

华夏银行股份有限公司

Hua Xia Bank Co., Limited.

二〇一〇年半年度报告

二〇一〇年八月六日

# 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 .....	19
第五节	董事会报告 .....	20
第六节	重要事项 .....	23
第七节	财务报告 .....	29
第八节	备查文件 .....	29
第九节	附 件 .....	29

## 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。

公司第五届董事会第二十二次会议于 2010 年 8 月 6 日审议通过了《华夏银行股份有限公司 2010 年半年度报告》及摘要。会议应到董事 15 名，实际到会董事 11 名，李汝革副董事长委托赵军学董事行使表决权，Till Staffeldt（史德廷）董事委托 Colin Grassie（高杰麟）董事行使表决权，牧新明独立董事委托戚聿东独立董事行使表决权，高培勇独立董事委托卢建平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 2010 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关文杰，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（曾用名：赵京学）

证券事务代表：徐黎鹰

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](mailto: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](mailto: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(%)
		调整后	调整前	
总资产	941,695,749	845,456,432		11.38
股东权益	32,662,876	30,234,185		8.03
归属于上市公司股东的每股净资产(元)	6.54	6.06		7.92
	报告期 (1-6月)	上年同期		本报告期比上年同期增减(%)
		调整后	调整前	
营业利润	4,013,794	2,144,924	2,144,924	87.13
利润总额	4,012,007	2,148,074	2,148,074	86.77
归属于上市公司股东的净利润	3,007,539	1,665,593	1,665,593	80.57
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	3,002,464	1,639,119	1,639,119	83.18
基本每股收益(元)	0.60	0.33	0.33	81.82
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.60	0.33	0.33	81.82
稀释每股收益(元)	0.60	0.33	0.33	81.82
加权平均净资产收益率(%)	9.50	5.92	5.92	上升 3.58 个百分点
经营活动产生的现金流量净额	-12,522,892	-65,744,110	-67,091,030	80.95
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	-2.51	-13.17	-13.44	80.94

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、公司将债券持有期间取得的利息收入纳入利息收入科目核算，并相应调整经营活动现金流量，同口径调整以前年度数据。

3、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	2010年1-6月
非流动资产处置损益	10,395
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	10,622
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	-1,656
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	-12,183
非经常性损益总额	7,178
减：非经常性损益的所得税影响额	2,103
非经常性损益净额	5,075

## （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2010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	9.50	0.60	0.60
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.48	0.60	0.60

## （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	14,356,640	6,988,533	1,783,349	2,115,135	30,234,185
本期增加		103,696			3,007,539	3,111,235
本期减少		33,776			648,768	682,544
期末数	4,990,528	14,426,560	6,988,533	1,783,349	4,473,906	32,662,876

## 三、银行业务数据

### （一）商业银行前三年主要财务会计数据

（单位：人民币千元）

项目	2010年上半年	2009年	2008年
资产总额	941,695,749	845,456,432	731,637,186
负债总额	909,032,873	815,222,247	704,215,830
存款总额	671,809,446	581,678,388	485,349,577

其中：			
企业活期存款	263,185,902	227,019,393	179,633,066
企业定期存款	201,144,788	172,055,771	144,485,251
储蓄活期存款	34,314,013	26,913,207	19,701,769
储蓄定期存款	69,687,418	56,621,312	43,916,985
其他存款	103,477,325	99,068,705	97,612,506
贷款总额	489,022,127	430,225,584	355,477,838
其中：正常贷款	482,739,178	423,768,319	348,990,658
不良贷款	6,282,949	6,457,265	6,487,180
同业拆入	10,247,237	6,121,271	7,688,164
贷款损失准备	12,196,556	10,773,337	9,809,864

### 报告期末资本构成及变化情况：

(单位：人民币亿元)

项目	2010年上半年	2009年	2008年
资本净额	519.89	440.69	403.46
其中：核心资本净额	319.21	295.53	264.16
附属资本净额	200.68	145.16	139.30
加权风险资产净额	4,917.77	4,318.69	3,540.01
资本充足率(%)	10.57	10.20	11.40
核心资本充足率(%)	6.49	6.84	7.46

### (二) 商业银行前三年主要财务指标

项目(%)	标准值	2010上半年		2009年		2008年	
		期末	平均	期末	平均	期末	平均
资产利润率		0.32	0.34	0.48	0.44	0.46	0.54
资本利润率		9.21	9.56	12.44	11.52	11.20	20.79
资本充足率	≥8	10.57	10.53	10.20	10.59	11.40	9.03
核心资本充足率		6.49	6.66	6.84	7.02	7.46	5.33
不良贷款率		1.28	1.39	1.50	1.61	1.82	2.04
资产流动性比例	人民币	38.12	36.97	28.68	38.60	52.90	45.32
	外币	48.55	64.65	97.61	112.66	67.87	60.55
存贷款比例	人民币	70.37	70.98	71.28	72.74	71.64	71.77
	外币	101.49	79.37	51.47	43.28	29.23	55.62
	折人民币	≤75	70.76	70.47	70.97	72.30	70.44
单一最大客户贷款比率	≤10	5.18	5.12	4.79	4.74	3.72	5.01
最大十家客户贷款比率	≤50	35.46	34.09	33.99	31.20	27.48	36.56
拨备覆盖率		194.12	179.87	166.84	156.64	151.22	125.77
成本收入比		42.88	44.91	44.88	43.97	41.41	39.21

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) ÷ 各项贷款余额 × 100%

### 迁徙率数据列表：

项目(%)	2010年6月30日	2009年12月31日	2008年12月31日
正常类贷款迁徙率	0.27	3.85	5.92
关注类贷款迁徙率	8.50	21.04	14.41
次级类贷款迁徙率	39.96	28.14	62.61
可疑类贷款迁徙率	24.89	32.49	41.08

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

本公司立足经济发达城市，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2010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、烟台、聊城、玉溪、镇江等城市设立了29家分行、3家异地支行、7家二级分行、营业机构达到370家，新增营业机构21家。

2009年11月6日和2010年5月6日，本公司合肥分行和厦门分行获银监会批准，正在筹建中。

#### 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		1108	19,524,161
北京分行	北京市西城区金融大街11号	45	1450	10,432,835
南京分行	南京市中山路81号	19	614	4,315,228
杭州分行	杭州市庆春路73号	22	731	5,263,653
上海分行	上海市浦东南路256号	24	661	4,082,886
济南分行	济南市纬二路138号	27	902	3,936,170
昆明分行	昆明市威远路98号	19	509	2,187,914
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	16	460	2,671,895
沈阳分行	沈阳市沈河区青年大街51号	12	376	2,844,375
广州分行	广州市越秀区五羊新城广场寺右新马路113号	10	436	2,676,298
武汉分行	武汉市武昌区民主路786号	15	487	4,001,141

重庆分行	重庆市渝中区上清寺路6号	14	448	3,766,491
成都分行	成都市武侯区航空路1号国航世纪中心A栋8楼	12	354	1,661,363
西安分行	西安市长安北路111号	8	295	2,295,448
乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市东风路15号	6	195	888,715
大连分行	大连市中山区同兴街25号	10	321	3,086,687
青岛分行	青岛市市南区东海西路5号甲1层	13	428	1,848,050
太原分行	太原市迎泽大街113号	11	435	3,338,406
温州分行	温州市车站大道神力大厦	11	333	1,129,285
福州分行	福州市鼓楼区东大路92号	8	272	901,812
呼和浩特分行	呼和浩特市回民区中山西路1号首府广场	6	248	1,008,223
天津分行	天津市河西区宾水道增9号环渤海发展中心E座	10	320	1,384,892
石家庄分行	石家庄市辖区中山西路48号	13	399	2,147,820
宁波分行	宁波市江东区百丈东路787号	4	187	1,247,515
绍兴分行	绍兴市延安路260号	4	162	610,597
南宁分行	南宁市民族大道85号南丰大厦	4	129	426,212
常州分行	常州市和平北路162号	3	141	513,377
苏州分行	苏州市干将西路1296号	11	372	3,896,140
无锡分行	无锡市新生路105号	11	344	1,575,135
长沙分行	芙蓉区五一大道389号华美欧大厦	1	91	208,512
镇江分行	镇江市解放路288号	1	68	298,339
总计		370	13276	94,169,575

注：镇江分行为二级分行。

#### (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	473,539,946	96.84	17.07
关注贷款	9,199,232	1.88	-37.92
次级贷款	2,318,170	0.47	-18.93
可疑贷款	2,597,860	0.53	-6.40
损失贷款	1,366,919	0.28	39.74
合计	489,022,127	100.00	14.82

在贷款五级分类制度下，公司不良贷款包括分类为次级类、可疑类、损失类的贷款。

2010年上半年，本公司认真贯彻国家宏观经济、金融政策，加强信贷政策研究，强化政策执行，优化信贷资产结构，强化授信全过程管理和风险预警，加大问题贷款清收处置力度。截至2010年6月末，不良贷款余额62.83亿元，同比降低3.30亿元，降幅4.99%；不良贷款率1.28%，同比降低0.27个百分点。

##### 2、公司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	330,851	342,640	0.07
逾期贷款	6,199,207	5,553,478	1.14

报告期内，随着公司信用风险管理能力的增强，逾期贷款、重组贷款状况持续得以改善。

截至报告期末，重组贷款余额 3.43 亿元，比年初增加 0.12 亿元，占全部贷款的比例为 0.07%，比年初降低 0.01 个百分点；逾期贷款余额 55.53 亿元，比年初降低 6.46 亿元，占全部贷款的比例为 1.14%，比年初降低 0.30 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	10,773,337
本期计提	1,772,124
本期收回	14,062
已减值贷款利息冲转	91,823
本期核销	271,144
本期转出	-
期末余额	12,196,556

#### 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失；减值测试时充分考虑借款人的还贷能力、抵（质）押物的合理价值、担保人的代偿能力等因素。

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

#### (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	1,574,324	16,667,515	15,730,811	2,511,028

#### 应收利息坏账准备的提取情况：

报告期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，提交分行资产负债管理委员会审议同意后上报总行；经总行相关部门审查、提交资产负债管理委员会审批同意后，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，“账销案存权在”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	12,622,790	59.48	28.49
拆放同业利息收入	62,903	0.30	-58.77
存放中央银行款项利息收入	695,237	3.28	31.97
存放同业利息收入	23,309	0.11	117.31
债券投资利息收入	1,359,351	6.40	-2.09
手续费收入	960,679	4.53	34.07
其他项目	5,499,193	25.90	19.09
合计	21,223,462	100.00	23.13

## (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	132,314,551	27.06	119,443,612	27.75
租赁和商务服务业	63,956,504	13.08	59,525,691	13.83
批发和零售业	61,231,502	12.52	51,608,444	11.99
房地产业	39,890,225	8.16	33,545,222	7.80
交通运输、仓储和邮政业	37,971,912	7.76	30,021,388	6.98
建筑业	27,421,597	5.61	24,393,322	5.67
电力、燃气、及水的生产和供应业	22,729,127	4.65	19,794,009	4.60
采矿业	18,886,700	3.86	13,455,600	3.13
水利、环境和公共设施管理业	8,782,489	1.80	6,400,604	1.49
住宿和餐饮业	5,834,080	1.19	5,141,599	1.20

报告期内，公司加大了国家产业升级、经济结构调整密切相关的交通运输、城市基础设施建设等行业的贷款支持力度，强化绿色信贷管理，加强对高污染、高能耗、产能过剩行业及政府融资平台贷款的风险控制，贷款行业结构不断优化。

### 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	177,091,559	36.21	155,495,626	36.14
华东	166,743,012	34.10	149,399,356	34.73

华南及华中	79,055,700	16.17	64,896,267	15.08
西部	66,131,856	13.52	60,434,335	14.05
合计	489,022,127	100.00	430,225,584	100.00

本公司贷款主要集中在华北、华东地区，一是近年来公司重点支持经济较为发达地区分行的业务发展，效果较为明显；二是公司上述地区的分支机构较多，早期设立的分支机构也主要集中在这些地区，贷款占比较大，符合银行业务发展规律；三是上述地区经济总量较大，为公司业务快速发展提供了良好的环境和机遇。

### 3、前十名客户贷款情况

(单位：人民币千元)

	余额	占比 (%)
前十名贷款客户	18,433,755	3.77

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 184.34 亿元，占期末贷款余额的 3.77%，占资本净额的 35.46%，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)

	2010年06月30日		2009年12月31日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用贷款	85,106,232	17.40	71,725,179	16.67
保证贷款	170,688,038	34.90	145,367,786	33.79
附担保物贷款	233,227,858	47.69	213,132,619	49.54
—抵押贷款	184,704,311	37.77	164,668,702	38.28
—质押贷款	48,523,546	9.92	48,463,917	11.26
合计	489,022,127	100.00	430,225,584	100.00

公司注重以贷款抵押品作为缓释客户信用风险的重要工具，报告期末，公司抵押、质押贷款合计占比 47.69%，比期初降低 1.85 个百分点，信用贷款占比 17.40%，比期初提高 0.73 个百分点，保证贷款占比 34.90%，比期初提高 1.11 个百分点，担保结构变化的主要原因是公司向信用等级较高、资质优良客户发放的信用、担保方式贷款有所增加。

### (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	67,013.20	32,608.75	67,566.11	27,356.40
土地使用权	-	-	-	-
股权	1,997.51	1,923.78	5,560.56	4,285.28
汽车	-	-	-	-
其他	3,756.86	3,058.10	3,781.24	3,048.00
合计	72,767.57	37,590.63	76,907.91	34,689.68

截止 2010 年 6 月末，公司抵债资产账面余额为 72767.57 万元，其中房产类为 67013.20 万元，占全部抵债资产的 92.09%，股权类为 1997.51 万元，占全部抵债资产的 2.75%，其他类 3756.86 万元，占全部抵债资产的 5.16%。

#### (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	23,432,270	0.66
企业定期存款	29,157,695	1.83
储蓄活期存款	2,620,056	0.37
储蓄定期存款	6,458,843	2.04
合计	61,668,864	1.35

##### 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	24,774,373	5.29
中长期贷款	23,178,017	5.16
合计	47,952,390	5.23

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	1,765,641
商业银行金融债	143,034
证券公司金融债	20,037
财务公司金融债	50,114
国际金融公司金融债	5,000
商业银行次级债	141,000
保险公司次级债	65,000
商业银行混合资本债券	90,000
合计	2,279,826

其中，重大金融债券的情况：

(单位：万元)

债券名称	类别	币种	面值(原币)	年利率 (%)	到期日	计提减值准备(原币)
高盛公司	证券公司金融债	欧元	500	0.92	2011-5-11	120
摩根士丹利	证券公司金融债	美元	500	0.53	2011-1-18	121
美联集团	商业银行金融债	美元	800	0.41	2011-10-15	194

通用电气金融服务公司	财务公司金融债	美元	600	0.44	2017-2-15	176
花旗集团	商业银行金融债	美元	1000	0.38	2014-3-7	293
原贝尔斯登有限公司	证券公司金融债	美元	700	0.47	2012-2-1	104
	合计折人民币		28,578			7,021

## (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

2010年上半年，公司加强政策研究，适应市场变化，共发行理财产品105期，累计发行金额143亿元，实现中间业务创利2769万元。

### 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

2010年上半年，公司基金代销业务规模15亿元，实现销售收入2225万元，同比增长95%；累计代理销售保险2.30亿元，实现代理保险手续费收入592万元；代理个人黄金交易业务2.62亿元。

### 4、托管业务的开展和损益情况

2010年上半年，公司资产托管规模782亿元，比年初增加499亿元，增长176%；实现托管手续费收入3335万元，同比增长87%。

## (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	202,032,098	175,138,208
其中：		
不可撤销的贷款承诺	-	-
银行承兑汇票	172,754,937	149,350,212
开出保函	6,279,957	4,844,867
开出信用证	12,165,000	11,218,362
未使用的信用卡额度	10,832,204	9,724,767
租赁承诺	2,363,190	2,336,792
资本性支出承诺	319,429	398,536

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
利率掉期合约	9,960	-	624
货币掉期合约	4,652,273	6,174	-
未交割即期外汇合约	5,081,961	258	-
远期合约	11,811,078	25,042	-
利率期权	9,960	624	-
合计		32,098	624

#### (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，面对更为复杂多变的宏观经济形势，本公司紧紧围绕“多、快、好、省”工作目标，突出强化专业管理、大力支持业务发展，全力做好“调结构、抓退出、降不良、重合规、促发展、控风险”方面工作，一是强化国家宏观政策、监管政策把握研究能力，抓好信贷政策的有效执行与落实，有效指导信贷投放及结构调整。二是严格授信准入管理，强化贷后检查与预警，加快低质客户退出，有效防控新增问题贷款。三是加强问题贷款管理的组织推动，积极探索问题贷款清收处置手段多样化，有效处置问题贷款。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。五是修订、完善授信制度，推动差别授权，积极支持与服务业务发展。六是加强产能过剩行业、房地产贷款、政府融资平台、集团客户等重点业务风险管理，有效防范新形势下的信用风险。

(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 11396.70 亿元。其中，表内业务风险敞口 9321.29 亿元，占比 81.79%；表外业务风险敞口 2075.41 亿元，占比 18.21%。

风险集中度。报告期末，公司最大单一法人客户贷款余额 26.94 亿元，占资本净额的 5.18%；最大十家单一法人客户贷款余额 184.34 亿元，占资本净额的 35.46%。贷款行业、地区分布情况见“贷款投向情况”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(1.28%)的主要是农林牧渔业 2.97%、居民服务和其他服务业 2.90%、信息传输、计算机服务和软件业 2.39%、批发和零售业 2.35%、房地产业 2.03%、制造业 1.67%。公司各地区不良贷款率超过全行不良贷款平均比例（1.28%）的是华南及华中地区 1.59%、华北及东北地区 1.39%，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。

（6）2010 年下半年信用风险管理措施。2010 年下半年，在国家通胀预期压力、转变发展方式、实现经济结构调整的大趋势下，公司的信用风险管理面临较大的机遇和挑战。公司将进一步加强信用风险管理，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，确保信贷投放平稳及结构优化。二是严格授信准入管理，强化贷后检查与预警，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，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。五是梳理完善贷后管理、加强异地机构运行管理、有效执行“三个办法、一个指引”，积极支持与业务业务发展。六是加强产能过剩行业、房地产贷款、政府融资平台贷款等重点业务风险管理，确保风险可控、结构优化。

## 2、流动性风险管理

流动性风险是指银行虽然有清偿能力但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产的增长或支付到期债务的风险。本公司流动性风险管理目标是在符合流动性监管指标要求的前提下，通过对未来现金流进行合理安排，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，包括备付资金的机会成本、市场筹资溢价和变卖资产损失等。

本公司对流动性风险管理采取以缺口分析为基础，头寸管理、指标管理、缺口

管理相结合、压力测试和应急演练相配套的方法，对流动性风险实行系统化、规范化管理，科学计量、准确评估、及时监控，并通过定期报告制度，及时报告流动性风险现状及管理措施。

2010年上半年，国内银行体系流动性基本适度，本公司顺应市场形势积极调整流动性管理策略，加强市场化运作和综合调控，合理安排贷款投放节奏，适时调整内部资金价格，充分发挥同业存款、票据对流动性的调节作用，截止2010年6月末，本公司流动性充足，流动性风险较小。

### 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。2010年上半年，公司积极落实《商业银行市场风险管理指引》和《商业银行银行账户利率风险管理指引》的要求，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，不断完善市场风险限额管理体系，将市场风险控制在公司可以承受的范围内。

#### (1) 利率风险

2010年上半年，公司加强对利率走势的分析研判，强化利率风险的集中经营与管理，优化计量模型、压力测试方案和参数设置，启动市场风险管理信息系统建设，不断提高市场风险管控能力。在银行账户方面，通过人民币和美元业务的利率重定价期限缺口计量与分析、债券敞口及限额管理、敏感性分析、损益计算等方法加强利率风险管理；交易账户方面，通过市值评估、日损益计算、VAR 计量、压力测试等方法加强对利率风险管理，相关计量与监控结果按监管要求定期编制各类市场风险管理报表及报告。

截至2010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327.46亿元，如果利率曲线整体上移200BP，未来一年公司净利息收入将增加3.10亿元；债券资产余额（面值）为863.52亿元，利率敏感性指标（PV01）为3175.91万元人民币，平均待偿期限为4.82年，平均久期3.62年。

#### (2) 汇率风险

2010年上半年，公司密切关注汇率变化，加强对人民币汇率改革和主要货币汇率走势对公司业务影响的研究分析，提出拓宽外汇资金来源渠道、调整外汇资产结构的策略，加强外汇交易业务的敞口管理，严格监控限额执行情况。截至2010年6月末，公司外汇总敞口为17.75亿元人民币，累计外汇敞口头寸比例为3.53%，如果各币种对人民币汇率均下跌100个基点，全行外汇敞口的损失为1530.31万人民币。

#### (3) 公司2010年市场风险资本状况

按照《商业银行资本充足率管理办法》规定的“交易账户总头寸高于表内外总

资产的 10%或超过 85 亿元人民币，须计提市场风险资本”的要求，公司无需计提市场风险资本。

#### 4、操作风险管理

2010 年上半年，公司按照年初工作会议部署，落实各项监管要求，加强操作风险管理在公司的具体实施，紧紧围绕全行中心工作，重点提高运用操作风险管理方法识别、评估、监测业务经营发展中的案件风险和信息技术风险的能力，未发生重大操作风险事件。主要措施包括：一是加强案件风险管理，为业务发展保驾护航。下达了行长 1 号令，提出“零案件”目标，强化案件防控责任，加大了员工奖惩措施，开展风险评估，重点对理财产品、投资银行和资金托管业务进行了操作风险评估，提高了控制措施有效性；二是按照监管指引要求，继续完善操作风险管理体系。制定《华夏银行 2010 年操作风险管理策略》和工作指导意见，强化过程管理，继续执行并完善日常操作风险识别和预警机制；三是加强信息技术风险管理，制定《华夏银行信息技术风险策略》，加强对杭州分行核心系统上线风险监控，确保全行业务系统连续稳定运行。

#### （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

报告期内，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，通过征求制度问题建议，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，报告期内新下发业务制度 74 项，进一步完善了内部控制制度体系，提高了内部控制制度的针对性、有效性和适用性，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。

### 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 (2009 年 12 月 31 日)		本次变动增减(+, -)					本次变动后 (2010 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	0	0	0	0	0	1,206,528,316	24.18

1、国家持股									
2、国有法人持股	523,154,855	10.48	0	0	0	0	0	523,154,855	10.48
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	683,373,461	13.69	0	0	0	0	0	683,373,461	13.69
境外自然人持股									
<b>二、无限售条件股份</b>	<b>3,784,000,000</b>	<b>75.82</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3,784,000,000</b>	<b>75.82</b>
1、人民币普通股	3,784,000,000	75.82	0	0	0	0	0	3,784,000,000	75.82
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									
4、其他									
<b>三、股份总数</b>	<b>4,990,528,316</b>	<b>100.00</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4,990,528,316</b>	<b>100.00</b>

## 二、股东数量和前 10 名股东持股情况

(单位：股)

<b>股东总数 (户)</b>	157,563						
<b>前 10 名股东持股情况</b>							
股东名称	股东性质	报告期内 增减	持股 比例 (%)	持股总数	持有有限 售条件 股份数量	质押或冻结的股份 数量	
						股份 状态	数量
首钢总公司	国有法人	0	13.98	697,646,942	269,634,462	无	
国家电网公司	国有法人	0	11.94	595,920,393	253,520,393	无	
DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT 德意志银行股份有限公司	境外法人	0	11.27	562,373,461	562,373,461	无	
红塔烟草(集团)有限责任公司	国有法人	0	6.00	299,600,000	0	无	
润华集团股份有限公司	境内非国有法人	-2,981,900	4.89	244,018,100	0	质押	237,000,000
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	3.43	171,200,000	0	无	
DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S. A. 德意志银行卢森堡股份有限公司	境外法人	0	2.42	121,000,000	121,000,000	无	
北京三吉利能源股份有限公司	国有法人	-1,500,000	2.32	115,942,972	0	质押	59,000,000
包头华资实业股份有限公司	国有法人	0	1.75	87,188,986	0	质押	42,870,000
上海健特生命科技有限公司	境内非国有法人	0	1.74	86,930,000	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
国家电网公司	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
润华集团股份有限公司	244,018,100	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
北京三吉利能源股份有限公司	115,942,972	人民币普通股
包头华资实业股份有限公司	87,188,986	人民币普通股
上海健特生命科技有限公司	86,930,000	人民币普通股
上海建工（集团）总公司	79,200,000	人民币普通股
中国进口汽车贸易有限公司	64,200,000	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。	

公司无控股股东和实际控制人。

### 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	269,634,462	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。
2	国家电网公司	253,520,393	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。

3	DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT 德意志银行 股份有限公司	562,373,461	2011.05.18	295,000,000	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。
			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。
4	DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S. A. 德意志银行卢森堡股 份有限公司	121,000,000	2011.05.18	121,000,000	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。

#### 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 5 月 18 日	416,000,000	790,528,316	4,200,000,000	
2011 年 10 月 20 日	790,528,316	0	4,990,528,316	

#### 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	
Colin Grassie (高杰麟)	董事	0	0	0	0	
Till Staffeldt (史德廷)	董事	0	0	0	0	

樊大志	董事、行长	0	0	0	0	
赵军学	董事、董事会秘书	0	0	0	0	
高培勇	独立董事	0	0	0	0	
戚聿东	独立董事	0	0	0	0	
牧新明	独立董事	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	
成燕红	监事会主席	0	0	0	0	
张萌	监事	0	0	0	0	
田英	监事	0	0	0	0	
郭建荣	监事	0	0	0	0	
刘国林	监事	0	0	0	0	
程晨	监事	0	0	0	0	
何德旭	外部监事	0	0	0	0	
陈雨露	外部监事	0	0	0	0	
李国鹏	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	
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	941,695,749	11.38	贷款等资产业务增长
总负债	909,032,873	11.51	存款等负债业务增长
股东权益	32,662,876	8.03	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	11,561,282	49.32	业务规模增长、存贷利差扩大
营业利润	4,013,794	87.13	业务规模增长、存贷利差扩大
净利润	3,007,539	80.57	业务规模增长、存贷利差扩大

#### (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	较上年度期末 (%)	主要原因
贵金属	-	-100.00	实物金业务减少
拆出资金	9,415,706	-58.86	拆出资金减少
交易性金融资产	1,937,737	153.06	交易性金融资产增加
衍生金融资产	32,099	32.55	衍生金融资产业务增加
应收利息	2,511,028	59.50	应收利息增加
拆入资金	10,247,237	67.40	拆入资金增加
交易性金融负债	-	-100.00	交易性金融负债减少
衍生金融负债	624	-92.04	衍生金融负债业务减少
应付职工薪酬	1,540,992	36.38	应付职工薪酬增加
应付利息	4,422,980	32.28	应付利息增加
递延所得税负债	33,837	295.15	递延所得税负债增加
其他负债	3,251,989	-53.57	其他负债减少
未分配利润	4,473,905	111.52	净利润增加
主要会计项目	报告期	较上年同期 (%)	主要原因
手续费佣金收入	960,679	34.07	中间业务增长, 收入增加
投资收益	275	-99.81	差价收入减少
公允价值变动损益	10,622	112.86	公允价值变动
汇兑损益	72,130	57.32	汇兑收益增加
业务及管理费	4,957,681	44.19	业务及管理费增加
其他业务成本	6,371	100.72	其他业务成本增加
营业外收入	19,398	87.13	营业外收入增加
营业外支出	21,186	193.64	营业外支出增加
所得税费用	1,004,467	108.19	所得税费用增加

## 二、经营情况

### (一) 主营业务范围

公司主营业务范围包括：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；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

### (二) 总体经营状况分析

截至 2010 年 6 月末, 公司资产总规模达到 9416.96 亿元, 比上年末增加 962.40 亿元, 增长 11.38%; 各项存款余额 6718.09 亿元, 比上年末增加 901.31 亿元, 增长 15.49%; 各项贷款余额 4890.22 亿元, 比上年末增加 587.96 亿元, 增长 13.67%; 不良贷款率 1.28%, 比上年末下降 0.22 个百分点; 实现利润总额 40.12 亿元, 比上年同期增加 18.64 亿元, 增长 86.77%; 实现净利润 30.08 亿元, 比上年同期

增加 13.42 亿元，增长 80.57%；资本充足率达到 10.57%。

### （三）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	8,473,745
拆借	-20,150
存放央行及同业	-613,883
买入返售出回购业务	1,418,581
债券投资	1,357,694
手续费、佣金	801,651
其他业务	143,644
合计	11,561,282

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。

### （四）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	4,351,870	201,991
华东地区	3,611,852	1,896,292
华中、华南地区	1,868,593	945,912
西部地区	1,728,967	969,599
合计	11,561,282	4,013,794

### （五）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。

### （六）经营中的问题与困难

一是全球金融危机的影响依然存在，经济形势复杂多变，不确定性因素很多，国内区域性、行业性风险依然较大，公司的风险防控压力增大，对公司未来经营管理能力提出新的更高要求。

二是公司资本约束的压力依然存在，在保证符合监管要求的前提下，公司必须不断深化结构调整，努力提高资产的盈利能力，确保年度计划的实现。

## 三、报告期内投资情况

### （一）募集资金使用情况

不适用。

## （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、2010年下半年经营情况展望

上半年，公司全面践行科学发展观，紧紧围绕发展规划纲要的要求，不断优化业务结构，切实转变发展方式，各项业务稳步增长，综合竞争力不断提高。下半年，公司将继续贯彻落实年初工作会议精神，推动又好又快发展，确保年度任务的完成，为此主要采取以下措施：

一是继续落实和深化业务发展措施，进一步夯实业务发展基础。要从抓存款转向抓客户，以专业化、特色化产品开发客户，通过客户规模的增长带动业务规模的增长，通过客户结构的调整带动业务结构的调整。

二是继续落实风险防控措施，进一步提高资产质量。切实防范经济形势变化带来的信用风险；加强信贷运行全过程管理，完善贷后管理流程；加快探索实施分级授权和专业审批，提高授信审批专业性和审批效率；加快存量问题贷款清收处置，提高问题贷款多元化的清收处置效率。

三是继续完善调控措施，进一步提高资源配置效率。充分发挥新的计划考核评价体系对业务发展的导向作用，推动规模、结构、效益、质量协调发展，提高全行的可持续发展能力；研究完善重点区域机构的管理与考核模式，促进形成合力，加快重点区域机构发展；优化风险资产等各项资源配置，加强调控，提高资源使用效益；继续强化成本费用管理，控制整体经营成本。

四是继续深化各项基础建设，有力保障业务健康发展。加快新核心业务系统上线和应用工作；切实加强基础管理工作，提高管理效率；进一步加强人才队伍建设；持续做好合规运行和案件防范工作。

## 第六节 重要事项

### 一、公司治理情况

#### （一）关于股东和股东大会

报告期内，公司召开了2次股东大会，相关决议公告刊登在2010年4月19日和6月3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。

#### （二）关于董事和董事会

报告期内，公司召开了5次董事会会议，相关决议公告分别刊登在2010年3

月 26 日、4 月 30 日、5 月 6 日和 6 月 1 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。

### **（三）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 2010 年 3 月 26 日和 4 月 30 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。

### **（四）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 21 项。对《华夏银行股份有限公司信息披露工作制度》的相关条款进行了修订，完善了内幕信息知情人管理制度和未公开信息披露对外报送制度。制订了《华夏银行股份有限公司信息披露工作制度实施细则》，完善了内部信息报送操作流程。公司继续深化投资者关系管理工作，不断提升公司诚信、稳健、规范的良好市场形象。上半年本公司通过举办投资者、分析师见面会，开展分析师专项调研活动等，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。

## **二、利润分配方案、公积金转增股本方案或发行新股方案执行情况**

利润分配方案实施情况：公司 2009 年度利润分配方案已经 2009 年度股东大会通过，即以 2009 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 1.30 元（含税），分配现金股利 648,768,681.08 元。股权登记日为 2010 年 5 月 19 日，除息日为 2010 年 5 月 20 日，现金红利发放日为 2010 年 5 月 26 日。公告刊登于 2010 年 5 月 14 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 2009 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 2010 年 6 月 30 日，公司存在人民币 1000 万元以上的未决诉讼案件 47 件，涉及标的人民币 152146.40 万元，其中作为被告的未决诉讼案件 6 件，涉及标的人民币 8725 万元。在公司未决诉讼案件中被法院冻结国债面值人民币 2000 万元。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	0.0002	564,373.07

##### (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

#### 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	持有股权(万股)	2010 年 6 月末贷款余额	2009 年末贷款余额
首钢总公司	69,764.69	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	2010 年 6 月 30 日贷款余额	占贷款总额比例 (%)
首钢总公司	900,000	0.18
北京首钢特殊钢有限公司	118,000	0.02
首钢长治钢铁有限公司	50,000	0.01

(三) 报告期末, 公司持有股东首钢总公司债券 8 亿元人民币, 持有股东国家电网公司债券 1 亿元人民币, 持有股东国家电网公司关联企业中国电力财务有限公司债券 3 亿元人民币, 持有股东德意志银行股份有限公司外币债券投资 370 万美元, 外汇买卖 3405 万美元, 折合人民币 25670 万元。

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, 有效地控制了关联交易风险。

## 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, 没有其他需要披露的重大担保事项。

### (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 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。

## 十、公司、董事、监事及高级管理人员受处罚情况

报告期内, 公司、董事、监事及高级管理人员无受中国证监会稽查、行政处罚、

通报批评和证券交易所公开谴责，也无受其他监管部门和司法部门处罚的情况。

## 十一、其他重要事项

### （一）经营环境及宏观政策法规的重大变化及影响

1、2010年，国家保持宏观经济政策的连续性和稳定性，继续实施积极的财政政策和适度宽松的货币政策，更加注重推动经济发展方式转变和经济结构调整，在促进发展方式转变上下功夫，经济企稳回升的势头继续巩固。财政政策方面，在保增长的同时，把结构调整放在更加突出的位置，扩大国内需求特别是消费需求，切实保障和改善民生，提高自主创新能力，加强节能环保，确保国民经济平稳较快发展。货币政策方面，今年上半年新增贷款规模达到人民币4.58万亿元，基本符合中国政府的调控目标。我国总体经济形势和政策环境相对稳定，有利于商业银行平稳健康发展。

2、从2010年1月12日至5月10日，中国人民银行连续三次上调存款类金融机构人民币存款准备金率达1.5个百分点。存款准备金率的提高有利于促进商业银行加强流动性管理，控制贷款投放规模和节奏。

3、2009年7月27日，中国银监会同时发布了《固定资产贷款管理暂行办法》和《项目融资业务指引》，2010年2月20日，银监会发布了《流动资金贷款管理暂行办法》、《个人贷款管理暂行办法》（并称“三个办法、一个指引”）。“三个办法、一个指引”初步构建和完善了我国银行业金融机构的贷款业务法规框架，有利于银行贷款风险监管制度的系统化调整与完善，促进贷款业务的健康规范发展；有利于银行业金融机构实现贷款的精细化管理，促进公平竞争和科学发展；有利于规范和强化贷款风险管控，保护广大金融消费者的合法权益，支持实体经济又好又快发展。

4、2009年12月，中国银监会要求各大商业银行对当前面临产业结构调整中的信贷风险、案件风险、政府融资平台信用风险、房地产行业信贷风险、个人贷款违规流入资本市场风险、流动性风险六大风险进行全面自查，并要求限期整改，逐层落实化险责任。这有利于促进商业银行提高风险控制的水准和能力，及时发现并消除风险隐患，实现发展的稳健性和持续性。

5、针对近年来部分城市房价、地价出现过快上涨势头、房地产信贷风险隐患增多的情况，2010年1月7日和4月17日，国务院先后发布《国务院办公厅关于促进房地产市场平稳健康发展的通知》（“国十一条”）和《关于坚决遏制部分城市房价过快上涨的通知》（“新国十条”），要求进一步加强和改善房地产市场调控，稳定市场预期，促进房地产市场平稳健康发展。这有利于促进商业银行加强房地产贷款管理，在支持房地产市场健康发展的同时，严防信贷风险的出现。

### （二）股东大会审议通过非公开发行股票方案

2010年6月2日，公司2010年第一次临时股东大会审议通过《关于华夏银行

股份有限公司非公开发行股票方案的议案》。本发行方案需经中国证监会等监管机构核准后方可实施。

## 十二、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
关于北京大兴华夏村镇银行有限责任公司获准筹建的公告	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》	2010.01.08	<a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a>
关于发行次级债券获得监管部门批准的公告	同上	2010.02.23	同上
关于次级债券发行完毕的公告	同上	2010.03.04	同上
关于德意志银行股份有限公司收购萨尔·奥彭海姆 SCA 的公告	同上	2010.03.18	同上
第五届董事会第十八次会议决议公告	同上	2010.03.26	同上
第五届监事会第十三次会议决议公告	同上	2010.03.26	同上
召开 2009 年度股东大会的通知	同上	2010.03.26	同上
关联交易公告	同上	2010.03.26	同上
2009 年度报告	同上	2010.03.26	同上
重大事项暨停牌公告	同上	2010.04.14	同上
2009 年度股东大会决议公告	同上	2010.04.19	同上
重大事项进展公告	同上	2010.04.21	同上
2010 年第一季度业绩预增公告	同上	2010.04.22	同上
重大事项进展公告	同上	2010.04.28	同上
第五届董事会第十九次会议决议公告	同上	2010.04.30	同上
第五届监事会第十四次会议决议公告	同上	2010.04.30	同上
2010 年第一季度报告	同上	2010.04.30	同上
第五届董事会第二十次会议决议公告	同上	2010.05.06	同上
关于非公开发行股票的关联交易公告	同上	2010.05.06	同上
召开 2010 年第一次临时股东大会的通知	同上	2010.05.06	同上
2009 年度利润分配方案实施公告	同上	2010.05.14	同上
第五届董事会第二十一次会议决议公告	同上	2010.06.01	同上
2010 年第一次临时股东大会决议公告	同上	2010.06.03	同上

## 第七节 财务报告

一、公司 2010 年半年度财务报告未经审计。

二、报告期内会计政策、会计估计变更与会计差错更正情况

报告期内，公司不存在会计政策、会计估计变更以及重要的前期差错更正。

## 第八节 备查文件

一、载有公司董事长签名的半年度报告文本。

二、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。

三、报告期内公司在《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。

四、《华夏银行股份有限公司章程》。

## 第九节 附件

财务报告

一、会计报表

二、会计报表附注

董事长：吴建  
华夏银行股份有限公司董事会  
二〇一〇年八月六日

## 华夏银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于公司 2010 年半年度报告的书面确认意见

根据《证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号<半年度报告的内容与格式>》（2007 年修订）的有关规定和要求，作为华夏银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2010 年半年度报告后，出具意见如下：

1、公司严格按《企业会计准则》及其应用指南规范运作，公司 2010 年半年度报告及其摘要公允地反映了公司 2010 年上半年的财务状况和经营成果。

2、公司 2010 年半年度财务报告未经审计。

3、我们认为，公司 2010 年半年度报告及其摘要所披露的信息真实、准确、完整，承诺其中不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

2010 年 8 月 6 日

姓 名	职 务	签 名
吴建	董事长	
方建一	副董事长	
李汝革	副董事长	
孙伟伟	董事	
丁世龙	董事	
Colin Grassie（高杰麟）	董事	
Till Staffeldt（史德廷）	董事	
樊大志	董事、行长	
赵军学	董事、董事会秘书	
高培勇	独立董事	
戚聿东	独立董事	
牧新明	独立董事	
盛杰民	独立董事	
骆小元	独立董事	
卢建平	独立董事	
王耀庭	副行长	
李翔	副行长	
宋继清	财务负责人	

## 资产负债表

编制单位：华夏银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2010年6月30日	2009年12月31日
<b>资产：</b>			
现金及存放中央银行款项	四、1	112,287,257,580.87	91,071,727,975.04
存放同业款项	四、2	6,658,714,585.40	9,473,615,449.39
贵金属			532,884.62
拆出资金	四、3	9,415,706,000.00	22,889,762,110.00
交易性金融资产	四、4	1,937,737,382.18	765,724,114.14
衍生金融资产	四、5	32,098,571.55	24,215,651.59
买入返售金融资产	四、6	236,854,879,800.21	209,952,003,989.19
应收利息	四、7	2,511,027,677.00	1,574,324,472.59
发放贷款和垫款	四、8	476,825,571,276.95	419,452,246,994.81
可供出售金融资产	四、9	13,238,153,747.94	11,640,738,471.95
应收款项类投资	四、10	980,000,000.00	1,280,000,000.00
持有至到期投资	四、11	72,217,467,733.04	69,228,616,535.55
长期股权投资	四、12	81,814,373.07	81,818,134.62
投资性房地产	四、13	236,262,514.29	259,351,415.48
固定资产	四、14	4,810,092,575.05	4,469,127,966.37
递延所得税资产	四、15	1,346,467,516.62	1,343,513,860.52
其他资产	四、16	2,262,498,019.96	1,949,112,355.95
<b>资产总计</b>		<b>941,695,749,354.13</b>	<b>845,456,432,381.81</b>

资产负债表(续)

编制单位: 华夏银行股份有限公司

单位: 人民币元

项 目	附注	2010年6月30日	2009年12月31日
<b>负债:</b>			
向中央银行借款			
同业及其他金融机构存放款项	四、18	94,690,143,144.82	82,255,990,275.64
拆入资金	四、19	10,247,237,282.14	6,121,271,469.95
交易性金融负债	四、20		496,000.00
衍生金融负债	四、5	624,492.00	7,836,803.81
卖出回购金融资产款	四、21	92,863,480,560.52	107,758,508,809.76
吸收存款	四、22	671,809,446,416.44	581,678,387,707.05
应付职工薪酬	四、23	1,540,991,798.86	1,129,894,677.60
应交税费	四、24	1,861,871,152.16	1,988,600,746.09
应付利息	四、25	4,422,980,213.40	3,343,623,556.01
预计负债	四、26	40,272,332.50	54,703,964.66
应付债券	四、27	28,270,000,000.00	23,870,000,000.00
递延所得税负债	四、15	33,836,787.78	8,562,714.97
其他负债	四、28	3,251,989,081.82	7,004,370,441.65
<b>负债合计</b>		<b>909,032,873,262.44</b>	<b>815,222,247,167.19</b>
<b>股东权益:</b>			
股本	四、29	4,990,528,316.00	4,990,528,316.00
资本公积	四、30	14,426,559,815.18	14,356,639,570.50
减: 库存股			
盈余公积	四、31	1,783,349,016.71	1,783,349,016.71
一般风险准备	四、32	6,988,533,664.52	6,988,533,664.52
未分配利润	四、33	4,473,905,279.28	2,115,134,646.89
<b>股东权益合计</b>		<b>32,662,876,091.69</b>	<b>30,234,185,214.62</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>941,695,749,354.13</b>	<b>845,456,432,381.81</b>

法定代表人:

行长:

财务负责人:

## 利 润 表

编制单位: 华夏银行股份有限公司

单位: 人民币元

项 目	附注	2010年1-6月	2009年1-6月
<b>一、营业收入</b>		<b>11,561,281,730.99</b>	<b>7,742,431,488.42</b>
利息净收入	四、34	10,617,643,164.33	6,988,570,327.19
利息收入		20,120,795,449.28	16,358,914,681.61
利息支出		9,503,152,284.95	9,370,344,354.42
手续费及佣金净收入	四、35	801,650,943.97	592,875,038.81
手续费及佣金收入		960,679,241.99	716,540,227.55
手续费及佣金支出		159,028,298.02	123,665,188.74
投资收益	四、36	274,550.02	144,058,653.80
公允价值变动收益	四、37	10,621,690.85	-82,571,907.07
汇兑收益		72,130,394.31	45,848,721.11
其他业务收入	四、38	58,960,987.51	53,650,654.58
<b>二、营业支出</b>		<b>7,547,487,408.13</b>	<b>5,597,507,361.66</b>
营业税金及附加	四、39	751,887,693.68	598,260,884.35
业务及管理费	四、40	4,957,680,619.35	3,438,349,853.00
资产减值损失	四、41	1,831,548,175.99	1,557,722,951.12
其他业务成本		6,370,919.11	3,173,673.19
<b>三、营业利润</b>		<b>4,013,794,322.86</b>	<b>2,144,924,126.76</b>
加: 营业外收入	四、42	19,398,382.92	10,365,641.51
减: 营业外支出	四、43	21,185,975.00	7,215,358.53
<b>四、利润总额</b>		<b>4,012,006,730.78</b>	<b>2,148,074,409.74</b>
减: 所得税费用	四、44	1,004,467,417.31	482,481,249.10
<b>五、净利润</b>		<b>3,007,539,313.47</b>	<b>1,665,593,160.64</b>
<b>六、每股收益</b>			
(一) 基本每股收益	四、45	0.6026	0.3338
(二) 稀释每股收益	四、45	0.6026	0.3338
<b>七、其他综合收益</b>	四、46	<b>69,920,244.68</b>	<b>-280,304,097.04</b>
<b>八、综合收益总额</b>		<b>3,077,459,558.15</b>	<b>1,385,289,063.60</b>

法定代表人:

行长:

财务负责人:

华夏银行股份有限公司  
正式财务报表  
2010年度1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

现金流量表

编制单位：华夏银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2010年1-6月	2009年1-6月
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		102,565,211,578.57	41,997,225,935.06
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			32,720,101,100.12
收取利息、手续费及佣金的现金		12,079,834,455.56	7,368,499,614.00
收到其他与经营活动有关的现金		177,229,293.19	108,726,741.06
经营活动现金流入小计		114,822,275,327.32	82,194,553,390.24
客户贷款及垫款净增加额		59,020,671,040.91	134,490,305,920.26
存放中央银行和同业款项净增加额		20,642,919,344.90	7,302,045,088.95
向其他金融机构拆出资金净增加额		37,671,270,699.08	
支付手续费及佣金的现金		159,028,298.02	123,665,188.74
支付给职工以及为职工支付的现金		2,148,451,046.73	1,708,196,992.32
支付的各项税费		1,929,284,319.13	1,321,362,695.67
支付其他与经营活动有关的现金		5,773,542,447.23	2,993,087,542.47
经营活动现金流出小计		127,345,167,196.00	147,938,663,428.41
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	四、47	<b>-12,522,891,868.68</b>	<b>-65,744,110,038.17</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		75,940,395,726.84	499,061,880,829.79
取得投资收益收到的现金		274,550.02	109,074,381.40
收到其他与投资活动有关的现金		23,378,268.70	565,531.22
投资活动现金流入小计		75,964,048,545.56	499,171,520,742.41
投资支付的现金		81,808,027,035.11	486,811,110,246.57
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		907,394,331.72	472,938,831.82
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		82,715,421,366.83	487,284,049,078.39
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-6,751,372,821.27</b>	<b>11,887,471,664.02</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
发行债券收到的现金		4,400,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		4,400,000,000.00	
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		569,374,131.15	859,857,754.67
支付其他与筹资活动有关的现金		267,457,736.98	
筹资活动现金流出小计		836,831,868.13	859,857,754.67
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>3,563,168,131.87</b>	<b>-859,857,754.67</b>
<b>四、汇率变动对现金的影响额</b>		<b>-5,250,154.98</b>	<b>-1,155,069.20</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		<b>-15,716,346,713.06</b>	<b>-54,717,651,198.02</b>
<b>加：期初现金及现金等价物余额</b>		<b>58,989,287,016.95</b>	<b>92,280,279,404.50</b>
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	四、47	<b>43,272,940,303.89</b>	<b>37,562,628,206.48</b>

法定代表人：

行长：

财务负责人：

华夏银行股份有限公司

正式财务报表

2010年度1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

股东权益变动表

编制单位：华夏银行股份有限公司

单位：元

项目	2010年1-6月						2009年1-6月					
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	4,990,528,316.00	14,356,639,570.50	1,783,349,016.71	6,988,533,664.52	2,115,134,646.89	30,234,185,214.62	4,990,528,316.00	14,655,269,410.18	1,407,326,332.14	5,406,956,315.68	961,276,515.70	27,421,356,889.70
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年年初余额	4,990,528,316.00	14,356,639,570.50	1,783,349,016.71	6,988,533,664.52	2,115,134,646.89	30,234,185,214.62	4,990,528,316.00	14,655,269,410.18	1,407,326,332.14	5,406,956,315.68	961,276,515.70	27,421,356,889.70
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）		69,920,244.68			2,358,770,632.39	2,428,690,877.07		-280,304,097.04			1,016,824,479.56	736,520,382.52
（一）净利润					3,007,539,313.47	3,007,539,313.47					1,665,593,160.64	1,665,593,160.64
（二）其他综合收益		69,920,244.68				69,920,244.68		-280,304,097.04				-280,304,097.04
上述（一）和（二）小计		69,920,244.68			3,007,539,313.47	3,077,459,558.15		-280,304,097.04			1,665,593,160.64	1,385,289,063.60
（三）股东投入和减少资本												
1. 股东投入资本												
2. 股份支付计入股东权益的金额												
3. 其他												
（四）利润分配					-648,768,681.08	-648,768,681.08					-648,768,681.08	-648,768,681.08
1. 提取盈余公积												
2. 提取一般风险准备												
3. 对股东的分配					-648,768,681.08	-648,768,681.08					-648,768,681.08	-648,768,681.08
4. 其他												
（五）股东权益内部结转												
1. 资本公积转增股本												
2. 盈余公积转增股本												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 一般风险准备弥补亏损												
5. 其他												
四、本年年末余额	4,990,528,316.00	14,426,559,815.18	1,783,349,016.71	6,988,533,664.52	4,473,905,279.28	32,662,876,091.69	4,990,528,316.00	14,374,965,313.14	1,407,326,332.14	5,406,956,315.68	1,978,100,995.26	28,157,877,272.22

法定代表人：

行长：

财务负责人：

## 财务报表附注

### 一、公司基本情况

华夏银行股份有限公司（以下简称本公司）前身为华夏银行，系经中国人民银行银复（1992）391号文批准，于1992年10月14日由首钢总公司独资组建成立的全国性商业银行。1996年4月10日，中国人民银行下发《关于同意华夏银行变更注册资本并核准〈华夏银行股份有限公司章程〉的批复》[银复（1996）109号]，批准华夏银行以发起方式改制变更为股份有限公司。1998年3月18日本公司依法取得了由国家工商行政管理局颁发的《企业法人营业执照》（注册号为1000001002967号），并依法取得中国人民银行颁发的《金融机构法人许可证》（编号B10811000H0001号）。本公司由33家企业法人单位共同发起设立，注册资本为人民币25亿元，业经建银会计师事务所于1996年3月13日出具建银验字（96）第2号验资报告予以验证。

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

根据2004年4月28日召开的本公司2003年度股东大会的决议和修改后章程的规定，本公司以2003年末总股本35亿股为基数，按照每10股转增2股的比例将资本公积金转增股本7亿股。变更后的注册资本为人民币42亿元，业经北京京都会计师事务所于2004年5月26日出具[北京京都验字（2004）第0017号]验资报告予以验证。

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

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

本公司建立了股东大会、董事会、监事会的法人治理结构，目前设有信用风险管理部、中小企业信贷部、资产托管部、资金营运部、投资银行部、国际业务部、公司业务部、个人业务部、计划财务部、稽核部、人力资源部等部门。

截至2010年6月30日，本公司除总行本部外还设有北京分行、南京分行、杭州分行、上海分行、济南分行、昆明分行、深圳分行、沈阳分行、广州分行、武汉分行、重庆分行、成都分行、西安分行、乌鲁木齐分行、太原分行、大连分行、青岛分行、温州分行、石家庄分行、天津分行、呼和浩特分行、福州分行、宁波分行、绍兴分行、南宁分行、常州分行、苏州分行、无锡分行、镇江分行、长沙分行。另外，本公司还设有烟台异地支行、聊城异地支行、玉溪异地支行。本公司共设立370家营业机构。

本公司《企业法人营业执照》列示的经营经营范围包括：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；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

## 二、公司主要会计政策、会计估计和前期差错

### 1、财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部2006年2月颁布的《企业会计准则—基本准则》和38项具体会计准则及其应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

### 2、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司2010年6月30日的财务状况以及2010年1-6月的经营成果和现金流量等有关信息。

### 3、会计期间

本公司会计期间采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

### 4、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

### 5、现金等价物的确定标准

现金等价物，是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

### 6、外币业务

本公司发生外币业务，按交易发生日的即期汇率折算为记账本位币金额。

期末，对外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益；对以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算；对以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，计入当期损益。

## 7、 金融工具

金融工具是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

### (1) 金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- 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，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。

### (2) 金融资产分类和计量

本公司的金融资产于初始确认时分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

交易性金融资产包括为了在短期内出售而取得的金融资产，以及衍生金融工具。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

只有符合以下条件之一，金融资产或金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且变动计入损益的金融资产或金融负债：

- A、该项指定可以消除或明显减少由于金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况。
- B、风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合、该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。
- C、该金融资产或金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

### 贷款和应收款项

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

### 可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为资本公积的单独部分予以确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，在此之前在资本公积中确认的累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按成本计量。

## (3) 金融负债分类和计量

本公司的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。对于未划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，相关交易费用计入其初始确认金额。

### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

### 其他金融负债

采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

## (4) 衍生金融工具

本公司使用衍生金融工具，包括以期货合约来降低与经营活动有关风险。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

因公允价值变动而产生的任何不符合套期会计规定的利得或损失，直接计入当期损益。

## (5) 金融工具的公允价值

本公司初始确认金融资产和金融负债时，应当按照公允价值计量。金融工具初始确认时的公允价值通常指交易价格（即所收到或支付对价的公允价值），但是，如果收到或支付的对价的一部分并非针对该金融工具，该金融工具的公允价值应根据估值技术进行估计。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格（人民币债券价格参考中央国债登记结算有限责任公司相关数据）、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

## （6）金融资产减值

本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

### 以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

本公司对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

### 可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原直接计入资本公积的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

### 以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回。

## （7）金融资产转移

金融资产转移，是指将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方（转入方）。

本公司已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的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司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的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

## 8、附回购条件的资产转让

### (1) 买入返售金融资产

根据协议承诺将于未来某确定日期返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的成本（包括利息），在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认为利息收入。

### (2) 卖出回购金融资产款

根据协议承诺将于未来某确定日期回购的已售出的金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项（包括利息），在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认为利息支出。

## 9、投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。本公司投资性房地产包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。

本公司投资性房地产按照取得时的成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量，并按照固定资产的有关规定，按期计提折旧，计提资产减值方法见本附注二、14。

## 10、固定资产及其累计折旧

### (1) 固定资产的确认条件

本公司固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

### (2) 各类固定资产的折旧方法

本公司采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本公司确定各类固定资产的年折旧率如下：

类别	使用年限（年）	残值率%	年折旧率%
房屋及建筑物	5-40	5	19-2.38
办公设备	5-12	5	19-7.92
运输设备	5-10	5	19-9.50

其中，已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧率。

(3) 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注二、14。

(4) 融资租入固定资产的认定依据、计价方法

融资租入的固定资产，能够合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

(5) 每年年度终了，本公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

## 11、 在建工程

本公司在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

在建工程计提资产减值方法见附注二、14。

## 12、 待处理抵债资产

本公司取得抵债资产时，按公允价值入账。为取得抵债资产支付的抵债资产欠缴的税费、垫付的诉讼费用和取得抵债资产支付的相关税费计入抵债资产价值。

本公司处置抵债资产时，如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值，其差额计入营业外支出；保管过程中发生的费用直接计入其他业务支出；处置过程中发生的费用从处置收入中抵减。

本公司期末对抵债资产逐项进行检查，按账面价值与可回收金额孰低计价，按可收回金额低于账面价值的差额计提抵债资产减值准备。

## 13、 长期待摊费用摊销方法

本公司发生的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销。对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，其摊余价值全部计入当期损益。

#### 14、 资产减值

本公司对除待处理抵债资产、递延所得税资产、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本公司于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

#### 15、 预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

- ① 该义务是本公司承担的现时义务；
- ② 该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；
- ③ 该义务的金额能够可靠地计量。

如果清偿已确认预计负债所需支出全部或部分预期由第三方或其他方补偿，则补偿金额只能在基本确定能收到时，作为资产单独确认。确认的补偿金额不超过所确认负债的账面价值。

#### 16、 应付债券

##### （1）应付债券的计价

本公司发行债券时，按照实际的发行价格总额计量。

##### （2）债券溢价或折价的摊销方法

债券发行价格总额与债券面值总额的差额，作为债券溢价或折价，在债券的存续期间内按实际利率法于计提利息时摊销。

#### 17、 收入确认原则

在相关的经济利益能够流入及收入的金额能够可靠地计量时，本公司确认收入。

(1) 利息收入

按照实际利率法确认相应利息收入。

(2) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入按权责发生制原则在提供相关服务时确认。

18、 支出确认原则

利息支出和其他支出均按权责发生制原则确认。

19、 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

本公司对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本公司根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产。

于资产负债表日，本公司对于递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

20、 租赁

本公司将实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁确认为融资租赁，除融资租赁之外的其他租赁确认为经营租赁。

在租赁期开始日，本公司将租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。

经营租赁的租金在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。

## 21、 持有待售资产

### （1）持有待售的固定资产

同时满足下列条件的固定资产划分为持有待售：一是本公司已经就处置该固定资产作出决议；二是本公司已经与受让方签订了不可撤销的转让协议；三是该项转让很可能在一年内完成。

持有待售的固定资产包括单项资产和处置组。在特定情况下，处置组包括企业合并中取得的商誉等。

持有待售的固定资产不计提折旧，按照账面价值与公允价值减去处置费用后的净额孰低进行计量。

某项资产或处置组被划归为持有待售，但后来不再满足持有待售的固定资产的确认条件，企业应当停止将其划归为持有待售，并按照下列两项金额中较低者计量：

- ① 该资产或处置组被划归为持有待售之前的账面价值，按照其假定在没有被划归为持有待售的情况下原应确认的折旧、摊销或减值进行调整后的金额；
- ② 决定不再出售之日的再收回金额。

### （2）符合持有待售条件的无形资产等其他非流动资产，比照上述原则处理。

## 22、 职工薪酬

职工工资、奖金、津贴、补贴、福利费、社会保险、住房公积金等，在职工提供服务的会计期间内确认。对于资产负债表日后1年以上到期的，如果折现的影响金额重大，则以其现值列示。

本公司的职工参加由当地政府管理的养老保险，该养老保险在发生时计入当期损益。

## 23、 委托业务

本公司承办委托业务，包括委托贷款及委托投资。委托贷款由委托人提供资金，并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限、利率而代理发放、监督使用和协助收回。委托投资由委托人提供资金，本公司于资金受托期间在特定的范围内自主作出投资决策，为委托人进行投资。所有委托业务的风险、损益和责任由委托人承担，本公司只收取手续费。委托贷款和委托投资形成的资产和负债轧差后在资产负债表内反映。

## 24、 汇总报表的编制方法

本公司汇总财务报表系以总行本部及各分行、直属（异地）支行的个别财务报表及其他资料为基础汇总编制而成的；汇总时，本公司内部之间重大交易及其余额已相互抵销。

## 25、 公司年金计划

本公司为职工设立企业年金方案，即指在依法参加基本养老保险的基础上，依据国家有关规定，根据本公司经营发展状况建立为员工提供一定程度退休收入保障的补充养老保险制度。企业年金的实施范围为与本公司签订正式劳动合同的试用期满的正式在册行员。本公司承担的企业缴费部分计入当期损益。除此之外，本公司并无其他重大职工社会保障承诺。

## 26、 重大会计判断和估计

本公司根据历史经验和其它因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。

很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下：

### 金融资产的分类

本公司需要对金融资产的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及公司的财务状况。

### 贷款的减值损失

如果有客观证据表明贷款发生减值，则将该贷款的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该贷款原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值。在估算减值损失的过程中，需要对是否存在客观证据表明贷款已发生减值损失作出重大判断，并要对预期未来现金流量的现值作出重大估计。

### 金融工具的公允价值

金融工具不存在活跃市场的，本公司运用估值技术确定其公允价值，估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格（人民币债券价格参考中央国债登记结算有限责任公司相关数据）、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。当市场信息无法获得时，管理层将对本公司及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

### 递延所得税资产

在很有可能有足够的应纳税所得额来抵扣亏损的限度内，应对所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来应纳税所得额发生的时间和金额，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

27、主要会计政策、会计估计的变更

(1) 会计政策变更

本报告期主要会计政策是否变更：否

(2) 会计估计变更

本报告期主要会计估计是否变更：否

28、前期会计差错更正

(1) 追溯重述法

本报告期是否发现采用追溯重述法的前期会计差错：否

(2) 未来适用法

本报告期是否发现采用未来适用法的前期会计差错：否

三、税项

税种	计税依据	法定税率%
营业税	应纳税营业收入	5
城市维护建设税	营业税 5% 的部分（深圳地区）	1
	营业税 5% 的部分（除深圳地区以外）	7
企业所得税	应纳税所得额	25

根据国务院国发[2007] 39号《国务院关于实施企业所得税过渡优惠政策的通知》，自2008年1月1日起本公司所属深圳分行在《中华人民共和国企业所得税法》施行后五年内逐步过渡到法定税率，2008年按18%税率执行，2009年按20%税率执行，2010年按22%税率执行，2011年按24%税率执行，2012年按25%税率执行。

四、财务报表主要项目注释

1、现金及存放中央银行款项

项 目	2010年6月30日	2009年12月31日
库存现金	2,136,425,284.79	1,823,537,617.54
存放中央银行法定准备金	84,508,737,862.38	64,445,818,517.48
存放中央银行超额存款准备金	25,449,656,433.70	24,730,809,840.02
存放中央银行的其他款项	192,438,000.00	71,562,000.00
合 计	112,287,257,580.87	91,071,727,975.04

(1) 本公司按规定向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金。缴存存款准备金的范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款及其他各项存款。具体缴存比例为：

项 目	2010年6月30日	2009年12月31日
人民币	15.00%	13.50%
外 币	5.00%	5.00%

(2) 存放中央银行超额存款准备金包括超额存款准备金及其他款项，系指本公司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各项资金，不含法定存款准备金等有特殊用途的资金。

## 2、存放同业款项

项 目	2010年6月30日	2009年12月31日
存放境内同业	5,219,093,971.42	6,916,366,068.51
存放境外同业	1,445,120,613.98	2,562,749,380.88
减：呆账准备	5,500,000.00	5,500,000.00
<b>存放同业款项账面价值</b>	<b>6,658,714,585.40</b>	<b>9,473,615,449.39</b>

## 3、拆出资金

项 目	2010年6月30日	2009年12月31日
拆放境内银行	9,226,706,000.00	22,900,762,110.00
拆放境内非银行金融机构	321,244,576.54	121,912,125.53
拆放境外银行	--	--
拆放境外非银行金融机构	--	--
减：损失准备	132,244,576.54	132,912,125.53
<b>拆出资金账面价值</b>	<b>9,415,706,000.00</b>	<b>22,889,762,110.00</b>

## 4、交易性金融资产

项 目	2010年6月30日	2009年12月31日
交易性债券	1,937,737,382.18	765,724,114.14

本公司管理层认为交易性金融资产投资变现不存在重大限制。

5、衍生金融工具

本公司持有的衍生金融产品的合同名义金额及其公允价值列示如下：

项 目	2010年6月30日非套期工具		
	名义金额	公允价值	
		资 产	负 债
利率掉期	9,960,000.00	--	624,492.00
货币掉期	4,652,272,865.10	6,174,466.28	--
未交割即期外汇合约	5,081,960,753.73	257,654.78	--
远期合约	11,811,077,808.70	25,041,958.49	--
利率期权	9,960,000.00	624,492.00	--
<b>合 计</b>		<b>32,098,571.55</b>	<b>624,492.00</b>

项 目	2009年12月31日非套期工具		
	名义金额	公允价值	
		资 产	负 债
利率掉期	73,587,295.60	--	6,304,871.31
货币掉期	1,092,186,235.98	--	1,531,932.50
未交割即期外汇合约	10,229,935,100.98	45,280.50	--
远期合约	5,036,396,828.16	17,865,499.78	--
利率期权	73,587,295.60	6,304,871.31	--
<b>合 计</b>		<b>24,215,651.59</b>	<b>7,836,803.81</b>

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

(2) 本公司将衍生金融工具用于对资产及负债的管理，例如，本公司对于吸收的结构性存款，通过利率掉期以有效降低利率波动带来的风险。

6、买入返售金融资产

项 目	2010年6月30日	2009年12月31日
债 券	257,000,000.00	12,150,000,000.00
其中：国债	57,000,000.00	3,200,000,000.00
中央银行票据	--	3,350,000,000.00
金融债券	200,000,000.00	5,600,000,000.00
票 据	236,597,879,800.21	197,802,003,989.19
其中：银行承兑汇票	222,294,798,784.57	186,242,201,582.96
商业承兑汇票	14,303,081,015.64	11,559,802,406.23
信贷资产	--	--
减：坏账准备	--	--
<b>买入返售金融资产账面价值</b>	<b>236,854,879,800.21</b>	<b>209,952,003,989.19</b>

7、应收利息

(1) 按账龄分析

账 龄	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金 额	百分比	金 额	百分比
1年以内	2,511,027,677.00	100%	1,574,324,472.59	100%
1-2年	--	--	--	--
2-3年	--	--	--	--
3年以上	--	--	--	--
<b>应收利息账面价值</b>	<b>2,511,027,677.00</b>	<b>100%</b>	<b>1,574,324,472.59</b>	<b>100%</b>

(2) 按内容分析

项 目	2010年6月30日	2009年12月31日
应收贷款利息	267,302,013.10	32,728,228.34
应收拆出资金利息	16,856,874.38	3,143,916.38
应收债券利息	1,113,498,956.91	855,846,265.23
应收买入返售票据利息	1,112,818,325.76	682,212,884.57
应收买入返售债券利息	551,506.85	393,178.07
<b>应收利息账面价值</b>	<b>2,511,027,677.00</b>	<b>1,574,324,472.59</b>

(3) 截至2010年6月30日，应收利息中持有本公司5%（含5%）以上表决权股份的股东单位款项，见[附注六、3]。

8、发放贷款和垫款

(1) 按个人和企业分布情况

项 目	2010年6月30日	2009年12月31日
个人贷款和垫款	55,007,992,739.33	47,328,719,633.17
--信用卡	1,092,007,824.55	1,000,686,215.93
--住房抵押	35,163,112,775.24	27,787,814,806.18
--其他	18,752,872,139.54	18,540,218,611.06
企业贷款和垫款	434,014,134,681.39	382,896,864,620.91
--贷款	431,704,674,277.58	374,658,096,250.88
--贴现	899,079,278.48	7,484,399,784.33
--进出口押汇	1,410,381,125.33	754,368,585.70
贷款和垫款总额	489,022,127,420.72	430,225,584,254.08
减：贷款损失准备	12,196,556,143.77	10,773,337,259.27
其中：单项计提数	3,712,651,054.49	3,797,040,015.14
组合计提数	8,483,905,089.28	6,976,297,244.13
<b>贷款和垫款账面价值</b>	<b>476,825,571,276.95</b>	<b>419,452,246,994.81</b>

(2) 按行业分布情况

行 业	2010年6月30日		2009年12月31日	
	账面余额	比例	账面余额	比例
农、林、牧、渔业	1,611,362,253.09	0.33%	1,787,981,751.89	0.42%
采掘业	18,886,699,996.40	3.86%	13,455,600,000.00	3.13%
制造业	132,314,551,165.80	27.06%	119,443,611,946.71	27.75%
电力、燃气及水的生产和供应业	22,729,126,719.05	4.65%	19,794,009,389.61	4.60%
建筑业	27,421,596,645.94	5.61%	24,393,322,093.37	5.67%
交通运输、仓储和邮政业	37,971,911,866.15	7.76%	30,021,387,762.48	6.98%
信息传输、计算机服务和软件业	3,918,026,796.29	0.80%	3,692,680,866.84	0.86%
批发和零售业	61,231,502,022.74	12.52%	51,608,444,126.24	11.99%
住宿和餐饮业	5,834,079,887.01	1.19%	5,141,599,023.85	1.20%
金融业	1,027,447,127.52	0.21%	422,491,878.76	0.10%
房地产业	39,890,224,893.91	8.16%	33,545,222,328.94	7.80%
租赁和商务服务业	63,956,503,793.31	13.08%	59,525,691,078.87	13.83%
科学研究、技术服务和地质勘查业	1,195,270,000.00	0.24%	983,610,000.00	0.23%
水利、环境和公共设施管理业	8,782,489,256.52	1.80%	6,400,604,256.52	1.49%
居民服务和其他服务业	655,180,000.00	0.13%	95,400,000.00	0.02%
教育	2,668,769,056.68	0.55%	2,334,400,000.00	0.54%
卫生、社会保障和社会福利业	781,983,922.50	0.16%	431,478,332.50	0.10%
文化、体育和娱乐业	2,212,330,000.00	0.45%	2,226,430,000.00	0.52%
公共管理和社会组织	26,000,000.00	0.01%	108,500,000.00	0.03%
票据贴现	899,079,278.48	0.18%	7,484,399,784.33	1.74%
个人贷款	55,007,992,739.33	11.25%	47,328,719,633.17	11.00%
贷款和垫款总额	489,022,127,420.72	100.00%	430,225,584,254.08	100.00%
减：贷款损失准备	12,196,556,143.77		10,773,337,259.27	
<b>贷款和垫款账面价值</b>	<b>476,825,571,276.95</b>		<b>419,452,246,994.81</b>	

(3) 按地区分布情况

地 区	2010年6月30日		2009年12月31日	
	账面余额	比例	账面余额	比例
华北及东北	177,091,559,284.19	36.21%	155,495,626,971.66	36.14%
华东	166,743,012,183.46	34.10%	149,399,355,577.88	34.73%
华南及华中	79,055,699,501.89	16.17%	64,896,266,608.13	15.08%
西部	66,131,856,451.18	13.52%	60,434,335,096.41	14.05%
贷款和垫款总额	489,022,127,420.72	100.00%	430,225,584,254.08	100.00%
减：贷款损失准备	12,196,556,143.77		10,773,337,259.27	
<b>贷款和垫款账面价值</b>	<b>476,825,571,276.95</b>		<b>419,452,246,994.81</b>	

华北及东北地区：包括北京、天津、河北、山东、辽宁、内蒙古

华东地区：包括江苏、上海、浙江

华南及华中地区：包括广东、广西、湖北、山西、福建、湖南

西部地区：包括陕西、新疆、四川、重庆、云南

(4) 按担保方式分布情况

项 目	2010年6月30日	2009年12月31日
信用贷款	85,106,231,994.78	71,725,179,173.97
保证贷款	170,688,037,704.69	145,367,785,989.81
附担保物贷款	233,227,857,721.25	213,132,619,090.30
其中：抵押贷款	184,704,311,295.12	164,668,701,711.26
质押贷款	48,523,546,426.13	48,463,917,379.04
减：贷款损失准备	12,196,556,143.77	10,773,337,259.27
<b>贷款和垫款账面价值</b>	<b>476,825,571,276.95</b>	<b>419,452,246,994.81</b>

(5) 逾期贷款

A、本金部分或全部逾期1天及以上的贷款

项 目	2010年6月30日				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	23,551,152.00	19,559,406.87	--	--	43,110,558.87
保证贷款	255,077,090.47	377,770,212.58	1,298,079,804.63	645,486,243.45	2,576,413,351.13
抵押贷款	201,002,708.83	859,710,705.96	1,220,901,316.98	465,306,200.33	2,746,920,932.10
质押贷款	1,610,000.00	39,282,025.89	146,141,192.42	--	187,033,218.31
合 计	481,240,951.30	1,296,322,351.30	2,665,122,314.03	1,110,792,443.78	5,553,478,060.41

项 目	2009年12月31日				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	--	--	--	14,471,146.86	14,471,146.86
保证贷款	343,515,863.94	1,036,925,678.12	1,441,293,954.03	825,256,730.38	3,646,992,226.47
抵押贷款	396,442,541.68	875,210,558.82	667,470,040.24	327,078,187.43	2,266,201,328.17
质押贷款	--	263,581,698.50	--	7,960,209.04	271,541,907.54
合 计	739,958,405.62	2,175,717,935.44	2,108,763,994.27	1,174,766,273.71	6,199,206,609.04

B、利息逾期1天及以上但本金未逾期的贷款

项 目	2010年6月30日				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	--	--	--	--	--
保证贷款	98,266,706.50	27,114,600.00	47,300,000.00	--	172,681,306.50
抵押贷款	152,900,000.00	47,000,000.00	26,000,000.00	--	225,900,000.00
质押贷款	1,500,000.00	--	--	--	1,500,000.00
合 计	252,666,706.50	74,114,600.00	73,300,000.00	--	400,081,306.50

项 目	2009年12月31日				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	27,790,000.00	--	19,800,000.00	--	47,590,000.00
保证贷款	137,204,600.00	114,000,000.00	--	--	251,204,600.00
抵押贷款	86,900,000.00	35,000,000.00	--	--	121,900,000.00
质押贷款	--	--	190,000,000.00	--	190,000,000.00
合 计	251,894,600.00	149,000,000.00	209,800,000.00	--	610,694,600.00

(6) 贷款损失准备

项 目	2010年1-6月	2009年度
期初余额	10,773,337,259.27	9,809,864,019.93
本期计提	1,772,124,153.36	3,329,899,320.85
本期收回	14,061,857.28	32,779,442.10
已减值贷款利息冲转	91,823,168.50	214,613,635.50
本期核销	271,143,957.64	1,986,959,091.22
本期转出	--	197,632,796.89
期末余额	12,196,556,143.77	10,773,337,259.27

(7) 截至2010年6月30日，贷款中持有本公司5%（含5%）以上表决权股份的股东单位贷款余额折合人民币107,300.00万元。

9、可供出售金融资产

项 目	2010年6月30日	2009年12月31日
债券	13,268,259,957.28	11,679,416,737.25
其中：国债	274,846,930.01	275,843,780.01
金融债券	5,780,664,668.93	6,440,859,427.49
中央银行票据	4,743,369,660.00	3,078,707,250.00
其他债券	2,469,378,698.34	1,884,006,279.75
减：可供出售金融资产减值准备	30,106,209.34	38,678,265.30
<b>可供出售金融资产账面价值</b>	<b>13,238,153,747.94</b>	<b>11,640,738,471.95</b>

截至2010年6月30日，可供出售金融资产中持有本公司5%（含5%）以上表决权股份的股东单位发行的债券情况，见[附注六、2（3）]。

10、 应收款项类投资

项 目	2010年6月30日	2009年12月31日
应收信托投资款	980,000,000.00	1,280,000,000.00
减：应收款项类投资减值准备	--	--
<b>应收款项类投资账面价值</b>	<b>980,000,000.00</b>	<b>1,280,000,000.00</b>

应收信托投资款是本公司发行的保本理财产品，该产品的投资方向为由相关信托公司设立的信托计划。由于本公司对该类理财产品承诺保本义务，故将与该类理财产品相关的信托投资和理财资金分别确认为本公司的资产和负债。

11、 持有至到期投资

项 目	2010年6月30日		2009年12月31日
	账面余额	公允价值	账面余额
债券	72,257,566,997.12	73,344,377,869.59	69,279,142,381.65
其中：国债	51,569,423,945.26	52,503,337,941.05	47,478,893,705.93
金融债券	16,667,767,464.61	16,808,296,324.36	17,778,423,633.88
中央银行票据	3,500,000,000.00	3,500,000,000.00	3,500,000,000.00
其他债券	520,375,587.25	532,743,604.18	521,825,041.84
减：持有至到期投资减值准备	40,099,264.08	--	50,525,846.10
<b>持有至到期投资账面价值</b>	<b>72,217,467,733.04</b>	<b>73,344,377,869.59</b>	<b>69,228,616,535.55</b>

(1) 截至2010年6月30日，本公司所持有的债券中有面值人民币2,000万元国债因法律纠纷被法院冻结。

(2) 截至2010年6月30日，本公司所持有的债券中有面值人民币759,200万元用于卖出回购证券和中央国库现金管理商业银行定期存款业务质押。

(3) 截至2010年6月30日，持有至到期投资中持有本公司5%（含5%）以上表决权股份的股东单位发行的债券情况，见[附注六、2（3）]。

12、 长期股权投资

项 目	2010年6月30日	2009年12月31日
中国银联股份有限公司	81,250,000.00	81,250,000.00
VISA国际组织	564,373.07	568,134.62
<b>合 计</b>	<b>81,814,373.07</b>	<b>81,818,134.62</b>

(1) 截至2010年6月30日，本公司共持有中国银联股份有限公司股份6,250万股。

(2) 截至2010年6月30日，本公司共持有VISA国际组织股份1,999股。根据VISA国际组织董事会决议本公司持有的股份自VISA国际组织重组上市后，3年内不能出售。

(3) 因上述权益工具投资在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量，按照成本计量。截至2010年6月30日，本公司长期股权投资不存在减值情况。

13、 投资性房地产

(1) 投资性房地产原价

投资性房地产	2010年1月1日	本期增加	本期减少	2010年6月30日
房屋、建筑物	311,000,000.00	--	23,000,000.00	288,000,000.00

(2) 累计折旧和累计摊销合计

投资性房地产	2010年1月1日	本期增加	本期减少	2010年6月30日
房屋、建筑物	51,648,584.52	3,960,595.24	3,871,694.05	51,737,485.71

(3) 投资性房地产减值准备

投资性房地产	2010年1月1日	本期增加	本期减少	2010年6月30日
房屋、建筑物	--	--	--	--

14、 固定资产

项 目	2010年6月30日	2009年12月31日
固定资产原值	6,150,565,050.99	5,775,840,617.98
减：累计折旧	2,130,987,168.81	1,950,378,987.28
在建工程	790,514,692.87	643,666,335.67
合 计	4,810,092,575.05	4,469,127,966.37

(1) 固定资产原值

项 目	2010年1月1日	在建工程转入	其他增加	本期减少	2010年6月30日
房屋及建筑物	3,500,840,091.63	114,160,085.02	32,025,008.00	16,266,454.04	3,630,758,730.61
办公设备	2,191,192,069.56	3,736,479.80	250,637,590.72	14,263,334.75	2,431,302,805.33
运输设备	83,808,456.79	--	6,598,196.26	1,903,138.00	88,503,515.05
合 计	5,775,840,617.98	117,896,564.82	289,260,794.98	32,432,926.79	6,150,565,050.99

A、本期期末无抵押、担保的固定资产。

B、截至2010年6月30日，本公司有原值计人民币114,160,085.02元的房屋及建筑物尚未办理产权证。

(2) 累计折旧

项 目	2010年1月1日	本期增加	本期转入	本期减少	2010年6月30日
房屋及建筑物	622,171,851.50	53,358,817.86	3,871,694.05	8,017,459.86	671,384,903.55
办公设备	1,289,529,044.99	139,325,430.63	--	9,790,913.72	1,419,063,561.90
运输设备	38,678,090.79	3,502,527.39	--	1,641,914.82	40,538,703.36
合 计	1,950,378,987.28	196,186,775.88	3,871,694.05	19,450,288.40	2,130,987,168.81

(3) 在建工程

A、在建工程明细

工程项目名称	预算数	2010年1月1日	本期增加	转入 固定资产	其他转出	2010年6月30日	完工进 度
西安分行办公大楼	104,568,144.00	73,489,682.02	--	--	--	73,489,682.02	70.28%
苏州分行办公大楼	162,490,000.00	81,242,172.00	73,117,954.80	--	--	154,360,126.80	95.00%
呼和浩特分行营业用房	3,000,000.00	1,500,000.00	--	--	--	1,500,000.00	50.00%
福州分行办公大楼	120,000,000.00	101,718,256.50	12,441,828.52	114,160,085.02	--	--	100.00%
沈阳分行办公大楼	198,640,000.00	183,353,491.36	3,550,000.00	--	--	186,903,491.36	94.09%
广州分行办公大楼	253,170,000.00	165,486,207.60	--	--	--	165,486,207.60	65.37%
重庆分行办公大楼	151,680,000.00	29,375,000.00	426,600.00	--	--	29,801,600.00	19.65%
长沙分行办公大楼	174,539,500.00	--	172,373,628.80	--	--	172,373,628.80	98.76%
其他		7,501,526.19	2,834,909.90	3,736,479.80	--	6,599,956.29	
<b>合 计</b>		<b>643,666,335.67</b>	<b>264,744,922.02</b>	<b>117,896,564.82</b>	--	<b>790,514,692.87</b>	

B、本公司在建工程资金来源为自有营运资金。截至2010年6月30日，本公司在建工程不存在利息资本化情况。

(4) 截至2010年6月30日，本公司固定资产不存在减值情况。

15、 递延所得税资产、递延所得税负债

项 目	2010年6月30日	2009年12月31日
<b>递延所得税资产：</b>		
贷款损失准备金	936,633,107.57	940,478,784.98
其他资产减值准备金	223,532,145.36	215,912,967.59
交易性金融资产公允价值变动	11,510,375.10	12,327,121.61
其他	174,791,888.59	174,794,986.34
<b>合计</b>	<b>1,346,467,516.62</b>	<b>1,343,513,860.52</b>
<b>递延所得税负债：</b>		
可供出售金融资产公允价值变动	25,812,144.89	2,505,396.68
交易性金融资产公允价值变动	8,024,642.89	6,053,912.91
其他	--	3,405.38
<b>合计</b>	<b>33,836,787.78</b>	<b>8,562,714.97</b>

16、 其他资产

项 目	2010年6月30日	2009年12月31日
其他应收款	1,866,552,844.07	1,473,469,385.83
减：坏账准备	559,492,786.89	522,318,765.59
长期待摊费用	603,668,517.03	575,779,455.11
待处理抵债资产	351,769,445.75	422,182,280.60
<b>合 计</b>	<b>2,262,498,019.96</b>	<b>1,949,112,355.95</b>

(1) 其他应收款

A、按种类分类

项 目	2010年6月30日			
	金额	比例%	坏账准备	计提比例%
单项金额重大的其他应收款	213,387,226.80	11.43	195,501,321.18	91.62
单项金额不重大但按信用风险特征组合后该组合的风险较大的其他应收款	380,886,994.24	20.41	363,991,465.71	95.56
其他不重大其他应收款	1,272,278,623.03	68.16	--	--
<b>合 计</b>	<b>1,866,552,844.07</b>	<b>100.00</b>	<b>559,492,786.89</b>	<b>29.97</b>

项 目	2009年12月31日			
	金额	比例%	坏账准备	计提比例%
单项金额重大的其他应收款	213,693,769.33	14.50	195,807,863.72	91.63
单项金额不重大但按信用风险特征组合后该组合的风险较大的其他应收款	385,509,823.35	26.16	326,510,901.87	84.70
其他不重大其他应收款	874,265,793.15	59.34	--	--
<b>合 计</b>	<b>1,473,469,385.83</b>	<b>100.00</b>	<b>522,318,765.59</b>	<b>35.45</b>

B、按账龄分类

账 龄	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金 额	百分比	金 额	百分比
1年以内	747,592,059.65	40.05%	672,605,931.22	45.65%
1-2年	521,137,386.25	27.92%	257,303,252.78	17.46%
2-3年	204,707,259.37	10.97%	213,769,026.57	14.51%
3年以上	393,116,138.80	21.06%	329,791,175.26	22.38%
<b>合 计</b>	<b>1,866,552,844.07</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,473,469,385.83</b>	<b>100.00%</b>

C、按内容分类

项 目	2010年6月30日	2009年12月31日
法院扣划款	213,387,226.80	213,693,769.33
诉讼费	91,359,889.98	95,793,825.92
备用金	17,727,708.35	4,031,447.12
其他	1,544,078,018.94	1,159,950,343.46
<b>合 计</b>	<b>1,866,552,844.07</b>	<b>1,473,469,385.83</b>

D、期末单项金额重大或虽不重大但单独进行减值测试的其他应收款坏账准备计提情况

其他应收款内容	账面余额	坏账金额	计提比例	理由
法院扣划款	213,387,226.80	195,501,321.18	91.62%	存在较大的无法收回的风险
诉讼费	91,359,889.98	80,179,206.83	87.76%	存在较大的无法收回的风险
垫付赔偿款等款项	289,527,104.26	283,812,258.88	98.03%	存在较大的无法收回的风险
<b>合 计</b>	<b>594,274,221.04</b>	<b>559,492,786.89</b>	<b>94.15%</b>	

E、本报告期实际核销的其他应收款情况

单位名称	其他应收款性质	核销金额	核销原因	是否由关联交易产生
沈阳北泰电子有限公司	诉讼费	706,898.00	无法收回	否
山西恒康乳业有限公司	诉讼费	437,370.00	无法收回	否
深圳市国基房地产开发有限公司	诉讼费	410,530.00	无法收回	否
深圳市乐为群实业有限公司	诉讼费	334,620.50	无法收回	否
北京东方红汽车贸易有限公司	诉讼费	307,555.13	无法收回	否
其他诉讼费	诉讼费	1,515,177.58	无法收回	否
<b>合 计</b>		<b>3,712,151.21</b>		

F、截至2010年6月30日，其他应收款中无持有本公司5%（含5%）以上表决权股份的股东欠款。

华夏银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2010年1至6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(2) 长期待摊费用

项 目	原始金额	2010年1月1日	本期增加	本期摊销	2010年6月30日
装修费	481,587,655.46	236,393,525.21	35,699,109.72	42,420,015.92	229,672,619.01
租赁费	885,140,117.94	144,222,950.73	278,517,812.26	221,139,739.86	201,601,023.13
电脑及软件开发费	307,133,872.90	170,890,168.54	21,553,265.07	63,747,169.33	128,696,264.28
其他	88,383,873.93	24,272,810.63	40,618,427.67	21,192,627.69	43,698,610.61
<b>合 计</b>	<b>1,762,245,520.23</b>	<b>575,779,455.11</b>	<b>376,388,614.72</b>	<b>348,499,552.80</b>	<b>603,668,517.03</b>

(3) 待处理抵债资产

项 目	2010年6月30日	2009年12月31日
房 产	670,132,031.96	675,661,084.55
股 权	19,975,084.73	55,605,641.20
其 他	37,568,601.62	37,812,414.81
合 计	727,675,718.31	769,079,140.56
减：待处理抵债资产减值准备	375,906,272.56	346,896,859.96
<b>净 额</b>	<b>351,769,445.75</b>	<b>422,182,280.60</b>

华夏银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2010年1至6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

17、 资产减值准备

项 目	2010年1月1日	本期计提	本期转入	收回已核销	本期转出	已减值资产 利息冲转	本期核销	2010年6月30日
一、存放同业准备	5,500,000.00	--	--	--	--	--	--	5,500,000.00
二、拆出资金准备	132,912,125.53	-667,548.99	--	--	--	--	--	132,244,576.54
三、坏账准备	522,318,765.59	40,656,044.44	--	230,128.07	--	--	3,712,151.21	559,492,786.89
四、可供出售金融资产减值准备	38,678,265.30	-8,164,009.54	--	--	--	408,046.42	--	30,106,209.34
五、应收款项类投资减值准备	--	--	--	--	--	--	--	--
六、持有至到期投资减值准备	50,525,846.10	-9,859,072.04	--	--	--	567,509.98	--	40,099,264.08
七、贷款损失准备	10,773,337,259.27	1,772,124,153.36	--	14,061,857.28	--	91,823,168.50	271,143,957.64	12,196,556,143.77
八、固定资产减值准备	--	--	--	--	--	--	--	--
九、无形资产减值准备	--	--	--	--	--	--	--	--
十、待处理抵债资产减值准备	346,896,859.96	37,458,608.76	--	--	8,449,196.16	--	--	375,906,272.56

18、 同业及其他金融机构存放款项

项 目	2010年6月30日	2009年12月31日
同业存放款项	94,690,143,144.82	82,255,990,275.64
其他金融机构存放款项	--	--
<b>合 计</b>	<b>94,690,143,144.82</b>	<b>82,255,990,275.64</b>

19、 拆入资金

项 目	2010年6月30日	2009年12月31日
境内银行拆入	10,217,439,400.00	6,091,324,110.00
境外银行拆入	29,797,882.14	29,947,359.95
境内非银行金融机构拆入	--	--
境外非银行金融机构拆入	--	--
<b>合 计</b>	<b>10,247,237,282.14</b>	<b>6,121,271,469.95</b>

20、 交易性金融负债

项 目	2010年6月30日	2009年12月31日
交易性金融负债--黄金	--	496,000.00

21、 卖出回购金融资产款

项 目	2010年6月30日	2009年12月31日
债 券	5,200,000,000.00	16,181,900,000.00
其中：国债	5,200,000,000.00	11,827,900,000.00
中央银行票据	--	--
金融债券	--	4,354,000,000.00
票 据	87,663,480,560.52	91,576,608,809.76
信贷资产	--	--
<b>合 计</b>	<b>92,863,480,560.52</b>	<b>107,758,508,809.76</b>

22、 吸收存款

(1) 按种类列示

项 目	2010年6月30日	2009年12月31日
活期存款	263,185,901,856.91	227,019,393,197.58
活期储蓄存款	34,314,013,404.03	26,913,206,635.51
定期存款	201,144,787,663.38	172,055,770,686.77
定期储蓄存款	69,687,418,114.88	56,621,312,316.86
汇出汇款及应解汇款	1,723,253,644.89	5,172,724,179.27
存入保证金	101,544,478,190.80	93,822,693,395.46
结构性存款	209,593,541.55	73,287,295.60
<b>合 计</b>	<b>671,809,446,416.44</b>	<b>581,678,387,707.05</b>

(2) 按地区分布列示

地区	2010年6月30日		2009年12月31日	
	账面余额	比例	账面余额	比例
华北及东北	247,209,412,919.03	36.80%	218,449,988,337.88	37.56%
华东	210,839,605,817.67	31.38%	180,911,666,285.67	31.10%
华南及华中	121,143,427,061.78	18.03%	104,197,594,896.38	17.91%
西部	92,617,000,617.96	13.79%	78,119,138,187.12	13.43%
<b>合计</b>	<b>671,809,446,416.44</b>	<b>100.00%</b>	<b>581,678,387,707.05</b>	<b>100.00%</b>

23、 应付职工薪酬

项目	2010年1月1日	本期增加额	本期减少额	2010年6月30日
一、工资、奖金、津贴和补贴	1,058,798,412.82	1,767,822,694.78	1,397,490,457.80	1,429,130,649.80
二、职工福利费	--	139,370,624.39	139,370,624.39	--
三、社会保险费	15,829,196.73	201,124,960.76	198,231,308.66	18,722,848.83
其中：1. 医疗保险费	3,491,403.65	49,751,334.52	49,488,110.74	3,754,627.43
2. 基本养老保险费	10,021,576.31	101,019,297.55	101,060,284.68	9,980,589.18
3. 年金缴费	100,340.20	36,030,986.90	33,588,248.58	2,543,078.52
4. 失业保险费	747,927.53	6,069,566.73	6,009,748.88	807,745.38
5. 工伤保险费	33,153.47	3,087,491.16	3,044,734.86	75,909.77
6. 生育保险费	1,434,795.57	5,166,283.90	5,040,180.92	1,560,898.55
四、住房公积金	12,559,285.70	145,080,077.50	146,239,019.77	11,400,343.43
五、工会经费	13,146,966.71	32,318,106.36	22,185,744.46	23,279,328.61
六、职工教育经费	29,560,815.64	40,123,939.74	11,226,127.19	58,458,628.19
七、非货币性福利	--	--	--	--
八、因解除劳动关系给予的补偿	--	--	--	--
九、其他（注）	--	233,707,764.46	233,707,764.46	--
其中：以现金结算的股份支付	--	--	--	--
<b>合计</b>	<b>1,129,894,677.60</b>	<b>2,559,548,167.99</b>	<b>2,148,451,046.73</b>	<b>1,540,991,798.86</b>

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

在参加房改的行员中选择原贷款方式的，根据本公司与职工签订的贷款协议，截至2010年6月30日，预计由本公司继续承担贷款人民币16,845.94万元，逐年计入损益。

华夏银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2010年1至6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

24、 应交税费

项 目	2010年6月30日	2009年12月31日
企业所得税	1,357,525,225.18	1,489,033,378.01
营业税	406,588,310.55	400,026,375.72
房产税	1,454,640.15	1,282,720.66
城建税	27,787,635.60	26,752,478.99
其他	68,515,340.68	71,505,792.71
<b>合 计</b>	<b>1,861,871,152.16</b>	<b>1,988,600,746.09</b>

25、 应付利息

项 目	2010年6月30日	2009年12月31日
存款利息	3,308,269,845.02	2,621,737,325.01
应付债券利息	617,929,318.91	329,338,076.99
卖出回购票据利息	481,994,940.34	329,271,371.82
其他利息	14,786,109.13	63,276,782.19
<b>合 计</b>	<b>4,422,980,213.40</b>	<b>3,343,623,556.01</b>

26、 预计负债

项 目	2010年1月1日	本期增加	本期减少	2010年6月30日
未决诉讼	54,703,964.66	--	14,431,632.16	40,272,332.50

27、 应付债券

(1) 债券明细

债券名称	04年次级债	06年次级债	10年次级债	07年混合资本债券	07金融债一期	07金融债二期	合计
面值总额	4,250,000,000.00	2,000,000,000.00	4,400,000,000.00	4,000,000,000.00	7,620,000,000.00	6,000,000,000.00	28,270,000,000.00
发行日期	2004年 7月至8月	2006年11月 8日至9日	2010年2月26 日至3月2日	2007年6月 26日至27日	2007年8月 21日至23日	2007年10月 17日至19日	
其他基本情况	6年期浮动利率 债务	10年期固定利率 债券，第5 年末发行人具 有赎回选择权	10年期固定利率 债券，第5年末 发行人具有赎回 选择权	15年期，第10年末 至到期日期间发行 人具有一次赎回选 择权	50.60亿元为5年期 固定利率债券，发 行人不可赎回，第 3年末设一次投资 人回售权；25.60 亿元为5年期浮动 利率债券，发行人 不可赎回，投资人 不可回售	17亿元为5年期固 定利率债券，发行 人不可赎回，第3 年末设一次投资人 回售权；43亿元为5 年期浮动利率债 券，发行人不可赎 回	
溢(折)价 额	--	--	--	--	--	--	--
期末余额	4,250,000,000.00	2,000,000,000.00	4,400,000,000.00	4,000,000,000.00	7,620,000,000.00	6,000,000,000.00	28,270,000,000.00

## A、次级债

### 04年次级债

经中国银行业监督管理委员会、中国人民银行批准，本公司于2004年7月至8月发行人民币42.5亿元的次级定期债务，期限为6年，年利率为中国人民银行规定的一年期存款利率加2.72%至2.82%。

### 06年次级债

经中国银行业监督管理委员会、中国人民银行批准，本公司于2006年11月8日至9日在全国银行间债券市场公开发行20亿元次级债券，本期债券为10年期固定利率次级债券，第5年末发行人具有赎回选择权，前5年票面利率为3.70%，后5年为6.70%。

本期债券起息日为2006年11月9日，如果发行人不行使赎回权，本期债券的计息期限自2006年11月9日至2016年11月8日；如果发行人行使赎回权，则被赎回部分本期债券的计息期限自2006年11月9日至2011年11月8日。

上述次级债券的索偿权排在本公司的其他负债之后，先于本公司的混合债券持有人和股权资本。在计算资本充足率时，可根据有关监管规定计入附属资本。

### 2010年次级债券

经中国银行业监督管理委员会、中国人民银行批准，本公司于2010年2月26日至3月2日在全国银行间债券市场公开发行44亿元次级债券，本期债券为10年期固定利率次级债券，第5年末发行人具有赎回选择权，前5年票面利率为4.55%，后5年为7.55%。

本期债券起息日为2010年3月2日，如果发行人不行使赎回权，本期债券的计息期限自2010年3月2日至2020年3月1日；如果发行人行使赎回权，则被赎回部分本期债券的计息期限自2010年3月2日至2015年3月1日。

## B、混合资本债

经中国银行业监督管理委员会、中国人民银行批准，本公司于2007年6月26至27日发行人民币40亿元人民币的混合资本债券。本期债券为15年期，第10年末至到期日期间发行人具有一次赎回选择权。

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

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

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

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

根据有关规定，混合资本债清偿顺序列于长期次级债之后，先于股权资本。在计算资本充足率时，应付混合资本债券可根据有关监管规定计入本公司附属资本。

## C、金融债

### 07 金融债一期

经中国银行业监督管理委员会、中国人民银行批准，本公司于2007年8月21日至23日在全国银行间债券市场公开发行76.2亿元金融债券(第一期)。

本期债券品种一为5年期固定利率债券，无担保，发行人不可赎回，第3年末设一次投资人回售权，即投资人有权选择在第3年末将所持债券按面值全部或部分回售给发行人。品种一采用单利按年计息，不计复利，到期一次性还本，逾期不另计利息。本期固定利率债券发行50.6亿元，通过簿记建档确定的发行利率为4.15%。

本期债券品种二为5年期浮动利率债券，无担保，发行人不可赎回，投资人不可回售。每3个月付息一次，票面利率为基准利率加上基本利差。基准利率为中国外汇交易中心（全国同业拆借中心）公布的3个月上海银行间同业拆放利率（以下简称Shibor）的10日均值。第一个计息周期采用的基准利率为起息日前一个工作日（即8月22日）的3个月Shibor10日均值，以后每个计息周期采用的基准利率为上一付息日前一个工作日的3个月Shibor10日均值。本期浮动利率债券发行25.6亿元，通过簿记建档确定的基本利差为76BP。

### 07 金融债二期

经中国银行业监督管理委员会、中国人民银行批准，本公司于2007年10月17日至19日在全国银行间债券市场公开发行60亿元金融债券(第二期)。

本期债券品种一为5年期固定利率债券，无担保，发行人不可赎回，第3年末设一次投资人回售权，即投资人有权选择在第3年末将所持债券按面值全部或部分回售给发行人。品种一采用单利按年计息，不计复利，到期一次性还本，逾期不另计利息。本期固定利率债券发行17亿元，通过簿记建档确定的发行利率为4.75%。

本期债券品种二为5年期浮动利率债券，无担保，发行人不可赎回，投资人不可回售。每年付息一次，票面利率为基准利率与基本利差之和。基准利率为发行首日和其他各计息年度起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率；基本利差通过簿记建档确定。本期浮动利率债券发行43亿元，通过簿记建档确定的基本利率为0.85%。

(2) 债券利息

债券名称	本期应计利息	累计已付利息	期末应付利息
次级债	208,297,299.09	1,413,760,773.52	279,242,532.73
混合资本债券	103,819,616.44	671,280,000.00	2,294,356.16
07 金融债	243,932,063.37	1,249,169,790.44	336,392,430.02
<b>合 计</b>	<b>556,048,978.90</b>	<b>3,334,210,563.96</b>	<b>617,929,318.91</b>

28、 其他负债

项 目	2010年6月30日	2009年12月31日
其他应付款	987,120,361.57	2,582,978,602.19
应付股利	99,985,094.94	31,700,000.00
转贷款资金	287,262,025.24	338,222,231.07
其他流动负债	1,877,621,600.07	4,051,469,608.39
<b>合 计</b>	<b>3,251,989,081.82</b>	<b>7,004,370,441.65</b>

(1) 其他应付款

A、按账龄分析

账 龄	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金 额	百分比	金 额	百分比
1年以内	657,101,892.40	66.57%	2,435,467,777.55	94.29%
1-2年	198,461,555.61	20.11%	99,032,783.65	3.83%
2-3年	86,115,546.72	8.72%	17,020,174.06	0.66%
3年以上	45,441,366.84	4.60%	31,457,866.93	1.22%
<b>合 计</b>	<b>987,120,361.57</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,582,978,602.19</b>	<b>100.00%</b>

B、按内容列示

项 目	2010年6月30日	2009年12月31日
代兑付债券款	34,280.00	34,280.00
不定额本票	51,749,928.85	1,663,562,719.39
其他	935,336,152.72	919,381,602.80
<b>合 计</b>	<b>987,120,361.57</b>	<b>2,582,978,602.19</b>

C、截至2010年6月30日，其他应付款中无应付持有本公司5%（含5%）以上表决权股份的股东单位款项。

(2) 应付股利

股东名称	2010年6月30日	2009年12月31日
德意志银行股份有限公司	65,797,694.94	--
德意志银行卢森堡股份有限公司	14,157,000.00	--
萨尔·奥彭海姆有限合伙企业	20,030,400.00	--
润华集团股份有限公司	--	31,700,000.00
<b>合计</b>	<b>99,985,094.94</b>	<b>31,700,000.00</b>

(3) 其他流动负债

项目	2010年6月30日	2009年12月31日
代理业务款项	30,359,991.13	34,170,460.06
理财业务款项（注）	1,748,366,630.76	3,987,317,421.31
受托监管资金	98,894,978.18	29,981,727.02
<b>合计</b>	<b>1,877,621,600.07</b>	<b>4,051,469,608.39</b>

注：理财业务款项主要是本公司发行的未到期保本理财产品收到的理财资金及未结算收益，由于本公司对该类理财产品承诺保本义务，故将与该类理财产品相关的投资和理财资金分别确认为本公司的资产和负债。截至2010年6月30日，本公司已发行未到期的该类理财产品共21期，理财本金共173,280.00万元（截至2009年12月31日，理财本金共393,766.00万元）。

29、 股本

股份类别	2010年 1月1日	本期增减					小计	2010年 6月30日
		发行 新股	送股	公积金 转股	其他			
一、有限售条件股份								
1. 国家持股	--	--	--	--	--	--	--	--
2. 国有法人持股	523,154,855.00	--	--	--	--	--	--	523,154,855.00
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. 境外持股	683,373,461.00	--	--	--	--	--	--	683,373,461.00
其中：境外法人持股	683,373,461.00	--	--	--	--	--	--	683,373,461.00
境外自然人持股	--	--	--	--	--	--	--	--
有限售条件股份合计	1,206,528,316.00	--	--	--	--	--	--	1,206,528,316.00
二、无限售条件股份								
1. 人民币普通股	3,784,000,000.00	--	--	--	--	--	--	3,784,000,000.00
2. 境内上市的外资股	--	--	--	--	--	--	--	--
3. 境外上市的外资股	--	--	--	--	--	--	--	--
4. 其他	--	--	--	--	--	--	--	--
无限售条件股份合计	3,784,000,000.00	--	--	--	--	--	--	3,784,000,000.00
<b>股份总数</b>	<b>4,990,528,316.00</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>4,990,528,316.00</b>

华夏银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2010年1至6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

30、 资本公积

项 目	2010年1月1日	本期增加	本期减少	2010年6月30日
股本溢价	14,349,123,380.51	--	--	14,349,123,380.51
其他资本公积（注）	7,516,189.99	103,696,122.54	33,775,877.86	77,436,434.67
<b>合 计</b>	<b>14,356,639,570.50</b>	<b>103,696,122.54</b>	<b>33,775,877.86</b>	<b>14,426,559,815.18</b>

注：其他资本公积为可供出售金融资产公允价值变动计入所有者权益金额，本期增加为可供出售金融资产公允价值变动对所有者权益影响金额（税后），本期减少为转入当期损益金额（税后）。

31、 盈余公积

项 目	2010年1月1日	本期增加	本期减少	2010年6月30日
法定盈余公积	1,672,378,016.71	--	--	1,672,378,016.71
任意盈余公积金	110,971,000.00	--	--	110,971,000.00
<b>合 计</b>	<b>1,783,349,016.71</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>1,783,349,016.71</b>

32、 一般风险准备

项 目	2010年6月30日	2009年12月31日
一般风险准备	6,988,533,664.52	6,988,533,664.52

33、 未分配利润

项 目	2010年1-6月	2009年1-6月
调整前上年末未分配利润	2,115,134,646.89	961,276,515.70
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）	--	--
调整后年初未分配利润	2,115,134,646.89	961,276,515.70
加：净利润	3,007,539,313.47	1,665,593,160.64
减：提取法定盈余公积	--	--
提取任意盈余公积	--	--
提取一般准备	--	--
应付普通股股利	648,768,681.08	648,768,681.08
转作股本的普通股股利	--	--
年末未分配利润	4,473,905,279.28	1,978,100,995.26

华夏银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2010年1至6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

34、 利息净收入

项 目	2010年1-6月	2009年1-6月
利息收入	20,120,795,449.28	16,358,914,681.61
存放同业	23,308,720.72	10,726,434.28
存放中央银行	695,236,929.02	526,831,517.50
拆出资金	62,902,619.36	152,581,850.47
发放贷款及垫款	12,622,790,309.13	9,823,935,432.93
其中：个人贷款和垫款	1,246,025,723.85	1,014,706,614.16
公司贷款和垫款	11,200,146,342.11	8,650,540,686.67
票据贴现	176,618,243.17	158,688,132.10
买入返售金融资产	5,357,206,363.42	4,456,508,312.75
债券利息收入	1,359,350,507.63	1,388,331,133.68
其中：已减值金融资产利息收入	92,798,724.90	104,364,916.37
利息支出	9,503,152,284.95	9,370,344,354.42
同业存放	776,369,919.18	868,137,054.72
向中央银行借款	9,692.01	1,315.22
拆入资金	83,052,348.37	107,092,495.95
吸收存款	4,149,045,687.71	4,496,368,956.78
卖出回购金融资产	3,938,625,658.78	3,341,111,794.90
发行债券	556,048,978.90	557,632,736.85
<b>利息净收入</b>	<b>10,617,643,164.33</b>	<b>6,988,570,327.19</b>

35、 手续费及佣金净收入

项 目	2010年1-6月	2009年1-6月
手续费及佣金收入	960,679,241.99	716,540,227.55
结算与清算手续费	22,583,358.93	17,825,736.40
代理业务手续费	172,222,929.49	142,152,279.26
信用承诺手续费及佣金	230,329,284.46	155,192,991.78
银行卡手续费	125,054,296.71	81,248,240.23
顾问和咨询费	158,782,447.72	200,339,423.65
托管及其他受托业务佣金	34,034,250.26	17,796,296.33
理财业务手续费	114,047,452.98	49,292,159.26
其他	103,625,221.44	52,693,100.64
手续费及佣金支出	159,028,298.02	123,665,188.74
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>801,650,943.97</b>	<b>592,875,038.81</b>

36、 投资收益

项 目	2010年1-6月	2009年1-6月
交易性债券投资收益	-1,680,139.12	96,820,219.72
可供出售债券投资收益	23,766.51	37,119,106.67
持有至到期投资收益	--	7,773,140.00
贵金属投资收益	1,927,533.41	221,187.41
长期股权投资收益	3,389.22	2,125,000.00
<b>合 计</b>	<b>274,550.02</b>	<b>144,058,653.80</b>

本公司将债券投资持有期间取得的利息收入在“利息收入”科目核算，并相应调整上年同期数列报。

37、 公允价值变动收益

项 目	2010年1-6月	2009年1-6月
交易性金融工具	-4,472,310.37	-101,293,830.22
衍生金融工具	15,095,231.77	17,161,988.50
贵金属	-1,230.55	1,559,934.65
<b>合 计</b>	<b>10,621,690.85</b>	<b>-82,571,907.07</b>

38、 其他业务收入

项 目	2010年1-6月	2009年1-6月
租 金	22,581,500.70	16,845,548.00
其 他	36,379,486.81	36,805,106.58
<b>合 计</b>	<b>58,960,987.51</b>	<b>53,650,654.58</b>

39、 营业税金及附加

项 目	计缴标准	2010年1-6月	2009年1-6月
营业税	应税营业收入之 5%	678,374,306.28	539,590,414.20
城建税	应交流转税之 7%	46,198,301.37	36,774,383.60
教育费附加	应交流转税之 3%	24,913,071.79	19,426,421.00
其他		2,402,014.24	2,469,665.55
<b>合 计</b>		<b>751,887,693.68</b>	<b>598,260,884.35</b>

40、 业务及管理费

项 目	2010年1-6月	2009年1-6月
电子设备运转费	105,318,633.34	76,121,138.65
安全防卫费	30,593,731.49	25,371,548.62
员工费用	2,559,548,167.99	1,723,034,126.16
折旧及摊销	548,646,923.92	488,100,822.84
其他	1,713,573,162.61	1,125,722,216.73
<b>合 计</b>	<b>4,957,680,619.35</b>	<b>3,438,349,853.00</b>

华夏银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2010年1至6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

41、 资产减值损失

项 目	2010年1-6月	2009年1-6月
坏账准备支出	40,656,044.44	14,557,141.38
贷款损失准备支出	1,772,124,153.36	1,404,401,616.48
拆出资金减值准备支出	-667,548.99	101,904.60
待处理抵债资产减值准备支出	37,458,608.76	140,544,170.00
可供出售投资减值准备支出	-8,164,009.54	-959,387.81
持有至到期投资减值准备支出	-9,859,072.04	-922,493.53
<b>合 计</b>	<b>1,831,548,175.99</b>	<b>1,557,722,951.12</b>

42、 营业外收入

项 目	2010年1-6月	2009年1-6月
结算罚款收入	93,250.00	26,768.00
处置固定资产收益	10,936,082.13	167,267.02
处置抵债资产收益	584,668.37	--
久悬未取款	2,322,318.91	--
其他	5,462,063.51	10,171,606.49
<b>合 计</b>	<b>19,398,382.92</b>	<b>10,365,641.51</b>

43、 营业外支出

项 目	2010年1-6月	2009年1-6月
捐赠支出	13,602,597.00	780,000.00
处置固定资产损失	540,451.82	693,552.51
罚款与滞纳金支出	1,233,696.34	682,973.56
其他	5,809,229.84	5,058,832.46
<b>合 计</b>	<b>21,185,975.00</b>	<b>7,215,358.53</b>

44、 所得税费用

项 目	2010年1-6月	2009年1-6月
按税法及相关规定计算的当期所得税	1,005,453,748.81	508,830,634.64
递延所得税调整	-986,331.50	-26,349,385.54
<b>合计</b>	<b>1,004,467,417.31</b>	<b>482,481,249.10</b>

华夏银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2010年1至6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

45、 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

(1) 基本每股收益

项 目	代 码	2010年1-6月	2009年1-6月
报告期归属于公司普通股股东的净利润	P1	3,007,539,313.47	1,665,593,160.64
报告期归属于公司普通股股东的非经常性损益	F	5,074,870.53	26,473,593.40
报告期扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	P2=P1-F	3,002,464,442.94	1,639,119,567.24
期初股份总数	S0	4,990,528,316.00	4,990,528,316.00
报告期因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	S1	--	--
报告期因发行新股或债转股等增加股份数	Si	--	--
增加股份下一月份起至报告期期末的月份数	Mi	--	--
报告期因回购等减少股份数	Sj	--	--
减少股份下一月份起至报告期期末的月份数	Mj	--	--
报告期缩股数	Sk	--	--
报告期月份数	M0	6.00	6.00
发行在外的普通股加权平均数	$S = S0 + S1 + Si * Mi / M0 - Sj * Mj / M0 - Sk$	4,990,528,316.00	4,990,528,316.00
归属于公司普通股股东的基本每股收益	Y1=P1/S	0.6026	0.3338
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的基本每股收益	Y2=P2/S	0.6016	0.3284

(2) 稀释每股收益

截至2010年6月30日，本公司不存在稀释性潜在普通股。

46、 其他综合收益

项 目	2010年1-6月	2009年1-6月
一、可供出售金融资产产生的利得（损失）金额	138,261,496.72	-269,043,774.96
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	34,565,374.18	-67,260,943.74
加：前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	-33,775,877.86	-78,521,265.82
<b>小 计</b>	<b>69,920,244.68</b>	<b>-280,304,097.04</b>
二、按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	--	--
减：按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额产生的所得税影响	--	--
加：前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	--	--
<b>小 计</b>	<b>--</b>	<b>--</b>
三、现金流量套期工具产生的利得（或损失）金额	--	--
减：现金流量套期工具产生的所得税影响	--	--
加：前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	--	--
加：转为被套期项目初始确认金额的调整额	--	--
<b>小 计</b>	<b>--</b>	<b>--</b>
四、外币财务报表折算差额	--	--
减：处置境外经营当期转入损益的净额	--	--
五、其他	--	--
减：由其他计入其他综合收益产生的所得税影响	--	--
加：前期其他计入其他综合收益当期转入损益的净额	--	--
<b>小 计</b>	<b>69,920,244.68</b>	<b>-280,304,097.04</b>
<b>合 计</b>	<b>69,920,244.68</b>	<b>-280,304,097.04</b>

47、 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	2010年1-6月	2009年1-6月
<b>1.将净利润调节为经营活动现金流量:</b>		
净利润	3,007,539,313.47	1,665,593,160.64
加:资产减值准备	1,831,548,175.99	1,557,722,951.12
固定资产折旧	200,147,371.12	170,142,070.46
长期待摊费用摊销	348,499,552.80	317,958,752.38
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	-10,395,630.31	526,285.49
固定资产报废损失	--	--
公允价值变动损失	-10,621,690.85	82,571,907.07
投资损失	-274,550.02	-144,058,653.80
递延所得税	-986,331.50	-26,349,385.54
经营性应收项目的减少	-107,507,147,211.26	-137,903,016,681.42
经营性应付项目的增加	89,581,123,521.30	68,535,770,564.55
未实现汇兑损失	37,675,610.58	-971,009.12
其他	--	--
经营活动产生的现金流量净额	-12,522,891,868.68	-65,744,110,038.17
<b>2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:</b>		
债务转为资本	--	--
一年内到期的可转换公司债券	--	--
融资租入固定资产	--	--
<b>3.现金及现金等价物净变动情况:</b>		
现金的期末余额	2,136,425,284.79	1,667,180,450.95
减: 现金的期初余额	1,823,537,617.54	1,589,095,851.79
加: 现金等价物的期末余额	41,136,515,019.10	35,895,447,755.53
减: 现金等价物的期初余额	57,165,749,399.41	90,691,183,552.71
现金及现金等价物净增加额	-15,716,346,713.06	-54,717,651,198.02

(2) 现金和现金等价物的构成

项 目	2010年1-6月	2009年1-6月
一、现金	2,136,425,284.79	1,667,180,450.95
二、现金等价物	41,136,515,019.10	35,895,447,755.53
其中：存入中央银行款项	25,642,094,433.70	21,510,380,844.77
三个月内到期的存放和拆放同业及其他金融机构款项	15,494,420,585.40	14,385,066,910.76
三、期末现金及现金等价物余额	43,272,940,303.89	37,562,628,206.48

(3) 现金及存放中央银行款项与现金和现金等价物的调节

列示于现金流量表的现金及现金等价物包括：	金 额
期末现金及存放中央银行款项	112,287,257,580.87
减：存放中央银行法定准备金	84,508,737,862.38
加：三个月内到期的存放和拆放同业及其他金融机构款项	15,494,420,585.40
期末现金及现金等价物余额	43,272,940,303.89
减：期初现金及现金等价物余额	58,989,287,016.95
现金及现金等价物净增加/（减少）额	-15,716,346,713.06

五、或有事项及承诺

1、信贷承诺

项 目	2010年6月30日	2009年12月31日
银行承兑汇票	172,754,936,744.99	149,350,211,883.21
开出信用证	12,165,000,160.57	11,218,361,541.55
开出保函	6,279,957,380.56	4,844,866,895.60
未使用的信用卡额度	10,832,203,568.53	9,724,767,085.71

本公司在任何时点均有贷款额度的承诺，包括本公司对信用卡客户提供的尚未使用的授信额度以及已签约的贷款额度。根据本公司管理层的意见，由于已签约的贷款额度是可以撤销的，本公司并不承担未使用的授信额度的风险。

2、委托交易

(1) 委托存贷款

项 目	2010年6月30日	2009年12月31日
委托贷款	20,014,685,889.39	17,076,753,249.55
委托存款	20,014,685,889.39	17,076,753,249.55

(2) 委托投资

项 目	2010年6月30日	2009年12月31日
代理业务资产	33,361,530,573.00	11,016,177,770.51
代理业务负债	33,361,530,573.00	11,016,177,770.51

3、未决诉讼

截至2010年6月30日，本公司存在1,000万元以上作为被告的未决诉讼案件为6件，涉及标的人民币8,725.00万元。就作为被告的未决诉讼案件可能遭受的损失，本公司已计提相应的准备。

4、经营租赁承诺

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

项 目	2010年6月30日	2009年12月31日
1年以内	318,390,438.29	450,328,462.88
1年至5年	1,320,304,938.58	1,278,207,408.46
5年以上	724,494,174.14	608,255,686.49
合 计	2,363,189,551.01	2,336,791,557.83

5、资本承诺

已签约但尚未在财务报表中确认的资本承诺	2010年6月30日	2009年12月31日
购建长期资产承诺	219,428,762.92	298,536,408.36
对外投资承诺（注）	100,000,000.00	100,000,000.00

注：2009年12月27日，本公司第五届董事会第十六次会议审议通过《关于请董事会授权高级管理层具体办理与出资设立大兴华夏村镇银行相关各项事宜的议案》。董事会同意本公司作为唯一出资人出资人民币壹亿元设立北京大兴华夏村镇银行有限责任公司。2010年1月，本公司接到中国银行业监督管理委员会北京监管局《北京银监局关于筹建北京大兴华夏村镇银行有限责任公司的批复》（京银监复[2009]869号），本公司获准筹建北京大兴华夏村镇银行有限责任公司。

## 六、关联方关系及交易

### 1、关联方

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

#### (1) 主要关联股东

截至2010年6月30日，本公司主要关联股东名称及持股情况如下：（单位：万股）

股东名称	股份	持股比例
首钢总公司	69,764.69	13.98%
国家电网公司	59,592.04	11.94%
德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT	56,237.35	11.27%
红塔烟草(集团)有限责任公司	29,960.00	6.00%

2009年9月，本公司接到国务院国有资产监督管理委员会《关于华夏银行股份有限公司国有股东所持股份划转有关问题的批复》（国资产权[2009]1004号），同意将国家电网公司持有本公司的595,920,393股股份（占总股本的11.94%）划转给国网资产管理有限公司。截至2010年6月30日，上述股权划转尚未取得中国银行业监督管理委员会的批复，股权过户登记手续亦未办理。

2009年11月，本公司获悉股东德意志银行股份有限公司（DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT）协议受让股东萨尔·奥彭海姆有限合伙企业（SAL.OPPENHEIM JR.&CIE.KOMMANDITGESELLSCHAFT AUF AKTIEN）所持本公司的171,200,000股股份（占总股本的3.43%）。截至2010年6月30日，上述股权转让尚未取得监管部门的批复，股权过户登记手续亦未办理。

#### (2) 主要关联股东概况

关联方名称	经济性质	注册地	主营业务	法定代表人
首钢总公司	国有独资	北京市	工业、建筑、地质勘探、交通运输等	朱继民
国家电网公司	国有独资	北京市	实业投资及经营管理；电力购销及所辖各区域电网之间的电力交易和调度；投资、建设及经营相关的跨区域输变电和联网工程等	刘振亚
德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT	股份有限公司	德意志联邦共和国法兰克福	从事各类银行业务，提供包括资本、基金管理、不动产金融、融资、研究与咨询等方面的服务	约瑟夫·阿克曼
红塔烟草(集团)有限责任公司	国有独资	玉溪市	烟草加工、生产、销售，烟草工业专用设备制造、销售，烟草原辅料的购销。	李穗明

(3) 主要关联股东注册资本及其变化（单位：人民币万元）

关联方名称	2010年1月1日	本期增加	本期减少	2010年6月30日
首钢总公司	726,394	--	--	726,394
国家电网公司	20,000,000	--	--	20,000,000
德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT	158,940 万欧元	--	--	158,940 万欧元
红塔烟草(集团)有限责任公司	600,000	--	--	600,000

(4) 其他关联方

关联方名称	与本公司关系
博迪投资有限公司	具有相同关键管理人员

2、关联交易（单位：人民币万元）

本公司的关联交易按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

(1) 信贷资产余额（包括贷款、贴现、押汇、承兑、信用证、保函）

关联股东及其关联公司

关联方名称	2010年6月30日	2009年12月31日
首钢总公司	111,300.00 (扣除保证金 4,500.00 万元 后信贷资产余额)	111,300.00 (扣除保证金 4,500.00 万 元后信贷资产余额)
国家电网公司	747.00	4,746.58
红塔烟草(集团)有限责任公司	500.00	1,500.00

(2) 存款（包括吸收存款、同业及其他金融机构存放款项）

A、关联股东及其关联公司

关联方名称	2010年6月30日	2009年12月31日
首钢总公司	330,759.06	235,253.95
国家电网公司	1,746.42	4,844.23
红塔烟草(集团)有限责任公司	165,307.50	54,870.88

B、相同关键管理人员的其他企业

关联方名称	2010年6月30日	2009年12月31日
博迪投资有限公司	--	396.76

华夏银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2010年1至6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(3) 购买债券

关联方名称	2010年6月30日	2009年12月31日
首钢总公司	80,000.00	77,968.00
国家电网公司	40,000.00	40,000.00
德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT	2,495.62	5,907.02

(4) 拆入资金

关联方名称	2010年6月30日	2009年12月31日
德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT	2,979.79	2,994.74

(5) 衍生金融工具

关联方名称	类别	2010年6月30日非套期工具		
		名义金额	公允价值	
			资产	负债
德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT	外汇掉期	2,1773.90	3.60	--
德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT	未交割即期 外汇合约	40,690.20	0.55	--
<b>合计</b>			<b>4.15</b>	

关联方名称	类别	2009年12月31日非套期工具		
		名义金额	公允价值	
			资产	负债
德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT		--	--	--

(6) 利息收入

项 目	2010年1-6月	2009年1-6月
首钢总公司	4,105.18	2,553.85
国家电网公司	888.88	795.87
德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT	10.95	2.85
红塔烟草(集团)有限责任公司	18.51	97.08
<b>合计</b>	<b>5,023.52</b>	<b>3,449.65</b>

(7) 利息支出

项 目	2010年1-6月	2009年1-6月
首钢总公司	521.52	916.05
国家电网公司	7.31	2.48
红塔烟草(集团)有限责任公司	844.50	112.71
<b>合计</b>	<b>1,366.21</b>	<b>1,031.24</b>

(8) 综合授信

首钢总公司

经本公司2010年3月24日第五届董事会第十八次会议审议并通过，同意给予首钢总公司及其关联企业42亿元人民币综合授信额度，授信有效期1年。

国家电网公司

经本公司2010年3月24日第五届董事会第十八次会议审议并通过，同意给予国家电网公司及其关联企业36亿元人民币综合授信额度，授信有效期1年。

德意志银行股份有限公司（DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT）

经本公司2010年3月24日第五届董事会第十八次会议审议并通过，同意给予德意志银行18,000万美元综合授信额度，其中资金业务额度15,000万美元，贸易融资额度3,000万美元，授信有效期1年。

3、关联交易未结算金额（单位：人民币万元）

关联方名称	账户性质	2010年6月30日	比例	2009年12月31日	比例
首钢总公司	应收利息- 应收债券利息	3,020.93	2.71%	1,493.59	1.75%
国家电网公司	应收利息- 应收债券利息	1,204.21	1.08%	315.33	0.37%
德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT	应收利息- 应收债券利息	4.33	0.00%	7.29	0.01%
德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT	拆入资金	2,979.79	0.29%	2,994.74	0.49%
德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT	衍生金融资产	4.15	0.13%	--	--

## 七、风险管理

### 1、信用风险

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

本公司在向单个客户授信之前，会先进行信用评核，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险管理的手段包括取得抵押物及保证。对于表外的信贷承诺，本公司一般会收取保证金以降低信用风险。

#### （1）贷款集中度

客户集中度：本公司截至2010年6月30日，本公司最大十家客户贷款及垫款余额1,843,375.49万元，占发放贷款及垫款总额的3.77%。

行业集中度：参见[附注四、8（2）]发放贷款和垫款按行业分布。

地区集中度：参见[附注四、8（3）]发放贷款和垫款按地区分布。

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

#### （2）衍生金融工具

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

为降低衍生金融工具带来的信用风险，本公司与若干交易对方签订主抵销合同。对衍生金融工具之信用风险的评价及控制标准，本公司采用与其他交易相同的风险控制标准。

#### （3）表外业务风险

本公司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。本公司严格控制融资类保函等高风险表外业务。

#### （4）信用风险敞口

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

华夏银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2010年1至6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2010年6月30日	2009年12月31日
存放中央银行款项	110,150,832,296.08	89,248,190,357.50
存放同业及拆出资金	16,074,420,585.40	32,363,377,559.39
交易性金融资产	1,937,737,382.18	765,724,114.14
买入返售金融资产	236,854,879,800.21	209,952,003,989.19
应收利息	2,511,027,677.00	1,574,324,472.59
发放贷款和垫款	476,825,571,276.95	419,452,246,994.81
可供出售金融资产	13,238,153,747.94	11,640,738,471.95
持有至到期投资	72,217,467,733.04	69,228,616,535.55
其他资产	2,319,158,628.73	2,255,366,271.83
表内信用风险敞口	932,129,249,127.53	836,480,588,766.95
表外信用风险敞口	207,540,648,889.28	175,138,207,406.07
最大信用风险敞口	1,139,669,898,016.81	1,011,618,796,173.02

上表列示的以公允价值计量的金融资产的最大信用风险敞口仅代表当前的最大信用风险敞口，而非未来公允价值变动后的最大信用风险敞口。

(5) 抵押物和其他信用增级

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

本公司接受的抵押物主要为以下类型：

- A、买入返售交易：票据、债券、贷款等；
- B、公司贷款：房产、机器设备、土地使用权、存单、股权等；
- C、个人贷款：房产、存单等。

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

(6) 金融资产信用质量信息

- A、各项存在信贷风险的资产的信贷质量情况

华夏银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2010年1至6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

2010年6月30日	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	110,150,832,296.08	--	--	--	110,150,832,296.08
存放及拆放款项	16,074,420,585.40	--	137,744,576.54	137,744,576.54	16,074,420,585.40
交易性金融资产	1,937,737,382.18	--	--	--	1,937,737,382.18
买入返售金融资产	236,854,879,800.21	--	--	--	236,854,879,800.21
应收利息	2,511,027,677.00	--	--	--	2,511,027,677.00
发放贷款和垫款	482,408,442,329.56	323,305,646.92	6,290,379,444.24	12,196,556,143.77	476,825,571,276.95
可供出售金融资产	13,142,341,675.02	--	125,918,282.26	30,106,209.34	13,238,153,747.94
持有至到期投资	72,105,104,271.18	--	152,462,725.94	40,099,264.08	72,217,467,733.04
其他资产	2,284,377,194.58	--	594,274,221.04	559,492,786.89	2,319,158,628.73
合计	937,469,163,211.21	323,305,646.92	7,300,779,250.02	12,963,998,980.62	932,129,249,127.53

2009年12月31日	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	89,248,190,357.50	--	--	--	89,248,190,357.50
存放及拆放款项	32,363,377,559.39	--	138,412,125.53	138,412,125.53	32,363,377,559.39
交易性金融资产	765,724,114.14	--	--	--	765,724,114.14
买入返售金融资产	209,952,003,989.19	--	--	--	209,952,003,989.19
应收利息	1,574,324,472.59	--	--	--	1,574,324,472.59
发放贷款和垫款	422,737,953,036.03	468,751,680.80	7,018,879,537.25	10,773,337,259.27	419,452,246,994.81
可供出售金融资产	11,519,153,019.57	--	160,263,717.68	38,678,265.30	11,640,738,471.95
持有至到期投资	69,085,046,218.78	--	194,096,162.87	50,525,846.10	69,228,616,535.55
其他资产	2,178,481,444.74	--	599,203,592.68	522,318,765.59	2,255,366,271.83
合计	839,424,254,211.93	468,751,680.80	8,110,855,136.01	11,523,272,261.79	836,480,588,766.95

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

已逾期金融资产是指本金或利息逾期1天及以上的金融资产。

B、已逾期但未减值的金融资产的期限分析

项 目	2010年6月30日				合计
	逾期1个月以内	逾期1-2个月	逾期2-3个月	逾期3个月以上	
公司贷款	144,025,439.70	40,000,000.00	51,158,855.22	34,960,000.00	270,144,294.92
个人贷款	29,824,677.98	12,840,398.26	10,496,275.76	--	53,161,352.00
合 计	173,850,117.68	52,840,398.26	61,655,130.98	34,960,000.00	323,305,646.92

项 目	2009年12月31日				合计
	逾期1个月以内	逾期1-2个月	逾期2-3个月	逾期3个月以上	
公司贷款	304,170,000.00	--	26,292,800.00	100,000,000.00	430,462,800.00
个人贷款	8,167,074.77	19,280,984.04	10,840,821.99	--	38,288,880.80
合 计	312,337,074.77	19,280,984.04	37,133,621.99	100,000,000.00	468,751,680.80

C、合同条款经过重新商定的金融资产

合同条款经过重新商定的原已逾期或减值的金融资产账面价值如下：

项 目	2010年6月30日	2009年12月31日
贷款及垫款	342,640,223.69	330,851,345.88

(7) 报告期所持有的与各项金融资产对应的抵押物评估价值

2010年6月30日，本公司持有的确定为已减值及已逾期的客户贷款及垫款的抵押物的公允价值金额为人民币 694,666.56 万元（2009年12月31日：人民币 842,688.82 万元）。这些抵押物包括土地使用权、房产、机器设备和其他资产。

(8) 报告期内处置抵押物以及取得的抵债资产

在报告期内，本公司取得抵债资产账面价值人民币 1,058.08 万元，主要为土地使用权、房产和股权，处置抵债资产 5,198.42 万元。

2、流动性风险

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

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2010年1至6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

本公司在总、分行均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公司实际的日常流动性监测指标体系，同时，公司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。

于2010年6月30日，本公司金融资产和金融负债按剩余到期日所作的到期分析如下：（货币单位：人民币万元）

资产项目	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
现金及存放中央银行款项	--	11,228,726	--	--	--	--	11,228,726
存放同业款项	--	507,871	100,000	58,000	--	--	665,871
拆出资金	--	--	941,571	--	--	--	941,571
买入返售金融资产	--	--	16,891,386	6,794,102	--	--	23,685,488
发放贷款和垫款	159,818	--	6,586,178	19,259,868	14,495,135	7,181,558	47,682,557
交易性金融资产	--	193,774	--	--	--	--	193,774
可供出售金融资产	--	1,323,815	--	--	--	--	1,323,815
持有至到期投资	--	--	725,530	1,490,422	2,195,757	2,810,038	7,221,747
其他资产	--	--	297,377	87,892	513,012	327,745	1,226,026
<b>资产合计</b>	<b>159,818</b>	<b>13,254,186</b>	<b>25,542,042</b>	<b>27,690,284</b>	<b>17,203,904</b>	<b>10,319,341</b>	<b>94,169,575</b>
负债项目	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
吸收存款	--	34,906,976	15,286,738	14,724,605	2,053,223	209,403	67,180,945
卖出回购金融资产款	--	--	7,698,607	1,587,741	--	--	9,286,348
同业及其他金融机构存、拆放款项	--	3,275,872	6,073,831	1,014,035	130,000	--	10,493,738
应付债券	--	--	425,000	--	2,002,000	400,000	2,827,000
其他负债	--	85,409	597,556	342,927	59,033	30,331	1,115,256
<b>负债合计</b>	<b>--</b>	<b>38,268,257</b>	<b>30,081,732</b>	<b>17,669,308</b>	<b>4,244,256</b>	<b>639,734</b>	<b>90,903,287</b>
<b>表内流动性净额</b>	<b>159,818</b>	<b>-25,014,071</b>	<b>-4,539,690</b>	<b>10,020,976</b>	<b>12,959,648</b>	<b>9,679,607</b>	<b>3,266,288</b>

华夏银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2010年1至6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

于2009年12月31日，本公司金融资产和金融负债按剩余到期日所作的到期分析如下：  
 （货币单位：人民币万元）

资产项目	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
现金及存放中央银行款项	--	9,107,173	--	--	--	--	9,107,173
存放同业款项	--	517,614	429,748	--	--	--	947,362
拆出资金	--	--	2,288,976	--	--	--	2,288,976
买入返售金融资产	--	--	15,567,015	5,428,185	--	--	20,995,200
发放贷款和垫款	169,343	--	5,668,437	17,377,521	13,435,193	5,294,731	41,945,225
交易性金融资产	--	76,572	--	--	--	--	76,572
可供出售金融资产	--	1,164,074	--	--	--	--	1,164,074
持有至到期投资	--	--	489,169	1,313,616	2,479,150	2,640,927	6,922,862
其他资产	--	53	83,646	213,077	479,439	321,984	1,098,199
<b>资产合计</b>	<b>169,343</b>	<b>10,865,486</b>	<b>24,526,991</b>	<b>24,332,399</b>	<b>16,393,782</b>	<b>8,257,642</b>	<b>84,545,643</b>
负债项目	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
吸收存款	--	30,560,335	13,857,081	11,010,950	2,729,915	9,558	58,167,839
卖出回购金融资产款	--	--	7,440,103	3,335,748	--	--	10,775,851
同业及其他金融机构存、拆放款项	--	4,920,133	2,969,744	317,849	630,000	--	8,837,726
应付债券	--	--	--	425,000	1,562,000	400,000	2,387,000
其他负债	--	112,423	732,614	419,683	57,270	31,818	1,353,808
<b>负债合计</b>	<b>--</b>	<b>35,592,891</b>	<b>24,999,542</b>	<b>15,509,230</b>	<b>4,979,185</b>	<b>441,376</b>	<b>81,522,224</b>
<b>表内流动性净额</b>	<b>169,343</b>	<b>(24,727,405)</b>	<b>(472,551)</b>	<b>8,823,169</b>	<b>11,414,597</b>	<b>7,816,266</b>	<b>3,023,419</b>

### 3、利率风险

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

本公司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，降低利率风险对本公司经营的影响。

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2010年1至6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

本公司截至2010年6月30日资产和负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：  
（货币单位：人民币万元）

资产项目	已逾期或不计息	1年以内	1-2年	2-3年	3-4年	4-5年	5年以上	合计
现金及存放中央银行款项	255,845	10,972,881	--	--	--	--	--	11,228,726
存放同业款项	2,662	663,209	--	--	--	--	--	665,871
拆出资金	--	941,571	--	--	--	--	--	941,571
买入返售金融资产	--	23,685,488	--	--	--	--	--	23,685,488
发放贷款和垫款	159,818	43,228,770	337,624	219,501	146,212	108,411	3,482,221	47,682,557
交易性金融资产	--	193,774	--	--	--	--	--	193,774
可供出售金融资产	--	1,323,815	--	--	--	--	--	1,323,815
持有至到期投资	--	2,533,142	708,070	682,616	286,252	278,669	2,732,998	7,221,747
其他资产	1,128,026	83,000	15,000	--	--	--	--	1,226,026
<b>资产合计</b>	<b>1,546,351</b>	<b>83,625,650</b>	<b>1,060,694</b>	<b>902,117</b>	<b>432,464</b>	<b>387,080</b>	<b>6,215,219</b>	<b>94,169,575</b>
负债项目	已逾期或不计息	1年以内	1-2年	2-3年	3-4年	4-5年	5年以上	合计
吸收存款	220,748	64,697,571	621,648	736,638	180,350	514,587	209,403	67,180,945
卖出回购金融资产款	--	9,286,348	--	--	--	--	--	9,286,348
同业及其他金融机构存、拆放款项	2,995	9,860,743	630,000	--	--	--	--	10,493,738
应付债券	--	1,271,000	200,000	676,000	--	440,000	240,000	2,827,000
其他负债	911,693	160,191	15,355	355	355	355	26,952	1,115,256
<b>负债合计</b>	<b>1,135,436</b>	<b>85,275,853</b>	<b>1,467,003</b>	<b>1,412,993</b>	<b>180,705</b>	<b>954,942</b>	<b>476,355</b>	<b>90,903,287</b>
<b>利率风险敞口</b>	<b>410,915</b>	<b>-1,650,203</b>	<b>-406,309</b>	<b>-510,876</b>	<b>251,759</b>	<b>-567,862</b>	<b>5,738,864</b>	<b>3,266,288</b>

本公司采用敏感性分析衡量利率变化对公司净利息收入的可能影响。净利息收入的敏感性分析是基于以上分析的有关资产和负债的利率风险敞口而计算得出的。下表列出于2010年6月30日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。（货币单位：人民币万元）

利率基点变化	利息净收入敏感性 2010-6-30
上升 100 个基点	28,553.73
下降 100 个基点	-28,553.73

权益的敏感性分析是通过针对期末持有的可供出售金融资产进行重估，预计利率变动对于其相应权益的变动影响。本公司主要采用基点现值来计量可供出售金融资产的利率风险，2010年6月30日基点现值为412.81万元。

#### 4、外汇风险

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

汇率风险对本公司经营的影响主要表现在：（1）本公司在经营中可能持有未平盘外汇头寸，从而承担汇率风险；（2）本公司外汇资金来源主要为美元，为满足客户美元以外的其他币种小额购汇付款的需要，本公司可能需要预先购入部分外币保证备付，从而面临汇率风险；（3）本公司以外币记账的资产、负债、收益等转换成本公司记账本位币人民币时，会面临汇率折算风险。

对于涉及汇率风险的业务品种本公司在开发、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。

本公司截至2010年6月30日按币种列示资产负债情况如下（货币单位：人民币万元）：

项 目	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	合 计
现金及存放中央银行款项	11,158,565	56,519	7,189	6,453	11,228,726
存放同业款项	458,500	155,108	14,263	38,000	665,871
拆出资金	819,500	122,071	--	--	941,571
买入返售金融资产	23,685,488	--	--	--	23,685,488
发放贷款和垫款	46,841,175	808,110	13,125	20,147	47,682,557
交易性金融资产	152,755	39,108	--	1,911	193,774
可供出售金融资产	1,307,452	16,363	--	--	1,323,815
持有至到期投资	7,131,724	82,793	1,742	5,488	7,221,747
其他资产	1,213,775	11,919	247	85	1,226,026
<b>资产合计</b>	<b>92,768,934</b>	<b>1,291,991</b>	<b>36,566</b>	<b>72,084</b>	<b>94,169,575</b>
吸收存款	66,332,114	736,372	59,751	52,708	67,180,945
卖出回购金融资产款	9,286,348	--	--	--	9,286,348
同业及其他金融机构存、拆放款项	10,269,224	222,390	2,124	--	10,493,738
应付债券	2,827,000	--	--	--	2,827,000
其他负债	1,072,093	15,116	235	27,812	1,115,256
<b>负债合计</b>	<b>89,786,779</b>	<b>973,878</b>	<b>62,110</b>	<b>80,520</b>	<b>90,903,287</b>
<b>表内净头寸</b>	<b>2,982,155</b>	<b>318,113</b>	<b>-25,544</b>	<b>-8,436</b>	<b>3,266,288</b>

本公司采用敏感性分析衡量汇率变化对本公司汇兑净损益的可能影响。下表列出于2010年6月30日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。（货币单位：人民币万元）

币种	外币汇率变动	对税前利润的影响
美元	+/-5%	+/- 15,905.63
港元	+/-5%	-/+ 1,277.17

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

## 八、金融工具公允价值

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

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

本公司针对各类金融资产及负债所采用的公允价值估计方法及假设如下：

### 1、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。交易性金融资产包括为了在短期内出售而取得的金融资产，以及衍生金融工具。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益，公允价值等于此等项目之账面价值。

### 2、贷款

固定利率贷款的公允价值通过比较贷款发放时的市场利率与当前适用于类似贷款的市场利率进行估算。大部分贷款的利率每年会根据中国人民银行基准利率的变化进行重新定价，因此其账面值即为其公允价值。贷款组合中的贷款发生的信贷质量变化在确定总公允价值时不予考虑，因为信用风险影响已通过贷款损失准备体现，并从账面值及公允价值中扣除。

### 3、持有至到期投资

对于存在活跃市场的持有至到期投资，本公司以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。

### 4、客户存款

客户存款按不同品种使用固定或浮动利率。活期存款及无指定届满期之储蓄账户的公允价值为随时可支付给客户的金额。由于大部分定期存款均为短期性质，其公允价值与其账面值相同。

### 5、其他金融资产及负债

于12个月内到期的其他金融资产及金融负债均假设其账面金额为公允价值。

以上公允价值估计方法及假设为本公司金融资产及负债公允价值提供一致的计算准则。然而，由于其他机构可能使用不同的方法及假设，各金融机构所披露的公允价值并非完全具有可比性。

## 九、资本管理

为确保资本充足率满足监管要求，并在此基础上支持各项业务的合理、健康发展，本公司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。

本公司根据中国银监会2004年公布的《商业银行资本充足率管理办法》[中国银行业监督管理委员会令2004年第2号]和其他相关监管规定计算资本充足率。核心资本包括股本、资本公积、盈余公积和未分配利润。附属资本包括一般准备、混合资本债券和长期次级债务。

截至资产负债表日，本公司资本充足率情况如下（货币单位：人民币万元）：

项目	2010年6月30日	2009年12月31日
资本净额	5,198,930.00	4,406,945.05
核心资本净额	3,192,157.14	2,955,309.36
附属资本	2,006,772.86	1,451,635.69
风险加权资产净额	49,177,721.66	43,186,901.96
核心资本充足率	6.49%	6.84%
资本充足率	10.57%	10.20%

## 十、分部报告

- 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。（货币单位：人民币万元）

2010年1-6月	华北及 东北地区	华东地区	华中及 华南地区	西部地区	分部间 抵销	合计
一、营业收入	435,187	361,185	186,859	172,897	--	1,156,128
利息净收入	397,889	330,758	170,467	162,650	--	1,061,764
其中：分部间利息净收入	-52,379	9,259	33,058	10,062	--	--
手续费及佣金净收入	31,850	26,183	13,498	8,634	--	80,165
其中：分部间手续费及佣金净收入	--	--	--	--	--	--
二、营业费用	253,329	116,770	71,486	54,183	--	495,768
三、营业利润（亏损）	20,199	189,629	94,591	96,960	--	401,379
四、资产总额	54,416,715	27,002,937	16,749,286	12,717,072	-16,716,435	94,169,575
五、负债总额	51,516,706	26,820,161	16,659,242	12,623,613	-16,716,435	90,903,287
六、补充信息	--	--	--	--	--	--
1、折旧和摊销费用	31,038	12,739	5,605	5,483	--	54,865
2、资本性支出	40,580	20,701	25,490	6,269	--	93,039
3、折旧和摊销以外的非现金费用	--	--	--	--	--	--

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2010年1至6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

2009年1-6月	华北及 东北地区	华东地区	华中及 华南地区	西部地区	分部间 抵销	合 计
一、营业收入	259,041	248,552	138,646	128,004	--	774,243
利息净收入	225,542	225,842	126,342	121,131	--	698,857
其中：分部间利息净收入	-56,781	20,622	31,255	4,904	--	--
手续费及佣金净收入	24,979	19,478	9,229	5,602	--	59,288
其中：分部间手续费及佣金 净收入	--	--	--	--	--	--
二、营业费用	170,075	81,887	53,385	38,488	--	343,835
三、营业利润（亏损）	1,416	98,996	51,186	62,894	--	214,492
四、资产总额	48,136,078	22,081,946	13,507,314	10,358,672	-14,030,972	80,053,038
五、负债总额	45,524,320	21,987,112	13,458,709	10,298,081	-14,030,972	77,237,250
六、补充信息						
1、折旧和摊销费用	28,816	10,287	5,095	4,612	--	48,810
2、资本性支出	27,004	10,223	2,806	7,261	--	47,294
3、折旧和摊销以外的非现金 费用	--	--	--	--	--	--

2、其他分部信息

本公司的主要业务为商业性贷款及接受公众存款，现有的个人及公司贷款资金主要来源于客户存款。本公司经营产品对外交易收入，见[附注四、34]。

十一、资产负债表日后事项

截至2010年8月6日，本公司不存在其他应披露的资产负债表日后事项。

十二、其他重要事项

1、以公允价值计量的资产和负债

项 目	2010年 1月1日	本期公允价 值变动损益	计入权益的 累计公允价 值变动	本期计提的 减值	2010年 6月30日
金融资产					
一、以公允价值计量且其 变动计入当期损益的金融 资产（不含衍生金融资产）	766,256,998.76	-4,485,931.90	--	--	1,937,737,382.18
二、衍生金融资产	24,215,651.59	7,882,919.96	--	--	32,098,571.55
三、可供出售金融资产	11,640,738,471.95	--	77,436,434.67	-8,164,009.54	13,238,153,747.94
金融资产小计	12,431,211,122.30	3,396,988.06	77,436,434.67	-8,164,009.54	15,207,989,701.67
投资性房地产	--	--	--	--	--
其他	--	--	--	--	--
上述合计	12,431,211,122.30	3,396,988.06	77,436,434.67	-8,164,009.54	15,207,989,701.67
金融负债	8,332,803.81	7,224,702.79	--	--	624,492.00

华夏银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2010年1至6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

2、外币金融资产和外币金融负债

项 目	2010年 1月1日	本期公允价 值变动损益	计入权益的 累计公允价 值变动	本期计提的 减值	2010年 6月30日
金融资产					
一、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（不含衍生金融资产）	488,487,044.14	-3,900,080.36	--	--	410,190,986.55
二、衍生金融资产	17,988,407.59	13,485,671.96	--	--	31,474,079.55
三、贷款和应收款	4,547,444,529.49	--	--	141,317,302.95	8,450,858,919.97
四、可供出售金融资产	219,510,164.35	--	--	-8,164,009.54	163,629,072.92
五、持有至到期投资	1,179,903,384.54	--	--	-9,859,072.04	900,231,275.80
六、其他金融资产	5,539,107,727.94	--	--	-667,548.99	3,996,022,860.16
金融资产小计	11,992,441,258.05	9,585,591.60	--	122,626,672.38	13,952,407,194.95
金融负债					
一、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（不含衍生金融负债）	--	--	--	--	--
二、衍生金融负债	1,609,559.81	1,609,559.81	--	--	--
三、其他金融负债	10,758,592,230.67	--	--	--	11,157,042,589.43
金融负债小计	10,760,201,790.48	1,609,559.81	--	--	11,157,042,589.43

十三、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

项 目	本期发生额	说明
非流动性资产处置损益	10,395,630.31	
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有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益	10,621,690.85	
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	-1,656,372.61	
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	-12,183,222.39	
非经常性损益总额	7,177,726.16	
减：非经常性损益的所得税影响数	2,102,855.63	
非经常性损益净额	5,074,870.53	

2、净资产收益率和每股收益

报告期利润	加权平均 净资产收益率%	每股收益	
		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	9.50%	0.6026	0.6026
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.48%	0.6016	0.6016

加权平均净资产收益率的计算过程如下：

项 目	代码	报告期
报告期归属于公司普通股股东的净利润	P1	3,007,539,313.47
报告期归属于公司普通股股东的非经常性损益	F	5,074,870.53
报告期扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	P2=P1-F	3,002,464,442.94
归属于公司普通股股东的期初净资产	E0	30,234,185,214.62
报告期发行新股或债转股等新增的归属于公司普通股股东的净资产	Ei	--
新增净资产下一月份起至报告期期末的月份数	Mi	--
报告期回购或现金分红等减少的归属于公司普通股股东的净资产	Ej	648,768,681.08
减少净资产下一月份起至报告期期末的月份数	Mj	1.00
其他事项引起的净资产增减变动	Ek	69,920,244.68
其他净资产变动下一月份起至报告期期末的月份数	Mk	3.00
报告期月份数	M0	6.00
归属于公司普通股股东的期末净资产	E1	32,662,876,091.69
归属于公司普通股股东的加权平均净资产	$E2 = E0 + P1/2 + Ei * Mi / M0 - Ej * Mj / M0 + Ek * Mk / M0$	31,664,786,880.18
归属于公司普通股股东的加权平均净资产收益率	Y1=P1/E2	9.50%
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的加权平均净资产收益率	Y2=P2/E2	9.48%

#### 十四、 财务报表的批准

本财务报表及财务报表附注业经本公司第五届董事会第二十二次会议于2010年8月6日批准。

华夏银行股份有限公司

二〇一〇年八月六日