

华夏银行股份有限公司

Hua Xia Bank Co., Limited.

二〇一一年半年度报告

二〇一一年八月十日

目 录

第一节	重要提示	2
第二节	公司基本情况	2
第三节	股本变动及股东情况	16
第四节	董事、监事、高级管理人员情况	20
第五节	董事会报告	21
第六节	重要事项	21
第七节	财务报告	30
第八节	备查文件	30
第九节	附 件	31

第一节 重要提示

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司第六届董事会第六次会议于 2011 年 8 月 10 日审议通过了《华夏银行股份有限公司 2011 年半年度报告》及摘要。会议应到董事 18 名，实际到会董事 14 名，方建一副董事长委托孙伟伟董事行使表决权，卢建平、裴长洪独立董事委托骆小元独立董事行使表决权，曾湘泉独立董事委托萧伟强独立董事行使表决权。没有董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容的真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议。

公司 2011 年半年度财务报告未经审计。

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

第二节 公司基本情况

一、公司简介

(一) 法定中文名称：华夏银行股份有限公司

(简称：华夏银行，下称“公司”)

法定英文名称：Hua Xia Bank Co., Limited

(二) 法定代表人：吴建

(三) 董事会秘书：赵军学

证券事务代表：蒋震峰

联系地址：北京市东城区建国门内大街 22 号华夏银行大厦

邮政编码：100005

电 话：010-85238570，85239938

传 真：010-85239605

电子信箱：zhdb@hxb.com.cn

(四) 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

国际互联网网址：<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》

刊登中期报告的中国证监会指定国际互联网网址：<http://www.sse.com.cn>

半年度报告备置地点：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

股票简称：华夏银行

股票代码：600015

(七) 其他有关资料：

首次注册登记日期：1998年3月18日

首次注册登记地点：国家工商行政管理总局

变更注册登记日期：2010年6月24日

变更注册登记地点：国家工商行政管理总局

企业法人营业执照注册号：100000000029676

税务登记号码：京证税字 11010210112001X

组织机构代码：10112001-X

公司股票的托管机构名称：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

二、财务数据与指标

(一) 报告期主要财务数据与指标

(单位：人民币千元)

	本报告期末	上年度期末	本报告期末比上年度期末增减(%)
总资产	1,140,768,492	1,040,230,442	9.66
股东权益	58,805,509	35,495,880	65.67
归属于上市公司股东的每股净资产(元)	8.59	7.11	20.82
	报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减(%)
营业利润	5,670,793	4,013,794	41.28
利润总额	5,672,029	4,012,007	41.38
净利润	4,267,421	3,007,539	41.89
扣除非经常性损益后的净利润	4,324,979	3,002,464	44.05
基本每股收益(元)	0.76	0.60	26.67
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.77	0.60	28.33
稀释每股收益(元)	0.76	0.60	26.67
加权平均净资产收益率(%)	9.71	9.50	上升 0.21 个百分点
经营活动产生的现金流量净额	-7,512,073	-12,522,892	40.01
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	-1.10	-2.51	56.18

注：1、有关指标根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益(2008)》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号：半年度报告的内容与格式(2007年修订)》及《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露(2010年修订)》规定计算。

2、按照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益（2008）》的要求确定和计算非经常性损益，扣除的非经常性损益项目和涉及金额如下：

（单位：人民币千元）

项目	2011年1-6月
非流动资产处置损益	-1,477
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	-
除同公司正常经营业务相关的套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益	7,736
处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	-85,556
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	2,714
非经常性损益总额	-76,583
减：非经常性损益的所得税影响额	-19,025
非经常性损益净额	-57,558

补充财务比例：

项目	2011年上半年	2010年上半年	2009年上半年
净利差（%）	2.50	2.32	1.78
净息差（%）	2.65	2.43	1.91

（二）报告期利润表附表

根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号：净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010年修订）》规定，计算2011年上半年净资产收益率和每股收益为：

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益（人民币元/股）	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	9.71	0.76	0.76
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.84	0.77	0.77

（三）报告期内股东权益变动情况

（单位：人民币千元）

项目	股本	资本公积	一般风险准备	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
期初数	4,990,528	14,277,521	8,410,014	2,382,657	5,435,160	35,495,880
本期增加	1,859,198	18,167,636			4,267,421	24,294,255
本期减少		-13,480			998,106	984,626
期末数	6,849,726	32,458,637	8,410,014	2,382,657	8,704,475	58,805,509

三、银行业务数据

（一）前三年主要财务会计数据

（单位：人民币千元）

项目	2011 年上半年	2010 年	2009 年
资产总额	1,140,768,492	1,040,230,442	845,456,432
负债总额	1,081,962,983	1,004,734,562	815,222,247
存款总额	817,591,679	767,622,249	581,678,388
其中：企业活期存款	295,792,635	305,809,054	227,019,393
企业定期存款	255,991,483	234,430,295	172,055,771
储蓄活期存款	46,071,901	40,857,653	26,913,207
储蓄定期存款	81,361,855	73,038,732	56,621,312
其他存款	138,373,805	113,486,515	99,068,705
贷款总额	570,675,090	527,936,681	430,225,584
其中：正常贷款	565,067,164	521,682,644	423,768,319
不良贷款	5,607,926	6,254,037	6,457,265
同业拆入	17,099,236	10,983,960	6,121,271
贷款损失准备	15,210,236	13,073,253	10,773,337

报告期末资本构成及变化情况

(单位：人民币亿元)

项目	2011 年上半年	2010 年	2009 年
资本净额	798.86	549.04	440.69
其中：核心资本净额	587.74	344.80	295.53
附属资本净额	211.12	204.24	145.16
加权风险资产净额	5,976.81	5,187.22	4,318.69
资本充足率 (%)	13.32	10.58	10.20
核心资本充足率 (%)	9.80	6.65	6.84

(二) 前三年主要财务指标

项目 (%)	标准值	2011 上半年		2010 年		2009 年	
		期末	平均	期末	平均	期末	平均
资产利润率		0.37	0.39	0.64	0.61	0.48	0.44
资本利润率		7.26	9.05	16.87	16.39	12.44	11.52
资本充足率	≥8	13.32	11.31	10.58	10.54	10.20	10.59
核心资本充足率		9.80	7.57	6.65	6.64	6.84	7.02
不良贷款率		0.98	1.09	1.18	1.32	1.50	1.61
资产流动性比例	人民币	36.73	36.85	38.10	37.30	28.68	38.60
	外币	55.87	65.29	78.20	72.34	97.61	112.66
存贷款比例	人民币	67.89	67.63	66.90	69.66	71.28	72.74
	外币	86.80	81.97	73.01	77.42	51.47	43.28
	折人民币	≤75	68.13	67.82	67.00	69.76	70.97
单一最大客户贷款比率	≤10	4.88	5.06	5.29	5.22	4.79	4.74
最大十家客户贷款比率	≤50	26.88	32.26	35.83	34.96	33.99	31.20
拨备覆盖率		271.23	240.26	209.04	190.21	166.84	156.64
成本收入比		42.59	42.84	43.41	44.06	44.88	43.97

注：不良贷款率按“五级分类”口径，不良贷款率 = (次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款) / 贷款总额

款) ÷ 各项贷款余额 × 100%

迁徙率数据列表:

项目 (%)	2011年6月30日	2010年12月31日	2009年12月31日
正常类贷款迁徙率	0.66	1.97	3.85
关注类贷款迁徙率	1.89	34.09	21.04
次级类贷款迁徙率	25.71	67.42	28.14
可疑类贷款迁徙率	8.42	46.75	32.49

注: 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%。

(三) 报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

1、分支机构基本情况及分层管理情况概述

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2011年6月30日, 本公司已在北京、南京、杭州、上海、济南、昆明、深圳、沈阳、广州、武汉、重庆、成都、西安、乌鲁木齐、大连、太原、青岛、温州、石家庄、福州、呼和浩特、天津、宁波、绍兴、南宁、常州、苏州、无锡、长沙、合肥、厦门、长春、镇江等60个经济中心城市设立分支机构, 全行营业网点数达413家。2011年上半年新增营业网点19家。

2、分支机构基本情况

机构名称	营业地址	机构数	职员数	资产规模 (人民币万元)
总行	北京市东城区建国门内大街 22 号		1126	24,093,232
北京分行	北京市西城区金融大街 11 号	50	1637	11,953,918
南京分行	南京市中山路 81 号	22	726	4,859,259
杭州分行	杭州市庆春路 73 号	24	869	6,487,117
上海分行	上海市浦东南路 256 号	25	725	4,855,767
济南分行	济南市纬二路 138 号	27	973	4,020,282
昆明分行	昆明市威远街 98 号	20	520	3,055,213
深圳分行	深圳市福田区深南中路 3037 号南光捷佳大厦裙楼 1-4 层	20	500	4,591,636
沈阳分行	沈阳市沈河区青年大街 51 号	12	426	4,052,084
广州分行	广州市天河区华夏路 13 号中国名牌商品大厦首层、十五至十九层	14	513	2,736,537
武汉分行	武汉市武昌区民主路 786 号华银大厦	16	525	3,909,221

重庆分行	重庆市江北区北滨一路 368 号	14	493	5,021,303
成都分行	成都市武侯区航空路 1 号 1 栋	13	411	2,461,534
西安分行	西安市长安北路 111 号	9	296	2,573,916
乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市东风路 15 号	6	209	890,838
大连分行	大连市中山区同兴街 25 号	10	358	2,394,546
青岛分行	青岛市市南区东海西路 5 号甲 1 层	14	492	2,050,264
太原分行	太原市迎泽大街 113 号	12	471	3,386,133
温州分行	温州市车站大道神力大厦	12	387	1,791,498
福州分行	福州市鼓楼区古田支路 1 号华夏大厦（1#、2#裙楼一至五层）	9	314	1,100,788
呼和浩特分行	呼和浩特市回民区中山西路 1 号首府广场	7	297	1,165,018
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	11	364	1,640,977
石家庄分行	石家庄市辖区中山西路 48 号	15	519	2,907,335
宁波分行	宁波市江东区百丈东路 787 号	5	232	1,606,466
绍兴分行	绍兴市延安路 260 号	5	179	1,069,324
南宁分行	南宁市市民族大道 85 号南丰大厦	5	196	1,463,363
常州分行	常州市和平北路 162 号	5	175	832,344
苏州分行	苏州工业园区星海街 188 号	13	414	3,312,597
无锡分行	无锡市崇安区新生路 105 号	12	378	1,855,339
长沙分行	长沙市五一路 389 号华美欧国际大厦	1	108	923,602
合肥分行	合肥市濉溪路 278 号财富广场 C 座	1	117	422,492
厦门分行	厦门市思明区湖滨南路 62 号建设科技大厦 1-8 层	1	91	147,485
长春分行	长春市南关区人民大街 4888 号	1	4	-
镇江分行	镇江市解放路 288 号	2	80	452,722
总计		413	15,125	114,084,150

（四）报告期贷款资产质量情况

1、贷款资产质量情况

（单位：人民币千元）

五级分类	金额	占比 (%)	与上年同期相比增减 (%)
正常贷款	556,107,806	97.45	17.44
关注贷款	8,959,358	1.57	-2.61
次级贷款	2,427,958	0.42	4.74
可疑贷款	2,280,348	0.40	-12.22
损失贷款	899,620	0.16	-34.19
合计	570,675,090	100.00	16.69

报告期内，公司积极贯彻落实国家宏观经济政策、监管要求，加强信贷业务全过程管理，持续优化信贷结构，加大问题贷款回收处置力度，资产质量持续优化。报告期末，公司不良贷款余额 56.08 亿元，比年初下降 6.46 亿元；不良贷款率 0.98%，比年初下降 0.20 个百分点。

2、重组贷款和逾期贷款情况

(单位：人民币千元)

分类	期初余额	期末余额	所占比例 (%)
重组贷款	22,167	21,753	0.00
逾期贷款	4,045,241	3,592,227	0.63

公司对贷款重组实施严格审慎的管控，报告期末，公司重组贷款余额 0.22 亿元，与年初基本持平。

随着信用风险识别及管控能力的逐步提高，报告期末，公司逾期贷款余额 35.92 亿元，比年初减少 4.53 亿元，占全部贷款的比例为 0.63%，比年初下降 0.14 个百分点。

(五) 贷款减值准备金的计提和核销情况

(单位：人民币千元)

期初余额	13,073,253
本期计提	2,391,786
本期收回	128,292
已减值贷款利息冲转	88,863
本期核销	294,232
本期转出	-
期末余额	15,210,236

贷款减值准备金的计提方法：

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

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

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

(六) 应收利息情况

(单位：人民币千元)

项目	期初余额	本期增加数额	本期收回数额	期末余额
应收利息	2,917,284	244,572,330	242,455,362	5,034,252

应收利息坏账准备的提取情况：

2011 年上半年，公司对应收利息进行检查，不存在减值，因此未计提坏账准备。

坏账核销程序与政策：

对符合核销条件的项目，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，进行核销。

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

(七) 收入结构情况

(单位：人民币千元)

项目	数额	所占比例 (%)	与上年同期相比增减 (%)
贷款利息收入	17,404,354	55.11	37.88
拆放同业利息收入	246,866	0.78	292.46
存放中央银行款项利息收入	1,028,855	3.26	47.99
存放同业利息收入	219,019	0.69	839.63
债券投资利息收入	1,475,078	4.67	8.51
手续费收入	1,748,038	5.54	81.96
其他项目	9,458,184	29.95	71.99
合计	31,580,394	100.00	48.80

(八) 贷款投放情况

1、贷款投放行业分布情况

报告期末，公司对公贷款行业分布前 10 位情况如下：

(单位：人民币千元)

行业分布	期末		年初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
制造业	151,449,950	26.54	139,459,227	26.42
批发和零售业	76,744,956	13.45	68,524,813	12.98
租赁和商务服务业	57,117,358	10.00	61,552,133	11.66
房地产业	56,598,178	9.92	47,502,315	9.00
交通运输、仓储和邮政业	41,033,955	7.19	40,983,783	7.76
建筑业	38,503,725	6.75	31,707,338	6.01
电力、燃气、及水的生产和供应业	26,127,889	4.58	24,357,367	4.61
采矿业	20,989,443	3.68	21,178,873	4.01
水利、环境和公共设施管理业	10,482,542	1.84	9,839,151	1.86
住宿和餐饮业	6,945,073	1.22	6,195,803	1.17

报告期内，公司认真贯彻落实国家宏观调控政策、监管要求，积极应对市场变化，坚持有保有压信贷政策，持续深化行业信贷政策研究，合理引导信贷投向，持续加大信贷结构调整力度，实现了信贷投放的均衡平稳，结构优化。

2、贷款投放地区分布情况

(单位：人民币千元)

地区分布	期末		年初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
华北及东北	203,560,192	35.67	188,774,432	35.76
华东	191,253,669	33.51	179,226,699	33.95
华南及华中	98,111,641	17.19	88,378,681	16.74
西部	77,749,588	13.63	71,556,869	13.55
合计	570,675,090	100.00	527,936,681	100.00

报告期内，公司信贷区域结构基本稳定，贷款主要集中在公司分支机构成立时间较早且经济较为发达的华北及东北、华东地区，同时，随着公司分支机构的增加及业务支持力度的加大，华南及华中、西部地区贷款占比较年初均有所提高。

3、前十名贷款客户情况

(单位：人民币千元)

	余额	占比 (%)
前十名贷款客户	21,471,623	3.76

报告期内，公司严格控制贷款集中风险，前十大客户贷款余额合计 214.72 亿元，占期末贷款余额的 3.76%，占资本净额的 26.88%，控制在监管要求之内。

4、贷款担保方式分类及占比

(单位：人民币千元)

担保方式	2011年06月30日		2010年12月31日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用贷款	101,408,741	17.77	96,002,820	18.18
保证贷款	189,625,765	33.23	180,686,867	34.22
附担保物贷款	279,640,584	49.00	251,246,994	47.60
—抵押贷款	214,340,683	37.56	191,879,598	36.35
—质押贷款	65,299,901	11.44	59,367,396	11.25
合计	570,675,090	100.00	527,936,681	100.00

报告期末，公司抵押、质押贷款合计占比 49.00%，比期初占比上升 1.40 个百分点，信用贷款占比 17.77%，比期初占比下降 0.41 个百分点，保证贷款占比 33.23%，比期初占比下降 0.99 个百分点。

(九) 抵债资产

(单位：人民币万元)

类别	期末数		期初数	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
房产	40,468.04	18,076.80	53,756.96	22,371.98
土地使用权	-	-	-	-
股权	1,586.55	604.05	1,619.11	1,569.13
汽车	-	-	-	-
其他	3,585.17	2,890.97	3,654.05	3,055.86
合计	45,639.76	21,571.82	59,030.12	26,996.97

截止2011年6月末,抵债资产账面余额为45639.76万元,其中房产类为40468.04万元,占全部抵债资产的88.67%,股权类为1586.55万元,占全部抵债资产的3.47%,其他类3585.17万元,占全部抵债资产的7.86%。

(十) 主要存款与贷款结构情况

1、主要存款及利率情况

(单位:人民币万元)

类别	平均余额	平均利率(%)
企业活期存款	27,619,362	0.75
企业定期存款	36,559,114	2.35
储蓄活期存款	3,616,918	0.45
储蓄定期存款	7,632,913	2.28
合计	75,428,307	1.67

2、主要贷款及利率情况

(单位:人民币万元)

类别	平均余额	平均利率(%)
一年以内短期贷款	27,565,901	6.60
中长期贷款	28,491,320	5.77
合计	56,057,221	6.18

注:一年以内短期贷款包括贴现。

(十一) 持有的金融债券情况

(单位:人民币万元)

类别	金额
政策性金融债	2,955,623
商业银行金融债	113,000
证券公司金融债	0
财务公司金融债	30,000
国际金融公司金融债	5,000
商业银行次级债	168,531
保险公司次级债	160,000
商业银行混合资本债券	90,000
合计	3,522,154

其中,重大金融债券的情况:

(单位:人民币万元)

类别	面值	年利率(%)	到期日	计提减值准备
国家开发银行2008年第20期金融债券	100,000	3.42	2018年11月25日	-
国家开发银行2011年第23期金融债券	71,000	R+0.75	2018年4月14日	-
国家开发银行2011年第19期金融债券	62,000	R+0.72	2016年3月30日	-
国家开发银行2011年第21期金融债券	61,000	S-0.15	2016年4月8日	-
中国进出口银行2011年第4期金融债券	60,000	R+0.72	2018年3月25日	-

注：R：一年期定期存款利率。

S：3个月 SHIBOR 5日均值。

（十二）报告期委托理财、资产证券化、各项代理、托管等业务的开展和损益情况

1、委托理财业务的开展和损益情况

2011年上半年，公司各项理财业务发展迅速，实现手续费收入4.68亿元，同比增加3.54亿元，增长310.53%。

2、资产证券化业务的开展和损益情况

不适用。

3、各项代理业务的开展和损益情况

2011年上半年，公司基金及券商集合计划产品代销规模同比大幅增长。截至6月30日，公司累计实现销售额34.52亿元，同比增长128.01%，实现代销手续费收入0.24亿元，同比增长7.01%。上半年，公司代理保险规模保费收入2.39亿元；实现代理保险手续费收入0.05亿元。公司取得保险兼业代理资格的网点达到368个，具有保险兼业代理资格的员工达到1674名。

4、托管业务的开展和损益情况

2011年上半年，公司资产托管规模大幅增长。截至6月30日，公司托管证券投资基金、券商集合计划、银行理财、信托、私募基金等各类产品合计189支。上半年托管规模净增888.62亿元，截至6月30日托管规模达到1898.32亿元，同比增长142.48%，实现托管手续费收入0.60亿元，同比增长78.55%。

（十三）可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

报告期末，可能对财务状况与经营成果造成重大影响的主要表外业务情况如下：

（单位：人民币千元）

项目	期末	期初
信贷承诺	292,161,399	237,630,308
其中：		
不可撤销的贷款承诺	-	-
银行承兑汇票	230,044,990	191,863,217
开出保函	9,115,041	7,223,573
开出信用证	45,711,296	25,569,446
未使用的信用卡额度	7,290,072	12,974,072
租赁承诺	3,959,805	2,867,842
资本性支出承诺	145,931	172,883

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

持有的衍生金融工具情况：

(单位：人民币千元)

类别	合约 / 名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币掉期合约	16,967,480	-	1,752
未交割即期外汇合约	10,555,181	225	-
远期合约	23,049,237	32,722	-
合计		32,947	1,752

(十四) 各类风险和风险管理情况

1、信用风险管理

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

(2) 信用风险管理组织架构和职责划分。本公司建立了分工合理、职责明确、相互制约的信用风险管理组织架构：公司董事会下设关联交易控制委员会和风险管理委员会，分别负责关联交易管理、全行风险管理战略的制定；总行信贷政策委员会负责重大信用风险管理政策的制定并组织实施；总行、地区信用风险管理部分别负责全行、所在地分行信用风险管理；公司根据授权体系和业务风险状况，实施授信审批委员会集体审批与专职审批人授权审批相结合的授信审批模式；公司调整、拓展、强化了授信业务各环节职能，设置了职责明确、运行顺畅、相互制约的工作岗位。

(3) 报告期内信用风险管理措施。报告期内，本公司紧紧围绕“调结构、控风险、创效益、促发展”的核心工作目标，持续强化信用风险管理，确保授信业务健康发展，一是积极应对国家宏观政策、监管政策和市场变化，抓好信贷政策的有效执行与落实，确保信贷投放平稳，结构优化；二是强化资产质量过程管理，严格授信准入管理，加快低质客户退出，有效防控新增违约风险；三是加快问题贷款处置，强化不良贷款现金清收，积极探索问题贷款清收处置手段的多样化，提高综合运用多种方式清收处置的能力；四是完善合规运行管理机制，严格责任追究，严控授信业务案件发生；五是深入推进贷款新规，强化授信过程管理，规范授信业务全流程操作；六是强化产能过剩行业、房地产贷款、政府融资平台贷款、中长期贷款等重点业务风险管理，严防系统性潜在风险。

(4) 信贷资产风险分类方法和程序。本公司根据中国银监会《贷款风险分类指引》规定的标准，综合考虑借款人的还贷能力、还款意愿、还款记录、担保状况

及借款人内部管理等非财务因素对信贷资产进行分类；本公司信贷资产风险分类实施客户经理初分、客户经理主管审核、地区信用风险管理部初审、复审、认定的逐级分类认定程序。

（5）信用风险基本情况

信用敞口。报告期末，在不考虑可利用的担保物或其他信用增级的情况下，本公司表内外信用风险敞口合计为 14216.49 亿元。其中，表内业务风险敞口 11294.88 亿元，占比 79.45%；表外业务风险敞口 2921.61 亿元，占比 20.55%。

风险集中度。报告期末，公司最大单一法人客户贷款余额 39 亿元，占资本净额的 4.88%；最大十家单一法人客户贷款余额 214.72 亿元，占资本净额的 26.88%。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，公司各行业不良贷款率超过对公客户不良贷款平均比例(1.04%)的是房地产业 1.66%、制造业 1.64%、批发和零售业 1.33%，除批发和零售业不良贷款率较年初略升 0.01 个百分点外，房地产行业不良贷款率较年初下降了 0.88 个百分点、制造业不良贷款率较年初下降了 0.28 个百分点。公司各地区不良贷款率超过全行不良贷款平均比例(0.98%)的是华北及东北地区 1.11%、华南及华中地区 1.05%，华东地区、西部地区不良贷款率低于全行不良贷款总体比例。

2、流动性风险管理

流动性风险指银行虽有清偿能力但无法获得充足资金或因未能及时以合理成本获取资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。公司流动性风险管理的目标是通过各项业务流动性风险的识别、计量、监测和控制，合理安排未来现金流，确保各项业务资金支付的需要，同时尽可能降低流动性额外成本。

2011 年上半年面对复杂的经济金融形势，公司高度重视流动性风险管理工作，采取各项措施优化资产负债结构，提高资产的流动性和负债的稳定性，降低期限错配风险，包括加强同业业务调控和期限匹配管理，扩大流动性较好的债券投资规模，作为二级储备，通过主动负债补充协议存款等中长期资金，改善流动性指标。强化头寸备付管理，建立货币政策评估机制，完善内部资金管理机制，提前采取措施应对市场流动性变化。定期进行压力测试和应急演练，提高抵御潜在风险和突发事件应变能力，有效管理公司流动性风险。

2011 年上半年末，公司本、外币流动性比例分别为 36.73%、55.87%，本外币存贷比 68.13%。

3、市场风险管理

公司的市场风险主要来源于利率风险和汇率风险。2011 年上半年，公司积极跟踪分析宏观经济金融形势，在分析研判全球经济形势、政策环境、市场经营环境变

化的基础上，制定了与公司业务发展战略、经营管理需要以及风险承受能力相一致的市场风险管理策略，并切实加以落实。同时，公司积极应对突发市场事件，持续加强协同，确保市场风险各项相关业务稳健开展，有效应对经营环境变化，严格限额管理和监测，将市场风险控制在公司可以承受的范围内。

（1）市场风险基本情况

利率风险状况。2011年上半年，公司持续主动调整银行账户利率敏感性缺口，持续调整存贷款结构，控制银行账户利率风险，有效应对加息及货币紧缩环境。截至2011年6月末，公司银行账户人民币和美元利率重定价期限总缺口为506.35亿元，如果利率曲线整体上移50BP，未来一年公司净利息收入将增加2.54亿元；债券资产余额（面值）为960亿元，利率敏感性指标（PV01）为4889.57万元人民币，平均待偿期限为8.37年，平均久期5.15年。

汇率风险状况。2011年上半年，公司密切关注美国QE2政策、欧洲主权债务危机进展，关注北非、中东及东北亚局势，持续加强敞口及限额管理，有效控制总体汇率风险。截至2011年6月末，公司外汇总敞口为19.97亿元人民币，累计外汇敞口头寸比例为3.45%，如果各币种对人民币汇率均下跌200个基点，全行外汇敞口的损失为3993.50万人民币。

（2）市场风险资本状况

根据《中国银监会关于进一步推动改革发展加强风险防范的通知》（银监发【2011】14号）的规定，“自2011年起，取消原来规定的市场风险计提阈值，所有银行业金融机构至少按照标准法的要求严格计提市场风险资本”，本公司自2011年起每月计量市场风险资本。

6月末，根据《商业银行资本充足率管理办法》的市场风险资本标准法计量口径，对交易账户债券投资业务的利率风险和全行外汇风险进行计量，计算出的市场风险资本为1.68亿元，市场风险变动总体平稳。

4、操作风险管理

2011年上半年，公司面临的主要操作风险为案件风险、信息系统风险。公司操作风险管理工作围绕公司主要经营活动和重点、热点问题，落实各项监管要求，强化全员、全方位、全过程风险管控，将操作风险控制可在承受范围内。采取的主要措施为：

（1）加强案件风险管理，为业务发展保驾护航。强化案件防控责任，加大了员工奖惩力度，重点对大额资金支付、现金业务和会计人员上岗资格认定等方面开展风险排查，改进了风险控制措施。

（2）加强信息系统风险管理，完善业务连续性制度体系。制定了《华夏银行信息系统突发事件应急管理办法》、《华夏银行应急预案银证第三方存管系统分册》

等制度，为公司新核心系统上线、稳定运行打下基础。

(3) 完善操作风险管理体系，推行操作风险“三道防线”理念。制定《华夏银行2011年操作风险管理策略》，重点发挥专业条线防范操作风险“第一道防线”作用，着力提升基层行操作风险管理水平，强化风险关键节点的风险提示和应对，降低操作风险发生的概率。

5、国别风险管理

根据银监会《银行业金融机构国别风险管理指引》要求，公司已在全行有序开展国别风险管理工作，建立国别风险报表上报制度，将国别风险准备金计提纳入全行资产减值准备管理。

针对上半年中东、北非有关国家社会动荡、欧洲主权债务危机、韩国储蓄银行危机和日本地震等事件，公司综合采取包括风险提示、风险缓释、谨慎新建代理行、限制与有关代理行业务往来和限制直至暂停有关国家额度等应对措施，有效防范国别风险。

截止2011年6月末，公司面临的国别风险敞口占比较小，不会对公司业务开展产生影响。

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

公司根据相关法律、法规和监管规章的要求，内部控制制度建设以“行得通、管得住、用得好”为目标，通过征求制度建议，分批对制度进行后评价和修订完善，并对相关业务操作流程进行优化。报告期内共制定修订业务制度81项，进一步完善了内部控制制度体系，提高了流程的运行效率，增强了内部控制制度的完整性、合理性与有效性。

报告期内，公司组织了多项针对内部控制制度执行情况的检查。根据检查结果，公司未发现内部控制制度执行方面的重大问题，内部控制制度基本得到了全面、有效执行。

第三节 股本变动及股东情况

一、股份变动情况表

(单位：股)

	本次变动前 (2010年12月31日)	本次变动增减(+, -)	本次变动后 (2011年6月30日)
--	------------------------	--------------	-----------------------

	数量	比例 (%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例 (%)
一、有限售条件股份	1,206,528,316	24.18	1,859,197,460	0	0	-416,000,000	1,443,197,460	2,649,725,776	38.68
1、国家持股									
2、国有法人持股	523,154,855	10.48	1,344,510,738	0	0	0	1,344,510,738	1,867,665,593	27.27
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	683,373,461	13.69	514,686,722	0	0	-416,000,000	98,686,722	782,060,183	11.42
其中：									
境外法人持股	683,373,461	13.69	514,686,722	0	0	-416,000,000	98,686,722	782,060,183	11.42
境外自然人持股									
二、无限售条件股份	3,784,000,000	75.82	0	0	0	416,000,000	416,000,000	4,200,000,000	61.32
1、人民币普通股	3,784,000,000	75.82	0	0	0	416,000,000	416,000,000	4,200,000,000	61.32
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	4,990,528,316	100.00	1,859,197,460	0	0	0	1,859,197,460	6,849,725,776	100.00

注：1、2011年4月，本公司非公开发行了18.5919746亿有限售条件的流通股，公司总股本由49.90528316亿股增至68.49725776亿股，公司本次非公开发行股票的发行人分别为首钢总公司、国网资产管理有限公司（已更名为英大国际控股集团有限公司）和德意志银行卢森堡股份有限公司，认购数量分别为6.91204239亿股、6.53306499亿股、5.14686722亿股。

2、2011年5月18日，本公司4.16亿股有限售条件的流通股上市流通。

二、股东数量和前10名股东持股情况

(单位：股)

股东总数 (户)		139,361					
前10名股东持股情况							
股东名称	股东性质	报告期内增减	持股比例 (%)	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量	
						股份状态	数量
首钢总公司	国有法人	691,204,239	20.28	1,388,851,181	960,838,701	无	
英大国际控股集团有限公司	国有法人	653,306,499	18.24	1,249,226,892	906,826,892	无	
DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S. A. 德意志银行卢森堡股份有限公司	境外法人	514,686,722	9.28	635,686,722	514,686,722	无	
DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT 德意志银行股份有限公司	境外法人	0	8.21	562,373,461	267,373,461	无	
红塔烟草(集团)有限责任公司	国有法人	0	4.37	299,600,000	0	无	

润华集团股份有限公司	境内非国有法人	2,211,000	3.59	245,803,700	0	质押	229,000,000
SAL. OPPENHEIM JR. & CIE. KOMMANDITGESELLSCHAFT AUF AKTIEN 萨尔·奥彭海姆股份有限合伙企业	境外法人	0	2.50	171,200,000	0	无	
北京三吉利能源股份有限公司	国有法人	0	1.69	115,942,972	0	质押	50,000,000
上海健特生命科技有限公司	境内非国有法人	1,120,600	1.31	89,568,322	0	质押	88,440,000
上海建工（集团）总公司	国有法人	0	1.16	79,200,000	0	无	

前 10 名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类
首钢总公司	428,012,480	人民币普通股
英大国际控股集团有限公司	342,400,000	人民币普通股
红塔烟草（集团）有限责任公司	299,600,000	人民币普通股
DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT 德意志银行股份有限公司	295,000,000	人民币普通股
润华集团股份有限公司	245,803,700	人民币普通股
SAL.OPPENHEIM JR.& CIE.KOMMANDITGESELLSCHAFT AUF AKTIEN 萨尔·奥彭海姆股份有限合伙企业	171,200,000	人民币普通股
DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S. A. 德意志银行卢森堡股份有限公司	121,000,000	人民币普通股
北京三吉利能源股份有限公司	115,942,972	人民币普通股
上海健特生命科技有限公司	89,568,322	人民币普通股
上海建工（集团）总公司	79,200,000	人民币普通股
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述前 10 名股东中德意志银行卢森堡股份有限公司是德意志银行股份有限公司的全资子公司；德意志银行股份有限公司于 2010 年 3 月 15 日完成收购萨尔·奥彭海姆股份有限合伙企业 100%权益持有人 SAL.OPPENHEIM JR.& CIE.S.C.A.的 100%股份的交割，具体内容详见本公司 2010 年 3 月 18 日临时公告。 公司未知上述其他股东之间是否存在关联关系。	

注：1、2009 年 9 月，国务院国有资产监督管理委员会批复同意将国家电网公司持有本公司的 595,920,393 股股份划转给国网资产管理有限公司（已更名为英大国际控股集团有限公司）。2010 年 12 月，上述股权划转取得中国银行业监督管理委员会批复同意。相关股份的过户登记手续于 2011 年 2 月 25 日完成。

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

公司无控股股东和实际控制人。2011 年 4 月 26 日本公司非公开发行完成后，首钢总公司为本公司第一大股东。

三、有限售条件股东持股数量及限售条件

（单位：股）

序号	有限售条件 股东名称	持有的 有限售条件 股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市 交易时间	新增可上市 交易股份数量	

1	首钢总公司	960,838,701	2011.10.20	269,634,462	公司非公开发行 7.90528316 亿有限售条件的流通股。所有投资者认购股份的锁定期限均为 36 个月，锁定期自 2008 年 10 月 20 日开始计算，本公司将向上海证券交易所申请本次非公开发行的股票于 2011 年 10 月 20 日上市流通。
			2016.04.26	691,204,239	公司非公开发行 18.5919746 亿有限售条件的流通股。所有投资者承诺自本次非公开发行股份交割之日起 5 年内不转让本次发行所认购的本公司股份；本公司将向上海证券交易所申请本次非公开发行的股票于 2016 年 4 月 26 日上市流通。
2	英大国际控股集团 有限公司	906,826,892	2011.10.20	253,520,393	公司非公开发行 7.90528316 亿有限售条件的流通股。所有投资者认购股份的锁定期限均为 36 个月，锁定期自 2008 年 10 月 20 日开始计算，本公司将向上海证券交易所申请本次非公开发行的股票于 2011 年 10 月 20 日上市流通。
			2016.04.26	653,306,499	公司非公开发行 18.5919746 亿有限售条件的流通股。所有投资者承诺自本次非公开发行股份交割之日起 5 年内不转让本次发行所认购的本公司股份；本公司将向上海证券交易所申请本次非公开发行的股票于 2016 年 4 月 26 日上市流通。
3	DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S.A. 德意志银行卢森堡 股份有限公司	514,686,722	2016.04.26	514,686,722	公司非公开发行 18.5919746 亿有限售条件的流通股。所有投资者承诺自本次非公开发行股份交割之日起 5 年内不转让本次发行所认购的本公司股份；本公司将向上海证券交易所申请本次非公开发行的股票于 2016 年 4 月 26 日上市流通。
4	DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCH AFT 德意志银行 股份有限公司	267,373,461	2011.10.20	267,373,461	公司非公开发行 7.90528316 亿有限售条件的流通股。所有投资者认购股份的锁定期限均为 36 个月，锁定期自 2008 年 10 月 20 日开始计算，本公司将向上海证券交易所申请本次非公开发行的股票于 2011 年 10 月 20 日上市流通。

四、有限售条件股份可上市交易时间

(单位：股)

时 间	限售期满新增可上市交易股份数量	有限售条件股份数量余额	无限售条件股份数量余额	说 明
2011 年 10 月 20 日	790,528,316	1,859,197,460	4,990,528,316	
2016 年 4 月 26 日	1,859,197,460	0	6,849,725,776	

第四节 董事、监事、高级管理人员情况

一、董事、监事和高级管理人员持股变动情况

(单位: 股)

姓名	职务	年初持股数	本期增持股份数量	本期减持股份数量	期末持股数	变动原因
吴建	董事长	0	0	0	0	
方建一	副董事长	0	0	0	0	
李汝革	副董事长	0	0	0	0	
孙伟伟	董事	0	0	0	0	
丁世龙	董事	0	0	0	0	
Robert John Rankin	董事	0	0	0	0	
Christian Klaus Ricken	董事	0	0	0	0	
张萌	董事	0	0	0	0	
樊大志	董事、行长	0	0	0	0	
任永光	董事、副行长	0	0	0	0	
赵军学	董事、董事会秘书	0	0	0	0	
盛杰民	独立董事	0	0	0	0	
骆小元	独立董事	0	0	0	0	
卢建平	独立董事	0	0	0	0	
萧伟强	独立董事	0	0	0	0	
曾湘泉	独立董事	0	0	0	0	
于长春	独立董事	0	0	0	0	
裴长洪	独立董事	0	0	0	0	
成燕红	监事会主席	0	0	0	0	
李连刚	监事	0	0	0	0	
田英	监事	0	0	0	0	
程晨	监事	0	0	0	0	
郭建荣	监事	0	0	0	0	
刘国林	监事	0	0	0	0	
高培勇	外部监事	0	0	0	0	
戚聿东	外部监事	0	0	0	0	
李国鹏	工会主席、职工代表监事	0	0	0	0	
李琦	职工代表监事	0	0	0	0	
张国伟	职工代表监事	0	0	0	0	
王耀庭	副行长	0	0	0	0	
李翔	副行长	0	0	0	0	
黄金老	副行长	0	0	0	0	
宋继清	财务负责人	0	0	0	0	

上述人员未持有本公司的股票期权及被授予的限制性股票。

二、董事、监事、高级管理人员新聘或解聘情况

报告期内, 公司无董事、监事、高级管理人员新聘或解聘情况。

第五节 董事会报告

一、财务状况分析与讨论

(一) 主要财务指标增减变动幅度及其原因

(单位：人民币千元)

主要财务指标	报告期末	较上年度期末(%)	主要原因
总资产	1,140,768,492	9.66	贷款等资产业务增长
总负债	1,081,962,983	7.69	存款等负债业务增长
股东权益	58,805,509	65.67	非公开发行股票、净利润增加
主要财务指标	报告期	较上年同期(%)	主要原因
营业收入	15,866,424	37.24	业务规模增长、利差扩大
营业利润	5,670,793	41.28	业务规模增长、资产盈利能力提高
净利润	4,267,421	41.89	业务规模增长、资产盈利能力提高

(二) 会计报表中变动幅度超过 30%以上项目的情况

(单位：人民币千元)

主要会计项目	报告期	较上年末增减(%)	主要原因
存放同业款项	28,434,806	277.63	存放同业增加
贵金属	7,818	-	上年年末余额为零
拆出资金	24,367,804	-33.21	拆出资金减少
交易性金融资产	858,598	706.60	交易性金融资产增加
应收利息	5,034,252	72.57	应收利息增加
应收款项类投资	3,000,000	-48.72	应收款项类投资减少
其他资产	3,444,414	64.17	其他资产增加
拆入资金	17,099,236	55.67	拆入资金增加
交易性金融负债	34,617	-	上年年末余额为零
应付职工薪酬	2,681,986	30.50	应付职工薪酬增加
应付利息	6,707,580	37.48	应付利息增加
递延所得税负债	8,675	33.20	递延所得税负债增加
股本	6,849,726	37.25	非公开发行股票
资本公积	32,458,637	127.34	非公开发行股票股本溢价
未分配利润	8,704,475	60.15	本年净利润转入
主要会计项目	报告期	较上年同期增减(%)	主要原因
利息收入	29,745,880	47.84	资产规模增长、收益率上升
利息支出	15,493,166	63.03	负债规模增长、付息率上升
手续费佣金收入	1,748,038	81.96	中间业务增长，收入增加
手续费佣金支出	220,805	38.85	手续费佣金支出增加
投资收益	-77,318	-28,215.64	差价损益减少
汇兑损益	97,378	35.00	汇兑收益增加
营业税金及附加	1,113,015	48.03	应税收入增加
业务及管理费	6,757,677	36.31	业务及管理费增加
其他业务成本	3,651	-42.69	其他业务成本减少
营业外收入	12,418	-35.98	营业外收入减少

营业外支出	11,181	-47.22	营业外支出减少
所得税费用	1,404,608	39.84	利润总额增加

二、经营情况

（一）总体经营状况分析

截至 2011 年上半年末，公司总资产达到 11407.68 亿元，比上年末增加 1005.38 亿元，增长 9.66%；各项存款余额 8175.92 亿元，比上年末增加 499.70 亿元，增长 6.51%；各项贷款总额 5706.75 亿元，比上年末增加 427.38 亿元，增长 8.10%；不良贷款率 0.98%，比上年末下降 0.20 个百分点；2011 年上半年实现利润总额 56.72 亿元，比上年同期增加 16.60 亿元，增长 41.38%；实现净利润 42.67 亿元，比上年同期增加 12.59 亿元，增长 41.89%。公司上半年完成非公开发行股票工作，共募集资金 201.07 亿元，增加了核心资本，上半年末资本充足率达到 13.32%，核心资本充足率达到 9.80%。

上半年，公司认真贯彻落实董事会和年初工作会议精神，紧紧围绕“调结构、控风险、创效益、促发展”的核心目标，以全面提升合规运行能力、优质服务能力、持续盈利能力为重点，积极组织开展各项工作。在稳步推进主营业务发展的同时，持续打造“中小企业金融服务商”品牌，大力发展中间业务，有效控制管理成本，业务结构进一步优化，经营效益显著提升。

持续打造“中小企业金融服务商”品牌，加大客户开发力度。2009 年成立的“在行式”小企业专营机构，集营销与授信全流程管理于一体。目前，全行 30 家一级分行、9 家二级分行成立了中小企业信贷部地区分部，形成了覆盖全行的小企业金融服务网络。截至 2011 年 6 月末，小企业专营机构纯贷款余额达 332.94 亿元，比年初增加 147.96 亿元，增长 79.98%；纯贷款客户达 5193 户，比年初增加 2212 户，增长 74.20%。2011 年 6 月末，全行小企业纯贷款余额达 1132.33 亿元，在全行纯贷款余额中占比达 19.92%。

大力发展中间业务，重点加快国际业务、票据业务、理财业务等中间业务发展，不断优化中间业务收入结构，提高中间业务收入占比。上半年实现中间业务收入 19.04 亿元，同比增长 74.36%，中间业务收入占比 12.00%，同比提高 2.56 个百分点。其中，国际结算业务快速增长，国际结算量达到 296.68 亿美元，同比增长 60.39%；国际结算收入大幅提高，达到 4.20 亿元，同比增长 43.74%。国际业务品牌建设持续推进，“环球智赢”荣获每日经济新闻“年度最佳商业银行服务品牌”金鼎奖。

实施全面成本管理，严格控制费用支出，加强财务审批的过程和标准管理，对费用项目预算执行实施全过程跟踪。上半年，公司成本收入比为 42.59%，比年初进一步降低。

（二）业务收入种类状况

（单位：人民币千元）

业务种类	业务收入
贷款	11,116,225
拆借	136,974
存放央行及同业	-2,122,016
买入返售卖出回购业务	3,598,416
债券投资	1,395,642
手续费、佣金	1,527,233
其他业务	213,950
合计	15,866,424

注：债券投资收入包括债券投资利息收入和债券投资差价收入。

（三）主营业务分地区情况

（单位：人民币千元）

	营业收入	营业利润
华北、东北地区	6,183,392	242,421
华东地区	4,495,576	2,449,067
华中、华南地区	2,670,871	1,410,673
西部地区	2,516,585	1,568,632
合计	15,866,424	5,670,793

（四）对报告期利润产生重大影响的其他经营业务

报告期内，公司没有发生对净利润产生重大影响的其他经营业务。

（五）经营中的问题与困难

当前，我国经济金融运行正向宏观调控预定的方向发展，但经济金融发展面临的形势依然复杂，世界经济继续缓慢复苏，面临的风险因素依然较多。我国经济继续平稳较快发展，但通胀压力依然存在。为应对通货膨胀的影响，央行接连调高准备金率和基准利率，实施差别准备金动态调整机制，加大了对商业银行信贷运行的窗口指导，市场流动性持续趋紧，存款竞争异常激烈。监管部门按照《第三版巴塞尔协议》原则积极推进监管新规的实施，宏观调控政策和监管政策实施力度在不断加大，商业银行面临新的资本和流动性监管压力，公司的资产负债结构调整也将面临更大的压力。随着“十二五”规划的实施、国家经济结构的调整、发展方式的转变、经济增长速度的放缓和利率市场化的加快，公司的融资成本将会提高，公司经营将面临更大的压力。

三、报告期投资情况

（一）募集资金使用情况

根据公司 2010 年第一次临时股东大会决议，并经中国证券监督管理委员会（证监许可[2011]207 号）核准，公司非公开发行股票 1,859,197,460 股，实际募集资金 201.07 亿元已全部用于补充资本金。

（二）非募集资金投资的重大项目情况

报告期内，公司未发生使用非募集资金进行重大项目投资的事项。

四、2011 年下半年经营情况展望

下半年，公司将继续围绕年初确定的经营发展思路及工作重点、经营目标，加快推动全年各项工作任务落实，确保全面完成全年经营计划，确保有效提升在市场中的竞争地位。公司总体经营情况将保持持续、稳定，着重强化以下措施：

（一）深化服务体系建设，提升客户服务能力

客户服务向服务于更广泛客户群体和有效提升服务能力转变，夯实科学发展的基础，以此带动公司的业务发展。

继续深化营销组织推动工作，积极组织客户经理形成分工不同、各有侧重的营销服务格局，全力以赴扩大客户群体，加强与客户的联系，做好客户分层服务，进一步夯实公司的客户基础和业务基础。

继续加强服务管理，认真落实柜面服务、大堂服务的标准化与规范化要求，推动服务水平持续提升。

继续加大重点产品的推广运用，加强交叉营销，提高客户的贡献度和忠诚度。

（二）全面推进精细化管理，提升经营管理水平

不断提高公司综合调控能力，提高资源配置和综合调控的针对性和有效性，重点支持供应链金融、信用证、投资银行业务发展，专项支持重点分行、重点区域分行和特色分行，提高资产、机构等资源的使用效能。

加快结构调整步伐。按照《第三版巴塞尔协议》和银监会监管新规，提高资本使用的集约化、精细化程度，优化资产负债表结构，提升优质资产比重和资产收益率，有效控制负债成本。

稳步推进分行差异化经营，加强分行自主经营管理能力，优化分行各项经营管理工作职能，围绕核心目标开展经营工作，逐步形成特色。

以提升科技水平和专业化、专家化人才队伍建设为基础，着力提升创新能力和精细化管理水平，在进一步深化全面成本管理的基础上，积极探索实施全面质量管理和标准化环境管理。

（三）提高全面风险管理能力，确保合规、安全运行

切实防范合规风险、案件风险和操作风险。重点防范会计、信贷、信息技术、电子银行、理财等业务中的操作风险，切实提高操作风险的识别与控制能力。继续

推进会计案件防控长效机制建设。

严格落实“三法一指引”等贷款新规，加强突出领域风险管控，进一步提升信用风险管理能力。

继续关注市场环境及宏观形势变化，动态调整资产负债结构，控制和降低各类市场风险、流动性风险。

重视声誉风险管理。进一步完善声誉风险管理制度，建立声誉风险排查机制，加大对声誉风险的防范力度。

第六节 重要事项

一、公司治理情况

（一）完善公司治理基础性制度

为进一步规范公司内幕信息管理行为，加强内幕信息保密工作，维护信息披露的公平原则，公司制定了《华夏银行股份有限公司内幕信息知情人登记管理制度》。该制度共 5 章 18 个条款，对内幕信息和内幕信息知情人的范围、内幕信息知情人的登记备案、内幕信息的保密管理等内容做出了规定。

为提高公司规范运作水平，增强信息披露的真实性、准确性、完整性和及时性，加大对年报信息披露责任人的问责力度，公司制定了《华夏银行股份有限公司年报信息披露重大差错责任追究制度》。该制度共 4 章 15 个条款，对年报信息披露重大差错责任追究的适用范围、原则、形式和种类等内容做出了规定。

为进一步促进公司规范运作，明确董事会秘书的职责，保证董事会秘书依法行使职权，公司制定了《华夏银行股份有限公司董事会秘书工作制度》。该制度共 6 章 31 个条款，对董事会秘书的任职资格、聘任和解聘、职责、法律责任等内容做出了规定。

（二）关于股东和股东大会

报告期内，公司召开了 1 次股东大会，相关决议公告刊登在 2011 年 4 月 16 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和上海证券交易所网站。

（三）关于董事和董事会

报告期内，公司召开了 3 次董事会会议，相关决议公告分别刊登在 2011 年 3 月 26 日、4 月 29 日和 5 月 19 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和上海证券交易所网站。各位董事认真出席董事会及专门委员会会议并审议各项议

案，勤勉尽职行使权利、履行相应的义务，不断健全董事会的决策机制。

（四）关于监事和监事会

报告期内，公司召开了 2 次监事会会议，相关决议公告分别刊登在 2011 年 3 月 26 日和 4 月 29 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和上海证券交易所网站。各位监事认真出席监事会及专门委员会会议并审议各项议案，勤勉尽职行使权利、履行相应的义务，不断完善监事会的监督检查机制。

（五）关于信息披露与投资者关系管理

报告期内，公司按照上海证券交易所股票上市规则及相关信息披露规定，真实、准确、完整、及时地披露了各类定期报告和临时报告。报告期内公司共披露定期报告 2 项、临时报告 17 项。公司进一步深化投资者关系管理工作。通过电话、传真、邮件等形式，保持与投资者的日常联络和沟通；通过举办投资者、分析师见面会和开展分析师专项调研等活动，进一步增进了市场对本公司的了解，提高了投资者对本公司的价值认同感。

二、报告期实施的利润分配方案执行情况

利润分配方案实施情况：公司 2010 年度利润分配方案已经 2010 年度股东大会通过，即以 2010 年末总股本 4,990,528,316 股为基数，向全体股东按每 10 股派发现金红利 2.00 元（含税），分配现金股利 998,105,663.20 元。股权登记日为 2011 年 4 月 20 日，除息日为 2011 年 4 月 21 日，现金红利发放日为 2011 年 4 月 25 日。公告刊登于 2011 年 4 月 16 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站。该分配方案已于报告期内实施。

公司不进行半年度利润分配和资本公积金转增股本。

三、报告期内现金分红政策的执行情况

根据《华夏银行股份有限公司章程》，公司可以采取现金或股票方式分配股利，并保持利润分配政策的连续性和稳定性。最近三年以现金方式累计分配的利润不少于最近三年实现的年均可分配利润的百分之三十。

报告期内，公司 2010 年度利润分配方案已实施完毕。

四、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，公司未发生对经营活动产生重大影响的诉讼仲裁事项。截至 2011 年 6 月 30 日，公司存在人民币 1000 万元以上的未决诉讼案件 30 件，涉及标的人民币

12.10 亿元，其中作为被告的未决诉讼案件 3 件，涉及标的人民币 2.16 亿元。报告期内，公司对未决被诉案件可能遭受的损失已经足额计提预计负债。

五、持有其他上市公司股权、参股金融企业股权情况

（一）公司持有其他上市公司发行的股票情况

证券代码	证券简称	初始投资金额 (人民币元)	占该公司股权 比例 (%)	期末账面价值 (人民币元)
V	Visa Inc.	1,296,655	0.0003	537,884.15

（二）公司持有非上市金融企业、拟上市公司股权的情况

持有对象名称	初始投资金额 (人民币元)	持股数量	占该公司股 权比例 (%)	期末账面价值 (人民币元)
中国银联股份有限公司	81,250,000	62,500,000	2.13	81,250,000
北京大兴华夏村镇银行 有限责任公司	100,000,000	100,000,000	100	100,000,000

六、重大资产收购及出售、吸收合并事项

报告期内，公司无重大资产收购及出售、吸收合并事项。

七、重大关联交易事项

（一）持股 5%及 5%以上股份股东的贷款情况

报告期末，公司向持有公司 5%以上股份股东发放贷款情况如下：

（单位：人民币千元）

股东名称	持股总数（股）	2011 年 6 月末贷款余额	2010 年末贷款余额
首钢总公司	1,388,851,181	3,900,000	900,000

（二）重大关联交易情况

报告期末，公司持股 5%以上股东及其关联企业仍在履行的 3000 万元以上贷款情况如下：

（单位：人民币千元）

关联企业名称	2011 年 6 月末贷款余额	占贷款总额比例 (%)
首钢总公司	3,900,000	0.68
北京首钢特殊钢有限公司	118,000	0.02
陕西省电力公司	50,000	0.01

（三）报告期末，持有国家电网公司及中国电力财务有限公司债券 4 亿元人民币。

(四) 报告期末, 首钢总公司履约保函余额 1927.76 万元 (扣除保证金), 国家电网公司信用证余额折合人民币 9.31 亿元。

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

八、重大合同及其履行情况

(一) 重大托管、承包、租赁事项

报告期内, 公司无托管、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

报告期内, 公司除中国银监会批准的经营范围内的金融担保业务外, 无其他重大担保事项。

(三) 委托他人进行现金资产管理事项

报告期内, 公司未发生委托他人进行现金资产管理事项。

(四) 其他重大合同

报告期内, 无重大合同纠纷发生。

九、承诺事项履行情况

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

(二) 公司股东德意志银行股份有限公司及其关联实体德意志银行卢森堡股份有限公司对其受让的本公司 4.16 亿股原非流通股股份的锁定期做出如下承诺: 自股份交割日起的 5 年内不会出售、转让、托管、质押或以其他方式处置受让股份的全部和/或任何部分及相关权益, 或以其他方式将受让股份项下的任何权利转让或质押给任何人士, 除非有关法律法规或监管机构另有相悖要求。未违反做出的承诺。上述股份已于 2011 年 5 月 18 日上市流通。

(三) 2011年4月, 本公司非公开发行18.5919746亿有限售条件的流通股。首钢总公司、英大国际控股集团有限公司、德意志银行卢森堡股份有限公司均已承诺自本次非公开发行股份交割之日起5年内不转让本次发行所认购的本公司股份; 到期

