

华夏银行股份有限公司

Hua Xia Bank Co., Limited.

二〇一一年半年度报告

二〇一一年八月十日

目 录

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

第一节 重要提示

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

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

公司 2011 年半年度财务报告未经审计。

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

第二节 公司基本情况

一、公司简介

(一) 法定中文名称：华夏银行股份有限公司

(简称：华夏银行，下称“公司”)

法定英文名称：Hua Xia Bank Co., Limited

(二) 法定代表人：吴建

(三) 董事会秘书：赵军学

证券事务代表：蒋震峰

联系地址：北京市东城区建国门内大街 22 号华夏银行大厦

邮政编码：100005

电 话：010-85238570，85239938

传 真：010-85239605

电子信箱：zhdb@hxb.com.cn

(四) 注册地址：北京市东城区建国门内大街 22 号

办公地址：北京市东城区建国门内大街 22 号华夏银行大厦

邮政编码：100005

国际互联网网址：<http://www.hxb.com.cn>；<http://www.95577.com.cn>

电子信箱：zhdb@hxb.com.cn

(五) 选定的信息披露报纸：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》

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

半年度报告备置地点：公司董事会办公室

(六) 股票上市证券交易所：上海证券交易所

股票简称：华夏银行

股票代码：600015

(七) 其他有关资料：

首次注册登记日期：1998年3月18日

首次注册登记地点：国家工商行政管理总局

变更注册登记日期：2010年6月24日

变更注册登记地点：国家工商行政管理总局

企业法人营业执照注册号：100000000029676

税务登记号码：京证税字 11010210112001X

组织机构代码：10112001-X

公司股票的托管机构名称：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

二、财务数据与指标

(一) 报告期主要财务数据与指标

(单位：人民币千元)

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

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

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

（单位：人民币千元）

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

补充财务比例：

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

（二）报告期利润表附表

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

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

（三）报告期内股东权益变动情况

（单位：人民币千元）

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

三、银行业务数据

（一）前三年主要财务会计数据

（单位：人民币千元）

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

报告期末资本构成及变化情况

(单位：人民币亿元)

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

(二) 前三年主要财务指标

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

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

款) ÷ 各项贷款余额 × 100%

迁徙率数据列表:

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

注: 正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款向下迁徙金额/(期初正常类贷款余额-期初正常类贷款期间减少金额) × 100%;

关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款向下迁徙金额/(期初关注类贷款余额-期初关注类贷款期间减少金额) × 100%;

次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款向下迁徙金额/(期初次级类贷款余额-期初次级类贷款期间减少金额) × 100%;

可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款向下迁徙金额/(期初可疑类贷款余额-期初可疑类贷款期间减少金额) × 100%。

(三) 报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

1、分支机构基本情况及分层管理情况概述

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

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

2、分支机构基本情况

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

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

（四）报告期贷款资产质量情况

1、贷款资产质量情况

（单位：人民币千元）

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

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

2、重组贷款和逾期贷款情况

(单位：人民币千元)

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

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

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

(五) 贷款减值准备金的计提和核销情况

(单位：人民币千元)

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

贷款减值准备金的计提方法：

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

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

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

(六) 应收利息情况

(单位：人民币千元)

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

应收利息坏账准备的提取情况：

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

坏账核销程序与政策：

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

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

(七) 收入结构情况

(单位：人民币千元)

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

(八) 贷款投放情况

1、贷款投放行业分布情况

报告期末，公司对公贷款行业分布前 10 位情况如下：

(单位：人民币千元)

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

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

2、贷款投放地区分布情况

(单位：人民币千元)

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

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

3、前十名贷款客户情况

(单位：人民币千元)

	余额	占比 (%)
前十名贷款客户	21,471,623	3.76

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

4、贷款担保方式分类及占比

(单位：人民币千元)

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

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

(九) 抵债资产

(单位：人民币万元)

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

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

(十) 主要存款与贷款结构情况

1、主要存款及利率情况

(单位:人民币万元)

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

2、主要贷款及利率情况

(单位:人民币万元)

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

注:一年以内短期贷款包括贴现。

(十一) 持有的金融债券情况

(单位:人民币万元)

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

其中,重大金融债券的情况:

(单位:人民币万元)

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

注：R：一年期定期存款利率。

S：3个月 SHIBOR 5日均值。

（十二）报告期委托理财、资产证券化、各项代理、托管等业务的开展和损益情况

1、委托理财业务的开展和损益情况

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

2、资产证券化业务的开展和损益情况

不适用。

3、各项代理业务的开展和损益情况

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

4、托管业务的开展和损益情况

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

（十三）可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

报告期末，可能对财务状况与经营成果造成重大影响的主要表外业务情况如下：

（单位：人民币千元）

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

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

持有的衍生金融工具情况：

(单位：人民币千元)

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

(十四) 各类风险和风险管理情况

1、信用风险管理

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

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

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

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

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

（5）信用风险基本情况

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

风险集中度。报告期末，公司最大单一法人客户贷款余额 39 亿元，占资本净额的 4.88%；最大十家单一法人客户贷款余额 214.72 亿元，占资本净额的 26.88%。贷款行业、地区分布情况见本报告“贷款投放情况”部分。

不良贷款行业、地区分布。报告期末，公司各行业不良贷款率超过对公客户不良贷款平均比例(1.04%)的是房地产业 1.66%、制造业 1.64%、批发和零售业 1.33%，除批发和零售业不良贷款率较年初略升 0.01 个百分点外，房地产行业不良贷款率较年初下降了 0.88 个百分点、制造业不良贷款率较年初下降了 0.28 个百分点。公司各地区不良贷款率超过全行不良贷款平均比例(0.98%)的是华北及东北地区 1.11%、华南及华中地区 1.05%，华东地区、西部地区不良贷款率低于全行不良贷款总体比例。

2、流动性风险管理

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

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

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

3、市场风险管理

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

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

（1）市场风险基本情况

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

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

（2）市场风险资本状况

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

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

4、操作风险管理

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

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

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

等制度，为公司新核心系统上线、稳定运行打下基础。

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

5、国别风险管理

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

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

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

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

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

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

第三节 股本变动及股东情况

一、股份变动情况表

(单位：股)

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

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

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

2、2011年5月18日，本公司4.16亿股有限售条件的流通股上市流通。

二、股东数量和前10名股东持股情况

(单位：股)

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

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

前 10 名无限售条件股东持股情况

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

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

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

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

三、有限售条件股东持股数量及限售条件

（单位：股）

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

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

四、有限售条件股份可上市交易时间

(单位：股)

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

第四节 董事、监事、高级管理人员情况

一、董事、监事和高级管理人员持股变动情况

(单位: 股)

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

上述人员未持有本公司的股票期权及被授予的限制性股票。

二、董事、监事、高级管理人员新聘或解聘情况

报告期内, 公司无董事、监事、高级管理人员新聘或解聘情况。

第五节 董事会报告

一、财务状况分析与讨论

(一) 主要财务指标增减变动幅度及其原因

(单位：人民币千元)

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

(二) 会计报表中变动幅度超过 30%以上项目的情况

(单位：人民币千元)

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

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

二、经营情况

(一) 总体经营状况分析

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

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

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

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

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

（二）业务收入种类状况

（单位：人民币千元）

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

注：债券投资收入包括债券投资利息收入和债券投资差价收入。

（三）主营业务分地区情况

（单位：人民币千元）

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

（四）对报告期利润产生重大影响的其他经营业务

报告期内，公司没有发生对净利润产生重大影响的其他经营业务。

（五）经营中的问题与困难

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

三、报告期投资情况

（一）募集资金使用情况

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

（二）非募集资金投资的重大项目情况

报告期内，公司未发生使用非募集资金进行重大项目投资的事项。

四、2011 年下半年经营情况展望

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

（一）深化服务体系建设，提升客户服务能力

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

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

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

继续加大重点产品的推广运用，加强交叉营销，提高客户的贡献度和忠诚度。

（二）全面推进精细化管理，提升经营管理水平

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

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

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

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

（三）提高全面风险管理能力，确保合规、安全运行

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

推进会计案件防控长效机制建设。

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

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

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

第六节 重要事项

一、公司治理情况

（一）完善公司治理基础性制度

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

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

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

（二）关于股东和股东大会

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

（三）关于董事和董事会

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

案，勤勉尽职行使权利、履行相应的义务，不断健全董事会的决策机制。

（四）关于监事和监事会

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

（五）关于信息披露与投资者关系管理

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

二、报告期实施的利润分配方案执行情况

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

公司不进行半年度利润分配和资本公积金转增股本。

三、报告期内现金分红政策的执行情况

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

报告期内，公司 2010 年度利润分配方案已实施完毕。

四、重大诉讼、仲裁事项

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

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

五、持有其他上市公司股权、参股金融企业股权情况

（一）公司持有其他上市公司发行的股票情况

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

（二）公司持有非上市金融企业、拟上市公司股权的情况

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

六、重大资产收购及出售、吸收合并事项

报告期内，公司无重大资产收购及出售、吸收合并事项。

七、重大关联交易事项

（一）持股 5%及 5%以上股份股东的贷款情况

报告期末，公司向持有公司 5%以上股份股东发放贷款情况如下：

（单位：人民币千元）

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

（二）重大关联交易情况

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

（单位：人民币千元）

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

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

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

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

八、重大合同及其履行情况

(一) 重大托管、承包、租赁事项

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

(二) 重大担保

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

(三) 委托他人进行现金资产管理事项

报告期内, 公司未发生委托他人进行现金资产管理事项。

(四) 其他重大合同

报告期内, 无重大合同纠纷发生。

九、承诺事项履行情况

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

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

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

转让股份及受让方的股东资格应根据相关法律法规的规定取得监管部门的同意。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的情况，也无受司法纪检部门处罚的情况。

十一、经营环境及宏观政策法规的重大变化及影响

在货币政策方面，2011年上半年，央行连续6个月每月上调存款准备金率50个基点，并2次加息，金融机构的存款准备金率进入历史高位区，市场流动性持续紧张，存款竞争趋于激烈，资金的成本和收益均走高，给商业银行的资金组织和运用既带来挑战，也带来机遇。与此同时，在输入型通胀和结构性通胀相互交叉作用下，我国CPI逐步走高，实际利率持续呈负利率状态，企业和居民对理财产品的需求十分旺盛，银行理财产品市场呈现火爆态势。理财业务的发展有助于商业银行增加中间业务收入，加快调整业务结构和收入结构。

在监管标准方面，2011年4月27日，中国银监会下发《关于中国银行业实施新监管标准的指导意见》，根据《第三版巴塞尔协议》确定的银行资本和流动性监管新标准，在全面评估现行审慎监管制度有效性的基础上，提高了资本充足率、杠杆率、流动性、贷款损失准备等监管标准。新资本监管标准、新的流动性风险监管标准和监测指标体系、贷款损失准备监管新标准都将从2012年1月1日开始实施，中国银监会分别安排了达标的合理过渡期。这种更具有前瞻性的、有机统一的审慎监管制度安排，将对商业银行经营模式、银行体系稳健性乃至宏观经济运行产生深远影响，有助于增强银行体系稳健性和国内银行的国际竞争力，也将进一步促使商业银行切实转变规模扩张的外延式发展模式，走注重质量的内涵式增长之路。

在业务发展政策方面，2011年5月25日，中国银监会下发《关于支持商业银行进一步改进小企业金融服务的通知》，引导和支持商业银行进一步改进小企业金融服务。中国银监会对商业银行开展小企业金融业务的支持政策，不仅有助于不断优化小企业融资环境，而且有助于促进小企业金融业务可持续发展。

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
关于非公开发行A股股票申请获得中国证监会发行审核委员会审核通过的公告	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》	2011.01.25	http://www.sse.com.cn
2010年度业绩预增公告	同上	2011.01.27	同上

关于非公开发行 A 股股票申请获得中国证券监督管理委员会核准的公告	同上	2011.02.17	同上
关于公司股权变更的公告	同上	2011.03.02	同上
第六届董事会第三次会议决议公告	同上	2011.03.26	同上
第六届监事会第二次会议决议公告	同上	2011.03.26	同上
召开 2010 年度股东大会的通知	同上	2011.03.26	同上
关联交易公告	同上	2011.03.26	同上
2010 年年度报告	同上	2011.03.26	同上
2010 年度股东大会决议公告	同上	2011.04.16	同上
2010 年度利润分配方案实施公告	同上	2011.04.16	同上
非公开发行股票发行结果暨股份变动公告	同上	2011.04.28	同上
关于签署募集资金专户存储监管协议的公告	同上	2011.04.28	同上
第六届董事会第四次会议决议公告	同上	2011.04.29	同上
第六届监事会第三次会议决议公告	同上	2011.04.29	同上
2011 年第一季度报告	同上	2011.04.29	同上
关于股东持股比例变动的提示性公告	同上	2011.05.06	同上
有限售条件的流通股上市流通的公告	同上	2011.05.12	同上
第六届董事会第五次会议决议公告	同上	2011.05.19	同上

第七节 财务报告

一、公司 2011 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
二〇一一年八月十日

**华夏银行股份有限公司董事、高级管理人员
关于公司 2011 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 2011 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 2011 年半年度报告及其摘要公允地反映了公司 2011 年上半年的财务状况和经营成果。

2、公司 2011 年半年度财务报告未经审计。

3、我们认为，公司 2011 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。

2011 年 8 月 10 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	
Robert John Rankin	董事	
Christian Klaus Ricken	董事	
张萌	董事	
樊大志	董事、行长	
任永光	董事、副行长	
赵军学	董事、董事会秘书	

盛杰民	独立董事	
骆小元	独立董事	
卢建平	独立董事	
萧伟强	独立董事	
曾湘泉	独立董事	
于长春	独立董事	
裴长洪	独立董事	
王耀庭	副行长	
李翔	副行长	
黄金老	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

2011年6月30日

单位: 人民币元

项 目	附注	期末数		期初数	
		合并	母公司	合并	母公司
资产:					
现金及存放中央银行款项	五、1	158,780,048,444.72	158,768,464,923.03	141,399,550,009.36	141,387,869,599.92
存放同业款项	五、2	28,434,805,815.30	28,434,272,376.71	7,529,858,290.74	7,529,046,690.74
贵金属		7,818,282.82	7,818,282.82		
拆出资金	五、3	24,367,804,000.00	24,367,804,000.00	36,485,612,200.00	36,485,612,200.00
交易性金融资产	五、4	858,598,078.85	858,598,078.85	106,446,265.00	106,446,265.00
衍生金融资产	五、5	32,947,112.61	32,947,112.61	26,053,598.57	26,053,598.57
买入返售金融资产	五、6	257,958,992,381.31	257,958,992,381.31	240,084,250,169.41	240,084,250,169.41
应收利息	五、7	5,034,252,363.15	5,034,239,239.87	2,917,283,614.95	2,917,283,614.95
发放贷款和垫款	五、8	555,464,854,621.54	555,458,419,621.54	514,863,428,181.77	514,863,428,181.77
可供出售金融资产	五、9	15,478,580,659.12	15,478,580,659.12	14,859,482,016.40	14,859,482,016.40
持有至到期投资	五、10	80,182,154,288.36	80,182,154,288.36	66,295,430,284.80	66,295,430,284.80
应收款项类投资	五、11	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00	5,850,000,000.00	5,850,000,000.00
长期股权投资	五、12	81,787,884.15	181,787,884.15	81,798,511.34	181,798,511.34
投资性房地产	五、13	38,470,835.12	38,470,835.12	39,129,049.41	39,129,049.41
固定资产	五、14	5,885,715,426.32	5,882,514,563.27	5,900,665,595.23	5,897,919,079.70
递延所得税资产	五、15	1,717,247,956.61	1,716,216,523.99	1,693,338,001.56	1,692,306,568.94
其他资产	五、16	3,444,413,640.19	3,440,222,449.61	2,098,116,444.86	2,093,657,528.99
资产总计		1,140,768,491,790.17	1,140,841,503,220.36	1,040,230,442,233.40	1,040,309,713,359.94

资产负债表(续)

编制单位: 华夏银行股份有限公司

2011年6月30日

单位: 人民币元

项 目	附注	期末数		期初数	
		合并	母公司	合并	母公司
负债:					
向中央银行借款					
同业及其他金融机构存放 款项	五、18	106,635,910,935.10	106,752,941,973.85	93,579,712,379.03	93,671,144,224.47
拆入资金	五、19	17,099,236,452.49	17,099,236,452.49	10,983,960,411.25	10,983,960,411.25
交易性金融负债	五、20	34,617,000.00	34,617,000.00		
衍生金融负债	五、5	1,752,205.21	1,752,205.21	1,421,141.27	1,421,141.27
卖出回购金融资产款	五、21	97,273,279,482.17	97,273,279,482.17	89,866,546,922.56	89,866,546,922.56
吸收存款	五、22	817,591,679,289.07	817,542,389,442.91	767,622,249,016.94	767,609,032,737.43
应付职工薪酬	五、23	2,681,985,863.48	2,681,669,436.49	2,055,211,542.69	2,054,917,695.06
应交税费	五、24	1,861,166,217.16	1,861,134,907.29	2,463,161,534.84	2,463,110,420.64
应付利息	五、25	6,707,580,317.43	6,708,043,366.74	4,879,027,891.34	4,879,484,837.98
预计负债	五、26	58,518,291.50	58,518,291.50	63,518,291.50	63,518,291.50
应付债券	五、27	24,020,000,000.00	24,020,000,000.00	24,020,000,000.00	24,020,000,000.00
递延所得税负债	五、15	8,674,829.46	8,674,829.46	6,513,399.65	6,513,399.65
其他负债	五、28	7,988,582,205.87	7,987,906,744.37	9,193,239,536.06	9,190,683,309.87
负债合计		1,081,962,983,088.94	1,082,030,164,132.48	1,004,734,562,067.13	1,004,810,333,391.68
股东权益:					
股本	五、29	6,849,725,776.00	6,849,725,776.00	4,990,528,316.00	4,990,528,316.00
资本公积	五、30	32,458,636,519.29	32,458,636,519.29	14,277,520,713.50	14,277,520,713.50
减: 库存股					
盈余公积	五、31	2,382,657,245.88	2,382,657,245.88	2,382,657,245.88	2,382,657,245.88
一般风险准备	五、32	8,410,013,782.14	8,410,013,782.14	8,410,013,782.14	8,410,013,782.14
未分配利润	五、33	8,704,475,377.92	8,710,305,764.57	5,435,160,108.75	5,438,659,910.74
股东权益合计		58,805,508,701.23	58,811,339,087.88	35,495,880,166.27	35,499,379,968.26
负债及股东权益总计		1,140,768,491,790.17	1,140,841,503,220.36	1,040,230,442,233.40	1,040,309,713,359.94

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

2011年1-6月

单位: 人民币元

项 目	附注	本期金额		上期金额
		合并	母公司	
一、营业收入		15,866,423,522.76	15,864,113,585.80	11,561,281,730.99
利息净收入	五、34	14,252,714,024.01	14,250,404,672.13	10,617,643,164.33
利息收入		29,745,879,698.03	29,745,757,254.50	20,120,795,449.28
利息支出		15,493,165,674.02	15,495,352,582.37	9,503,152,284.95
手续费及佣金净收入	五、35	1,527,233,390.52	1,527,232,805.44	801,650,943.97
手续费及佣金收入		1,748,038,244.44	1,748,036,902.86	960,679,241.99
手续费及佣金支出		220,804,853.92	220,804,097.42	159,028,298.02
投资收益	五、36	-77,318,303.76	-77,318,303.76	274,550.02
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益				
公允价值变动收益	五、37	7,736,395.69	7,736,395.69	10,621,690.85
汇兑收益		97,377,535.03	97,377,535.03	72,130,394.31
其他业务收入	五、38	58,680,481.27	58,680,481.27	58,960,987.51
二、营业支出		10,195,630,887.63	10,190,990,366.01	7,547,487,408.13
营业税金及附加	五、39	1,113,014,676.63	1,113,013,033.53	751,887,693.68
业务及管理费	五、40	6,757,676,600.23	6,753,102,721.71	4,957,680,619.35
资产减值损失	五、41	2,321,288,585.75	2,321,223,585.75	1,831,548,175.99
其他业务成本		3,651,025.02	3,651,025.02	6,370,919.11
三、营业利润		5,670,792,635.13	5,673,123,219.79	4,013,794,322.86
加: 营业外收入	五、42	12,417,600.71	12,417,600.71	19,398,382.92
减: 营业外支出	五、43	11,180,850.17	11,180,850.17	21,185,975.00
四、利润总额		5,672,029,385.67	5,674,359,970.33	4,012,006,730.78
减: 所得税费用	五、44	1,404,608,453.30	1,404,608,453.30	1,004,467,417.31
五、净利润		4,267,420,932.37	4,269,751,517.03	3,007,539,313.47
六、每股收益				
(一) 基本每股收益	五、45	0.7606		0.6026
(二) 稀释每股收益	五、45	0.7606		0.6026
七、其他综合收益	五、46	-66,327,203.46	-66,327,203.46	69,920,244.68
八、综合收益总额		4,201,093,728.91	4,203,424,313.57	3,077,459,558.15

法定代表人:

行长:

财务负责人:

现金流量表

编制单位: 华夏银行股份有限公司

2011年1-6月

单位: 人民币元

项 目	附注	本期金额		上期金额
		合并	母公司	
一、经营活动产生的现金流量:				
客户存款和同业存放款项净增加额		63,025,628,828.20	63,015,154,454.86	102,565,211,578.57
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				
收取利息、手续费及佣金的现金		16,245,062,224.92	16,242,770,757.41	12,079,834,455.56
收到其他与经营活动有关的现金		179,465,587.75	179,465,587.75	177,229,293.19
经营活动现金流入小计		79,450,156,640.87	79,437,390,800.02	114,822,275,327.32
客户贷款及垫款净增加额		42,793,591,998.31	42,787,091,998.31	59,020,671,040.91
存放中央银行和同业款项净增加额		31,167,790,255.71	31,162,116,649.26	20,642,919,344.90
向其他金融机构拆出资金净增加额		4,351,103,037.49	4,351,103,037.49	37,671,270,699.08
支付手续费及佣金的现金		220,804,853.92	220,804,097.42	159,028,298.02
支付给职工以及为职工支付的现金		3,170,157,205.41	3,169,166,280.00	2,148,451,046.73
支付的各项税费		3,162,061,738.64	3,162,039,791.21	1,929,284,319.13
支付其他与经营活动有关的现金		2,096,721,050.78	2,105,642,098.67	5,773,542,447.23
经营活动现金流出小计		86,962,230,140.26	86,957,963,952.36	127,345,167,196.00
经营活动产生的现金流量净额	五、47	-7,512,073,499.39	-7,520,573,152.34	-12,522,891,868.68
二、投资活动产生的现金流量:				
收回投资收到的现金		44,544,516,655.64	44,544,516,655.64	75,940,395,726.84
取得投资收益收到的现金				274,550.02
收到其他与投资活动有关的现金		15,106,093.93	15,106,093.93	23,378,268.70
投资活动现金流入小计		44,559,622,749.57	44,559,622,749.57	75,964,048,545.56
投资支付的现金		60,053,963,977.77	60,053,963,977.77	81,808,027,035.11
购建固定资产、无形资产和其他长期资产		840,005,841.32	825,457,532.76	907,394,331.72
支付其他与投资活动有关的现金				
投资活动现金流出小计		60,893,969,819.09	60,879,421,510.53	82,715,421,366.83
投资活动产生的现金流量净额		-16,334,347,069.52	-16,319,798,760.96	-6,751,372,821.27
三、筹资活动产生的现金流量:				
吸收投资收到的现金		20,106,640,469.25	20,106,640,469.25	
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		52,049,255.14	52,049,255.14	
筹资活动现金流入小计		20,158,689,724.39	20,158,689,724.39	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		844,282,440.22	844,282,440.22	569,374,131.15
支付其他与筹资活动有关的现金		469,129,446.58	469,129,446.58	267,457,736.98
筹资活动现金流出小计		1,313,411,886.80	1,313,411,886.80	836,831,868.13
筹资活动产生的现金流量净额		18,845,277,837.59	18,845,277,837.59	3,563,168,131.87
四、汇率变动对现金的影响额		990,235.53	990,235.53	-5,250,154.98
五、现金及现金等价物净增加额		-5,000,152,495.79	-4,994,103,840.18	-15,716,346,713.06
加: 期初现金及现金等价物余额		78,431,423,106.30	78,420,897,416.56	58,989,287,016.95
六、期末现金及现金等价物余额	五、47	73,431,270,610.51	73,426,793,576.38	43,272,940,303.89

法定代表人:

行长:

财务负责人:

合并股东权益变动表

编制单位：华夏银行股份有限公司

2011年1-6月

单位：人民币元

项目	本期金额						上期金额					
	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	14,277,520,713.50	2,382,657,245.88	8,410,013,782.14	5,435,160,108.75	35,495,880,166.27	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
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	14,277,520,713.50	2,382,657,245.88	8,410,013,782.14	5,435,160,108.75	35,495,880,166.27	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
三、本年增减变动金额(减少以“-”	1,859,197,460.00	18,181,115,805.79			3,269,315,269.17	23,309,628,534.96		69,920,244.68			2,358,770,632.39	2,428,690,877.07
（一）净利润					4,267,420,932.37	4,267,420,932.37					3,007,539,313.47	3,007,539,313.47
（二）其他综合收益		-66,327,203.46				-66,327,203.46		69,920,244.68				69,920,244.68
上述（一）和（二）小计		-66,327,203.46			4,267,420,932.37	4,201,093,728.91		69,920,244.68			3,007,539,313.47	3,077,459,558.15
（三）股东投入和减少资本	1,859,197,460.00	18,247,443,009.25				20,106,640,469.25						
1. 股东投入资本	1,859,197,460.00	18,247,443,009.25				20,106,640,469.25						
2. 股份支付计入股东权益的金额												
3. 其他												
（四）利润分配					-998,105,663.20	-998,105,663.20					-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					-998,105,663.20	-998,105,663.20					-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												
（六）其他												
四、本年末余额	6,849,725,776.00	32,458,636,519.29	2,382,657,245.88	8,410,013,782.14	8,704,475,377.92	58,805,508,701.23	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

法定代表人：

行长：

财务负责人：

股东权益变动表

编制单位：华夏银行股份有限公司

2011年1-6月

单位：人民币元

项目	本期金额						上期金额					
	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	14,277,520,713.50	2,382,657,245.88	8,410,013,782.14	5,438,659,910.74	35,499,379,968.26	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
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	14,277,520,713.50	2,382,657,245.88	8,410,013,782.14	5,438,659,910.74	35,499,379,968.26	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
三、本年增减变动金额(减少以“-”	1,859,197,460.00	18,181,115,805.79			3,271,645,853.83	23,311,959,119.62		69,920,244.68			2,358,770,632.39	2,428,690,877.07
（一）净利润					4,269,751,517.03	4,269,751,517.03					3,007,539,313.47	3,007,539,313.47
（二）其他综合收益		-66,327,203.46				-66,327,203.46		69,920,244.68				69,920,244.68
上述（一）和（二）小计		-66,327,203.46			4,269,751,517.03	4,203,424,313.57		69,920,244.68			3,007,539,313.47	3,077,459,558.15
（三）股东投入和减少资本	1,859,197,460.00	18,247,443,009.25				20,106,640,469.25						
1. 股东投入资本	1,859,197,460.00	18,247,443,009.25				20,106,640,469.25						
2. 股份支付计入股东权益的金额												
3. 其他												
（四）利润分配					-998,105,663.20	-998,105,663.20					-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					-998,105,663.20	-998,105,663.20					-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												
（六）其他												
四、本年末余额	6,849,725,776.00	32,458,636,519.29	2,382,657,245.88	8,410,013,782.14	8,710,305,764.57	58,811,339,087.88	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

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家企业法人代表单位共同发起设立，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。

根据本公司2010年6月2日临时股东大会，并经中国证券监督管理委员会[证监许可[2011]207号]文核准，本公司非公开发行股票1,859,197,460股，其中：首钢总公司认购691,204,239股，英大国际控股集团有限公司认购653,306,499股，德意志银行卢森堡股份有限公司认购514,686,722股。变更后的注册资本为人民币6,849,725,776元，业经京都天

华会计师事务所有限公司于2011年4月22日出具[京都天华验字(2011)第0044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2011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、合肥分行、长沙分行、厦门分行、长春分行、镇江分行。本公司共设立413家营业机构。

本公司及所属子公司（以下统称本集团）的主要经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项；提供保管箱服务；结汇、售汇业务；保险兼业代理业务；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及本集团2011年6月30日的财务状况以及2011年1-6月的经营成果和现金流量等有关信息。

3、会计期间

本集团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

本集团以人民币为记账本位币。

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

(1) 同一控制下的企业合并

对于同一控制下的企业合并，本集团采用权益结合法进行会计处理。合并取得的被合并方的资产、负债，除因会计政策不同而进行的调整以外，按合并日被合并方的原账面价值计量。合并对价的账面价值（或发行股份面值总额）与合并中取得的净资产账面价值份额的差额调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。

（2）非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，本集团采用购买法进行会计处理。合并成本为本集团在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。在购买日，本集团取得的被购买方的资产、负债及或有负债按公允价值确认。

本集团对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，按成本扣除累计减值准备后的金额计量；对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后计入当期损益。

为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。

如果企业合并是通过多次交易分步实现，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当转为购买日所属当期投资收益。

子公司中的少数股东权益应与本集团的权益分开确定。少数股东权益按少数股东享有被购买方可辨认净资产公允价值的份额进行初始计量。购买后，少数股东权益的账面金额等于初始确认金额加上其享有后续权益变动的份额。综合收益总额会分摊到少数股东权益，可能导致少数股东权益的金额为负数。

本集团将子公司中不导致丧失控制权的权益变动作为权益性交易核算。本集团持有的权益和少数股东权益的账面金额应予调整以反映子公司中相关权益的变动。调整的少数股东权益的金额与收取或支付的对价的公允价值之间差额直接计入资本公积。

当本集团丧失对子公司的控制权时，处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。此前计入其他综合收益的与子公司相关的金额，应在丧失控制权时转入当期投资收益。剩余股权按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量，确认为长期股权投资或其他相关金融资产。

6、合并财务报表编制方法

合并财务报表的合并范围包括本公司及全部子公司。

本集团合并财务报表以本公司和子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，按照权益法调整对子公司的长期股权投资后，由本集团编制。在编制合并财务报表时，本公司和子公司的会计政策和会计期间要求保持一致，公司间的重大交易和往来余额予以抵销。子公司的股东权益中不属于母公司所拥有的部分作为少数股东权益在合并财务报表中股东权益项下单独列示。

在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司，本集团将该子公司合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，将其现金流量纳入合并现金流量表；因非同一控制下企业合并增加的子公司，本集团将该子公司购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，将其现金流量纳入合并现金流量表。

7、 现金等价物的确定标准

现金等价物，是指本集团持有的期限短、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。

8、 外币业务

本集团发生外币业务，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。

9、 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

本集团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

本集团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。以公允价值计量且其变动计入当期损益的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，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。持有至到期投资采用实际利率法，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。贷款和应收款项采用实际利率法，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。可供出售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

本集团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。以公允价值计量且其变动计入当期损益的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

本集团使用衍生金融工具，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

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本集团将活跃市场中的现行出价或现行要价用于确定其公允价值。

金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。采用估值技术得出的结果，反映估值日在公平交易中可能采用的交易价格。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。

本集团选择市场参与者普遍认同，且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术确定金融工具的公允价值。采用估值技术确定金融工具的公允价值时，本集团尽可能使用市场参与者在金融工具定价时考虑的所有市场参数和相同金融工具当前市场的可观察到的交易价格来测试估值技术的有效性。

（6）金融资产减值

本集团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。

本集团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）。

本集团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。

本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，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。

10、 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。

11、长期股权投资

（1）投资成本确定

本集团长期股权投资在取得时按投资成本计量。投资成本一般为取得该项投资而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，并包括直接相关费用。但同一控制下的企业合并形成的长期股权投资，其投资成本为合并日取得的被合并方所有者权益的账面价值份额。

（2）后续计量及损益确认方法

本集团能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，以及对被投资单位不具有共同控制或重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资采用成本法核算；对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

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

本集团长期股权投资采用权益法核算时，对长期股权投资投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的投资成本；对长期股权投资投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，对长期股权投资的账面价值进行调整，差额计入投资当期的损益。

本集团在按权益法对长期股权投资进行核算时，先对被投资单位的净利润进行取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值、会计政策和会计期间方面的调整，再按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。

本集团与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，在抵销基础上确认投资损益。

（3）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制是指任何一个合营方均不能单独控制合营企业的生产经营活动，涉及合营企业基本经营活动的决策需要各合营方一致同意等。其中，控制是指有权决定一个企业的财务和经营政策，并能据以从该企业的经营活动中获取利益。

重大影响是指重大影响是指对一个企业的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。当本集团直接或通过子公司间接拥有被投资单位20%（含20%）以上但低于50%的表决权股份时，除非有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策，不形成重大影响外，均确定对被投资单位具有重大影响；本集团拥有被投资单位20%（不含）以下的表决权股份，一般不认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下能够参与被投资单位的生产经营决策，形成重大影响。

（4）减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，本集团计提资产减值的方法见附注二、17。

持有的对被投资单位不具有共同控制或重大影响、在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，本集团计提资产减值的方法见附注二、9（6）。

12、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。本集团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。

本集团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附注二、17。

13、固定资产及其累计折旧

（1）固定资产的确认条件

本集团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。

本集团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

本集团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，本集团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、17。

（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，本集团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。

14、 在建工程

本集团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、17。

15、 待处理抵债资产

本集团取得抵债资产时，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。

本集团处置抵债资产时，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。

本集团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。

16、 长期待摊费用摊销方法

本集团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。

17、 资产减值

本集团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：

本集团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，本集团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。本集团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，本集团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。

18、 预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

- ① 该义务是本集团承担的现时义务；
- ② 该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- 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。

19、 应付债券

（1）应付债券的计价

本集团发行债券时，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。

20、 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，本集团确认收入。

（1）利息收入

按照实际利率法确认相应利息收入。

实际利率法，是指按照金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息支出的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在确定实际利率时，本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失。本集团支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

金融资产发生减值后，利息收入应当按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

（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。

21、 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。

22、 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。

本集团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。

本集团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，本集团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，本集团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，本集团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。

23、 租赁

本集团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，本集团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。

24、 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：一是本集团已经就处置该固定资产作出决议；二是本集团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。

25、 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。

本集团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。

26、 委托业务

本集团承办委托业务，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，本集团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，本集团只收取手续费。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。

27、 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。

28、 分部报告

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

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

本集团报告分部包括：华北及东北地区、华东地区、华南及华中地区、西部地区。

经营分部的会计政策与本集团主要会计政策相同。

29、 公司年金计划

本集团为职工设立企业年金方案，即在依法参加基本养老保险的基础上，依据国家有关规定，根据本集团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集团签订正式劳动合同的试用期满的正式在册行员。本集团承担的企业缴费部分计入当期损益。除此之外，本集团并无其他重大职工社会保障承诺。

30、 重大会计判断和估计

本集团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

本集团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，本集团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、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，管理层将对本集团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。

31、 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

32、 前期差错更正

(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	7
企业所得税	应纳税所得额	25

说明：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、 企业合并及合并财务报表

(1) 通过设立或投资等方式取得的子公司

子公司全称	子公司类型	注册地	注册资本	业务范围	持股比例%	表决权比例%	是否合并报表
北京大兴华夏村镇银行有限责任公司	全资	北京市大兴区兴业大街（三段）32号-2	100,000,000.00	开展以下人民币业务：吸收公众存款；发放贷款；办理国内结算；票据承兑与贴现；从事同业拆借；银行卡（借记卡）业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行监督管理机构批准的其他业务。	100	100	是

续：

子公司全称	期末实际出资额	实质上构成对子公司净投资的其他项目余额	少数股东权益	少数股东权益中用于冲减少数股东损益的金额
北京大兴华夏村镇银行有限责任公司	100,000,000.00	--	--	--

五、合并财务报表主要项目注释

1、现金及存放中央银行款项

项 目	期末数	期初数
库存现金	2,422,080,222.07	2,499,858,815.95
存放中央银行法定准备金	131,269,955,572.51	106,908,217,393.80
存放中央银行超额存款准备金	24,758,975,650.14	31,425,848,799.61
存放中央银行的其他款项	329,037,000.00	565,625,000.00
合 计	158,780,048,444.72	141,399,550,009.36

(1) 本集团按规定向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金。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	期末数	期初数
人民币	15.50%、19.50%	12.50%、16.50%
外 币	5.00%	5.00%

注：北京大兴华夏村镇银行人民币缴存比例为 15.5%。

(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，系指本集团为保证存款的正常提取和业务的正常开展而存入中央银行的各项资金，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	期末数	期初数
存放境内同业	26,527,399,246.83	5,636,832,108.19
存放境外同业	1,912,906,568.47	1,898,526,182.55
减：存放同业减值准备	5,500,000.00	5,500,000.00
存放同业款项账面价值	28,434,805,815.30	7,529,858,290.74

3、拆出资金

项 目	期末数	期初数
拆放境内银行	22,098,804,000.00	34,785,114,200.00
拆放境内非银行金融机构	2,394,616,872.99	816,247,446.55
拆放境外银行	--	1,011,498,000.00
拆放境外非银行金融机构	--	--
减：拆出资金减值准备	125,616,872.99	127,247,446.55
拆出资金账面价值	24,367,804,000.00	36,485,612,200.00

4、交易性金融资产

项 目	期末数	期初数
交易性债券投资	858,598,078.85	106,446,265.00

本集团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

本集团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：

非套期工具：

项 目	名义金额	期末数	
		资产	负债
货币掉期	16,967,480,321.78	--	1,752,205.21
未交割即期外汇合约	10,555,181,223.13	225,485.02	--
远期合约	23,049,236,737.56	32,721,627.59	--
合 计		32,947,112.61	1,752,205.21

非套期工具（续）：

项 目	名义金额	期初数	
		资产	负债
货币掉期	10,126,886,740.45	5,476,826.70	--
未交割即期外汇合约	2,816,700,884.95	--	1,421,141.27
远期合约	11,334,258,730.12	20,576,771.87	--
合 计		26,053,598.57	1,421,141.27

说明：

(1) 名义金额仅指在资产负债表日尚未完成的交易量，并不代表风险数额。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) 本集团将衍生金融工具用于对资产及负债的管理，例如，本集团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	期末数	期初数
债 券	7,200,000,000.00	15,585,800,000.00
其中：国债	3,000,000,000.00	2,003,100,000.00
中央银行票据	2,000,000,000.00	10,570,000,000.00
金融债券	2,200,000,000.00	3,012,700,000.00
票 据	250,758,992,381.31	224,498,450,169.41
其中：银行承兑汇票	236,422,604,579.87	212,040,161,422.67
商业承兑汇票	14,336,387,801.44	12,458,288,746.74
减：坏账准备	--	--
买入返售金融资产账面价值	257,958,992,381.31	240,084,250,169.41

7、应收利息

(1) 按账龄分析

账 龄	期末数		期初数	
	金 额	比例%	金 额	比例%
1年以内	5,034,252,363.15	100	2,917,283,614.95	100
1-2年	-	-	--	--
2-3年	-	-	--	--
3年以上	-	-	--	--
应收利息账面价值	5,034,252,363.15	100	2,917,283,614.95	100

(2) 按内容分析

项 目	期末数	期初数
应收贷款和垫款利息	505,885,559.19	758,990,504.41
应收拆出资金利息	166,649,383.41	16,205,044.90
应收债券利息	1,144,362,513.49	829,402,099.63
应收买入返售票据利息	3,215,618,309.80	1,307,200,084.43
应收买入返售债券利息	1,736,597.26	5,485,881.58
应收利息账面价值	5,034,252,363.15	2,917,283,614.95

(3) 期末应收持本公司 5% (含 5%) 以上表决权股份的股东单位利息情况见[附注八、3]。

8、发放贷款和垫款

(1) 按个人和企业分布情况

项 目	期末数	期初数
个人贷款和垫款	67,639,967,177.45	60,108,768,438.23
其中：信用卡	2,615,661,507.30	1,752,412,868.03
住房抵押	49,453,540,585.66	41,378,233,127.89
其他	15,570,765,084.49	16,978,122,442.31
企业贷款和垫款	503,035,123,049.71	467,827,912,745.98
其中：贷款	498,649,490,317.32	465,449,214,365.52
贴现	2,307,568,282.88	634,686,559.67
进出口押汇	2,078,064,449.51	1,744,011,820.79
贷款和垫款总额	570,675,090,227.16	527,936,681,184.21
减：贷款损失准备	15,210,235,605.62	13,073,253,002.44
其中：单项计提数	2,866,363,550.14	3,215,529,339.85
组合计提数	12,343,872,055.48	9,857,723,662.59
贷款和垫款账面价值	555,464,854,621.54	514,863,428,181.77

(2) 按行业分布情况

行 业	期末数		期初数	
	账面余额	比例%	账面余额	比例%
农、林、牧、渔业	2,267,680,649.13	0.40	1,848,543,944.55	0.35
采矿业	20,989,442,639.98	3.68	21,178,873,357.80	4.01
制造业	151,449,950,227.67	26.54	139,459,226,588.50	26.42
电力、燃气及水的生产和供应业	26,127,889,196.48	4.58	24,357,367,201.84	4.61
建筑业	38,503,724,916.38	6.75	31,707,338,362.15	6.01
交通运输、仓储和邮政业	41,033,955,424.29	7.19	40,983,783,317.90	7.76
信息传输、计算机服务和软件业	3,672,539,587.58	0.64	4,254,888,024.57	0.81
批发和零售业	76,744,956,420.05	13.45	68,524,812,584.95	12.98
住宿和餐饮业	6,945,072,668.19	1.22	6,195,802,757.25	1.17
金融业	914,828,590.28	0.16	1,309,916,717.32	0.25
房地产业	56,598,178,133.26	9.92	47,502,314,704.35	9.00
租赁和商务服务业	57,117,358,256.24	10.00	61,552,133,037.78	11.66
科学研究、技术服务和地质勘查业	846,660,400.00	0.15	1,234,250,000.00	0.23
水利、环境和公共设施管理业	10,482,542,169.80	1.84	9,839,150,936.52	1.86
居民服务和其他服务业	961,249,504.00	0.17	798,900,000.00	0.15
教育	2,562,760,000.00	0.45	2,671,360,000.00	0.51
卫生、社会保障和社会福利业	951,285,983.50	0.17	819,714,650.83	0.16
文化、体育和娱乐业	2,536,480,000.00	0.44	2,928,850,000.00	0.55
公共管理和社会组织	21,000,000.00	0.00	26,000,000.00	0.00
票据贴现	2,307,568,282.88	0.40	634,686,559.67	0.12
个人贷款	67,639,967,177.45	11.85	60,108,768,438.23	11.39
贷款和垫款总额	570,675,090,227.16	100	527,936,681,184.21	100
减：贷款损失准备	15,210,235,605.62		13,073,253,002.44	
贷款和垫款账面价值	555,464,854,621.54		514,863,428,181.77	

(3) 按地区分布情况

地 区	期末数		期初数	
	账面余额	比例%	账面余额	比例%
华北及东北	203,560,192,331.65	35.67	188,774,432,357.41	35.76
华东	191,253,669,154.72	33.51	179,226,699,042.37	33.95
华南及华中	98,111,640,464.72	17.19	88,378,680,642.67	16.74
西部	77,749,588,276.07	13.63	71,556,869,141.76	13.55
贷款和垫款总额	570,675,090,227.16	100	527,936,681,184.21	100
减：贷款损失准备	15,210,235,605.62		13,073,253,002.44	
贷款和垫款账面价值	555,464,854,621.54		514,863,428,181.77	

华北及东北地区：包括北京、天津、河北、山东、辽宁、内蒙古、吉林

华东地区：包括江苏、上海、浙江、安徽

华南及华中地区：包括广东、广西、湖北、湖南、山西、福建、厦门

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	期末数	期初数
信用贷款	101,408,741,083.49	96,002,820,212.75
保证贷款	189,625,765,381.28	180,686,867,511.52
附担保物贷款	279,640,583,762.39	251,246,993,459.94
其中：抵押贷款	214,340,683,235.61	191,879,597,619.44
质押贷款	65,299,900,526.78	59,367,395,840.50
减：贷款损失准备	15,210,235,605.62	13,073,253,002.44
贷款和垫款账面价值	555,464,854,621.54	514,863,428,181.77

(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	期末数				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	504,735.76	--	--	--	504,735.76
保证贷款	85,785,580.48	707,896,369.29	191,424,110.25	290,667,872.67	1,275,773,932.69
抵押贷款	514,908,878.76	737,149,397.83	465,890,691.69	322,270,140.20	2,040,219,108.48
质押贷款	--	248,848,232.56	17,693,340.90	9,187,466.10	275,729,039.56
合 计	601,199,195.00	1,693,893,999.68	675,008,142.84	622,125,478.97	3,592,226,816.49

项 目	期初数				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	175,322,421.24	585,961,548.08	660,021,850.12	185,544,989.15	1,606,850,808.59
抵押贷款	69,103,247.40	602,730,686.52	1,052,708,446.03	360,918,119.77	2,085,460,499.72
质押贷款	81,387,725.97	186,037,172.97	77,544,525.53	7,960,209.04	352,929,633.51
合 计	325,813,394.61	1,374,729,407.57	1,790,274,821.68	554,423,317.96	4,045,240,941.82

B、利息逾期1天及以上但本金未逾期的贷款

项 目	期末数				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	46,351,441.58	29,114,764.35	27,114,600.00	--	102,580,805.93
抵押贷款	171,009,660.10	151,369,812.42	--	--	322,379,472.52
质押贷款	353,320,000.00	--	--	--	353,320,000.00
合 计	570,681,101.68	180,484,576.77	27,114,600.00	--	778,280,278.45

项 目	期初数				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	30,000,000.00	99,197,248.00	27,114,600.00	--	156,311,848.00
抵押贷款	115,478,577.84	2,002,752.00	--	--	117,481,329.84
质押贷款	--	--	--	--	--
合 计	145,478,577.84	101,200,000.00	27,114,600.00	--	273,793,177.84

(6) 贷款损失准备

项 目	本期发生额			上期发生额		
	单项计提 减值准备	组合计提 减值准备	合计	单项计提 减值准备	组合计提 减值准备	合计
期初余额	3,215,529,339.85	9,857,723,662.59	13,073,253,002.44	3,797,040,015.14	6,976,297,244.13	10,773,337,259.27
本期计提	-94,362,011.03	2,486,148,392.89	2,391,786,381.86	264,516,308.21	1,507,607,845.15	1,772,124,153.36
本期收回	128,292,052.19	--	128,292,052.19	14,061,857.28	--	14,061,857.28
已减值贷款 利息冲转	88,863,117.54	--	88,863,117.54	91,823,168.50	--	91,823,168.50
本期核销	294,232,713.33	--	294,232,713.33	271,143,957.64	--	271,143,957.64
本期转出	--	--	--	--	--	--
期末余额	2,866,363,550.14	12,343,872,055.48	15,210,235,605.62	3,712,651,054.49	8,483,905,089.28	12,196,556,143.77

(7) 期末贷款中持有本公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位贷款余额折合人民币 406,800.00 万元。

9、可供出售金融资产

项 目	期末数	期初数
债券	15,478,580,659.12	14,859,482,016.40
其中：国债	660,077,356.30	5,006,657,012.06
金融债券	11,218,108,416.96	7,648,164,027.11
中央银行票据	268,683,750.00	33,170,552.80
其他债券	3,331,711,135.86	2,171,490,424.43
减：可供出售金融资产减值准备	--	--
可供出售金融资产账面价值	15,478,580,659.12	14,859,482,016.40

期末可供出售金融资产中无持有本公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位发行的债券。

10、持有至到期投资

项 目	期末数		期初数
	账面余额	公允价值	账面余额
债券	80,182,154,288.36	79,205,953,640.40	66,335,107,878.42
其中：国债	54,361,039,221.18	53,974,865,521.30	47,249,058,996.67
金融债券	23,906,481,067.18	23,427,815,809.10	17,021,748,045.66
中央银行票据	--	--	--
其他债券	1,914,634,000.00	1,803,272,310.00	2,064,300,836.09
减：持有至到期投资减值准备	--	--	39,677,593.62
持有至到期投资账面价值	80,182,154,288.36	79,205,953,640.40	66,295,430,284.80

(1) 期末，本集团所持有的债券中有面值人民币 108,216.00 万元受到质押，其中本公司受财政部委托进行法国开发署中间信贷，向财政部质押 4000 万欧元等值国债（债券面值 36,216.00 万元人民币），质押期限到 2020 年 6 月 15 日；另外本公司受财政部委托进行世界银行中国节能转贷 1 亿美元，向财政部质押面值为 72,000.00 万元人民币的国债，质押期限到 2025 年 9 月 15 日。

(2) 期末，本集团所持有的债券中有面值人民币 1,298,808.00 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) 本期本集团出售但尚未到期的持有至到期投资金额为人民币 2.23 亿元，占该项投资在出售前金额的比例为 0.29%。

(4) 期末，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[附注八、2（3）]。

11、应收款项类投资

项 目	期末数	期初数
应收信托投资款	3,000,000,000.00	5,850,000,000.00
减：应收款项类投资减值准备	--	--
应收款项类投资账面价值	3,000,000,000.00	5,850,000,000.00

说明：应收信托投资款是本集团发行的保本理财产品或他行发行的理财产品。本集团发行的保本理财产品定向投资于相关信托公司设立的信托计划。由于本集团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集团的资产和负债。

12、长期股权投资

项 目	期末数	期初数
中国银联股份有限公司	81,250,000.00	81,250,000.00
VISA 国际组织	537,884.15	548,511.34
合 计	81,787,884.15	81,798,511.34

(1) 期末，本集团共持有中国银联股份有限公司股份 6250 万股。

(2) 期末，本集团共持有 VISA 国际组织股份 1,999 股。根据 VISA 国际组织董事会决议本集团持有的股份自 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 2011 年 6 月 30 日，本集团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	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋、建筑物	48,500,000.00	--	--	48,500,000.00

(2) 累计折旧和累计摊销合计

投资性房地产	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋、建筑物	9,370,950.59	658,214.29	--	10,029,164.88

(3) 投资性房地产减值准备

投资性房地产	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋、建筑物	--	--	--	--

14、固定资产

项 目	期末数	期初数
固定资产原值	7,778,775,602.83	7,619,253,676.10
减：累计折旧	2,556,730,366.93	2,305,238,821.54
在建工程	663,670,190.42	586,650,740.67
合 计	5,885,715,426.32	5,900,665,595.23

(1) 固定资产情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一、账面原值合计	7,619,253,676.10	190,504,870.67	30,982,943.94	7,778,775,602.83
其中：房屋及建筑物	4,615,752,059.22	5,479,780.46	35,998.00	4,621,195,841.68
办公设备	2,907,680,377.57	180,228,520.78	28,632,940.94	3,059,275,957.41
运输工具	95,821,239.31	4,796,569.43	2,314,005.00	98,303,803.74
		本期增加	本期计提	
二、累计折旧合计	2,305,238,821.54	--	265,891,126.57	14,399,581.18
其中：房屋及建筑物	771,528,161.28	--	62,727,802.11	--
办公设备	1,496,159,880.33	--	198,984,013.79	12,375,875.05
运输工具	37,550,779.93	--	4,179,310.67	2,023,706.13
				39,706,384.47
三、固定资产账面净值合计	5,314,014,854.56	--	--	5,222,045,235.90
其中：房屋及建筑物	3,844,223,897.94	--	--	3,786,939,878.29
办公设备	1,411,520,497.24	--	--	1,376,507,938.34
运输工具	58,270,459.38	--	--	58,597,419.27
四、减值准备合计	--	--	--	--
其中：房屋及建筑物	--	--	--	--
办公设备	--	--	--	--
运输工具	--	--	--	--
五、固定资产账面价值合计	5,314,014,854.56	--	--	5,222,045,235.90
其中：房屋及建筑物	3,844,223,897.94	--	--	3,786,939,878.29
办公设备	1,411,520,497.24	--	--	1,376,507,938.34
运输工具	58,270,459.38	--	--	58,597,419.27

说明：① 本期折旧额265,891,126.57元。

② 本期不存在在建工程转入固定资产的情况。

未办妥产权证书的固定资产情况

项 目	未办妥产权证书原因	预计办结产权证书时间
广州分行办公大楼	尚在办理中	2012年7月
福州分行办公大楼	尚在办理中	2012年6月

(2) 在建工程

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值
西安分行办公大楼	14,963,522.30	--	14,963,522.30	14,963,522.30	--	14,963,522.30
苏州分行办公大楼	207,784,229.31	--	207,784,229.31	202,265,047.12	--	202,265,047.12
呼和浩特分行营业用房	1,500,000.00	--	1,500,000.00	1,500,000.00	--	1,500,000.00
沈阳分行办公大楼	196,322,691.36	--	196,322,691.36	187,833,261.36	--	187,833,261.36
重庆分行办公大楼	235,904,527.79	--	235,904,527.79	174,627,032.52	--	174,627,032.52
其他	7,195,219.66	--	7,195,219.66	5,461,877.37	--	5,461,877.37
合 计	663,670,190.42	--	663,670,190.42	586,650,740.67	--	586,650,740.67

重大在建工程项目变动情况

工程项目	预算数	期初数	本期增加	转入固定资产	其他转出	期末数	工程进度%
西安分行办公大楼	40,273,613.00	14,963,522.30	--	--	--	14,963,522.30	37.15
苏州分行办公大楼	217,040,000.00	202,265,047.12	5,519,182.19	--	--	207,784,229.31	95.74
呼和浩特分行营业用房	3,000,000.00	1,500,000.00	--	--	--	1,500,000.00	50.00
沈阳分行办公大楼	198,640,000.00	187,833,261.36	8,489,430.00	--	--	196,322,691.36	99.22
重庆分行办公大楼	271,644,803.00	174,627,032.52	61,277,495.27	--	--	235,904,527.79	86.84
其他	--	5,461,877.37	1,733,342.29	--	--	7,195,219.66	--
合 计	--	586,650,740.67	77,019,449.75	--	--	663,670,190.42	--

说明:

- ① 本集团在建工程资金来源为自有营运资金。
- ② 期末本集团在建工程不存在利息资本化情况。
- ③ 期末本集团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

(1) 已确认递延所得税资产和递延所得税负债

项 目	期末数	期初数
递延所得税资产：		
贷款损失准备金	1,113,663,568.87	1,092,100,013.06
其他资产减值准备金	181,334,719.19	200,437,478.76
贵金属公允价值变动	55,918.90	--
交易性金融资产公允价值变动	5,986,686.70	6,702,514.62
可供出售金融资产公允价值变动	45,976,623.51	23,867,555.68
可抵扣亏损	1,031,432.62	1,031,432.62
其他	369,199,006.82	369,199,006.82
合计	1,717,247,956.61	1,693,338,001.56
递延所得税负债：		
交易性金融资产公允价值变动	8,674,829.46	6,513,399.65

(2) 引起暂时性差异的资产或负债项目对应的暂时性差异

项 目	暂时性差异金额
应纳税差异项目	
交易性金融资产公允价值变动	34,699,317.82
可抵扣差异项目	
贷款损失准备金	4,454,654,275.48
其他资产减值准备金	725,338,876.76
贵金属公允价值变动	223,675.59
交易性金融资产公允价值变动	23,946,746.80
可供出售金融资产公允价值变动	183,906,494.02
可抵扣亏损	4,125,730.48
其他	1,476,796,027.28
小计	6,868,991,826.41

16、其他资产

项 目	期末数	期初数
其他应收款	2,889,804,004.19	1,573,270,973.94
减：坏账准备	561,765,089.31	563,086,845.47
长期待摊费用	875,695,402.25	767,600,777.73
待处理抵债资产	240,679,323.06	320,331,538.66
合 计	3,444,413,640.19	2,098,116,444.86

(1) 其他应收款

A、其他应收款按种类披露

种 类	期末数			
	金 额	比例%	坏账准备	计提比例%
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	222,683,161.46	7.71	203,580,738.57	91.42
按组合计提坏账准备的其他应收款	63,936,555.97	2.21	42,650,927.29	66.71
其中：账龄组合	63,936,555.97	2.21	42,650,927.29	66.71
组合小计	63,936,555.97	2.21	42,650,927.29	66.71
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	2,603,184,286.76	90.08	315,533,423.45	12.12
合 计	2,889,804,004.19	100	561,765,089.31	19.44

其他应收款按种类披露（续）

种 类	期初数			
	金 额	比例%	坏账准备	计提比例%
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	222,683,161.46	14.15	203,580,738.57	91.42
按组合计提坏账准备的其他应收款	70,361,802.65	4.47	46,752,986.79	66.45
其中：账龄组合	70,361,802.65	4.47	46,752,986.79	66.45
组合小计	70,361,802.65	4.47	46,752,986.79	66.45
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	1,280,226,009.83	81.38	312,753,120.11	24.43
合 计	1,573,270,973.94	100	563,086,845.47	35.79

说明：

①组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

账龄	期末数			期初数		
	金额	比例%	坏账准备	金额	比例%	坏账准备
1年以内	17,879,358.10	27.96	3,575,871.62	16,518,211.58	23.48	3,303,642.32
1至2年	9,754,943.02	15.26	3,901,977.21	14,991,779.16	21.31	5,996,711.66
2至3年	5,645,881.95	8.83	4,516,705.56	6,995,895.49	9.94	5,596,716.39
3年以上	30,656,372.90	47.95	30,656,372.90	31,855,916.42	45.27	31,855,916.42
合计	63,936,555.97	100	42,650,927.29	70,361,802.65	100	46,752,986.79

②期末单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款

其他应收款内容	账面余额	坏账准备	计提比例%	计提理由
垫付赔偿款	357,663,079.12	315,533,423.45	88.22	存在较大的无法收回的风险
其他	2,245,521,207.64	--	--	无风险无需计提坏账
合计	2,603,184,286.76	315,533,423.45		

B、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
其他诉讼费	诉讼费	3,131,268.56	无法收回	否

C、期末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。

（2）长期待摊费用

项目	原始金额	期初数	本期增加	本期摊销	期末数
装修费	724,488,410.02	366,260,042.26	95,848,185.99	74,439,565.78	387,668,662.47
租赁费	1,240,243,661.19	176,283,036.46	354,141,611.55	285,846,195.27	244,578,452.74
电脑及软件开发费	462,004,989.77	183,642,523.86	77,133,894.58	57,600,443.15	203,175,975.29
其他	154,416,930.83	41,415,175.15	30,809,520.22	31,952,383.62	40,272,311.75
合计	2,581,153,991.81	767,600,777.73	557,933,212.34	449,838,587.82	875,695,402.25

(3) 待处理抵债资产

项 目	期末数	期初数
房 产	404,680,413.20	537,569,660.43
股 权	15,865,497.87	16,191,101.05
其 他	35,851,660.55	36,540,486.74
合 计	456,397,571.62	590,301,248.22
减：待处理抵债资产减值准备	215,718,248.56	269,969,709.56
净 额	240,679,323.06	320,331,538.66

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2011年1-6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	期初数	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	期末数
(1) 存放同业减值准备	5,500,000.00	--	--	--	--	--	--	5,500,000.00
(2) 拆出资金减值准备	127,247,446.55	-1,630,573.56	--	--	--	--	--	125,616,872.99
(3) 坏账准备	563,086,845.47	1,809,512.40	--	--	--	--	3,131,268.56	561,765,089.31
(4) 可供出售金融资产减值准备	--	--	--	--	--	--	--	--
(5) 应收款项类投资减值准备	--	--	--	--	--	--	--	--
(6) 持有至到期投资减值准备	39,677,593.62	-39,571,244.77	--	--	--	106,348.85	--	--
(7) 贷款损失准备	13,073,253,002.44	2,391,786,381.86	--	128,292,052.19	--	88,863,117.54	294,232,713.33	15,210,235,605.62
(8) 固定资产减值准备	--	--	--	--	--	--	--	--
(9) 无形资产减值准备	--	--	--	--	--	--	--	--
(10) 待处理抵债资产减值准备	269,969,709.56	-31,105,490.18	--	--	23,145,970.82	--	--	215,718,248.56

18、 同业及其他金融机构存放款项

项 目	期末数	期初数
同业存放款项	83,995,382,431.23	73,537,047,392.41
其他金融机构存放款项	22,640,528,503.87	20,042,664,986.62
合 计	106,635,910,935.10	93,579,712,379.03

19、 拆入资金

项 目	期末数	期初数
境内银行拆入	16,500,000,000.00	10,210,000,000.00
境外银行拆入	599,236,452.49	323,960,411.25
境内非银行金融机构拆入	--	450,000,000.00
境外非银行金融机构拆入	--	--
合 计	17,099,236,452.49	10,983,960,411.25

20、 交易性金融负债

项 目	期末公允价值	期初公允价值
贵金属	34,617,000.00	--

21、 卖出回购金融资产款

项 目	期末数	期初数
债 券	5,700,000,000.00	21,500,000,000.00
其中：国债	5,500,000,000.00	18,855,000,000.00
中央银行票据	--	--
金融债券	200,000,000.00	2,645,000,000.00
票 据	91,573,279,482.17	68,366,546,922.56
信贷资产	--	--
合 计	97,273,279,482.17	89,866,546,922.56

22、 吸收存款

(1) 按种类列示

项 目	期末数	期初数
活期存款	295,792,634,767.87	305,809,054,250.03
活期储蓄存款	46,071,900,899.28	40,857,652,480.94
定期存款	255,991,482,911.53	234,430,294,496.23
定期储蓄存款	81,361,854,646.89	73,038,732,341.34
汇出汇款及应解汇款	2,751,146,644.89	3,179,964,024.85
存入保证金	135,622,659,418.61	110,106,617,882.00
结构性存款	--	199,933,541.55
合 计	817,591,679,289.07	767,622,249,016.94

(2) 按地区分布列示

地 区	期末数		期初数	
	账面余额	比例%	账面余额	比例%
华北及东北	293,904,252,268.15	35.95	288,419,633,340.20	37.58
华东	256,591,209,463.33	31.38	237,923,687,141.55	30.99
华南及华中	149,673,829,052.97	18.31	134,593,619,805.91	17.53
西部	117,422,388,504.62	14.36	106,685,308,729.28	13.90
合 计	817,591,679,289.07	100	767,622,249,016.94	100

23、 应付职工薪酬

项 目	期初数	本期增加额	本期减少额	期末数
一、工资、奖金及福利费	1,992,563,441.42	2,980,723,231.90	2,429,448,306.52	2,543,838,366.80
二、社会保险费	17,671,985.94	268,060,188.13	268,491,251.24	17,240,922.83
其中：1. 医疗保险费	4,533,965.68	68,171,290.23	68,654,326.85	4,050,929.06
2. 基本养老保险费	9,739,969.45	133,004,980.44	132,058,126.61	10,686,823.28
3. 年金缴费	622,091.38	44,923,817.56	45,884,658.47	-338,749.53
4. 失业保险费	1,117,634.13	10,787,240.13	10,602,942.94	1,301,931.32
5. 工伤保险费	45,105.46	4,205,454.21	4,164,414.64	86,145.03
6. 生育保险费	1,613,219.84	6,967,405.56	7,126,781.73	1,453,843.67
三、住房公积金	16,861,421.35	170,819,446.27	170,608,562.31	17,072,305.31
四、工会经费	13,420,451.21	55,284,761.52	26,786,630.30	41,918,582.43
五、职工教育经费	14,694,242.77	66,762,914.73	19,541,471.39	61,915,686.11
六、非货币性福利	--	--	--	--
七、因解除劳动关系给予的补偿	--	--	--	--
八、其他（注）	--	255,280,983.65	255,280,983.65	--
其中：以现金结算的股份支付	--	--	--	--
合 计	2,055,211,542.69	3,796,931,526.20	3,170,157,205.41	2,681,985,863.48

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2011年6月30日，预计由本公司继续承担贷款人民币10,592.75万元，逐年计入损益。

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注
 2011年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

24、 应交税费

项 目	期末数	期初数
企业所得税	1,106,811,485.84	1,833,658,732.29
营业税	619,506,444.12	497,750,493.34
房产税	1,887,558.34	2,138,811.77
城建税	43,448,890.97	33,123,879.86
其他	89,511,837.89	96,489,617.58
合 计	1,861,166,217.16	2,463,161,534.84

25、 应付利息

项 目	期末数	期初数
存款利息	4,141,211,218.65	3,582,686,678.90
应付债券利息	459,482,467.70	414,535,677.19
卖出回购票据利息	1,302,074,559.51	514,947,119.63
其他利息	804,812,071.57	366,858,415.62
合 计	6,707,580,317.43	4,879,027,891.34

26、 预计负债

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
未决诉讼	63,518,291.50	--	5,000,000.00	58,518,291.50

27、 应付债券

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额
06年次级债	2,000,000,000.00	2006年11月8日至9日	10年	2,000,000,000.00
07年混合资本债券	4,000,000,000.00	2007年6月26日至27日	15年	4,000,000,000.00
07金融债一期	7,620,000,000.00	2007年8月21日至23日	5年	7,620,000,000.00
07金融债二期	6,000,000,000.00	2007年10月17日至19日	5年	6,000,000,000.00
10华夏银行债	4,400,000,000.00	2010年2月26日至3月2日	10年	4,400,000,000.00
小计	24,020,000,000.00			24,020,000,000.00

应付债券（续）

债券名称	期初应付利息	本期应计利息	本期已付利息	期末应付利息	期末余额
06年次级债	10,745,205.48	36,695,890.41	--	47,441,095.89	2,000,000,000.00
07年混合资本债券	107,834,739.72	103,988,211.10	209,360,000.00	2,462,950.82	4,000,000,000.00
07金融债一期	85,268,882.67	168,150,865.28	59,569,446.58	193,850,301.37	7,620,000,000.00
07金融债二期	43,396,438.36	106,145,342.46	--	149,541,780.82	6,000,000,000.00
10华夏银行债	167,290,410.96	99,095,927.84	200,200,000.00	66,186,338.80	4,400,000,000.00
小计	414,535,677.19	514,076,237.09	469,129,446.58	459,482,467.70	24,020,000,000.00
减：一年内到期的应付债券					--
合计					24,020,000,000.00

说明：

A、次级债

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。

10华夏银行债

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2010年2月26日至3月2日发行2010年华夏银行股份有限公司次级债券，最终发行规模为44亿元。本期债券为10年期固定利率次级债券，第5年末附发行人赎回权。

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

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。

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300个基点，即8.89%。

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

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

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76个基点。

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差为85个基点。

28、其他负债

项 目	期 末 数	期 初 数
其他应付款	1,555,596,477.40	3,080,013,774.83
应付股利	153,823,222.98	--
转贷款资金	661,059,052.74	577,565,416.88
递延收益	60,000,000.00	7,950,744.86
其他流动负债	5,558,103,452.75	5,527,709,599.49
合 计	7,988,582,205.87	9,193,239,536.06

(1) 其他应付款

A、按账龄分析

账 龄	期 末 数		期 初 数	
	金 额	比例%	金 额	比例%
1年以内	1,449,268,596.49	93.16	2,849,721,229.47	92.52
1-2年	93,196,370.99	6.00	209,696,804.70	6.81
2-3年	6,370,758.78	0.41	12,193,869.84	0.40
3年以上	6,760,751.14	0.43	8,401,870.82	0.27
合 计	1,555,596,477.40	100	3,080,013,774.83	100

B、按内容列示

项 目	期末数	期初数
代兑付债券款	34,280.00	34,280.00
不定额本票	550,667,368.84	2,287,575,895.93
其他	1,004,894,828.56	792,403,598.90
合 计	1,555,596,477.40	3,080,013,774.83

说明：期末其他应付款中无应付持本公司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	期末数	期初数
德意志银行股份有限公司	101,227,222.98	--
萨尔·奥彭海姆有限合伙企业	30,816,000.00	--
德意志银行卢森堡股份有限公司	21,780,000.00	--
合计	153,823,222.98	--

(3) 其他流动负债

项 目	期末数	期初数
代理业务款项	69,876,983.34	26,123,313.91
理财业务款项（注）	5,398,414,153.33	5,440,923,425.42
受托监管资金	89,812,316.08	60,662,860.16
合 计	5,558,103,452.75	5,527,709,599.49

注：理财业务款项主要是本集团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，由于本集团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集团的资产和负债。

29、股本

股份类别	期初数	发行 新股	本期增减			小计	期末数
			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	1,344,510,738.00	--	--	--	1,344,510,738.00	1,867,665,593.00
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	514,686,722.00	--	--	-416,000,000.00	98,686,722.00	782,060,183.00
其中：境外法人持股	683,373,461.00	514,686,722.00	--	--	-416,000,000.00	98,686,722.00	782,060,183.00
境外自然人持股	--	--	--	--	--	--	--
有限售条件股份合计	1,206,528,316.00	1,859,197,460.00	--	--	-416,000,000.00	1,443,197,460.00	2,649,725,776.00
二、无限售条件股份							
1. 人民币普通股	3,784,000,000.00	--	--	--	416,000,000.00	416,000,000.00	4,200,000,000.00
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	--	--	--	416,000,000.00	416,000,000.00	4,200,000,000.00
股份总数	4,990,528,316.00	1,859,197,460.00	--	--	--	1,859,197,460.00	6,849,725,776.00

2011年5月18日，本公司有限售条件的流通股41,600万股上市流通。

根据本公司2010年6月2日临时股东大会，并经中国证券监督管理委员会[证监许可[2011]207号]文核准，本公司非公开发行股票1,859,197,460股，其中：首钢总公司认购691,204,239股，英大国际控股集团有限公司认购653,306,499股，德意志银行卢森堡股份有限公司认购514,686,722股。变更后的注册资本为人民币6,849,725,776元，业经京都天华会计师事务所有限公司于2011年4月22日出具[京都天华验字（2011）第0044号]验资报告予以验证。截至2011年4月22日，本次发行募集资金总额为20,209,476,389.00元，扣除发行费用102,835,919.75元后，募集资金净额为人民币20,106,640,469.25元。

30、资本公积

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	14,349,123,380.51	18,247,443,009.25	--	32,596,566,389.76
其他资本公积	-71,602,667.01	-79,806,706.77	-13,479,503.31	-137,929,870.47
合计	14,277,520,713.50	18,167,636,302.48	-13,479,503.31	32,458,636,519.29

说明：

(1) 股本溢价增加情况见[附注五、29]。

(2) 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	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	2,271,686,245.88	--	--	2,271,686,245.88
任意盈余公积金	110,971,000.00	--	--	110,971,000.00
合 计	2,382,657,245.88	--	--	2,382,657,245.88

32、 一般风险准备

项 目	期末数	期初数
一般风险准备	8,410,013,782.14	8,410,013,782.14

说明：本公司从净利润中提取一般准备作为利润分配处理，按照财政部的有关规定一般准备的余额不低于承担风险和损失的资产期末余额的1%。

33、 未分配利润

项 目	本期发生额	上期发生额	提取或分 配比例
调整前上期末未分配利润	5,435,160,108.75	2,115,134,646.89	
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	--	--	
调整后年初未分配利润	5,435,160,108.75	2,115,134,646.89	
加：净利润	4,267,420,932.37	3,007,539,313.47	
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	998,105,663.20	648,768,681.08	
转作股本的普通股股利	--	--	
期末未分配利润	8,704,475,377.92	4,473,905,279.28	

经 2011 年 4 月 15 日 2010 年度股东大会审议通过，本公司按境内注册会计师审计后 2010 年度净利润 5,993,082,291.72 元的 10% 提取法定盈余公积 599,308,229.17 元，提取一般准备 1,421,480,117.62 元；以总股本 4,990,528,316 股为基数，每 10 股现金分红 2.00 元（含税），分配股利 998,105,663.20 元。

34、利息净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入	29,745,879,698.03	20,120,795,449.28
存放同业	219,018,721.13	23,308,720.72
存放中央银行	1,028,855,322.89	695,236,929.02
拆出资金	246,865,723.73	62,902,619.36
贷款和垫款	17,404,353,564.17	12,622,790,309.13
其中：个人贷款和垫款	1,767,356,289.75	1,246,025,723.85
公司贷款和垫款	14,922,053,982.76	11,200,146,342.11
票据贴现	714,943,291.66	176,618,243.17
买入返售金融资产	9,323,671,153.19	5,357,206,363.42
债券利息收入	1,475,077,855.61	1,359,350,507.63
理财产品利息收入	48,037,357.31	--
其中：已减值金融资产利息收入	88,969,466.39	92,798,724.90
利息支出	15,493,165,674.02	9,503,152,284.95
同业存放	2,855,509,782.82	776,369,919.18
向中央银行借款	304,496.70	9,692.01
拆入资金	109,891,850.00	83,052,348.37
吸收存款	6,288,128,156.65	4,149,045,687.71
卖出回购金融资产	5,725,255,150.76	3,938,625,658.78
发行债券	514,076,237.09	556,048,978.90
利息净收入	14,252,714,024.01	10,617,643,164.33

35、手续费及佣金净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	1,748,038,244.44	960,679,241.99
结算与清算手续费	25,382,881.93	22,583,358.93
代理业务手续费	147,243,224.21	172,222,929.49
信用承诺手续费及佣金	370,095,402.51	230,329,284.46
银行卡手续费	183,722,602.32	125,054,296.71
顾问和咨询费	263,466,962.21	158,782,447.72
托管及其他受托业务佣金	60,000,351.90	34,034,250.26
理财业务手续费	467,702,041.44	114,047,452.98
其他	230,424,777.92	103,625,221.44
手续费及佣金支出	220,804,853.92	159,028,298.02
手续费支出	220,804,853.92	159,028,298.02
佣金支出	--	--
手续费及佣金净收入	1,527,233,390.52	801,650,943.97

36、投资收益

(1) 投资收益明细情况

项 目	本期发生额	上期发生额
交易性债券持有期间取得的投资收益	927,460.00	-1,680,139.12
可供出售债券持有期间取得的投资收益	-86,483,947.02	23,766.51
持有至到期投资持有期间取得的投资收益	6,120,285.47	--
贵金属投资投资收益	2,114,021.69	1,927,533.41
成本法核算的长期股权投资收益	3,876.10	3,389.22
权益法核算的长期股权投资收益	--	--
处置长期股权投资产生的投资收益	--	--
合 计	-77,318,303.76	274,550.02

(2) 按成本法核算的长期股权投资收益

被投资单位名称	本期发生额	上期发生额	本期比上期增减变动的原因
VISA 国际组织	3,876.10	3,389.22	分红增加

37、公允价值变动收益

项 目	本期发生额	上期发生额
交易性金融工具	950,270.00	-4,472,310.37
衍生金融工具	6,562,450.10	15,095,231.77
贵金属	223,675.59	-1,230.55
合 计	7,736,395.69	10,621,690.85

38、其他业务收入

项 目	本期发生额	上期发生额
租 金	7,281,882.00	22,581,500.70
其 他	51,398,599.27	36,379,486.81
合 计	58,680,481.27	58,960,987.51

39、营业税金及附加

项 目	计缴标准	本期发生额	上期发生额
营业税	应税营业收入之 5%	997,044,631.20	678,374,306.28
城建税	应交流转税之 7%	69,760,098.95	46,198,301.37
教育费附加	应交流转税之 3%	42,937,104.15	24,913,071.79
其他		3,272,842.33	2,402,014.24
合 计		1,113,014,676.63	751,887,693.68

40、业务及管理费

项 目	本期发生额	上期发生额
电子设备运转费	137,052,355.06	105,318,633.34
安全防卫费	36,180,044.02	30,593,731.49
员工费用	3,796,931,526.20	2,559,548,167.99
折旧及摊销	716,387,928.68	548,646,923.92
其他	2,071,124,746.27	1,713,573,162.61
合 计	6,757,676,600.23	4,957,680,619.35

41、资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
坏账准备支出	1,809,512.40	40,656,044.44
贷款损失准备支出	2,391,786,381.86	1,772,124,153.36
拆出资金减值准备支出	-1,630,573.56	-667,548.99
待处理抵债资产减值准备支出	-31,105,490.18	37,458,608.76
可供出售投资减值准备支出	--	-8,164,009.54
持有至到期投资减值准备支出	-39,571,244.77	-9,859,072.04
合 计	2,321,288,585.75	1,831,548,175.99

42、营业外收入

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
结算罚款收入	207,283.24	93,250.00	207,283.24
处置固定资产收益	42,240.78	10,936,082.13	42,240.78
处置抵债资产收益	977,631.40	584,668.37	977,631.40
久悬未取款	2,215,927.67	2,322,318.91	2,215,927.67
其他	8,974,517.62	5,462,063.51	8,974,517.62
合 计	12,417,600.71	19,398,382.92	12,417,600.71

43、营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
捐赠支出	3,409,000.00	13,602,597.00	3,409,000.00
处置固定资产损失	1,519,509.61	540,451.82	1,519,509.61
罚款与滞纳金支出	483,373.42	1,233,696.34	483,373.42
处置抵债资产损失	46,706.46	--	46,706.46
其他	5,722,260.68	5,809,229.84	5,722,260.68
合 计	11,180,850.17	21,185,975.00	11,180,850.17

44、所得税费用

项 目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税	1,403,216,478.09	1,005,453,748.81
递延所得税调整	1,391,975.21	-986,331.50
合 计	1,404,608,453.30	1,004,467,417.31

45、基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

项 目	代 码	本期发生额	上期发生额
报告期归属于公司普通股股东的净利润	P1	4,267,420,932.37	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	-57,558,348.95	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	4,324,979,281.32	3,002,464,442.94
稀释事项对归属于公司普通股股东的净利润的影响	P3	--	--
稀释事项对扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润的影响	P4	--	--
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	1,859,197,460.00	--
增加股份下一月份起至报告期期末的月份数	Mi	2	--
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	6
发行在外的普通股加权平均数	$S=S0+S1+Si \cdot M / M0-Sj \cdot Mj / M0-Sk$	5,610,260,803.00	4,990,528,316.00
加：假定稀释性潜在普通股转换为已发行普通股而增加的普通股加权平均数	X1	--	--
计算稀释每股收益的普通股加权平均数	X2=S+X1	--	--
其中：可转换公司债转换而增加的普通股加权数		--	--
认股权证/股份期权行权而增加的普通股加权数		--	--
回购承诺履行而增加的普通股加权数		--	--
归属于公司普通股股东的基本每股收益	Y1=P1/S	0.7606	0.6026
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	0.7709	0.6016
归属于公司普通股股东的稀释每股收益	$Y3=(P1+P3) / X2$	--	--
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的稀释每股收益	$Y4=(P2+P4) / X2$	--	--

(2) 稀释每股收益

期末本公司不存在稀释性潜在普通股。

46、其他综合收益

项 目	本期发生额	上期发生额
一、可供出售金融资产产生的利得（损失）金额	-106,408,942.36	138,261,496.72
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	-26,602,235.59	34,565,374.18
加：前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	13,479,503.31	-33,775,877.86
小 计	-66,327,203.46	69,920,244.68
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	--	--
小 计	--	--
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	--	--
小 计	--	--
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	--	--
小 计	-66,327,203.46	69,920,244.68
合 计	-66,327,203.46	69,920,244.68

47、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期发生额	上期发生额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	4,267,420,932.37	3,007,539,313.47
加：资产减值准备	2,321,288,585.75	1,831,548,175.99
固定资产折旧	266,549,340.86	200,147,371.12
长期待摊费用摊销	449,838,587.82	348,499,552.80
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	1,477,268.83	-10,395,630.31
固定资产报废损失	--	--
公允价值变动损失	-7,736,395.69	-10,621,690.85
投资损失	77,318,303.76	-274,550.02
递延所得税	1,517,559.06	-986,331.50
经营性应收项目的减少	-92,364,887,376.31	-107,507,147,211.26
经营性应付项目的增加	77,464,107,482.64	89,581,123,521.30
未实现汇兑损失	11,032,211.52	37,675,610.58
其他	--	--
经营活动产生的现金流量净额	-7,512,073,499.39	-12,522,891,868.68
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
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	--	--
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	2,422,080,222.07	2,136,425,284.79
减：现金的期初余额	2,499,858,815.95	1,823,537,617.54
加：现金等价物的期末余额	71,009,190,388.44	41,136,515,019.10
减：现金等价物的期初余额	75,931,564,290.35	57,165,749,399.41
现金及现金等价物净增加额	-5,000,152,495.79	-15,716,346,713.06

(2) 现金和现金等价物的构成

项 目	本期发生额	上期发生额
一、现金	2,422,080,222.07	2,136,425,284.79
二、现金等价物	71,009,190,388.44	41,136,515,019.10
其中：存入中央银行款项	25,088,012,650.14	25,642,094,433.70
三个月内到期的存放和拆放同业及其他金融机构款项	45,921,177,738.30	15,494,420,585.40
三、期末现金及现金等价物余额	73,431,270,610.51	43,272,940,303.89

(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	158,780,048,444.72
减：存放中央银行法定准备金	131,269,955,572.51
加：三个月内到期的存放和拆放同业及其他金融机构款项	45,921,177,738.30
期末现金及现金等价物余额	73,431,270,610.51
减：期初现金及现金等价物余额	78,431,423,106.30
现金及现金等价物净增加/（减少）额	-5,000,152,495.79

六、母公司财务报表主要项目注释

1、现金及存放中央银行款项

项 目	期末数	期初数
库存现金	2,421,719,213.97	2,499,438,571.65
存放中央银行法定准备金	131,262,315,646.36	106,906,251,074.10
存放中央银行超额存款准备金	24,755,393,062.70	31,416,554,954.17
存放中央银行的其他款项	329,037,000.00	565,625,000.00
合 计	158,768,464,923.03	141,387,869,599.92

(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	期末数	期初数
人民币	19.50%	16.50%
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	期末数	期初数
存放境内同业	26,526,865,808.24	5,636,020,508.19
存放境外同业	1,912,906,568.47	1,898,526,182.55
减：存放同业减值准备	5,500,000.00	5,500,000.00
存放同业款项账面价值	28,434,272,376.71	7,529,046,690.74

3、应收利息

(1) 按账龄分析

账 龄	期末数		期初数	
	金 额	比例%	金 额	比例%
1年以内	5,034,239,239.87	100	2,917,283,614.95	100
1-2年	--	--	--	--
2-3年	--	--	--	--
3年以上	--	--	--	--
应收利息账面价值	5,034,239,239.87	100	2,917,283,614.95	100

(2) 按内容分析

项 目	期末数	期初数
应收贷款和垫款利息	505,872,435.91	758,990,504.41
应收拆出资金利息	166,649,383.41	16,205,044.90
应收债券利息	1,144,362,513.49	829,402,099.63
应收买入返售票据利息	3,215,618,309.80	1,307,200,084.43
应收买入返售债券利息	1,736,597.26	5,485,881.58
应收利息账面价值	5,034,239,239.87	2,917,283,614.95

(3) 期末应收持本公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位利息情况见[附注八、3]。

4、发放贷款和垫款

(1) 按个人和企业分布情况

项 目	期末数	期初数
个人贷款和垫款	67,639,467,177.45	60,108,768,438.23
其中：信用卡	2,615,661,507.30	1,752,412,868.03
住房抵押	49,453,540,585.66	41,378,233,127.89
其他	15,570,265,084.49	16,978,122,442.31
企业贷款和垫款	503,029,123,049.71	467,827,912,745.98
其中：贷款	498,643,490,317.32	465,449,214,365.52
贴现	2,307,568,282.88	634,686,559.67
进出口押汇	2,078,064,449.51	1,744,011,820.79
贷款和垫款总额	570,668,590,227.16	527,936,681,184.21
减：贷款损失准备	15,210,170,605.62	13,073,253,002.44
其中：单项计提数	2,866,363,550.14	3,215,529,339.85
组合计提数	12,343,807,055.48	9,857,723,662.59
贷款和垫款账面价值	555,458,419,621.54	514,863,428,181.77

(2) 按行业分布情况

行 业	期末数		期初数	
	账面余额	比例%	账面余额	比例%
农、林、牧、渔业	2,262,680,649.13	0.40	1,848,543,944.55	0.35
采矿业	20,989,442,639.98	3.68	21,178,873,357.80	4.01
制造业	151,448,950,227.67	26.54	139,459,226,588.50	26.42
电力、燃气及水的生产和供应业	26,127,889,196.48	4.58	24,357,367,201.84	4.61
建筑业	38,503,724,916.38	6.75	31,707,338,362.15	6.01
交通运输、仓储和邮政业	41,033,955,424.29	7.19	40,983,783,317.90	7.76
信息传输、计算机服务和软件业	3,672,539,587.58	0.64	4,254,888,024.57	0.81
批发和零售业	76,744,956,420.05	13.45	68,524,812,584.95	12.98
住宿和餐饮业	6,945,072,668.19	1.22	6,195,802,757.25	1.17
金融业	914,828,590.28	0.16	1,309,916,717.32	0.25
房地产业	56,598,178,133.26	9.92	47,502,314,704.35	9.00
租赁和商务服务业	57,117,358,256.24	10.00	61,552,133,037.78	11.66
科学研究、技术服务和地质勘查业	846,660,400.00	0.15	1,234,250,000.00	0.23
水利、环境和公共设施管理业	10,482,542,169.80	1.84	9,839,150,936.52	1.86

行 业	期 末 数		期 初 数	
	账面余额	比例%	账面余额	比例%
居民服务和其他服务业	961,249,504.00	0.17	798,900,000.00	0.15
教育	2,562,760,000.00	0.45	2,671,360,000.00	0.51
卫生、社会保障和社会福利业	951,285,983.50	0.17	819,714,650.83	0.16
文化、体育和娱乐业	2,536,480,000.00	0.44	2,928,850,000.00	0.55
公共管理和社会组织	21,000,000.00	0.00	26,000,000.00	0.00
票据贴现	2,307,568,282.88	0.40	634,686,559.67	0.12
个人贷款	67,639,467,177.45	11.85	60,108,768,438.23	11.39
贷款和垫款总额	570,668,590,227.16	100	527,936,681,184.21	100
减：贷款损失准备	15,210,170,605.62		13,073,253,002.44	
贷款和垫款账面价值	555,458,419,621.54		514,863,428,181.77	

(3) 按地区分布情况

地 区	期 末 数		期 初 数	
	账面余额	比例%	账面余额	比例%
华北及东北	203,553,692,331.65	35.67	188,774,432,357.41	35.76
华东	191,253,669,154.72	33.52	179,226,699,042.37	33.95
华南及华中	98,111,640,464.72	17.19	88,378,680,642.67	16.74
西部	77,749,588,276.07	13.62	71,556,869,141.76	13.55
贷款和垫款总额	570,668,590,227.16	100	527,936,681,184.21	100
减：贷款损失准备	15,210,170,605.62		13,073,253,002.44	
贷款和垫款账面价值	555,458,419,621.54		514,863,428,181.77	

华北及东北地区：包括北京、天津、河北、山东、辽宁、内蒙古、吉林

华东地区：包括江苏、上海、浙江、安徽

华南及华中地区：包括广东、广西、湖北、湖南、山西、福建、厦门

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	期末数	期初数
信用贷款	101,408,741,083.49	96,002,820,212.75
保证贷款	189,621,265,381.28	180,686,867,511.52
附担保物贷款	279,638,583,762.39	251,246,993,459.94
其中：抵押贷款	214,338,683,235.61	191,879,597,619.44
质押贷款	65,299,900,526.78	59,367,395,840.50
减：贷款损失准备	15,210,170,605.62	13,073,253,002.44
贷款和垫款账面价值	555,458,419,621.54	514,863,428,181.77

5、 固定资产

项 目	期末数	期初数
固定资产原值	7,775,145,990.23	7,616,379,419.50
减：累计折旧	2,556,301,617.38	2,305,111,080.47
在建工程	663,670,190.42	586,650,740.67
合 计	5,882,514,563.27	5,897,919,079.70

固定资产情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一、账面原值合计	7,616,379,419.50	183,453,505.47	24,686,934.74	7,775,145,990.23
其中：房屋及建筑物	4,615,752,059.22	5,254,480.46	35,998.00	4,620,970,541.68
办公设备	2,904,806,120.97	173,402,455.58	22,336,931.74	3,055,871,644.81
运输工具	95,821,239.31	4,796,569.43	2,314,005.00	98,303,803.74
		本期增加	本期计提	
二、累计折旧合计	2,305,111,080.47	-- 265,232,479.58	14,041,942.67	2,556,301,617.38
其中：房屋及建筑物	771,528,161.28	-- 62,725,423.95	--	834,253,585.23
办公设备	1,496,032,139.26	-- 198,327,744.96	12,018,236.54	1,682,341,647.68
运输工具	37,550,779.93	-- 4,179,310.67	2,023,706.13	39,706,384.47

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注
 2011年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
三、固定资产账面净值合计	5,311,268,339.03	--	--	5,218,844,372.85
其中：房屋及建筑物	3,844,223,897.94	--	--	3,786,716,956.45
办公设备	1,408,773,981.71	--	--	1,373,529,997.13
运输工具	58,270,459.38	--	--	58,597,419.27
四、减值准备合计	--	--	--	--
其中：房屋及建筑物	--	--	--	--
办公设备	--	--	--	--
运输工具	--	--	--	--
五、固定资产账面价值合计	5,311,268,339.03	--	--	5,218,844,372.85
其中：房屋及建筑物	3,844,223,897.94	--	--	3,786,716,956.45
办公设备	1,408,773,981.71	--	--	1,373,529,997.13
运输工具	58,270,459.38	--	--	58,597,419.27

说明：① 本期折旧额 265,232,479.58 元。

② 本期不存在在建工程转入固定资产的情况。

未办妥产权证书的固定资产情况

项目	未办妥产权证书原因	预计办结产权证书时间
广州分行办公大楼	尚在办理中	2012年7月
福州分行办公大楼	尚在办理中	2012年6月

6、其他资产

项目	期末数	期初数
其他应收款	2,889,772,484.19	1,573,105,063.94
减：坏账准备	561,765,089.31	563,086,845.47
长期待摊费用	871,535,731.67	763,307,771.86
待处理抵债资产	240,679,323.06	320,331,538.66
合计	3,440,222,449.61	2,093,657,528.99

(1) 其他应收款

A、其他应收款按种类披露

种 类	期末数			
	金 额	比例%	坏账准备	计提比例%
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	222,683,161.46	7.71	203,580,738.57	91.42
按组合计提坏账准备的其他应收款	63,936,555.97	2.21	42,650,927.29	66.71
其中：账龄组合	63,936,555.97	2.21	42,650,927.29	66.71
组合小计	63,936,555.97	2.21	42,650,927.29	66.71
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	2,603,152,766.76	90.08	315,533,423.45	12.12
合 计	2,889,772,484.19	100	561,765,089.31	19.44

其他应收款按种类披露（续）

种 类	期初数			
	金 额	比例%	坏账准备	计提比例%
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	222,683,161.46	14.16	203,580,738.57	91.42
按组合计提坏账准备的其他应收款	70,361,802.65	4.47	46,752,986.79	66.45
其中：账龄组合	70,361,802.65	4.47	46,752,986.79	66.45
组合小计	70,361,802.65	4.47	46,752,986.79	66.45
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	1,280,060,099.83	81.37	312,753,120.11	24.43
合 计	1,573,105,063.94	100	563,086,845.47	35.79

说明：

①组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

账 龄	期末数			期初数		
	金 额	比例%	坏账准备	金 额	比例%	坏账准备
1年以内	17,879,358.10	27.96	3,575,871.62	16,518,211.58	23.48	3,303,642.32
1至2年	9,754,943.02	15.26	3,901,977.21	14,991,779.16	21.31	5,996,711.66
2至3年	5,645,881.95	8.83	4,516,705.56	6,995,895.49	9.94	5,596,716.39
3年以上	30,656,372.90	47.95	30,656,372.90	31,855,916.42	45.27	31,855,916.42
合 计	63,936,555.97	100	42,650,927.29	70,361,802.65	100	46,752,986.79

②期末单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款

其他应收款内容	账面余额	坏账准备	计提比例%	计提理由
垫付赔偿款	357,663,079.12	315,533,423.45	88.22	存在较大的无法收回的风险
其他	2,245,489,687.64	--	--	无风险无需计提坏账
合计	2,603,152,766.76	315,533,423.45		

B、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
其他诉讼费	诉讼费	3,131,268.56	无法收回	否

C、期末其他应收款中无持有公司5%（含5%）以上表决权股份的股东欠款。

(2) 长期待摊费用

项目	原始金额	期初数	本期增加	本期摊销	期末数
装修费	720,813,790.09	362,830,396.96	87,240,571.89	65,709,309.96	384,361,658.89
租赁费	1,239,068,661.19	175,499,703.12	349,637,444.90	281,342,028.62	243,795,119.40
电脑及软件开发费	461,921,864.77	183,577,575.94	76,919,686.26	57,352,922.31	203,144,339.89
其他	154,394,311.87	41,400,095.84	30,700,195.24	31,865,677.59	40,234,613.49
合计	2,576,198,627.92	763,307,771.86	544,497,898.29	436,269,938.48	871,535,731.67

7、吸收存款

(1) 按种类列示

项目	期末数	期初数
活期存款	295,748,996,606.30	305,797,328,751.48
活期储蓄存款	46,070,406,013.94	40,857,227,478.23
定期存款	255,991,482,911.53	234,430,294,496.23
定期储蓄存款	81,357,697,847.64	73,037,666,563.09
汇出汇款及应解汇款	2,751,146,644.89	3,179,964,024.85
存入保证金	135,622,659,418.61	110,106,617,882.00
结构性存款	--	199,933,541.55
合计	817,542,389,442.91	767,609,032,737.43

(2) 按地区分布列示

地区	期末数		期初数	
	账面余额	比例%	账面余额	比例%
华北及东北	293,854,962,421.99	35.94	288,406,417,060.69	37.57
华东	256,591,209,463.33	31.39	237,923,687,141.55	31.00
华南及华中	149,673,829,052.97	18.31	134,593,619,805.91	17.53
西部	117,422,388,504.62	14.36	106,685,308,729.28	13.90
合 计	817,542,389,442.91	100	767,609,032,737.43	100

8、应付职工薪酬

项 目	期初数	本期增加额	本期减少额	期末数
一、工资、奖金及福利费	1,992,285,944.40	2,980,082,479.07	2,428,804,140.69	2,543,564,282.78
二、社会保险费	17,665,203.93	267,899,781.40	268,333,645.66	17,231,339.67
其中：1. 医疗保险费	4,532,604.52	68,122,541.83	68,606,393.47	4,048,752.88
2. 基本养老保险费	9,734,680.81	132,904,325.04	131,959,410.25	10,679,595.60
3. 年金缴费	622,091.38	44,923,817.56	45,884,658.47	-338,749.53
4. 失业保险费	1,117,501.92	10,782,207.36	10,597,957.26	1,301,752.02
5. 工伤保险费	45,105.46	4,202,937.64	4,161,898.07	86,145.03
6. 生育保险费	1,613,219.84	6,963,951.97	7,123,328.14	1,453,843.67
三、住房公积金	16,861,421.35	170,750,700.27	170,539,816.31	17,072,305.31
四、工会经费	13,410,882.61	55,272,223.21	26,786,630.30	41,896,475.52
五、职工教育经费	14,694,242.77	66,747,241.83	19,536,451.39	61,905,033.21
六、非货币性福利	--	--	--	--
七、因解除劳动关系给予的补偿	--	--	--	--
八、其他（注）	--	255,165,595.65	255,165,595.65	--
其中：以现金结算的股份支付	--	--	--	--
合 计	2,054,917,695.06	3,795,918,021.43	3,169,166,280.00	2,681,669,436.49

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2011年6月30日，预计由本公司继续承担贷款人民币10,592.75万元，逐年计入损益。

9、 应交税费

项 目	期末数	期初数
企业所得税	1,106,811,485.84	1,833,658,732.29
营业税	619,504,963.24	497,750,469.73
房产税	1,887,558.34	2,138,811.77
城建税	43,448,816.93	33,123,878.68
其他	89,482,082.94	96,438,528.17
合 计	1,861,134,907.29	2,463,110,420.64

10、 应付利息

项 目	期末数	期初数
存款利息	4,141,169,237.39	3,583,143,625.54
应付债券利息	459,482,467.70	414,535,677.19
卖出回购票据利息	1,302,074,559.51	514,947,119.63
其他利息	805,317,102.14	366,858,415.62
合 计	6,708,043,366.74	4,879,484,837.98

11、 其他负债

项 目	期末数	期初数
其他应付款	1,554,921,015.90	3,077,457,548.64
应付股利	153,823,222.98	--
转贷款资金	661,059,052.74	577,565,416.88
递延收益	60,000,000.00	7,950,744.86
其他流动负债	5,558,103,452.75	5,527,709,599.49
合 计	7,987,906,744.37	9,190,683,309.87

其他应付款

A、 按账龄分析

账 龄	期末数		期初数	
	金 额	比例%	金 额	比例%
1年以内	1,448,593,134.99	93.16	2,847,165,003.28	92.52
1-2年	93,196,370.99	5.99	209,696,804.70	6.81
2-3年	6,370,758.78	0.41	12,193,869.84	0.40
3年以上	6,760,751.14	0.44	8,401,870.82	0.27
合 计	1,554,921,015.90	100	3,077,457,548.64	100

B、按内容列示

项 目	期末数	期初数
代兑付债券款	34,280.00	34,280.00
不定额本票	550,667,368.84	2,287,575,895.93
其他	1,004,219,367.06	789,847,372.71
合 计	1,554,921,015.90	3,077,457,548.64

说明：期末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。

12、利息净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入	29,745,757,254.50	20,120,795,449.28
存放同业	219,011,662.84	23,308,720.72
存放中央银行	1,028,788,005.52	695,236,929.02
拆出资金	246,865,723.73	62,902,619.36
贷款和垫款	17,404,305,496.30	12,622,790,309.13
其中：个人贷款和垫款	1,767,355,185.50	1,246,025,723.85
公司贷款和垫款	14,922,007,019.14	11,200,146,342.11
票据贴现	714,943,291.66	176,618,243.17
买入返售金融资产	9,323,671,153.19	5,357,206,363.42
债券利息收入	1,475,077,855.61	1,359,350,507.63
理财产品利息收入	48,037,357.31	--
其中：已减值金融资产利息收入	88,969,466.39	92,798,724.90
利息支出	15,495,352,582.37	9,503,152,284.95
同业存放	2,858,115,581.87	776,369,919.18
向中央银行借款	304,496.70	9,692.01
拆入资金	109,891,850.00	83,052,348.37
吸收存款	6,287,709,265.95	4,149,045,687.71
卖出回购金融资产	5,725,255,150.76	3,938,625,658.78
发行债券	514,076,237.09	556,048,978.90
利息净收入	14,250,404,672.13	10,617,643,164.33

13、 手续费及佣金净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	1,748,036,902.86	960,679,241.99
结算与清算手续费	25,381,614.35	22,583,358.93
代理业务手续费	147,243,224.21	172,222,929.49
信用承诺手续费及佣金	370,095,402.51	230,329,284.46
银行卡手续费	183,722,602.32	125,054,296.71
顾问和咨询费	263,466,962.21	158,782,447.72
托管及其他受托业务佣金	60,000,351.90	34,034,250.26
理财业务手续费	467,702,041.44	114,047,452.98
其他	230,424,703.92	103,625,221.44
手续费及佣金支出	220,804,097.42	159,028,298.02
手续费支出	220,804,097.42	159,028,298.02
佣金支出	--	--
手续费及佣金净收入	1,527,232,805.44	801,650,943.97

14、 营业税金及附加

项 目	计缴标准	本期发生额	上期发生额
营业税	应税营业收入之 5%	997,043,109.82	678,374,306.28
城建税	应交流转税之 7%	69,760,022.88	46,198,301.37
教育费附加	应交流转税之 3%	42,937,058.50	24,913,071.79
其他		3,272,842.33	2,402,014.24
合 计		1,113,013,033.53	751,887,693.68

15、 业务及管理费

项 目	本期发生额	上期发生额
电子设备运转费	137,004,238.06	105,318,633.34
安全防卫费	36,134,144.02	30,593,731.49
员工费用	3,795,918,021.43	2,559,548,167.99
折旧及摊销	702,160,632.35	548,646,923.92
其他	2,081,885,685.85	1,713,573,162.61
合 计	6,753,102,721.71	4,957,680,619.35

16、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期发生额	上期发生额
1、将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	4,269,751,517.03	3,007,539,313.47
加:资产减值准备	2,321,223,585.75	1,831,548,175.99
固定资产折旧	265,890,693.87	200,147,371.12
长期待摊费用摊销	436,269,938.48	348,499,552.80
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	1,477,268.83	-10,395,630.31
固定资产报废损失	--	--
公允价值变动损失	-7,736,395.69	-10,621,690.85
投资损失	77,318,303.76	-274,550.02
递延所得税	1,517,559.06	-986,331.50
经营性应收项目的减少	-92,353,296,050.46	-107,507,147,211.26
经营性应付项目的增加	77,455,978,215.51	89,581,123,521.30
未实现汇兑损失	11,032,211.52	37,675,610.58
其他	--	--
经营活动产生的现金流量净额	-7,520,573,152.34	-12,522,891,868.68
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
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	--	--
3、现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	2,421,719,213.97	2,136,425,284.79
减: 现金的期初余额	2,499,438,571.65	1,823,537,617.54
加: 现金等价物的期末余额	71,005,074,362.41	41,136,515,019.10
减: 现金等价物的期初余额	75,921,458,844.91	57,165,749,399.41
现金及现金等价物净增加额	-4,994,103,840.18	-15,716,346,713.06

(2) 现金和现金等价物的构成

项 目	本期发生额	上期发生额
一、现金	2,421,719,213.97	2,136,425,284.79
二、现金等价物	71,005,074,362.41	41,136,515,019.10
其中：存入中央银行款项	25,084,430,062.70	25,642,094,433.70
三个月内到期的存放和拆放同业及其他金融机构款项	45,920,644,299.71	15,494,420,585.40
三、期末现金及现金等价物余额	73,426,793,576.38	43,272,940,303.89

(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	158,768,464,923.03
减：存放中央银行法定准备金	131,262,315,646.36
加：三个月内到期的存放和拆放同业及其他金融机构款项	45,920,644,299.71
期末现金及现金等价物余额	73,426,793,576.38
减：期初现金及现金等价物余额	78,420,897,416.56
现金及现金等价物净增加/（减少）额	-4,994,103,840.18

七、或有事项及承诺

1、信贷承诺

项 目	期末数	期初数
银行承兑汇票	230,044,989,911.64	191,863,217,497.41
开出信用证	45,711,296,267.19	25,569,445,754.19
开出保函	9,115,040,733.74	7,223,573,029.09
未使用的信用卡额度	7,290,071,756.29	12,974,072,084.72

本集团在任何时点均有贷款额度的承诺，包括本集团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。根据本集团管理层的意见，由于已签约的贷款额度是可以撤销的，本集团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	期末数	期初数
委托贷款	29,888,220,822.40	24,779,892,863.55
委托存款	29,888,220,822.40	24,779,892,863.55

(2) 委托投资

项 目	期末数	期初数
代理业务资产	85,445,274,086.04	46,352,414,557.79
代理业务负债	85,445,274,086.04	46,352,414,557.79

3、未决诉讼

期末本集团存在 1000 万元以上作为被告的未决诉讼案件为 3 件，涉及标的人民币 21,602.00 万元。就作为被告的未决诉讼案件可能遭受的损失，本集团已计提相应的准备。

4、经营租赁承诺

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

项 目	期末数	期初数
1 年以内	687,260,537.39	546,894,657.83
1 年至 5 年	2,125,639,293.67	1,522,399,882.49
5 年以上	1,146,905,516.84	798,546,979.35
合 计	3,959,805,347.90	2,867,841,519.67

5、资本承诺

已签约但尚未在财务报表中确认的资本承诺	期末数	期初数
购建长期资产承诺	15,930,882.84	42,882,955.17
对外投资承诺	130,000,000.00	130,000,000.00

说明：

(1) 2010 年 9 月 30 日，本公司第五届董事会第二十四次会议审议通过《关于昆明呈贡华夏村镇银行出资方案和发起人协议书及后续授权的议案》，同意发起设立昆明呈贡华夏村镇银行，注册资本 5000 万元，本公司持股比例 70%。

(2) 2010年10月14日，本公司第五届董事会第二十五次会议审议通过《关于发起设立浙江松阳华夏村镇银行的议案》，同意在浙江松阳出资发起设立村镇银行注册资本金为5000万元至1亿元，本公司持股比例为51%（含）至60%。

(3) 2010年12月22日，本公司第六届董事会第二次会议审议通过《关于四川江油华夏村镇银行出资方案和发起人协议书及后续授权等的议案》，同意在四川省江油市发起设立村镇银行，注册资本5000万元，本公司持股比例70%。

八、关联方及关联交易

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股东；本集团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) 本集团的关联股东情况

关联股东名称	关联关系	企业类型	注册地	法人代表	业务性质
首钢总公司	持本公司5%以上股份股东	国有独资	北京市	朱继民	工业、建筑、地质勘探、交通运输等
英大国际控股集团有限公司	持本公司5%以上股份股东	法人独资	北京市	王风华	投资与资产经营管理；资产托管；为企业重组、并购、战略配售、创业投资提供服务；投资咨询；投资顾问
德意志银行卢森堡股份有限公司 DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S.A.	持本公司5%以上股份股东	股份有限公司	卢森堡	欧内斯特·威廉·康岑 (Ernst Wilhelm Contzen)	开展所有类型的银行和经济业务，为个人提供合法的保险中介服务以及其他所有直接或间接的相关业务
德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT	持本公司5%以上股份股东	股份有限公司	德意志联邦共和国法兰克福	约瑟夫·阿克曼	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

续：

关联股东名称	注册资本(万元)	关联方对本公司持股比例%	关联方对本公司表决权比例%
首钢总公司	726,394.00	20.28	20.28
英大国际控股集团有限公司	1,600,000.00	18.24	18.24
德意志银行卢森堡股份有限公司 DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S.A.	246,500 万欧元	9.28	9.28
德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT	237,950 万欧元	8.21	8.21

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），同意国家电网公司将持有本公司的595,920,393股股份划转给国网资产管理有限公司（已更名为英大国际控股集团有限公司）。2010年12月，本公司接到中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于华夏银行非公开发行人民币普通股及有关股东资格的批复》（银监复[2010]574号），原则同意上述股权划转事项。相关股权的过户登记手续已于2011年2月25日完成。

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·奥彭海姆股份有限合伙企业（SAL.OPPENHEIM JR.&CIE.KOMMANDITGESELLSCHAFT AUF AKTIEN）所持本公司的171,200,000股股份。截至2011年6月30日，上述股权转让尚未取得监管部门的批复。

本公司本期发行新股，关联方增持股份情况见[附注五、29]。

报告期内，关联方注册资本（实收资本）变化如下（单位：人民币万元）：

关联股东名称	期初数	本期增加	本期减少	期末数
首钢总公司	726,394.00	--	--	726,394.00
英大国际控股集团有限公司	1,600,000.00	--	--	1,600,000.00
德意志银行卢森堡股份有限公司 DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S.A.	246,500 万欧元	--	--	246,500 万欧元
德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT	237,950 万欧元	--	--	237,950 万欧元

（2）本公司的子公司情况

子公司 全称	子公司 类型	企业类 型	注册地	法人 代表	业务性质	注册资本 (万元)	持股比 例%	表决权 比例%
北京大 兴华夏 村镇银 行有限 责任公 司	全资	有限责 任公司	北京市 大兴区 兴业大 街（三 段）32 号-2	刘熙凤	开展以下人民币业务：吸 收公众存款；发放贷款； 办理国内结算；票据承兑 与贴现；同业拆借；银行 卡（借记卡）业务；代理 发行、代理兑付、承销政 府债券；代理收付款项及 代理保险业务	10,000	100	100

（3）其他关联方

关联方名称	与本公司关系
国家电网公司	本公司关联股东英大国际控股集团有限 公司之母公司
红塔烟草(集团)有限责任公司	原持本公司5%以上股份股东
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）

(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	期末数	期初数
首钢总公司	403,727.76	101,800.00
	(扣除保证金 1,657.12 万元后信贷资产余额)	(扣除保证金 741.68 万元后信贷资产余额)
国家电网公司	98,095.48	4,000.00
红塔烟草(集团)有限责任公司	500.00	1,250.00
		(扣除保证金 250.00 万元后信贷资产余额)

(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	期末数	期初数
首钢总公司	196,773.22	94,140.28
国家电网公司	2,693.26	3,469.68
红塔烟草(集团)有限责任公司	24,704.99	62,987.67

B、相同关键管理人员的其他企业

关联方名称	期末数	期初数
博迪投资有限公司	1,337.07	957.89

(3) 购买债券

关联方名称	期末数	期初数
首钢总公司	--	78,166.88
国家电网公司	40,000.00	40,000.00

(4) 拆入资金

关联方名称	期末数	期初数
德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT	2,923.65	2,896.04

(5) 衍生金融工具

关联方名称	类别	期末数（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	货币掉期	100,182.70	--	-183.56
德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT	未交割即期 外汇合约	--	--	--
德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT	远期合约	13,036.48	-96.29	--

关联方名称	类别	期初数（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	货币掉期	72,502.10	418.79	--
德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT	未交割即期 外汇合约	26,364.40	--	123.40
德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT	远期合约	13,182.20	37.18	--

(6) 利息收入

关联方名称	本期发生额	上期发生额
首钢总公司	7,107.01	4,105.18
国家电网公司	907.48	888.88
德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT	--	10.95
红塔烟草(集团)有限责任公司	14.69	18.51
合计	8,029.18	5,023.52

(7) 利息支出

关联方名称	本期发生额	上期发生额
首钢总公司	1,448.72	521.52
国家电网公司	35.12	7.31
红塔烟草(集团)有限责任公司	366.69	844.50
博迪投资有限公司	2.99	--
合计	1,853.52	1,373.33

(8) 债券投资收益

关联方名称	本期发生额	上期发生额
首钢总公司	-2,524.11	-215.96

(9) 综合授信

关联方名称	审批决议	综合授信额度	授信有效期
首钢总公司	经本公司 2011年3月24日第六届董事会议第三次会议审议并通过，并经2011年4月15日2010年度股东大会审议通过	490,000.00	2011/4/15-2012/4/14
国家电网公司	经本公司 2011年3月24日第六届董事会议第三次会议审议并通过，并经2011年4月15日2010年度股东大会审议通过	420,000.00	2011/4/15-2012/4/14
德意志银行股份有限公司DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT	经本公司 2011年3月24日第六届董事会议第三次会议审议并通过	25,000 万美元（其中：资金业务18,000 万美元，贸易融资7,000 万美元）；上述额度中，给予德意志银行(中国)有限公司单项授信人民币10亿元	2011/3/24-2012/3/23
红塔烟草(集团)有限责任公司	经本公司 2011年3月24日第六届董事会议第三次会议审议并通过，并经2011年4月15日2010年度股东大会审议通过	210,000.00	2011/4/15-2012/4/14

3、关联交易未结算金额（单位：人民币万元）

(1) 应收关联方款项

项目名称	关联方名称	期末数		期初数	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收利息-应收债券利息	首钢总公司	--	--	1,493.59	--
应收利息-应收债券利息	国家电网公司	1,227.53	--	320.05	--

(2) 应付关联方款项

项目名称	关联方名称	期末数	期初数
应付利息-短期存款利息	红塔烟草(集团)有限责任公司	--	342.32

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

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

（1）贷款集中度

客户集中度：期末本集团最大十家客户贷款和垫款余额 2,147,162.26 万元，占发放贷款和垫款总额的 3.76%。

行业集中度：参见[附注五、8（2）]发放贷款和垫款按行业分布。

地区集中度：参见[附注五、8（3）]发放贷款和垫款按地区分布。

本集团贷款主要集中在北京、江苏、浙江、山东地区，一是近年来本集团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，为本集团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

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

（4）信用风险敞口

本集团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
 2011年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	期末数	期初数
存放中央银行款项	156,357,968,222.65	138,899,691,193.41
存放同业及拆出资金	52,802,609,815.30	44,015,470,490.74
交易性金融资产	858,598,078.85	106,446,265.00
买入返售金融资产	257,958,992,381.31	240,084,250,169.41
应收利息	5,034,252,363.15	2,917,283,614.95
发放贷款和垫款	555,464,854,621.54	514,863,428,181.77
可供出售金融资产	15,478,580,659.12	14,859,482,016.40
持有至到期投资	80,182,154,288.36	66,295,430,284.80
其他资产	5,350,005,791.89	6,886,237,727.04
表内信用风险敞口	1,129,488,016,222.17	1,028,927,719,943.52
表外信用风险敞口	292,161,398,668.86	237,630,308,365.41
最大信用风险敞口	1,421,649,414,891.03	1,266,558,028,308.93

本公司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：

项 目	期末数	期初数
存放中央银行款项	156,346,745,709.06	138,888,431,028.27
存放同业及拆出资金	52,802,076,376.71	44,014,658,890.74
交易性金融资产	858,598,078.85	106,446,265.00
买入返售金融资产	257,958,992,381.31	240,084,250,169.41
应收利息	5,034,239,239.87	2,917,283,614.95
发放贷款和垫款	555,458,419,621.54	514,863,428,181.77
可供出售金融资产	15,478,580,659.12	14,859,482,016.40
持有至到期投资	80,182,154,288.36	66,295,430,284.80
其他资产	5,349,974,271.89	6,886,071,817.04
表内信用风险敞口	1,129,469,780,626.71	1,028,915,482,268.38
表外信用风险敞口	292,161,398,668.86	237,630,308,365.41
最大信用风险敞口	1,421,631,179,295.57	1,266,545,790,633.79

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。本集团以抵押物的可接受类型和它的价值作为具体的执行标准。

本集团接受的抵押物主要为以下类型：

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

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

(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

项 目	期末数（本集团）					合 计
	尚未逾期和尚未发生减值的金融资产	已逾期但未减值的金融资产	已发生减值的金融资产	减值准备		
存放中央银行款项	156,357,968,222.65	--	--	--	156,357,968,222.65	
存放及拆放款项	52,802,609,815.30	--	131,116,872.99	131,116,872.99	52,802,609,815.30	
交易性金融资产	858,598,078.85	--	--	--	858,598,078.85	
买入返售金融资产	257,958,992,381.31	--	--	--	257,958,992,381.31	
应收利息	5,010,230,492.56	24,021,870.59	--	--	5,034,252,363.15	
发放贷款和垫款	564,946,254,749.72	112,874,863.11	5,615,960,614.33	15,210,235,605.62	555,464,854,621.54	
可供出售金融资产	15,478,580,659.12	--	--	--	15,478,580,659.12	
持有至到期投资	80,182,154,288.36	--	--	--	80,182,154,288.36	
其他资产	5,267,488,084.65	--	644,282,796.55	561,765,089.31	5,350,005,791.89	
合 计	1,138,862,876,772.52	136,896,733.70	6,391,360,283.87	15,903,117,567.92	1,129,488,016,222.17	

项 目	期末数（本公司）					合 计
	尚未逾期和尚未发生减值的金融资产	已逾期但未减值的金融资产	已发生减值的金融资产	减值准备		
存放中央银行款项	156,346,745,709.06	--	--	--	156,346,745,709.06	
存放及拆放款项	52,802,076,376.71	--	131,116,872.99	131,116,872.99	52,802,076,376.71	
交易性金融资产	858,598,078.85	--	--	--	858,598,078.85	
买入返售金融资产	257,958,992,381.31	--	--	--	257,958,992,381.31	
应收利息	5,010,217,369.28	24,021,870.59	--	--	5,034,239,239.87	
发放贷款和垫款	564,939,754,749.72	112,874,863.11	5,615,960,614.33	15,210,170,605.62	555,458,419,621.54	
可供出售金融资产	15,478,580,659.12	--	--	--	15,478,580,659.12	
持有至到期投资	80,182,154,288.36	--	--	--	80,182,154,288.36	
其他资产	5,267,456,564.65	--	644,282,796.55	561,765,089.31	5,349,974,271.89	
合 计	1,138,844,576,177.06	136,896,733.70	6,391,360,283.87	15,903,052,567.92	1,129,469,780,626.71	

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2011年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	期初数（本集团）				减 值 准 备	合 计
	尚未逾期和尚未发生减值的金融资产	已逾期但未减值的金融资产	已发生减值的金融资产			
存放中央银行款项	138,899,691,193.41	--	--	--	--	138,899,691,193.41
存放及拆放款项	44,015,470,490.74	--	132,747,446.55	132,747,446.55	--	44,015,470,490.74
交易性金融资产	106,446,265.00	--	--	--	--	106,446,265.00
买入返售金融资产	240,084,250,169.41	--	--	--	--	240,084,250,169.41
应收利息	2,909,372,212.20	7,911,402.75	--	--	--	2,917,283,614.95
发放贷款和垫款	521,497,922,700.13	184,721,337.43	6,254,037,146.65	13,073,253,002.44	--	514,863,428,181.77
可供出售金融资产	14,859,482,016.40	--	--	--	--	14,859,482,016.40
持有至到期投资	66,184,075,928.31	--	151,031,950.11	39,677,593.62	--	66,295,430,284.80
其他资产	6,813,585,129.28	--	635,739,443.23	563,086,845.47	--	6,886,237,727.04
合 计	1,035,370,296,104.88	192,632,740.18	7,173,555,986.54	13,808,764,888.08	1,028,927,719,943.52	

项 目	期初数（本公司）				减 值 准 备	合 计
	尚未逾期和尚未发生减值的金融资产	已逾期但未减值的金融资产	已发生减值的金融资产			
存放中央银行款项	138,888,431,028.27	--	--	--	--	138,888,431,028.27
存放及拆放款项	44,014,658,890.74	--	132,747,446.55	132,747,446.55	--	44,014,658,890.74
交易性金融资产	106,446,265.00	--	--	--	--	106,446,265.00
买入返售金融资产	240,084,250,169.41	--	--	--	--	240,084,250,169.41
应收利息	2,909,372,212.20	7,911,402.75	--	--	--	2,917,283,614.95
发放贷款和垫款	521,497,922,700.13	184,721,337.43	6,254,037,146.65	13,073,253,002.44	--	514,863,428,181.77
可供出售金融资产	14,859,482,016.40	--	--	--	--	14,859,482,016.40
持有至到期投资	66,184,075,928.31	--	151,031,950.11	39,677,593.62	--	66,295,430,284.80
其他资产	6,813,419,219.28	--	635,739,443.23	563,086,845.47	--	6,886,071,817.04
合 计	1,035,358,058,429.74	192,632,740.18	7,173,555,986.54	13,808,764,888.08	1,028,915,482,268.38	

本集团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，因此本集团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、已逾期但未减值的发放贷款和垫款的期限分析

项 目	期 末 数				合 计
	逾期1个月以内	逾期12个月	逾期23个月	逾期3个月以上	
公司贷款	8,015,398.75	--	44,500,000.00	--	52,515,398.75
个人贷款	38,005,583.71	14,319,619.21	--	8,034,261.44	60,359,464.36
合 计	46,020,982.46	14,319,619.21	44,500,000.00	8,034,261.44	112,874,863.11

项 目	期初数				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	87,125,294.82	--	11,700,000.00	--	98,825,294.82
个人贷款	63,429,002.57	9,833,024.63	10,003,842.41	2,630,173.00	85,896,042.61
合 计	150,554,297.39	9,833,024.63	21,703,842.41	2,630,173.00	184,721,337.43

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	期末数	期初数
贷款及垫款	21,752,899.33	22,166,874.14

(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

本集团期末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886,728.08万元（期初992,097.91万元）。这些抵押物包括房产等。

(8) 报告期内减少抵债资产以及取得的抵债资产

报告期内，本集团取得抵债资产账面价值298.45万元，主要为土地使用权、房产，减少抵债资产13,688.82万元。

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。可能影响本集团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，也可能对本集团的流动性产生不利影响。

本公司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。

(1) 剩余到期日分析

期末本集团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	--	15,878,005	--	--	--	--	15,878,005
存放同业款项	--	1,162,054	993,284	688,143	--	--	2,843,481
拆出资金	--	--	2,436,780	--	--	--	2,436,780
买入返售金融资产	--	--	20,733,794	5,062,105	-	-	25,795,899
发放贷款和垫款	145,771	--	9,062,031	23,817,214	12,930,897	9,590,572	55,546,485
交易性金融资产	--	85,860	--	--	--	--	85,860
可供出售金融资产	--	1,547,858	--	--	--	--	1,547,858
持有至到期投资	--	--	557,603	773,611	2,632,754	4,054,247	8,018,215
其他资产	--	20,783	629,542	306,946	577,352	389,643	1,924,266
资产合计	145,771	18,694,560	34,413,034	30,648,019	16,141,003	14,034,462	114,076,849
负债项目							
吸收存款	--	40,344,128	19,571,922	17,544,015	3,896,083	403,020	81,759,168
卖出回购金融资产款	--	--	8,912,996	814,332	--	--	9,727,328
同业及其他金融机构存、拆放款项	--	9,030,153	2,424,705	496,262	422,395	--	12,373,515
应付债券	--	--	--	200,000	1,802,000	400,000	2,402,000
其他负债	--	486,417	810,470	518,766	46,328	72,306	1,934,287
负债合计	--	49,860,698	31,720,093	19,573,375	6,166,806	875,326	108,196,298
表内流动性净额	145,771	-31,166,138	2,692,941	11,074,644	9,974,197	13,159,136	5,880,551

期末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	--	15,876,846	--	--	--	--	15,876,846
存放同业款项	--	1,162,000	993,284	688,143	--	--	2,843,427
拆出资金	--	--	2,436,780	--	--	--	2,436,780
买入返售金融资产	--	--	20,733,794	5,062,105	--	--	25,795,899
发放贷款和垫款	145,771	--	9,062,031	23,816,620	12,930,897	9,590,523	55,545,842
交易性金融资产	--	85,860	--	--	--	--	85,860
可供出售金融资产	--	1,547,858	--	--	--	--	1,547,858
持有至到期投资	--	--	557,603	773,611	2,632,754	4,054,247	8,018,215

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2011年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

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
其他资产	--	20,784	629,537	306,946	576,513	399,643	1,933,423
资产合计	145,771	18,693,348	34,413,029	30,647,425	16,140,164	14,044,413	114,084,150
负债项目							
吸收存款	--	40,339,615	19,571,921	17,543,600	3,896,083	403,020	81,754,239
卖出回购金融资产款	--	--	8,912,996	814,332	--	--	9,727,328
同业及其他金融机构存、拆放款项	--	9,041,856	2,424,705	496,262	422,395	--	12,385,218
应付债券	--	--	--	200,000	1,802,000	400,000	2,402,000
其他负债	--	486,417	810,414	518,766	46,328	72,306	1,934,231
负债合计	--	49,867,888	31,720,036	19,572,960	6,166,806	875,326	108,203,016
表内流动性净额	145,771	-31,174,540	2,692,993	11,074,465	9,973,358	13,169,087	5,881,134

期初本集团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	--	14,139,955	--	--	--	--	14,139,955
存放同业款项	--	709,198	36,250	7,538	--	--	752,986
拆出资金	--	--	3,648,561	--	--	--	3,648,561
买入返售金融资产	--	--	19,756,408	4,252,017	--	--	24,008,425
发放贷款和垫款	106,071	--	6,908,115	22,561,707	13,608,807	8,301,643	51,486,343
交易性金融资产	--	10,645	--	--	--	--	10,645
可供出售金融资产	--	1,485,948	--	--	--	--	1,485,948
持有至到期投资	--	--	418,345	1,282,116	2,017,141	2,911,941	6,629,543
其他资产	--	10,314	664,904	241,111	547,794	396,515	1,860,638
资产合计	106,071	16,356,060	31,432,583	28,344,489	16,173,742	11,610,099	104,023,044
负债项目							
吸收存款	--	41,969,450	17,483,355	15,163,508	2,063,615	82,297	76,762,225
卖出回购金融资产款	--	--	7,668,203	1,318,452	--	--	8,986,655
同业及其他金融机构存、拆放款项	--	2,343,360	6,317,979	1,795,028	--	--	10,456,367
应付债券	--	--	--	200,000	1,802,000	400,000	2,402,000
其他负债	--	263,436	1,040,857	469,566	35,286	57,064	1,866,209
负债合计	--	44,576,246	32,510,394	18,946,554	3,900,901	539,361	100,473,456
表内流动性净额	106,071	-28,220,186	-1,077,811	9,397,935	12,272,841	11,070,738	3,549,588

期初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	--	14,138,787	--	--	--	--	14,138,787
存放同业款项	--	709,117	36,250	7,538	--	--	752,905
拆出资金	--	--	3,648,561	--	--	--	3,648,561
买入返售金融资产	--	--	19,756,408	4,252,017	--	--	24,008,425
发放贷款和垫款	106,071	--	6,908,115	22,561,707	13,608,807	8,301,643	51,486,343
交易性金融资产	--	10,645	--	--	--	--	10,645
可供出售金融资产	--	1,485,948	--	--	--	--	1,485,948
持有至到期投资	--	--	418,345	1,282,116	2,017,141	2,911,941	6,629,543
其他资产	--	10,314	664,887	241,111	546,987	406,515	1,869,814
资产合计	106,071	16,354,811	31,432,566	28,344,489	16,172,935	11,620,099	104,030,971
负债项目							
吸收存款	--	41,968,234	17,483,355	15,163,402	2,063,615	82,297	76,760,903
卖出回购金融资产款	--	--	7,668,203	1,318,452	--	--	8,986,655
同业及其他金融机构存、拆放款项	--	2,352,503	6,317,979	1,795,028	--	--	10,465,510
应付债券	--	--	--	200,000	1,802,000	400,000	2,402,000
其他负债	--	263,436	1,040,613	469,566	35,286	57,064	1,865,965
负债合计	--	44,584,173	32,510,150	18,946,448	3,900,901	539,361	100,481,033
表内流动性净额	106,071	-28,229,362	-1,077,584	9,398,041	12,272,034	11,080,738	3,549,938

3、市场风险

（1）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。

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

期末本集团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）

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注
 2011年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

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	287,562	15,590,443	--	--	--	--	--	15,878,005
存放同业款项	49	2,843,432	--	--	--	--	--	2,843,481
拆出资金	--	2,436,780	--	--	--	--	--	2,436,780
买入返售金融资产	--	25,795,899	--	--	--	--	--	25,795,899
发放贷款和垫款	145,771	49,923,472	280,804	143,803	87,181	88,993	4,876,461	55,546,485
交易性金融资产	--	85,860	--	--	--	--	--	85,860
可供出售金融资产	--	1,547,858	--	--	--	--	--	1,547,858
持有至到期投资	--	1,649,009	731,353	684,886	278,931	778,584	3,895,452	8,018,215
其他资产	1,624,266	300,000	--	--	--	--	--	1,924,266
资产合计	2,057,648	100,172,753	1,012,157	828,689	366,112	867,577	8,771,913	114,076,849
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	737,421	76,722,644	829,193	364,377	352,713	2,349,800	403,020	81,759,168
卖出回购金融资产款	--	9,727,328	--	--	--	--	--	9,727,328
同业及其他金融机构存、拆放款项	2,924	11,948,196	422,395	--	--	--	--	12,373,515
应付债券	--	1,046,000	676,000	--	440,000	--	240,000	2,402,000
其他负债	1,328,337	540,217	376	376	376	376	64,229	1,934,287
负债合计	2,068,682	99,984,385	1,927,964	364,753	793,089	2,350,176	707,249	108,196,298
利率风险敞口	-11,034	188,368	-915,807	463,936	-426,977	-1,482,599	8,064,664	5,880,551

期末本公司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	287,605	15,589,241	-	-	-	-	-	15,876,846
存放同业款项	49	2,843,378	-	-	-	-	-	2,843,427
拆出资金	-	2,436,780	-	-	-	-	-	2,436,780
买入返售金融资产	-	25,795,899	-	-	-	-	-	25,795,899
发放贷款和垫款	145,771	49,922,878	280,804	143,803	87,181	88,993	4,876,412	55,545,842
交易性金融资产	-	85,860	-	-	-	-	-	85,860
可供出售金融资产	-	1,547,858	-	-	-	-	-	1,547,858
持有至到期投资	-	1,649,009	731,353	684,886	278,931	778,584	3,895,452	8,018,215
其他资产	1,633,423	300,000	-	-	-	-	-	1,933,423
资产合计	2,066,848	100,170,903	1,012,157	828,689	366,112	867,577	8,771,864	114,084,150

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2011年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

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	737,421	76,717,715	829,193	364,377	352,713	2,349,800	403,020	81,754,239
卖出回购金融资产款	-	9,727,328	-	-	-	-	-	9,727,328
同业及其他金融机构存、拆放款项	2,924	11,959,899	422,395	-	-	-	-	12,385,218
应付债券	-	1,046,000	676,000	-	440,000	-	240,000	2,402,000
其他负债	1,328,282	540,216	376	376	376	376	64,229	1,934,231
负债合计	2,068,627	99,991,158	1,927,964	364,753	793,089	2,350,176	707,249	108,203,016
利率风险敞口	-1,779	179,745	-915,807	463,936	-426,977	-1,482,599	8,064,615	5,881,134

期初本集团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	383,430	13,756,525	--	--	--	--	--	14,139,955
存放同业款项	38	752,948	--	--	--	--	--	752,986
拆出资金	--	3,648,561	--	--	--	--	--	3,648,561
买入返售金融资产	--	24,008,425	--	--	--	--	--	24,008,425
发放贷款和垫款	106,071	46,549,028	433,147	87,315	129,579	104,247	4,076,956	51,486,343
交易性金融资产	--	10,645	--	--	--	--	--	10,645
可供出售金融资产	--	1,485,948	--	--	--	--	--	1,485,948
持有至到期投资	--	1,935,152	712,022	542,360	265,011	338,081	2,836,917	6,629,543
其他资产	1,275,638	585,000	--	--	--	--	--	1,860,638
资产合计	1,765,177	92,732,232	1,145,169	629,675	394,590	442,328	6,913,873	104,023,044
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	352,424	74,547,931	655,988	304,519	314,933	554,933	31,497	76,762,225
卖出回购金融资产款	--	8,986,655	--	--	--	--	--	8,986,655
同业及其他金融机构存、拆放款项	2,896	10,453,471	--	--	--	--	--	10,456,367
应付债券	--	1,046,000	676,000	--	--	440,000	240,000	2,402,000
其他负债	1,264,357	544,437	376	407	376	376	55,880	1,866,209
负债合计	1,619,677	95,578,494	1,332,364	304,926	315,309	995,309	327,377	100,473,456
利率风险敞口	145,500	-2,846,262	-187,195	324,749	79,281	-552,981	6,586,496	3,549,588

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注
 2011年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

期初本公司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	383,430	13,755,357	-	-	-	-	-	14,138,787
存放同业款项	38	752,867	-	-	-	-	-	752,905
拆出资金	-	3,648,561	-	-	-	-	-	3,648,561
买入返售金融资产	-	24,008,425	-	-	-	-	-	24,008,425
发放贷款和垫款	106,071	46,549,028	433,147	87,315	129,579	104,247	4,076,956	51,486,343
交易性金融资产	-	10,645	-	-	-	-	-	10,645
可供出售金融资产	-	1,485,948	-	-	-	-	-	1,485,948
持有至到期投资	-	1,935,152	712,022	542,360	265,011	338,081	2,836,917	6,629,543
其他资产	1,284,814	585,000	-	-	-	-	-	1,869,814
资产合计	1,774,353	92,730,983	1,145,169	629,675	394,590	442,328	6,913,873	104,030,971
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	352,424	74,546,609	655,988	304,519	314,933	554,933	31,497	76,760,903
卖出回购金融资产款	-	8,986,655	-	-	-	-	-	8,986,655
同业及其他金融机构存、拆放款项	2,896	10,462,614	-	-	-	-	-	10,465,510
应付债券	-	1,046,000	676,000	-	-	440,000	240,000	2,402,000
其他负债	1,264,114	544,436	376	407	376	376	55,880	1,865,965
负债合计	1,619,434	95,586,314	1,332,364	304,926	315,309	995,309	327,377	100,481,033
利率风险敞口	154,919	-2,855,331	-187,195	324,749	79,281	-552,981	6,586,496	3,549,938

本集团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。下表列出于资产负债表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	
	本期	上期
上升 100 个基点	58,915.85	28,553.73
下降 100 个基点	-58,915.85	-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。本集团主要采用基点现值来计量可供出售金融资产的利率风险，2011年6月30日基点现值为313.66万元。

(2) 外汇风险

本集团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。

汇率风险对本集团经营的影响主要表现在：

- A、本集团在经营中可能持有未平盘外汇头寸，从而承担汇率风险；
- B、本集团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，本集团可能需要预先购入部分外币保证备付，从而面临汇率风险；
- C、本集团以外币记账的资产、负债、收益等转换成本集团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集团在开发、推出、操作各个环节予以严格管理，在业务授权、敞口限额和流程监控等方面制定必要的风险控制制度。对外汇买卖业务划分银行账户和交易账户，全行外汇敞口由总行集中统一管理。

期末本集团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	15,807,903	55,791	8,126	6,185	15,878,005
存放同业款项	2,576,146	194,268	11,324	61,743	2,843,481
拆出资金	2,398,000	38,780	--	--	2,436,780
买入返售金融资产	25,795,899	--	--	--	25,795,899
发放贷款和垫款	54,659,061	827,180	22,141	38,103	55,546,485
交易性金融资产	75,325	10,535	--	--	85,860
可供出售金融资产	1,541,395	6,463	--	--	1,547,858
持有至到期投资	7,985,898	32,317	--	--	8,018,215
其他资产	1,906,256	19,345	840	-2,175	1,924,266
资产合计	112,745,883	1,184,679	42,431	103,856	114,076,849
吸收存款	80,718,512	851,042	63,344	126,270	81,759,168
卖出回购金融资产款	9,727,328	--	--	--	9,727,328
同业及其他金融机构存、拆放款项	12,357,647	13,254	2,614	--	12,373,515
应付债券	2,402,000	--	--	--	2,402,000
其他负债	1,845,311	46,215	305	42,456	1,934,287
负债合计	107,050,798	910,511	66,263	168,726	108,196,298
表内净头寸	5,695,085	274,168	-23,832	-64,870	5,880,551

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2011年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

期末本公司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	15,806,744	55,791	8,126	6,185	15,876,846
存放同业款项	2,576,092	194,268	11,324	61,743	2,843,427
拆出资金	2,398,000	38,780	--	--	2,436,780
买入返售金融资产	25,795,899	--	--	--	25,795,899
发放贷款和垫款	54,658,418	827,180	22,141	38,103	55,545,842
交易性金融资产	75,325	10,535	--	--	85,860
可供出售金融资产	1,541,395	6,463	--	--	1,547,858
持有至到期投资	7,985,898	32,317	--	--	8,018,215
其他资产	1,915,413	19,345	840	-2,175	1,933,423
资产合计	112,753,184	1,184,679	42,431	103,856	114,084,150
吸收存款	80,713,583	851,042	63,344	126,270	81,754,239
卖出回购金融资产款	9,727,328	--	--	--	9,727,328
同业及其他金融机构存、拆放款项	12,369,350	13,254	2,614		12,385,218
应付债券	2,402,000	--	--	--	2,402,000
其他负债	1,845,255	46,215	305	42,456	1,934,231
负债合计	107,057,516	910,511	66,263	168,726	108,203,016
表内净头寸	5,695,668	274,168	-23,832	-64,870	5,881,134

期初本集团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	14,053,218	69,019	9,396	8,322	14,139,955
存放同业款项	431,871	151,701	98,020	71,394	752,986
拆出资金	3,576,732	71,829	--	--	3,648,561
买入返售金融资产	24,008,425	--	--	--	24,008,425
发放贷款和垫款	50,559,342	897,507	11,591	17,903	51,486,343
交易性金融资产	--	10,645	--	--	10,645
可供出售金融资产	1,479,357	6,591	--	--	1,485,948
持有至到期投资	6,570,616	54,083	1,695	3,149	6,629,543
其他资产	1,843,874	15,829	877	58	1,860,638
资产合计	102,523,435	1,277,204	121,579	100,826	104,023,044

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2011年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

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
吸收存款	75,469,834	1,077,888	118,493	96,010	76,762,225
卖出回购金融资产款	8,986,655	--	--	--	8,986,655
同业及其他金融机构存、拆放款项	10,437,858	13,782	2,085	2,642	10,456,367
应付债券	2,402,000	--	--	--	2,402,000
其他负债	1,790,741	35,374	558	39,536	1,866,209
负债合计	99,087,088	1,127,044	121,136	138,188	100,473,456
表内净头寸	3,436,347	150,160	443	-37,362	3,549,588

期初本公司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	14,052,051	69,019	9,396	8,321	14,138,787
存放同业款项	431,790	151,701	98,020	71,394	752,905
拆出资金	3,576,732	71,829	--	--	3,648,561
买入返售金融资产	24,008,425	--	--	--	24,008,425
发放贷款和垫款	50,559,342	897,507	11,591	17,903	51,486,343
交易性金融资产	--	10,645	--	--	10,645
可供出售金融资产	1,479,357	6,591	--	--	1,485,948
持有至到期投资	6,570,616	54,083	1,695	3,149	6,629,543
其他资产	1,853,049	15,829	877	59	1,869,814
资产合计	102,531,362	1,277,204	121,579	100,826	104,030,971
吸收存款	75,468,512	1,077,887	118,493	96,011	76,760,903
卖出回购金融资产款	8,986,655	--	--	--	8,986,655
同业及其他金融机构存、拆放款项	10,447,002	13,782	2,085	2,641	10,465,510
应付债券	2,402,000	--	--	--	2,402,000
其他负债	1,790,496	35,375	558	39,536	1,865,965
负债合计	99,094,665	1,127,044	121,136	138,188	100,481,033
表内净头寸	3,436,697	150,160	443	-37,362	3,549,938

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出于资产负债表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	
		本期	上期
美元	+/-5%	+/-13,708.35	+/- 15,905.63
港元	+/-5%	- /+1,191.58	- /+ 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。

4、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，本集团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，本集团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，本集团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，管理层将对本集团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。

以公允价值计量的金融工具在估值方面分为以下三个层次：

第一层次是本集团在计量日能获得相同资产或负债在活跃市场上报价的，以该报价为依据确定公允价值；

第二层次是本集团在计量日能获得类似资产或负债在活跃市场上的报价，或相同或类似资产或负债在非活跃市场上的报价的，以该报价为依据做必要调整确定公允价值；

第三层次是本集团无法获得相同或类似资产可比市场交易价格的，以其他反映市场参与者对资产或负债定价时所使用的参数为依据确定公允价值。

(1) 本集团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：

A、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。以公允价值计量且其变动计入当期损益的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。

B、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。

C、持有至到期投资

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

D、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。

E、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集团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。

(2) 各个层次于2011年6月30日公允价值

金融资产	第一层次	第二层次	第三层次	合计
衍生金融资产	--	32,947,112.61	--	32,947,112.61
交易性金融资产	8,402,420.00	850,195,658.85	--	858,598,078.85
可供出售金融资产	--	15,478,580,659.12	--	15,478,580,659.12

金融负债	第一层次	第二层次	第三层次	合计
衍生金融负债	--	1,752,205.21	--	1,752,205.21

(3) 以公允价值计量的资产和负债

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末数
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)	106,446,265.00	950,270.00	--	--	858,598,078.85
二、衍生金融资产	26,053,598.57	6,893,514.04	--	--	32,947,112.61
三、可供出售金融资产	14,859,482,016.40	--	-137,929,870.47	--	15,478,580,659.12
金融资产小计	14,991,981,879.97	7,843,784.04	-137,929,870.47	--	16,370,125,850.58
投资性房地产	--	--	--	--	--
生产性生物资产	--	--	--	--	--
其他	--	--	--	--	--
上述合计	14,991,981,879.97	7,843,784.04	-137,929,870.47	--	16,370,125,850.58
金融负债	1,421,141.27	-107,388.35	--	--	36,369,205.21

(4) 外币金融资产和外币金融负债

项 目	期初数	本期公允价 值变动损益	计入权益的累 计公允价值变 动	本期计提的 减值	期末数
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)	106,446,265.00	969,510.00	--	--	105,353,420.00
二、衍生金融资产	26,053,598.57	6,893,514.04	--	--	32,947,112.61
三、贷款和应收款	9,347,770,104.38	--	--	-2,577,268.47	8,920,117,363.30
四、可供出售金融资产	65,911,000.00	--	--	--	64,634,000.00
五、持有至到期投资	589,270,744.31	--	--	-39,571,244.77	323,170,000.00
六、其他金融资产	4,796,798,373.38	--	--	-1,630,573.56	3,762,170,404.46
金融资产小计	14,932,250,085.64	7,863,024.04	--	-43,779,086.80	13,208,392,300.37
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	1,421,141.27	-331,063.94	--	--	1,752,205.21
三、其他金融负债	13,856,534,303.67	--	--	--	11,446,124,353.47
金融负债小计	13,857,955,444.94	-331,063.94	--	--	11,447,876,558.68

(5) 未以公允价值反映或披露的应收款项类投资、持有至到期投资和应付次级债券的账面价值及公允价值

	期末数		期初数	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
持有至到期投资	80,182,154,288.36	79,205,953,640.40	66,295,430,284.80	65,846,647,370.51
应付债券	24,020,000,000.00	23,983,585,020.00	24,020,000,000.00	24,244,532,680.00

5、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，本集团积极拓展资本补充渠道以提升资本实力，合理控制风险资产增长速度，大力优化风险资产结构，努力提升风险资产使用效率。

本集团根据中国银监会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。

本集团资本充足率情况如下（货币单位：人民币万元）：

项目	期末数	期初数
资本净额	7,988,598.00	5,490,351.91
核心资本净额	5,877,431.38	3,447,930.02
附属资本	2,111,166.62	2,042,421.89
风险加权资产净额	59,768,096.00	51,872,182.96
核心资本充足率	9.80%	6.65%
资本充足率	13.32%	10.58%

十、分部报告

（1）地区分部

（货币单位：人民币万元）

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。

本期或期末	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	618,338	449,558	267,087	251,659	--	1,586,642
利息净收入	557,305	394,740	242,536	230,690	--	1,425,271
其中：分部间利息净收入	-46,554	11,945	32,432	2,177	--	--
手续费及佣金净收入	61,946	50,200	21,472	19,105	--	152,723
其中：分部间手续费及佣金净收入	--	--	--	--	--	--
二、营业费用	339,662	158,180	107,277	70,649	--	675,768
三、营业利润（亏损）	24,242	244,907	141,067	156,863	--	567,079
四、资产总额	63,216,664	32,100,456	21,278,502	16,318,665	-18,837,438	114,076,849
五、负债总额	57,855,367	31,867,205	21,143,920	16,167,244	-18,837,438	108,196,298
六、补充信息	--	--	--	--	--	--
1、折旧和摊销费用	39,323	16,169	8,620	7,527	--	71,639
2、资本性支出	41,390	16,075	11,459	13,622	--	82,546
3、折旧和摊销以外的非现金费用	--	--	--	--	--	--
上期或期初	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

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注
 2011年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

上期或期初	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
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	59,476,458	29,641,002	19,416,954	14,953,003	-19,464,373	104,023,044
五、负债总额	56,611,879	29,298,849	19,260,865	14,766,236	-19,464,373	100,473,456
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	--	--	--	--	--	--

(2) 其他分部信息

本集团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。本集团经营产品对外交易收入，见[附注五、34]。

十一、资产负债表日后事项

截至2011年8月10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

截至2011年6月30日，本集团不存在应披露的其他重要事项。

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	-1,477,268.83	
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	7,736,395.69	
处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	-85,556,487.02	
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	--	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	2,714,019.37	
非经常性损益总额	-76,583,340.79	
减：非经常性损益的所得税影响数	-19,024,991.84	
非经常性损益净额	-57,558,348.95	

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	9.71	0.7606	0.7606
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.84	0.7709	0.7709

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	4,267,420,932.37
报告期归属于公司普通股股东的非经常性损益	F	-57,558,348.95
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	4,324,979,281.32
归属于公司普通股股东的期初净资产	E0	35,495,880,166.27
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	20,106,640,469.25
新增净资产下一月份起至报告期期末的月份数	Mi	2
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	998,105,663.20
减少净资产下一月份起至报告期期末的月份数	Mj	2
其他事项引起的净资产增减变动	Ek	-66,327,203.46
其他净资产变动下一月份起至报告期期末的月份数	Mk	3
报告期月份数	M0	6
归属于公司普通股股东的期末净资产	E1	58,805,508,701.23
归属于公司普通股股东的加权平均净资产	$E2 = E0 + P1/2 + Ei * Mi / M0 - Ej * Mj / M0 + Ek * Mk / M0$	43,965,938,632.74
归属于公司普通股股东的加权平均净资产收益率	Y1=P1/E2	9.71%
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	9.84%

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六届董事会第六次会议于2011年8月10日批准。

华夏银行股份有限公司

2011年8月10日