当金融工具符合以下一项或多项条件时，本集团将该金融资产界定为已发生信用减值：

- i. 本金或利息逾期超过 90 天；
- ii. 债务人破产或发生严重的财务困难，预计将发生较大损失；
- iii. 金融资产风险分类为次级类、可疑类或损失类；
- iv. 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

各阶段之间是可迁移的。如第一阶段的金融工具，出现信用风险显著恶化情况，则需下调为第二阶段。若第二阶段的金融工具，情况好转并不再满足信用风险显著恶化的判断标准，则可以调回第一阶段。

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.1 信用风险管理 - 续

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。相关定义如下：

- i. 违约概率是指借款人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性；
- ii. 违约损失率是指本集团对违约敞口发生损失程度做出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以未来 12 个月内或整个存续期为基准进行计算；
- iii. 违约风险暴露，是指发生违约时预期表内和表外项目风险暴露总额，反映可能发生损失的总额度。一般包括已使用的授信余额、应收未收利息、未使用授信额度的预期提取数量以及可能发生的相关费用。

本集团已将具有类似风险特征的敞口进行归类，分别估计违约概率、违约损失率、违约风险敞口等参数。本集团获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。本集团定期根据客户实际违约和损失情况对模型评级结果进行定期监控与返回检验。

前瞻性信息

本集团使用无须过度成本或投入就可获得的前瞻性信息来评估信用风险的显著增加以及预期信用损失的计量。本集团使用外部和内部信息来生成相关经济变量未来方向的不同情境，所使用的外部信息包括宏观经济数据，政府或权威机构发布的预测信息，比如国内生产总值、消费者物价指数、生产者物价指数等宏观指标，根据前瞻性信息不同情景权重，计量对预计信用损失的影响。预期信用损失的计量部分取决于根据统计分析的该等预测信息。

财务报表附注

2019年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.2 最大信用风险敞口信息

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

	本集团	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日
存放中央银行款项	179,226	207,981
存放同业款项	15,950	21,871
拆出资金	30,742	40,663
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	3,933
衍生金融资产	1,140	1,130
买入返售金融资产	113,063	1,723
发放贷款和垫款	1,737,292	1,566,241
可供出售金融资产	不适用	113,730
持有至到期投资	不适用	415,524
应收款项类投资	不适用	233,762
交易性金融资产	27,907	不适用
债权投资	688,132	不适用
其他债权投资	137,642	不适用
其他金融资产	21,402	25,229
小计	<u>2,952,496</u>	<u>2,631,787</u>
表外信用风险敞口	<u>667,899</u>	<u>575,684</u>
合计	<u><u>3,620,395</u></u>	<u><u>3,207,471</u></u>

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。

财务报表附注

2019年1月1日至6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

3.3 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。

3.5 各项存在信用风险的资产的信用质量情况

纳入减值评估范围的金融工具

	2019年6月30日(本集团)				
	阶段一	阶段二	阶段三	减值准备	账面价值
以摊余成本计量的金融资产：					
存放中央银行款项	179,226	-	-	-	179,226
存放同业款项	15,973	-	-	(23)	15,950
拆出资金	30,816	-	-	(74)	30,742
买入返售金融资产	113,370	-	-	(307)	113,063
以摊余成本计量的					
发放贷款和垫款	1,591,910	67,554	34,163	(46,839)	1,646,788
债权投资	679,136	10,307	1,382	(2,693)	688,132
其他金融资产	19,004	2,488	1,399	(1,489)	21,402
小计	<u>2,629,435</u>	<u>80,349</u>	<u>36,944</u>	<u>(51,425)</u>	<u>2,695,303</u>
	2019年6月30日(本集团)				
	阶段一	阶段二	阶段三	减值准备	账面价值
以公允价值计量且其变动计入					
其他综合收益的金融资产：					
以公允价值计量且其变动计入					
其他综合收益的发放贷款和垫款	90,504	-	-	(520)	90,504
其他债权投资	137,642	-	-	(41)	137,642
小计	<u>228,146</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(561)</u>	<u>228,146</u>
合计	<u>2,857,581</u>	<u>80,349</u>	<u>36,944</u>	<u>(51,986)</u>	<u>2,923,449</u>

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的减值准备不计入账面价值。

财务报表附注

2019年1月1日至6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- 续

未纳入减值评估范围的金融工具

	本集团	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日
交易性金融资产	27,907	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	3,933
衍生金融资产	1,140	1,130
合计	<u>29,047</u>	<u>5,063</u>

	2018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	207,981	-	-	-	207,981
存放同业款项及拆出资金	62,561	-	121	(148)	62,534
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	3,933	-	-	-	3,933
衍生金融资产	1,130	-	-	-	1,130
买入返售金融资产	1,723	-	306	(306)	1,723
发放贷款和垫款	1,556,970	26,737	29,809	(47,275)	1,566,241
可供出售金融资产	113,736	-	-	(6)	113,730
持有至到期投资	415,529	-	-	(5)	415,524
应收款项类投资	234,458	26	1,355	(2,077)	233,762
其他金融资产	23,615	-	2,820	(1,206)	25,229
合计	<u>2,621,636</u>	<u>26,763</u>	<u>34,411</u>	<u>(51,023)</u>	<u>2,631,787</u>

已逾期金融资产是指本金或利息逾期一天或以上的金融资产。

财务报表附注

2019年1月1日至6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			
	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
租赁和商务服务业	257,013	14.44	239,616	14.85
制造业	201,508	11.32	209,176	12.96
批发和零售业	158,283	8.89	164,831	10.22
房地产业	142,494	8.01	119,204	7.39
水利、环境和公共设施管理业	111,427	6.26	98,011	6.07
建筑业	102,466	5.76	96,175	5.96
电力、热力、燃气及水生产和供应业	58,606	3.29	55,373	3.43
交通运输、仓储和邮政业	54,378	3.06	51,110	3.17
采矿业	27,678	1.56	26,959	1.67
其他对公行业	120,091	6.75	97,683	6.05
票据贴现	85,195	4.79	23,518	1.46
个人贷款	460,666	25.87	431,860	26.77
发放贷款和垫款总额	<u>1,779,805</u>	<u>100.00</u>	<u>1,613,516</u>	<u>100.00</u>

(2) 发放贷款和垫款按地区分布情况如下：

地区	本集团			
	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
华北及东北地区	681,415	38.28	615,296	38.13
华东地区	469,823	26.40	425,328	26.36
华南及华中地区	404,483	22.73	368,529	22.84
西部地区	224,084	12.59	204,363	12.67
发放贷款和垫款总额	<u>1,779,805</u>	<u>100.00</u>	<u>1,613,516</u>	<u>100.00</u>

财务报表附注

2019年1月1日至6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如下：

	本集团	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日
信用贷款	355,701	343,055
保证贷款	595,056	574,133
附担保物贷款	829,048	696,328
其中：抵押贷款	578,259	529,378
质押贷款	250,789	166,950
发放贷款和垫款总额	<u>1,779,805</u>	<u>1,613,516</u>

(4) 逾期贷款

	本集团				
	2019年6月30日				
	逾期1天至 90天(含90天)	逾期91天至360 天(含360天)	逾期361天至 3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	3,076	4,221	470	117	7,884
保证贷款	6,143	5,103	5,601	4,622	21,469
抵押贷款	3,709	3,087	2,847	2,349	11,992
质押贷款	680	490	1,412	931	3,513
合计	<u>13,608</u>	<u>12,901</u>	<u>10,330</u>	<u>8,019</u>	<u>44,858</u>

	本集团				
	2018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	2,376	3,151	1,244	225	6,996
保证贷款	5,636	5,836	12,682	5,019	29,173
抵押贷款	2,801	2,442	5,380	3,281	13,904
质押贷款	449	1,204	1,917	1,474	5,044
合计	<u>11,262</u>	<u>12,633</u>	<u>21,223</u>	<u>9,999</u>	<u>55,117</u>

注：任何一期本金或利息逾期一天或以上，整笔贷款将归类为逾期贷款。

财务报表附注

2019年1月1日至6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

	本集团			
	2019年6月30日			
	阶段1	阶段2	阶段3	总计
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	1,587,754	67,384	34,163	1,689,301
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的发放贷款和垫款	90,504	-	-	90,504
合计	1,678,258	67,384	34,163	1,779,805

	本集团				
	2019年6月30日				
	阶段1	阶段2	阶段3	减值准备	期末金额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款					
对公贷款和垫款	1,138,188	63,260	27,187	(34,273)	1,194,362
个人贷款和垫款	449,566	4,124	6,976	(12,566)	448,100
小计:	1,587,754	67,384	34,163	(46,839)	1,642,462
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的发放贷款和垫款					
对公贷款和垫款	90,504	-	-	(520)	90,504
合计	1,678,258	67,384	34,163	(47,359)	1,732,966

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的减值准备不计入账面价值。

已发生信用减值的发放贷款和垫款

	本集团		
	2019年6月30日		
	对公贷款和垫款	个人贷款和垫款	合计
已发生信用减值贷款原值	27,187	6,976	34,163
减：减值准备	(19,226)	(6,363)	(25,589)
账面价值	7,961	613	8,574
担保物价值	18,607	10,100	28,707

财务报表附注

2019年1月1日至6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

	附注	本集团 2018年 12月31日
未逾期且未减值	(i)	1,556,970
已逾期但未减值	(ii)	26,737
已减值	(iii)	29,809
发放贷款和垫款总额		<u>1,613,516</u>

注： 任何一期本金或利息逾期一天或以上，整笔贷款将归类为逾期贷款。

(i) 未逾期且未减值的发放贷款和垫款

	本集团		
	2018年12月31日		
	发放贷款 和垫款总额	发放贷款 和垫款损失准备	账面价值
对公贷款和垫款	1,134,260	(20,338)	1,113,922
个人贷款和垫款	422,710	(5,346)	417,364
合计	<u>1,556,970</u>	<u>(25,684)</u>	<u>1,531,286</u>

财务报表附注

2019年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款的信用质量 - 续

(ii) 已逾期但未减值的发放贷款和垫款

已逾期但未减值的发放贷款和垫款的期限分析如下：

	2018年12月31日(本集团)				合计	担保物 公允价值
	逾期30天 以内(含30天)	逾期31天至60 天(含60天)	逾期61天至 90天(含90天)	逾期 90天以上		
对公贷款和垫款	4,747	1,721	1,980	15,207	23,655	19,781
个人贷款和垫款	1,153	671	584	674	3,082	5,575
合计	5,900	2,392	2,564	15,881	26,737	25,356

(iii) 已减值的发放贷款和垫款

	本集团		账面价值
	发放贷款 和垫款总额	发放贷款 和垫款损失准备	
按个别方式评估	23,741	(11,971)	11,770
按组合方式评估	6,068	(4,928)	1,140
合计	29,809	(16,899)	12,910

其中：

	本集团 2018年 12月31日
个别方式评估的减值贷款	23,741
个别方式评估的减值贷款 占发放贷款和垫款总额的比例	1.47%
担保物的公允价值	19,960

财务报表附注

2019年1月1日至6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

	本集团			合计
	2019年6月30日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
政府债券	740	271,841	26,265	298,846
公共实体及准政府债券	50	68,414	47,460	115,924
金融机构债券	1,198	52,830	43,272	97,300
公司债券	2,319	138,665	16,283	157,267
同业存单	-	-	2,180	2,180
理财产品	4,007	-	-	4,007
资产受益权	-	2,168	-	2,168
金融机构资产管理计划	19,171	147,940	-	167,111
小计	27,485	681,858	135,460	844,803
减值准备	-	(2,693)	-	(2,693)
合计	27,485	679,165	135,460	842,110

	附注	本集团 2018年 12月31日
未逾期且未减值	(1)	767,656
已逾期但未减值	(2)	26
已减值	(3)	1,355
债务工具总额		769,037
减：债务工具减值准备		(2,088)
个别方式评估		(626)
组合方式评估		(1,462)
债务工具账面价值		766,949

财务报表附注

2019年1月1日至6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

债务工具类别	本集团				合计
	2018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	
政府债券	-	16,666	261,820	214	278,700
公共实体及准政府债券	202	40,618	59,700	-	100,520
金融机构债券	533	35,138	62,732	100	98,503
公司债券	3,198	15,433	31,277	46,995	96,903
同业存单	-	5,881	-	-	5,881
理财产品	-	-	-	7,200	7,200
资产受益权	-	-	-	3,309	3,309
金融机构资产管理计划	-	-	-	176,640	176,640
合计	3,933	113,736	415,529	234,458	767,656

(2) 已逾期但未减值的债务工具

债务工具类别	本集团				合计
	2018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	
资产受益权	-	-	-	26	26
合计	-	-	-	26	26

(3) 已减值的债务工具

债务工具类别	本集团				合计
	2018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	
资产受益权	-	-	-	356	356
金融机构资产管理计划	-	-	-	999	999
减：减值准备	-	-	-	(626)	(626)
合计	-	-	-	729	729

财务报表附注

2019年1月1日至6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

	本集团					合计
	2019年6月30日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
政府债券	244,925	53,921	-	-	-	298,846
公共实体及准政府债券	111,861	4,063	-	-	-	115,924
金融机构债券	3,502	93,492	306	-	-	97,300
公司债券	134,640	15,593	7,034	-	-	157,267
同业存单	2,180	-	-	-	-	2,180
理财产品	4,007	-	-	-	-	4,007
资产受益权	2,168	-	-	-	-	2,168
金融机构资产管理计划	167,111	-	-	-	-	167,111
合计	<u>670,394</u>	<u>167,069</u>	<u>7,340</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>844,803</u>

	本集团					合计
	2018年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
政府债券	233,009	45,691	-	-	-	278,700
公共实体及准政府债券	95,524	4,996	-	-	-	100,520
金融机构债券	3,222	94,172	1,109	-	-	98,503
公司债券	61,709	19,685	15,509	-	-	96,903
同业存单	5,881	-	-	-	-	5,881
理财产品	7,200	-	-	-	-	7,200
资产受益权	3,691	-	-	-	-	3,691
金融机构资产管理计划	177,639	-	-	-	-	177,639
合计	<u>587,875</u>	<u>164,544</u>	<u>16,618</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>769,037</u>

3.8 合同条款经过重新商定的金融资产

本集团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：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
发放贷款和垫款	<u>263</u>	<u>273</u>

财务报表附注

2019年1月1日至6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

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

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

4.1 流动性分析

(1) 到期日分析

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

	本集团							合计
	2019年6月30日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	159,848	20,599	-	-	634	-	-	181,081
存放同业款项	-	8,857	45	5,422	1,626	-	-	15,950
拆出资金	-	-	28,239	2,153	350	-	-	30,742
衍生金融资产	-	-	322	124	602	92	-	1,140
买入返售金融资产	-	-	110,495	2,568	-	-	-	113,063
发放贷款和垫款	15,409	-	156,140	125,032	596,057	535,336	309,318	1,737,292
交易性金融资产	-	57,888	274	407	5,113	2,479	464	66,625
债权投资	443	-	7,568	21,642	87,020	420,899	150,560	688,132
其他债权投资	-	-	2,621	2,957	20,188	77,149	34,727	137,642
其他权益工具投资	1,137	-	-	-	-	-	-	1,137
其他金融资产	522	20,880	-	-	-	-	-	21,402
金融资产总额	177,359	108,224	305,704	160,305	711,590	1,035,955	495,069	2,994,206
金融负债								
向中央银行借款	-	-	22,699	29,304	89,690	-	-	141,693
同业及其他金融机构存放款项	-	38,989	86,232	105,908	51,229	-	-	282,358
拆入资金	-	-	30,592	12,650	60,471	5,090	-	108,803
衍生金融负债	-	-	206	157	820	295	-	1,478
卖出回购金融资产款	-	-	74,817	3,571	2,324	-	-	80,712
吸收存款	-	888,567	105,604	151,338	374,355	170,012	-	1,689,876
应付债务凭证	-	-	60,621	107,672	152,494	100,000	-	420,787
其他金融负债	-	19,993	115	258	920	3,696	1,757	26,739
金融负债总额	-	947,549	380,886	410,858	732,303	279,093	1,757	2,752,446
净头寸	177,359	(839,325)	(75,182)	(250,553)	(20,713)	756,862	493,312	241,760

财务报表附注

2019年1月1日至6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							
	2018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	176,745	33,051	-	-	408	-	-	210,204
存放同业款项	-	10,512	2,326	4,762	4,271	-	-	21,871
拆出资金	-	-	20,063	1,650	18,950	-	-	40,663
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	8,537	1,471	31	1,552	762	117	12,470
衍生金融资产	-	-	178	131	590	231	-	1,130
买入返售金融资产	-	-	726	997	-	-	-	1,723
发放贷款和垫款	33,904	-	170,536	110,120	482,248	510,168	259,265	1,566,241
可供出售金融资产	1,123	10,412	2,559	6,860	18,549	61,347	24,415	125,265
持有至到期投资	-	-	4,523	5,725	39,680	253,497	112,099	415,524
应收款项类投资	755	18,829	5,628	1,366	41,199	118,774	47,211	233,762
其他金融资产	2,405	7,774	5,612	2,653	6,506	250	29	25,229
金融资产总额	214,932	89,115	213,622	134,295	613,953	945,029	443,136	2,654,082
金融负债								
向中央银行借款	-	-	10,000	29,041	132,023	-	-	171,064
同业及其他金融机构存、 拆放款项	-	44,484	118,136	92,127	108,928	6,508	-	370,183
衍生金融负债	-	-	155	105	598	196	-	1,054
卖出回购金融资产款	-	-	11,546	1,212	1,620	-	-	14,378
吸收存款	-	833,853	89,860	127,620	313,746	127,413	-	1,492,492
应付债务凭证	-	-	14,729	93,545	154,695	97,500	-	360,469
其他金融负债	-	14,221	2,752	3,242	7,975	9,316	1,753	39,259
金融负债总额	-	892,558	247,178	346,892	719,585	240,933	1,753	2,448,899
净头寸	214,932	(803,443)	(33,556)	(212,597)	(105,632)	704,096	441,383	205,183

财务报表附注

2019年1月1日至6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							合计
	2019年6月30日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	159,848	20,599	-	-	634	-	-	181,081
存放同业款项	-	8,857	50	5,518	1,689	-	-	16,114
拆出资金	-	-	28,309	2,185	355	-	-	30,849
买入返售金融资产	-	-	114,430	2,588	-	-	-	117,018
发放贷款和垫款	16,112	-	163,058	135,036	644,414	640,117	407,264	2,006,001
交易性金融资产	-	57,888	284	452	5,275	2,759	498	67,156
债权投资	443	-	9,488	27,221	110,426	489,580	188,859	826,017
其他债权投资	-	-	3,231	3,736	24,031	90,518	38,045	159,561
其他权益工具投资	1,137	-	-	-	-	-	-	1,137
其他金融资产	522	20,880	-	-	-	-	-	21,402
金融资产总额	178,062	108,224	318,850	176,736	786,824	1,222,974	634,666	3,426,336
金融负债								
向中央银行借款	-	-	22,738	29,458	91,879	-	-	144,075
同业及其他金融机构存放款项	-	39,231	86,498	106,973	52,676	-	-	285,378
拆入资金	-	-	30,826	13,182	62,243	5,448	-	111,699
卖出回购金融资产款	-	-	75,373	3,602	2,346	-	-	81,321
吸收存款	-	888,568	106,503	153,065	382,510	188,379	-	1,719,025
应付债务凭证	-	-	61,381	109,661	161,058	105,796	-	437,896
其他金融负债	-	19,993	115	258	920	3,696	1,757	26,739
金融负债总额	-	947,792	383,434	416,199	753,632	303,319	1,757	2,806,133
净头寸	178,062	(839,568)	(64,584)	(239,463)	33,192	919,655	632,909	620,203

	本集团							合计
	2018年12月31日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	176,745	33,051	-	-	408	-	-	210,204
存放同业款项	-	10,513	2,421	4,888	4,426	-	-	22,248
拆出资金	-	-	20,189	1,867	19,323	-	-	41,379
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	8,537	1,506	41	1,653	827	124	12,688
买入返售金融资产	-	-	727	1,003	-	-	-	1,730
发放贷款和垫款	36,357	-	177,691	121,419	526,494	609,242	354,345	1,825,548
可供出售金融资产	1,123	10,412	3,114	7,475	21,734	71,900	27,285	143,043
持有至到期投资	-	-	5,226	7,782	52,913	293,018	146,614	505,553
应收款项类投资	759	18,829	6,402	3,341	50,207	144,071	52,931	276,540
其他金融资产	107	7,773	-	-	-	-	-	7,880
金融资产总额	215,091	89,115	217,276	147,816	677,158	1,119,058	581,299	3,046,813
金融负债								
向中央银行借款	-	-	10,330	29,959	136,432	-	-	176,721
同业及其他金融机构存、拆放款项	-	44,576	119,337	93,510	112,189	6,947	-	376,559
卖出回购金融资产款	-	-	11,561	1,222	1,635	-	-	14,418
吸收存款	-	834,249	92,488	131,204	323,835	144,909	-	1,526,685
应付债务凭证	-	-	14,771	95,733	165,114	106,147	-	381,765
其他金融负债	-	13,733	167	111	993	3,351	1,753	20,108
金融负债总额	-	892,558	248,654	351,739	740,198	261,354	1,753	2,496,256
净头寸	215,091	(803,443)	(31,378)	(203,923)	(63,040)	857,704	579,546	550,557

财务报表附注

2019年1月1日至6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			
	2019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	336,564	-	-	336,564
开出信用证	121,349	1,003	-	122,352
开出保函	14,812	7,817	184	22,813
不可撤销贷款承诺	4,192	403	-	4,595
未使用的信用卡额度	181,575	-	-	181,575
总计	658,492	9,223	184	667,899

	本集团			
	2018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	275,971	-	-	275,971
开出信用证	96,850	645	-	97,495
开出保函	14,857	8,462	171	23,490
不可撤销贷款承诺	2,430	200	-	2,630
未使用的信用卡额度	176,098	-	-	176,098
总计	566,206	9,307	171	575,684

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

2019年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险

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

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

于各报告期末，金融资产和金融负债的汇率风险如下：

	本集团				合计
	2019年6月30日				
	人民币	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他币种 (折人民币)	
现金及存放中央银行款项	160,080	20,928	33	40	181,081
存放同业款项	6,954	7,469	212	1,315	15,950
拆出资金	27,582	3,160	-	-	30,742
衍生金融资产	18	1,112	1	9	1,140
买入返售金融资产	113,063	-	-	-	113,063
发放贷款和垫款	1,714,816	20,594	41	1,841	1,737,292
交易性金融资产	66,625	-	-	-	66,625
债权投资	663,746	24,231	-	155	688,132
其他债权投资	135,858	1,784	-	-	137,642
其他权益工具投资	1,136	1	-	-	1,137
其他金融资产	21,202	94	106	-	21,402
金融资产合计	2,911,080	79,373	393	3,360	2,994,206
向中央银行借款	141,693	-	-	-	141,693
同业及其他金融机构					
存放款项	282,209	61	-	88	282,358
拆入资金	96,807	11,313	42	641	108,803
衍生金融负债	17	1,452	-	9	1,478
卖出回购金融资产款	80,712	-	-	-	80,712
吸收存款	1,645,770	42,213	378	1,515	1,689,876
应付债务凭证	419,952	835	-	-	420,787
其他金融负债	23,999	864	-	1,876	26,739
金融负债合计	2,691,159	56,738	420	4,129	2,752,446
净敞口	219,921	22,635	(27)	(769)	241,760

财务报表附注

2019年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险 - 续

	本集团				合计
	2018年12月31日				
	人民币	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他币种 (折人民币)	
现金及存放中央银行款项	189,098	21,035	32	39	210,204
存放同业款项	9,618	10,444	196	1,613	21,871
拆出资金	37,912	2,751	-	-	40,663
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	12,470	-	-	-	12,470
衍生金融资产	16	1,086	6	22	1,130
买入返售金融资产	1,723	-	-	-	1,723
发放贷款和垫款	1,542,759	21,802	41	1,639	1,566,241
可供出售金融资产	123,613	1,652	-	-	125,265
持有至到期投资	399,348	16,020	-	156	415,524
应收款项类投资	233,762	-	-	-	233,762
其他金融资产	24,560	588	78	3	25,229
金融资产合计	<u>2,574,879</u>	<u>75,378</u>	<u>353</u>	<u>3,472</u>	<u>2,654,082</u>
向中央银行借款	171,064	-	-	-	171,064
同业及其他金融机构存、 拆放款项	351,290	17,791	43	1,059	370,183
衍生金融负债	10	1,009	6	29	1,054
卖出回购金融资产款	14,378	-	-	-	14,378
吸收存款	1,450,805	39,519	329	1,839	1,492,492
应付债务凭证	360,469	-	-	-	360,469
其他金融负债	36,426	1,345	3	1,485	39,259
金融负债合计	<u>2,384,442</u>	<u>59,664</u>	<u>381</u>	<u>4,412</u>	<u>2,448,899</u>
净敞口	<u>190,437</u>	<u>15,714</u>	<u>(28)</u>	<u>(940)</u>	<u>205,183</u>

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

	本集团			
	2019年6月30日		2018年12月31日	
	税前利润	股东权益	税前利润	股东权益
升值 5%	(186)	(186)	172	172
贬值 5%	<u>186</u>	<u>186</u>	<u>(172)</u>	<u>(172)</u>

财务报表附注

2019年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险 - 续

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

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

5.2 利率风险

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

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

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

	本集团						合计
	2019年6月30日						
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	已逾期/非生息	
现金及存放中央银行款项	176,077	-	-	-	-	5,004	181,081
存放同业款项	8,833	5,361	1,593	-	-	163	15,950
拆出资金	28,220	2,150	350	-	-	22	30,742
衍生金融资产	-	-	-	-	-	1,140	1,140
买入返售金融资产	110,421	2,556	-	-	-	86	113,063
发放贷款和垫款	801,378	266,055	522,288	110,543	17,294	19,734	1,737,292
交易性金融资产	58,166	386	4,725	2,462	464	422	66,625
债权投资	29,854	73,240	79,567	374,349	121,712	9,410	688,132
其他债权投资	22,815	4,182	17,963	64,932	25,568	2,182	137,642
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	1,137	1,137
其他金融资产	1,027	-	-	-	-	20,375	21,402
金融资产合计	1,236,791	353,930	626,486	552,286	165,038	59,675	2,994,206
向中央银行借款	22,000	28,500	88,960	-	-	2,233	141,693
同业及其他金融机构存放款项	124,588	105,395	50,635	-	-	1,740	282,358
拆入资金	31,227	15,551	60,781	496	-	748	108,803
衍生金融负债	-	-	-	-	-	1,478	1,478
卖出回购金融资产款	74,754	3,556	2,319	-	-	83	80,712
吸收存款	992,081	149,481	369,582	165,527	-	13,205	1,689,876
应付债务凭证	60,042	106,899	151,846	100,000	-	2,000	420,787
其他金融负债	2,550	-	-	-	-	24,189	26,739
金融负债合计	1,307,242	409,382	724,123	266,023	-	45,676	2,752,446
净头寸	(70,451)	(55,452)	(97,637)	286,263	165,038	13,999	241,760

财务报表附注

2019年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.2 利率风险 - 续

	本集团						合计
	2018年12月31日						
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	已逾期/非生息	
现金及存放中央银行款项	204,444	-	-	-	-	5,760	210,204
存放同业款项	12,824	4,762	4,265	-	-	20	21,871
拆出资金	20,063	1,650	18,950	-	-	-	40,663
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	10,008	31	1,552	762	117	-	12,470
衍生金融资产	-	-	-	-	-	1,130	1,130
买入返售金融资产	726	997	-	-	-	-	1,723
发放贷款和垫款	864,271	244,944	186,670	117,238	19,504	133,614	1,566,241
可供出售金融资产	33,025	9,380	17,019	50,097	14,621	1,123	125,265
持有至到期投资	8,527	6,241	39,605	252,834	108,317	-	415,524
应收款项类投资	51,364	59,451	36,156	73,494	12,542	755	233,762
其他金融资产	856	-	-	-	-	24,373	25,229
金融资产合计	1,206,108	327,456	304,217	494,425	155,101	166,775	2,654,082
向中央银行借款	10,000	29,041	132,023	-	-	-	171,064
同业及其他金融机构存、拆放款项	162,873	96,399	109,211	1,700	-	-	370,183
衍生金融负债	-	-	-	-	-	1,054	1,054
卖出回购金融资产款	11,546	1,212	1,620	-	-	-	14,378
吸收存款	922,803	127,619	313,747	127,413	-	910	1,492,492
应付债务凭证	14,729	93,545	154,695	97,500	-	-	360,469
其他金融负债	2,131	-	-	-	-	37,128	39,259
金融负债合计	1,124,082	347,816	711,296	226,613	-	39,092	2,448,899
净头寸	82,026	(20,360)	(407,079)	267,812	155,101	127,683	205,183

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			
	2019年6月30日		2018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	(1,503)	(3,357)	(910)	(3,137)
下降 100 个基点	1,503	3,335	910	3,322

财务报表附注

2019年1月1日至6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以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的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，本集团依据原中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》进行资本管理。其中，信用风险采用权重法，市场风险采用标准法，操作风险采用基本指标法计量。

本集团资本组成情况如下：

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

其他一级资本：其他权益工具和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，以及中国银保监会的监管规定，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

2019年1月1日至6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。

本集团依据原中国银监会《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：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
核心一级资本净额	197,817	198,197
一级资本净额	257,952	218,313
资本净额	<u>312,810</u>	<u>276,056</u>
核心一级资本充足率	8.92%	9.47%
一级资本充足率	11.64%	10.43%
资本充足率	<u>14.11%</u>	<u>13.19%</u>

7. 金融资产和金融负债的公允价值

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

第一层次：在估值日取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

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

第三层次：相关资产或负债的变量基于不可观察输入值。

财务报表附注

2019年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

7.1 持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债的公允价值

下表列示了按三个层次进行估值的公允价值计量的金融工具：

	本集团			合计
	2019年6月30日			
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产				
衍生金融资产	-	1,140	-	1,140
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的发放贷款和垫款	-	90,504	-	90,504
交易性金融资产	38,717	4,371	23,537	66,625
其他债权投资	-	137,642	-	137,642
其他权益工具投资	-	-	1,137	1,137
其他	-	11	-	11
金融负债				
衍生金融负债	-	1,478	-	1,478
	本集团			
	2018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	8,537	3,933	-	12,470
衍生金融资产	-	1,130	-	1,130
可供出售金融资产	10,412	113,730	791	124,933
其他	-	42	-	42
金融负债				
衍生金融负债	-	1,054	-	1,054

本期及上年度本集团金融资产及金融负债的公允价值计量未发生第一层次和第二层次之间，以及第二层次和第三层次之间的转换。拥有标准条款并在活跃市场交易的金融资产和金融负债，其公允价值是参考市场标价的买入、卖出价分别确定。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。

财务报表附注

2019年1月1日至6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

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

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

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

7.2 不以公允价值计量的金融资产及金融负债

下表列示了并未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			
	2019年6月30日		2018年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
<u>金融资产</u>				
发放贷款和垫款	1,646,788	1,647,218	1,566,241	1,566,723
债权投资	688,132	693,728	不适用	不适用
持有至到期投资	不适用	不适用	415,524	421,699
应收款项类投资	不适用	不适用	233,762	233,797
	<u>2,334,920</u>	<u>2,340,946</u>	<u>2,215,527</u>	<u>2,222,219</u>

	本集团			
	2019年6月30日		2018年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
<u>金融负债</u>				
吸收存款	1,689,876	1,696,976	1,492,492	1,501,713
应付债务凭证	420,787	433,707	360,469	361,352
	<u>2,110,663</u>	<u>2,130,683</u>	<u>1,852,961</u>	<u>1,863,065</u>

财务报表附注

2019年1月1日至6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：

	本集团			
	2019年6月30日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
发放贷款和垫款	-	-	1,647,218	1,647,218
债权投资	-	449,656	244,072	693,728
	<u>-</u>	<u>449,656</u>	<u>244,072</u>	<u>693,728</u>
金融负债				
吸收存款	-	1,696,976	-	1,696,976
应付债务凭证	-	433,707	-	433,707
	<u>-</u>	<u>1,696,976</u>	<u>-</u>	<u>1,696,976</u>
	<u>-</u>	<u>433,707</u>	<u>-</u>	<u>433,707</u>
	本集团			
	2018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	-	-	1,566,723	1,566,723
持有至到期投资	-	421,699	-	421,699
应收款项类投资	-	289	233,508	233,797
	<u>-</u>	<u>421,699</u>	<u>233,508</u>	<u>421,699</u>
金融负债				
吸收存款	-	1,501,713	-	1,501,713
应付债务凭证	-	361,352	-	361,352
	<u>-</u>	<u>1,501,713</u>	<u>-</u>	<u>1,501,713</u>
	<u>-</u>	<u>361,352</u>	<u>-</u>	<u>361,352</u>

对于发放贷款和垫款以及分类为债权投资(2018年为应收款项类投资)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。

财务报表附注

2019年1月1日至6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

1. 以公允价值计量的资产和负债

	本集团						
	2019年6月30日						
	2018年 12月31日	会计政策 变更影响	2019年 1月1日	本期计入损益的 公允价值变动	计入权益 的累计公允 价值变动	本期计提/(转回) 的减值损失	2019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	12,470	(12,470)	-	-	-	-	不适用
可供出售金融资产	124,933	(124,933)	-	-	-	-	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的发放贷款和垫款	不适用	25,059	25,059	-	319	354	90,504
衍生金融资产	1,130	-	1,130	10	-	-	1,140
交易性金融资产	不适用	49,782	49,782	8	-	-	66,625
其他债权投资	不适用	120,289	120,289	-	1,015	3	137,642
其他权益工具投资	不适用	1,141	1,141	-	(6)	-	1,137
其他	42	-	42	(1)	-	-	11
金融资产合计	<u>138,575</u>	<u>58,868</u>	<u>197,443</u>	<u>17</u>	<u>1,328</u>	<u>357</u>	<u>297,059</u>
衍生金融负债	<u>1,054</u>	<u>-</u>	<u>1,054</u>	<u>(424)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,478</u>

	本集团				
	2018年12月31日				
	年初金额	本年计入损益的 公允价值变动	计入权益的累计 公允价值变动	本年计提/(转回) 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	3,206	22	-	-	12,470
衍生金融资产	3,256	(2,128)	-	-	1,130
可供出售金融资产	110,230	-	625	(2)	124,933
其他	53	1	-	-	42
金融资产合计	<u>116,745</u>	<u>(2,105)</u>	<u>625</u>	<u>(2)</u>	<u>138,575</u>
衍生金融负债	<u>1,696</u>	<u>642</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,054</u>

注： 上表所列资产负债项目各项变动之间不存在必然的勾稽关系。

财务报表附注

2019年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、其他重要事项 - 续

2. 外币金融资产和外币金融负债

	本集团						
	2019年6月30日						
	2018年 12月31日	会计政策 变更影响	2019年 1月1日	本期计入损益的 公允价值变动	计入权益 的累计公允 价值变动	本期 计提/(转回) 的减值损失	2019年 6月30日
现金及存放中央银行款项	21,106	-	21,106	-	-	-	21,001
存放同业款项	12,253	-	12,253	-	-	(10)	8,996
拆出资金	2,751	-	2,751	-	-	-	3,160
衍生金融资产	1,114	-	1,114	8	-	-	1,122
发放贷款和垫款	23,482	(79)	23,403	-	-	82	22,476
可供出售金融资产	1,652	(1,652)	-	-	-	-	不适用
持有至到期投资	16,176	(16,176)	-	-	-	-	不适用
债权投资	不适用	16,152	16,152	-	-	39	24,386
其他债权投资	不适用	1,657	1,657	-	3	(1)	1,784
其他权益工具投资	不适用	1	1	-	-	-	1
其他金融资产	669	-	669	-	-	-	200
金融资产合计	<u>79,203</u>	<u>(97)</u>	<u>79,106</u>	<u>8</u>	<u>3</u>	<u>110</u>	<u>83,126</u>
金融负债	<u>64,457</u>	<u>-</u>	<u>64,457</u>	<u>(417)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>61,287</u>

	本集团				
	2018年12月31日				
	年初金额	本年计入损益的 公允价值变动	计入权益的累计 公允价值变动	本年计提/(转回) 的减值损失	年末金额
现金及存放中央银行款项	20,605	-	-	-	21,106
存放同业款项	13,489	-	-	(15)	12,253
拆出资金	59	-	-	-	2,751
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1	-	-	-	-
衍生金融资产	3,247	(2,133)	-	-	1,114
发放贷款和垫款	22,722	-	-	571	23,482
可供出售金融资产	1,658	-	-	(2)	1,652
持有至到期投资	2,356	-	-	(14)	16,176
应收款项类投资	85	-	-	-	-
其他金融资产	333	-	-	(1)	669
金融资产合计	<u>64,555</u>	<u>(2,133)</u>	<u>-</u>	<u>539</u>	<u>79,203</u>
金融负债	<u>50,788</u>	<u>642</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>64,457</u>

注： 上表所列资产负债项目各项变动之间不存在必然的勾稽关系。

财务报表附注

2019年1月1日至6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2019年8月9日已经本银行董事会批准。

未经审计补充资料

2019年1月1日至6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。

	<u>截至6月30日止6个月</u>	
	<u>2019年</u>	<u>2018年</u>
资产处置损益	23	(1)
其他营业外收支净额	29	38
非经常性损益的所得税影响	(14)	(10)
减：归属于少数股东的非经常性损益	-	(2)
归属于母公司普通股股东的非经常性损益合计	<u>38</u>	<u>25</u>

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

2. 净资产收益率及每股收益

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

	<u>截至6月30日止6个月</u>	
	<u>2019年</u>	<u>2018年</u>
归属于母公司普通股股东的净利润	9,703	9,195
加权平均净资产收益率(%)	4.99	6.01
基本每股收益(人民币元/股)	<u>0.63</u>	<u>0.72</u>
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	9,665	9,170
加权平均净资产收益率(%)	4.97	5.99
基本每股收益(人民币元/股)	<u>0.63</u>	<u>0.72</u>

本集团不存在稀释性潜在普通股。