

华夏银行股份有限公司  
**Hua Xia Bank Co., Limited.**  
二〇一二年半年度报告

二〇一二年八月八日

# 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 .....	17
第四节	董事、监事、高级管理人员情况 .....	19
第五节	董事会报告 .....	20
第六节	重要事项 .....	25
第七节	财务报告 .....	31
第八节	备查文件 .....	31
第九节	附 件 .....	32

## 第一节 重要提示

本公司董事会、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。

本公司第六届董事会第十三次会议于 2012 年 8 月 8 日审议通过了《华夏银行股份有限公司 2012 年半年度报告》及摘要。会议应到董事 18 人，实到董事 15 人。Robert John Rankin 董事委托 Christian Klaus Ricken 董事行使表决权，张萌董事委托方建一副董事长行使表决权，卢建平独立董事委托骆小元独立董事行使表决权。7 名监事列席了本次会议。

本报告中本公司指华夏银行股份有限公司，本集团指华夏银行股份有限公司及其控股机构。

本公司半年度财务报告未经审计。

本公司董事长吴建、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）

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](mailto:zhdb@hxb.com.cn)

(四) 注册地址：北京市东城区建国门内大街 22 号

办公地址：北京市东城区建国门内大街 22 号华夏银行大厦

邮政编码：100005

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

电子信箱：[zhdb@hxb.com.cn](mailto:zhdb@hxb.com.cn)

(五) 选定的信息披露报纸：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》

刊登半年度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：2012年5月3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	1,354,515,131	1,244,141,182	8.87
归属于上市公司股东的所有者权益	68,584,805	63,901,085	7.33
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	10.01	9.33	7.29
	报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减(%)
营业利润	8,076,299	5,670,793	42.42
利润总额	8,093,237	5,672,029	42.69
归属于上市公司股东的净利润	6,075,236	4,267,421	42.36
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	5,921,327	4,324,979	36.91
基本每股收益(元)	0.89	0.76	17.11
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.86	0.77	11.69
稀释每股收益(元)	0.89	0.76	17.11
加权平均净资产收益率(%)	9.09	9.71	下降0.62个百分点
经营活动产生的现金流量净额	13,723,857	-7,512,073	282.69
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	2.00	-1.10	281.82

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	2012年1-6月
非流动资产处置损益	-64
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	148,140
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	40,751
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	17,002
非经常性损益总额	205,829
减：非经常性损益的所得税影响额	51,920
非经常性损益净额	153,909
减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数（税后）	-
归属于公司普通股股东的非经常性损益	153,909

### 补充财务比例

项目	2012年上半年	2011年上半年	2010年上半年
净利差（%）	2.59	2.50	2.32
净息差（%）	2.80	2.65	2.43

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、净利差，又名，净利息差，即平均生息资产收益率减平均计息负债付息率。

3、净息差，又名，净利息收益率，即利息净收入除以平均生息资产。

### （二）报告期利润表附表

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，计算报告期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	9.09	0.89	0.89
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	8.86	0.86	0.86

### (三) 报告期股东权益变动情况

(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	少数股东权益	股东权益合计
期初数	6,849,726	32,599,700	9,792,940	3,305,399	11,353,320	29,038	63,930,123
本期增加	-	333,747	-	-	6,075,236	-628	6,408,355
本期减少	-	12,832	-	-	1,712,431	-	1,725,263
期末数	6,849,726	32,920,615	9,792,940	3,305,399	15,716,125	28,410	68,613,215

### 三、银行业务数据

#### (一) 截止报告期末前三年主要会计数据

(单位：人民币千元)

项目	2012 年上半年	2011 年	2010 年
资产总额	1,354,515,131	1,244,141,182	1,040,230,442
负债总额	1,285,901,916	1,180,211,059	1,004,734,562
存款总额	968,851,866	896,023,654	767,622,249
其中：企业活期存款	311,453,826	309,828,177	305,809,054
企业定期存款	322,220,952	302,301,603	234,430,295
储蓄活期存款	55,237,398	57,641,397	40,857,653
储蓄定期存款	96,980,312	84,968,119	73,038,732
其他存款	182,959,378	141,284,358	113,486,515
贷款总额	670,591,299	611,462,917	527,936,681
其中：正常贷款	664,907,000	605,863,230	521,682,644
不良贷款	5,684,299	5,599,687	6,254,037
同业拆入	2,680,184	26,958,473	10,983,960
贷款损失准备	19,067,786	17,258,817	13,073,253

#### 报告期末资本构成及变化情况

(单位：人民币百万元)

项目	2012 年上半年	2011 年	2010 年
资本净额	91,068	83,139	54,904
其中：核心资本净额	67,846	62,063	34,480
附属资本	23,719	21,572	20,424
扣减项	497	496	-
风险加权资产及市场风险资本调整	806,200	711,821	518,722
资本充足率 (%)	11.30	11.68	10.58
核心资本充足率 (%)	8.42	8.72	6.65

#### (二) 截止报告期末前三年的主要财务指标

项目 (%)	标准值	2012 上半年		2011 年		2010 年	
		期末	平均	期末	平均	期末	平均
资产利润率		0.45	0.47	0.81	0.74	0.64	0.61
资本利润率		8.85	9.17	14.42	15.69	16.87	16.39

资本充足率	≥8	11.30	11.40	11.68	11.74	10.58	10.54
核心资本充足率		8.42	8.50	8.72	8.20	6.65	6.64
不良贷款率		0.85	0.88	0.92	1.03	1.18	1.32
存贷款比例	人民币	66.30	67.08	66.65	68.03	66.90	69.66
	外币	47.22	55.72	72.24	86.44	73.01	77.42
	折人民币	≤75	65.84	66.80	66.72	68.26	67.00
资产流动性比例	人民币	28.23	32.72	39.39	40.28	38.10	37.30
	外币	47.93	60.74	51.28	62.01	78.20	72.34
单一最大客户贷款比率	≤10	5.38	4.97	4.69	4.91	5.29	5.22
最大十家客户贷款比率	≤50	24.47	24.89	25.29	29.36	35.83	34.96
拨备覆盖率		335.45	321.45	308.21	265.91	209.04	190.21
贷款拨备率		2.84	2.83	2.82	2.70	2.48	2.49
成本收入比		40.57	42.43	41.89	42.53	43.41	44.06

注：1、不良贷款率按“五级分类”口径，不良贷款率 = (次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款) ÷ 各项贷款余额 × 100%

2、贷款拨备率=贷款损失准备 ÷ 各项贷款余额 × 100%

3、资产利润率和资本利润率为半年度数据。

#### 迁徙率数据列表：

项目 (%)	2012 年上半年	2011 年	2010 年
正常类贷款迁徙率	0.63	1.98	1.97
关注类贷款迁徙率	6.63	18.02	34.09
次级类贷款迁徙率	37.70	55.83	67.42
可疑类贷款迁徙率	8.82	22.26	46.75

注：迁徙率根据中国银监会相关规定计算。

正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款向下迁徙金额/（期初正常类贷款余额-期初正常类贷款期间减少金额）×100%；关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款向下迁徙金额/（期初关注类贷款余额-期初关注类贷款期间减少金额）×100%；次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款向下迁徙金额/（期初次级类贷款余额-期初次级类贷款期间减少金额）×100%；可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款向下迁徙金额/（期初可疑类贷款余额-期初可疑类贷款期间减少金额）×100%。

### （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。

截止报告期末，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、郑州等城市设立了 33 家一级分行，营业网点达到 437 家，覆盖 68 个地级以上城市。报告期内新增营业网点 11 家。

2011 年 12 月 22 日，本公司南昌分行获银监会批准，正在筹建中。

## 2、分支机构基本情况

机构名称	营业地址	机构数	职员数	资产规模(人民币百万元)
总行	北京市东城区建国门内大街 22 号		1412	300,500
北京分行	北京市西城区金融大街 11 号	51	2191	157,404
南京分行	南京市中山路 81 号	24	1111	59,425
杭州分行	杭州市庆春路 73 号	25	1050	60,675
上海分行	上海市浦东南路 256 号	26	920	54,184
济南分行	济南市纬二路 138 号	28	1421	45,500
昆明分行	昆明市威远街 98 号	20	670	37,158
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	749	38,274
沈阳分行	沈阳市沈河区青年大街 51 号	13	660	33,137
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	709	26,973
武汉分行	武汉市武昌区民主路 786 号华银大厦	17	835	51,449
重庆分行	重庆市江北区江北城西大街 27 号	15	662	80,868
成都分行	成都市武侯区航空路 1 号 1 栋	13	570	28,512
西安分行	西安市长安北路 111 号	10	405	29,895
乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市东风路 15 号	7	289	9,040
大连分行	大连市中山区同兴街 25 号	10	501	40,938
青岛分行	青岛市市南区东海西路 5 号甲 1 层	16	840	25,386
太原分行	太原市迎泽大街 113 号	13	688	45,344
温州分行	温州市车站大道神力大厦	13	605	19,340
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)	10	398	13,807
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	400	13,047
天津分行	天津市河西区宾水道增 9 号环渤海发展中心 E 座	12	492	18,062
石家庄分行	石家庄市辖区中山西路 48 号	16	831	31,071
宁波分行	宁波市江东区和源路 366 号	6	336	16,563
绍兴分行	绍兴市延安路 260 号	5	285	10,733
南宁分行	南宁市市民族大道 85 号南丰大厦	7	322	17,106
常州分行	常州市和平北路 162 号	6	296	11,081
苏州分行	苏州工业园区星海街 188 号	13	514	22,808
无锡分行	无锡市崇安区新生路 105 号	12	485	24,170
长沙分行	长沙市五一路 389 号华美欧国际大厦	3	245	14,054
合肥分行	合肥市濉溪路 278 号财富广场 C 座	2	166	3,653
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	143	4,031
长春分行	长春市南关区人民大街 4888 号	1	140	7,733
郑州分行	郑州市郑东新区商务外环路 29 号 1 层 0101 号	1	107	2,096
总计		437	21448	1,354,017

### (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	656,149,065	97.84	17.99
关注贷款	8,757,935	1.31	-2.25
次级贷款	2,018,904	0.30	-16.85
可疑贷款	2,359,939	0.35	3.49
损失贷款	1,305,456	0.20	45.11
合计	670,591,299	100.00	17.51

报告期内，根据经济形势变化和宏观调控政策要求，本集团积极强化信用风险管理，持续优化信贷业务结构，加强授信全过程管理，加大问题贷款清收处置力度，抗风险能力持续增强，资产质量基本保持稳定。报告期末，本集团不良贷款余额 56.84 亿元，比年初增加 0.84 亿元；不良贷款率 0.85%，比年初下降 0.07 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	20,406	26,293	0.00
逾期贷款	4,481,263	5,857,848	0.87

报告期末，本集团重组贷款余额 0.26 亿元，比年初增加 0.06 亿元。受临时性逾期贷款增加，以及宏观经济下行部分借款人还款不确定性加大等因素影响，报告期内本集团逾期贷款余额及占比上升。报告期末，本集团逾期贷款余额 58.58 亿元，比年初增加 13.77 亿元，占全部贷款的比例为 0.87%，比年初上升 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	17,258,817
本期计提	2,078,122
本期收回	68,196
已减值贷款利息冲转	95,399
本期核销	227,950
本期转出	14,000
期末余额	19,067,786

### 贷款减值准备金的计提方法：

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

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

对于单笔金额不重大的贷款，及按个别评估方式测试未发生减值的贷款，将包

含在具有类似特征的贷款组合中，以组合为单位评估其减值损失，计提相应减值准备并计入当期损益。

## （六）应收利息情况

（单位：人民币千元）

项目	期初余额	本期增加	本期收回	期末余额
应收利息	5,635,045	754,453,628	753,847,153	6,241,520

### 应收利息坏账准备的提取情况：

报告期内，本集团对应收利息进行检查，不存在减值，因此未计提坏账准备。

### 坏账核销程序与政策：

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

本公司在坏账核销中遵循严格认定核销条件，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	21,991,024	56.03	26.35
拆放同业利息收入	311,084	0.79	26.01
存放中央银行款项利息收入	1,383,794	3.53	34.50
存放同业利息收入	1,414,394	3.61	545.79
债券投资利息收入	2,984,878	7.60	102.35
手续费收入	2,207,185	5.62	26.27
其他项目	8,957,844	22.82	-5.29
合计	39,250,203	100.00	24.29

## （八）贷款投放情况

### 1、贷款投放行业分布情况

报告期末，本集团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	182,158,694	27.17	164,732,017	26.94
批发和零售业	97,886,584	14.61	86,692,926	14.18

房地产业	66,618,342	9.93	62,633,704	10.24
租赁和商务服务业	53,792,159	8.02	54,016,028	8.83
建筑业	49,627,284	7.4	42,617,396	6.97
交通运输、仓储和邮政业	41,195,715	6.14	41,011,511	6.71
电力、热力、燃气及水生产和供应业	25,548,343	3.81	25,263,112	4.13
采矿业	24,252,972	3.62	22,470,317	3.68
水利、环境和公共设施管理业	11,023,267	1.64	10,586,509	1.73
住宿和餐饮业	8,178,180	1.22	7,398,417	1.21

报告期内，本集团积极贯彻国家调控政策、监管政策，加大信贷政策对业务发展的支持力度，增强行业和区域信贷政策对业务发展、资源配置、结构调整、风险防控的指导作用，积极引导信贷投向结构及信贷资源配置，基本实现了行业信贷结构的均衡增长与优化。

## 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	231,917,814	34.59	214,040,781	35.01
华东	218,390,300	32.57	202,530,315	33.12
华南及华中	123,889,024	18.47	108,184,215	17.69
西部	96,394,161	14.37	86,707,606	14.18
合计	670,591,299	100	611,462,917	100

## 3、前十名客户贷款情况

(单位：人民币千元)

	期末余额	占比 (%)
前十名贷款客户	22,279,860	3.32

报告期内，本集团严格控制贷款集中度风险，前十大客户贷款余额合计 222.80 亿元，占期末贷款余额的 3.32%，占资本净额的 24.47%，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	期末		年初	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用贷款	113,855,607	16.98	106,197,985	17.37
保证贷款	223,530,586	33.33	196,637,555	32.16
附担保物贷款	333,205,106	49.69	308,627,377	50.47
—抵押贷款	240,994,707	35.94	228,661,809	37.39
—质押贷款	92,210,399	13.75	79,965,568	13.08
合计	670,591,299	100.00	611,462,917	100.00

## (九) 抵债资产

(单位：人民币百万元)

类别	期末数		期初数	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额

房产	312	156	332	161
土地使用权	-	-	-	-
股权	16	16	15	15
汽车	-	-	-	-
其他	35	35	35	35
合计	363	207	382	211

报告期末，本集团抵债资产账面余额为 36308.30 万元，其中房产类为 31219.28 万元，占全部抵债资产的 85.98%；股权类为 1562.10 万元，占全部抵债资产的 4.30%；其他类 3526.92 万元，占全部抵债资产的 9.72%。

#### (十) 主要存款与贷款结构情况

##### 1、主要存款及利率情况

(单位：人民币百万元)

类别	平均余额	平均利率 (%)
企业活期存款	265,436	0.93
企业定期存款	471,139	3.29
储蓄活期存款	39,693	0.47
储蓄定期存款	85,443	3.17
合计	861,711	2.42

##### 2、主要贷款及利率情况

(单位：人民币百万元)

类别	平均余额	平均利率 (%)
一年以内短期贷款	336,113	6.99
中长期贷款	302,862	6.70
合计	638,975	6.85

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：人民币百万元)

类别	金额
政策性金融债	31,222
商业银行金融债	7,630
证券公司金融债	0
财务公司金融债	300
国际金融公司金融债	50
商业银行次级债	1,587
保险公司次级债	2,300
商业银行混合资本债券	900
合计	43,989

其中，重大金融债券的情况：

（单位：人民币百万元）

类别	面值	年利率（%）	到期日	计提减值准备（原币）
上海浦东发展银行股份有限公司 2012 年第一期金融债券	4,000	4.2	2017-2-28	-
2012 年第二期中国民生银行股份有限公司金融债券	1,500	4.39	2017-5-10	-
2012 年第一期招商银行股份有限公司金融债券	1,000	R+0.95	2017-3-14	-
国家开发银行 2008 年第 20 期金融债券	1,000	3.42	2018-11-25	-
国家开发银行 2012 年第 22 期金融债券	850	4.44	2022-4-23	-
国家开发银行 2011 年第 23 期金融债券	710	R+0.75	2018-4-14	-

注：R：一年期定期存款利率

## （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

报告期内，本公司理财业务快速发展，实现理财业务手续费收入 7.46 亿元，同比增加 2.78 亿元，增长 59.40%。

### 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

报告期内，本公司各项代理业务发展良好。一是基金及券商集合计划产品代销规模同比大幅增长，累计实现销售额 142.75 亿元，同比增长 313.53%，实现代销手续费收入 1167.42 万元。二是本公司代理保险规模保费收入 1.21 亿元，实现代理保险手续费收入 324.18 万元。本公司取得保险兼业代理资格的网点达到 404 个，具有保险兼业代理资格的员工达到 1767 名。

### 4、托管业务的开展和损益情况

报告期内，本公司资产托管规模大幅增长。本公司托管证券投资基金、券商集合计划、银行理财、信托、保险资金债权投资计划、私募基金等各类产品合计 427 只，托管规模达到 3951.68 亿元，同比增长 108.17%，实现托管手续费收入 1.14 亿元，同比增长 91.52%。

## （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	年初
信贷承诺	419,593,575	347,889,954

其中：		
不可撤销的贷款承诺	-	-
银行承兑汇票	286,457,733	217,677,171
开出保函	10,257,679	11,495,275
开出信用证	111,181,413	109,590,672
未使用的信用卡额度	11,696,750	9,126,836
租赁承诺	3,720,359	3,465,310
资本性支出承诺	253,160	272,205

上述表外项目对本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，有可能转化为本集团的现实义务。

#### 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	41,833,808	103,426	46,567
未交割即期外汇合约	835,297	67	352
远期合约	15,757,883	72,042	60,750
合计		175,535	107,669

#### (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。

(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：本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；总分行成立风险管理与内部控制委员会，将风险管理与内控工作的统筹和协调管理职责落到实处；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；本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专业审批相结合的授信审批模式；本公司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，为积极应对空前复杂的国内外经济形势，本公司以强化全面风险管理为统领，进一步强化风险统筹和精细管理，

定期分析评估本行风险管理及内控整体状况，及时研究解决风险管理及内控的重点难点问题；积极推进授信业务结构调整，优化信贷资源配置，持续提升风险覆盖水平、优质客户、优质行业占比；加强重点领域信用风险管控，实施增速及总量控制、名单制管理、上收审批权限、放款核准等举措，严密盯防房地产、政府融资平台等重点领域风险；强化资产质量整体管控，积极组织问题贷款退出竞赛、低质客户退出活动，加大问题贷款快速处置、风险资产主动退出力度，确保资产质量持续提升；以真实性为核心强化授信全流程管理，认真贯彻贷款新规，严防授信业务风险及案件发生。

（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款能力、还款意愿、还款记录、担保状况及借款人内部管理等非财务因素对信贷资产进行分类；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，本表内外信用风险敞口合计为 17600.00 亿元。其中，表内业务风险敞口 13404.07 亿元，占比 76.16%；表外业务风险敞口 4195.93 亿元，占比 23.84%。

风险集中度。报告期末，本集团最大单一法人客户贷款余额 49.00 亿元，占资本净额的 5.38%；最大十家单一法人客户贷款余额 222.80 亿元，占资本净额的 24.47%。贷款行业、地区分布情况见本报告“贷款投放情况”部分。

不良贷款行业、地区分布。报告期末，本集团各行业不良贷款率超过不良贷款平均比例（0.85%）的主要是教育 2.84%、制造业 1.37%、批发和零售业 1.24%、房地产业 1.22%，教育不良贷款率比较高的主要原因是行业贷款总额较低。各地区不良贷款率超过全行不良贷款总体比例（0.85%）的是华北及东北地区 0.99%，华南及华中地区、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。本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。

报告期内，面对复杂的经济金融形势，本公司高度重视流动性风险管理工作，采取各项措施控制流动性风险，主要有：一是根据市场变化调整备付策略，分别设定总、分行备付率区间控制目标，加强监控，确保支付安全。二是强化流动性压力测试和应急演练，丰富总、分行流动性压力测试情景，通过压力测试及时揭示流动

性缺口变化，提前做好资金补充，降低流动性风险。三是优化资产负债结构，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，做好存贷比指标控制，改善流动性指标。

报告期末，本集团本、外币流动性比例分别为 28.23%、47.93%，本外币存贷比 65.84%。

报告期内，为保持合理的社会融资规模，加大金融对实体经济的支持力度，进一步深化利率市场化和汇率形成机制等重点领域改革，央行于 2 月 24 日、5 月 18 日两次下调存款准备金率，同时于 6 月 8 日、7 月 6 日一个月内连续 2 次降息，且为近年来首次启动非对称降息。连续降息收窄银行利差，使银行间竞争更加激烈，间接给流动性风险管理带来挑战。

面对上述形势，下半年本公司将继续全面加强流动性风险管理，提升流动性风险的识别、计量和控制水平，强化全行流动性风险管理意识，提高对市场的敏感性和反应能力，在保证流动性安全的前提下，合理安排各项资产负债业务规模和结构，实现安全性、流动性、效益性的协调统一。

### 3、市场风险管理

(1) 市场风险管理情况。本公司由独立的市场风险管理部门负责全行市场风险的识别、计量、监测和控制。市场风险主要来源于利率风险和汇率风险。报告期内，本公司积极跟踪分析宏观经济金融形势，在分析经济形势、政策环境、市场环境变化的基础上，制定了与本公司业务发展战略、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，并落实市场风险管理政策、程序和要求；同时发挥专业服务作用，支持业务经营决策，积极应对突发市场事件，加强协同，确保市场风险各项相关业务稳健开展；严格风险限额管理，逐日进行监控，将市场风险控制可在可承受的范围内；按照外部监管要求和内部管理需要，加强制度建设，严格市场风险内控管理，提高市场风险计量技术，完善市场风险报告体系，增强风险管控和合规运行能力。

(2) 利率风险状况。报告期内，本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，积极应对降息及通缩环境。截至报告期末，本公司银行账户人民币和美元利率重定价期限总缺口为 598.85 亿元，如果利率曲线整体下移 25BP，未来一年本公司净利息收入将增加 0.13 亿元；债券资产余额（面值）为 1635.54 亿元，利率敏感性指标（PV01）为 9558.88 万元人民币，平均待偿期限为 9.30 年，平均久期 5.74 年。

(3) 汇率风险状况。报告期内，本公司密切关注美国经济环境、欧洲主权债务危机进展，持续加强敞口及限额管理，有效控制总体汇率风险。截至报告期末，



本公司外汇总敞口为 10.69 亿元人民币，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 2137.95 万元人民币。

#### 4、操作风险管理

报告期内，本公司面临的主要操作风险为案件风险和信息技术风险。本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，落实各项监管要求和年度操作风险管理策略，强化全员、全方位、全过程风险管控，将操作风险控制可在承受范围内。采取的主要措施为：

(1) 加强案件防控，在专业条线初步建立了案件风险点库，对业务流程中的风险点进行有效识别，完善控制措施，增强案防工作的前瞻性、主动性。

(2) 强化重点领域操作风险评估检查，针对业务连续性管理、客户信息安全管理、灾备建设等开展操作风险评估，提升了关键业务的规范运行水平。

(3) 扩展关键风险指标工具应用范围，覆盖人员、流程、IT 系统和外部事件风险，提升了对全行操作风险监测的广度和深度。

(4) 深化信息系统应急机制建设，加快灾备建设进程，组织同城灾备演练，强化信息技术运维管理，提升信息技术风险防控能力。

#### 5、国别风险管理

本公司按照银监会《银行业金融机构国别风险管理指引》等监管要求，指定专业部门在全行有序开展国别风险管理工作，逐步开展国别风险识别、监测、计量、控制和报表上报等工作。

报告期内，针对欧美主要国家信用评级降级、欧洲主权债务危机等，本公司综合运用风险提示、风险缓释等多种手段，通过加强代理行风险监控，及时调整代理行分类准入标准，适时关注、暂停、终止代理行用信，有效防范国别风险。

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

报告期内，本公司根据相关法律、法规和监管规章的要求，以合规、简明、可操作为重点，加强制度创新，逐步建立管理办法、实施细则、业务流程、岗位职责、核算办法配套衔接的制度管理体系，满足全行内控管理需求。报告期内共制定、修订业务制度 114 项。同时，根据监管要求，全面启动内控规范实施工作，按照公司层面、管理控制层面、业务流程层面、信息系统层面梳理风险控制矩阵，进一步完善内部控制制度，提高了流程的运行效率，确保内部控制制度的完整性、合理性和有效性。

报告期内，本公司组织了多项针对内部控制制度执行情况的检查，其中包括：组织 3 次“不规范经营”专项治理活动专项检查；组织信贷、公司、个人、电子银

行、信息技术等业务部门开展联合专业检查；落实监管要求，组织开展全面风险排查。根据检查结果，本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 (2011年12月31日)		本次变动增减(+, -)					本次变动后 (2012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 (%)
<b>一、有限售条件股份</b>	1,859,197,460	27.14	0	0	0	0	0	1,859,197,460	27.14
1、国家持股									
2、国有法人持股	1,344,510,738	19.63	0	0	0	0	0	1,344,510,738	19.63
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	514,686,722	7.51	0	0	0	0	0	514,686,722	7.51
其中：									
境外法人持股	514,686,722	7.51	0	0	0	0	0	514,686,722	7.51
境外自然人持股									
<b>二、无限售条件股份</b>	4,990,528,316	72.86	0	0	0	0	0	4,990,528,316	72.86
1、人民币普通股	4,990,528,316	72.86	0	0	0	0	0	4,990,528,316	72.86
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									
4、其他									
<b>三、股份总数</b>	6,849,725,776	100.00	0	0	0	0	0	6,849,725,776	100.00

#### 二、股东数量和前10名股东持股情况

(单位：股)

股东总数(户)		170,655					
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	0	20.28	1,388,851,181	691,204,239	无	
国网英大国际控股集团有限公司	国有法人	0	18.24	1,249,226,892	653,306,499	无	
DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S. A. 德意志银行卢森堡股份有限公司	境外法人	0	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	0	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	-24,678,153	3.12	213,376,112	0	质押	213,300,000
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	1.57	107,841,472	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	0	1.31	89,568,322	0	质押	89,560,000
包头华资实业股份有限公司	国有法人	0	0.89	61,091,000	0	质押	26,930,000
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		697,646,942			人民币普通股		
国网英大国际控股集团有限公司		595,920,393			人民币普通股		
DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT 德意志银行股份有限公司		562,373,461			人民币普通股		
红塔烟草(集团)有限责任公司		299,600,000			人民币普通股		
润华集团股份有限公司		213,376,112			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		107,841,472			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		
包头华资实业股份有限公司		61,091,000			人民币普通股		
上述股东关联关系或一致行动的说明	报告期内,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。本公司未知上述其他股东之间是否存在关联关系。						

注：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。

### 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	691,204,239	2016.04.26	691,204,239	本公司非公开发行 18.5919746 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 60 个月，锁定期自 2011 年 4 月 26 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 2016 年 4 月 26 日上市流通。
2	国网英大国际控股集团 有限公司	653,306,499	2016.04.26	653,306,499	本公司非公开发行 18.5919746 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 60 个月，锁定期自 2011 年 4 月 26 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 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	本公司非公开发行 18.5919746 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 60 个月，锁定期自 2011 年 4 月 26 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 2016 年 4 月 26 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
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	职工代表监事、工会主席	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，本公司无董事、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	1,354,515,131	8.87	贷款等资产业务增长
总负债	1,285,901,916	8.96	存款等负债业务增长
归属于上市公司股东的所有者权益	68,584,805	7.33	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	19,452,177	22.60	业务规模增长、收入增加
营业利润	8,076,299	42.42	业务规模增长、资产盈利能力提高
归属于上市公司股东的净利润	6,075,236	42.36	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	报告期末	较上年末增减(%)	主要原因
存放同业款项	64,183,303	-36.87	存放同业减少
贵金属	1,938	-96.34	贵金属业务减少
交易性金融资产	9,894,209	147.07	交易性金融资产增加
可供出售金融资产	49,910,156	75.19	可供出售金融资产增加
应收款项类投资	2,000,000	-42.86	应收款项类投资减少
其他资产	4,719,283	85.63	其他资产增加
向中央银行借款	20,000	-	人民银行向四川江油华夏村镇银行股份有限公司提供涉农债贷款
同业及其他金融机构存放款项	193,400,288	42.58	同业业务增加
拆入资金	2,680,184	-90.06	拆入资金减少
交易性金融负债	-	-100.00	交易性金融负债减少
衍生金融负债	107,669	-43.96	衍生金融负债业务减少
应付职工薪酬	4,618,935	49.38	应付职工薪酬增加
应交税费	2,622,681	-31.83	应交税金减少
递延所得税负债	168,559	227.27	递延所得税负债增加
未分配利润	15,716,125	38.43	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
投资收益	-8,849	88.56	差价损益增加
公允价值变动损益	148,140	1,814.94	公允价值变动
其他业务收入	7,921	-86.50	其他业务收入减少
其他业务成本	12,481	241.85	其他业务成本增加
营业外收入	27,701	123.07	营业外收入增加
所得税费用	2,018,629	43.71	利润总额增加
少数股东损益	-628	-	新增两家非全资子公司本期纳入合并报表

## 二、经营情况

### (一) 总体经营状况分析

报告期内，本公司围绕五年规划纲要的各项目标，认真落实年度工作任务，坚持以科学发展为主题，以加快转变发展方式为主线，坚持稳中求进，全力以赴推动改革、创新发展、精细化管理，努力提高对实体经济的服务能力。本公司总体运行平稳，盈利能力持续提升，成本收入结构不断改善，资产质量运行稳定，拨备水平稳

步提升，经营状况继续保持良好发展势头。

**盈利能力持续提升。**报告期末，本集团总资产达到 13545.15 亿元，比年初增加 1103.74 亿元，增长 8.87%；归属于上市公司股东的净利润 60.75 亿元，同比增加 18.08 亿元，增长 42.36%；年化资产利润率达到 0.94%，同比提高 0.16 个百分点。盈利能力的提升主要得益于存贷款规模的稳步增长、收入结构的优化、成本的有效控制和资产质量的持续改善。

**业务规模稳步增长。**报告期末，各项存款 9688.52 亿元，比年初增加 728.28 亿元，增长 8.13%；各项贷款 6705.91 亿元，比年初增加 591.28 亿元，增长 9.67%。个人理财产品销售规模达到 1511.47 亿元，同比增长 129.80%。国际结算量达到 465 亿美元，同比增长超过 50%，托管业务规模达到 3951.68 亿元，同比增长 108.17%。

**收入结构继续优化。**本公司大力发展新兴中间业务，重点发展低资本占用的投行、国际结算、托管等业务，实现中间业务收入 23.27 亿元，同比增加 4.23 亿元，增长 22.22%，其中，国际结算收入增长超过 50%；投行业务收入增长超过 40%；托管业务手续费收入同比增长 91.52%。

**成本费用支出有效控制。**报告期，本公司通过强化信贷运行管理和重点领域的风险管控，进一步提高信用风险管理能力，提升信贷资产质量，信用成本 0.32%，同比下降 0.12 个百分点。通过推进实施全面成本管理，提高费用使用效率，成本收入比 40.57%，同比下降 2.02 个百分点。

**资产质量保持稳定。**本公司进一步加强对实体经济的服务，围绕资产质量管理目标，开展信贷资产质量提升工作，强化薄弱环节管控和关键环节监督检查，优化授信业务流程和信贷系统功能。强化房地产贷款、政府融资平台贷款、“两高一剩”行业等重点领域的风险管控。报告期末，公司不良贷款率 0.85%，比年初下降 0.07 个百分点。拨备覆盖率 335.45%，比年初提高 27.24 个百分点。

**服务能力不断增强。**报告期内，本公司稳步推进品牌及渠道建设，着力提升服务客户的能力。一是持续推进社区型、专业型网点建设及小型支行转型建设，加大力度在中西部地区和中等城市延伸机构网点。报告期末，分支机构总数达 437 家，在 26 家分行成立了托管分中心，信用卡直销中心已达 6 家、共建中心 7 家，专业化营销队伍不断壮大。二是完成电子银行整体服务品牌——华夏龙网的方案设计，提升电子银行在营销、服务和效益等方面的积极作用。加快推进电子银行的应用，通过跨行互联等产品大力开发客户。TPOS 机具净增近 2 万台，网银企业和个人客户大幅增长，其中网银个人客户总数突破 100 万。三是积极推进节能减排“绿色信贷”业务，加强与法国开发署和世界银行的政府转贷业务合作，荣获中国节能协会颁发的 2012 年“节能中国十大贡献单位奖”及中国银行业协会颁发的“最佳绿色金融奖”等奖项。

**小企业金融服务水平持续提升。**报告期内，本公司围绕“中小企业金融服务商”战略，扎实发展小企业业务，业务规模稳步扩大。小企业贷款余额 1190.35 亿元，增量超过去年同期；增速超全行贷款增速 3.8 个百分点，实现了“两个不低于”的监管目标。小企业客户总量 17.64 万户，其中贷款客户超过 1.3 万户。本公司在绍兴、常州打造小企业特色分行、完善营销机制试点工作进展顺利，业务发展良好，绍兴分行被中国银监会评为“2011 年度全国银行业金融机构小微企业金融服务先进单位”。本公司自主研发的资金支付管理系统，通过与近 40 家核心企业对接，为众多上下游小企业客户提供在线融资、现金管理等全方位服务。首推“龙舟客户”增值服务试点，为小企业提供免费代帐、法律咨询等非金融增值服务。

**中间业务保持良好发展势头。**报告期内，国际业务客户群体进一步扩大，贸易融资授信客户较年初增长近 50%。国际业务大力发展结售汇、跨境人民币结算、进出口代付、出口双保理等“3+3”重点产品，产品体系进一步丰富和完善，“环球智赢”国际业务金融服务品牌知名度进一步提升，国内信用证产品荣获《银行家》杂志和中国社会科学院金融研究所金融产品中心联合主办的“2012 中国金融创新奖”之“十佳金融产品营销奖”。加强债务融资工具承销业务营销力度，共完成了 15 个项目的注册，发行金额 129.70 亿元，实现承销业务收入 1.45 亿元；积极进行业务和产品创新，提升对客户的金融服务能力，加快资产管理业务发展，实现业务收入 10.14 亿元。

## （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	11,562,191
拆借	-50,599
存放央行及同业	-2,134,215
买入返卖出回购业务	4,831,259
债券投资	2,973,448
手续费、佣金	1,999,345
其他业务	270,748
合计	19,452,177

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	7,593,820	998,378
华东地区	5,087,534	2,764,452
华中、华南地区	3,731,160	2,297,317



西部地区	3,039,663	2,016,152
合计	19,452,177	8,076,299

#### （四）对报告期利润产生重大影响的其他经营业务

报告期内，本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

当前国内外经济环境仍十分复杂严峻，我国经济下行压力加大，物价走势仍需关注，部分企业生产经营困难，经济金融等领域也存在一些不容忽视的潜在风险。同时，随着《商业银行资本管理办法（试行）》的颁布和央行两次调整存贷款基准利率并扩大浮动区间，对本公司的经营管理带来压力和挑战。

一是世界经济复苏缓慢，国际国内大宗商品价格波动，资本市场低迷，包括汽车、钢铁、石油以及股票在内的抵质押物价格将受到影响。国内部分企业经营出现困难，由此带来的债务重组、清算等将直接影响本公司资产质量。

二是银监会 6 月推出《商业银行资本管理办法（试行）》，对商业银行的资本工具、风险覆盖面等提出更高要求，明确了控制资产增速、提高内在发展质量的调控方向，为本公司未来发展提出更高要求。

三是央行今年 6 月、7 月连续两次降息，并扩大存款、贷款利率浮动区间，对本公司未来在利率管理、资金组织和客户结构等方面提出更高要求。

### 三、报告期投资情况

#### （一）募集资金使用情况

不适用

#### （二）非募集资金投资的重大项目情况

报告期内，本公司未发生使用非募集资金进行重大项目投资的事项。

### 四、2012 年下半年经营情况展望

下半年，本公司将坚定不移地按照年度工作计划的部署和既定目标，扎实推进落实各项工作，确保全面完成全年各项经营任务，为今后的发展打下坚实基础。

**加大存款营销组织力度，有效控制成本。**一是研究制定市场化定价机制，统筹考虑并动态调整存款利率政策。二是切实加强存款组织力度，做好多渠道、多层次的客户服务，拓展资金来源。三是做好资产负债安排，统筹管理和控制资金成本。

**促进客户结构调整，完善服务方式。**一是加大客户结构调整力度，不断扩大客户群体，以服务实体经济发展为方向，以信贷客户为源头，以资金流、商品流、信

息流为渠道，综合运用本公司产品开展链式营销，在有效增加客户数量的基础上优化客户结构。二是不断完善客户服务方式，立足客户需求，强化分层服务。

**深化产品研发创新，加强营销推广。**一是加快产品研发和推广应用，加大研发投入，加快对适合当地市场新产品的创新。二是加强产品试点与营销推广。推动储蓄产品创新，关注不同客户需求，以多元化、个性化服务提高产品竞争力。

**持续打造经营特色，建立差异化竞争优势。**一是加快发展小企业业务，坚持专业化和本地化，做好周边，贴近市场，严把业务准入，有效防范市场风险、地区经济风险，确保小企业业务健康发展。二是加快推进特色分行建设，合理确定自身发展定位，集中有限资源，实现重点突破，形成比较优势，稳步扩大特色分行建设范围。

**加强服务渠道建设，支撑业务发展。**一是认真组织落实小型支行的新建和转型。二是进一步加大信息系统和电子银行建设力度，打造“华夏龙网”整体服务品牌，推进 B2B 主结算平台，自建手机银行、网银安全规范等重点项目建设。

**加强信贷运行管理，确保信贷资产质量。**一是统筹信用风险管理，深化专业审批机制，优化审批流程、加强环节控制，进一步扩大专业审批业务范围。二是加强信贷政策管理，完善相关政策，加强项目储备，促进有效信贷投放。三是深化贷款综合回报管理，不断提高收益与风险的统筹管理能力。四是加强贷后管理，提高贷后风险揭示水平，狠抓问题贷款化解清收。

**加强重点风险管理，确保安全稳定运行。**在全面风险管理的基础上，加强重点风险管控。一是做好流动性风险管理，及时调整压力测试情景，关注资产、负债业务的匹配程度，强化流动性统筹管理，确保流动性安全。二是完善市场风险管理，提高市场风险预判能力。三是做实信息安全管理，继续推进集中运维体系建设，巩固信息科技风险防控成果。四是重视舆情风险管理，完善负面舆情监测和应对机制。

## 第六节 重要事项

### 一、公司治理情况

#### （一）关于股东和股东大会

报告期内，本公司召开了 1 次股东大会，相关决议公告刊登在 2012 年 4 月 18 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和上海证券交易所网站。

#### （二）关于董事和董事会

报告期内，本公司召开了 4 次董事会会议，相关决议公告分别刊登在 2012 年 2

月 24 日、3 月 27 日、4 月 28 和 6 月 4 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和上海证券交易所网站。各位董事认真出席董事会及专门委员会会议并审议各项议案，勤勉尽职行使权利、履行相应的义务，不断健全董事会的决策机制。

### **（三）关于监事和监事会**

报告期内，本公司召开了 2 次监事会会议，相关决议公告分别刊登在 2012 年 3 月 27 日和 4 月 28 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和上海证券交易所网站。各位监事认真出席监事会及专门委员会会议并审议各项议案，勤勉尽职行使权利、履行相应的义务，不断完善监事会的监督检查机制。

### **（四）关于信息披露与投资者关系管理**

报告期内，本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。报告期内本公司共披露定期报告 2 项、临时报告 12 项。本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：本公司 2011 年度利润分配方案已经 2011 年度股东大会通过，即以 2011 年末总股本 6,849,725,776 股为基数，向全体股东按每 10 股派发现金红利 2.50 元（含税），分配现金股利 1,712,431,444.00 元。股权登记日为 2012 年 5 月 17 日，除息日为 2012 年 5 月 18 日，现金红利发放日为 2012 年 5 月 25 日。公告刊登于 2012 年 5 月 11 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。

本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 2011 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，本公司未发生对经营活动产生重大影响的诉讼仲裁事项。截至报告期末，本公司存在人民币 1000 万元以上的未决诉讼案件 78 件，涉及标的人民币 237266.47 万元，其中作为被告的未决诉讼案件 4 件，涉及标的人民币 12161.80 万元。报告期内，公司对未决被诉案件可能遭受的损失已经足额计提预计负债。

## 五、持有其他上市公司股权、参股商业银行、证券公司、保险公司、信托公司和期货公司等金融企业股权情况

### （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	528,896.39

### （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
昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司	50,000,000	35,000,000	70	35,000,000
四川江油华夏村镇银行股份有限公司	50,000,000	35,000,000	70	35,000,000

## 六、重大资产收购及出售、吸收合并事项

报告期内，本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，本集团向持有公司5%及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)	2012年中贷款余额	2011年末贷款余额
首钢总公司	1,388,851,181	4,900,000	3,900,000

### （二）重大关联交易情况

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

(单位：人民币千元)

关联企业名称	2012年中贷款余额	占贷款总额比例 (%)
首钢总公司	4,900,000	0.76%
北京首钢特殊钢有限公司	118,000	0.02%
巴州凯宏矿业有限责任公司	225,000	0.04%

国网能源开发有限公司	300,000	0.05%
------------	---------	-------

2、报告期末,本集团持有国网英大国际控股集团有限公司关联公司国家电网公司债券10.9亿元人民币,持有国网英大国际控股集团有限公司关联公司中国电力财务有限公司债券3亿元人民币。

3、报告期末,本集团向首钢总公司关联公司深圳龙隆国际贸易有限公司开立银行承兑汇票8000万元(扣除保证金)。向国网英大国际控股集团有限公司的关联公司国家电网公司开立信用证60023.29万元,向国网英大国际控股集团有限公司的关联公司四川省电力公司开立银行承兑汇票余额80000万元(扣除保证金),向国网英大国际控股集团有限公司的关联公司山东送变电工程公司开立非融资保函余额1576.18万元(扣除保证金)。向红塔烟草(集团)有限责任公司发放贷款3亿元,占贷款总额比例为0.05%,向红塔烟草(集团)有限责任公司关联公司云南安晋高速公路开发有限公司发放贷款3亿元,报告期末余额2.98亿元,占贷款总额比例为0.05%。

4、报告期末,本集团向关联公司发放的贷款余额为人民币61.41亿元,占本公司贷款总额的0.95%。本公司关联贷款均无逾期、欠息情况。从关联交易的数量、结构、质量及面临的潜在风险角度分析,现有的关联贷款对本公司的正常经营不会产生重大影响。

### (三) 关联交易管理情况、定价原则和依据

报告期内,根据中国银监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》,本公司进一步强化关联交易风险管理与控制,合理控制关联交易额度,积极调整关联交易结构,促进了本公司进一步完善关联交易管理,有效地控制关联交易风险。本公司严格执行中国银监会《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,本公司无托管、承包、租赁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,本公司除中国银监会批准的经营范围内的金融担保业务外,没有其他需要披露的重大担保事项。

### (三) 委托他人进行现金资产管理事项。

报告期内，本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，本公司无重大合同纠纷发生。

## 九、承诺事项履行情况

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

(二) 本公司股东首钢总公司、国网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承诺自 2011 年本公司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。

承诺方	首钢总公司 国网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
承诺类型	再融资股份限售
承诺事项	承诺自 2011 年本公司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。
承诺时间	2011 年 4 月 26 日
承诺期限	5 年
承诺履行情况	履行中

## 十、公司、董事、监事及高级管理人员受处罚情况

报告期内，本公司董事、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

(一) 社会经济发展方面，中央确定“稳中求进”总基调。2012 年是“十二五”时期承前启后的重要一年，上半年我国宏观经济政策的基本取向是实行灵活审慎的宏观政策，适时适度进行预调微调，保持经济平稳较快发展。重点是正确处理保持经济平稳较快发展、调整经济结构和管理通胀预期三者的关系，把稳增长放在更加重要的位置。国家将根据形势变化加大预调微调力度，提高政策的针对性、灵活性和前瞻性，积极采取扩大需求的政策措施，为保持经济平稳较快发展创造良好政策环境。对商业银行来说，在国际经济形势更加复杂多变、国内经济增速放缓、银行竞争日趋激烈的背景下，如何坚持稳健经营，防控风险，加快经营转型，努力服务实体经济是当前面临的重大问题。

（二）货币政策方面，中国人民银行货币政策委员会 2012 年第二季度例会强调，进一步增强政策的针对性、灵活性和前瞻性，根据形势变化适时适度进行预调微调，正确处理保持经济平稳较快发展、调整经济结构和管理通胀预期三者的关系。综合运用多种货币政策工具，引导货币信贷平稳适度增长，保持合理的社会融资规模。稳步推进利率市场化改革，完善人民币汇率形成机制，增强人民币汇率双向浮动弹性，保持人民币汇率在合理均衡水平上的基本稳定。2012 年 2 月 24 日和 5 月 18 日，中国人民银行分别两次下调法定存款准备金率；6 月 8 日和 7 月 6 日，中国人民银行两次下调金融机构人民币存贷款基准利率，进一步加快了利率市场化步伐，对商业银行传统存贷利差经营模式提出了切实挑战。

（三）监管政策方面，2012 年 6 月 8 日，银监会发布了《商业银行资本管理办法（试行）》将于 2013 年 1 月 1 日起实施。《资本办法》主要内容包括：一是建立统一配套的资本充足率监管体系，二是严格明确了资本定义，三是扩大了资本覆盖风险范围，四是强调科学分类，差异监管，五是合理安排资本充足率达标过渡期。《资本办法》的实施将促进商业银行发展转型，合理减少资本消耗，走内涵式集约化的发展道路。同时，也对商业银行改进风险计量技术，提高全面风险管控能力提出挑战。

（四）风险政策方面，2012 年 3 月 4 日银监会下发《关于加强地方政府融资平台贷款风险监管的指导意见》要求商业银行对地方融资平台贷款的管理以缓释风险为目标，以降旧控新为重点，以提高现金流覆盖率为抓手，有效防范政府融资平台贷款风险。2012 年 4 月 13 日，银监会下发《关于加强商业银行债券承销业务风险管理的通知》，要求商业银行在开展债券承销业务时，应将承销包销的全部金额纳入统一授信管理体系，并纳入授信集中度和杠杆率计算。2012 年 5 月 3 日，银监会下发《关于近期银行业金融机构与融资性担保机构业务合作风险提示的通知》，要求商业银行加强贷款“三查”特别是贷后管理，落实贷款新规，严格执行受托支付规定，防止贷款被挪用、占用。这些政策对商业银行的信用风险管理能力提出了新的要求和挑战。

（五）小企业金融服务方面，2012 年 5 月 16 日，银监会下发尚福林主席《关于 2011 年度全国小微企业金融服务评优表彰（电视电话）会议上的讲话》，就贯彻《国务院关于进一步支持小型微型企业健康发展的意见》和做好下一阶段的工作进行了部署。讲话提出银行业要更加深刻地认识服务小微企业与支持实体经济的关系，更加全面地认识服务小微企业与银行战略转型的关系，更加充分地认识服务小微企业与推进金融创新的关系，更加辩证地认识服务小微企业与加强风险管理的关系，进一步抓好小微企业金融服务的政策引导、信贷投放、机构建设和外部联动等工作。5 月 26 日，银监会下发《关于鼓励和引导民间资本进入银行业的实施意见》，

要求商业银行重点满足符合国家产业和环保政策、有利于扩大就业、有偿还意愿和偿还能力、具有商业可持续性的小型微型企业的融资需求。这些支持小企业金融业务发展的政策要求，为商业银行开展小企业金融服务创造了良好的政策环境，有利于商业银行加快客户结构调整步伐，加大产品和服务创新力度，持续提高小企业金融服务水平，打造经营特色。

## 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
2011 年度业绩预增公告	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》	2012.01.20	<a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a>
第六届董事会第九次会议决议公告	同上	2012.02.24	同上
第六届董事会第十次会议决议公告	同上	2012.03.27	同上
第六届监事会第六次会议决议公告	同上	2012.03.27	同上
召开 2011 年度股东大会的通知	同上	2012.03.27	同上
华夏银行关联交易公告	同上	2012.03.27	同上
华夏银行 2011 年报	同上	2012.03.27	同上
2011 年度股东大会决议公告	同上	2012.04.18	同上
第六届董事会第十一次会议决议公告	同上	2012.04.28	同上
第六届监事会第七次会议决议公告	同上	2012.04.28	同上
2012 年第一季度报告	同上	2012.04.28	同上
2011 年度利润分配方案实施公告	同上	2012.05.11	同上
关于资产托管部总经理变更的公告	同上	2012.05.23	同上
第六届董事会第十二次会议决议公告	同上	2012.06.04	同上

## 第七节 财务报告

- 一、本公司 2012 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，本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、载有本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、报告期内本公司在《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》公开披



露过的所有文件正本及公告原件。

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  
二〇一二年八月八日

## 华夏银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于公司 2012 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本公司 2012 年半年度报告后，出具意见如下：

1、本公司严格按《企业会计准则》及其应用指南规范运作，本公司 2012 年半年度报告及其摘要公允地反映了本公司 2012 年上半年的财务状况和经营成果。

2、本公司 2012 年半年度财务报告未经审计。

3、我们认为，本公司 2012 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。

2012 年 8 月 8 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	

## 合并及公司资产负债表

2012年6月30日

编制单位：华夏银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	期末数		期初数	
		合并	公司	合并	公司
资产：					
现金及存放中央银行款项	五、1	190,904,905,457.99	190,786,240,510.60	172,473,379,378.15	172,391,075,295.95
存放同业款项	五、2	64,183,302,721.10	64,141,236,386.90	101,662,126,216.61	101,603,946,708.71
贵金属		1,937,641.93	1,937,641.93	52,961,741.96	52,961,741.96
拆出资金	五、3	23,303,550,754.28	23,195,150,754.28	29,935,629,000.00	29,935,629,000.00
交易性金融资产	五、4	9,894,208,739.31	9,894,208,739.31	4,004,590,925.61	4,004,590,925.61
衍生金融资产	五、5	175,534,574.43	175,534,574.43	201,841,023.09	201,841,023.09
买入返售金融资产	五、6	240,307,100,439.52	240,307,100,439.52	197,867,971,987.55	197,867,971,987.55
应收利息	五、7	6,241,520,048.66	6,254,314,500.08	5,635,045,171.37	5,634,676,486.49
发放贷款和垫款	五、8	651,523,513,560.48	651,154,167,169.47	594,204,100,217.26	594,072,488,093.24
可供出售金融资产	五、9	49,910,155,688.05	49,910,155,688.05	28,488,363,138.35	28,488,363,138.35
持有至到期投资	五、10	101,434,640,829.49	101,434,640,829.49	93,800,841,947.10	93,800,841,947.10
应收款项类投资	五、11	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00	3,500,000,000.00	3,500,000,000.00
长期股权投资	五、12	81,778,896.39	251,778,896.39	81,773,844.93	251,773,844.93
投资性房地产	五、13	54,136,549.41	54,136,549.41	55,039,049.41	55,039,049.41
固定资产	五、14	6,903,277,574.84	6,894,933,260.39	6,745,585,115.56	6,737,661,528.80
无形资产	五、15	93,291,057.65	93,291,057.65	94,489,657.97	94,489,657.97
递延所得税资产	五、16	2,782,994,088.06	2,780,235,678.80	2,795,192,441.15	2,792,434,031.89
其他资产	五、17	4,719,282,576.09	4,687,632,098.29	2,542,250,711.49	2,524,778,978.27
<b>资产总计</b>		<b>1,354,515,131,197.68</b>	<b>1,354,016,694,774.99</b>	<b>1,244,141,181,567.56</b>	<b>1,244,010,563,439.32</b>

## 合并及公司资产负债表（续）

2012年6月30日

项 目	附注	期末数		期初数	
		合并	公司	合并	公司
负债：					
向中央银行借款	五、19	20,000,000.00			
同业及其他金融机构存放款项	五、20	193,400,288,376.53	193,744,817,571.16	135,645,158,236.29	136,048,279,566.35
拆入资金	五、21	2,680,184,276.32	2,680,184,276.32	26,958,473,357.29	26,958,473,357.29
交易性金融负债	五、22			50,848,200.00	50,848,200.00
衍生金融负债	五、5	107,669,198.66	107,669,198.66	192,122,704.88	192,122,704.88
卖出回购金融资产款	五、23	77,572,909,879.02	77,572,909,879.02	78,326,791,849.13	78,326,791,849.13
吸收存款	五、24	968,851,866,101.54	968,037,008,952.30	896,023,653,633.62	895,514,042,436.09
应付职工薪酬	五、25	4,618,934,766.86	4,617,559,417.46	3,092,041,218.26	3,090,955,407.24
应交税费	五、26	2,622,681,477.10	2,622,400,061.85	3,847,301,926.34	3,847,215,321.97
应付利息	五、27	8,034,307,791.98	8,047,788,708.39	7,780,606,452.58	7,779,848,684.14
预计负债	五、28	3,189,300.00	3,189,300.00	3,189,300.00	3,189,300.00
应付债券	五、29	22,020,000,000.00	22,020,000,000.00	22,020,000,000.00	22,020,000,000.00
递延所得税负债	五、16	168,559,040.62	168,559,040.62	51,504,745.43	51,504,745.43
其他负债	五、30	5,801,325,862.97	5,799,492,213.97	6,219,367,031.95	6,217,228,067.15
<b>负债合计</b>		<b>1,285,901,916,071.60</b>	<b>1,285,421,578,619.75</b>	<b>1,180,211,058,655.77</b>	<b>1,180,100,499,639.67</b>
股东权益：					
股本	五、31	6,849,725,776.00	6,849,725,776.00	6,849,725,776.00	6,849,725,776.00
资本公积	五、32	32,920,614,812.37	32,920,614,812.37	32,599,699,858.71	32,599,699,858.71
减：库存股					
盈余公积	五、33	3,305,398,534.82	3,305,398,534.82	3,305,398,534.82	3,305,398,534.82
一般风险准备	五、34	9,792,940,285.61	9,792,940,285.61	9,792,940,285.61	9,792,940,285.61
未分配利润	五、35	15,716,125,488.54	15,726,436,746.44	11,353,320,230.27	11,362,299,344.51
归属于母公司股东权益合计		68,584,804,897.34	68,595,116,155.24	63,901,084,685.41	63,910,063,799.65
少数股东权益		28,410,228.74		29,038,226.38	
<b>股东权益合计</b>		<b>68,613,215,126.08</b>	<b>68,595,116,155.24</b>	<b>63,930,122,911.79</b>	<b>63,910,063,799.65</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>1,354,515,131,197.68</b>	<b>1,354,016,694,774.99</b>	<b>1,244,141,181,567.56</b>	<b>1,244,010,563,439.32</b>

法定代表人：

行长：

财务负责人：

## 合并及公司利润表

2012年1-6月

编制单位：华夏银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	本期金额		上期金额	
		合并	公司	合并	公司
<b>一、营业收入</b>		<b>19,452,176,547.18</b>	<b>19,436,756,752.96</b>	<b>15,866,423,522.76</b>	<b>15,864,113,585.80</b>
利息净收入	五、36	17,193,514,440.26	17,178,163,827.96	14,252,714,024.01	14,250,404,672.13
利息收入		36,783,701,467.04	36,860,304,643.35	29,745,879,698.03	29,745,757,254.50
利息支出		19,590,187,026.78	19,682,140,815.39	15,493,165,674.02	15,495,352,582.37
手续费及佣金净收入	五、37	1,999,344,967.04	1,999,275,785.12	1,527,233,390.52	1,527,232,805.44
手续费及佣金收入		2,207,184,541.60	2,207,080,359.40	1,748,038,244.44	1,748,036,902.86
手续费及佣金支出		207,839,574.56	207,804,574.28	220,804,853.92	220,804,097.42
投资收益	五、38	-8,848,583.99	-8,848,583.99	-77,318,303.76	-77,318,303.76
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、39	148,140,201.78	148,140,201.78	7,736,395.69	7,736,395.69
汇兑收益		112,104,942.87	112,104,942.87	97,377,535.03	97,377,535.03
其他业务收入	五、40	7,920,579.22	7,920,579.22	58,680,481.27	58,680,481.27
<b>二、营业支出</b>		<b>11,375,877,302.55</b>	<b>11,358,497,367.03</b>	<b>10,195,630,887.63</b>	<b>10,190,990,366.01</b>
营业税金及附加	五、41	1,403,424,864.86	1,403,070,418.98	1,113,014,676.63	1,113,013,033.53
业务及管理费	五、42	7,891,572,664.30	7,876,958,051.02	6,757,676,600.23	6,753,102,721.71
资产减值损失	五、43	2,068,398,816.88	2,065,987,940.52	2,321,288,585.75	2,321,223,585.75
其他业务成本		12,480,956.51	12,480,956.51	3,651,025.02	3,651,025.02
<b>三、营业利润</b>		<b>8,076,299,244.63</b>	<b>8,078,259,385.93</b>	<b>5,670,792,635.13</b>	<b>5,673,123,219.79</b>
加：营业外收入	五、44	27,701,417.25	27,701,417.25	12,417,600.71	12,417,600.71
减：营业外支出	五、45	10,763,213.49	10,763,213.49	11,180,850.17	11,180,850.17
<b>四、利润总额</b>		<b>8,093,237,448.39</b>	<b>8,095,197,589.69</b>	<b>5,672,029,385.67</b>	<b>5,674,359,970.33</b>
减：所得税费用	五、46	2,018,628,743.76	2,018,628,743.76	1,404,608,453.30	1,404,608,453.30
<b>五、净利润</b>		<b>6,074,608,704.63</b>	<b>6,076,568,845.93</b>	<b>4,267,420,932.37</b>	<b>4,269,751,517.03</b>
归属于母公司所有者的净利润		6,075,236,702.27	6,076,568,845.93	4,267,420,932.37	4,269,751,517.03
少数股东损益		-627,997.64			
<b>六、每股收益</b>					
（一）基本每股收益	五、47	0.8869		0.7606	
（二）稀释每股收益	五、47	0.8869		0.7606	
<b>七、其他综合收益</b>	五、48	<b>320,914,953.66</b>	<b>320,914,953.66</b>	<b>-66,327,203.46</b>	<b>-66,327,203.46</b>
<b>八、综合收益总额</b>		<b>6,395,523,658.29</b>	<b>6,397,483,799.59</b>	<b>4,201,093,728.91</b>	<b>4,203,424,313.57</b>
归属于母公司股东的综合收益总额		6,396,151,655.93	6,397,483,799.59	4,201,093,728.91	4,203,424,313.57
归属于少数股东的综合收益总额		-627,997.64			

法定代表人：

行长：

财务负责人：

## 合并及公司现金流量表

2012年1-6月

编制单位：华夏银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	本期金额		上期金额	
		合并	公司	合并	公司
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>					
客户存款和同业存放款项净增加额		130,583,342,383.16	130,219,504,521.02	63,025,628,828.20	63,015,154,454.86
向中央银行借款净增加额		20,000,000.00			
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		19,363,106,881.12	19,348,709,569.21	16,245,062,224.92	16,242,770,757.41
存放中央银行和同业款项净减少额		1,900,646,643.52	2,025,594,032.82		
收到其他与经营活动有关的现金		144,475,374.05	144,475,374.05	179,465,587.75	179,465,587.75
经营活动现金流入小计		152,011,571,281.85	151,738,283,497.10	79,450,156,640.87	79,437,390,800.02
客户贷款及垫款净增加额		59,282,969,496.32	59,042,824,352.97	42,793,591,998.31	42,787,091,998.31
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
向其他金融机构拆出资金净增加额		67,270,706,066.75	67,270,706,066.75	4,351,103,037.49	4,351,103,037.49
支付手续费及佣金的现金		207,857,640.52	207,804,574.28	220,804,853.92	220,804,097.42
支付给职工以及为职工支付的现金		3,204,335,600.85	3,198,927,199.57	3,170,157,205.41	3,169,166,280.00
支付的各项税费		4,669,952,336.83	4,669,753,195.02	3,162,061,738.64	3,162,039,791.21
支付其他与经营活动有关的现金		3,651,892,965.50	3,634,431,127.62	2,096,721,050.78	2,105,642,098.67
经营活动现金流出小计		138,287,714,106.77	138,024,446,516.21	86,962,230,140.26	86,957,963,952.36
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	五、49	13,723,857,175.08	13,713,836,980.89	-7,512,073,499.39	-7,520,573,152.34
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>					
收回投资收到的现金		32,079,063,712.03	32,079,063,712.03	44,544,516,655.64	44,544,516,655.64
取得投资收益收到的现金					
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额					
收到其他与投资活动有关的现金		2,534,936.77	2,534,936.77	15,106,093.93	15,106,093.93
投资活动现金流入小计		32,081,598,648.80	32,081,598,648.80	44,559,622,749.57	44,559,622,749.57
投资支付的现金		66,467,851,554.34	66,467,851,554.34	60,053,963,977.77	60,053,963,977.77
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,006,431,157.00	1,000,111,265.00	840,005,841.32	825,457,532.76
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额					
支付其他与投资活动有关的现金					
投资活动现金流出小计		67,474,282,711.34	67,467,962,819.34	60,893,969,819.09	60,879,421,510.53
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		-35,392,684,062.54	-35,386,364,170.54	-16,334,347,069.52	-16,319,798,760.96
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>					
吸收投资收到的现金				20,106,640,469.25	20,106,640,469.25
其中：子公司吸收少数股东权益性投资收到的现金					
发行债券收到的现金					
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
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		1,404,347,902.83	1,404,347,902.83	844,282,440.22	844,282,440.22
其中：子公司支付少数股东的现金股利					
支付其他与筹资活动有关的现金		505,085,071.04	505,085,071.04	469,129,446.58	469,129,446.58
其中：子公司减资支付给少数股东的现金					
筹资活动现金流出小计		1,909,432,973.87	1,909,432,973.87	1,313,411,886.80	1,313,411,886.80
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		-1,909,432,973.87	-1,909,432,973.87	18,845,277,837.59	18,845,277,837.59
<b>四、汇率变动对现金的影响额</b>		-469,156.54	-469,156.54	990,235.53	990,235.53
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		-23,578,729,017.87	-23,582,429,320.06	-5,000,152,495.79	-4,994,103,840.18
<b>加：期初现金及现金等价物余额</b>		125,866,517,509.64	125,773,103,301.61	78,431,423,106.30	78,420,897,416.56
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	五、49	102,287,788,491.77	102,190,673,981.55	73,431,270,610.51	73,426,793,576.38

法定代表人：

行长：

财务负责人：

## 合并股东权益变动表

2012年1-6月

编制单位：华夏银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	本期金额							少数股东 权益	股东权益 合计
	归属于母公司股东权益								
	股本	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他		
<b>一、2011年12月31日余额</b>	6,849,725,776.00	32,599,699,858.71		3,305,398,534.82	9,792,940,285.61	11,353,320,230.27		29,038,226.38	63,930,122,911.79
加：会计政策变更	—	—	—	—	—	—	—	—	—
前期差错更正	—	—	—	—	—	—	—	—	—
其他									
<b>二、2012年1月1日余额</b>	6,849,725,776.00	32,599,699,858.71		3,305,398,534.82	9,792,940,285.61	11,353,320,230.27		29,038,226.38	63,930,122,911.79
<b>三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）</b>		320,914,953.66				4,362,805,258.27		-627,997.64	4,683,092,214.29
（一）净利润						6,075,236,702.27		-627,997.64	6,074,608,704.63
（二）其他综合收益		320,914,953.66							320,914,953.66
上述（一）和（二）小计		320,914,953.66				6,075,236,702.27		-627,997.64	6,395,523,658.29
（三）股东投入和减少资本									
1.股东投入资本									
2.股份支付计入股东权益的金额									
3.其他									
（四）利润分配						-1,712,431,444.00			-1,712,431,444.00
1.提取盈余公积									
2.提取一般风险准备									
3.对股东的分配						-1,712,431,444.00			-1,712,431,444.00
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									
<b>四、2012年6月30日余额</b>	6,849,725,776.00	32,920,614,812.37		3,305,398,534.82	9,792,940,285.61	15,716,125,488.54		28,410,228.74	68,613,215,126.08

法定代表人：

行长：

财务负责人：



## 合并股东权益变动表

2012年1-6月

编制单位：华夏银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	上期金额							少数股东 权益	股东权益 合计
	归属于母公司股东权益								
	股本	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他		
<b>一、2010年12月31日余额</b>	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
加：会计政策变更									
前期差错更正									
其他									
<b>二、2011年1月1日余额</b>	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
<b>三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）</b>	1,859,197,460.00	18,181,115,805.79				3,269,315,269.17			23,309,628,534.96
（一）净利润						4,267,420,932.37			4,267,420,932.37
（二）其他综合收益		-66,327,203.46							-66,327,203.46
上述（一）和（二）小计		-66,327,203.46				4,267,420,932.37			4,201,093,728.91
（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
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
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									
<b>四、2011年6月30日余额</b>	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

法定代表人：

行长：

财务负责人：

## 公司股东权益变动表

2012年1-6月

编制单位：华夏银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	本期金额						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	其他	
<b>一、2011年12月31日余额</b>	6,849,725,776.00	32,599,699,858.71	3,305,398,534.82	9,792,940,285.61	11,362,299,344.51		63,910,063,799.65
加：会计政策变更							
前期差错更正							
其他							
<b>二、2012年1月1日余额</b>	6,849,725,776.00	32,599,699,858.71	3,305,398,534.82	9,792,940,285.61	11,362,299,344.51		63,910,063,799.65
<b>三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）</b>		320,914,953.66			4,364,137,401.93		4,685,052,355.59
（一）净利润					6,076,568,845.93		6,076,568,845.93
（二）其他综合收益		320,914,953.66					320,914,953.66
上述（一）和（二）小计		320,914,953.66			6,076,568,845.93		6,397,483,799.59
（三）股东投入和减少资本							
1.股东投入资本							
2.股份支付计入股东权益的金额							
3.其他							
（四）利润分配					-1,712,431,444.00		-1,712,431,444.00
1.提取盈余公积							
2.提取一般风险准备							
3.对股东的分配					-1,712,431,444.00		-1,712,431,444.00
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							
<b>四、2012年6月30日余额</b>	6,849,725,776.00	32,920,614,812.37	3,305,398,534.82	9,792,940,285.61	15,726,436,746.44		68,595,116,155.24

法定代表人：

行长：

财务负责人：

## 公司股东权益变动表

2012年1-6月

编制单位：华夏银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	上期金额						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	其他	
<b>一、2010年12月31日余额</b>	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
加：会计政策变更							
前期差错更正							
其他							
<b>二、2011年1月1日余额</b>	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
<b>三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）</b>	1,859,197,460.00	18,181,115,805.79			3,271,645,853.83		23,311,959,119.62
（一）净利润					4,269,751,517.03		4,269,751,517.03
（二）其他综合收益		-66,327,203.46					-66,327,203.46
上述（一）和（二）小计		-66,327,203.46			4,269,751,517.03		4,203,424,313.57
（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
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
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							
<b>四、2011年6月30日余额</b>	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

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100000000029676号），并依法取得中国人民银行颁发的《金融机构法人许可证》（编号B10811000H0001号）。本公司由33家企业法人单位共同发起设立，注册资本为人民币25亿元，业经建银会计师事务所于1996年3月13日出具[建银验字（96）第2号]验资报告予以验证。

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

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

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

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

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（已更名为国网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、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2012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、郑州分行。本公司共设立437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。此外，本公司还按照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号—财务报告的一般规定》（2010年修订）披露有关财务信息。

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2012年6月30日的合并及公司财务状况以及2012年1-6月的合并及公司经营成果和合并及公司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

本集团发生的外币交易，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：

- A、收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- B、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、18。

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、18。

## 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、18。

### （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、18。

#### 15、 无形资产

本集团无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

本集团于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理。

本集团期末预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

无形资产计提资产减值方法见本附注二、18。

#### 16、 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。

#### 17、 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。

#### 18、 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。

## 19、 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：

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

## 20、 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。

## 21、 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。

## 22、 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。

## 23、 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。

## 24、 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。

## 25、 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消的转让协议；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：

A、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；

B、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。

## 26、 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。

## 27、 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。

## 28、 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。



## 29、 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。

## 30、 公司年金计划

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

## 31、 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。

### 32、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

### 33、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

### 1、主要税种及税率

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	应纳流转税额	5、7
企业所得税	应纳税所得额	25

### 2、税收优惠及批文

（1）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。

(2)根据财政部 国家税务总局下发的《关于农村金融有关税收政策的通知》(财税[2010]4号),北京大兴华夏村镇银行有限责任公司、昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司、四川江油华夏村镇银行股份有限公司享受以下税收优惠:

a、自2009年1月1日至2013年12月31日,对金融机构农户小额贷款的利息收入,免征营业税。

b、自2009年1月1日至2013年12月31日,对金融机构农户小额贷款的利息收入,在计算应纳税所得额时,按90%计入收入总额。

(3)根据财政部 国家税务总局下发的《关于延长农村金融机构营业税政策执行期限的通知》(财税[2011]101号),将《关于农村金融有关税收政策的通知》(财税[2010]4号)第三条规定的“对农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构所在地在县(含县级市、区、旗)及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行的金融保险业收入减按3%的税率征收营业税”政策的执行期限延长至2015年12月31日。

#### 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	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
昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司	控股	昆明市呈贡区春融街惠兰园F区商铺	50,000,000.00	吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;从事同业拆借;从事银行卡业务;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。	70	70	是
四川江油华夏村镇银行股份有限公司	控股	四川省江油市诗城中路49号东楼	50,000,000.00	吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;从事银行卡业务;代理发行、代理兑付、承销、买卖政府债券;保函业务;代理收付款项;代理委托存、贷款业务;经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。	70	70	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	--	--	--
昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司	35,000,000.00	--	14,369,317.33	630,682.67
四川江油华夏村镇银行股份有限公司	35,000,000.00	--	14,040,911.41	959,088.59

## 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	3,027,925,601.15	3,174,967,852.09
存放中央银行法定准备金	171,036,569,758.92	157,991,986,129.79
存放中央银行超额存款准备金	16,493,272,097.92	11,152,317,396.27
存放中央银行的其他款项	347,138,000.00	154,108,000.00
<b>合 计</b>	<b>190,904,905,457.99</b>	<b>172,473,379,378.15</b>

(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：		
本公司	18.00%	19.00%
北京大兴华夏村镇银行有限责任公司	14.00%	15.00%
昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司	13.00%	14.00%
四川江油华夏村镇银行股份有限公司	11.00%	12.00%
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	62,243,377,148.26	99,969,010,664.91
存放境外同业	1,945,425,572.84	1,698,615,551.70
减：存放同业减值准备	5,500,000.00	5,500,000.00
<b>存放同业款项账面价值</b>	<b>64,183,302,721.10</b>	<b>101,662,126,216.61</b>

3、拆出资金

项 目	期末数	期初数
拆放境内银行	20,307,080,754.27	28,266,629,000.00
拆放境内非银行金融机构	3,119,339,343.05	1,792,462,779.34
拆放境外银行	--	--
拆放境外非银行金融机构	--	--
减：拆出资金减值准备	122,869,343.04	123,462,779.34
<b>拆出资金账面价值</b>	<b>23,303,550,754.28</b>	<b>29,935,629,000.00</b>

4、交易性金融资产

项 目	期末数	期初数
交易性债券投资	9,894,208,739.31	4,004,590,925.61

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	41,833,807,634.80	103,425,527.05	46,566,920.47
未交割即期外汇合约	835,297,385.49	66,900.00	352,474.51
远期合约	15,757,882,791.84	72,042,147.38	60,749,803.68
利率互换	--	--	--
<b>合 计</b>		<b>175,534,574.43</b>	<b>107,669,198.66</b>

非套期工具（续）：

项 目	名义金额	期初数	
		资产	负债
货币掉期	13,468,363,606.34	63,167,871.14	58,527,141.36
未交割即期外汇合约	6,266,855,655.91	10,286,787.79	10,096,305.27
远期合约	20,107,701,396.06	128,347,116.83	123,460,010.92
利率互换	200,000,000.00	39,247.33	39,247.33
<b>合 计</b>		<b>201,841,023.09</b>	<b>192,122,704.88</b>

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	--	8,828,000,000.00
其中：国债	--	3,800,000,000.00
中央银行票据	--	--
金融债券	--	5,028,000,000.00
票 据	240,307,100,439.52	189,039,971,987.55
其中：银行承兑汇票	239,773,278,161.77	183,055,910,579.62
商业承兑汇票	533,822,277.75	5,984,061,407.93
减：坏账准备	--	--
<b>买入返售金融资产账面价值</b>	<b>240,307,100,439.52</b>	<b>197,867,971,987.55</b>

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	6,241,520,048.66	100.00	5,635,045,171.37	100.00
1-2 年	--	--	--	--
2-3 年	--	--	--	--
3 年以上	--	--	--	--
<b>应收利息账面价值</b>	<b>6,241,520,048.66</b>	<b>100.00</b>	<b>5,635,045,171.37</b>	<b>100.00</b>

(2) 按内容分析

项 目	期末数	期初数
应收贷款和垫款利息	1,468,260,764.89	1,360,684,248.50
应收存拆放资金利息	666,614,082.59	648,000,864.64
应收债券利息	2,175,754,872.89	1,413,141,681.82
应收买入返售票据利息	1,930,890,328.29	2,199,222,536.07
应收买入返售债券利息	--	13,995,840.34
<b>应收利息账面价值</b>	<b>6,241,520,048.66</b>	<b>5,635,045,171.37</b>

(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	81,462,664,605.75	74,987,537,319.08
其中：信用卡	5,036,479,632.90	4,055,751,047.93
住房抵押	60,186,805,832.95	55,672,652,345.84
其他	16,239,379,139.90	15,259,133,925.31
企业贷款和垫款	589,128,634,777.65	536,475,379,851.51
其中：贷款	574,670,781,779.32	529,838,562,608.37
贴现	11,293,983,926.93	3,737,160,373.28
进出口押汇	3,163,869,071.40	2,899,656,869.86
贷款和垫款总额	670,591,299,383.40	611,462,917,170.59
减：贷款损失准备	19,067,785,822.92	17,258,816,953.33
其中：单项计提数	3,390,069,485.89	3,209,717,297.99
组合计提数	15,677,716,337.03	14,049,099,655.34
<b>贷款和垫款账面价值</b>	<b>651,523,513,560.48</b>	<b>594,204,100,217.26</b>

(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	3,624,367,168.23	0.54	3,022,810,000.00	0.49
采矿业	24,252,971,987.88	3.62	22,470,317,490.36	3.68
制造业	182,158,694,232.79	27.17	164,732,017,148.14	26.94
电力、热力、燃气及水生产和供应业	25,548,342,868.56	3.81	25,263,111,741.81	4.13
建筑业	49,627,284,185.63	7.40	42,617,395,713.55	6.97
交通运输、仓储和邮政业	41,195,715,176.37	6.14	41,011,511,413.10	6.71
信息传输、软件和信息技术服务业	3,855,036,075.22	0.57	3,671,803,072.76	0.60
批发和零售业	97,886,583,945.33	14.61	86,692,925,780.19	14.18
住宿和餐饮业	8,178,180,435.66	1.22	7,398,416,652.45	1.21
金融业	1,452,972,355.13	0.22	646,108,126.30	0.11
房地产业	66,618,342,194.80	9.93	62,633,703,495.25	10.24
租赁和商务服务业	53,792,158,950.10	8.02	54,016,028,430.50	8.83
科学研究和技术服务业	1,437,946,510.00	0.21	990,500,000.00	0.16
水利、环境和公共设施管理业	11,023,266,627.24	1.64	10,586,509,169.81	1.73
居民服务、修理和其他服务业	968,794,095.00	0.14	1,149,961,636.00	0.19
教育	1,690,200,000.00	0.25	1,752,838,656.00	0.29
卫生和社会工作	924,461,125.14	0.14	919,591,829.32	0.15
文化、体育和娱乐业	3,540,146,472.64	0.53	2,993,030,000.00	0.49
公共管理、社会保障和社会组织	59,186,445.00	0.01	171,000,000.00	0.03
票据贴现	11,293,983,926.93	1.68	3,735,799,495.97	0.61
个人贷款	81,462,664,605.75	12.15	74,987,537,319.08	12.26
贷款和垫款总额	670,591,299,383.40	100.00	611,462,917,170.59	100.00
减：贷款损失准备	19,067,785,822.92		17,258,816,953.33	
<b>贷款和垫款账面价值</b>	<b>651,523,513,560.48</b>		<b>594,204,100,217.26</b>	



(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	231,917,814,661.38	34.59	214,040,781,123.69	35.01
华东	218,390,300,257.17	32.57	202,530,315,204.66	33.12
华南及华中	123,889,023,776.56	18.47	108,184,214,926.97	17.69
西部	96,394,160,688.29	14.37	86,707,605,915.27	14.18
贷款和垫款总额	670,591,299,383.40	100.00	611,462,917,170.59	100.00
减：贷款损失准备	19,067,785,822.92		17,258,816,953.33	
<b>贷款和垫款账面价值</b>	<b>651,523,513,560.48</b>		<b>594,204,100,217.26</b>	

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、河南

西部地区：包括陕西、新疆、四川、重庆、云南

(4) 按担保方式分布情况

项 目	期末数	期初数
信用贷款	113,855,607,287.83	106,197,985,150.91
保证贷款	223,530,586,462.17	196,637,555,252.88
附担保物贷款	333,205,105,633.40	308,627,376,766.80
其中：抵押贷款	240,994,707,222.44	228,661,808,516.32
质押贷款	92,210,398,410.96	79,965,568,250.48
减：贷款损失准备	19,067,785,822.92	17,258,816,953.33
<b>贷款和垫款账面价值</b>	<b>651,523,513,560.48</b>	<b>594,204,100,217.26</b>

(5) 逾期贷款

A、本金部分或全部逾期1天及以上的贷款

项 目	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	160,304,434.85	12,961,767.53	24,413,600.09	--	197,679,802.47
保证贷款	456,044,204.14	680,003,127.41	476,736,522.19	245,270,603.51	1,858,054,457.25
抵押贷款	421,522,055.98	1,009,997,934.41	985,578,425.79	508,678,256.94	2,925,776,673.12
质押贷款	207,541,089.52	425,872,281.52	--	242,923,569.73	876,336,940.77
<b>合 计</b>	<b>1,245,411,784.49</b>	<b>2,128,835,110.87</b>	<b>1,486,728,548.07</b>	<b>996,872,430.18</b>	<b>5,857,847,873.61</b>

  

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	132,937,136.46	29,319,014.32	--	--	162,256,150.78
保证贷款	318,759,098.63	256,577,647.12	446,657,957.61	284,294,724.10	1,306,289,427.46
抵押贷款	393,536,907.78	1,011,001,951.40	750,859,505.28	258,124,654.79	2,413,523,019.25
质押贷款	204,950,000.00	145,824,611.33	231,978,723.13	16,440,848.21	599,194,182.67
<b>合 计</b>	<b>1,050,183,142.87</b>	<b>1,442,723,224.17</b>	<b>1,429,496,186.02</b>	<b>558,860,227.10</b>	<b>4,481,262,780.16</b>

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	312,372,416.56	147,520,736.33	--	27,114,600.00	487,007,752.89
抵押贷款	282,258,868.23	156,200,000.00	22,297,441.77	--	460,756,310.00
质押贷款	82,553,838.20	--	27,000,000.00	--	109,553,838.20
<b>合 计</b>	<b>677,185,122.99</b>	<b>303,720,736.33</b>	<b>49,297,441.77</b>	<b>27,114,600.00</b>	<b>1,057,317,901.09</b>

  

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	272,566,000.00	30,000,000.00	--	27,114,600.00	329,680,600.00
抵押贷款	96,410,000.00	84,999,938.51	--	--	181,409,938.51
质押贷款	--	27,000,000.00	--	--	27,000,000.00
<b>合 计</b>	<b>368,976,000.00</b>	<b>141,999,938.51</b>	<b>--</b>	<b>27,114,600.00</b>	<b>538,090,538.51</b>

(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	3,209,717,297.99	14,049,099,655.34	17,258,816,953.33	3,215,529,339.85	9,857,723,662.59	13,073,253,002.44
本期计提	449,505,604.80	1,628,616,681.69	2,078,122,286.49	-94,362,011.03	2,486,148,392.89	2,391,786,381.86
本期收回	68,195,695.68	--	68,195,695.68	128,292,052.19	--	128,292,052.19
已减值贷款 利息冲转	95,398,931.85	--	95,398,931.85	88,863,117.54	--	88,863,117.54
本期核销	227,950,180.73	--	227,950,180.73	294,232,713.33	--	294,232,713.33
本期转出	14,000,000.00	--	14,000,000.00	--	--	--
<b>期末余额</b>	<b>3,390,069,485.89</b>	<b>15,677,716,337.03</b>	<b>19,067,785,822.92</b>	<b>2,866,363,550.14</b>	<b>12,343,872,055.48</b>	<b>15,210,235,605.62</b>

(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 554,300 万元。

(8) 终止确认的贷款情况

项 目	终止确认金额	与终止确认相关的利得或损失
信贷资产转让	70,000,000.00	16,580,452.67

说明：本集团转让贷款账面余额为 70,000,000.00 元，已计提减值准备 14,000,000.00 元，账面价值 56,000,000.00 元，双方协议转让价 72,580,452.67 元。因转让后本公司不再保留任何权利和义务，故终止确认所转让贷款。

9、可供出售金融资产

项 目	期末数	期初数
债券	49,910,155,688.05	28,488,363,138.35
其中：国债	4,755,385,706.05	725,658,509.34
金融债券	15,201,208,298.36	11,514,216,525.00
中央银行票据	--	--
其他债券	29,953,561,683.64	16,248,488,104.01
减：可供出售金融资产减值准备	--	--
<b>可供出售金融资产账面价值</b>	<b>49,910,155,688.05</b>	<b>28,488,363,138.35</b>

期末可供出售金融资产中持有本公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位发行的债券情况，见[附注八、2（3）]。

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	101,434,640,829.49	103,340,340,638.38	93,800,841,947.10
其中：国债	64,127,779,363.00	65,900,021,524.34	64,667,727,373.43
金融债券	28,756,861,466.49	28,835,629,104.04	22,320,167,573.67
中央银行票据	--	--	--
其他债券	8,550,000,000.00	8,604,690,010.00	6,812,947,000.00
减：持有至到期投资减值准备	--	--	--
<b>持有至到期投资账面价值</b>	<b>101,434,640,829.49</b>	<b>103,340,340,638.38</b>	<b>93,800,841,947.10</b>

(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 4,000.00 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 4,613,022.00 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 27.75 亿元，占该项投资在出售前金额的比例为 2.66%。

(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	2,000,000,000.00	3,500,000,000.00
减：应收款项类投资减值准备	--	--
<b>应收款项类投资账面价值</b>	<b>2,000,000,000.00</b>	<b>3,500,000,000.00</b>

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	528,896.39	523,844.93
<b>合 计</b>	<b>81,778,896.39</b>	<b>81,773,844.93</b>

(1) 期末本集团共持有中国银联股份有限公司股份 6,250 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 2012 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	66,500,000.00	--	--	66,500,000.00

(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	11,460,950.59	902,500.00	--	12,363,450.59

(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	9,488,041,990.18	9,093,250,870.68
减：累计折旧	2,956,568,910.42	2,629,680,813.69
在建工程	371,804,495.08	282,015,058.57
<b>合 计</b>	<b>6,903,277,574.84</b>	<b>6,745,585,115.56</b>

(1) 固定资产情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
<b>一、账面原值合计</b>	<b>9,093,250,870.68</b>	<b>402,069,479.46</b>	<b>7,278,359.96</b>	<b>9,488,041,990.18</b>
其中：房屋及建筑物	5,669,279,533.61	212,107,797.77	--	5,881,387,331.38
办公设备	3,320,535,202.82	178,420,191.14	4,974,349.46	3,493,981,044.50
运输工具	103,436,134.25	11,541,490.55	2,304,010.50	112,673,614.30
		本期增加	本期计提	
<b>二、累计折旧合计</b>	<b>2,629,680,813.69</b>	<b>-- 331,567,791.20</b>	<b>4,679,694.47</b>	<b>2,956,568,910.42</b>
其中：房屋及建筑物	903,546,235.04	-- 86,882,292.16	--	990,428,527.20
办公设备	1,686,439,627.47	-- 239,790,903.27	3,358,967.52	1,922,871,563.22
运输工具	39,694,951.18	-- 4,894,595.77	1,320,726.95	43,268,820.00
<b>三、固定资产账面净值合计</b>	<b>6,463,570,056.99</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>6,531,473,079.76</b>
其中：房屋及建筑物	4,765,733,298.57	--	--	4,890,958,804.18
办公设备	1,634,095,575.35	--	--	1,571,109,481.28
运输工具	63,741,183.07	--	--	69,404,794.30
<b>四、减值准备合计</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>
其中：房屋及建筑物	--	--	--	--
办公设备	--	--	--	--
运输工具	--	--	--	--
<b>五、固定资产账面价值合计</b>	<b>6,463,570,056.99</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>6,531,473,079.76</b>
其中：房屋及建筑物	4,765,733,298.57	--	--	4,890,958,804.18
办公设备	1,634,095,575.35	--	--	1,571,109,481.28
运输工具	63,741,183.07	--	--	69,404,794.30

说明：① 本期折旧额331,567,791.20元。

② 本期由在建工程转入固定资产原价为 184,234,520.76 元。

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8月
福州分行办公大楼	尚在办理中	2012年12月
重庆分行办公大楼	尚在办理中	2012年12月

华夏银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2012年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(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
宁波分行办公楼	--	--	--	155,096,306.00	--	155,096,306.00
温州分行办公楼	2,786,000.00	--	2,786,000.00	2,786,000.00	--	2,786,000.00
无锡分行办公楼	91,079,856.00	--	91,079,856.00	91,079,856.00	--	91,079,856.00
南京分行营业用房	11,660,000.00	--	11,660,000.00	11,660,000.00	--	11,660,000.00
南宁分行办公大楼	217,330,497.33	--	217,330,497.33	--	--	--
沈阳分行办公大楼	41,973,219.96	--	41,973,219.96	--	--	--
其他	6,974,921.79	--	6,974,921.79	6,429,374.27	--	6,429,374.27
<b>合 计</b>	<b>371,804,495.08</b>	<b>--</b>	<b>371,804,495.08</b>	<b>282,015,058.57</b>	<b>--</b>	<b>282,015,058.57</b>

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	14,963,522.30	14,963,522.30	--	12,767,003.74	2,196,518.56	--	100.00%
宁波分行办公楼	188,430,000.00	155,096,306.00	16,371,211.02	171,467,517.02	--	--	100.00%
温州分行办公楼	110,000,000.00	2,786,000.00	--	--	--	2,786,000.00	2.53%
无锡分行办公楼	152,320,000.00	91,079,856.00	--	--	--	91,079,856.00	59.80%
南京分行营业用房	23,328,400.00	11,660,000.00	--	--	--	11,660,000.00	49.98%
南宁分行办公大楼	227,101,794.24	--	217,330,497.33	--	--	217,330,497.33	95.70%
沈阳分行办公大楼	42,383,700.00	--	41,973,219.96	--	--	41,973,219.96	99.03%
其他	--	6,429,374.27	545,547.52	--	--	6,974,921.79	
<b>合 计</b>		<b>282,015,058.57</b>	<b>276,220,475.83</b>	<b>184,234,520.76</b>	<b>2,196,518.56</b>	<b>371,804,495.08</b>	

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、无形资产

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
<b>一、账面原值合计</b>	<b>95,888,025.00</b>	--	--	<b>95,888,025.00</b>
土地使用权	95,888,025.00	--	--	95,888,025.00
<b>二、累计摊销合计</b>	<b>1,398,367.03</b>	<b>1,198,600.32</b>	--	<b>2,596,967.35</b>
土地使用权	1,398,367.03	1,198,600.32	--	2,596,967.35
<b>三、无形资产账面净值合计</b>	<b>94,489,657.97</b>	--	--	<b>93,291,057.65</b>
土地使用权	94,489,657.97	--	--	93,291,057.65
<b>四、减值准备合计</b>	--	--	--	--
土地使用权	--	--	--	--
<b>五、无形资产账面价值合计</b>	<b>94,489,657.97</b>			<b>93,291,057.65</b>
土地使用权	94,489,657.97			93,291,057.65

16、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
<b>递延所得税资产：</b>		
贷款损失准备金	1,471,476,594.29	1,793,014,575.85
其他资产减值准备金	159,399,681.41	173,764,057.51
交易性金融资产公允价值变动	17,876,011.38	53,869,706.13
可供出售金融资产公允价值变动	--	--
可抵扣亏损	2,561,025.47	2,561,025.47
其他	1,131,680,775.51	771,983,076.19
<b>合计</b>	<b>2,782,994,088.06</b>	<b>2,795,192,441.15</b>
<b>递延所得税负债：</b>		
交易性金融资产公允价值变动	60,542,899.75	50,460,255.77
可供出售金融资产公允价值变动	108,016,140.87	1,044,489.66
<b>合计</b>	<b>168,559,040.62</b>	<b>51,504,745.43</b>



(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
<b>应纳税差异项目</b>	
交易性金融资产公允价值变动	242,171,599.00
可供出售金融资产公允价值变动	432,064,563.48
<b>小计</b>	<b>674,236,162.48</b>
<b>可抵扣差异项目</b>	
贷款损失准备金	5,885,906,377.16
其他资产减值准备金	637,598,725.59
交易性金融资产公允价值变动	71,504,045.53
可抵扣亏损	10,244,101.88
其他	4,526,723,102.04
<b>小计</b>	<b>11,131,976,352.20</b>

17、其他资产

项 目	期末数	期初数
其他应收款	2,665,820,061.09	1,922,778,895.87
减：坏账准备	533,864,291.27	586,156,102.60
长期待摊费用	1,001,482,898.24	1,030,421,427.57
待处理抵债资产	156,076,935.09	170,627,470.65
待清算款项	1,424,107,890.44	--
其他长期资产	5,659,082.50	4,579,020.00
<b>合 计</b>	<b>4,719,282,576.09</b>	<b>2,542,250,711.49</b>

(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	170,515,778.44	6.40	170,515,778.44	100.00
按组合计提坏账准备的其他应收款	71,622,116.46	2.69	50,426,721.93	70.41
其中：账龄组合	71,622,116.46	2.69	50,426,721.93	70.41
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	2,423,682,166.19	90.91	312,921,790.90	12.91
<b>合 计</b>	<b>2,665,820,061.09</b>	<b>100.00</b>	<b>533,864,291.27</b>	<b>20.03</b>

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	170,225,339.87	8.85	170,225,339.87	100.00
按组合计提坏账准备的其他应收款	70,051,280.79	3.65	45,452,960.14	64.89
其中：账龄组合	70,051,280.79	3.65	45,452,960.14	64.89
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	1,682,502,275.21	87.50	370,477,802.59	22.02
<b>合 计</b>	<b>1,922,778,895.87</b>	<b>100.00</b>	<b>586,156,102.60</b>	<b>30.48</b>

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	18,899,294.97	26.39	3,779,858.99	23,085,258.11	32.95	4,617,051.62
1至2年	8,426,184.67	11.76	3,370,473.87	7,611,412.70	10.87	3,044,565.08
2至3年	5,101,238.74	7.12	4,080,990.99	7,816,332.68	11.16	6,253,066.14
3年以上	39,195,398.08	54.73	39,195,398.08	31,538,277.30	45.02	31,538,277.30
<b>合 计</b>	<b>71,622,116.46</b>	<b>100.00</b>	<b>50,426,721.93</b>	<b>70,051,280.79</b>	<b>100.00</b>	<b>45,452,960.14</b>

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	312,921,790.90	312,921,790.90	100.00	存在较大的无法收回的风险
其他	2,110,760,375.29	--	--	无风险无需计提坏账
<b>合计</b>	<b>2,423,682,166.19</b>	<b>312,921,790.90</b>		

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
华映视讯(吴江)有限公司	存单纠纷	47,215,930.00	无法收回	否
其他诉讼费	诉讼费	562,514.00	无法收回	否
<b>合计</b>		<b>47,778,444.00</b>		

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	869,671,371.94	460,757,883.97	61,707,896.93	78,395,746.23	444,070,034.67
租赁费	1,556,157,279.37	210,480,687.57	362,511,786.12	324,826,821.98	248,165,651.71
电脑及软件开发费	780,761,320.95	322,483,246.34	58,932,075.24	115,309,140.82	266,106,180.76
其他	144,145,526.70	36,699,609.69	31,420,482.74	24,979,061.33	43,141,031.10
<b>合计</b>	<b>3,350,735,498.96</b>	<b>1,030,421,427.57</b>	<b>514,572,241.03</b>	<b>543,510,770.36</b>	<b>1,001,482,898.24</b>

(3) 待处理抵债资产

项目	期末数	期初数
房 产	312,192,901.35	331,844,699.25
股 权	15,621,027.78	15,463,853.10
其 他	35,269,098.07	34,941,676.39
合 计	363,083,027.20	382,250,228.74
减：待处理抵债资产减值准备	207,006,092.11	211,622,758.09
<b>净 额</b>	<b>156,076,935.09</b>	<b>170,627,470.65</b>

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2012年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

18、资产减值准备

项 目	期初数	本期计提	本期转入	本期收回	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	123,462,779.34	-593,436.30	--	--	--	--	--	122,869,343.04
(3) 坏账准备	586,156,102.60	-4,513,367.33	--	--	--	--	47,778,444.00	533,864,291.27
(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	--	--	--	--	--	--	--	--
(7) 贷款损失准备	17,258,816,953.33	2,078,122,286.49	--	68,195,695.68	14,000,000.00	95,398,931.85	227,950,180.73	19,067,785,822.92
(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	211,622,758.09	-4,616,665.98	--	--	--	--	--	207,006,092.11

19、向中央银行借款

项 目	期末数	期初数
向中央银行借款	20,000,000.00	--

说明：

本公司之子公司四川江油华夏村镇银行股份有限公司分两次向中国人民银行江油市支行申请四川省支农再贷款，共计人民币 2000 万元。第一笔再贷款期限自 2012 年 3 月 26 日至 2013 年 3 月 25 日，年利率为 3.35%，金额 1000 万元；第二笔再贷款期限自 2012 年 6 月 21 日至 2013 年 6 月 20 日，年利率为 3.35%，金额 1000 万元。

20、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	162,644,127,048.29	95,647,510,268.01
其他金融机构存放款项	30,756,161,328.24	39,997,647,968.28
<b>合 计</b>	<b>193,400,288,376.53</b>	<b>135,645,158,236.29</b>

21、拆入资金

项 目	期末数	期初数
境内银行拆入	--	24,830,000,000.00
境外银行拆入	1,630,184,276.32	2,128,473,357.29
境内非银行金融机构拆入	1,050,000,000.00	--
境外非银行金融机构拆入	--	--
<b>合 计</b>	<b>2,680,184,276.32</b>	<b>26,958,473,357.29</b>

22、交易性金融负债

项 目	期末公允价值	期初公允价值
贵金属	--	50,848,200.00

23、卖出回购金融资产款

项 目	期末数	期初数
债 券	10,170,000,000.00	29,457,400,000.00
其中：国债	4,072,000,000.00	10,221,600,000.00
金融债券	6,098,000,000.00	19,235,800,000.00
票 据	67,402,909,879.02	48,869,391,849.13
<b>合 计</b>	<b>77,572,909,879.02</b>	<b>78,326,791,849.13</b>

24、吸收存款

(1) 按种类列示

项 目	期末数	期初数
活期存款	311,453,826,321.20	309,828,177,138.83
活期储蓄存款	55,237,397,871.46	57,641,397,044.52
定期存款	322,220,952,399.21	302,301,603,294.88
定期储蓄存款	96,980,312,087.94	84,968,119,071.27
汇出汇款及应解汇款	4,360,762,669.08	2,017,903,074.33
存入保证金	178,489,743,847.67	139,266,454,009.79
银行本票	108,870,904.98	--
<b>合 计</b>	<b>968,851,866,101.54</b>	<b>896,023,653,633.62</b>

(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	363,606,663,131.82	37.53	351,231,957,841.09	39.19
华东	276,711,164,130.49	28.56	254,976,457,332.83	28.46
华南及华中	193,877,930,727.43	20.01	168,433,686,301.69	18.80
西部	134,656,108,111.80	13.90	121,381,552,158.01	13.55
<b>合 计</b>	<b>968,851,866,101.54</b>	<b>100.00</b>	<b>896,023,653,633.62</b>	<b>100.00</b>

25、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	3,017,531,784.52	3,548,630,953.17	2,123,174,552.76	4,442,988,184.93
二、职工福利费	--	230,908,250.43	230,117,038.33	791,212.10
三、社会保险费	19,781,599.55	351,872,100.41	341,590,156.03	30,063,543.93
其中：1. 医疗保险费	4,397,402.02	88,702,421.37	89,151,133.44	3,948,689.95
2. 基本养老保险费	12,401,030.17	175,923,510.38	165,081,837.93	23,242,702.62
3. 年金缴费	11,122.70	62,044,786.76	61,749,439.24	306,470.22
4. 失业保险费	1,167,329.45	14,660,226.93	13,808,478.19	2,019,078.19
5. 工伤保险费	78,898.79	4,596,861.65	4,556,650.88	119,109.56
6. 生育保险费	1,725,816.42	5,944,293.32	7,242,616.35	427,493.39

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2012年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

四、住房公积金	16,783,858.51	211,387,357.03	189,726,999.16	38,444,216.38
五、工会经费	13,971,370.21	52,833,546.30	26,668,600.62	40,136,315.89
六、职工教育经费	23,972,605.47	62,966,333.99	20,427,645.83	66,511,293.63
七、非货币性福利	--	--	--	--
八、因解除劳动关系给予的补偿	--	--	--	--
九、其他（注）	--	272,630,608.12	272,630,608.12	--
其中：以现金结算的股份支付	--	--	--	--
<b>合 计</b>	<b>3,092,041,218.26</b>	<b>4,731,229,149.45</b>	<b>3,204,335,600.85</b>	<b>4,618,934,766.86</b>

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

在参加房改的行员中选择原贷款方式的，根据本公司与职工签订的贷款协议，截至2012年6月30日，预计由本公司继续承担贷款人民币5,680.02万元，逐年计入损益。

26、 应交税费

项 目	期末数	期初数
企业所得税	1,657,648,123.93	2,831,198,717.74
营业税	788,620,517.35	815,112,508.56
房产税	2,070,799.97	2,518,266.18
城建税	55,160,605.47	55,516,982.74
其他	119,181,430.38	142,955,451.12
<b>合 计</b>	<b>2,622,681,477.10</b>	<b>3,847,301,926.34</b>

27、 应付利息

项 目	期末数	期初数
存款利息	6,191,222,594.86	5,207,302,172.82
应付债券利息	450,030,382.22	429,342,601.80
卖出回购票据利息	139,511,776.41	325,984,532.78
其他利息	1,253,543,038.49	1,817,977,145.18
<b>合 计</b>	<b>8,034,307,791.98</b>	<b>7,780,606,452.58</b>

28、 预计负债

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
未决诉讼	3,189,300.00	--	--	3,189,300.00

29、 应付债券

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额
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
<b>小计</b>	<b>22,020,000,000.00</b>			<b>22,020,000,000.00</b>

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
07年混合资本债券	115,758,688.52	112,071,010.11	225,360,000.00	2,469,698.63	4,000,000,000.00
07金融债一期	92,605,224.75	180,799,197.44	79,525,071.04	193,879,351.15	7,620,000,000.00
07金融债二期	54,145,355.20	133,168,306.01	--	187,313,661.21	6,000,000,000.00
10华夏银行债	166,833,333.33	99,734,337.90	200,200,000.00	66,367,671.23	4,400,000,000.00
<b>合 计</b>	<b>429,342,601.80</b>	<b>525,772,851.46</b>	<b>505,085,071.04</b>	<b>450,030,382.22</b>	<b>22,020,000,000.00</b>
其中：一年内到期的应付债券					13,620,000,000.00

说明：

A、次级债

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。

30、其他负债

项 目	期末数	期初数
其他应付款	977,588,371.55	1,035,823,880.37
转贷款资金	820,045,168.31	827,929,904.47
递延收益	71,469,012.70	47,933,160.42
应付股利	308,083,541.17	--
其他流动负债	3,624,139,769.24	4,307,680,086.69
<b>合 计</b>	<b>5,801,325,862.97</b>	<b>6,219,367,031.95</b>

(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	835,401,113.15	85.46	963,687,189.22	93.03
1-2年	108,552,474.83	11.10	56,884,977.12	5.49
2-3年	26,039,863.47	2.66	2,546,730.42	0.25
3年以上	7,594,920.10	0.78	12,704,983.61	1.23
<b>合 计</b>	<b>977,588,371.55</b>	<b>100.00</b>	<b>1,035,823,880.37</b>	<b>100.00</b>

B、按内容列示

项 目	期末数	期初数
代兑付债券款	58,132,337.70	155,300.51
不定额本票	--	199,898,337.08
其他	919,456,033.85	835,770,242.78
<b>合 计</b>	<b>977,588,371.55</b>	<b>1,035,823,880.37</b>

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	126,534,028.72	--
萨尔·奥彭海姆有限合伙企业	38,520,000.00	--
德意志银行卢森堡股份有限公司	143,029,512.45	--
<b>合计</b>	<b>308,083,541.17</b>	<b>--</b>

(3) 其他流动负债

项 目	期末数	期初数
代理业务款项	118,039,154.96	286,630,754.92
理财业务款项（注）	2,650,335,441.63	3,938,571,735.04
受托监管资金	687,269,364.33	82,477,596.73
信用卡资金清算	168,495,808.32	--
<b>合 计</b>	<b>3,624,139,769.24</b>	<b>4,307,680,086.69</b>

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。

华夏银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2012年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

31、股本

股份类别	期初数	本期增减				小计	期末数
		发行新股	送股	公积金转股	其他		
一、有限售条件股份							
1. 国家持股	--	--	--	--	--	--	--
2. 国有法人持股	1,344,510,738.00	--	--	--	--	--	1,344,510,738.00
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	514,686,722.00	--	--	--	--	--	514,686,722.00
其中：境外法人持股	514,686,722.00	--	--	--	--	--	514,686,722.00
境外自然人持股	--	--	--	--	--	--	--
有限售条件股份合计	1,859,197,460.00	--	--	--	--	--	1,859,197,460.00
二、无限售条件股份							
1. 人民币普通股	4,990,528,316.00	--	--	--	--	--	4,990,528,316.00
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	4,990,528,316.00	--	--	--	--	--	4,990,528,316.00
<b>股份总数</b>	<b>6,849,725,776.00</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>6,849,725,776.00</b>

32、资本公积

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	32,596,566,389.76	--	--	32,596,566,389.76
其他资本公积	3,133,468.95	333,746,801.61	12,831,847.95	324,048,422.61
<b>合计</b>	<b>32,599,699,858.71</b>	<b>333,746,801.61</b>	<b>12,831,847.95</b>	<b>32,920,614,812.37</b>

说明：

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）。

33、 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	3,194,427,534.82	--	--	3,194,427,534.82
任意盈余公积金	110,971,000.00	--	--	110,971,000.00
<b>合 计</b>	<b>3,305,398,534.82</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>3,305,398,534.82</b>

34、 一般风险准备

项 目	期末数	期初数
一般风险准备	9,792,940,285.61	9,792,940,285.61

说明：本公司按年度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%。

35、 未分配利润

项 目	本期发生额	上期发生额
调整前上期末未分配利润	11,353,320,230.27	5,435,160,108.75
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	11,353,320,230.27	5,435,160,108.75
加：本期归属于母公司所有者的净利润	6,075,236,702.27	4,267,420,932.37
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	1,712,431,444.00	998,105,663.20
转作股本的普通股股利	--	--
期末未分配利润	15,716,125,488.54	8,704,475,377.92

说明：

经 2012 年 4 月 17 日 2011 年度股东大会审议通过，本公司按境内注册会计师审计后 2011 年度母公司净利润 9,227,412,889.38 元的 10% 提取法定盈余公积 922,741,288.94 元，提取一般准备 1,382,926,503.47 元；以总股本 6,849,725,776 股为基数，每 10 股现金分红 2.50 元（含税），分配股利 1,712,431,444.00 元。

36、利息净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入	36,783,701,467.04	29,745,879,698.03
存放同业	1,414,393,587.11	219,018,721.13
存放中央银行	1,383,794,489.60	1,028,855,322.89
拆出资金	311,084,237.36	246,865,723.73
贷款和垫款	21,991,024,203.05	17,404,353,564.17
其中：个人贷款和垫款	2,375,245,326.34	1,767,356,289.75
公司贷款和垫款	19,578,484,833.40	14,922,053,982.76
票据贴现	37,294,043.31	714,943,291.66
买入返售金融资产	8,698,527,228.76	9,323,671,153.19
债券利息收入	2,984,877,721.16	1,475,077,855.61
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	95,398,931.85	88,969,466.39
利息支出	19,590,187,026.78	15,493,165,674.02
同业存放	4,396,012,035.29	2,855,509,782.82
向中央银行借款	10,618,250.14	304,496.70
拆入资金	361,683,250.39	109,891,850.00
吸收存款	10,428,832,794.87	6,288,128,156.65
卖出回购金融资产	3,867,267,844.63	5,725,255,150.76
发行债券	525,772,851.46	514,076,237.09
<b>利息净收入</b>	<b>17,193,514,440.26</b>	<b>14,252,714,024.01</b>

37、 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	2,207,184,541.60	1,748,038,244.44
结算与清算手续费	23,575,816.15	25,382,881.93
代理业务手续费	139,135,701.97	147,243,224.21
信用承诺手续费及佣金	665,958,966.98	370,095,402.51
银行卡手续费	159,596,024.11	183,722,602.32
顾问和咨询费	87,247,633.62	263,466,962.21
托管及其他受托业务佣金	114,052,294.76	60,000,351.90
理财业务手续费	745,879,536.35	467,702,041.44
其他	271,738,567.66	230,424,777.92
手续费及佣金支出	207,839,574.56	220,804,853.92
手续费支出	207,839,574.56	220,804,853.92
佣金支出	--	--
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>1,999,344,967.04</b>	<b>1,527,233,390.52</b>

38、 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
交易性债券买卖取得的投资收益	27,415,539.20	927,460.00
可供出售债券买卖取得的投资收益	12,946,956.69	-86,483,947.02
持有至到期投资买卖取得的投资收益	-51,792,129.18	6,120,285.47
贵金属投资投资收益	387,959.34	2,114,021.69
成本法核算的长期股权投资收益	2,193,089.96	3,876.10
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	--	--
<b>合 计</b>	<b>-8,848,583.99</b>	<b>-77,318,303.76</b>

(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
中国银联股份有限公司	2,187,500.00	--	分红增加
VISA 国际组织	5,589.96	3,876.10	分红增加
<b>合 计</b>	<b>2,193,089.96</b>	<b>3,876.10</b>	

39、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	89,348,887.54	950,270.00
衍生金融工具	58,147,057.56	6,562,450.10
贵金属	644,256.68	223,675.59
<b>合 计</b>	<b>148,140,201.78</b>	<b>7,736,395.69</b>

40、其他业务收入

项 目	本期发生额	上期发生额
租 金	6,044,041.00	7,281,882.00
其 他	1,876,538.22	51,398,599.27
<b>合 计</b>	<b>7,920,579.22</b>	<b>58,680,481.27</b>

41、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%	1,251,015,688.54	997,044,631.20
城建税	应交流转税之 5、7%	87,014,420.68	69,760,098.95
教育费附加	应交流转税之 3%	37,816,254.16	42,937,104.15
其他		27,578,501.48	3,272,842.33
<b>合 计</b>		<b>1,403,424,864.86</b>	<b>1,113,014,676.63</b>



华夏银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2012年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

42、 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	168,030,048.28	137,052,355.06
安全防卫费	38,674,390.15	36,180,044.02
员工费用	4,731,229,149.45	3,796,931,526.20
折旧及摊销	877,179,661.88	716,387,928.68
其他	2,076,459,414.54	2,071,124,746.27
<b>合 计</b>	<b>7,891,572,664.30</b>	<b>6,757,676,600.23</b>

43、 资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
坏账准备支出	-4,513,367.33	1,809,512.40
贷款损失准备支出	2,078,122,286.49	2,391,786,381.86
拆出资金减值准备支出	-593,436.30	-1,630,573.56
待处理抵债资产减值准备支出	-4,616,665.98	-31,105,490.18
可供出售投资减值准备支出	--	--
持有至到期投资减值准备支出	--	-39,571,244.77
<b>合 计</b>	<b>2,068,398,816.88</b>	<b>2,321,288,585.75</b>

44、 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	303,965.14	207,283.24	303,965.14
处置固定资产收益	120,652.30	42,240.78	120,652.30
处置抵债资产收益	1,878,767.00	977,631.40	1,878,767.00
处置信贷资产收益	16,580,452.67	--	16,580,452.67
久悬未取款	1,770,487.81	2,215,927.67	1,770,487.81
政府补贴	1,464,147.72	--	1,464,147.72
其他	5,582,944.61	8,974,517.62	5,582,944.61
<b>合 计</b>	<b>27,701,417.25</b>	<b>12,417,600.71</b>	<b>27,701,417.25</b>

45、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	3,033,000.00	3,409,000.00	3,033,000.00
处置固定资产损失	184,381.02	1,519,509.61	184,381.02
罚款与滞纳金支出	1,849,246.69	483,373.42	1,849,246.69
处置抵债资产损失	--	46,706.46	--
其他	5,696,585.78	5,722,260.68	5,696,585.78
<b>合 计</b>	<b>10,763,213.49</b>	<b>11,180,850.17</b>	<b>10,763,213.49</b>

46、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	1,996,347,746.70	1,403,216,478.09
递延所得税调整	22,280,997.06	1,391,975.21
<b>合 计</b>	<b>2,018,628,743.76</b>	<b>1,404,608,453.30</b>

47、基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

(1) 基本每股收益

项 目	代码	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	6,075,236,702.27	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	153,909,333.90	-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	5,921,327,368.37	4,324,979,281.32
稀释事项对归属于公司普通股股东的净利润的影响	P3	--	--

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2012年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

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	6,849,725,776.00	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	$S=S0+S1+Si*Mi/M0-Sj*Mj/M0-Sk$	6,849,725,776.00	5,610,260,803.00
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	$Y1=P1/S$	0.8869	0.7606
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	$Y2=P2/S$	0.8645	0.7709
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。

48、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	444,995,735.48	-106,408,942.36
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	111,248,933.87	-26,602,235.59
加：前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	-12,831,847.95	13,479,503.31
<b>小 计</b>	<b>320,914,953.66</b>	<b>-66,327,203.46</b>
二、按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	--	--
减：按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额产生的所得税影响	--	--
加：前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	--	--
<b>小 计</b>	<b>--</b>	<b>--</b>
三、现金流量套期工具产生的利得（或损失）金额	--	--
减：现金流量套期工具产生的所得税影响	--	--
加：前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	--	--
加：转为被套期项目初始确认金额的调整额	--	--
<b>小 计</b>	<b>--</b>	<b>--</b>
四、外币财务报表折算差额	--	--
减：处置境外经营当期转入损益的净额	--	--
五、其他	--	--
减：由其他计入其他综合收益产生的所得税影响	--	--
加：前期其他计入其他综合收益当期转入损益的净额	--	--
<b>小 计</b>	<b>--</b>	<b>--</b>
<b>合 计</b>	<b>320,914,953.66</b>	<b>-66,327,203.46</b>

49、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
<b>1、将净利润调节为经营活动现金流量：</b>		
净利润	6,074,608,704.63	4,267,420,932.37
加：资产减值准备	2,068,398,816.88	2,321,288,585.75
固定资产折旧	332,470,291.20	266,549,340.86
无形资产摊销	1,198,600.32	--
长期待摊费用摊销	543,510,770.36	449,838,587.82
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	63,728.72	1,477,268.83
固定资产报废损失	--	--
公允价值变动损失	-148,140,201.78	-7,736,395.69
投资损失	8,848,583.99	77,318,303.76
递延所得税	22,280,997.06	1,517,559.06
经营性应收项目的减少	-101,097,886,559.58	-92,364,887,376.31
经营性应付项目的增加	105,921,755,008.57	77,464,107,482.64
未实现汇兑损失	-3,251,565.29	11,032,211.52
其他	--	--
经营活动产生的现金流量净额	13,723,857,175.08	-7,512,073,499.39
<b>2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：</b>		
债务转为资本	--	--
一年内到期的可转换公司债券	--	--
融资租入固定资产	--	--
<b>3、现金及现金等价物净变动情况：</b>		
现金的期末余额	3,027,925,601.15	2,422,080,222.07
减：现金的期初余额	3,174,967,852.09	2,499,858,815.95
加：现金等价物的期末余额	99,259,862,890.62	71,009,190,388.44
减：现金等价物的期初余额	122,691,549,657.55	75,931,564,290.35
现金及现金等价物净增加额	-23,578,729,017.87	-5,000,152,495.79

(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	3,027,925,601.15	2,422,080,222.07
二、现金等价物	99,259,862,890.62	71,009,190,388.44
其中：存入中央银行款项	16,840,410,097.92	25,088,012,650.14
三个月内到期的存放和拆放同业及其他金融 机构款项	82,419,452,792.70	45,921,177,738.30
三、期末现金及现金等价物余额	102,287,788,491.77	73,431,270,610.51

(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	190,904,905,457.99
减：存放中央银行法定准备金	171,036,569,758.92
加：三个月内到期的存放和拆放同业及其他金融机构款项	82,419,452,792.70
期末现金及现金等价物余额	102,287,788,491.77
减：期初现金及现金等价物余额	125,866,517,509.64
现金及现金等价物净增加/（减少）额	<b>-23,578,729,017.87</b>

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	3,014,476,846.03	3,169,928,279.45
存放中央银行法定准备金	170,929,552,987.55	157,944,916,747.72
存放中央银行超额存款准备金	16,495,072,677.02	11,122,122,268.78
存放中央银行的其他款项	347,138,000.00	154,108,000.00
合 计	<b>190,786,240,510.60</b>	<b>172,391,075,295.95</b>

(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	18.00%	19.00%
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	62,201,310,814.06	99,910,831,157.01
存放境外同业	1,945,425,572.84	1,698,615,551.70
减：存放同业减值准备	5,500,000.00	5,500,000.00
<b>存放同业款项账面价值</b>	<b>64,141,236,386.90</b>	<b>101,603,946,708.71</b>

## 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	6,254,314,500.08	100.00	5,634,676,486.49	100.00
1-2年	--	--	--	--
2-3年	--	--	--	--
3年以上	--	--	--	--
<b>应收利息账面价值</b>	<b>6,254,314,500.08</b>	<b>100.00</b>	<b>5,634,676,486.49</b>	<b>100.00</b>

(2) 按内容分析

项 目	期末数	期初数
应收贷款和垫款利息	1,467,339,987.31	1,360,315,563.62
应收拆出资金利息	680,329,311.59	648,000,864.64
应收债券利息	2,175,754,872.89	1,413,141,681.82
应收买入返售票据利息	1,930,890,328.29	2,097,773,764.02
应收买入返售债券利息	--	115,444,612.39
<b>应收利息账面价值</b>	<b>6,254,314,500.08</b>	<b>5,634,676,486.49</b>

(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	81,323,633,362.38	74,919,656,261.79
其中：信用卡	5,036,479,632.90	4,055,751,047.93
住房抵押	60,184,446,288.08	55,672,652,345.84
其他	16,102,707,441.40	15,191,252,868.02
企业贷款和垫款	588,894,578,943.07	536,410,318,974.20
其中：贷款	574,450,851,779.32	529,774,862,608.37
贴现	11,279,858,092.35	3,735,799,495.97
进出口押汇	3,163,869,071.40	2,899,656,869.86
贷款和垫款总额	670,218,212,305.45	611,329,975,235.99
减：贷款损失准备	19,064,045,135.98	17,257,487,142.75
其中：单项计提数	3,390,069,485.89	3,209,717,297.99
组合计提数	15,673,975,650.09	14,047,769,844.76
<b>贷款和垫款账面价值</b>	<b>651,154,167,169.47</b>	<b>594,072,488,093.24</b>



(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	3,575,037,168.23	0.53	2,991,310,000.00	0.49
采矿业	24,252,471,987.88	3.62	22,470,317,490.36	3.68
制造业	182,089,794,232.79	27.17	164,717,856,270.82	26.93
电力、热力、燃气及水生产和供应业	25,548,342,868.56	3.81	25,263,111,741.81	4.13
建筑业	49,598,984,185.63	7.40	42,610,995,713.55	6.97
交通运输、仓储和邮政业	41,194,515,176.37	6.15	41,011,511,413.10	6.71
信息传输、软件和信息技术服务业	3,855,036,075.22	0.58	3,671,803,072.76	0.60
批发和零售业	97,828,283,945.33	14.60	86,679,925,780.20	14.18
住宿和餐饮业	8,173,680,435.66	1.22	7,398,416,652.45	1.21
金融业	1,452,972,355.13	0.22	646,108,126.30	0.11
房地产业	66,618,342,194.80	9.94	62,633,703,495.25	10.25
租赁和商务服务业	53,788,158,950.10	8.03	54,016,028,430.50	8.84
科学研究和技术服务业	1,437,946,510.00	0.21	990,500,000.00	0.16
水利、环境和公共设施管理业	11,023,266,627.24	1.64	10,586,509,169.81	1.73
居民服务、修理和其他服务业	968,794,095.00	0.14	1,149,961,636.00	0.19
教育	1,685,300,000.00	0.25	1,752,838,656.00	0.29
卫生和社会工作	924,461,125.14	0.14	919,591,829.32	0.15
文化、体育和娱乐业	3,540,146,472.64	0.53	2,993,030,000.00	0.49
公共管理、社会保障和社会组织	59,186,445.00	0.01	171,000,000.00	0.03
票据贴现	11,279,858,092.35	1.68	3,735,799,495.97	0.61
个人贷款	81,323,633,362.38	12.13	74,919,656,261.79	12.25
贷款和垫款总额	670,218,212,305.45	100.00	611,329,975,235.99	100.00
减：贷款损失准备	19,064,045,135.98		17,257,487,142.75	
<b>贷款和垫款账面价值</b>	<b>651,154,167,169.47</b>		<b>594,072,488,093.24</b>	

(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	231,796,359,744.97	34.59	214,009,356,837.98	35.00
华东	218,390,300,257.17	32.58	202,530,315,204.66	33.13
华南及华中	123,889,023,776.56	18.48	108,184,214,926.97	17.70
西部	96,142,528,526.75	14.35	86,606,088,266.38	14.17
贷款和垫款总额	670,218,212,305.45	100.00	611,329,975,235.99	100.00
减：贷款损失准备	19,064,045,135.98		17,257,487,142.75	
<b>贷款和垫款账面价值</b>	<b>651,154,167,169.47</b>		<b>594,072,488,093.24</b>	

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、河南

西部地区：包括陕西、新疆、四川、重庆、云南

(4) 按担保方式分布情况

项 目	期末数	期初数
信用贷款	113,853,876,249.16	106,197,985,150.91
保证贷款	223,294,532,462.17	196,552,625,252.88
附担保物贷款	333,069,803,594.12	308,579,364,832.20
其中：抵押贷款	240,896,580,915.94	228,620,857,459.03
质押贷款	92,173,222,678.18	79,958,507,373.17
减：贷款损失准备	19,064,045,135.98	17,257,487,142.75
<b>贷款和垫款账面价值</b>	<b>651,154,167,169.47</b>	<b>594,072,488,093.24</b>

(5) 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	3,209,717,297.99	14,047,769,844.76	17,257,487,142.75	3,215,529,339.85	9,857,723,662.59	13,073,253,002.44
本期计提	449,505,604.80	1,626,205,805.33	2,075,711,410.13	-94,362,011.03	2,486,148,392.89	2,391,786,381.86
本期收回	68,195,695.68	--	68,195,695.68	128,292,052.19	--	128,292,052.19
已减值贷款 利息冲转	95,398,931.85	--	95,398,931.85	88,863,117.54	--	88,863,117.54
本期核销	227,950,180.73	--	227,950,180.73	294,232,713.33	--	294,232,713.33
本期转出	14,000,000.00	--	14,000,000.00	--	--	--
<b>期末余额</b>	<b>3,390,069,485.89</b>	<b>15,673,975,650.09</b>	<b>19,064,045,135.98</b>	<b>2,866,363,550.14</b>	<b>12,343,872,055.48</b>	<b>15,210,235,605.62</b>

(6) 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 554,300 万元。

5、长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
对子公司投资	170,000,000.00	--	--	170,000,000.00
对其他企业投资	81,773,844.93	5,051.46	--	81,778,896.39
小计	251,773,844.93	5,051.46	--	251,778,896.39
长期股权投资减值准备	--	--	--	--
<b>合 计</b>	<b>251,773,844.93</b>	<b>5,051.46</b>	<b>--</b>	<b>251,778,896.39</b>

(2) 长期股权投资汇总表

被投资单位名称	核算方法	投资成本	期初余额	增减变动	期末余额	在本投资单位持股比例%	在被投资单位表决权比例%	在被投资单位持股比例与表决权比例不一致的说明	减值准备	本期计提减值准备	本期现金红利
①对子公司投资											
北京大兴华夏村镇银行有限责任公司	成本法	100,000,000.00	100,000,000.00	--	100,000,000.00	100.00	100.00		--	--	--
昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司	成本法	35,000,000.00	35,000,000.00	--	35,000,000.00	70.00	70.00		--	--	--
四川江油华夏村镇银行股份有限公司	成本法	35,000,000.00	35,000,000.00	--	35,000,000.00	70.00	70.00		--	--	--
小计		170,000,000.00	170,000,000.00	--	170,000,000.00	--	--		--	--	--
②对其他企业投资											
中国银联股份有限公司		81,250,000.00	81,250,000.00	--	81,250,000.00	2.13	2.13		--	--	2,187,500.00
VISA 国际组织		87,956.00 美元	523,844.93	5,051.46	528,896.39	--	--		--	--	5,589.96
小计			81,773,844.93	5,051.46	81,778,896.39	--	--		--	--	2,193,089.96
<b>合计</b>			<b>251,773,844.93</b>	<b>5,051.46</b>	<b>251,778,896.39</b>				<b>--</b>	<b>--</b>	<b>2,193,089.96</b>

6、 固定资产

项 目	期末数	期初数
固定资产原值	9,477,754,479.79	9,084,336,266.29
减：累计折旧	2,954,625,714.48	2,628,689,796.06
在建工程	371,804,495.08	282,015,058.57
<b>合 计</b>	<b>6,894,933,260.39</b>	<b>6,737,661,528.80</b>

(1) 固定资产情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
<b>一、账面原值合计</b>	<b>9,084,336,266.29</b>	<b>400,696,573.46</b>	<b>7,278,359.96</b>	<b>9,477,754,479.79</b>
其中：房屋及建筑物	5,669,054,233.61	212,107,797.77	--	5,881,162,031.38
办公设备	3,311,845,898.43	177,047,285.14	4,974,349.46	3,483,918,834.11
运输工具	103,436,134.25	11,541,490.55	2,304,010.50	112,673,614.30
		本期增加	本期计提	
<b>二、累计折旧合计</b>	<b>2,628,689,796.06</b>	<b>--</b>	<b>330,615,612.89</b>	<b>4,679,694.47</b>
其中：房屋及建筑物	903,536,722.40	--	86,875,157.66	--
办公设备	1,685,458,122.48	--	238,845,859.46	3,358,967.52
运输工具	39,694,951.18	--	4,894,595.77	1,320,726.95
<b>三、固定资产账面净值合计</b>	<b>6,455,646,470.23</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>6,523,128,765.31</b>
其中：房屋及建筑物	4,765,517,511.21	--	--	4,890,750,151.32
办公设备	1,626,387,775.95	--	--	1,562,973,819.69
运输工具	63,741,183.07	--	--	69,404,794.30
<b>四、减值准备合计</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>
其中：房屋及建筑物	--	--	--	--
办公设备	--	--	--	--
运输工具	--	--	--	--
<b>五、固定资产账面价值合计</b>	<b>6,455,646,470.23</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>6,523,128,765.31</b>
其中：房屋及建筑物	4,765,517,511.21	--	--	4,890,750,151.32
办公设备	1,626,387,775.95	--	--	1,562,973,819.69
运输工具	63,741,183.07	--	--	69,404,794.30

说明：① 本期折旧额 330,615,612.89 元。

② 本期由在建工程转入固定资产原价为 184,234,520.76 元。

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8月
福州分行办公大楼	尚在办理中	2012年12月
重庆分行办公大楼	尚在办理中	2012年12月

(2) 在建工程明细情况详见 [附注五、14 (2)]。

## 7、其他资产

项 目	期末数	期初数
其他应收款	2,646,618,398.31	1,916,294,372.08
减：坏账准备	533,864,291.27	586,156,102.60
长期待摊费用	989,034,083.22	1,019,434,218.14
待处理抵债资产	156,076,935.09	170,627,470.65
待清算款项	1,424,107,890.44	--
其他长期资产	5,659,082.50	4,579,020.00
<b>合 计</b>	<b>4,687,632,098.29</b>	<b>2,524,778,978.27</b>

(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	170,515,778.44	6.44	170,515,778.44	100.00
按组合计提坏账准备的其他应收款	71,622,116.46	2.71	50,426,721.93	70.41
其中：账龄组合	71,622,116.46	2.71	50,426,721.93	70.41
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	2,404,480,503.41	90.85	312,921,790.90	13.01
<b>合 计</b>	<b>2,646,618,398.31</b>	<b>100.00</b>	<b>533,864,291.27</b>	<b>20.17</b>

其他应收款按种类披露（续）

种 类	金 额	期 初 数		
		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	170,225,339.87	8.88	170,225,339.87	100.00
按组合计提坏账准备的其他应收款	70,051,280.79	3.66	45,452,960.14	64.89
其中：账龄组合	70,051,280.79	3.66	45,452,960.14	64.89
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	1,676,017,751.42	87.46	370,477,802.59	22.10
<b>合 计</b>	<b>1,916,294,372.08</b>	<b>100.00</b>	<b>586,156,102.60</b>	<b>30.59</b>

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	18,899,294.97	26.39	3,779,858.99	23,085,258.11	32.95	4,617,051.62
1至2年	8,426,184.67	11.76	3,370,473.87	7,611,412.70	10.87	3,044,565.08
2至3年	5,101,238.74	7.12	4,080,990.99	7,816,332.68	11.16	6,253,066.14
3年以上	39,195,398.08	54.73	39,195,398.08	31,538,277.30	45.02	31,538,277.30
<b>合 计</b>	<b>71,622,116.46</b>	<b>100.00</b>	<b>50,426,721.93</b>	<b>70,051,280.79</b>	<b>100.00</b>	<b>45,452,960.14</b>

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	312,921,790.90	312,921,790.90	100.00	存在较大的无法收回的风险
其他	2,091,558,712.51	--	--	无风险无需计提坏账
<b>合 计</b>	<b>2,404,480,503.41</b>	<b>312,921,790.90</b>		

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
华映视讯(吴江)有限公司	存单纠纷	47,215,930.00	无法收回	否
其他诉讼费	诉讼费	562,514.00	无法收回	否
<b>合计</b>		<b>47,778,444.00</b>		

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	857,092,656.46	451,864,890.72	59,338,798.93	77,439,293.73	433,764,395.92
租赁费	1,547,992,653.45	208,543,219.60	360,139,898.12	322,422,829.11	246,260,288.61
电脑及软件开发费	780,539,320.95	322,367,742.86	58,827,023.16	115,262,696.43	265,932,069.59
其他	143,793,942.74	36,658,364.96	31,319,534.82	24,900,570.68	43,077,329.10
<b>合计</b>	<b>3,329,418,573.60</b>	<b>1,019,434,218.14</b>	<b>509,625,255.03</b>	<b>540,025,389.95</b>	<b>989,034,083.22</b>

(3) 待处理抵债资产明细情况详见[附注五、17(3)]。



华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2012年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

8、资产减值准备

项 目	期初数	本期计提	本期转入	本期收回	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	123,462,779.34	-593,436.30	--	--	--	--	--	122,869,343.04
(3) 坏账准备	586,156,102.60	-4,513,367.33	--	--	--	--	47,778,444.00	533,864,291.27
(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	--	--	--	--	--	--	--	--
(7) 贷款损失准备	17,257,487,142.75	2,075,711,410.13	--	68,195,695.68	14,000,000.00	95,398,931.85	227,950,180.73	19,064,045,135.98
(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	211,622,758.09	-4,616,665.98	--	--	--	--	--	207,006,092.11

9、吸收存款

(1) 按种类列示

项 目	期末数	期初数
活期存款	310,961,050,602.15	309,535,333,770.91
活期储蓄存款	55,156,938,956.69	57,579,996,719.48
定期存款	322,111,777,399.21	302,211,839,294.88
定期储蓄存款	96,892,908,100.43	84,913,581,241.71
汇出汇款及应解汇款	4,360,762,669.08	2,017,903,074.33
存入保证金	178,444,700,319.76	139,255,388,334.78
银行本票	108,870,904.98	--
<b>合 计</b>	<b>968,037,008,952.30</b>	<b>895,514,042,436.09</b>

(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	363,173,259,929.64	37.52	350,948,884,632.51	39.20
华东	276,711,164,130.49	28.58	254,976,457,332.83	28.47
华南及华中	193,877,930,727.43	20.03	168,207,148,312.74	18.78
西部	134,274,654,164.74	13.87	121,381,552,158.01	13.55
<b>合 计</b>	<b>968,037,008,952.30</b>	<b>100.00</b>	<b>895,514,042,436.09</b>	<b>100.00</b>

10、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	3,016,742,249.35	3,544,667,448.08	2,119,448,816.65	4,441,960,880.78
二、职工福利费	--	230,559,779.13	229,768,567.03	791,212.10
三、社会保险费	19,646,146.39	351,346,186.03	341,015,358.48	29,976,973.94
其中：1. 医疗保险费	4,362,594.87	88,535,715.19	88,985,177.65	3,913,132.41
2. 基本养老保险费	12,308,961.89	175,612,574.78	164,710,585.21	23,210,951.46
3. 年金缴费	11,122.70	62,044,786.76	61,749,439.24	306,470.22
4. 失业保险费	1,164,405.10	14,629,848.28	13,790,180.94	2,004,072.44

华夏银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2012年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

5. 工伤保险费	76,566.15	4,588,395.54	4,547,806.37	117,155.32
6. 生育保险费	1,722,495.68	5,934,865.48	7,232,169.07	425,192.09
四、住房公积金	16,696,031.19	211,147,450.83	189,509,520.96	38,333,961.06
五、工会经费	13,911,509.54	52,750,988.15	26,584,679.36	40,077,818.33
六、职工教育经费	23,959,470.77	62,862,926.31	20,403,825.83	66,418,571.25
七、非货币性福利	--	--	--	--
八、因解除劳动关系给予的补偿	--	--	--	--
九、其他（注）	--	272,196,431.26	272,196,431.26	--
其中：以现金结算的股份支付	--	--	--	--
<b>合 计</b>	<b>3,090,955,407.24</b>	<b>4,725,531,209.79</b>	<b>3,198,927,199.57</b>	<b>4,617,559,417.46</b>

注：见附注五、25

11、 应交税费

项 目	期末数	期初数
企业所得税	1,657,648,123.93	2,831,198,717.74
营业税	788,411,898.35	815,060,500.00
房产税	2,070,799.97	2,518,266.18
城建税	55,147,169.94	55,513,787.29
其他	119,122,069.66	142,924,050.76
<b>合 计</b>	<b>2,622,400,061.85</b>	<b>3,847,215,321.97</b>

12、 应付利息

项 目	期末数	期初数
存款利息	6,204,703,511.27	5,206,544,404.38
应付债券利息	450,030,382.22	429,342,601.80
卖出回购票据利息	139,511,776.41	325,984,532.78
其他利息	1,253,543,038.49	1,817,977,145.18
<b>合 计</b>	<b>8,047,788,708.39</b>	<b>7,779,848,684.14</b>

13、其他负债

项 目	期末数	期初数
其他应付款	975,754,722.55	1,033,684,915.57
转贷款资金	820,045,168.31	827,929,904.47
应付股利	308,083,541.17	--
递延收益	71,469,012.70	47,933,160.42
其他流动负债	3,624,139,769.24	4,307,680,086.69
<b>合 计</b>	<b>5,799,492,213.97</b>	<b>6,217,228,067.15</b>

(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	833,809,682.37	85.45	961,999,384.72	93.06
1-2年	108,310,256.61	11.10	56,433,816.82	5.46
2-3年	26,039,863.47	2.67	2,546,730.42	0.25
3年以上	7,594,920.10	0.78	12,704,983.61	1.23
<b>合 计</b>	<b>975,754,722.55</b>	<b>100.00</b>	<b>1,033,684,915.57</b>	<b>100.00</b>

B、按内容列示

项 目	期末数	期初数
代兑付债券款	58,132,337.70	155,300.51
不定额本票	--	199,898,337.08
其他	917,622,384.85	833,631,277.98
<b>合 计</b>	<b>975,754,722.55</b>	<b>1,033,684,915.57</b>

说明:

(1) 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。

(2) 其他流动负债明细情况详见[附注五、30（3）]。

14、利息净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入	36,860,304,643.35	29,745,757,254.50
存放同业	1,503,600,210.93	219,011,662.84
存放中央银行	1,383,331,688.32	1,028,788,005.52
拆出资金	309,563,615.69	246,865,723.73
贷款和垫款	21,980,513,242.21	17,404,305,496.30
其中：个人贷款和垫款	2,370,975,415.23	1,767,355,185.50
公司贷款和垫款	19,572,427,132.31	14,922,007,019.14
票据贴现	37,110,694.67	714,943,291.66
买入返售金融资产	8,698,418,165.04	9,323,671,153.19
债券利息收入	2,984,877,721.16	1,475,077,855.61
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	95,398,931.85	88,969,466.39
利息支出	19,682,140,815.39	15,495,352,582.37
同业存放	4,491,991,460.87	2,858,115,581.87
向中央银行借款	10,618,250.14	304,496.70
拆入资金	361,683,250.39	109,891,850.00
吸收存款	10,424,807,157.90	6,287,709,265.95
卖出回购金融资产	3,867,267,844.63	5,725,255,150.76
发行债券	525,772,851.46	514,076,237.09
<b>利息净收入</b>	<b>17,178,163,827.96</b>	<b>14,250,404,672.13</b>

15、 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	2,207,080,359.40	1,748,036,902.86
结算与清算手续费	23,546,309.27	25,381,614.35
代理业务手续费	139,118,201.97	147,243,224.21
信用承诺手续费及佣金	665,943,616.98	370,095,402.51
银行卡手续费	159,596,024.11	183,722,602.32
顾问和咨询费	87,246,833.62	263,466,962.21
托管及其他受托业务佣金	114,052,294.70	60,000,351.90
理财业务手续费	745,829,536.35	467,702,041.44
其他	271,747,542.40	230,424,703.92
手续费及佣金支出	207,804,574.28	220,804,097.42
手续费支出	207,804,574.28	220,804,097.42
佣金支出	--	--
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>1,999,275,785.12</b>	<b>1,527,232,805.44</b>

16、 其他业务收入

项 目	本期发生额	上期发生额
租 金	6,044,041.00	7,281,882.00
其 他	1,876,538.22	51,398,599.27
<b>合 计</b>	<b>7,920,579.22</b>	<b>58,680,481.27</b>

17、 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%	1,250,696,789.28	997,043,109.82
城建税	应交流转税之 7%	86,994,819.03	69,760,022.88
教育费附加	应交流转税之 3%	37,806,687.17	42,937,058.50
其他		27,572,123.50	3,272,842.33
<b>合 计</b>		<b>1,403,070,418.98</b>	<b>1,113,013,033.53</b>

华夏银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2012年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

18、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	167,909,677.28	137,004,238.06
安全防卫费	38,546,230.65	36,134,144.02
员工费用	4,725,531,209.79	3,795,918,021.43
折旧及摊销	872,742,103.16	702,160,632.35
其他	2,072,228,830.14	2,081,885,685.85
<b>合 计</b>	<b>7,876,958,051.02</b>	<b>6,753,102,721.71</b>

19、资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
坏账准备支出	-4,513,367.33	1,809,512.40
贷款损失准备支出	2,075,711,410.13	2,391,721,381.86
拆出资金减值准备支出	-593,436.30	-1,630,573.56
待处理抵债资产减值准备支出	-4,616,665.98	-31,105,490.18
可供出售投资减值准备支出	--	--
持有至到期投资减值准备支出	--	-39,571,244.77
<b>合 计</b>	<b>2,065,987,940.52</b>	<b>2,321,223,585.75</b>

20、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	1,996,347,746.70	1,403,216,478.09
递延所得税调整	22,280,997.06	1,391,975.21
<b>合 计</b>	<b>2,018,628,743.76</b>	<b>1,404,608,453.30</b>

21、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
<b>1、将净利润调节为经营活动现金流量:</b>		
净利润	6,076,568,845.93	4,269,751,517.03
加:资产减值准备	2,065,987,940.52	2,321,223,585.75
固定资产折旧	331,518,112.89	265,890,693.87
无形资产摊销	1,198,600.32	--
长期待摊费用摊销	540,025,389.95	436,269,938.48
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	63,728.72	1,477,268.83
固定资产报废损失	--	--
公允价值变动损失	-148,140,201.78	-7,736,395.69
投资损失	8,848,583.99	77,318,303.76
递延所得税	22,280,997.06	1,517,559.06
经营性应收项目的减少	-100,717,591,372.40	-92,353,296,050.46
经营性应付项目的增加	105,536,327,920.98	77,455,978,215.51
未实现汇兑损失	-3,251,565.29	11,032,211.52
其他	--	--
经营活动产生的现金流量净额	13,713,836,980.89	-7,520,573,152.34
<b>2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:</b>		
债务转为资本	--	--
一年内到期的可转换公司债券	--	--
融资租入固定资产	--	--
<b>3、现金及现金等价物净变动情况:</b>		
现金的期末余额	3,014,476,846.03	2,421,719,213.97
减: 现金的期初余额	3,169,928,279.45	2,499,438,571.65
加: 现金等价物的期末余额	99,176,197,135.52	71,005,074,362.41
减: 现金等价物的期初余额	122,603,175,022.16	75,921,458,844.91
现金及现金等价物净增加额	-23,582,429,320.06	-4,994,103,840.18



(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	3,014,476,846.03	2,421,719,213.97
二、现金等价物	99,176,197,135.52	71,005,074,362.41
其中：存入中央银行款项	16,842,210,677.02	25,084,430,062.70
三个月内到期的存放和拆放同业及其他金融 机构款项	82,333,986,458.50	45,920,644,299.71
三、期末现金及现金等价物余额	102,190,673,981.55	73,426,793,576.38

(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	190,786,240,510.60
减：存放中央银行法定准备金	170,929,552,987.55
加：三个月内到期的存放和拆放同业及其他金融 机构款项	82,333,986,458.50
期末现金及现金等价物余额	102,190,673,981.55
减：期初现金及现金等价物余额	125,773,103,301.61
现金及现金等价物净增加/（减少）额	-23,582,429,320.06

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	286,457,733,405.94	217,677,170,574.57
开出信用证	111,181,412,563.64	109,590,672,443.79
开出保函	10,257,678,732.37	11,495,274,884.33
未使用的信用卡额度	11,696,750,163.23	9,126,836,368.42

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	34,406,307,194.21	30,951,186,328.04
委托存款	34,406,307,194.21	30,951,186,328.04

(2) 委托投资

项 目	期末数	期初数
代理业务资产	142,118,857,461.81	100,881,709,312.98
代理业务负债	142,118,857,461.81	100,881,709,312.98

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 4 件，涉及标的人民币 12,161.80 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	551,385,820.46	684,170,559.69
1 年至 5 年	1,947,608,192.49	1,875,690,961.68
5 年以上	1,221,365,341.35	905,448,765.02
<b>合 计</b>	<b>3,720,359,354.30</b>	<b>3,465,310,286.39</b>

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	193,159,600.91	212,205,228.00
对外投资承诺	60,000,000.00	60,000,000.00

说明：

(1) 购建长期资产承诺为本公司在建工程预计的尚未支付款项。

(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为 5000 万元至 1 亿元，本公司持股比例为 51%（含）至 60%。

## 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) 本公司的关联股东情况

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
国网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	Jürgen Fitschen 和 Anshuman Jain	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
国网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11月，本公司获悉股东德意志银行股份有限公司（DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT）协议受让股东萨尔·奥彭海姆有限合伙企业（SAL.OPPENHEIM JR. & CIE.KOMMANDITGESELLSCHAFT AUF AKTIEN）所持本公司的171,200,000股股份。2011年9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股权转让有关事宜的批复》（银监复[2011]396号），同意上述股权划转事项。截至2012年6月30日，上述股权转让过户登记手续尚未办理完毕。

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
国网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 兴华镇 村行有 限责任 公司	全资	有限 责任 公司	北京 市大 兴 区 大 兴 街 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
昆明呈 贡镇股 份有限 公司	控股	股份 有限 公司	昆明 市呈 贡 区 春 惠 街 园 商 铺	梁光辉	吸收公众存款；发放短期、 中期和长期贷款；办理国内 结算；办理票据承兑与贴现； 从事同业拆借；从事银行卡 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。	5,000	70	70
四川江 油镇股 份有限 公司	控股	股份 有限 公司	四川 省江 油 市 诗 城 中 路 49 号 东 楼	王柏林	吸收公众存款；发放短期、 中期和长期贷款；办理国内 结算；办理票据承兑与贴现； 从事银行卡业务；代理发行、 代理兑付、承销、买卖政府 债券；保函业务；代理收付 款项；代理委托存、贷款业 务；经中国银行业监督管理 委员会批准的其他业务。	5,000	70	70

(3) 其他关联方

关联方名称	与本公司关系
国家电网公司	本公司关联股东国网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	本公司股东
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	532,300.00	438,727.77
	(扣除保证金 24,567.63 万元后信贷资产余额)	(扣除保证金 76,908.17 万元后信贷资产余额)
国网英大国际控股集团有限公司	310,599.48	116,078.80
	(扣除保证金 21,970.66 万元后信贷资产余额)	
红塔烟草(集团)有限责任公司	59,750.00	30,000.00

(2) 存款（包括吸收存款、同业及其他金融机构存放款项）

A、关联股东及其关联公司

关联方名称	期末数	期初数
首钢总公司	103,801.21	86,639.98
国网英大国际控股集团有限公司	5,968.78	166.26
红塔烟草(集团)有限责任公司	68,394.87	47,417.45

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	1,369.89	1,600.81

(3) 购买债券

关联方名称	期末数	期初数
国网英大国际控股集团有限公司	140,220.91	140,108.24

(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	3,018.43	2,847.34

(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	远期合约	87,045.40	3,429.61	--

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	远期合约	12,589.40	--	330.91

(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	12,617.92	7,107.01
国网英大国际控股集团有限公司	4,124.59	907.48
红塔烟草(集团)有限责任公司	603.90	14.69
<b>合计</b>	<b>17,346.41</b>	<b>8,029.18</b>

(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	648.68	1,448.72
国网英大国际控股集团有限公司	108.23	35.12
博迪投资有限公司	3.65	2.99
红塔烟草(集团)有限责任公司	409.65	366.69
<b>合计</b>	<b>1,170.21</b>	<b>1,853.52</b>

(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

(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 2012年3月23日第六届董事会议第十次会议审议并通过，并经2012年4月17日2011年度股东大会审议通过	1,230,000.00	2012/4/17-2013/4/16
国网英大国际控股集团有限公司	经本公司 2012年3月23日第六届董事会议第十次会议审议并通过，并经2012年4月17日2011年度股东大会审议通过	1,110,000.00	2012/4/17-2013/4/16
德意志银行股份有限公司DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT	经本公司 2012年3月23日第六届董事会议第十次会议审议并通过，并经2012年4月17日2011年度股东大会审议通过	57,000 万美元（其中：资 金业务30,000 万美元，贸 易融资27,000 万美元）	2012/4/17-2013/4/16
红塔烟草(集团)有限责任公司	经本公司 2012年3月23日第六届董事会议第十次会议审议并通过	270,000.00	2012/3/23-2013/3/22

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	国网英大国际控股集团 有限公司	2,991.31	--	643.10	--

(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-应付存款利息	红塔烟草(集团)有限责任公司	109.99	280.87

## 九、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 2,227,986 万元，占发放贷款和垫款总额的 3.32%。

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  
 2012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	187,876,979,856.84	169,298,411,526.06
存放同业及拆出资金	87,486,853,475.38	131,597,755,216.61
交易性金融资产	9,894,208,739.31	4,004,590,925.61
买入返售金融资产	240,307,100,439.52	197,867,971,987.55
应收利息	6,241,520,048.66	5,635,045,171.37
发放贷款和垫款	651,523,513,560.48	594,204,100,217.26
可供出售金融资产	49,910,155,688.05	28,488,363,138.35
持有至到期投资	101,434,640,829.49	93,800,841,947.10
其他资产	5,731,598,234.69	5,038,463,816.36
表内信用风险敞口	1,340,406,570,872.42	1,229,935,543,946.27
表外信用风险敞口	419,593,574,865.18	347,889,954,271.11
最大信用风险敞口	1,760,000,145,737.60	1,577,825,498,217.38

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	187,771,763,664.57	169,221,147,016.50
存放同业及拆出资金	87,336,387,141.18	131,539,575,708.71
交易性金融资产	9,894,208,739.31	4,004,590,925.61
买入返售金融资产	240,307,100,439.52	197,867,971,987.55
应收利息	6,254,314,500.08	5,634,676,486.49
发放贷款和垫款	651,154,167,169.47	594,072,488,093.24
可供出售金融资产	49,910,155,688.05	28,488,363,138.35
持有至到期投资	101,434,640,829.49	93,800,841,947.10
其他资产	5,712,396,571.91	5,031,979,292.57

华夏银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2012年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

表内信用风险敞口	1,339,775,134,743.58	1,229,661,634,596.12
表外信用风险敞口	419,562,874,865.18	347,889,096,671.11
最大信用风险敞口	1,759,338,009,608.76	1,577,550,731,267.23

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	187,876,979,856.84	--	--	--	187,876,979,856.84	
存放及拆放款项	87,486,853,475.38	--	128,369,343.04	128,369,343.04	87,486,853,475.38	
交易性金融资产	9,894,208,739.31	--	--	--	9,894,208,739.31	
买入返售金融资产	240,307,100,439.52	--	--	--	240,307,100,439.52	
应收利息	6,177,276,154.19	64,243,894.47	--	--	6,241,520,048.66	
发放贷款和垫款	663,061,420,928.96	1,845,579,685.21	5,684,298,769.23	19,067,785,822.92	651,523,513,560.48	
可供出售金融资产	49,910,155,688.05	--	--	--	49,910,155,688.05	
持有至到期投资	101,434,640,829.49	--	--	--	101,434,640,829.49	
其他资产	5,705,390,513.55	--	560,072,012.41	533,864,291.27	5,731,598,234.69	
<b>合 计</b>	<b>1,351,854,026,625.29</b>	<b>1,909,823,579.68</b>	<b>6,372,740,124.68</b>	<b>19,730,019,457.23</b>	<b>1,340,406,570,872.42</b>	

华夏银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2012年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

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	187,771,763,664.57	--	--	--	--	187,771,763,664.57
存放及拆放款项	87,336,387,141.18	--	128,369,343.04	128,369,343.04	--	87,336,387,141.18
交易性金融资产	9,894,208,739.31	--	--	--	--	9,894,208,739.31
买入返售金融资产	240,307,100,439.52	--	--	--	--	240,307,100,439.52
应收利息	6,190,088,071.88	64,226,428.20	--	--	--	6,254,314,500.08
发放贷款和垫款	662,691,333,851.01	1,842,579,685.21	5,684,298,769.23	19,064,045,135.98	--	651,154,167,169.47
可供出售金融资产	49,910,155,688.05	--	--	--	--	49,910,155,688.05
持有至到期投资	101,434,640,829.49	--	--	--	--	101,434,640,829.49
其他资产	5,686,188,850.77	--	560,072,012.41	533,864,291.27	--	5,712,396,571.91
<b>合 计</b>	<b>1,351,221,867,275.78</b>	<b>1,906,806,113.41</b>	<b>6,372,740,124.68</b>	<b>19,726,278,770.29</b>	<b>1,339,775,134,743.58</b>	

项 目	期初数（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	169,298,411,526.06	--	--	--	--	169,298,411,526.06
存放及拆放款项	131,597,755,216.61	--	128,962,779.34	128,962,779.34	--	131,597,755,216.61
交易性金融资产	4,004,590,925.61	--	--	--	--	4,004,590,925.61
买入返售金融资产	197,867,971,987.55	--	--	--	--	197,867,971,987.55
应收利息	5,621,043,119.99	14,002,051.38	--	--	--	5,635,045,171.37
发放贷款和垫款	605,133,554,118.79	729,676,548.59	5,599,686,503.21	17,258,816,953.33	--	594,204,100,217.26
可供出售金融资产	28,488,363,138.35	--	--	--	--	28,488,363,138.35
持有至到期投资	93,800,841,947.10	--	--	--	--	93,800,841,947.10
其他资产	5,013,865,495.71	--	610,754,423.25	586,156,102.60	--	5,038,463,816.36
<b>合 计</b>	<b>1,240,826,397,475.77</b>	<b>743,678,599.97</b>	<b>6,339,403,705.80</b>	<b>17,973,935,835.27</b>	<b>1,229,935,543,946.27</b>	

华夏银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2012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	169,221,147,016.50	--	--	--	169,221,147,016.50
存放及拆放款项	131,539,575,708.71	--	128,962,779.34	128,962,779.34	131,539,575,708.71
交易性金融资产	4,004,590,925.61	--	--	--	4,004,590,925.61
买入返售金融资产	197,867,971,987.55	--	--	--	197,867,971,987.55
应收利息	5,620,674,435.11	14,002,051.38	--	--	5,634,676,486.49
发放贷款和垫款	605,000,612,184.19	729,676,548.59	5,599,686,503.21	17,257,487,142.75	594,072,488,093.24
可供出售金融资产	28,488,363,138.35	--	--	--	28,488,363,138.35
持有至到期投资	93,800,841,947.10	--	--	--	93,800,841,947.10
其他资产	5,007,380,971.92	--	610,754,423.25	586,156,102.60	5,031,979,292.57
<b>合 计</b>	<b>1,240,551,158,315.04</b>	<b>743,678,599.97</b>	<b>6,339,403,705.80</b>	<b>17,972,606,024.69</b>	<b>1,229,661,634,596.12</b>

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	729,041,972.71	158,303,945.18	399,482,672.24	82,351,506.43	1,369,180,096.56
个人贷款	366,838,479.15	64,163,266.70	33,725,163.06	8,672,679.74	473,399,588.65
<b>合 计</b>	<b>1,095,880,451.86</b>	<b>222,467,211.88</b>	<b>433,207,835.30</b>	<b>91,024,186.17</b>	<b>1,842,579,685.21</b>

  

项 目	期初数				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	283,944,515.21	65,304,656.55	20,000,000.00	202,041,716.69	571,290,888.45
个人贷款	121,170,538.48	9,059,638.56	17,182,147.55	10,973,335.55	158,385,660.14
<b>合 计</b>	<b>405,115,053.69</b>	<b>74,364,295.11</b>	<b>37,182,147.55</b>	<b>213,015,052.24</b>	<b>729,676,548.59</b>

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	26,292,787.45	20,406,011.60

(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782,030.00万元（期初957,676.52万元）。这些抵押物包括房产等。

(8) 报告期内增加的抵债资产以及减少的抵债资产

报告期内，本集团未取得抵债资产，减少抵债资产1,965.18万元。

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。

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）

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	--	19,090,491	--	--	--	--	19,090,491
存放同业款项	--	3,362,683	2,555,407	500,240	--	--	6,418,330
拆出资金	--	--	1,617,233	572,375	--	140,747	2,330,355

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2012年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

买入返售金融资产	--	--	22,403,058	1,627,652	--	--	24,030,710
发放贷款和垫款	235,394	--	11,068,019	31,007,497	10,815,817	12,025,624	65,152,351
交易性金融资产	--	989,421	--	--	--	--	989,421
可供出售金融资产	--	4,991,016	--	--	--	--	4,991,016
持有至到期投资	--	4,505	262,149	573,205	3,393,707	5,909,898	10,143,464
其他资产	6,424	228,188	628,515	197,240	732,991	512,017	2,305,375
<b>资产合计</b>	<b>241,818</b>	<b>28,666,304</b>	<b>38,534,381</b>	<b>34,478,209</b>	<b>14,942,515</b>	<b>18,588,286</b>	<b>135,451,513</b>
吸收存款	--	47,419,362	21,037,512	22,085,994	6,338,936	3,383	96,885,187
卖出回购金融资产款	--	--	7,547,827	209,464	--	--	7,757,291
同业及其他金融机构存、拆放款项	--	16,906,374	2,459,838	241,835	--	--	19,608,047
应付债券	--	--	762,000	600,000	440,000	400,000	2,202,000
其他负债	--	645,176	801,037	500,990	183,295	7,169	2,137,667
<b>负债合计</b>	<b>--</b>	<b>64,970,912</b>	<b>32,608,214</b>	<b>23,638,283</b>	<b>6,962,231</b>	<b>410,552</b>	<b>128,590,192</b>
<b>表内流动性净额</b>	<b>241,818</b>	<b>-36,304,608</b>	<b>5,926,167</b>	<b>10,839,926</b>	<b>7,980,284</b>	<b>18,177,734</b>	<b>6,861,321</b>

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）

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	--	19,078,624	--	--	--	--	19,078,624
存放同业款项	--	3,358,477	2,555,407	500,240	--	--	6,414,124
拆出资金	--	--	1,606,334	572,434	--	140,747	2,319,515
买入返售金融资产	--	--	22,403,058	1,627,652	--	--	24,030,710
发放贷款和垫款	235,113	--	11,064,701	30,976,633	10,813,433	12,025,537	65,115,417
交易性金融资产	--	989,421	--	--	--	--	989,421
可供出售金融资产	--	4,991,016	--	--	--	--	4,991,016
持有至到期投资	--	4,505	262,149	573,205	3,393,707	5,909,898	10,143,464
其他资产	6,423	228,186	629,156	196,600	730,017	528,996	2,319,378
<b>资产合计</b>	<b>241,536</b>	<b>28,650,229</b>	<b>38,520,805</b>	<b>34,446,764</b>	<b>14,937,157</b>	<b>18,605,178</b>	<b>135,401,669</b>

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2012年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

吸收存款	--	47,399,994	21,017,925	22,066,407	6,319,349	26	96,803,701
卖出回购金融资产款	--	--	7,547,827	209,464	--	--	7,757,291
同业及其他金融机构存、拆放款项	--	16,917,859	2,471,322	253,319	--	--	19,642,500
应付债券	--	--	762,000	600,000	440,000	400,000	2,202,000
其他负债	--	645,955	801,156	499,161	183,247	7,147	2,136,666
<b>负债合计</b>	<b>--</b>	<b>64,963,808</b>	<b>32,600,230</b>	<b>23,628,351</b>	<b>6,942,596</b>	<b>407,173</b>	<b>128,542,158</b>
<b>表内流动性净额</b>	<b>241,536</b>	<b>-36,313,579</b>	<b>5,920,575</b>	<b>10,818,413</b>	<b>7,994,561</b>	<b>18,198,005</b>	<b>6,859,511</b>

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）

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	--	17,247,338	--	--	--	--	17,247,338
存放同业款项	--	3,448,070	4,716,880	2,001,262	--	--	10,166,212
拆出资金	--	--	2,973,563	20,000	--	--	2,993,563
买入返售金融资产	--	--	7,565,147	12,221,650	--	--	19,786,797
发放贷款和垫款	130,839	--	8,658,598	28,295,449	11,509,102	10,826,422	59,420,410
交易性金融资产	--	400,459	--	--	--	--	400,459
可供出售金融资产	--	2,848,836	--	--	--	--	2,848,836
持有至到期投资	--	--	287,276	696,059	3,007,769	5,388,980	9,380,084
其他资产	--	5,296	628,800	312,849	723,770	499,704	2,170,419
<b>资产合计</b>	<b>130,839</b>	<b>23,949,999</b>	<b>24,830,264</b>	<b>43,547,269</b>	<b>15,240,641</b>	<b>16,715,106</b>	<b>124,414,118</b>
吸收存款	--	47,157,525	16,393,919	21,635,124	4,415,791	6	89,602,365
卖出回购金融资产款	--	--	5,570,824	2,261,855	--	--	7,832,679
同业及其他金融机构存、拆放款项	--	11,376,532	3,859,550	1,024,281	--	--	16,260,363
应付债券	--	--	--	1,362,000	440,000	400,000	2,202,000
其他负债	--	416,535	921,683	545,215	154,556	85,710	2,123,699
<b>负债合计</b>	<b>--</b>	<b>58,950,592</b>	<b>26,745,976</b>	<b>26,828,475</b>	<b>5,010,347</b>	<b>485,716</b>	<b>118,021,106</b>
<b>表内流动性净额</b>	<b>130,839</b>	<b>-35,000,593</b>	<b>-1,915,712</b>	<b>16,718,794</b>	<b>10,230,294</b>	<b>16,229,390</b>	<b>6,393,012</b>

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）

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	--	17,239,107	--	--	--	--	17,239,107
存放同业款项	--	3,442,252	4,716,880	2,001,263	--	--	10,160,395
拆出资金	--	--	2,973,563	20,000	--	--	2,993,563
买入返售金融资产	--	--	7,565,147	12,221,650	--	--	19,786,797
发放贷款和垫款	130,839	--	8,658,599	28,282,287	11,509,102	10,826,422	59,407,249
交易性金融资产	--	400,459	--	--	--	--	400,459
可供出售金融资产	--	2,848,836	--	--	--	--	2,848,836
持有至到期投资	--	--	287,276	696,059	3,007,769	5,388,980	9,380,084
其他资产	--	5,296	628,799	312,164	721,625	516,682	2,184,566
<b>资产合计</b>	<b>130,839</b>	<b>23,935,950</b>	<b>24,830,264</b>	<b>43,533,423</b>	<b>15,238,496</b>	<b>16,732,084</b>	<b>124,401,056</b>
吸收存款	--	47,157,524	16,393,919	21,584,164	4,415,791	6	89,551,404
卖出回购金融资产款	--	--	5,570,824	2,261,855	--	--	7,832,679
同业及其他金融机构存、拆放款项	--	11,416,844	3,859,550	1,024,281	--	--	16,300,675
应付债券	--	--	--	1,362,000	440,000	400,000	2,202,000
其他负债	--	416,704	921,683	544,623	154,572	85,710	2,123,292
<b>负债合计</b>	<b>--</b>	<b>58,991,072</b>	<b>26,745,976</b>	<b>26,776,923</b>	<b>5,010,363</b>	<b>485,716</b>	<b>118,010,050</b>
<b>表内流动性净额</b>	<b>130,839</b>	<b>-35,055,122</b>	<b>-1,915,712</b>	<b>16,756,500</b>	<b>10,228,133</b>	<b>16,246,368</b>	<b>6,391,006</b>

### 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。



华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2012年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

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）

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	417,028	18,673,463	--	--	--	--	--	19,090,491
存放同业款项	--	6,418,330	--	--	--	--	--	6,418,330
拆出资金	--	2,189,608	--	--	--	--	140,747	2,330,355
买入返售金融资产	--	24,030,710	--	--	--	--	--	24,030,710
发放贷款和垫款	235,394	57,477,205	736,866	295,922	85,585	99,370	6,222,009	65,152,351
交易性金融资产	--	989,421	--	--	--	--	--	989,421
可供出售金融资产	--	4,991,016	--	--	--	--	--	4,991,016
持有至到期投资	--	838,955	678,297	667,242	676,628	1,372,444	5,909,898	10,143,464
其他资产	1,962,965	242,410	100,000	--	--	--	--	2,305,375
<b>资产合计</b>	<b>2,615,387</b>	<b>115,851,118</b>	<b>1,515,163</b>	<b>963,164</b>	<b>762,213</b>	<b>1,471,814</b>	<b>12,272,654</b>	<b>135,451,513</b>
吸收存款	608,767	89,934,101	2,407,240	751,023	761,322	2,419,351	3,383	96,885,187
卖出回购金融资产款	--	7,757,291	--	--	--	--	--	7,757,291
同业及其他金融机构存、拆放款项	2,847	19,605,200	--	--	--	--	--	19,608,047
应付债券	--	1,362,000	--	--	440,000	--	400,000	2,202,000
其他负债	1,775,079	262,588	100,000	--	--	--	--	2,137,667
<b>负债合计</b>	<b>2,386,693</b>	<b>118,921,180</b>	<b>2,507,240</b>	<b>751,023</b>	<b>1,201,322</b>	<b>2,419,351</b>	<b>403,383</b>	<b>128,590,192</b>
<b>利率风险敞口</b>	<b>228,694</b>	<b>-3,070,062</b>	<b>-992,077</b>	<b>212,141</b>	<b>-439,109</b>	<b>-947,537</b>	<b>11,869,271</b>	<b>6,861,321</b>

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）

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	415,683	18,662,941	--	--	--	--	--	19,078,624
存放同业款项	--	6,414,124	--	--	--	--	--	6,414,124
拆出资金	--	2,178,768	--	--	--	--	140,747	2,319,515
买入返售金融资产	--	24,030,710	--	--	--	--	--	24,030,710
发放贷款和垫款	235,113	57,440,552	736,866	295,922	85,585	99,370	6,222,009	65,115,417
交易性金融资产	--	989,421	--	--	--	--	--	989,421
可供出售金融资产	--	4,991,016	--	--	--	--	--	4,991,016

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2012年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

持有至到期投资	--	838,955	678,297	667,242	676,628	1,372,444	5,909,898	10,143,464
其他资产	1,976,969	242,409	100,000	--	--	--	--	2,319,378
<b>资产合计</b>	<b>2,627,765</b>	<b>115,788,896</b>	<b>1,515,163</b>	<b>963,164</b>	<b>762,213</b>	<b>1,471,814</b>	<b>12,272,654</b>	<b>135,401,669</b>
吸收存款	608,767	89,875,559	2,387,653	751,023	761,322	2,419,351	26	96,803,701
卖出回购金融资产款	--	7,757,291	--	--	--	--	--	7,757,291
同业及其他金融机构存、拆放款项	2,847	19,639,653	--	--	--	--	--	19,642,500
应付债券	--	1,362,000	--	--	440,000	--	400,000	2,202,000
其他负债	1,774,078	262,588	100,000	--	--	--	--	2,136,666
<b>负债合计</b>	<b>2,385,692</b>	<b>118,897,091</b>	<b>2,487,653</b>	<b>751,023</b>	<b>1,201,322</b>	<b>2,419,351</b>	<b>400,026</b>	<b>128,542,158</b>
<b>利率风险敞口</b>	<b>242,073</b>	<b>-3,108,195</b>	<b>-972,490</b>	<b>212,141</b>	<b>-439,109</b>	<b>-947,537</b>	<b>11,872,628</b>	<b>6,859,511</b>

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）

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	375,108	16,872,230	--	--	--	--	--	17,247,338
存放同业款项	38	10,166,174	--	--	--	--	--	10,166,212
拆出资金	--	2,993,563	--	--	--	--	--	2,993,563
买入返售金融资产	--	19,786,797	--	--	--	--	--	19,786,797
发放贷款和垫款	130,839	53,149,893	234,335	124,232	88,945	80,837	5,611,329	59,420,410
交易性金融资产	--	400,459	--	--	--	--	--	400,459
可供出售金融资产	--	2,848,836	--	--	--	--	--	2,848,836
持有至到期投资	--	1,281,143	626,144	893,013	340,902	998,709	5,240,173	9,380,084
其他资产	1,820,419	250,000	100,000	--	--	--	--	2,170,419
<b>资产合计</b>	<b>2,326,404</b>	<b>107,749,095</b>	<b>960,479</b>	<b>1,017,245</b>	<b>429,847</b>	<b>1,079,546</b>	<b>10,851,502</b>	<b>124,414,118</b>
吸收存款	1,284,785	83,901,783	879,197	619,322	629,621	2,287,651	6	89,602,365
卖出回购金融资产款	--	7,832,679	--	--	--	--	--	7,832,679
同业及其他金融机构存、拆放款项	2,847	16,257,516	--	--	--	--	--	16,260,363
应付债券	--	1,522,000	--	--	440,000	--	240,000	2,202,000
其他负债	1,678,315	262,963	100,376	376	376	376	80,917	2,123,699
<b>负债合计</b>	<b>2,965,947</b>	<b>109,776,941</b>	<b>979,573</b>	<b>619,698</b>	<b>1,069,997</b>	<b>2,288,027</b>	<b>320,923</b>	<b>118,021,106</b>
<b>利率风险敞口</b>	<b>-639,543</b>	<b>-2,027,846</b>	<b>-19,094</b>	<b>397,547</b>	<b>-640,150</b>	<b>-1,208,481</b>	<b>10,530,579</b>	<b>6,393,012</b>

华夏银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2012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）

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	374,604	16,864,503	--	--	--	--	--	17,239,107
存放同业款项	38	10,160,357	--	--	--	--	--	10,160,395
拆出资金	--	2,993,563	--	--	--	--	--	2,993,563
买入返售金融资产	--	19,786,797	--	--	--	--	--	19,786,797
发放贷款和垫款	130,839	53,136,735	234,335	124,232	88,945	80,837	5,611,326	59,407,249
交易性金融资产	--	400,459	--	--	--	--	--	400,459
可供出售金融资产	--	2,848,836	--	--	--	--	--	2,848,836
持有至到期投资	--	1,281,143	626,144	893,013	340,902	998,709	5,240,173	9,380,084
其他资产	1,834,566	250,000	100,000	--	--	--	--	2,184,566
<b>资产合计</b>	<b>2,340,047</b>	<b>107,722,393</b>	<b>960,479</b>	<b>1,017,245</b>	<b>429,847</b>	<b>1,079,546</b>	<b>10,851,499</b>	<b>124,401,056</b>
吸收存款	1,284,785	83,850,822	879,197	619,322	629,621	2,287,651	6	89,551,404
卖出回购金融资产款	--	7,832,679	--	--	--	--	--	7,832,679
同业及其他金融机构存、拆放款项	2,847	16,297,828	--	--	--	--	--	16,300,675
应付债券	--	1,522,000	--	--	440,000	--	240,000	2,202,000
其他负债	1,677,909	262,962	100,376	376	376	376	80,917	2,123,292
<b>负债合计</b>	<b>2,965,541</b>	<b>109,766,291</b>	<b>979,573</b>	<b>619,698</b>	<b>1,069,997</b>	<b>2,288,027</b>	<b>320,923</b>	<b>118,010,050</b>
<b>利率风险敞口</b>	<b>-625,494</b>	<b>-2,043,898</b>	<b>-19,094</b>	<b>397,547</b>	<b>-640,150</b>	<b>-1,208,481</b>	<b>10,530,576</b>	<b>6,391,006</b>

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	66,326.27	58,915.85
下降 100 个基点	-66,326.27	-58,915.85

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，2012年6月30日基点现值为1,610.20万元。

(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	18,950,137	129,769	5,316	5,269	19,090,491
存放同业款项	5,131,118	1,185,273	20,016	81,923	6,418,330
拆出资金	2,302,520	27,835	--	--	2,330,355
买入返售金融资产	24,030,710	--	--	--	24,030,710
发放贷款和垫款	64,055,704	1,082,433	8,099	6,115	65,152,351
交易性金融资产	988,866	555	--	--	989,421
可供出售金融资产	4,991,016	--	--	--	4,991,016
持有至到期投资	10,143,464	--	--	--	10,143,464
其他资产	2,264,527	40,521	217	110	2,305,375
<b>资产合计</b>	<b>132,858,062</b>	<b>2,466,386</b>	<b>33,648</b>	<b>93,417</b>	<b>135,451,513</b>
吸收存款	94,562,574	2,148,472	36,489	137,652	96,885,187
卖出回购金融资产款	7,757,291	--	--	--	7,757,291
同业及其他金融机构存、拆放款项	19,544,132	61,324	1,606	985	19,608,047
应付债券	2,202,000	--	--	--	2,202,000
其他负债	2,019,130	71,870	59	46,608	2,137,667
<b>负债合计</b>	<b>126,085,127</b>	<b>2,281,666</b>	<b>38,154</b>	<b>185,245</b>	<b>128,590,192</b>
<b>表内净头寸</b>	<b>6,772,935</b>	<b>184,720</b>	<b>-4,506</b>	<b>-91,828</b>	<b>6,861,321</b>

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2012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	18,938,270	129,769	5,316	5,269	19,078,624
存放同业款项	5,126,912	1,185,273	20,016	81,923	6,414,124
拆出资金	2,291,680	27,835	--	--	2,319,515
买入返售金融资产	24,030,710	--	--	--	24,030,710
发放贷款和垫款	64,018,770	1,082,433	8,099	6,115	65,115,417
交易性金融资产	988,866	555	--	--	989,421
可供出售金融资产	4,991,016	--	--	--	4,991,016
持有至到期投资	10,143,464	--	--	--	10,143,464
其他资产	2,278,530	40,521	217	110	2,319,378
<b>资产合计</b>	<b>132,808,218</b>	<b>2,466,386</b>	<b>33,648</b>	<b>93,417</b>	<b>135,401,669</b>
吸收存款	94,481,088	2,148,472	36,489	137,652	96,803,701
卖出回购金融资产款	7,757,291	--	--	--	7,757,291
同业及其他金融机构存、拆放款项	19,578,585	61,324	1,606	985	19,642,500
应付债券	2,202,000	--	--	--	2,202,000
其他负债	2,018,129	71,870	59	46,608	2,136,666
<b>负债合计</b>	<b>126,037,093</b>	<b>2,281,666</b>	<b>38,154</b>	<b>185,245</b>	<b>128,542,158</b>
<b>表内净头寸</b>	<b>6,771,125</b>	<b>184,720</b>	<b>-4,506</b>	<b>-91,828</b>	<b>6,859,511</b>

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	17,169,465	66,326	5,841	5,706	17,247,338
存放同业款项	9,917,366	176,247	12,236	60,363	10,166,212
拆出资金	2,949,500	44,063	--	--	2,993,563
买入返售金融资产	19,786,797	--	--	--	19,786,797
发放贷款和垫款	58,547,792	849,831	12,578	10,209	59,420,410
交易性金融资产	390,201	10,258	--	--	400,459
可供出售金融资产	2,842,541	6,295	--	--	2,848,836
持有至到期投资	9,358,053	22,031	--	--	9,380,084
其他资产	2,131,404	38,709	233	73	2,170,419
<b>资产合计</b>	<b>123,093,119</b>	<b>1,213,760</b>	<b>30,888</b>	<b>76,351</b>	<b>124,414,118</b>

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2012年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

吸收存款	88,375,017	1,080,446	45,833	101,069	89,602,365
卖出回购金融资产款	7,832,679	--	--	--	7,832,679
同业及其他金融机构存、拆放款项	16,191,865	66,915	1,583	--	16,260,363
应付债券	2,202,000	--	--	--	2,202,000
其他负债	2,000,855	75,766	610	46,468	2,123,699
<b>负债合计</b>	<b>116,602,416</b>	<b>1,223,127</b>	<b>48,026</b>	<b>147,537</b>	<b>118,021,106</b>
<b>表内净头寸</b>	<b>6,490,703</b>	<b>-9,367</b>	<b>-17,138</b>	<b>-71,186</b>	<b>6,393,012</b>

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	17,161,234	66,326	5,841	5,706	17,239,107
存放同业款项	9,911,549	176,247	12,236	60,363	10,160,395
拆出资金	2,949,500	44,063	--	--	2,993,563
买入返售金融资产	19,786,797	--	--	--	19,786,797
发放贷款和垫款	58,534,631	849,831	12,578	10,209	59,407,249
交易性金融资产	390,201	10,258	--	--	400,459
可供出售金融资产	2,842,541	6,295	--	--	2,848,836
持有至到期投资	9,358,053	22,031	--	--	9,380,084
其他资产	2,145,551	38,709	233	73	2,184,566
<b>资产合计</b>	<b>123,080,057</b>	<b>1,213,760</b>	<b>30,888</b>	<b>76,351</b>	<b>124,401,056</b>
吸收存款	88,324,056	1,080,446	45,833	101,069	89,551,404
卖出回购金融资产款	7,832,679	--	--	--	7,832,679
同业及其他金融机构存、拆放款项	16,232,177	66,915	1,583	--	16,300,675
应付债券	2,202,000	--	--	--	2,202,000
其他负债	2,000,448	75,766	610	46,468	2,123,292
<b>负债合计</b>	<b>116,591,360</b>	<b>1,223,127</b>	<b>48,026</b>	<b>147,537</b>	<b>118,010,050</b>
<b>表内净头寸</b>	<b>6,488,697</b>	<b>-9,367</b>	<b>-17,138</b>	<b>-71,186</b>	<b>6,391,006</b>

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%	+/-9,235.99	+/-13,708.35
港元	+/-5%	-/+225.32	-/+1,191.58

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2012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	--	175,534,574.43	--	175,534,574.43
交易性金融资产	7,489,552.86	9,888,656,828.38	--	9,896,146,381.24
可供出售金融资产	--	49,910,155,688.05	--	49,910,155,688.05
<b>金融负债</b>				
衍生金融负债	--	107,669,198.66	--	107,669,198.66

(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
<b>金融资产</b>					
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）	4,057,552,667.57	89,993,144.22	--	--	9,896,146,381.24
二、衍生金融资产	201,841,023.09	-26,306,448.66	--	--	175,534,574.43
三、可供出售金融资产	28,488,363,138.35	--	324,048,422.61	--	49,910,155,688.05
金融资产小计	32,747,756,829.01	63,686,695.56	324,048,422.61	--	59,981,836,643.72
投资性房地产	--	--	--	--	--
生产性生物资产	--	--	--	--	--
其他	--	--	--	--	--
上述合计	32,747,756,829.01	63,686,695.56	324,048,422.61	--	59,981,836,643.72
金融负债	242,970,904.88	84,453,506.22	--	--	107,669,198.66



(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）	102,584,096.43	--	--	--	5,551,910.93
二、衍生金融资产	201,841,023.09	-26,306,448.66	--	--	175,534,574.43
三、贷款和应收款	8,809,979,058.02	--	--	50,385,858.12	11,104,497,983.73
四、可供出售金融资 产	62,947,000.00	--	--	--	--
五、持有至到期投资	220,314,500.00	--	--	--	--
六、其他金融资产	3,707,818,883.74	--	--	7,939,174.63	14,553,999,851.00
金融资产小计	13,105,484,561.28	-26,306,448.66	--	58,325,032.75	25,839,584,320.09
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	192,122,704.88	84,453,506.22	--	--	107,669,198.66
三、其他金融负债	14,328,562,585.48	--	--	--	24,899,089,773.27
金融负债小计	14,520,685,290.36	84,453,506.22	--	--	25,006,758,971.93

(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	101,434,640,829.49	103,340,340,638.38	93,800,841,947.10	95,164,832,201.08
应付债券	22,020,000,000.00	22,505,521,460.00	22,020,000,000.00	21,598,343,440.00

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	9,106,782.42	8,313,870.49
核心资本净额	6,784,628.48	6,206,317.72
附属资本	2,371,846.89	2,157,164.45
扣减项	49,692.95	49,611.68
风险加权资产净额及市场风险资本调整	80,620,003.33	71,182,130.64
核心资本充足率	8.42%	8.72%
资本充足率	11.30%	11.68%

## 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	759,383	508,753	373,116	303,966	--	1,945,218
利息净收入	668,814	460,212	328,307	262,018	--	1,719,351
其中：分部间利息净收入	-15,334	37,401	-17,055	-5,012	--	--
手续费及佣金净收入	72,230	44,099	42,857	40,748	--	199,934
其中：分部间手续费及佣金净收入	--	--	--	--	--	--
二、营业费用	434,399	155,477	117,887	81,394	--	789,157
三、营业利润（亏损）	99,838	276,445	229,732	201,615	--	807,630
四、资产总额	80,151,431	33,649,216	25,374,981	22,132,781	-25,856,896	135,451,513
五、负债总额	73,954,528	33,391,282	25,155,564	21,928,714	-25,839,896	128,590,192
六、补充信息	--	--	--	--	--	--
1、折旧和摊销费用	48,177	18,662	10,807	10,072	--	87,718
2、资本性支出	44,060	18,643	28,905	9,035	--	100,643
3、折旧和摊销以外的非现金费用	--	--	--	--	--	--

华夏银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2012年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

上期或期初						
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	73,010,846	33,727,502	22,576,794	18,082,014	-22,983,038	124,414,118
五、负债总额	67,645,129	33,270,409	22,279,428	17,809,178	-22,983,038	118,021,106
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	--	--	--	--	--	--

(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、36]。

十一、资产负债表日后事项

截至2012年8月8日，本集团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2012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	-63,728.72	
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	148,140,201.78	
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	40,750,455.23	
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	17,001,932.48	
非经常性损益总额	205,828,860.77	
减：非经常性损益的所得税影响数	51,919,526.87	
非经常性损益净额	153,909,333.90	
减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数(税后)	--	
归属于公司普通股股东的非经常性损益	153,909,333.90	

#### 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	9.09	0.8869	0.8869
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	8.86	0.8645	0.8645

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	6,075,236,702.27
报告期归属于公司普通股股东的非经常性损益	F	153,909,333.90
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	5,921,327,368.37
归属于公司普通股股东的期初净资产	E0	63,901,084,685.41

华夏银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2012年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

报告期发行新股或债转股等新增的归属于公司普通股股东的净资产	Ei	--
新增净资产下一月份起至报告期期末的月份数	Mi	--
报告期回购或现金分红等减少的归属于公司普通股股东的净资产	Ej	1,712,431,444.00
减少净资产下一月份起至报告期期末的月份数	Mj	1
其他事项引起的净资产增减变动	Ek	320,914,953.66
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	68,584,804,897.34
归属于公司普通股股东的加权平均净资产	$E2 = E0 + P1/2 + Ei * Mi / M0 - Ej * Mj / M0 + Ek * Mk / M0$	66,813,755,272.71
归属于公司普通股股东的加权平均净资产收益率	$Y1 = P1 / E2$	9.09
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	$Y2 = P2 / E2$	8.86

#### 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十三次会议于2012年8月8日批准。

华夏银行股份有限公司

2012年8月8日