

华夏银行股份有限公司  
**Hua Xia Bank Co., Limited.**  
二〇一三年年度报告

二〇一四年四月十六日

## 第一节 重要提示、目录和释义

### 重要提示

（一）本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证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。

（二）本公司第七届董事会第三次会议于 2014 年 4 月 16 日审议通过了《华夏银行股份有限公司 2013 年年度报告》及摘要。会议应到董事 19 人，实到 17 人。李剑波董事委托吴建董事长行使表决权，曾湘泉独立董事委托于长春独立董事行使表决权。本公司 4 名监事列席了本次会议。

（三）经董事会审议的报告期利润分配预案：

以本公司 2013 年年末总股本 8,904,643,509 股为基数，向全体股东派发现金股利，每 10 股现金分红人民币 4.35 元（含税）。

具体内容详见“第四节 董事会报告”。

（四）本公司年度财务会计报告已经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内审计准则审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

（五）本公司董事长吴建、行长樊大志、财务负责人关文杰及会计机构负责人符盛丰，保证年度报告中财务报告的真实、完整。

（六）本报告包含未来计划等前瞻性陈述，这些前瞻性陈述不构成本公司对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

## 目 录

第一节	重要提示、目录和释义 .....	1
第二节	公司简介 .....	3
第三节	会计数据和财务指标摘要 .....	4
第四节	董事会报告 .....	8
第五节	重要事项 .....	44
第六节	股份变动及股东情况 .....	48
第七节	董事、监事、高级管理人员和员工情况 .....	54
第八节	公司治理 .....	65
第九节	内部控制 .....	70
第十节	财务报告 .....	71
第十一节	备查文件目录 .....	72

## 释义

在本年度报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义。

本集团	华夏银行股份有限公司及所属子公司
本公司、本银行、华夏银行	华夏银行股份有限公司
银监会	中国银行业监督管理委员会
证监会	中国证券监督管理委员会
财政部	中华人民共和国财政部
SHIBOR	全国银行间同业拆借中心于2007年1月4日起发布的“上海银行间同业拆借利率”
元	人民币元
大兴华夏村镇银行	北京大兴华夏村镇银行有限责任公司
呈贡华夏村镇银行	昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司
江油华夏村镇银行	四川江油华夏村镇银行股份有限公司

**重大风险提示：**本公司已在本报告中描述对本公司未来发展战略和经营目标的实现产生不利影响的风险，敬请查阅第四节董事会报告中关于风险的相关内容。

## 第二节 公司简介

一、中文名称：华夏银行股份有限公司

中文简称：华夏银行

英文名称：Hua Xia Bank Co., Limited

二、法定代表人：吴建

三、董事会秘书：赵军学

证券事务代表：蒋震峰

联系地址：北京市东城区建国门内大街 22 号华夏银行大厦

邮政编码：100005

电 话：010-85238570，85239938

传 真：010-85239605

电子信箱：zhdb@hxb.com.cn

四、注册地址：北京市东城区建国门内大街 22 号

办公地址：北京市东城区建国门内大街 22 号华夏银行大厦

邮政编码：100005

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》

刊载年度报告的证监会指定网站的网址：<http://www.sse.com.cn>

年度报告备置地点：本公司董事会办公室

六、股票上市交易所：上海证券交易所

股票简称：华夏银行

股票代码：600015

七、报告期内注册变更情况：

(一) 基本情况

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

企业法人营业执照注册号：100000000029676

税务登记号码：京税证字 11010210112001X 号

组织机构代码：10112001-X

(二) 上市以来，主营业务变化情况

本公司上市以来主营业务无变化。

(三) 上市以来，历次控股股东的变更情况

本公司上市以来无控股股东。

八、其他有关资料：

本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

本公司聘请的会计师事务所名称：德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）

办公地址：中国上海市延安东路 222 号外滩中心 30 楼

签字会计师姓名：吕静、张军峰

### 第三节 会计数据和财务指标摘要

#### 一、本年度主要利润指标

(单位：百万元)

项目	2013 年
利润总额	20,705
归属于上市公司股东的净利润	15,506
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	15,477

营业利润	20,660
投资收益	-116
营业外收支净额	45
经营活动产生的现金流量净额	80,731
现金及现金等价物净增加额	71,182

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

#### 非经常性损益项目和金额

（单位：百万元）

非经常性损益项目	2013 年金额	2012 年金额	2011 年金额
非流动性资产处置损益	-5	-8	-11
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	-	-1	-6
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	-	9	-14
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	-	33	-30
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	50	59	21
非经常性损益总额	45	92	-40
减：非经常性损益的所得税影响数	15	24	-7
非经常性损益净额	30	68	-33
减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数（税后）	1	-	-
归属于公司普通股股东的非经常性损益	29	68	-33

## 二、截止报告期末前三年主要会计数据和财务指标

（单位：百万元）

主要会计数据	2013 年	2012 年	本年比上年增减 （%）	2011 年
营业收入	45,219	39,778	13.68	33,544
营业利润	20,660	17,202	20.10	12,524
利润总额	20,705	17,252	20.02	12,527
归属于上市公司股东的净利润	15,506	12,797	21.17	9,222
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	15,477	12,729	21.59	9,255
经营活动产生的现金流量净额	80,731	94,844	-14.88	79,027

	2013 年末	2012 年末	本年比上年末增 减 (%)	2011 年末
资产总额	1,672,447	1,488,860	12.33	1,244,141
负债总额	1,586,428	1,414,137	12.18	1,180,211
归属于上市公司股东的所有者权益	85,420	74,694	14.36	63,901
总股本	8,905	6,850	30.00	6,850

主要财务指标	2013 年	2012 年	本年比上年增减 (%)	2011 年
基本每股收益 (元/股)	1.74	1.44	20.83	1.04
稀释每股收益 (元/股)	1.74	1.44	20.83	1.04
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元/股)	1.74	1.43	21.68	1.04
加权平均净资产收益率 (%)	19.30	18.50	上升 0.80 个百分点	17.44
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收 益率 (%)	19.27	18.41	上升 0.86 个百分点	17.50
每股经营活动产生的现金流量净额 (元/股)	9.07	10.65	-14.84	8.87
	2013 年末	2012 年末	本年比上年末增 减 (%)	2011 年末
归属于上市公司股东的每股净资产 (元/股)	9.59	8.39	14.30	7.18
资产负债率 (%)	94.86	94.98	下降 0.12 个百分点	94.86

### 补充财务比例

项目	2013 年	2012 年	2011 年
净利差 (%)	2.50	2.52	2.63
净息差 (%)	2.67	2.71	2.81

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 2 号——年度报告的内容与格式（2012 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。报告期内，本公司发生资本公积转增股本，各比较期间的归属于上市公司股东的每股净资产、每股收益和每股经营活动产生的现金流量净额按照调整后股数重新计算。

2、资产负债率=负债总额/资产总额。

3、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。

4、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。

### 三、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2013年度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	19.30	1.74	1.74
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	19.27	1.74	1.74

### 四、报告期内股东权益变动情况

（单位：百万元）

项目	股本	资本公积	一般准备	盈余公积	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
期初数	6,850	32,309	12,949	4,585	18,001	29	74,723
本期增加	2,055	-1,520	-	-	15,506	570	16,611
本期减少	-	2,096	-	-	3,219	-	5,315
期末数	8,905	28,693	12,949	4,585	30,288	599	86,019

股东权益主要变动原因：

- 1、“股本”增加是本报告期资本公积转增股本所致。
- 2、“资本公积”增加是本报告期少数股东溢价投入以及可供出售金融资产公允价值变动对所有者的权益影响金额（税后）所致，本期减少是本报告期资本公积转增股本以及可供出售金融资产公允价值变动转入当期损益金额（税后）所致。
- 3、“未分配利润”增加是由于本报告期净利润增加所致，减少是由于分配2012年度股利所致。
- 4、“少数股东权益”增加是由于本报告期内本集团非全资子公司实现净利润所致。

### 五、采用公允价值计量的项目

（单位：百万元）

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
交易性金融资产	9,757	8,699	-1,058	-25
可供出售金融资产	59,166	65,134	5,968	-
衍生金融工具	12	-14	-26	-25
合计	68,935	73,819	4,884	-50



## 第四节 董事会报告

### 一、董事会关于公司报告期内经营情况的讨论与分析

#### (一) 总体经营情况

报告期内，本公司认真按照《华夏银行股份有限公司 2013-2016 年发展规划纲要》确定的任务目标，坚持稳中求进，加快经营转型，强化规范运营，提升服务质效，全力实施“中小企业金融服务商”战略，持续打造“华夏服务”品牌，全面完成董事会确定的年度经营目标。

#### 1、资产规模稳步增长

报告期末，本集团总资产规模达到 16,724.47 亿元，比年初增加 1,835.87 亿元，增长 12.33%；贷款总额 8,231.69 亿元，比年初增加 1,030.01 亿元，增长 14.30%；存款总额 11,775.92 亿元，比年初增加 1,415.92 亿元，增长 13.67%，快于资产增速 1.34 个百分点。

#### 2、盈利能力持续提升

报告期内，归属于上市公司股东的净利润 155.06 亿元，同比增加 27.09 亿元，增长 21.17%，比资产增速快 8.84 个百分点；实现中间业务收入 70.32 亿元，同比增加 21.92 亿元，增长 45.29%，比利息净收入增速快 35.22 个百分点。资产收益率 0.98%，同比提高 0.04 个百分点；净资产收益率 19.30%，同比提高 0.80 个百分点。

#### 3、业务结构不断优化

一是资产负债结构稳中趋好。大力开展稳存增存，一般性存款日均增速快于余额增速，储蓄存款增速快于对公存款增速，存款结构和稳定性持续向好；持续加大低质低效客户退出力度，提高信贷资源使用效率；小企业贷款和个人贷款保持较快增长，增速分别高于全部贷款增速 10.84 个百分点和 27.51 个百分点。二是成本收入结构持续改善。中间业务收入占比达 15.55%，同比提高 3.38 个百分点；成本收入比 38.93%，同比下降 1.02 个百分点。

#### 4、服务质效进一步提高

一是深化营销机制建设。进一步细化客户分层管理与分层服务，推进支行经营转型，积极探索开展社区支行建设。二是不断扩大客户群体。通过推行营销作业模板，进一步做实客户基础和低效客户提升，对公客户和个人客户数较年初分别增长 12.36% 和 13.72%，公司和个人网银客户数分别增长 31.83% 和 43.05%。三是加大创新产品推广力度。紧跟市场和客户需求变化，积极推行“平台金融”业务模式，研发推广“小企业网络贷”等一批特色化产品。四是创新服务方式。在部分网点试点开展延长营业时间，对有特殊困难客户提供上门服务。

## 5、规范运营扎实推进

一是加强全面风险管理。启动全面风险管理架构优化工作，推进实施信用风险统筹管理；提高流动性风险的主动应对能力，完善流动性风险管理制度和措施，加强全行资金统筹调度，保持了流动性总体平稳；完善市场风险管理体系和操作风险监测指标体系，推动业务连续性管理体系建设。二是扎实做好案防和安保维稳工作。三是进一步加强信息科技管理，建设总行同城和异地灾备中心，“两地三中心”的总体架构基本形成。四是不断推动经营管理精细化。落实新的资本监管要求，积极推进内部评级体系建设，逐步推行经济资本管理，提高资源使用和配置效率。

### （二）主营业务分析

报告期内，本集团实现营业收入 452.19 亿元，同比增长 13.68%，营业利润 206.60 亿元，同比增长 20.10%。主要原因是业务规模不断扩大，业务结构深化调整，成本费用有效管控。

#### 1、主要指标分析

（单位：百万元）

项目	2013 年	2012 年	增减 (%)
营业收入	45,219	39,778	13.68
营业利润	20,660	17,202	20.10
归属于上市公司股东的净利润	15,506	12,797	21.17
现金及现金等价物净增加额	71,182	19,298	268.86

#### 2、按地区划分情况

（单位：百万元）

地区	营业收入	营业收入比上年增减 (%)	营业利润	营业利润比上年增减 (%)
华北、东北地区	18,305	15.17	10,322	115.31
华东地区	11,023	8.56	2,319	-52.50
华中、华南地区	8,928	18.38	3,961	4.48
西部地区	6,965	12.56	4,058	8.65
分部间抵销	-2	不适用	-	不适用
合计	45,219	13.68	20,660	20.10

### 3、业务收入变动情况

(单位: 百万元)

业务种类	2013 年	所占比例 (%)	2012 年	与去年同期相比增减 (%)
发放贷款和垫款利息收入	50,100	60.28	45,478	10.16
买入返售金融资产利息收入	11,298	13.59	14,567	-22.44
持有至到期投资利息收入	4,424	5.32	4,215	4.96
存放中央银行款项利息收入	3,334	4.01	2,892	15.28
可供出售金融资产利息收入	3,139	3.78	2,043	53.65
存放同业款项利息收入	1,951	2.35	2,444	-20.17
拆出资金利息收入	975	1.17	1,264	-22.86
应收款项类投资利息收入	550	0.66	-	不适用
交易性金融资产利息收入	482	0.58	492	-2.03
手续费收入	6,861	8.25	4,444	54.39
其他业务	5	0.01	388	-98.71
合计	83,119	100.00	78,227	6.25

### 4、报告期内利润构成、主营业务及其结构、主营业务盈利能力较前一报告期发生重大变化的原因说明

报告期内, 本集团利润构成、主营业务及其结构、主营业务盈利能力较前一报告期末发生重大变化。

### 5、现金流量情况分析

报告期内, 本集团现金及现金等价物净流量为现金净流入 711.82 亿元。其中, 经营活动产生的现金净流入 807.31 亿元, 主要是强化流动性风险管理, 存贷款等资产负债业务平稳运行。投资活动产生的现金净流出 64.65 亿元, 主要是投资规模增加所致。筹资活动产生的现金净流出 30.78 亿元, 主要是分配 2012 年股利所致。

### (三) 财务指标增减变动分析

#### 1、主要财务指标增减变动幅度及其原因

(单位: 百万元)

主要财务指标	报告期末	较上年度期末 (%)	主要原因
资产总额	1,672,447	12.33	贷款等资产业务增长
负债总额	1,586,428	12.18	存款等负债业务增长

归属于上市公司股东的所有者权益	85,420	14.36	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	45,219	13.68	业务规模增长, 收入增加
营业利润	20,660	20.10	业务规模增长, 盈利能力提高
归属于上市公司股东的净利润	15,506	21.17	业务规模增长, 盈利能力提高

## 2、会计报表中变化幅度超过 30%以上项目的情况

(单位: 百万元)

主要会计科目	报告期末	较上年末增减 (%)	主要原因
存放同业款项	40,204	-54.00	存放同业减少
拆出资金	21,606	-31.27	拆放同业及其他金融机构减少
衍生金融资产	531	210.53	衍生金融资产增加
买入返售金融资产	327,447	36.94	买入返售金融资产增加
应收款项类投资	11,573	1,057.30	应收款项类投资增加
投资性房地产	-	-100.00	投资性房地产减少
递延所得税资产	4,475	34.71	递延所得税资产增加
其他资产	4,840	64.29	其他资产增加
拆入资金	35,538	-50.51	拆入资金减少
衍生金融负债	545	242.77	衍生金融负债增加
预计负债	2	-50.00	预计负债减少
递延所得税负债	-	-100.00	递延所得税负债减少
股本	8,905	30.00	资本公积转增股本
未分配利润	30,288	68.26	净利润增加
少数股东权益	599	1,965.52	少数股东权益增加
主要会计科目	报告期	较上年增减 (%)	主要原因
手续费及佣金收入	6,861	54.39	中间业务收入增加
手续费及佣金支出	549	37.94	手续费业务支出增加
投资收益/(损失)	-116	-582.35	投资收益减少
公允价值变动收益/(损失)	-50	-655.56	公允价值变动
其他业务收入	22	-88.04	其他业务收入减少
少数股东损益	5	600.00	少数股东损益增加

#### (四) 利润表主要项目分析

##### 1、利息收入

(单位: 百万元)

项目	2013 年		2012 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
对公贷款和垫款	42,604	55.87	39,999	54.50
个人贷款和垫款	7,100	9.31	5,111	6.96
票据贴现	396	0.52	368	0.50
买入返售金融资产	11,298	14.82	14,567	19.85
持有至到期投资	4,424	5.80	4,215	5.74
存放中央银行款项	3,334	4.37	2,892	3.94
可供出售金融资产	3,139	4.12	2,043	2.79
存放同业款项	1,951	2.56	2,444	3.33
拆出资金	975	1.28	1,264	1.72
应收款项类投资	550	0.72	-	-
交易性金融资产	482	0.63	492	0.67
合计	76,253	100.00	73,395	100.00

##### 2、利息支出

(单位: 百万元)

项目	2013 年		2012 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
吸收存款	23,209	62.14	21,523	56.56
同业及其他金融机构存放 款项	10,247	27.44	9,159	24.07
卖出回购金融资产款	1,835	4.91	5,048	13.27
拆入资金	1,570	4.20	1,439	3.78
应付债券	423	1.13	871	2.29
其他	67	0.18	11	0.03
合计	37,351	100.00	38,051	100.00

### 3、手续费及佣金收入

(单位：百万元)

项目	2013 年		2012 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
理财业务	2,157	31.44	1,274	28.67
信用承诺	1,580	23.03	1,186	26.69
代理业务	1,471	21.44	734	16.52
托管及其他受托业务	489	7.13	268	6.03
银行卡业务	486	7.08	330	7.42
顾问和咨询业务	122	1.78	307	6.91
结算与清算业务	45	0.65	46	1.03
其他业务	511	7.45	299	6.73
合计	6,861	100.00	4,444	100.00

### 4、业务及管理费

(单位：百万元)

项目	2013 年		2012 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
职工薪酬及福利	8,906	50.59	7,857	49.44
业务费用	6,525	37.07	6,177	38.87
折旧和摊销	2,173	12.34	1,858	11.69
合计	17,604	100.00	15,892	100.00

### 5、所得税费用

(单位：百万元)

项目	2013 年	2012 年
税前利润总额	20,705	17,252
按法定税率 25%计算的所得税	5,176	4,313
对以前期间当期所得税的调整	4	-213
加：不可抵扣费用的纳税影响	727	967
减：免税收入的纳税影响	713	611
合计	5,194	4,456

## （五）资产情况分析

### 1、贷款投放情况

#### （1）贷款投放行业分布情况

（单位：百万元）

行业分布	年末		年初	
	账面余额	比例（%）	账面余额	比例（%）
制造业	212,017	25.75	202,638	28.14
批发和零售业	128,655	15.63	112,267	15.59
房地产业	71,924	8.74	68,032	9.45
租赁和商务服务业	64,265	7.81	52,679	7.31
建筑业	61,471	7.47	52,430	7.28
交通运输、仓储和邮政业	42,622	5.18	45,147	6.27
采矿业	25,122	3.05	22,704	3.15
电力、热力、燃气及水生产和供应业	22,561	2.74	23,926	3.32
其他对公行业	46,510	5.65	37,073	5.15
票据贴现	5,268	0.64	2,605	0.36
个人贷款	142,754	17.34	100,667	13.98
合计	823,169	100.00	720,168	100.00

报告期内，本集团认真贯彻国家宏观调控政策、监管政策要求，强化重点领域的风险管理，积极推动和引导信贷资源在重点领域、实体经济及优势行业的配置，持续调整控制产能过剩等受宏观调控影响较大、风险较高行业的贷款占比，基本实现了行业信贷结构的均衡增长和健康发展。

#### （2）贷款投放地区分布情况

（单位：百万元）

地区分布	年末		年初	
	账面余额	比例（%）	账面余额	比例（%）
华北及东北	289,957	35.22	250,050	34.72
华东	245,089	29.77	224,428	31.16
华南及华中	167,916	20.40	140,345	19.49
西部	120,207	14.61	105,345	14.63
合计	823,169	100.00	720,168	100.00

### (3) 前十名客户贷款情况

(单位: 百万元)

	余额	占比 (%)
前十名客户贷款	25,181	3.06

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 251.81 亿元, 占期末贷款余额的 3.06%, 占资本净额的 23.84%, 控制在监管要求之内。

### (4) 贷款担保方式分类及占比

(单位: 百万元)

担保方式	年末		年初	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用贷款	120,630	14.66	111,247	15.45
保证贷款	268,952	32.67	233,980	32.49
附担保物贷款	433,587	52.67	374,941	52.06
— 抵押贷款	335,152	40.71	263,213	36.55
— 质押贷款	98,435	11.96	111,728	15.51
合计	823,169	100.00	720,168	100.00

报告期内, 本集团持续优化贷款担保结构, 重视增加抵质押品等对贷款的风险缓释, 信用贷款余额占比继续下降, 抵质押贷款占比继续提高。

## 2、主要贷款及利率情况

### (1) 按业务类别分

(单位: 百万元)

类别	平均余额	利息	平均利率 (%)
企业贷款	651,644	43,000	6.60
零售贷款	120,638	7,100	5.89
合计	772,282	50,100	6.49

注: 根据《中国银监会关于 2014 年非现场监管报表的通知》等有关规定, 已停止计息的贷款不纳入生息资产范围内, 贷款平均余额中不含已停止计息的贷款, 下同。



## (2) 按业务期限分

(单位: 百万元)

类别	平均余额	利息	平均利率 (%)
一般性短期贷款	419,345	26,678	6.36
中长期贷款	352,937	23,422	6.64
合计	772,282	50,100	6.49

注: 一般性短期贷款包括贴现。

## 3、买入返售金融资产

(单位: 百万元)

项目	2013 年末		2012 年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	38,072	11.63	2,000	0.84
票据	117,022	35.74	237,109	99.16
资产受益权	172,353	52.63	-	-
合计	327,447	100.00	239,109	100.00

## (六) 负债情况分析

### 1、客户存款

(单位: 百万元)

类别	平均余额	利息	平均利率 (%)
企业活期存款	330,217	2,480	0.75
企业定期存款	572,651	17,254	3.01
储蓄活期存款	52,580	202	0.38
储蓄定期存款	111,187	3,273	2.94
合计	1,066,635	23,209	2.18

### 2、卖出回购金融资产款

(单位: 百万元)

项目	2013 年末		2012 年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	59,669	99.64	7,001	14.76
票据	215	0.36	40,421	85.24
合计	59,884	100.00	47,422	100.00

### 3、同业及其他金融机构存放款项

(单位：百万元)

项目	2013 年末		2012 年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
境内同业存放款项	177,377	63.58	161,718	70.54
境外同业存放款项	7,911	2.83	10,909	4.76
境内其他金融机构存放款项	93,698	33.59	56,628	24.70
合计	278,986	100.00	229,255	100.00

#### (七) 公允价值的确定方式、与公允价值计量相关的项目

报告期内，本公司对交易性金融资产和可供出售金融资产采用公允价值计量，公允价值采取报价、成交价或收益率曲线法确定。其中：人民币债券收益率曲线采用中央国债登记结算有限责任公司编制公布的收益率曲线，外币债券收益率曲线采用彭博系统提供的收益率曲线。

#### 与公允价值计量相关的项目<sup>1</sup>

(单位：百万元)

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
交易性金融资产	9,757	-25	-	-	8,699
衍生金融资产	171	360	-	-	531
可供出售金融资产	59,166	-	-1,850	-	65,134
金融资产合计	69,094	335	-1,850	-	74,364
金融负债 <sup>2</sup>	159	-385	-	-	545

注：1、本表不存在必然的勾稽关系。2、金融负债包括衍生金融负债。

#### (八) 核心竞争力分析

报告期内，面对错综复杂的经济金融形势和经营环境，公司加快经营转型，强化规范运营，不断提升发展的质量和效益。

##### 1、加快经营战略转型，提升创新发展能力

坚定实施“中小企业金融服务商”战略，以“小、快、灵”为特点的小企业服务“龙舟计划”已在市场中树立起“优质、高效”的品牌形象。运用自主研发的“支付融资系统”，在同业中首推“平台金融”业务模式，并在核心企业、大宗商品市场、市场商

圈、电商等九大领域成功推广，实现了信贷产品的网银化、营销模式的网络化、客户服务的在线化，为平台体系内小企业打造高效、便捷的金融服务。

## 2、打造“华夏服务”品牌，提升客户服务能力

持续打造“华夏服务”品牌，深化客户服务。完善营销服务机制，促进服务方式创新，客户服务能力不断提升。产品研发中心启动运行，推出小企业网络贷、采矿权抵押融资、保税仓库仓单质押融资等创新产品，“龙盈理财”、“华夏龙网”等业务品牌的市场知名度不断提升。

## 3、稳步推进全面风险管理，提升合规运营能力

启动全面风险管理架构优化工作。推进信用风险统筹管理，强化授信尽职调查与内外部检查问题整改，全力组织问题贷款清收化解。不断完善内控合规体系建设，加大对重点领域、重点业务、重点环节的监控检查，确保经营运行稳定。

## 4、稳步推进精细化管理，提升综合调控能力

推进资本管理平台建设项目，推行经济资本管理，完善资源配置机制，将资源向低消耗的业务倾斜，向超过平均风险资产利润率的分行倾斜，向新产品、新业务倾斜，提高资源的使用和配置效率。完善对分行的分类、分组考核，加大差异化考核力度。努力降本增效，深化全面成本管理，成本收入比不断下降，实现资产收益率、净资产收益率“双提升”。

## 5、加强信息科技建设，提升科技支撑能力

建设总行同城和异地灾备中心，首次实施核心系统同城灾备中心的真实切换，“两地三中心”总体架构基本形成。持续完善信息系统立体化监控体系，初步实现信息安全事件的“早发现、快处理”。全面完成“三网隔离”工作。先后有6个信息科技项目获得人民银行、银监会的表彰，是业内唯一同时获得银监会一、二等奖的银行，也是唯一一家获得一等奖的股份制商业银行。

## （九）投资状况分析

### 1、对外股权投资的情况

#### （1）公司持有其他上市公司发行的股票情况

（单位：百万元）

证券代码	证券简称	初始投资金额	占该公司股权比例（%）	期末账面价值	报告期收益	报告期所有者权益变动	会计科目核算	股份来源
V	Visa Inc.	1	0.0003	1	0.02	-	长期股权投资	会费转股

## (2) 公司持有非上市金融企业、拟上市公司股权的情况

(单位: 百万元)

持有对象名称	初始投资金额	持股数量(百万股)	占该公司股权比例(%)	期末账面价值	报告期收益	报告期所有者权益变动	会计科目核算	股份来源
中国银联股份有限公司	81	62.50	2.13	81	2.50	-	长期股权投资	自有资金入股
北京大兴华夏村镇银行有限责任公司	100	100	80	100	-	-	长期股权投资	自有资金入股
昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司	35	35	70	35	-	-	长期股权投资	自有资金入股
四川江油华夏村镇银行股份有限公司	35	35	70	35	-	-	长期股权投资	自有资金入股
华夏金融租赁有限公司	2460	2460	82	2460	-	-	长期股权投资	自有资金入股

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

## 2、主要子公司、参股公司分析

### (一) 大兴华夏村镇银行

该行 2010 年 12 月开业, 注册资本 12,500 万元, 本公司持股 80%。报告期末, 该行资产总额 71,487.34 万元, 净资产 12,698.98 万元; 存款余额 57,918.25 万元, 同比增长 14.43%; 贷款余额 42,622.59 万元, 同比增长 34.53%; 报告期实现净利润 506.82 万元, 各项业务发展良好。大兴华夏村镇银行 2013 年非公开增发股票 2500 万股, 注册资本由 10,000 万元变更为 12,500 万元。

### (二) 呈贡华夏村镇银行

该行 2011 年 9 月开业, 注册资本 5,000 万元, 本公司持股 70%。报告期末, 该行资产总额 38,224.28 万元, 净资产 5,005.45 万元; 存款余额 29,747.42 万元, 同比减少 7.34%; 贷款余额 27,561.50 万元, 同比增长 15.07%; 报告期实现净利润 285.60 万元, 各项业务发展良好。

### (三) 江油华夏村镇银行

该行 2011 年 12 月开业, 注册资本 5,000 万元, 本公司持股 70%。报告期末, 该行资产总额 51,586.94 万元, 净资产 5,331.46 万元, 存款余额 42,803.66 万元, 同比增

长 37.35%，贷款余额 27,036.52 万元，同比增长 59.02%；报告期实现净利润 579.27 万元，各项业务发展良好。

#### （四）华夏金融租赁有限公司

该公司 2013 年 5 月开业，注册资本 30 亿元，本公司持股 82%。报告期末，该公司资产总额 123.52 亿元，负债总额为 93.40 亿元，净资产 30.12 亿元，实现利润 1,158.80 万元，各项业务发展良好。

#### （十）公司控制的特殊目的主体情况

不适用。

#### （十一）业务回顾

##### 1、公司业务

报告期内，公司业务条线积极应对内外部经营形势变化，努力创新发展，取得较好成效。

以降本增效为目标，有效组织对公存款。报告期末，本公司对公存款余额 9,727.81 亿元，较上年增加 990.84 亿元，增长 11.34%；对公存款日均 9,016.77 亿元，较上年增加 1,235.75 亿元，增长 15.88%。同时，较好地控制了付息成本，报告期内对公存款付息率同比下降 0.18 个百分点。

大力推动纵向链式开发、横向板块开发和资金源头开发三种模式，批量开展客户开发工作；通过供应链金融等产品和业务模式的运用，激活低效客户。报告期末，本公司对公客户总数达到 28.39 万户，较年初增加 3.12 万户，增长 12.36%。

以市场变化和客户需求为导向，大力研发和推广运用新产品。把握国家城镇化建设良好机遇，在同业中较早推出了城镇化建设贷款产品。积极构建机构、产品和电子系统三位一体的供应链金融业务平台，大力推动专业机构、业务专营、专项机制的“三专”模式，实现供应链金融电子化管理，业务高速发展。报告期内，本公司供应链金融业务量达到 3,867 亿元，较上年增长近一倍。荣获《数字商业时代》“2013 年中国杰出供应链金融银行”、财经网“2013 年最佳供应链金融”、凤凰网“2013 最佳供应链金融成长奖”等荣誉。

切实履行社会责任，积极推行绿色信贷。建立了绿色信贷长期政策导向，每年新增 10% 信贷资源投向节能减排领域，提供项目融资达 355.28 亿元。积极参与世界银行、法国开发署等外国政府绿色信贷转贷项目，完成投放世界银行 9,070 万美元和法国开发署 6,000 万欧元的转贷资金，配套 12.36 亿元，支持 29 家企业的 38 个节能减排项目，环境受益地域覆盖河北、内蒙古、山西、山东等 14 个省份和直辖市，取得了良好的经济和社会效益。

国际业务保持较好增长势头。国际结算量增速高出全国外贸进出口增速 11 个百分点，首次突破千亿美元大关。国际业务客户群体进一步扩大，国际结算客户突破 1.4 万户，贸易融资授信客户突破 7,200 户，同比增长超过 40%；贸易融资资产质量良好；代理行网络遍及五大洲 115 个国家和地区的 329 个城市，总数达 1,437 家。新国际结算系统成功上线，有效提高专业管理和风险防范能力。报告期内，本公司大力发展进口信用证、结售汇、国内信用证、跨境人民币结算、出口双保理、福费廷等重点产品，国际业务产品体系进一步丰富和完善，“环球智赢”国际业务产品达到八大类近百项，有效推动了客户营销和业务增长，先后荣获《贸易金融》杂志和中国贸易金融网“2012 年度最佳国际业务银行”、《中国经营报》“2013 卓越竞争力国际业务银行”奖项。

## 2、小企业业务

报告期内，本公司积极应对市场需求变化，加大创新业务研发和运用力度，加快转变业务发展方式，实现小企业服务质量、业务质量双提升。报告期末，本公司小企业客户总量超过 23 万户，贷款客户超过 1.94 万户；小企业贷款余额 1,640.80 亿元，增量高于上年同期，增速高于全部贷款增速，实现了“两个不低于”的目标；余额占比较年初提高 2 个百分点。

本公司不断丰富小企业专属金融服务品牌体系“龙舟计划”，以“小、快、灵”特色为主旨目标，创新建立起“O2O”（Offline to Online）特色产品体系。报告期末，小企业特色产品达到 27 项，贷款余额占小企业贷款比重超过 80%，线上、线下产品组合使用，已成为推动小企业信贷业务增长的主要因素之一。

本公司基于互联网技术，在同业中首推的“平台金融”业务模式发展势头良好，平台领域不断拓展，业务初具规模。通过对接以中型客户为主的平台客户系统，为众多平台上的小企业提供精准服务，有效缓解融资难、融资贵。

报告期末，“平台金融”业务模式已在核心企业、大宗商品市场、市场商圈领域迅速推广；上线运行的平台客户达到 230 个，小企业客户数 8,887 户，贷款余额 21.54 亿元。累计交易达到 24.18 万笔，累计交易金额 87.89 亿元；累计放款 1.86 万笔、金额 62.58 亿元，平均每笔贷款 33.70 万元；累计还款 2.59 万笔、金额 38.36 亿元，平均每笔还款 14.80 万元，平均每笔用款时间 55 天左右，充分体现其“小、快、灵”的优势。

本公司小企业专营机制建设不断深入。报告期内，已有 33 家一级分行、14 家二级分行成立了中小企业信贷部地区分部，小企业专营服务网络基本覆盖全行；绍兴、常州两家小企业特色分行营销机制建设示范效应显著，常州分行被银监会评为“2012 年度小微企业金融服务表现突出的银行团队”；稳步推进杭州、上海、成都、青岛、苏州和无锡六家分行完善营销机制建设推广工作，促使更多支行转型为小企业和个人的服务主体。

报告期内，本公司被北京银监局评为“2012 年度北京银行业金融机构小微企业金融服务表现突出的银行”。

### 3、个人业务

本公司大力提升个人业务核心竞争力，增强客户服务能力，不断提高个人业务对全行发展的支撑。报告期末，本公司个人存款（包括储蓄活期存款、储蓄定期存款、个人结构性存款）余额 2,035.07 亿元，比上年增加 423.43 亿元，增长 26.27%；个人存款日均 1,635.72 亿元，比上年增加 295.45 亿元，增长 22.04%。

本公司个人贷款业务始终关注客户消费需求、提升客户生活质量，推出的安居、乐业、易生活三大业务板块得到市场的高度认可。通过搭建营销平台、加大项目储备、实施个人贷款客户倍增计划、加强产品创新与推广、优化业务流程等多种措施，推动个人贷款业务稳步增长。报告期末，本公司个人贷款余额 1,424.41 亿元，比上年增加 419.94 亿元，增长 41.81%。

本公司不断加大在个人理财业务方面的投入，通过搭建“龙盈理财”投资平台、研发特色产品、优化管理流程、提升团队专业水平、拓展业务渠道等多种措施，持续推进一站式金融服务平台建设，个人理财业务实现稳健、可持续发展。报告期末，个人理财产品销售金额 6,696.98 亿元，同比增长 75.84%，个人理财余额达 1,056.94 亿元。报告期内共兑付封闭式理财产品 1,507 支，金额 3,620.73 亿元，同比增长 82.67%，所有产品均实现正常、平稳兑付。

本公司荣获 2013 年度中国财富管理“金手指奖”评选的“年度最佳财富管理银行”奖；《21 世纪经济报道》主办的「第六届」中国资产管理“金贝奖”评选的“2013 最佳收益表现银行”奖；《理财周报》主办的 2013「第六届」中国最受尊敬银行暨最佳零售银行评选的“2013 中国最受尊敬银行”、“2013 中国最佳银行理财产品”、“2013 中国最佳银行财富管理品牌”等奖项。

华夏借记卡业务持续快速发展。报告期末，华夏借记卡累计发行 2,542.46 万张，报告期内借记卡消费金额同比增长 90.10%。报告期内，本公司对外发行了金融 IC 借记卡。目前已在北京、天津、广州、石家庄、济南、郑州分行发行华夏 ETC 卡系列产品，华夏 ETC 借记卡发卡量保持快速增长，同比增长 60.83%。华夏商旅卡、华夏丽人卡业务继续保持良好的发展态势，品牌进一步提升。本公司荣获中国银联授予的 2013 年银联卡合作创新贡献奖、2013 年银联卡渠道推广优秀奖。

信用卡业务坚持“有收益的增长，有质量的发展”，把握互联网金融的发展趋势，优化产品结构，加快整体业务向前发展。在产品创新方面，进一步优化产品体系，创新推出白金 IC 卡、SMART IC 卡、华夏精英·尊尚白金 IC 卡等 IC 卡产品。在创新支付与互联网金融方面，成功推出信用卡公众微信号、网上商城、商旅通等网络平台化业

务，强化了信用卡业务与移动互联网的紧密结合。在客户服务方面，加强精细化管理，推出 Plus Club 星级会员服务，为持卡人提供增值服务，进一步提升持卡人的用卡黏性和忠诚度。建立了高效率高质量的作业与客户服务平台，加强了风险管理，资产质量优良。截至报告期末，华夏信用卡累计发行 420 万张。报告期内，本公司信用卡业务获得了中国银联颁发的 2013 年银联卡最佳推广奖、2013 年银联卡产品合作推广优秀奖。

#### 4、金融市场业务

报告期内，本公司积极参与全国银行间市场交易，累计完成人民币债券回购交易 1.09 万亿元，人民币信用拆借交易 3.06 万亿元。通过采取谨慎债券投资策略，积极研究市场，把握投资时点进行波段操作，进一步优化持有的债券结构。

本公司人民币利率互换交易、人民币外汇交易、G7 外汇交易及贵金属交易业务交易金额 20,831.02 亿元人民币，同比增长 24%；本公司作为 SHIBOR 报价团成员，2013 年度完成人民币利率互换交易名义本金 392.50 亿元，同比增长 86.46%；本公司作为银行间外汇市场人民币外汇即期和首批远期、掉期做市商，外币资金交易业务交易金额 3,339.79 亿美元（合 20,372.72 亿元人民币），同比增长 23%；本公司作为上海黄金交易所金融类会员，境内贵金属交易规模 23.87 亿元。

本公司主承销非金融企业债务融资工具项目 78 个，承销规模超过 840 亿元。

本公司通过加强同业授信管理，进一步拓宽了金融市场业务合作渠道；通过加强理财产品销售，开发理财投资管理系统，进一步完善了理财业务运作；2013 年度理财业务得到较快发展，截至报告期末，机构理财产品余额 1,370.71 亿元，同比增长 38.50%。

报告期内，本公司获得上海黄金交易所银行间黄金询价即期和首批远期、掉期交易资格；本公司获得《证券时报》2013 中国区优秀投行评选的“最具影响力银行投行”、“最佳短期融资券项目”和“最佳中小企业集合票据项目”3 个奖项。

#### 5、电子银行业务

报告期内，本公司不断强化电子银行整体服务品牌“华夏龙网”建设，加快电子银行产品创新和应用推广，电子银行业务发展势头良好。

本公司围绕让客户“敢用、好用、愿用”的目标不断优化和升级电子银行产品，持续深化“华夏龙网”品牌内涵。提前两年全面完成《网上银行系统信息安全通用规范》行业标准的达标升级工作，成为业内首家网上银行达到增强型安全通用规范的银行。全面打造智慧网银、智慧客服等智慧电子银行系列产品，在网银产品中推出智慧搜索、智慧菜单、智慧匹配等功能，在 95577 电话银行产品中推出智能机器人语音识别、服务内容全文智能检索、客户疑难全行在线联动服务等智能化服务。成功推出移



动银行产品，全面支持 Android 系统和 iOS 系统，手机和平板电脑均可使用，具有 ATM 无卡取现、手机号汇款、跨行账户总管等特色金融功能和 ETC 充值、代缴交通罚款、周末 0 元抢快乐等特色服务功能。“华夏龙网”报告期内荣获由新华网等颁发的“网民最信赖网银品牌”，由中国金融认证中心颁发的“中国最佳网上银行安全奖”，由财经网颁发的“最佳企业网上银行”等 8 项大奖。

报告期内，本公司加大“华夏龙网”品牌旗下产品的营销推广力度，依托跨行快线、直联快线、集算快线及电商快线，开发和维护高端客户 3.04 万户。公司网银客户总数达 13.56 万户，同比增长 31.83%；个人网银客户总数达 226.57 万户，同比增长 43.05%。电子银行动账交易笔数 4,925 万笔，同比增长 97.22%；动账交易金额达到 10.60 万亿元，同比增长 55.24%。

## 二、董事会关于公司未来发展的讨论与分析

### （一）行业竞争格局和发展趋势

2014 年，我国金融体制改革将加速推进，互联网金融快速发展、民营资本进入、利率市场化、监管政策细化等给银行业带来新的机遇和挑战，国内银行业的发展将呈现出经营活动智能化，经营方式网络化，机构网点虚拟化、业务种类综合化、组织体系集中化的发展趋势。

#### 1、宏观经济总体平稳有利于银行持续健康发展

我国发展仍处在大有作为的重要战略机遇期，工业化、城镇化持续推进，为我国经济持续保持中高速增长奠定良好基础。

#### 2、利率市场化加速推进对银行经营提出更高要求

利率市场化既对银行的流动性管理提出更高要求，也对银行的资产配置提出更高要求。国内银行将加快经营转型，进一步提高存贷款定价管理的精细化管理水平，加快管理会计、内部资金转移定价、经济资本管理等基础建设。

#### 3、金融市场化改革将使竞争进一步加剧

民间资本的进入将带来更为激烈的市场化竞争。存款保险制度即将推出，短期内将对银行的存款稳定性、流动性和业务结构带来不确定性。国家完善金融机构市场化退出机制，国内银行业或将出现破产、兼并、重组等现象。国家持续加强和改进金融监管，一些细化的监管政策快速出台，对商业银行规范经营和精细化管理提出更高的要求。

#### 4、金融创新为银行新兴业务发展提供了空间

近年来，我国金融创新活动进入异常活跃的时期，银保、证保、银信等不同金融机构间的业务合作不断加强，股票市场、债券市场将得到快速发展。银行传统业务发展空间受到挤压的同时，新兴业务将得到较快发展。

## 5、互联网金融迅猛发展使得银行传统业务面临挑战

目前，互联网金融发展迅猛，第三方支付公司、电信运营商、互联网公司、电子商务企业等不断创新商业模式，丰富服务手段，从各自擅长的网络购物、电子支付、供应链服务、资金清算等方面向传统银行业务渗透，银行传统的支付中介功能受到冲击，传统的存贷汇业务面临挑战。

面对这些因素的影响，商业银行的应对能力成为致胜的关键，国内银行业的发展将呈现加速分化的局面。

### （二）公司发展战略

2014年，本公司将继续按照《华夏银行股份有限公司2013-2016年发展规划纲要》的要求，坚定实施“中小企业金融服务商”战略，加快经营转型，深化结构调整，努力降本增效，实现服务专业化、业务品牌化、经营特色化、管理精细化，努力打造“华夏服务”品牌，建设具有鲜明品牌特色的现代化商业银行。

规划期内，公司业务以打造“中小企业金融服务商”为重点，在巩固贸易金融等传统公司业务优势的基础上，大力发展投资银行、公司理财、资产托管、企业年金等新兴业务，增强对客户的综合服务能力，带动传统银行业务快速发展。零售业务以打造“大众理财银行”为目标，大力吸收储蓄存款，提高理财业务核心竞争力，突出发展个人贷款业务，增强支付汇兑服务能力，做大个人客户规模，提高零售业务占比和综合贡献度。金融市场业务以资产管理业务为纽带，带动投资交易业务、融资业务、理财业务发展，提高非资本占用业务收入占比和业务盈利能力。电子银行业务以打造电子银行综合金融服务平台为抓手，提升电子银行服务水平。机构建设方面，立足现有发达地区网络基础，重点发展中等城市并向中西部地区倾斜。

### （三）经营计划

#### 1、2014年度经营目标

资产总规模达到18,400亿元，比上年增长10%以上。

年末不良贷款率控制在1%以内。

#### 2、2014年度主要措施

2014年，本公司将深入学习贯彻党的十八大、十八届三中全会和中央经济工作会议精神，继续坚持稳中求进的工作总基调，认真落实四年发展规划纲要确定的任务目标，深化改革创新，推进结构调整，提高服务质效，确保稳定运行，全面完成全年各项工作任务。

##### （1）全面深化机制、体制改革和创新

——实施体制改革。一是实行全面风险管理体制改革。确立全面风险管理组织架

构并运行，保证风险管理的全面统筹覆盖。二是开展内控合规管理体制改革。建立并完善全面内控合规管理体系，实施案防体制改革。三是推进业务运营体制改革。加快推进信用卡中心专营体制建设，探索推进小企业业务的专营体制改革。稳步推进理财业务事业部制和同业业务专营部门制改革。四是实施管理运行体制改革。落实新资本管理办法各项要求，扎实有序地推进新资本协议项目实施工作。

——开展机制创新。一是建立分行差异化管理机制。根据分行不同发展阶段和现状，加强差异化管理。采取更有针对性、差异化的发展策略，使分行在服务当地经济建设主流中加快发展。二是建立政策和市场变化快速响应机制。加强对政策、市场的关注和研究，前瞻性地开展工作。紧跟当地经济发展、产业调整 and 客户需求变化，抓住各地自贸区、经济发展特区、新型城镇化建设等机遇，及时跟进并完善服务方式，加快特色发展。

### **(2) 持续推进结构调整，加快经营转型**

——调整优化资产结构。一是统筹资产配置管理，强化以资本和效益为导向的综合调控。二是以有效控制风险为前提，加强资产定价管理，着力控制低效资产增长。三是制定差异化信贷政策，科学设定信贷准入标准，重点支持战略新兴产业、先进制造业、现代信息技术产业和清洁能源。

——调整优化负债结构。一是持续强化存款组织工作，着力做好低成本资金的组织，提高一般性存款总量和占比。二是严控资本消耗型和高成本存款以及市场化资金，采取灵活的定价策略，保持高成本存款的合理规模和结构。

——调整优化成本收入结构。一是继续推动中间业务发展，特别是非资本占用的中间业务和新兴业务的发展。二是加强资金配置的统筹管理，合理匹配资金来源与运用，增强资金管理能力和，不断拓宽运用渠道，提高使用效率和效益。

### **(3) 不断提高服务质效，推动经营发展**

——持续提升客户服务能力。完善客户分层营销和细分服务，加大对分、支行营销服务的组织和指导力度。完善综合金融服务方案，拓宽金融服务渠道，提高对客户的营销维护和对细分市场的专业服务能力。

——努力把电子银行打造为“第二银行”。创新发展电子银行业务，加快推进电子银行专属渠道开发、建设以及专属产品创新和推广，加大“华夏龙网”产品推广力度，提高客服中心服务水平，切实防范电子银行风险。

——加强产品研发推广的统筹组织。完善创新产品的试点运行、总结评估和推广等流程。加快推广“平台金融”业务模式，建立差异化竞争优势。加快供应链金融业务发展，完善各条线品牌建设，打造产品的行业品牌。

——建立并完善服务的标准化、规范化。巩固和提升营业网点文明规范服务，加大服务流程的优化整合力度，提升服务效能。充分运用技术手段和便捷方式做好银行

基础服务、特殊群体服务，完善推广“延时服务”、老年人金融服务等特色化服务，打造具有标杆效应且可复制推广的服务模式。

——持续推进分支机构建设。大力推进社区支行建设和老年人金融服务建设，重点在社区、写字楼等个人和小微企业客户聚集区域设立网点。

#### **（4）确保安全稳定运行，保持健康发展**

——加强信用风险管理。统筹管理、预设防线、分类施策，明确风险防控措施，严控平台、房地产和产能过剩行业贷款。持续推进风险预警管理和贷后检查管理，加大不良贷款的清收处置力度，切实做到降旧控新。

——加强流动性风险管理。强化头寸和资金调度管理，统筹规模和期限结构安排，严格实行流动性监测和管控，加强主动负债管理。

——加强信息科技风险管理。着力推进自主、安全、可控的信息系统建设，加强信息系统基础软、硬件版本管理和配置管理。

——加强市场风险和操作风险管理。持续完善市场风险管理机制与手段，加强利率、汇率走势的分析预判和风险防控。建立操作风险关键指标体系，深化业务连续性建设长效机制，规范外包风险管理。

#### **（四）因维持当前业务并完成在建投资项目公司所需的资金需求**

不适用。

#### **（五）可能面对的风险**

2014年，本公司面临的外部经营形势依然严峻，世界经济仍将延续缓慢复苏态势，但也存在不稳定不确定因素，国内经济面临增长速度换挡期、结构调整阵痛期和前期刺激政策消化期的“三期叠加”，金融改革和监管不断深化，这些都对本公司的发展和转型带来挑战，具体体现在以下几方面：

一是经济增速有所放缓，产能过剩行业加快调整，部分行业和地区信用风险逐渐暴露，信贷资产质量管控的压力仍然较大。

二是利率市场化、汇率形成机制、存款保险制度和市场化退出机制等领域的改革进程加快，这对银行的业务结构、盈利能力、流动性管理等方面将产生较大影响，对本公司转型发展、风险管理等提出了更高的要求。

三是传统金融创新步伐加快，与此同时以互联网金融为代表的新金融业态发展迅速，本公司面临加快创新，运用新兴技术手段提升服务水平的挑战。

### **三、银行业务数据**

## （一）前三年主要财务会计数据

（单位：百万元）

项目	2013 年末	2012 年末	2011 年末
资产总额	1,672,447	1,488,860	1,244,141
负债总额	1,586,428	1,414,137	1,180,211
归属于上市公司股东的所有者权益	85,420	74,694	63,901
存款总额	1,177,592	1,036,000	896,024
其中：企业活期存款	393,615	353,087	309,828
企业定期存款	377,330	338,777	302,302
储蓄活期存款	83,613	60,424	57,641
储蓄定期存款	113,110	100,961	84,968
其他存款	209,924	182,751	141,285
贷款总额	823,169	720,168	611,463
其中：正常贷款	815,726	713,829	605,863
不良贷款	7,443	6,339	5,600
同业拆入	35,538	71,815	26,958
贷款损失准备	22,443	20,307	17,259

## （二）资本构成及其变化情况

### 1、按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量

（单位：百万元）

项目	2013 年	
	并表	非并表
1.总资本净额	105,621	102,315
1.1：核心一级资本	85,826	85,322
1.2：核心一级资本扣减项	-	2,630
1.3：核心一级资本净额	85,826	82,692
1.4：其他一级资本	4	-
1.5：其他一级资本扣减项	-	-
1.6：一级资本净额	85,830	82,692
1.7：二级资本	19,791	19,623
1.8：二级资本扣减项	-	-
2.信用风险加权资产	988,581	977,130
3.市场风险加权资产	6,665	6,665

4.操作风险加权资产	74,210	74,029
5.风险加权资产合计	1,069,456	1,057,824
6.核心一级资本充足率(%)	8.03	7.82
7.一级资本充足率(%)	8.03	7.82
8.资本充足率(%)	9.88	9.67
9. 享受过渡期优惠政策的资本工具：按照《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定，商业银行2010年9月12日以前发行的不合格二级资本工具可享受优惠政策，即2013年1月1日起按年递减10%。2012年末本公司不合格二级资本账面金额为84亿元，2013年起按年递减10%，本期本公司不合格二级资本工具可计入金额为75.6亿元。		

注：1、根据《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令2012年第1号）第一百七十四条、第一百七十五条相关规定，“达标过渡期内，商业银行应当同时按照《商业银行资本充足率管理办法》和本办法计量并披露并表和非并表资本充足率”，并明确相关信息披露内容。以上为根据《商业银行资本管理办法（试行）》计量的并表和非并表口径资本充足率相关数据及信息。

2、核心一级资本净额=核心一级资本-核心一级资本扣减项。

3、一级资本净额=核心一级资本净额+其他一级资本-其他一级资本扣减项

4、总资本净额=一级资本净额+二级资本-二级资本扣减项。

5、《商业银行资本管理办法（试行）》自2013年1月1日起实行，2011年、2012年不适用本办法。

## 2、按照《商业银行资本充足率管理办法》计量

（单位：百万元）

项目	2013年		2012年	2011年
	并表	非并表	并表	并表
资本净额	105,969	102,623	94,708	83,139
其中：核心资本	82,058	81,471	71,464	62,063
核心资本扣减项	-	1,315	-	-
核心资本净额	82,058	80,156	71,464	62,063
附属资本	24,881	24,752	24,202	21,572
总扣减项	970	3,600	958	496
风险加权资产及市场风险资本调整	969,303	957,750	873,214	711,821
资本充足率(%)	10.93	10.72	10.85	11.68
核心资本充足率(%)	8.47	8.37	8.18	8.72

注：1、根据《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令2012年第1号）第一百七十四条、第一百七十五条相关规定，“达标过渡期内，商业银行应当同时

按照《商业银行资本充足率管理办法》和本办法计量并披露并表和非并表资本充足率”，并明确相关信息披露内容。以上为根据《商业银行资本充足率管理办法》计量的并表和非并表口径资本充足率相关数据及信息。

2、核心资本净额=核心资本-核心资本扣减项

3、资本净额=核心资本+附属资本-总扣减项

**3、根据中国银监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》，有关本集团资本构成、资本工具主要特征等详细信息，详见本公司官方网站（www.hxb.com.cn）投资者关系专栏。**

### （三）前三年主要财务指标

主要指标（%）		标准值	2013年	2012年	2011年
资产利润率			0.98	0.94	0.81
资本利润率			19.30	18.46	18.55
不良贷款率			0.90	0.88	0.92
存贷款比例	人民币		69.11	68.62	66.65
	外币		103.09	106.20	72.24
	本外币合计	≤75%	69.90	69.51	66.72
资产流动性比例	人民币		30.63	33.95	39.39
	外币		56.63	50.44	51.28
单一最大客户贷款比例		≤10%	5.59	6.23	4.69
最大十家客户贷款比例		≤50%	23.84	27.38	25.29
拨备覆盖率			301.53	320.34	308.21
贷款拨备率			2.73	2.82	2.82
成本收入比			38.93	39.95	41.89

注：单一最大客户贷款比率=最大一家客户贷款总额/资本净额\*100%

最大十家客户贷款比率=最大十家客户贷款总额/资本净额\*100%

其中：本报告期，资本净额根据《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令2012年第1号）计算；2012年及以前，资本净额根据《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2007年第11号）计算。

### 迁徙率数据列表

项目（%）	2013年	2012年	2011年
正常类贷款迁徙率	2.88	1.83	1.98
关注类贷款迁徙率	23.17	13.70	18.02

次级类贷款迁徙率	91.73	78.28	55.83
可疑类贷款迁徙率	27.65	23.40	22.26

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%。

#### (四) 生息资产、计息负债及平均利率情况

(单位：百万元)

类别	平均余额	利息	平均利率(%)
<b>生息资产：</b>			
发放贷款和垫款 <sup>1</sup>	772,282	50,100	6.49
存放中央银行款项	224,088	3,334	1.49
同业资产	267,250	14,224	5.32
债券等投资	194,886	8,595	4.41
生息资产合计	1,458,506	76,253	5.23
<b>计息负债：</b>			
吸收存款	1,066,635	23,209	2.18
向中央银行借款	28	1	3.57
同业负债	293,277	13,718	4.68
已发行债券	8,400	423	5.04
计息负债合计	1,368,340	37,351	2.73

注：1、根据《中国银监会关于2014年非现场监管报表的通知》等有关规定，已停止计息的贷款不纳入生息资产范围内。

#### (五) 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、分级管理情况概述

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

截止报告期末，本公司已在北京、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、南昌等城市设立了 34 家一级分行，营业网点达到 539 家，覆盖 78 个地级以上城市。报告期内新增营业网点 64 家。

## 2、分支机构基本情况

机构名称	营业地址	机构数	职员数	资产规模 (百万元)
总行	北京市东城区建国门内大街 22 号		1453	519,868
北京分行	北京市西城区金融大街 11 号	56	2392	224,147
南京分行	南京市中山路 81 号	32	1426	99,352
杭州分行	杭州市庆春路 73 号	30	1345	81,716
上海分行	上海市浦东南路 256 号	27	983	57,784
济南分行	济南市纬二路 138 号	33	1488	74,172
昆明分行	昆明市威远街 98 号	20	715	55,598
深圳分行	深圳市福田区深南中路 3037 号南光捷佳大厦	22	807	55,740
沈阳分行	沈阳市沈河区青年大街 51 号	15	723	33,287
广州分行	广州市天河区华夏路 13 号南岳大厦	19	872	65,726
武汉分行	武汉市武昌区民主路 786 号华银大厦	20	903	53,773
重庆分行	重庆市江北区江北城西大街 27 号	17	717	78,561
成都分行	成都市武侯区航空路 1 号	18	730	44,445
西安分行	西安市长安北路 111 号	13	517	31,541
乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市东风路 15 号	7	311	12,935
大连分行	大连市中山区同兴街 25 号	11	566	40,448
青岛分行	青岛市市南区东海西路 5 号	20	926	35,221
太原分行	太原市迎泽大街 113 号	16	900	62,502
温州分行	温州市车站大道神力大厦	15	624	25,593
福州分行	福州市鼓楼区古田支路 1 号华夏大厦	12	480	19,260
呼和浩特分行	呼和浩特市回民区中山西路 1 号首府广场	9	513	24,012
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	15	599	30,148
石家庄分行	石家庄中山西路 48 号	27	1070	56,932
宁波分行	宁波市江东区和源路 366 号	8	381	30,737
绍兴分行	绍兴市延安路 260 号	8	352	16,255
南宁分行	南宁市民族大道 136-2 号华润大厦 B 座	9	428	24,434
常州分行	常州市和平北路 162 号	9	363	17,797
苏州分行	苏州市工业园区星海街 188 号	15	566	40,760

无锡分行	无锡市崇安区新生路 105 号	14	520	46,526
长沙分行	长沙市五一路 389 号华美欧国际大厦	6	316	19,353
合肥分行	合肥市濉溪路 278 号财富广场 C 座	6	296	11,314
厦门分行	厦门市思明区湖滨南路 62 号建设科技大厦	3	178	11,208
长春分行	长春市南关区人民大街 4888 号	3	202	11,150
郑州分行	郑州市郑东新区商务外环路 29 号	3	233	12,102
南昌分行	南昌市西湖区中山西路 10 号滨江首府	1	148	6,674
区域汇总调整				-368,809
总计		539	25043	1,662,262

## （六）报告期贷款质量情况

### 1、贷款资产质量情况

（单位：百万元）

五级分类	金额	占比（%）	与上年末相比增减（%）
正常贷款	803,432	97.61	14.15
关注贷款	12,294	1.49	23.43
次级贷款	1,710	0.21	-11.79
可疑贷款	3,406	0.41	27.44
损失贷款	2,327	0.28	34.67
合计	823,169	100.00	14.30

报告期内，受国内经济增速放缓、外部经营环境变化影响，本集团资产质量面临较大压力，通过积极有效应对经济形势变化、不断优化信贷资产结构、突出重点领域风险防控、加强风险监测和风险预警、加大问题贷款清收处置等措施，资产质量基本保持稳定。报告期末，本集团不良贷款余额 74.43 亿元，比上年末增加 11.04 亿元；不良贷款率 0.90%，比上年末上升 0.02 个百分点；关注类贷款余额 122.94 亿元，比上年末增加 23.34 亿元，关注贷款率 1.49%，比上年末上升 0.11 个百分点。

### 2、重组贷款和逾期贷款情况

（单位：百万元）

分类	期初余额	期末余额	所占比例（%）
重组贷款	6	24	0.00
逾期贷款	8,561	13,178	1.60

注：逾期贷款包括本金或利息已逾期 1 天或以上的贷款。任何一期本金或利息逾期 1 天，整笔贷款归类为逾期贷款。

报告期末，本集团重组贷款余额 0.24 亿元，比上年末增加 0.18 亿元。

报告期内，受局部区域风险、行业风险的持续显现及积聚影响，本集团逾期贷款余额及占比有所上升。报告期末，本集团逾期贷款余额 131.78 亿元，比上年末增加 46.17 亿元，占全部贷款的比例为 1.60%，比上年末上升 0.41 个百分点。

### (七) 贷款减值准备金的计提和核销情况

(单位：百万元)

项目	2013 年末
年初余额	20,307
本年计提	3,634
收回原转销贷款和垫款	145
因折现价值上升导致转出	142
本年核销	1,498
汇兑差额	-3
年末余额	22,443

#### 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。

### (八) 应收利息及坏账准备计提情况

(单位：百万元)

项 目	期初余额	本期增加	本期收回	期末余额
应收利息	6,228	1,327,044	1,325,797	7,475

#### 应收利息坏账准备的提取情况：

报告期内，本集团对应收利息进行检查，不存在减值，因此未计提坏账准备。

#### 坏账核销程序与政策：

对符合坏账核销条件的项目，本公司按分行申报、总行审批的程序办理：分行相

关部门组织坏账核销申报、审查，提交分行行长办公会审议同意后上报总行；经总行相关部门审查、提交资产风险处置委员会审批同意后，进行坏账核销。

本公司在坏账核销中遵循严格认定坏账核销条件，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，严格落实核销后的管理责任，采取多种手段继续追索。

### （九）抵债资产

（单位：百万元）

类别	期末数		期初数	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
房产	332	141	332	143
其他	39	32	49	49
合计	371	173	381	192

报告期末，本集团抵债资产账面余额为 3.71 亿元，其中房产类为 3.32 亿元，占全部抵债资产的 89.49%；其他类 0.39 亿元，占全部抵债资产的 10.51%。

### （十）持有的金融债券情况

（单位：百万元）

类别	金额
政策性金融债	36,410
商业银行金融债	7,300
国际金融公司金融债	50
商业银行次级债	1,190
保险公司次级债	3,100
商业银行混合资本债	900
合计	48,950

#### 其中重大金融债券情况：

（单位：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	—
国家开发银行 2013 年第四十五期金融债券	1,930	4.97	2018-10-24	—
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年第二十二期金融债券	1,000	3.42	2018-11-25	——
国家开发银行2011年第二十三期金融债券	710	R+0.75	2018-4-14	——
国家开发银行2009年第五期金融债券	620	S+0.3	2016-6-16	——
国家开发银行2011年第十九期金融债券	620	R+0.72	2016-3-30	——
国家开发银行2011年第二十期金融债券	620	4.5	2021-4-7	——
国家开发银行2011年第二十一期金融债券	610	S-0.15	2016-4-8	——

注：R：一年期定期存款利率。S:3个月SHIBOR 5日均值。

### （十一）报告期理财业务、资产证券化、托管、信托、财富管理等业务的开展和损益情况

#### 1、报告期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 21.57 亿元，同比增加 8.83 亿元，增长 69.31%，到期理财产品全部按期兑付。

#### 2、报告期资产证券化业务的开展和损益情况

不适用。

#### 3、报告期托管业务的开展和损益情况

报告期内，本公司托管证券投资基金、券商资产管理计划、银行理财、信托、保险等各类产品合计 540 只，托管规模达到 7,222.72 亿元，同比增长 58.18%，实现托管手续费收入 4.77 亿元，同比增长 78.13%。

#### 4、报告期信托业务的开展和损益情况

报告期内，本公司实现代理资金信托计划收付手续费收入 6,658.17 万元，存续期项目跟踪正常。

#### 5、报告期财富管理业务的开展和损益情况

报告期末，本公司共有 15 家分行财富管理中心，本年度加大理财经理团队建设工  
作，从理财经理培训、客户标准化服务及特色服务方面，全面做好贵宾客户服务工作。

## （十二）持有的衍生金融工具情况

（单位：百万元）

类别	合约 / 名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇远期	21,583	196	209
外汇掉期	78,269	330	332
利率互换	1,300	5	4
期权合约	12,160	-	-
合计		531	545

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

2、本公司将衍生金融工具用于对资产及负债的管理，例如，本公司对于吸收的结构性存款，通过利率互换降低利率风险。

## （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：百万元）

项目	年末	年初
信贷承诺	387,967	373,869
其中：		
不可撤销的贷款承诺	1,449	1,302
银行承兑汇票	286,995	296,998
开出保函	12,272	9,658
开出信用证	71,333	50,848
租赁承诺	5,042	4,155
资本性支出承诺	345	2,692

注：信贷承诺数据含未使用的信用卡额度。

上述表外项目对本集团财务状况与经营成果可能会产生影响，其最终结果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。

## （十四）各类风险和风险管理情况

报告期内，本公司积极应对复杂严峻风险形势，不断增强风险管理的敏锐性、实效性，加快提升风险经营、风险防范、危机应对能力，扎实有效防控各类风险，全行风险管理能力持续提升，各项业务继续保持稳健发展态势。

## 1、信用风险管理状况的说明

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

(2) 信用风险管理组织架构和职责划分。本公司建立了分工合理、职责明确、相互制约的信用风险管理组织架构：董事会下设关联交易控制委员会和风险管理委员会，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；总分行风险管理与内部控制委员会有效运行，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，对重点行业和业务实施专业审批，并持续扩大专业审批范围；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和控制政策。报告期内，为积极应对错综复杂的风险形势和持续增加的资产管控压力，本公司持续强化对各项风险的统筹和精细管理，完善风险管理策略体系，制定信用风险统筹管理方案，定期分析评估本公司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；根据经济形势变化和宏观政策要求，加大信贷政策研究及对业务的指导引领力度，以质量管控为核心，不断优化资产结构；以“查问题、堵漏洞、强管理”为主题，组织开展授信业务“回头看”活动，查找影响授信质量的深层次问题并落实整改；组织开展新产品、新业务专项风险评估，全面强化行业和区域风险管控，严防系统性风险；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，积极防控产能过剩、房地产、政府融资平台等重点领域风险；强化日常贷后管理、风险排查和预警工作力度，加大低质低效客户主动退出力度，防控并化解风险隐患；加大问题贷款清收处置力度，积极运用多种清收处置手段，持续提高清收处置工作成效；加大对分支机构的授信全流程培训及合规操作辅导，突出强化授信过程真实性管理，树立合规经营理念，严防过程风险及案件发生。

(4) 信贷资产风险分类程序和方法。本公司根据银监会《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、客户经理主管复核、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，本集团表内外信用风险敞口合计为 20,427.90 亿元。其中，表内业务风险敞口 16,548.23 亿

元，占比 81.01%；表外业务风险敞口 3,879.67 亿元，占比 18.99%。

风险集中度。报告期末，本集团最大单一法人客户贷款余额 59.00 亿元，占资本净额的 5.59%；最大十家单一法人客户贷款余额 251.81 亿元，占资本净额的 23.84%。

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。报告期内，本集团各行业贷款质量整体保持稳定，报告期末，各行业不良贷款率超过全行平均比例（0.90%）的主要是科学研究和技术服务业（2.05%）、批发和零售业（2.02%）、居民服务、修理和其他服务业（1.64%）、制造业（1.64%），其中科学研究和技术服务业以及居民服务、修理和其他服务业因总体贷款规模偏小，不良贷款率较高；受区域及行业风险因素影响，批发和零售业、制造业资产质量压力较大、不良贷款率较高。受区域风险形势影响，集团内华东地区不良贷款超过全行平均比例，达到 1.46%；华北及东北地区、华南及华中地区、西部地区不良贷款率低于全行不良贷款平均比例。

（6）2014 年信用风险管理措施。2014 年银行所处的整体经营发展环境依然错综复杂，面临的信用风险防控任务将更加艰巨，本公司将继续积极应对，制定并实施优化全面风险管理组织架构方案，有效提升全面风险统筹管理能力和各类风险精细化管理水平；全面加强授信调查和审批管理，全方位提升全行授信风险识别能力；进一步做实贷后检查与预警，确保风险及时发现；全面梳理优化存量客户，加快业务结构调整优化；继续严密盯防、分类施策，确保产能过剩、房地产、政府融资平台等重点领域风险可控，着力加强新产品、新业务风险管控，强化关键节点监督控制；持续强化小企业贷款业务等重点领域风险管控，完善风险管控运行机制，切实提高专业风险防控能力；继续加快问题资产清收处置，综合运用催收、诉讼、重组、抵债、核销、市场化批量处置等多种方式，确保风险及时处置；持续强化授信业务基础管理，严防过程风险及案件发生。

## 2、流动性风险状况的说明

流动性风险是指商业银行潜在的、无法满足或者无法以合理成本满足资产增长和到期债务支付的风险。

本公司高度重视流动性风险管理，不断提升流动性风险管理的主动性，报告期内，本公司持续优化资产负债结构，进一步完善流动性考评、压力测试和应急管理机制，强化流动性管理向分支机构的延伸传导，保持合理的备付水平。全年本公司流动性总体平稳，未发生支付困难，无违约及延迟支付等情况。

报告期末，本集团存贷比 69.90%，本、外币流动性比例分别为 30.63%、56.63%，均符合监管要求。

2014 年，本公司将完善备付策略，保持适度备付水平，加强对同业业务、理财业务的期限缺口限额管理，合理安排各项资产负债业务规模和结构，实现流动性与效益



性的动态均衡。

### 3、市场风险状况的说明

(1) 市场风险管理情况。报告期内，本公司不断优化市场风险识别、计量、监测和控制手段，开展市场风险偏好管理，完善覆盖业务弹性限额和限额的分级预警机制；继续加强限额监控、预警、报告，进一步提升市场风险管理水平。本公司继续强化市场风险整体管控，加强分行层面市场风险管理，积极营造市场风险文化。继续着力市场利率、汇率走势的分析预判，深化市场风险会商机制，有效落实市场风险管控措施。提升市场风险计量能力，压力测试情景贴近实际。

(2) 利率风险状况。2013 年利率市场化进程加速，利率市场波动加剧，贷款基础利率、同业存单发行利率等新市场价格形成机制逐步建立。本公司持续主动进行货币市场资金运作，加强期限结构管理。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，积极应对市场利率上行及货币市场利率剧烈波动的风险。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 879.39 亿元，如果利率曲线整体上移 50BP，未来一年本公司净利息收入将下降 0.46 亿元。

(3) 汇率风险状况。2013 年人民币兑美元汇率较年初升值 2.96%，日内双向浮动幅度扩大。公司密切关注外围市场经济环境、人民币汇率改革进展，持续加强外汇敞口及限额管理，调整和优化外汇资产负债结构，有效控制汇率风险。截至报告期末，本公司累计外汇敞口头寸占资本净额的 4.03%。

### 4、操作风险状况的说明

(1) 2013 年操作风险管理情况。

报告期内，本公司操作风险管理强化操作风险识别、监测和评估，加强业务连续性和外包风险管理，重视操作风险管理文化建设，促进业务平稳发展，操作风险管理运行情况良好。

优化操作风险识别、监测机制。深化操作风险识别机制，按照监管指引统一识别操作风险，强化业务系统信息科技风险识别要求。优化操作风险监测机制，扩展关键风险指标监测范围，增加到 44 项指标。

开展业务流程评估。对支行重点业务流程进行全过程梳理剖析，从防范风险和减负增效的角度提出合理化建议，管控业务发展过程中的操作风险。

加强外包风险、业务连续性风险管理。建立外包风险管理组织架构，印发外包风险管理办法和业务连续性管理办法，成立业务连续性管理委员会，搭建业务连续性管理体系。

深化操作风险管理文化建设。印发《华夏银行操作风险管理手册（2013 版）》，开展基础知识培训、反欺诈专题评估和“自我教育活动”等形式多样的操作风险培训和教

育，提升操作风险管理水平。

(2) 2014年可能出现的风险因素和操作风险管理措施。

2014年商业银行操作风险仍存在外部风险事件数量多、涉及业务领域广的特点。本公司将继续强化操作风险识别、监测、预警、收集、报告；以跨部门业务流程梳理评估为工作重点，推广业务全流程梳理剖析工作方法，推动解决操作风险管控难点问题；推进操作风险新资本协议合规达标工作；加强外包风险和业务连续性管理；强化操作风险文化与队伍建设。

### 5.其他风险状况的说明

本公司面临的其他风险主要包括内控合规风险、信息科技风险、声誉风险、国别风险等。

内控合规风险方面：本公司按照《企业内部控制基本规范》及其配套指引，持续推动内控建设，分解落实《华夏银行全面内控建设规划》，通过《华夏银行内部控制手册》自我评估以及更新完善，全面梳理业务流程，不断完善风险控制措施。建立内控合规风险联席会议机制，发挥风险管理与内部控制委员会作用，全行内控体系更趋完善。本公司以合规、简明、可操作为重点，优化制度管理体系，开发上线合规管理系统，加强专业检查统筹管理，强化对基层的辅导和培训，不断提升专业检查质效。同时，深化问题整改长效机制，完善合规绩效管理，强化全员主动合规、尽职履责，确保合规运行。

信息科技风险方面：本公司全面贯彻落实国家主管和监管部门对信息科技风险管理工作的各项要求，不断完善信息科技风险管理工作的体制、机制，信息科技风险管理水平不断提升。建立总分支三级灾备架构体系，构建“三中心多活”模式，夯实全行业务持续运营基础；创新异构双前置应用系统架构，丰富完善运维管理手段，创新基准值监控，建立一体化运维管理平台和网格化运维管理体系，实现风险早发现、快处理；强化外包风险管理，实施关键系统风险总包责任制，以科技、风险、审计部门为主体的科技风险管理三道防线作用日益显著。目前，本公司已逐步形成了一整套支持业务发展的技术基础架构和一整套科学的技术管理体系，信息科技风险抵御能力进一步增强。

声誉风险方面：本公司持续加强声誉风险管理，完善声誉风险和舆情监测管理制度，开展声誉风险培训与舆情风险应急演练，强化全体员工的声誉风险意识，进一步提升声誉风险处置能力。

国别风险方面：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，健全国别风险管理制度，有序开展国别风险管理工作。密切监测已授信国家（地区）的国别风险状况，持续监测、计量和报告国别风险。截至报告期末，授信国家（地区）的国别风险评级均在较低及以下风险等级，已计提国别风险拨备折合人民币5,511.45万元，符合监管要求。

### （十五）推出的创新业务品种情况

本公司以市场变化和客户需求为导向，进一步加大产品创新力度，报告期内共研发新产品 48 项，改进优化产品 7 项。在同业中较早推出了城镇化建设贷款产品，大力支持国家城镇化建设工作。推出汽车全链通品牌及产品体系，研究制定了“主机厂、供应商、经销商、消费者和汽车金融公司”五位一体的汽车金融品牌解决方案，与多家优质核心客户建立业务合作。研发完善了福费廷、进口代理通、跨境人民币融资通等 18 项国际业务产品。紧跟互联网金融发展趋势，成功推出移动银行。研发了超级 POS 产品，满足个体工商户客户群体日常查询、转账、消费、资金归集等综合业务需求；研发理财 POS 产品，方便客户购买本公司理财产品。针对小企业创业初期及融资本金偿还期资金压力大的特点，专向研发创业贷和年审制贷款产品，体现与企业共同成长的服务理念。

### 四、对非标准意见审计报告的说明

不适用。

### 五、利润分配或资本公积转增预案

#### （一）现金分红政策的制定、执行或调整情况

根据《华夏银行股份有限公司章程》，本公司可以采用现金、股票或者现金与股票相结合的方式分配股利，并保持利润分配政策的连续性和稳定性，本公司优先采用现金分红的利润分配方式。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。

本公司 2012 年度利润分配方案已经 2012 年度股东大会审议通过后于 2013 年 7 月 30 日实施。分配方案符合公司章程的规定，分红标准和比例明确清晰，相关决策程序和机制完备，独立董事尽职履责并发挥了应有的作用，中小股东拥有充分表达意见和诉求的机会，中小股东的合法权益得到充分维护。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。

#### （二）近三年（含报告期）利润分配方案或预案、资本公积转增股本方案或预案

（单位：百万元）

分红年度	每 10 股送红股数（股）	每 10 股送派息数（元）（含税）	每 10 股转增数（股）	现金分红的数额（含税）	分红年度的净利润	比率（%）
2013 年	-	4.35	-	3,874	15,485	25.02
2012 年	-	4.70	3	3,219	12,795	25.16
2011 年	-	2.50	-	1,712	9,227	18.56

根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）及《华夏银行股份有限公司章程》的规定，母公司以经会计师事务所审计后的净利润为基础提取法定盈余公积；年度终了从净利润中提取一般准备，用于弥补尚未识别的可能性损失；以经会计师事务所审计后的可供股东分配利润为基础向股东分配普通股股利。现提出母公司 2013 年度利润分配预案如下：

（一）按会计师事务所审计后 2013 年度净利润 15,485,419,088.91 元的 10%提取法定盈余公积 1,548,541,908.89 元。

（二）根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）的规定，一般准备余额不低于承担风险和损失资产期末余额的 1.5%，原则上不超过 5 年提足。2013 年度拟提取一般准备 41.51 亿元。

（三）综合考虑股东投资回报、监管机构及资本充足率的要求以及更好地促进公司可持续发展，除法定利润分配外，向股东分配普通股股利，以本公司 2013 年年末总股本 8,904,643,509 股为基数，每 10 股现金分红 4.35 元（含税），拟分配股利 3,873,519,926.42 元。2013 年度剩余的未分配利润用于补充资本金，留待以后年度进行分配。

以上利润分配预案须经本公司 2013 年度股东大会审议通过后两个月内实施。

## 六、履行社会责任情况

积极履行社会责任已构成本公司企业文化的一部分。报告期内，本公司围绕“中小企业金融服务商”的战略目标和战略定位，遵循持续改进的社会责任工作思路，努力加强与利益相关方的沟通与交流，不断推进社会责任工作的开展。业内首推“平台金融”业务模式，以及“年审制贷款”等小企业特色产品，全新升级“华夏之星”助力小企业成长公益活动，不断提升小企业服务能力，支持实体经济的健康快速发展。以打造“华夏服务”品牌为抓手，以保护客户权益为准则，倾听分析客户金融需求，创新推出金融产品，健全客户服务体系，不断提高客户服务水平。全行共 4 家网点获得中国银行业文明规范服务“百佳”示范单位称号，总行获得 2013 年度中国银行业文明规范服务百佳示范单位评选活动“突出贡献奖”。大力发展以“节能、减排、环保和循环经济”为主题的绿色信贷，不断改进自身服务方式和服务手段的电子化水平，推进自身和社会的低耗、高效、可持续发展。坚持推动社会和谐繁荣的实现，不断创新拓宽服务民生领域，积极参与金融普惠教育、助学支教等社会公益活动，共创社会价值，分享企业发展成果。报告期内，本公司荣获“银行业金融机构最佳实践奖”、“最佳贸易金融成长银行奖”、“最佳社会责任实践案例奖”等奖项。

有关本公司社会责任更多内容，请参见《华夏银行股份有限公司 2013 年社会责任报告》。

## 第五节 重要事项

### 一、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、仲裁和媒体质疑事项。

截至报告期末，本公司存在人民币 1000 万元以上的未决诉讼、仲裁案件 141 件，涉及标的总额为人民币 374,927.26 万元，其中作为被告的未决诉讼、仲裁案件 5 件，涉及标的总额为人民币 13,007.39 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。

### 二、2013 年资金被占用情况及清欠进展情况

报告期内，经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）审计确认，本公司不存在控股股东及其他关联方非经营性占用本公司资金的情况。

### 三、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。

### 四、股权激励的实施情况及其影响

不适用。

### 五、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，本公司向持有公司5%及5%以上股份股东发放贷款情况如下：

（单位：百万元）

股东名称	持股总数（股）	2013 年末贷款余额	2012 年末贷款余额
首钢总公司	1,805,506,536	5,900	5,900

#### （二）重大关联交易情况

1、报告期末，本公司持股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：百万元）

关联企业名称	2013 年末贷款余额	占贷款总额比例（%）
首钢总公司	5,900	0.72
首钢贵阳特殊钢有限责任公司	100	0.01
北京首钢特殊钢有限公司	118	0.01
巴州凯宏矿业有限责任公司	195	0.02

通化钢铁股份有限公司	35	0.00
库车县天缘煤焦化有限责任公司	140	0.02
北京首钢新钢联科贸有限公司	49	0.01
国网吉林省电力有限公司	200	0.02

2、报告期末,本公司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15.5亿元。

3、报告期末,本公司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 1,687.52 万元(扣除保证金存款、质押存单及国债金额),向国网英大国际控股集团有限公司的关联公司山东鲁能软件技术有限公司开立非融资保函余额 14.46 万元(扣除保证金存款、质押存单及国债金额),向国网英大国际控股集团有限公司的关联公司山东鲁能智能技术有限公司开立非融资保函余额 29.74 万元(扣除保证金存款、质押存单及国债金额)。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余额 8,000 万元(扣除保证金存款、质押存单及国债金额),向首钢总公司关联公司山东首钢钢铁贸易有限公司开立银行承兑汇票余额 1,950 万元(扣除保证金存款、质押存单及国债金额),向首钢总公司关联公司北京首钢新钢联科贸有限公司开立银行承兑汇票余额 444.30 万元(扣除保证金存款、质押存单及国债金额),向国网英大国际控股集团有限公司关联公司中能(大连)煤业有限公司开立银行承兑汇票余额 3,000 万元(扣除保证金存款、质押存单及国债金额),向国网英大国际控股集团有限公司关联公司山东鲁能智能技术有限公司开立银行承兑汇票余额 1,053.61 万元(扣除保证金存款、质押存单及国债金额)。向首钢总公司关联公司通化钢铁集团进出口有限公司开立信用证余额折合人民币 18,288.48 万元(扣除保证金存款、质押存单及国债金额),向国网英大国际控股集团有限公司关联公司国家电网公司开立信用证余额折合人民币 4,880.04 万元(扣除保证金存款、质押存单及国债金额),向国网英大国际控股集团有限公司关联公司中能(大连)煤业有限公司开立信用证余额折合人民币 1,951.14 万元(扣除保证金存款、质押存单及国债金额)。向红塔烟草(集团)有限责任公司发放贷款余额 5,000 万元,占贷款总额比例为 0.01%,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余额 28,500 万元,占贷款总额比例为 0.03%。

4、报告期末,本公司向关联公司发放的贷款余额为人民币 70.72 亿元,占本公司贷款总额的 0.86%。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，根据银监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》，公司进一步强化关联交易风险管理与控制，合理控制关联交易额度，积极调整关联交易结构，促进了公司进一步完善关联交易管理，有效地控制关联交易风险。公司严格执行银监会《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。

## **六、重大合同及其履行情况**

### **（一）托管、承包、租赁事项**

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

### **（二）重大担保情况**

报告期内，公司除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）其他重大合同**

报告期内，无重大合同纠纷发生。

## **七、独立董事关于对外担保情况的独立意见**

根据中国证券监督管理委员会的相关规定及要求，本公司独立董事本着公正、公平、客观的态度，对华夏银行 2013 年对外担保情况进行了核查。现发表专项核查意见如下：

本公司开展对外担保业务是经过中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的，属于公司的常规业务之一。截至报告期末，本公司担保业务余额为 122.72 亿元人民币，比上年末增加 26.14 亿元。

本公司强化担保业务风险管理，将担保业务纳入统一授信管理，严格授信调查、审批与管理，强化风险识别、评估、监督与控制，有效控制了担保业务风险。报告期内，公司对外担保业务运作正常，未发生垫款，也未发现违规担保情况。

## **八、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

#### 九、聘任、解聘中介机构情况

本公司聘请德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）为 2013 年度财务报表外部审计机构，审计费用人民币 438 万元。同时，承担 2013 年度内部控制审计服务工作，审计费用 110 万元。德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）已为本公司提供审计服务 1 年。

#### 十、公司、董事会及董事受处罚情况

报告期内，本公司、董事会及董事无受证监会稽查、行政处罚、通报批评和证券交易所公开谴责，也无受司法纪检部门处罚的情况。

#### 十一、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
第六届董事会第十六次会议决议公告	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》	2013.04.02	<a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a>
关联交易公告	同上	2013.04.02	同上
第六届董事会第十七次会议决议公告	同上	2013.04.26	同上
第六届监事会第十次会议决议公告	同上	2013.04.26	同上
关于召开 2012 年度股东大会的通知公告	同上	2013.04.26	同上
2012 年年度报告	同上	2013.04.26	同上
2013 年第一季度报告	同上	2013.04.26	同上



关于华夏金融租赁有限公司开业获中国银监会批准的公告	同上	2013.05.04	同上
第六届监事会第十二次会议决议公告	同上	2013.05.24	同上
现金分红说明会预告公告	同上	2013.05.31	同上
董事辞职公告	同上	2013.06.04	同上
2012 年度股东大会决议公告	同上	2013.06.19	同上
2012 年度利润分配和资本公积转增股本方案实施公告	同上	2013.07.18	同上
第六届董事会第十九次会议决议公告	同上	2013.08.09	同上
第六届监事会第十三次会议决议公告	同上	2013.08.09	同上
2013 年半年度报告	同上	2013.08.09	同上
第六届董事会第二十次会议决议公告	同上	2013.10.31	同上
2013 年第三季度报告	同上	2013.10.31	同上
第六届董事会第二十一次会议决议公告	同上	2013.11.09	同上

## 第六节 股份变动及股东情况

### 一、股本变动情况

#### (一) 股份变动情况表

##### 1、股份变动情况表

(单位：股)

	本次变动前		变动增减	本次变动后	
	数量	比例 (%)	资本公积转增	数量	比例 (%)
<b>一、有限售条件股份</b>	1,859,197,460	27.14	557,759,238	2,416,956,698	27.14
1、国家持股					
2、国有法人持股	1,344,510,738	19.63	403,353,222	1,747,863,960	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	154,406,016	669,092,738	7.51
其中：					

境外法人持股	514,686,722	7.51	154,406,016	669,092,738	7.51
境外自然人持股					
<b>二、无限售条件股份</b>	<b>4,990,528,316</b>	<b>72.86</b>	<b>1,497,158,495</b>	<b>6,487,686,811</b>	<b>72.86</b>
1、人民币普通股	4,990,528,316	72.86	1,497,158,495	6,487,686,811	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>	<b>6,849,725,776</b>	<b>100.00</b>	<b>2,054,917,733</b>	<b>8,904,643,509</b>	<b>100.00</b>

## 2、股份变动情况说明

2013年7月，本公司以总股本6,849,725,776股为基数，按照每10股转增3股的比例，将资本公积转增股本，转增股本2,054,917,733股，转增后本公司总股本为8,904,643,509股。

## 3、股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响

2013年7月，本公司以总股本6,849,725,776股为基数，按照每10股转增3股的比例，将资本公积转增股本，转增后本公司总股本为8,904,643,509股，增加2,054,917,733股，影响发行在外的普通股数量，但不影响所有者权益金额。2012年末，按转增前股本计算，基本每股收益1.87元，归属于上市公司股东的每股净资产10.90元；按转增后股本计算，基本每股收益1.44元，归属于上市公司股东的每股净资产8.39元。2013年末，基本每股收益1.74元，归属于上市公司股东的每股净资产9.59元。基本每股收益根据证监会《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）的规定计算。

## （二）限售股份变动情况

（单位：股）

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数 (详见注释2)	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
首钢总公司	691,204,239	0	207,361,272	898,565,511	(详见注释1)	——
国网英大国际控股集团有限公司	653,306,499	0	195,991,950	849,298,449	(详见注释1)	——
DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S.A. 德意	514,686,722	0	154,406,016	669,092,738	(详见注释1)	——

志银行卢森堡股份有限公司						
合计	1,859,197,460	0	557,759,238	2,416,956,698	—	—

注：1、2011年4月，本公司非公开发行1,859,197,460股有限售条件的流通股。本次非公开发行股票的发行对象分别为首钢总公司、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，认购数量分别为691,204,239股、653,306,499股和514,686,722股。前述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、2013年7月，本公司以总股本6,849,725,776股为基数，按照每10股转增3股的比例，将资本公积转增股本，转增股本2,054,917,733股，其中：转增有限售条件的流通股份为557,759,238股。

## 二、 证券发行与上市情况

### （一）近3年历次证券发行情况

（单位：股）

股票及其衍生 证券的种类	发行日期	发行价格 (元)	发行数量	上市日期	获准上市 交易数量	交易终止日期
股票类(A股)	2011年4月22日	10.87	1,859,197,460	2011年4月26日	0	

前三年历次证券发行情况的说明：

经本公司2010年第一次临时股东大会审议通过，并获中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于华夏银行非公开发行人民币普通股及有关股东资格的批复》（银监复[2010]574号）及中国证券监督管理委员会《关于核准华夏银行股份有限公司非公开发行股票的批复》（证监许可[2011]207号）批准，本公司于2011年4月以非公开发行的方式向首钢总公司、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发行了1,859,197,460股人民币普通股（A股），发行价格为10.87元/股，募集资金总额为20,209,476,389.00元。该次新增股票的锁定期限均为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。

### （二）股份总数及股东结构的变动、本公司资产和负债结构的变动情况说明

2013年7月，本公司以总股本6,849,725,776股为基数，按照每10股转增3股的比例，将资本公积转增股本，转增股本2,054,917,733股，转增后本公司总股本为8,904,643,509股。本次资本公积转增未引起股东结构、资产和负债结构的变动。

### （三）现存的内部职工股情况

本公司无内部职工股。

### 三、股东和实际控制人情况

#### (一) 股东数量和持股情况

(单位：股)

报告期末股东总数(户)	142,927	年度报告披露日前第 5 个交易日末股东总数(户)	132,081				
前十名股东持股情况							
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股总数	报告期内增减	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	20.28	1,805,506,536	416,655,355	898,565,511	无	
国网英大国际控股集团有限公司	国有法人	18.24	1,623,994,960	374,768,068	849,298,449	无	
DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S.A. 德意志银行卢森堡股份有限公司	境外法人	9.28	826,392,738	190,706,016	669,092,738	无	
DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT 德意志银行股份有限公司	境外法人	8.21	731,085,499	168,712,038	0	无	
红塔烟草(集团)有限责任公司	国有法人	4.37	389,480,000	89,880,000	0	无	
润华集团股份有限公司	境内非国有法人	3.12	277,388,946	64,012,834	0	质押	277,343,000
SAL.OPPENHEIM JR. & CIE.KOMMANDITGESELLSCHAFT AUF AKTIEN 萨尔·奥彭海姆股份有限公司合伙企业	境外法人	2.50	222,560,000	51,360,000	0	无	
生命人寿保险股份有限公司-万能 H	其他	1.77	157,823,090	157,823,090	0	无	
北京三吉利能源股份有限公司	国有法人	1.58	140,435,034	20,908,085	0	质押	65,000,000
上海健特生命科技有限公司	境内非国有法人	1.31	116,438,819	26,870,497	0	质押	48,037,860
前十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			906,941,025		人民币普通股		
国网英大国际控股集团有限公司			774,696,511		人民币普通股		
DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT 德意志银行股份有限公司			731,085,499		人民币普通股		

红塔烟草（集团）有限责任公司	389,480,000	人民币普通股
润华集团股份有限公司	277,388,946	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	222,560,000	人民币普通股
生命人寿保险股份有限公司－万能 H	157,823,090	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	157,300,000	人民币普通股
北京三吉利能源股份有限公司	140,435,034	人民币普通股
上海健特生命科技有限公司	116,438,819	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：2011 年 9 月，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取得中国银行业监督管理委员会批复同意。截至报告期末，股份过户事宜尚在办理过程中。

## （二）前十名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	898,565,511	2016.04.26	898,565,511	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	849,298,449	2016. 04.26	849,298,449	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	669,092,738	2016. 04.26	669,092,738	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。
---	--	-------------	-------------	-------------	---

### (三) 持有本公司 5%以上股份的股东情况

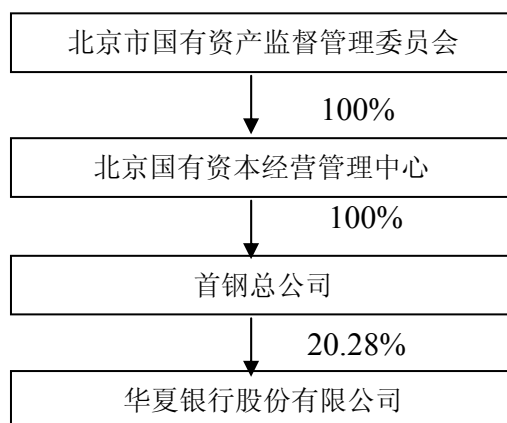
本公司无控股股东和实际控制人。首钢总公司为本公司第一大股东。

报告期末，持股 5%以上的股东为首钢总公司（持股比例 20.28%）、国网英大国际控股集团有限公司（持股比例 18.24%）、德意志银行卢森堡股份有限公司（持股比例 9.28%）和德意志银行股份有限公司（持股比例 8.21%）。

#### 1、首钢总公司

首钢总公司成立于 1992 年 10 月 15 日，前身是始建于 1919 年的石景山钢铁厂，1996 年 9 月改组为首钢集团，首钢总公司作为集团的母公司，对集团所有资产行使资产经营权，1999 年 8 月 2 日，经国家经贸委、北京市人民政府批准，首钢总公司作为北京市人民政府授权的国有资产投资实体，改制为国有独资公司。组织机构代码 10112000-1，注册资本 726,394 万元，法定代表人为王青海。首钢总公司是一家跨行业、跨地区、跨国经营的大型企业集团，主要业务范围包括：工业、建筑、地质勘探、交通运输、对外贸易、邮电通讯、金融保险、科学研究和综合技术服务业、国内商业、公共饮食、物资供销、仓储、房地产、居民服务、咨询服务、租赁、农、林、牧、渔业（未经专项许可的项目除外）、授权经营管理国有资产。

本公司与第一大股东首钢总公司之间的股权关系图如下：



## 2、国网英大国际控股集团有限公司

国网英大国际控股集团有限公司（简称“国网英大集团公司”，前身为国网资产管理有限公司），成立于2007年10月18日，是国家电网公司出资设立的全资子公司，组织机构代码710935089，注册资本金190亿元，法人代表为韩君。经营范围：投资与资产经营管理、资产托管；为企业重组、并购、战略配售、创业投资提供服务；投资咨询、投资顾问等。

## 3、DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S.A.（德意志银行卢森堡股份有限公司）

德意志银行卢森堡股份有限公司(DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S.A.)，企业类型为股份有限公司，注册地在卢森堡，注册资本39.595亿欧元，首席执行官为欧内斯特·威廉·康岑(Ernst Wilhelm Contzen)。该公司是德意志银行股份有限公司的全资子公司，主营业务是在卢森堡境内及境外办理各类自营和代客银行和金融业务，通过持正式执照的自然人办理保险经纪，以及与此直接或间接相关的所有活动。该公司也可对注册办公地址在卢森堡或海外的其他企业进行参股及设立分支机构。

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

德意志银行股份有限公司（DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT），企业类型为股份有限公司，注册地在德国法兰克福，注册资本26.099亿欧元，联席首席执行官为于尔根·费琛(Jürgen Fitschen)和安舒·简(Anshuman Jain)。德意志银行是一家全能银行，主营业务涵盖：通过自身或其子公司或关联公司从事各类银行业务，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。在法律许可范围内，公司有权办理各类交易，采取各种有助于实现公司目标的措施，特别是购置和转让房地产、在境内外建立分支机构、购置、管理和出售其在其他企业内的权益及签订企业协议。

### （四）公司不存在控股股东情况的特别说明

本公司无控股股东。首钢总公司为本公司第一大股东。

### （五）公司不存在实际控制人情况的特别说明

本公司无实际控制人。首钢总公司为本公司第一大股东。

## 第七节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、董事、监事和高级管理人员情况

(一)报告期内董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

姓名	职务	性别	出生年份	任期	年初持股	年末持股	报告期内股份增减数量	报告期内从公司领取的税前报酬总额(万元)	报告期被授予的股权激励情况
吴建	董事长	男	1954	2010.10.30—2014.2.27	0	0	0	260	无
方建一	副董事长	男	1953	2010.10.30—2014.2.27	0	0	0	7.8	无
李汝革	副董事长	男	1963	2010.10.30—2014.2.27	0	0	0	8.4	无
孙伟伟	董事	女	1955	2010.10.30—2013.5.31	0	0	0	3.8	无
丁世龙	董事	男	1963	2010.10.30—2014.2.27	0	0	0	8.4	无
Robert John Rankin	董事	男	1963	2010.10.30—2014.2.27	0	0	0	7.8	无
Christian K. Ricken	董事	男	1966	2010.10.30—2014.2.27	0	0	0	8.4	无
张萌	董事	女	1958	2010.10.30—2014.2.27	0	0	0	7.2	无
樊大志	董事、行长	男	1964	2010.10.30—2014.2.27	0	0	0	260	无
任永光	董事、副行长	男	1959	2010.10.30—2014.2.27	0	0	0	200	无
赵军学	董事 董事会秘书	男	1958	2010.10.30—2014.2.27	0	0	0	200	无
盛杰民	独立董事	男	1941	2010.10.30—2014.2.27	0	0	0	21.4	无
骆小元	独立董事	女	1954	2010.10.30—2014.2.27	0	0	0	21.4	无
卢建平	独立董事	男	1963	2010.10.30—2014.2.27	0	0	0	20.8	无
萧伟强	独立董事	男	1954	2010.10.30—2014.2.27	0	0	0	21.4	无
曾湘泉	独立董事	男	1955	2010.10.30—2014.2.27	0	0	0	20.8	无
于长春	独立董事	男	1952	2010.10.30—2014.2.27	0	0	0	20.2	无
裴长洪	独立董事	男	1954	2010.10.30—2014.2.27	0	0	0	20.2	无
成燕红	监事会主席	女	1958	2010.10.29—2014.2.27	0	0	0	260	无
李连刚	监事	男	1968	2010.10.30—2014.2.27	0	0	0	7.2	无
田英	监事	女	1965	2010.10.30—2014.2.27	0	0	0	8.4	无
程晨	监事	女	1975	2010.10.30—2014.2.27	0	0	0	4.8	无



郭建荣	监事	男	1962	2010.10.30—2014.2.27	0	0	0	17.2	无
刘国林	监事	男	1951	2010.10.30—2014.2.27	0	0	0	6.0	无
高培勇	外部监事	男	1959	2010.10.30—2014.2.27	0	0	0	17.8	无
戚聿东	外部监事	男	1966	2010.10.30—2014.2.27	0	0	0	17.2	无
李国鹏	工会主席	男	1955	2007.10.13 起	0	0	0	200	无
	职工监事			2010.10.29—2014.2.27					
李琦	职工监事	男	1958	2010.10.29—2014.2.27	0	0	0	110	无
张国伟	职工监事	男	1959	2010.10.29—2014.2.27	0	0	0	110	无
王耀庭	副行长	男	1963	2010.10.30—2014.2.27	0	0	0	200	无
李翔	副行长	男	1957	2010.10.30—2014.2.27	0	0	0	200	无
黄金老	副行长	男	1972	2010.10.30—2014.2.27	0	0	0	200	无
宋继清	财务负责人	男	1965	2010.10.30—2014.2.27	0	0	0	110	无
合计	/	/	/	/	/	/	/	2586.6	/

注：1、董事、监事报告期内从本公司领取的报酬总额中津贴数据根据《华夏银行股份有限公司董、监事津贴制度》确定。

2、本公司履职的董事长、行长、监事会主席、职工监事及其他高级管理人员的税前薪酬总额仍在确认过程中，其余部分待确认之后再另行披露。

#### 2012 年度税前报酬的其余部分：

姓名	职务	2012 年度税前报酬的其余部分（万元）
吴建	董事长	21.02
樊大志	董事、行长	21.02
成燕红	监事会主席	21.02
任永光	董事、副行长	20.02
王耀庭	副行长	20.04
李翔	副行长	19.21
黄金老	副行长	20.85
赵军学	董事、董事会秘书	18.50
李国鹏	工会主席、职工监事	19.77
李琦	职工监事	93.91
张国伟	职工监事	61.92
宋继清	财务负责人	126.47

注：1、2012 年年度报告已披露上述人员在报告期内的部分薪酬，现披露 2012 年度税前薪酬的其余部分。

2、根据有关政策规定，本公司履职的董事长、行长、监事会主席及其他高级管理人员的风险抵押金实行延期支付，2012年度延期支付的风险抵押金总额为人民币812.45万元，暂未发放到个人。

## (二) 报告期内董事、监事在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期
方建一	首钢总公司	董事、总会计师	1998年6月至今
李汝革	国家电网公司	党组成员、总会计师	2007年11月至今
孙伟伟	首钢总公司	副总经理	2003年11月至今
丁世龙	国网冀北电力有限公司	党组成员、副总经理、总会计师	2013年12月至今
Robert John Rankin	德意志银行	集团执行委员会委员、企业银行及证券业务部(CB&S)全球联席主管、企业融资部全球主管	2009年6月至今
Christian K. Ricken	德意志银行	集团执行委员会委员、私人和工商企业银行部全球首席运营官	2008年10月至今
张萌	红塔烟草(集团)有限责任公司	财务总监	2008年12月至2013年11月
李连刚	润华集团股份有限公司	董事	2009年7月至今
田英	北京三吉利能源股份有限公司	副总经理兼总会计师	1999年12月至今
郭建荣	包头华资实业股份有限公司	总经理助理	2002年2月至今

## (三) 报告期内董事、监事、高级管理人员的主要工作经历和在其他单位任职或兼职情况

吴建，董事长，男，1954年3月出生，大学本科，高级政工师、高级经济师。曾任中国工商银行北京分行设备信贷处副处长，中国工商银行北京分行朝阳区办事处副主任、主任，交通银行北京分行副总经理、党组成员，交通银行北京分行总经理、党组书记，交通银行党组成员、纪检组长、副行长、党委委员；华夏银行董事、行长、党委副书记。现任华夏银行董事长、党委书记。

方建一，副董事长，男，1953年7月出生，硕士研究生，教授级高工。曾任首钢日电电子有限公司总经理助理兼财务部经理；首钢国际经贸部财务处副处长；中国首钢国际贸易工程公司业务部财务处副处长、总经理助理；首钢船务公司副总经理；首钢海外总部金融财务部融资处处长、财务部副部长；首钢总公司开发部副部长；首钢总公司财务助理总经理、总经理财务助理、总会计师。现任首钢总公司董事、总会计师。

李汝革，副董事长，男，1963年8月出生，研究生学历，高级会计师。曾任山东荷

泽发电厂副厂长、厂长、党委委员；山东电力工业局燃料公司总经理、党委委员；山东电力工业局财务部主任；山东电力集团公司副总会计师、总会计师、副总经理、党委委员；中国国电集团公司副总会计师；英大国际信托投资公司董事长；国家电网公司副总会计师、财务部主任兼资金管理中心主任。现任国家电网公司总会计师、党组成员。

孙伟伟，董事，女，1955年6月出生，研究生学历，高级会计师、注册会计师、执业税务师。曾任太原重型机械（集团）有限公司财务部副部长、部长，太原重型机械（集团）有限公司副总经理、常务副总经理，首钢总公司总经理助理。现任首钢总公司副总经理。2013年5月31日卸任本公司董事。

丁世龙，董事，男，1963年7月出生，管理学博士，高级会计师。曾任河南省电力工业局财务处综合财务科副科长、科长；河南省电力公司(局)财务处副处长；电力部经济调节与国有资产监督司助理调研员（挂职锻炼）；河南省电力公司（局）副总会计师兼财务处处长、总会计师，兼任河南开祥电力实业股份有限公司董事长；国家电网公司金融资产管理部副主任；国网资产管理有限公司副总经理、党组成员；国网英大国际控股集团有限公司副总经理、党组成员。现任国网冀北电力有限公司党组成员、副总经理、总会计师。

Robert John Rankin，董事，男，1963年9月出生，澳大利亚籍。毕业于悉尼大学，获经济和法律学士学位。曾任博雷·道森·华隆律师事务所证券和并购律师；并曾在瑞银集团及其前身任职，包括瑞银集团投资银行委员会成员，离职前担任常务董事和亚太区投资银行部负责人。现任德意志银行集团执行委员会委员、企业银行及证券业务部(CB&S)全球联席主管、企业融资部全球主管。2014年2月27日卸任本公司董事。

Christian K. Ricken，董事，男，1966年12月出生，德国籍，政治经济学博士。曾任职于德意志银行集团财务部门，之后历任董事兼集团规划部总监，董事总经理兼战略控制部总监与投资控制部总监，私人 and 工商企业银行部（PBC）全球财务主管和首席财务官以及存款与支付产品代理全球总监。现任德意志银行 PBC 全球首席运营官，同时还担任 PBC 执行委员会及德意志银行集团执行委员会委员。

张萌，董事，女，1958年10月出生，研究生学历，助理会计师、IPO 会计师。曾任玉溪红塔烟草（集团）有限责任公司工业财务科副科长、科长、副总会计师、财务总监，红塔烟草（集团）有限责任公司财务总监。2014年2月27日卸任本公司董事。

樊大志，董事、行长，男，1964年9月出生，博士研究生，高级会计师。曾任东北财经大学教师；北京国际信托投资公司投资银行总部总经理；北京市境外融投资管理中心党组成员、副主任；北京市国有资产经营有限责任公司党组成员、董事、副总经理；北京证券有限责任公司党委副书记、董事、总经理；瑞银证券有限责任公司监事长；华夏银行董事、党委副书记、副行长，常务副行长。现任华夏银行董事、行长、党委副书记。

任永光，董事、副行长，男，1959年12月出生，大学本科，高级经济师。曾任中国人民银行北京市分行外资管理处副处长，外资管理处处长，外汇管理处处长，办公室主任，计划资金处处长；中国人民银行营业管理部货币信贷管理处处长，副主任、党委委员；中国银监会北京监管局筹备组成员；中国银监会北京监管局副局长、党委委员；华夏银行董事、副行长、党委副书记。现任华夏银行董事、副行长、党委委员。

赵军学，董事、董事会秘书，男，1958年4月出生，硕士研究生，高级经济师。曾任中国包装总公司南方公司总经理助理；粤海金融控股有限公司副总经理、总经理；华夏银行深圳分行党组书记、行长。现任华夏银行董事、董事会秘书。

盛杰民，独立董事，男，1941年3月出生，大学本科学历，教授。曾在华东政法学院、上海复旦大学、北京大学法学院任教。现任北京大学教授、博士生导师。2014年2月27日卸任本公司独立董事。

骆小元，独立董事，女，1954年1月出生，大学本科学历，高级经济师，注册会计师（非执业）。曾任《财政研究》杂志副主编、编辑部主任，会计学会会刊、注册会计师协会会刊编辑部主任，注册会计师全国考试委员会委员兼考试办公室主任，中国注册会计师协会总会计师、注册中心主任等。2014年2月27日卸任本公司独立董事。

卢建平，独立董事，男，1963年12月出生，博士研究生，博士生导师、教授。曾任浙江大学哲学系讲师、副教授，浙江大学涉外经济法律研究所所长，浙江大学国际经济法系主任、教授，浙江大学公共管理系主任、教授，中国人民大学刑事法律研究中心执行主任、教授、博士生导师。现任北京师范大学刑事法律科学研究院常务副院长、教授、博士生导师。2014年2月27日卸任本公司独立董事。

萧伟强，独立董事，男，1954年4月出生，大学本科。曾任毕马威华振会计师事务所上海首席合伙人、北京首席合伙人、北方区首席合伙人。2014年2月27日卸任本公司独立董事。

曾湘泉，独立董事，男，1955年11月出生，经济学博士，教授，博士生导师。2000年至今任中国人民大学劳动人事学院院长。

于长春，独立董事，男，1952年2月出生，博士研究生，教授。曾任吉林财贸学院会计学系副教授、教研室主任、系副主任；长春税务学院会计学系主任、教授、硕士生导师；北京国家会计学院教研中心主任。现任北京国家会计学院教授、博士生导师。

裴长洪，独立董事，男，1954年5月出生，博士研究生，研究员。曾任北京市农村经济研究所所长；北京市农村经济研究中心副主任、党组成员、高级经济师；中国社会科学院财贸经济研究所研究员、所长助理，外事局副局长，局长，研究生院博士生导师；挂职杭州市人民政府副市长；中国社科院财政与贸易经济研究所所长。现任中国社会科学院经济研究所所长兼党委书记。

成燕红，监事会主席，女，1958年2月出生，大学学历，高级会计师。曾任北京市

财政局综合处副处长、债务处副处长、处长、党组成员、副局长，北京证券有限责任公司党委书记、总经理，北京市委金融工委副书记、书记，北京市政府金融办主任；华夏银行监事会主席、党委副书记、纪委书记。现任华夏银行监事会主席、党委副书记。

李连刚，监事，男，1968年5月出生，大学本科，高级经济师。曾任中国新技术创业投资公司山东办事处金融部副经理；中创公司山东证券营业部总经理；华夏银行济南分行企业金融处处长；润华集团董事会办公室副主任，主任兼总裁办主任，董事会秘书，财务总监。现任润华集团股份有限公司董事。

田英，监事，女，1965年4月出生，硕士研究生，高级会计师。曾任北京财政学院教师，北京三吉利能源公司资金财务部经理。现任北京三吉利能源股份有限公司副总经理兼总会计师。

程晨，监事，女，1975年3月出生，EMBA学位。曾任上海健特生命科技有限公司副总经理。现任巨人投资有限公司副总裁。

郭建荣，监事，男，1962年8月出生，大学本科学历，经济师。曾任中国人民银行包头分行储蓄所会计、调查研究室科员、计划调研科副科长、综合计划科副科长（主持工作）等职，交通银行包头分行计划信贷部负责人、综合计划处负责人、副处长、处长、储蓄存款部经理、营业部经理等职。现任包头华资实业股份有限公司总经理助理。2014年2月27日卸任本公司监事。

刘国林，监事，男，1951年3月出生，大学专科学历，高级会计师。曾任上海建筑工程局财务处副处长、处长、上海建工（集团）总公司董事、总会计师，上海建工材料工程有限公司监事长。2014年2月27日卸任本公司监事。

高培勇，外部监事，男，1959年1月出生，博士研究生，教授。曾任天津财经学院财政系讲师、副教授，中国人民大学校长助理、教授，中国社会科学院财贸所党委书记、副所长、教授。现任中国社会科学院财贸所所长。

戚聿东，外部监事，男，1966年9月出生，博士研究生，教授，博士生导师。曾任首都经济贸易大学财政系教师，《首都经济贸易大学学报》常务副主编，企业管理系副主任、MBA教育中心常务副主任，工商管理学院院长。现任首都经济贸易大学校长助理。

李国鹏，职工监事，男，1955年2月出生，硕士研究生，高级经济师。曾任中国人民银行山东省分行金融研究所副所长、金融体制改革办公室副主任、中国人民银行山东省分行调研信息处处长，中国人民银行泰安市分行行长兼国家外汇管理局泰安分局局长、党组书记，华夏银行济南分行党组书记、行长，华夏银行行长助理，华夏银行党组成员、副行长兼总行营业部党组书记、总经理，华夏银行副行长、党委委员。现任华夏银行职工监事、工会主席、党委委员。

李琦，职工监事，男，1958年8月出生，大学本科，高级经济师。曾任山东大学法

律系教师，中农信山东公司副总经理，山东省英泰集团公司副总经理，华夏银行济南分行稽核法规处处长，华夏银行纪委委员、法律事务部总经理兼资产保全部总经理，华夏银行重庆分行党委书记、行长，华夏银行职工监事、稽核部总经理、纪委委员。现任华夏银行职工监事、审计部总经理人选、纪委委员。

张国伟，职工监事，男，1959年10月出生，大学学历，高级政工师。曾任中国农村发展信托投资公司北海代表处驻京办事处负责人，中国农村发展信托投资公司北海代表处资金信贷处副处长兼北京办事处主任，华夏银行北京管理部东四支行副行长（主持工作），华夏银行总行营业部办公室主任兼保卫处处长，华夏银行大连支行党组成员、纪检组长，华夏银行法律事务部副总经理（主持工作）、总经理，华夏银行合规部总经理，华夏银行职工监事、乌鲁木齐分行行长、党委书记。现任华夏银行办公室主任。2014年2月27日卸任本公司职工监事。

王耀庭，副行长，男，1963年7月出生，博士研究生，高级经济师。曾任中国人民银行教育司教材处副处长；华夏银行证券部主任兼证券营业部总经理、行长助理兼营业部总经理，华夏银行杭州分行行长、党委书记，华夏银行行长助理，华夏银行副行长、党委委员（兼信息技术部总经理、大集中项目开发办公室主任）。现任华夏银行副行长、党委委员。

李翔，副行长，男，1957年12月出生，硕士研究生，高级经济师。曾任江苏省政府办公厅副处级秘书，华夏银行南京分行营业部主任，华夏银行南京分行党组成员、副行长，华夏银行南京分行党组（党委）书记、行长，华夏银行行长助理（兼公司业务部总经理）。现任华夏银行副行长、党委委员。

黄金老，副行长，男，1972年9月出生，博士研究生，享受国务院特殊津贴专家待遇。曾任中国银行国际金融研究所国内金融研究室副主任、国际金融研究所研究室主任，吉林省延边朝鲜族自治州州长助理（挂职），中国银行个人金融部营销总监、办公室副主任、公司金融总部客户关系总监，华夏银行副行长。现任华夏银行副行长、党委委员。

宋继清，财务负责人，男，1965年1月出生，博士研究生，高级经济师。曾任北京市财政局助理调研员，门头沟区地税局党组成员、副局长，门头沟区财政局党组书记、局长兼门头沟区地税局党组书记、局长，门头沟区区长助理，门头沟区政府党组成员、副区长，全国社会保障基金理事会基金财务部副主任，办公厅副主任、主任，信息研究部主任，华夏银行副首席财务官，华夏银行财务负责人、首席财务官兼计划财务部总经理。现任华夏银行首席财务官，兼发展研究部总经理。2014年2月27日卸任本公司财务负责人。

姓名	在除股东单位外的其他单位任职或兼职
吴建	无
方建一	北京京西重工有限公司董事长

李汝革	无
孙伟伟	北京市内审协会副会长；北京市审计协会副会长
丁世龙	华泰保险控股股份有限公司董事；中国电力财务有限公司董事；英大泰和财产保险股份有限公司监事会主席；英大证券有限公司董事；英大商务服务有限公司董事
Robert John Rankin	无
Christian K. Ricken	无
张萌	华泰财产保险股份有限公司、云南新兴投资有限公司、上海红塔大酒店有限公司、深圳亿成投资有限公司、香港玉成贸易发展有限公司董事
樊大志	无
任永光	华夏金融租赁有限公司董事长
赵军学	无
盛杰民	北京大学任教；华鲁恒升、同力水泥、湘潭电机、孚日家纺股份有限公司独立董事
骆小元	中信银行外部监事
卢建平	北京师范大学刑事法律科学研究院常务副院长
萧伟强	北京华联综合超市有限公司、国浩地产、中信泰富有限公司独立董事
曾湘泉	中国人民大学劳动人事学院院长
于长春	北京国家会计学院教授；中国重汽股份有限公司、山东金正大生态工程股份有限公司独立董事
裴长洪	中国社会科学院经济研究所所长；杭州士兰微电子股份有限公司、天津广宇发展股份有限公司独立董事
成燕红	无
李连刚	山东神思电子技术股份有限公司董事兼副总经理
田英	无
程晨	巨人投资有限公司副总经理；广西北部湾银行股份有限公司董事
郭建荣	无
刘国林	上海建工材料工程有限公司监事长；上海东方证券有限公司监事
高培勇	中国社会科学院财贸所所长；烟台万华聚氨酯股份公司、北京首钢股份公司独立董事
戚聿东	首都经济贸易大学校长助理、中国产业经济研究中心主任；华能国际电力股份有限公司、中国服装股份有限公司独立董事
李国鹏	无
李琦	大兴华夏村镇银行监事长；江油华夏村镇银行监事长；呈贡华夏村镇银行监事长；华夏金融租赁有限公司监事长

张国伟	无
王耀庭	无
李翔	无
黄金老	无
宋继清	无

#### （四）报告期内董事、监事和高级管理人员报酬情况

##### 1、董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序

董事会薪酬与考核委员会依据《华夏银行股份有限公司董、监事津贴制度》，结合董事、监事年度履职情况，审核董事、监事年度津贴数据。经董事会审议通过后公告。

董事会薪酬与考核委员会按照《华夏银行总行级高管人员薪酬管理办法》和《华夏银行总行级高管人员薪酬和年度考核工作流程》，结合本公司主要经营指标完成情况和高级管理人员年度考核结果，研究提出高级管理人员奖金分配方案。高级管理人员年度考核结果和薪酬情况报董事会审议通过后公告。

董事会薪酬与考核委员会对本公司 2013 年年报中披露的本公司董事、监事及高级管理人员的薪酬数据进行了审核，认为：本公司 2013 年年度报告中披露董事、监事及高级管理人员的薪酬执行了本公司相关考核制度和薪酬管理制度，薪酬发放工作综合考虑了当前经济形势、国家宏观调控政策、本公司经营实际和同业情况等因素，披露也符合有关法律法规要求。

##### 2、董事、监事、高级管理人员报酬确定依据

董事、监事报酬确定依据为《华夏银行股份有限公司董、监事津贴制度》，高级管理人员报酬确定依据为《华夏银行总行级高管人员薪酬管理办法》。

##### 3、报告期末全体董事、监事、高级管理人员报酬的应付报酬情况

详见本节“报告期内董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况”。

##### 4、董事、监事、高级管理人员实际获得的报酬合计

报告期末，全体领薪董事、监事和高级管理人员实际获得薪酬 2586.6 万元（税前）。

#### （五）公司董事、监事、高级管理人员变动情况。

2013 年 5 月 31 日，孙伟伟女士因工作需要，辞去本公司董事职务。

2014 年 2 月，本公司 2014 年职工代表大会选举成燕红、李国鹏、李琦和王立英为第七届监事会职工监事，任期自 2014 年 2 月 27 日起。

2014 年 2 月 27 日，本公司 2014 年第一次临时股东大会审议通过《关于董事会换届选举的议案》，选举方建一、邹立宾、李汝革、丁世龙、Christian K. Ricken、Choo Nyen Fui（朱年辉）、李剑波、吴建、樊大志、刘春华、任永光、赵军学、裴长洪、曾湘泉、



于长春、肖微、陈永宏、杨德林、王化成等 19 人为第七届董事会董事；审议通过《关于监事会换届选举的议案》，选举李连刚、田英、程晨、高培勇、戚聿东、陆志芳、祝卫为第七届监事会监事。

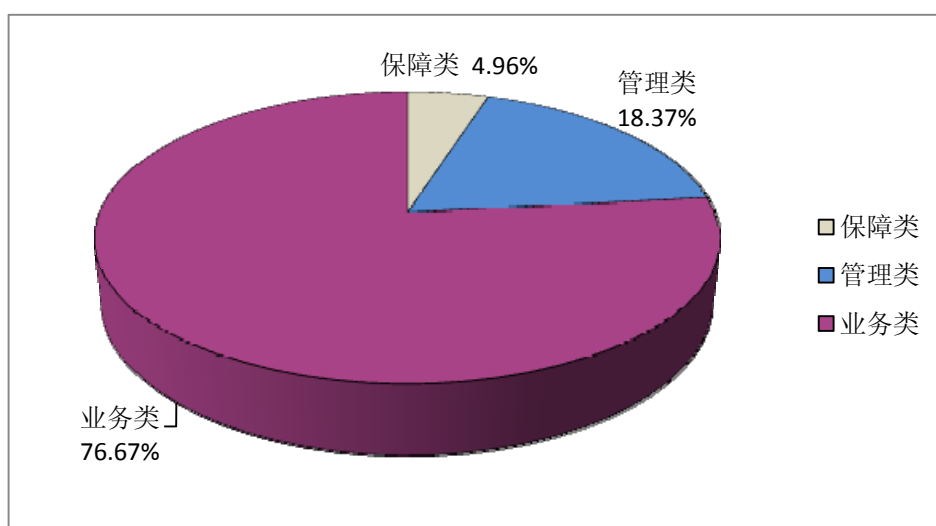
2014 年 2 月 27 日，本公司第七届监事会第一次会议选举成燕红为监事会主席。

2014 年 2 月 27 日，本公司第七届董事会第一次会议选举吴建为董事长，选举方建一、李汝革为副董事长，聘任樊大志为行长，任永光、王耀庭、李翔、黄金老为副行长，赵军学为董事会秘书，关文杰为财务负责人。

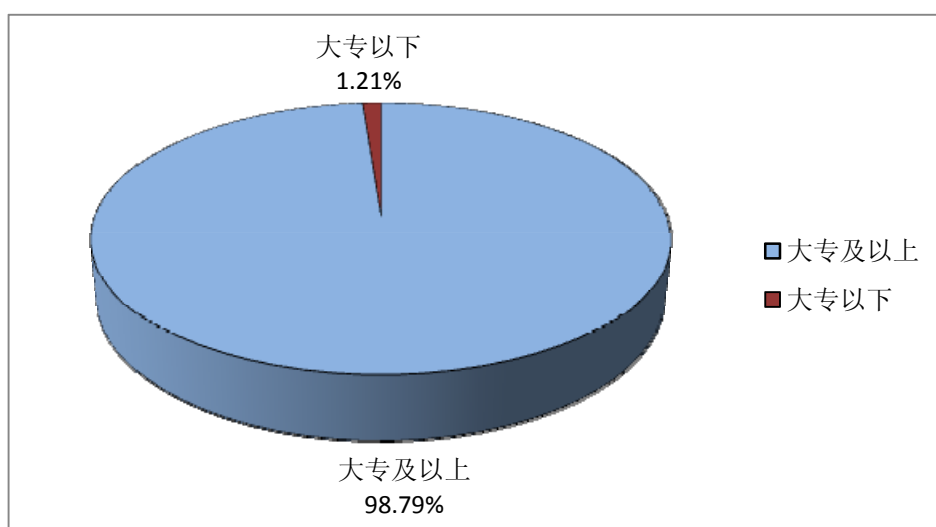
## 二、员工情况

报告期末，本集团在职员工 25200 人。其中，本公司在职员工 25043 人；主要子公司在职员工 157 人。本集团承担费用的离退休员工 234 人。

### （一）本公司员工专业构成



### （二）本公司员工教育程度



### （三）本公司薪酬政策、培训计划情况

报告期内，本公司紧紧围绕全行发展战略和经营目标，完善绩效考核体系，引入经济增加值和经济资本回报率，促进结构调整和经营转型，强化资产质量和风险合规管理，增强薪酬激励约束作用。

本公司高度重视员工培训工作，不断完善培训管理机制，根据全行发展规划，推进经营管理、技术专业和业务操作三支人才队伍建设，开展分层级、分专业的多种形式培训，进一步提高人才培养的针对性和有效性，提升员工队伍整体素质。

## 第八节 公司治理

### 一、公司治理及内幕知情人登记管理等相关情况说明

本公司根据《公司法》、《商业银行法》、《证券法》等法律法规以及《上市公司治理准则》、《商业银行公司治理指引》、《股份制商业银行董事会尽职指引》、《商业银行监事会工作指引》等规章，认真落实监管部门关于公司治理的有关规定，不断完善公司治理结构，加强股东大会、董事会、监事会、高级管理层的规范运作，核心目标是在尊重和保护存款人利益的前提下，追求股东价值的长期最大化。报告期内，本公司修订完善公司章程等相关制度，进一步完善公司治理的运作机制。

本公司制定了《华夏银行股份有限公司内幕信息知情人登记管理制度》，对内幕信息和内幕信息知情人的范围、内幕信息知情人的登记备案等内容做出了规定，在2011年根据证监会相关规定进行了修订。本公司严格按照相关法律法规及《华夏银行股份有限公司内幕信息知情人登记管理制度》的有关规定对内幕信息知情人进行登记备案。

### 二、股东大会情况简介

报告期内，本公司严格按照《上市公司股东大会规则》、本公司公司章程及股东大会会议事规则的规定，召集、召开了1次会议，通过17项决议。本公司建立健全了与股东沟通的有效渠道，扩大社会公众股东参与股东大会的比例，确保股东享有平等地位及对本公司重大事项的知情权、参与权和表决权，保证其充分行使权利。

会议届次	召开日期	会议议案名称	决议情况	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2012年度	2013年6月	《华夏银行股份有限公司董事会2012年度工作报告》、 《华夏银行股份有限公司监事会2012年度工作报告》、	审议通过 前述各项	<a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a>	2013年6月19日

股东大会	月 18 日	《华夏银行股份有限公司 2012 年度财务决算报告》、《华夏银行股份有限公司 2012 年度利润分配预案》、《华夏银行股份有限公司 2013 年度财务预算报告》、《华夏银行股份有限公司 2012 年度资本公积转增股本的预案》、《关于聘请 2013 年度会计师事务所及其报酬的议案》、《关于华夏银行股份有限公司 2012 年度关联交易管理制度执行情况 & 关联交易情况的报告》、《关于华夏银行股份有限公司对首钢总公司及其关联企业关联交易授信额度的议案》、《关于华夏银行股份有限公司对国网英大国际控股集团有限公司及其关联企业关联交易授信额度的议案》、《关于华夏银行股份有限公司对德意志银行股份有限公司及其关联企业关联交易授信额度的议案》、《关于华夏银行股份有限公司监事会对董事 2012 年度履职评价情况的报告》、《关于华夏银行股份有限公司监事会对监事 2012 年度履职评价情况的报告》、《关于修订〈华夏银行股份有限公司章程〉的议案》、《关于修订〈华夏银行股份有限公司董事会议事规则〉的议案》、《关于〈华夏银行股份有限公司 2013-2018 年资本规划〉的议案》、《关于发行债券授权延期的议案》等十七项议案。	议案	om.cn	日
------	--------	--	----	-------	---

### 三、董事履行职责情况

#### (一) 董事参加董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						参加股东大会情况
		本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东大会的次数
吴建	否	6	6	4	0	0	否	1
方建一	否	6	5	4	1	0	否	1
李汝革	否	6	6	4	0	0	否	0
孙伟伟	否	3	3	2	0	0	否	0

丁世龙	否	6	6	4	0	0	否	0
Robert John Rankin	否	6	5	4	1	0	否	0
Christian K. Ricken	否	6	6	4	0	0	否	0
张萌	否	6	4	4	2	0	否	0
樊大志	否	6	6	4	0	0	否	1
任永光	否	6	6	4	0	0	否	1
赵军学	否	6	5	4	1	0	否	1
骆小元	是	6	6	4	0	0	否	1
盛杰民	是	6	6	4	0	0	否	1
卢建平	是	6	6	4	0	0	否	0
萧伟强	是	6	6	4	0	0	否	1
曾湘泉	是	6	6	4	0	0	否	0
于长春	是	6	5	4	1	0	否	0
裴长洪	是	6	5	4	1	0	否	0

年内召开董事会会议次数	6
其中：现场会议次数	2

## （二）独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，独立董事未对本公司有关事项提出异议。

报告期内，本公司董事会中有 7 名独立董事，占董事会总人数的三分之一以上。独立董事按照法律法规和公司章程的要求，从保护存款人和中小股东的利益出发，勤勉尽职，认真参加会议并审议各项议案，履行风险管理委员会、关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会、审计委员会召集人的职责，针对公司治理和经营管理活动独立地发表了专业意见。

## 四、董事会下设专门委员会在报告期内履行职责时所提出的重要意见和建议

报告期内，本公司董事会各专门委员会规范运作，认真履行了职责。

战略委员会召开会议 1 次，审议了战略委员会年度工作计划、2008-2012 年发展规划纲要执行情况的报告、2013-2016 年发展规划纲要、2013-2018 年资本规划等议案。

风险管理委员会召开会议 3 次，审议了风险管理委员会年度工作计划、年度风险管理情况报告、年度风险管理策略、年度流动性风险管理稽核报告、关于《华夏银行

贷款损失准备管理办法》的议案、上半年流动性风险管理情况报告、上半年操作风险管理情况报告、关于修订《华夏银行呆账核销管理办法》的议案、关于修订《华夏银行流动性风险管理办法》等三项制度的议案和前三季度市场风险管理情况报告等议案。

关联交易控制委员会召开会议 2 次，审议了关联交易控制委员会年度工作计划、关联交易情况的专项稽核报告、关联交易管理制度执行情况及关联交易情况的报告、关于首钢总公司及其关联企业、国网英大国际控股集团有限公司及其关联企业、德意志银行及其关联企业、红塔烟草（集团）有限责任公司及其关联企业、华夏金融租赁有限公司关联交易授信额度的议案等。

提名委员会召开会议 2 次，审议了提名委员会年度工作计划、关于审查首席审计官候选人任职资格的议案、关于董事会换届选举并征集董事候选人的议案等。

薪酬与考核委员会召开会议 2 次，审议了薪酬与考核委员会年度工作计划、2012 年度总行级高管人员奖金池、2012 年度总行级高管人员奖金分配方案、2012 年年报披露华夏银行董事、监事及高级管理人员薪酬的议案。对董事、高管人员 2012 年度履行职责情况进行了考核与评议，提出了 2013 年度高管人员分管业务/领域业绩考核方案。

审计委员会召开会议 6 次，审议了审计委员会年度工作计划、定期报告、2012 年度决算报告、2012 年度利润分配预案、2013 年预算报告、2012 年度资本公积转增股本的预案、2012 年度稽核监督工作情况报告、2012 年度公司内部控制评价报告、2012 年度内部控制审计报告、2013 年稽核工作计划、2012 年度市场风险管理稽核报告、内部审计工作管理办法、首席审计官工作细则、内部审计工作计划管理办法、关于内审、合规部门职责调整等有关事宜的议案、审计人员管理办法、关于审查首席审计官候选人任职资格的议案、关于审查审计部总经理候选人任职资格的议案、关于修订《华夏银行股份有限公司董事会审计委员会工作规则》的议案、上半年审计工作情况报告、2013 年度内部控制评价方案、聘请 2013 年度会计师事务所的议案、2013-2016 年审计工作发展规划、2013 年度审计部绩效合约、内部审计信息保障管理办法等议案。召开 1 次座谈会，听取了关于本公司内部控制评价第二轮现场测试工作情况的汇报。

## 五、监事会发现公司存在风险的说明

报告期内，监事会对本公司董事、高级管理人员履行职责情况、财务决策及执行情况、内部控制建设情况、风险管理情况等进行了监督，对监督事项无异议。

报告期内，监事会按照公司章程和监事会议事规则的有关规定共召开了 5 次会议，通过 17 项决议，内容涉及本公司定期报告、财务报告、专项检查报告、内控评价报告、社会责任报告等。开展 7 项检查调研活动，内容包括与经营班子座谈，对董事、高级管理人员履职监督检查，听取总行计划财务部关于公司业务结构调整、中间业务发展情况的汇报、总行审计部关于公司 2013 年审计工作计划制定及执行情况的汇报和总行

资产保全中心关于公司近两年来不良资产清收处置情况的汇报，对总行部门和苏州分行理财业务风险管理情况现场检查等。各位监事勤勉尽责，按规定出席会议，依法履行法律法规和公司章程赋予的监督检查职责，组织和参加了专项检查。外部监事按照相关法律法规和公司章程的要求，勤勉尽责，认真参加会议审议各项议案并独立地发表了意见。履行专门委员会召集人的职责，组织并参加监事会的专项检查及调研活动。

## **六、公司就其与控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面存在的不能保证独立性、不能保持自主经营能力的情况说明**

不适用。

## **七、报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况**

本公司选聘高级管理人员主要采取外部招聘和内部选拔两种方式；高级管理人员由董事会聘任并报中国银行业监督管理委员会进行任职资格审查。本公司对高级管理人员执行本公司职务时违反法律法规或公司章程的行为及损害本公司利益的行为进行监督，发现高级管理人员有违反法律法规或公司章程的行为及损害本公司利益的行为时，要求其予以纠正，必要时向股东大会或国家有关主管机关报告。

报告期内，董事会薪酬与考核委员会根据《华夏银行总行级高管人员年度考核办法》，对高级管理人员 2012 年度履行职责情况进行了考核，考核内容包括董事会下达的本公司年度主要经营指标完成情况、各高级管理人员分管业务/领域业绩指标完成情况和董事评议等。对高级管理人员的考核原则是：以发展规划纲要为指导，确保规划目标的实现；以关键业绩指标为基础，综合考虑定量和定性指标；体现职责匹配、延期支付和风险扣减，兼顾高管团队业绩和个人业绩。薪酬与考核委员会依据《华夏银行总行级高管人员薪酬管理办法》对高级管理人员提出奖金分配方案。此外，监事会及其下设审计委员会对高级管理人员 2012 年度依法合规履行职责情况进行评价。董事会薪酬与考核委员会的考核结果和监事会的评价意见，是对高级管理人员进行绩效评价和激励约束的重要依据。

## **八、关于信息披露与投资者关系管理**

本公司严格按照国家法律法规、监管规定和本公司制度，规范日常信息披露工作，有效保护投资者的信息知情权，确保信息披露的真实性、准确性、完整性、公平性和及时性，维护投资者的利益。报告期内，本公司完成了 4 项定期报告和 15 项临时报告的编制与披露，及时向投资者传递了包括财务数据、关联交易、利润分配方案在内的重要信息。

报告期内，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。

## 第九节 内部控制

### 一、董事会对于内部控制责任的声明

按照企业内部控制规范体系的规定，建立健全和有效实施内部控制，评价其有效性，并如实披露内部控制评价报告是公司董事会的责任。监事会对董事会建立和实施内部控制进行监督。经理层负责组织领导企业内部控制的日常运行。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内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对报告内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带法律责任。

本公司内部控制的目标是合理保证经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，提高经营效率和效果，促进实现发展战略。由于内部控制存在的固有局限性，故仅能为实现上述目标提供合理保证。此外，由于情况的变化可能导致内部控制变得不恰当，或对控制政策和程序遵循的程度降低，根据内部控制评价结果推测未来内部控制的有效性具有一定的风险。

### 二、内部控制依据及内部控制制度建设情况

报告期内，本公司持续推动内部控制制度建设，一是开发内部控制制度电子管理平台，固化制度起草、发布、后评价等工作程序，建立全行内控制度管理的工作平台、信息沟通的服务平台和法规制度查询的数据库。二是开展业务流程梳理工作，以操作环节为核心，将操作要求细化到岗位、风险管控落实到环节，实现“制度流程化、流程信息化”。三是持续推进内部控制制度后评价，评估监管规章变化、检查指出问题、制度完善建议、客户投诉意见等对制度的影响，不断完善内控制度、强化风险防范，提高流程适用性。截至报告期末，本公司有效内部控制制度 780 余项，已建成覆盖所有业务、产品和风险点的全面内部控制制度体系。四是建立内外部检查问题库，持续跟踪督促内控缺陷问题整改，建立员工差错行为积分管理制度，有效提升全行内控制度执行有效性。

### 三、内部控制自我评价依据和自我评价报告情况

本公司董事会按照《企业内部控制基本规范》及配套指引和《企业内部控制评价指引》要求，对包含附属机构在内的财务报告相关内部控制进行了评价。

报告期内，本公司编制了《华夏银行内控评价手册》，制定评价方案，建立和完善

内控评价体系，突出对高风险领域的关注，制定缺陷认定标准，实施现场测试，并监督落实问题整改。内部控制评价在满足上市公司内部控制信息披露要求的同时，有效促进本公司内部控制管理水平不断增强。

根据本公司财务报告内部控制重大缺陷的认定情况，于内部控制评价报告基准日，不存在财务报告内部控制重大缺陷，董事会认为，本公司已按照企业内部控制规范体系和相关规定的要求在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。根据本公司非财务报告内部控制重大缺陷认定情况，于内部控制评价报告基准日，本公司未发现非财务报告内部控制重大缺陷。自内部控制评价报告基准日至内部控制评价报告发出日之间未发生影响内部控制有效性评价结论的因素。具体请见本公司披露的《华夏银行股份有限公司2013年度内部控制评价报告》。

#### **四、内部控制审计报告相关说明**

本公司聘请德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙），按照《企业内部控制基本规范》及《企业内部控制审计指引》要求，对本公司财务报告相关内部控制有效性进行了审计，认为本公司按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。具体请见本公司披露的《华夏银行股份有限公司内部控制审计报告》。

#### **五、年度报告重大差错责任追究制度建立和执行情况**

本公司建立了《华夏银行股份有限公司年报信息披露重大差错责任追究制度》，经第六届董事会第三次会议审议通过，对年度报告信息披露重大差错的责任追究的形式和种类等做出了规定。报告期内本公司未发生重大会计差错更正情况及重大遗漏信息补充的情形。

### **第十节 财务报告**

#### **一、审计报告（见附件）**

#### **二、财务报告（见附件）**

#### **三、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。

#### **四、企业合并及合并会计报表**

报告期内，本公司与上一年度报告相比，将华夏金融租赁有限公司纳入合并会计报表范围内。



## 第十一节 备查文件目录

- 一、载有法定代表人、行长、财务负责人签名并盖章的会计报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 三、载有本公司董事长签名的年度报告正本。
- 四、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。
- 五、《华夏银行股份有限公司章程》。

董事长：吴建  
华夏银行股份有限公司董事会  
2014年4月16日

## 华夏银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于公司 2013 年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 2 号〈年度报告的内容与格式〉》（2012 年修订）相关规定和要求，作为华夏银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2013 年年度报告及其摘要后，认为：

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 2013 年年度报告及其摘要公允地反映了本公司本年度的财务状况和经营成果。

2、经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）注册会计师审计的《华夏银行股份有限公司 2013 年度审计报告》是实事求是、客观公正的。

我们保证本公司 2013 年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。

2014 年 4 月 16 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	
邹立宾	董事	
丁世龙	董事	
Christian K. Ricken	董事	
Choo Nyen Fui（朱年辉）	董事	
李剑波	董事	
樊大志	董事、行长	
刘春华	董事、首席审计官	
任永光	董事、副行长	
赵军学	董事、董事会秘书	
裴长洪	独立董事	
曾湘泉	独立董事	
于长春	独立董事	
肖微	独立董事	
陈永宏	独立董事	
杨德林	独立董事	
王化成	独立董事	
王耀庭	副行长	
李翔	副行长	
黄金老	副行长	
关文杰	财务负责人	

华夏银行股份有限公司

财务报表及审计报告

2013 年 12 月 31 日止年度

华夏银行股份有限公司

财务报表及审计报告  
2013年12月31日止年度

<u>内容</u>	<u>页码</u>
审计报告	1
银行及合并资产负债表	2 - 3
银行及合并利润表	4
银行及合并现金流量表	5 - 6
合并股东权益变动表	7
银行股东权益变动表	8
财务报表附注	9 - 105

## 审计报告

德师报(审)字(14)第 P1112 号

华夏银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的华夏银行股份有限公司(以下简称“贵行”)的财务报表，包括 2013 年 12 月 31 日的银行及合并资产负债表，2013 年度的银行及合并利润表、银行及合并股东权益变动表和银行及合并现金流量表以及财务报表附注。

### 一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵行管理层的责任，这种责任包括：(1)按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；(2)设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报。

### 二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、审计意见

我们认为，贵行财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵行 2013 年 12 月 31 日的银行及合并财务状况以及 2013 年度的银行及合并经营成果和银行及合并现金流量。

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)  
中国·上海

中国注册会计师

吕静

张军峰

2014 年 4 月 16 日

银行及合并资产负债表

2013年12月31日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注八	本集团		本银行	
		2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	1	262,227	227,152	262,020	226,959
存放同业款项	2	40,204	87,408	40,134	87,209
拆出资金	3	21,606	31,434	21,606	31,434
交易性金融资产	4	8,699	9,757	8,699	9,757
衍生金融资产	5	531	171	531	171
买入返售金融资产	6	327,447	239,109	327,447	239,109
应收利息	7	7,475	6,228	7,468	6,227
发放贷款和垫款	8	800,726	699,861	789,119	699,144
可供出售金融资产	9	65,134	59,166	65,134	59,166
持有至到期投资	10	109,265	113,456	109,265	113,456
应收款项类投资	11	11,573	1,000	11,573	1,000
长期股权投资	12	82	82	2,712	252
投资性房地产		-	17	-	17
固定资产	13	8,072	7,659	8,060	7,648
无形资产	14	91	92	90	92
递延所得税资产	15	4,475	3,322	4,470	3,321
其他资产	16	4,840	2,946	3,934	2,929
资产总计		<u>1,672,447</u>	<u>1,488,860</u>	<u>1,662,262</u>	<u>1,487,891</u>

银行及合并资产负债表 - 续

2013年12月31日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注八	本集团		本银行	
		2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
<b>负债</b>					
向中央银行借款		30	30	-	-
同业及其他金融机构存放款项	18	278,986	229,255	280,112	229,443
拆入资金	19	35,538	71,815	27,842	71,857
衍生金融负债	5	545	159	545	159
卖出回购金融资产款	20	59,884	47,422	59,884	47,422
吸收存款	21	1,177,592	1,036,000	1,176,288	1,034,862
应付职工薪酬	22	5,178	4,181	5,155	4,179
应交税费	23	3,750	3,602	3,739	3,601
应付利息	24	11,634	9,185	11,581	9,181
预计负债	25	2	4	2	4
应付债券	26	8,400	8,400	8,400	8,400
递延所得税负债	15	-	43	-	43
其他负债	27	4,889	4,041	3,308	4,038
<b>负债合计</b>		<b>1,586,428</b>	<b>1,414,137</b>	<b>1,576,856</b>	<b>1,413,189</b>
<b>股东权益</b>					
股本	28	8,905	6,850	8,905	6,850
资本公积	29	28,693	32,309	28,692	32,309
盈余公积	30	4,585	4,585	4,585	4,585
一般准备	31	12,949	12,949	12,949	12,949
未分配利润	32	30,288	18,001	30,275	18,009
<b>归属于母公司股东权益合计</b>		<b>85,420</b>	<b>74,694</b>	<b>85,406</b>	<b>74,702</b>
少数股东权益		599	29	-	-
<b>股东权益合计</b>		<b>86,019</b>	<b>74,723</b>	<b>85,406</b>	<b>74,702</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>1,672,447</b>	<b>1,488,860</b>	<b>1,662,262</b>	<b>1,487,891</b>

附注为财务报表的组成部分

第2页至第105页的财务报表由下列负责人签署：

法定代表人

行长

财务负责人

盖章

银行及合并利润表

2013年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注八	本集团		本银行	
		2013年	2012年	2013年	2012年
一、营业收入		45,219	39,778	44,978	39,737
利息净收入	33	38,902	35,344	38,703	35,304
利息收入		76,253	73,395	75,963	73,358
利息支出		(37,351)	(38,051)	(37,260)	(38,054)
手续费及佣金净收入	34	6,312	4,046	6,268	4,045
手续费及佣金收入		6,861	4,444	6,813	4,443
手续费及佣金支出		(549)	(398)	(545)	(398)
投资收益/(损失)	35	(116)	(17)	(116)	(17)
公允价值变动收益/(损失)	36	(50)	9	(50)	9
汇兑收益	37	149	212	149	212
其他业务收入		22	184	24	184
二、营业支出		(24,559)	(22,576)	(24,339)	(22,531)
营业税金及附加	38	(3,246)	(2,843)	(3,235)	(2,842)
业务及管理费	39	(17,604)	(15,892)	(17,515)	(15,856)
资产减值损失	40	(3,690)	(3,819)	(3,570)	(3,811)
其他业务成本		(19)	(22)	(19)	(22)
三、营业利润		20,660	17,202	20,639	17,206
加：营业外收入		70	78	58	72
减：营业外支出		(25)	(28)	(25)	(28)
四、利润总额		20,705	17,252	20,672	17,250
减：所得税费用	41	(5,194)	(4,456)	(5,187)	(4,455)
五、净利润		15,511	12,796	15,485	12,795
归属于母公司股东的净利润		15,506	12,797	15,485	12,795
少数股东损益		5	(1)	-	-
六、每股收益					
基本每股收益(人民币元)	42	1.74	1.44		
七、其他综合收益	43	(1,562)	(291)	(1,562)	(291)
八、综合收益总额		13,949	12,505	13,923	12,504
归属于母公司股东的综合收益总额		13,944	12,506	13,923	12,504
归属于少数股东的综合收益总额		5	(1)	-	-

附注为财务报表的组成部分



银行及合并现金流量表

2013年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注八	本集团		本银行	
		2013年	2012年	2013年	2012年
经营活动产生的现金流量					
客户存款和同业及其他金融机构					
存放款项净增加额		191,323	233,810	192,095	233,074
向中央银行借款净增加额		-	30	-	-
拆出资金及买入返售金融资产净减少额		33,906	-	34,105	-
收取利息、手续费及佣金的现金		73,620	41,247	73,288	41,206
收到其他与经营活动有关的现金		381	532	371	526
经营活动现金流入小计		299,230	275,619	299,859	274,806
客户贷款和垫款净增加额		(104,644)	(109,263)	(93,642)	(108,670)
拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额		(23,815)	-	(31,553)	-
存放中央银行和同业款项净增加额		(29,128)	(14,177)	(29,285)	(14,164)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额		-	(35,647)	-	(35,647)
支付利息、手续费及佣金的现金		(35,026)	(398)	(34,980)	(398)
支付给职工以及为职工支付的现金		(7,909)	(6,768)	(7,881)	(6,757)
支付的各项税费		(9,098)	(8,087)	(9,083)	(8,086)
支付其他与经营活动有关的现金		(8,879)	(6,435)	(9,526)	(6,431)
经营活动现金流出小计		(218,499)	(180,775)	(215,950)	(180,153)
经营活动产生的现金流量净额	45	80,731	94,844	83,909	94,653
投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		32,928	58,206	32,928	58,206
取得投资收益收到的现金		8,132	-	8,132	-
处置固定资产、无形资产和					
其他长期资产收到的现金净额		8	-	8	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	1	-	1
投资活动现金流入小计		41,068	58,207	41,068	58,207
投资支付的现金		(46,327)	(114,582)	(46,327)	(114,582)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	-	(2,460)	-
购建固定资产、无形资产和					
其他长期资产支付的现金		(1,206)	(2,818)	(1,201)	(2,801)
投资活动现金流出小计		(47,533)	(117,400)	(49,988)	(117,383)
投资活动产生的现金流量净额		(6,465)	(59,193)	(8,920)	(59,176)

银行及合并现金流量表 - 续

2013年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注八	本集团		本银行	
		2013年	2012年	2013年	2012年
筹资活动产生的现金流量					
吸收投资收到的现金		566	-	-	-
其中：子公司吸收少数股东权益性					
投资收到的现金		566	-	-	-
筹资活动现金流入小计		566	-	-	-
偿还债务支付的现金		-	(13,620)	-	(13,620)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(3,644)	(1,712)	(3,644)	(1,712)
支付其他与筹资活动有关的现金		-	(1,017)	-	(1,017)
筹资活动现金流出小计		(3,644)	(16,349)	(3,644)	(16,349)
筹资活动产生的现金流量净额		(3,078)	(16,349)	(3,644)	(16,349)
汇率变动对现金及现金等价物的影响额		(6)	(4)	(6)	(4)
现金及现金等价物净增加额	45	71,182	19,298	71,339	19,124
加：年初现金及现金等价物余额		145,165	125,867	144,897	125,773
年末现金及现金等价物余额	44	216,347	145,165	216,236	144,897

附注为财务报表的组成部分

合并股东权益变动表

2013年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注八	归属于母公司股东权益						少数 股东权益	合计
		股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	小计		
一、2013年1月1日余额		6,850	32,309	4,585	12,949	18,001	74,694	29	74,723
二、本年增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	15,506	15,506	5	15,511
(二)其他综合收益	43	-	(1,562)	-	-	-	(1,562)	-	(1,562)
上述(一)和(二)小计		-	(1,562)	-	-	15,506	13,944	5	13,949
(三)股东投入股本		-	1	-	-	-	1	565	566
(四)利润分配									
1.提取盈余公积	32	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般准备	32	-	-	-	-	-	-	-	-
3.股利分配	32	-	-	-	-	(3,219)	(3,219)	-	(3,219)
(五)股东权益内部结转									
1.资本公积转增股本	28	2,055	(2,055)	-	-	-	-	-	-
三、2013年12月31日余额		8,905	28,693	4,585	12,949	30,288	85,420	599	86,019

	附注八	归属于母公司股东权益						少数 股东权益	合计
		股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	小计		
一、2012年1月1日余额		6,850	32,600	3,305	9,793	11,352	63,900	30	63,930
二、本年增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	12,797	12,797	(1)	12,796
(二)其他综合收益	43	-	(291)	-	-	-	(291)	-	(291)
上述(一)和(二)小计		-	(291)	-	-	12,797	12,506	(1)	12,505
(三)利润分配									
1.提取盈余公积	32	-	-	1,280	-	(1,280)	-	-	-
2.提取一般准备	32	-	-	-	3,156	(3,156)	-	-	-
3.股利分配		-	-	-	-	(1,712)	(1,712)	-	(1,712)
三、2012年12月31日余额		6,850	32,309	4,585	12,949	18,001	74,694	29	74,723

附注为财务报表的组成部分

银行股东权益变动表  
2013年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注八	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	合计
一、2013年1月1日余额		6,850	32,309	4,585	12,949	18,009	74,702
二、本年增减变动金额							
(一)净利润		-	-	-	-	15,485	15,485
(二)其他综合收益	43	-	(1,562)	-	-	-	(1,562)
上述(一)和(二)小计		-	(1,562)	-	-	15,485	13,923
(三)利润分配							
1.提取盈余公积	32	-	-	-	-	-	-
2.提取一般准备	32	-	-	-	-	-	-
3.股利分配	32	-	-	-	-	(3,219)	(3,219)
(四)股东权益内部结转							
1.资本公积转增股本	28	2,055	(2,055)	-	-	-	-
三、2013年12月31日余额		8,905	28,692	4,585	12,949	30,275	85,406
	附注八	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	合计
一、2012年1月1日余额		6,850	32,600	3,305	9,793	11,362	63,910
二、本年增减变动金额							
(一)净利润		-	-	-	-	12,795	12,795
(二)其他综合收益	43	-	(291)	-	-	-	(291)
上述(一)和(二)小计		-	(291)	-	-	12,795	12,504
(三)利润分配							
1.提取盈余公积	32	-	-	1,280	-	(1,280)	-
2.提取一般准备	32	-	-	-	3,156	(3,156)	-
3.股利分配		-	-	-	-	(1,712)	(1,712)
三、2012年12月31日余额		6,850	32,309	4,585	12,949	18,009	74,702

附注为财务报表的组成部分

一、 银行基本情况

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

本银行经中国人民银行批准持有B10811000H0001号金融机构法人许可证,并经中华人民共和国国家工商行政管理总局核准领取注册100000000029676号企业法人营业执照。

于2004年5月21日,本银行以2003年末总股本35亿股为基数,按照每10股转增2股的比例,将资本公积人民币700,000,000元转增资本,转增后的注册资本为人民币4,200,000,000元,该新增股本业经北京京都会计师事务所出具北京京都验字(2004)第0017号验资报告予以验证。

于2008年10月15日,经中国证监会核准,本银行以非公开发行股票的方式向三家特定投资者包括首钢总公司、国家电网公司及德意志银行股份有限公司发行了790,528,316股人民币普通股(A股)。增发后的注册资本为人民币4,990,528,316元,该新增股本业经北京京都会计师事务所出具北京京都验字(2008)第0085号验资报告予以验证。

于2011年4月22日,经中国证监会核准,本银行以非公开发行股票的方式向三家特定投资者包括首钢总公司、英大国际控股集团有限公司(现已更名为国网英大国际控股集团有限公司)及德意志银行卢森堡股份有限公司发行了1,859,197,460股人民币普通股。增发后的注册资本为人民币6,849,725,776元,该新增股本业经京都天华会计师事务所出具京都天华验字(2011)第0044号验资报告予以验证。

于2013年7月18日,本银行以2012年末总股本68亿股为基数,按照每10股转增3股的比例,将资本公积人民币2,054,917,733元转增股本,变更后的注册资本为人民币8,904,643,509元,该新增股本业经德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)出具德师报(验)字(13)第0577号验资报告予以验证。

截至2013年12月31日,本银行除总行本部外,在中国大陆境内设有34家一级分行,营业网点总数达539家。

## 一、 银行基本情况 - 续

本银行及所属子公司(以下统称“本集团”)的主要经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项；提供保管箱服务；结汇、售汇业务；保险兼业代理业务；租赁业务以及经中国银行业监督管理委员会(以下简称“中国银监会”)批准的其他业务。

## 二、 财务报表编制基础

本集团执行中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)2006年2月15日颁布的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”)。此外，本集团还按照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号 - 财务报告的一般规定》(2010年修订)披露有关财务信息。

## 三、 遵循企业会计准则的声明

本集团编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团于2013年12月31日的银行及合并财务状况以及2013年度的银行及合并经营成果和银行及合并现金流量。

## 四、 重要会计政策及会计估计

### 1. 会计期间

本集团的会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

### 2. 记账本位币

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

### 3. 记账基础和计价原则

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

四、重要会计政策及会计估计 - 续

4. 企业合并

非同一控制下的企业合并

合并成本指购买方为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债和发行的权益性工具的公允价值。购买方为企业合并发生的相关费用，于发生时计入当期损益。

购买方在合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债在购买日以公允价值计量。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，作为一项资产确认为商誉并按成本进行初始计量。

因企业合并形成的商誉在合并财务报表中单独列报，并按照成本扣除累计减值准备后的金额计量。商誉至少在每年年度终了进行减值测试。

商誉减值损失在发生时计入当期损益，且在以后会计期间不予转回。

5. 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本集团能够决定另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的权力。

对于本集团处置的子公司，处置日(丧失控制权的日期)前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，其自购买日(取得控制权的日期)起的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，不调整合并财务报表的期初数和对比数。

子公司采用的主要会计政策和会计期间按照本银行统一规定的会计政策和会计期间厘定。本银行与子公司及子公司相互之间的所有重大账目及交易于合并时抵销。

子公司所有者权益中不属于母公司的份额作为少数股东权益，在合并资产负债表中项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。

少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额，其余仍冲减少数股东权益。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

6. 现金及现金等价物的确定标准

现金是指企业库存现金以及可以随时用于支付的存款。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。

7. 外币业务

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算，于资产负债表日，外币货币性项目采用该日即期汇率折算为人民币，因该日的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，除：(1)符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本；(2)为了规避外汇风险进行套期的套期工具的汇兑差额按套期会计方法处理；(3)可供出售货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额确认为其他综合收益并计入资本公积外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。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。

8. 金融工具

当本集团成为金融工具合同条款中的一方时，确认相应的金融资产或金融负债。

(1) 金融资产

金融资产在初始确认时划分为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、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。该分类应在初始确认时依据金融资产的性质和持有目的确定。初始确认金融资产，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，相关的交易费用直接计入当期损益，对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。以常规方式购买或出售是指一项金融资产的购买或出售根据市场的规章制度或惯例所确定的时间限度内交付。



四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

(1) 金融资产 - 续

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。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：

- (i) 取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；
- (ii) 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；
- (iii) 属于衍生金融工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生金融工具、属于财务担保合同的衍生金融工具、与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挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融工具除外。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可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：

- (i) 该指定可以消除或明显减少由于该金融资产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；
- (ii) 本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或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；
- (iii) 《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》允许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的与嵌入衍生工具相关的混合工具。

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，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

(1) 金融资产 - 续

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。

初始确认后，持有至到期投资以实际利率法计算的摊余成本减去任何已识别减值损失后的金额计量。在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组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。

在计算实际利率时，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(不考虑未来的信用损失)，同时还考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

可供出售金融资产

可供出售金融资产是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产以及未被归类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项或持有至到期投资的金融资产。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益并计入资本公积，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。

在活跃市场中没有报价或其公允价值不能可靠计量的可供出售权益工具，于报告期末以成本减去已确认的减值损失计量。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，分别计入利息收入和投资收益。

贷款和应收款项

贷款和应收款项是指有固定或可确定回收金额，但在活跃市场没有报价的非衍生金融资产。本集团贷款和应收款项包括存放中央银行款项、存放同业款项、发放贷款和垫款、应收款项类投资、拆出资金、买入返售金融资产等，按以实际利率法计算的摊余成本减去减值损失后的金额计量。在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

(2) 金融资产的减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本集团在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产初始确认后发生的一个或多个事项影响到该金融资产的预计未来现金流量，则该金融资产发生减值，计提减值准备。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事项：

- (i) 发行方或债务人发生严重财务困难；
- (ii) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- (iii) 本集团出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- (iv) 债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
- (v) 因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；
- (vi) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：  
该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；  
债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；
- (vii) 权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- (viii) 权益工具期末公允价值相对于成本的下跌幅度已达到或超过 50%，或者持续下跌时间已达到或超过 12 个月；
- (ix) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

本集团首先对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，对单项金额不重大的金融资产单独进行减值测试或在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。已单独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。

以摊余成本法计量的金融资产的减值

对于以摊余成本法计量的金融资产，如有客观证据显示该项资产出现减值，则减值损失将按照该资产的账面金额与以其原始实际利率折现的预计未来现金流(不包括尚未发生的未来信用亏损)的现值之间差额进行计量并计入当期损益。如果金融资产的合同利率为浮动利率，则用于确定减值损失的折现率为按合同确定的当前实际利率。

无论抵押物是否执行，带有抵押物的金融资产按照执行抵押物价值减去获得和出售抵押物成本的金额估计和计算未来现金流的现值。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

(2) 金融资产的减值 - 续

以摊余成本法计量的金融资产的减值 - 续

在进行减值情况的组合评估时，根据信用风险特征的相似性和相关性对金融资产进行分组。这些信用风险特征通常与被检查资产的未来现金流测算相关，反映债务人按照这些资产的合同条款偿还所有到期金额的能力。

当某项金融资产不可收回，本集团在所有必要的程序执行完毕且损失金额确定时，将该金融资产冲减相应的减值准备并核销。金融资产核销后又收回的金额，冲减当期计提的资产减值准备。

如果期后减值准备金额减少且该减少客观上与发生在确认该准备后的某事件相关联(例如借款人的信用评级提升)，原确认的减值损失予以转回，但金融资产转回减值损失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。

可供出售金融资产减值

可供出售金融资产发生减值时，将原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并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产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。

在确认减值损失后，期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，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益并计入资本公积，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。以成本计量的可供出售权益投资发生的减值损失不予转回。

(3) 金融负债

金融负债在初始确认时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和其他金融负债。初始确认金融负债，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负债，相关的交易费用直接计入当期损益，对于其他金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

(3) 金融负债 - 续

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。

分类为交易性金融负债和在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的条件与分类为交易性金融资产和在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的条件一致。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值的变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的利息支出计入当期损益。

其他金融负债

除财务担保合同外的其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

财务担保合同

财务担保合同是指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或者承担责任的合同。不属于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的财务担保合同，以公允价值减直接归属的交易费用进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第13号—或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

(4) 衍生金融工具

衍生金融工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。衍生金融工具的公允价值变动计入当期损益。

对包含嵌入衍生金融工具的混合工具，如未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或金融负债，嵌入衍生金融工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生金融工具条件相同，单独存在的工具符合衍生金融工具定义的，嵌入衍生金融工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

(5) 公允价值确定方法

公允价值，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债务清偿的金额。金融工具存在活跃市场的，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值。

金融工具的活跃市场报价指易于定期从交易所、行业协会、定价服务机构或监管机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际且经常发生的市场交易价格。如不能满足上述条件，则被视为非活跃市场。非活跃市场的迹象主要包括：存在显著买卖价差，或买卖价差显著扩大，或不存在近期的交易。

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当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

(6) 终止确认

金融资产的终止确认

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：

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

若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，且并未放弃对该金融资产的控制，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并确认相应的负债。

金融资产整体终止确认时，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融负债的终止确认

金融负债的现时义务已经全部解除、取消或到期的，终止确认该金融负债。本集团(债务人)与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部终止确认的，将金融负债的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。



四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

(7) 金融资产和金融负债的抵销

当满足下述两项条件时，金融资产和金融负债以互相抵销后的净额在资产负债表中列示：

- (i) 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且目前可执行该种法定权利；
- (ii) 本集团计划以净额结算或同时实现该金融资产和清偿该金融负债。

9. 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

按回购合约出售的有价证券、票据及发放贷款和垫款等资产仍按照出售前的金融资产项目分类列报，向交易对手收取的款项作为卖出回购金融资产款列示。为按返售合约买入有价证券、票据及贷款等资产所支付的对价在买入返售金融资产中列示。买入返售或卖出回购业务的买卖价差，在交易期间内采用实际利率法摊销，产生的利得或损失计入当期损益。

10. 长期股权投资

长期股权投资按照成本进行初始计量。对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。

对被投资单位不具有共同控制或重大影响并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。银行财务报表采用成本法核算对被投资单位能够实施控制的长期股权投资。

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。共同控制是指按照合同约定对某项经济活动所共有的控制，仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。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。

成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，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，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

10. 长期股权投资 - 续

权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时，长期股权投资的初始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初始投资成本；初始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，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，当期投资损益为应享有或应分担的被投资单位当期实现的净损益的份额。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，并按照本集团的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。对于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，按照持股比例计算属于本集团的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本集团与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。对被投资单位除净损益以外的其他股东权益变动，相应调整长期股权投资的账面价值确认为其他综合收益，计入资本公积。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本集团对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

处置长期股权投资

本集团处置长期股权投资时，将其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置时将原计入股东权益的部分按相应的比例转入当期损益。



四、重要会计政策及会计估计 - 续

11. 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。

投资性房地产按成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入投资性房地产成本。其他后续支出，在发生时计入当期损益。

本集团采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，并按照与房屋建筑物或土地使用权一致的政策进行折旧或摊销。

投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

12. 固定资产

固定资产是指为提供劳务、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。

固定资产按成本进行初始计量。固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值率和年折旧率如下：

类别	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋建筑物	15 - 35 年	5%	2.71% - 6.33%
办公和电子设备	5 - 8 年	5%	11.88% - 19.00%
运输工具	5 - 10 年	5%	9.50% - 19.00%

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本集团目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值，除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

本集团至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

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工程支出以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

13. 无形资产

无形资产是指本集团拥有或控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值在其预计使用寿命内采用摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造房屋建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。

14. 抵债资产

抵债资产按公允价值进行初始计量，并于报告期末按照账面价值与可收回金额孰低后续计量。当抵债资产的可收回金额低于账面价值时，对抵债资产计提跌价准备。

处置抵债资产所产生的利得或损失计入当期损益。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产跌价准备的，同时结转跌价准备。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

15. 非金融资产减值

于报告期末，本集团复核长期股权投资、投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产等资产的账面金额以确定是否存在减值迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

可收回金额为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中的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

16. 职工薪酬及福利

职工薪酬

除因解除与职工的劳动关系而给予的补偿外，本集团在职工提供服务的报告期间，将应付的职工薪酬确认为负债。

社会福利

本集团按规定参加由政府机构设立的职工社会保障体系，包括基本养老保险、医疗保险、住房公积金及其他社会保障制度，相应的支出于发生时计入当期损益。

年金计划

除基本养老保险外，本银行职工参加由本银行设立的退休福利供款计划(以下简称“年金计划”)。本银行按照工资的一定比例向年金计划供款，供款义务发生时计入当期损益。除按固定的金额向年金计划供款外，如年金计划不足以支付员工未来退休福利，本银行并无义务注入资金。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

17. 预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：(1)该义务是承担的现时义务；(2)该义务的履行很可能导致经济利益流出；(3)该义务的金额能够可靠地计量。

确认为预计负债的金额是在考虑到与义务相关的风险和不确定因素之后，对报告期末履行现时义务所需支付对价的最佳估计。如果预计负债是以预期履行现时义务所需支出的估计现金流量来计量，则其账面金额是该现金流量的现值(当时间价值的影响是重大时)。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

18. 收入确认

收入是在相关的经济利益很可能流入本集团，且有关收入的金额可以可靠地计量时进行确认。根据收入的性质，具体的确认原则如下：

利息收入和支出

利息收入和支出按照相关金融资产和金融负债的摊余成本采用实际利率法计算，计入当期损益。

金融资产确认减值损失后，确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行折现时适用的利率。

手续费及佣金收入和支出

手续费及佣金收入和支出在提供和收到服务时按权责发生制确认。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

19. 所得税

当期所得税

资产负债表日，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。计算当期所得税费用所依据的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计算得出。

递延所得税

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本集团能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本集团确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来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，则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。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

19. 所得税 - 续

所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除确认为其他综合收益或直接计入股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本集团当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本集团递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

20. 受托业务

本集团通常根据与证券投资基金、社会保障基金、保险公司、信托公司以及其他机构订立的代理人协议作为代理人、受托人或以其他受托身份代表客户管理资产。本集团仅根据代理人协议提供服务并收取费用，但不会就所代理的资产承担风险和利益。所代理的资产不在本集团资产负债表中确认。

本集团也经营委托贷款业务。根据委托贷款合同，本集团作为中介人按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等向借款人发放贷款。本集团负责安排并收回委托贷款，并就提供的服务收取费用，但不承担委托贷款所产生的风险和利益。委托贷款及委托贷款资金不在本集团资产负债表中确认。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

21. 租赁

融资租赁为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。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

本集团作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

本集团作为出租人记录融资租赁业务

于融资租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，计入资产负债表的发放贷款和垫款，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益，在租赁期内采用实际利率法确认当期利息收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

本集团作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

在出租人对经营租赁提供激励措施的情况下，所有激励措施形成的优惠按直线法从租赁支出中扣除。

## 五、 在运用会计政策中所做的重要判断和会计估计采用的关键假设和不确定因素

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

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

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

### 1. 发放贷款和垫款减值

本集团于每个资产负债表日对贷款进行减值准备的评估。本集团不仅针对可逐笔认定的贷款减值，还会针对贷款组合中出现的未来现金流减少迹象作出判断。贷款减值迹象包括该贷款组合中借款人的还款能力发生恶化，或国家及地区经济环境的变动导致该贷款组合的借款人出现违约。个别方式评估的客户贷款和垫款减值损失金额为该客户贷款预计未来现金流量现值与账面价值的差异。当运用组合方式评估客户贷款的减值损失时，本集团根据具有相似信贷风险特征客观减值证据的资产发生损失时的历史经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。本集团会定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设，以减少估计贷款减值损失和实际贷款减值损失情况之间的差异。

### 2. 金融工具公允价值

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

### 3. 持有至到期投资

本集团将符合条件的有固定或可确定还款金额和固定到期日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归类为持有至到期投资。进行此项归类工作需涉及大量的判断。在进行判断的过程中，本集团会对其持有该类投资至到期日的意愿和能力进行评估。除特定情况外(例如在接近到期日时出售金额不重大的投资)，如果本集团未能将这些投资持有至到期日，则须将全部该类投资重分类至可供出售金融资产。



五、 在运用会计政策中所做的重要判断和会计估计采用的关键假设和不确定因素 - 续

4. 持有至到期投资减值

本集团确定持有至到期投资是否减值在很大程度上依赖于管理层的判断。发生减值的客观证据包括发行方发生严重财务困难使该金融资产无法在活跃市场继续交易、无法履行合同条款(例如，偿付利息或本金发生违约)等。在进行判断的过程中，本集团需评估发生减值的客观证据对该项投资预计未来现金流的影响。

5. 可供出售金融资产减值

本集团确定可供出售金融资产是否减值在很大程度上依赖于管理层的判断。在进行判断的过程中，本集团需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间，以及被投资对象的财务状况和短期业务展望，包括行业状况、技术变革、信用评级、违约率和对手方的风险。

6. 所得税

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

六、 主要税项

1. 企业所得税

根据《中华人民共和国企业所得税法》，本集团内各纳税主体所得缴纳企业所得税，税率 25%。

2. 营业税

本集团按应税营业额缴纳营业税，营业税税率为 5%。营业税实行就地缴纳的办法，由分支机构向当地税务部门申报缴纳营业税。

3. 增值税

根据《关于在全国开展交通运输业和部分现代服务业营业税改征增值税试点税收政策的通知》(财税〔2013〕37号)的规定，本集团子公司华夏金融租赁有限公司作为昆明市“营改增”试点范围企业，从 2013 年 8 月 1 日起对有形动产租赁服务缴纳增值税，适用的增值税税率为 17%。

六、 主要税项 - 续

4. 城市维护建设税

本集团按营业税和增值税的 5%或 7%计缴城市维护建设税。

5. 教育费附加

本集团按营业税和增值税的 3%计缴教育费附加。

七、 企业合并及合并财务报表

通过设立或投资等方式取得的子公司

注册公司名称	成立时间	注册地	注册资本/ 实收资本	持股比例 (%)	享有表决权比例 (%)	少数股东权益	业务性质
北京大兴华夏村镇 银行有限责任公司	(1) 2010 年	北京	125	80.00	80.00	25	银行
昆明呈贡华夏村镇 银行股份有限公司	2011 年	昆明	50	70.00	70.00	16	银行
四川江油华夏村镇 银行股份有限公司	2011 年	江油	50	70.00	70.00	16	银行
华夏金融租赁有限公司	(2) 2013 年	昆明	3,000	82.00	82.00	542	金融租赁

(1) 北京大兴华夏村镇银行有限责任公司原注册资本及实收资本为 1 亿元人民币，根据《北京大兴华夏村镇银行有限责任公司第二届董事会第三次会议决议》(董决字第(15)号)和修改后的章程，以及《北京银监局关于北京大兴华夏村镇银行有限责任公司增资扩股有关事项的批复》(京银监复[2012]1059 号)，北京大兴华夏村镇银行有限责任公司增加注册资本 25,000,000 元人民币，于 2013 年 12 月 25 日完成增资扩股，变更后的注册资本及实收资本为 1.25 亿元人民币，本银行未追加投资，持股比例由增资前的 100%变更为 80%。

(2) 2013 年 5 月，本银行获得中国银行业监督管理委员会银监复(2013)206 号批复，设立华夏金融租赁有限公司，注册资本 30 亿元人民币。华夏金融租赁有限公司已于 2013 年 5 月正式开业。

八、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	本集团		本银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
库存现金	3,548	3,714	3,538	3,703
存放中央银行法定存款准备金 (1)	207,782	183,441	207,615	183,316
存放中央银行超额存款准备金 (2)	50,381	39,647	50,351	39,590
存放中央银行的其他款项 (3)	516	350	516	350
合计	<u>262,227</u>	<u>227,152</u>	<u>262,020</u>	<u>226,959</u>

(1) 本集团按规定向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金。具体缴存比例为：

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
人民币：		
本银行	18.00%	18.00%
北京大兴华夏村镇银行有限责任公司	14.00%	14.00%
昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司	14.00%	13.00%
四川江油华夏村镇银行股份有限公司	14.00%	14.00%
外币：	<u>5.00%</u>	<u>5.00%</u>

(2) 存放中央银行超额存款准备金系指本集团为保证存款的正常提取和业务的正常开展而存入中央银行的超出法定存款准备金的款项。

(3) 存放中央银行的其他款项为缴存中央银行的财政性存款，中国人民银行对缴存的财政性存款不计付利息。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

2. 存放同业款项

	本集团		本银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
存放境内同业	36,768	84,580	36,698	84,381
存放境外同业	3,483	2,853	3,483	2,853
减：存放同业款项减值准备				
个别方式评估	(5)	(5)	(5)	(5)
组合方式评估	(42)	(20)	(42)	(20)
存放同业款项账面价值	<u>40,204</u>	<u>87,408</u>	<u>40,134</u>	<u>87,209</u>

3. 拆出资金

	本集团及本银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
拆放境内同业	20,511	24,562
拆放境内其他金融机构	1,209	6,992
减：个别方式评估拆出资金减值准备	(114)	(120)
拆出资金账面价值	<u>21,606</u>	<u>31,434</u>

4. 交易性金融资产

	本集团及本银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
公共实体及准政府债券	961	-
金融机构债券	5	6
公司债券	7,733	9,751
合计	<u>8,699</u>	<u>9,757</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

5. 衍生金融工具

非套期工具：

	本集团及本银行		
	2013年12月31日		
	合同/名义本金	公允价值	
资产		负债	
外汇远期	21,583	196	209
外汇掉期	78,269	330	332
利率互换	1,300	5	4
期权合约	12,160	-	-
合计		531	545

	本集团及本银行		
	2012年12月31日		
	合同/名义本金	公允价值	
资产		负债	
外汇远期	9,515	68	52
外汇掉期	22,004	102	106
利率互换	450	1	1
期权合约	1,180	-	-
合计		171	159

合同/名义本金仅指在资产负债表日尚未完成的交易量，并不代表风险数额。

6. 买入返售金融资产

	本集团及本银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
债券	38,072	2,000
票据	117,022	237,109
资产受益权	172,353	-
合计	327,447	239,109

八、 财务报表主要项目附注 - 续

7. 应收利息

	本集团		本银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
买入返售金融资产利息	2,217	1,216	2,217	1,216
发放贷款和垫款利息	1,968	1,960	1,963	1,959
持有至到期投资利息	1,379	1,525	1,379	1,525
可供出售金融资产利息	1,332	1,035	1,332	1,035
存拆放资金利息	324	434	322	434
应收款项类投资利息	141	-	141	-
交易性金融资产利息	114	58	114	58
合计	<u>7,475</u>	<u>6,228</u>	<u>7,468</u>	<u>6,227</u>

于2013年12月31日及2012年12月31日，本集团及本银行应收利息余额账龄均为一年以内。

8. 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按对公和个人分布情况如下：

	本集团		本银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
对公贷款和垫款	680,415	619,501	669,000	618,995
其中：贷款	667,773	607,361	656,373	606,938
进出口押汇	7,374	9,535	7,374	9,535
贴现	5,268	2,605	5,253	2,522
个人贷款和垫款	142,754	100,667	142,441	100,447
其中：住房抵押	97,398	72,793	97,395	72,772
信用卡	18,403	7,912	18,403	7,912
其他	26,953	19,962	26,643	19,763
发放贷款和垫款总额	<u>823,169</u>	<u>720,168</u>	<u>811,441</u>	<u>719,442</u>
减：发放贷款和垫款损失准备	(22,443)	(20,307)	(22,322)	(20,298)
其中：个别方式评估	(4,639)	(3,606)	(4,639)	(3,606)
组合方式评估	(17,804)	(16,701)	(17,683)	(16,692)
合计	<u>800,726</u>	<u>699,861</u>	<u>789,119</u>	<u>699,144</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 发放贷款和垫款 - 续

(2) 发放贷款和垫款按评估方式列示如下：

	本集团					已识别的减值贷款和垫款占发放贷款和垫款总额的比例
	已识别的减值贷款和垫款(ii)					
	组合方式评估计提损失准备的贷款和垫款(i)	组合方式评估计提损失准备	个别方式评估计提损失准备	小计	合计	
2013年12月31日						
发放贷款和垫款总额	815,726	563	6,880	7,443	823,169	0.90%
发放贷款和垫款损失准备	(17,404)	(400)	(4,639)	(5,039)	(22,443)	
发放贷款和垫款账面价值	<u>798,322</u>	<u>163</u>	<u>2,241</u>	<u>2,404</u>	<u>800,726</u>	
2012年12月31日						
发放贷款和垫款总额	713,829	397	5,942	6,339	720,168	0.88%
发放贷款和垫款损失准备	(16,464)	(237)	(3,606)	(3,843)	(20,307)	
发放贷款和垫款账面价值	<u>697,365</u>	<u>160</u>	<u>2,336</u>	<u>2,496</u>	<u>699,861</u>	
	本银行					已识别的减值贷款和垫款占发放贷款和垫款总额的比例
	已识别的减值贷款和垫款(ii)					
	组合方式评估计提损失准备的贷款和垫款(i)	组合方式评估计提损失准备	个别方式评估计提损失准备	小计	合计	
2013年12月31日						
发放贷款和垫款总额	803,999	563	6,879	7,442	811,441	0.92%
发放贷款和垫款损失准备	(17,283)	(400)	(4,639)	(5,039)	(22,322)	
发放贷款和垫款账面价值	<u>786,716</u>	<u>163</u>	<u>2,240</u>	<u>2,403</u>	<u>789,119</u>	
2012年12月31日						
发放贷款和垫款总额	713,103	397	5,942	6,339	719,442	0.88%
发放贷款和垫款损失准备	(16,455)	(237)	(3,606)	(3,843)	(20,298)	
发放贷款和垫款账面价值	<u>696,648</u>	<u>160</u>	<u>2,336</u>	<u>2,496</u>	<u>699,144</u>	

(i) 指尚未识别为已减值的发放贷款和垫款，其损失准备以组合方式计提。

(ii) 已识别的减值贷款和垫款包括客观依据表明存在减值迹象且已经被识别为有减值损失的贷款。这些贷款的损失准备以个别或组合方式评估计提。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 发放贷款和垫款 - 续

(3) 发放贷款和垫款损失准备

	本集团					
	2013年			2012年		
	个别方式评估 损失准备	组合方式评估 损失准备	合计	个别方式评估 损失准备	组合方式评估 损失准备	合计
年初余额	3,606	16,701	20,307	3,210	14,049	17,259
本年计提	2,519	1,115	3,634	1,159	2,652	3,811
收回原转销贷款和垫款	130	15	145	142	-	142
因折现价值上升导致转出	(139)	(3)	(142)	(204)	-	(204)
本年核销	(1,477)	(21)	(1,498)	(692)	-	(692)
本年转出	-	-	-	(9)	-	(9)
汇兑差额	-	(3)	(3)	-	-	-
年末余额	4,639	17,804	22,443	3,606	16,701	20,307

	本银行					
	2013年			2012年		
	个别方式评估 损失准备	组合方式评估 损失准备	合计	个别方式评估 损失准备	组合方式评估 损失准备	合计
年初余额	3,606	16,692	20,298	3,210	14,048	17,258
本年计提	2,519	1,003	3,522	1,159	2,644	3,803
收回原转销贷款和垫款	130	15	145	142	-	142
因折现价值上升导致转出	(139)	(3)	(142)	(204)	-	(204)
本年核销	(1,477)	(21)	(1,498)	(692)	-	(692)
本年转出	-	-	-	(9)	-	(9)
汇兑差额	-	(3)	(3)	-	-	-
年末余额	4,639	17,683	22,322	3,606	16,692	20,298



八、 财务报表主要项目附注 - 续

9. 可供出售金融资产

	本集团及本银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
政府债券	9,011	6,854
公共实体及准政府债券	25,341	20,651
公司债券	30,782	31,661
合计	65,134	59,166
其中：		
可供出售金融资产的摊余成本	67,601	59,551
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	(2,467)	(385)
可供出售金融资产的公允价值	65,134	59,166

10. 持有至到期投资

	本集团及本银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
政府债券	78,267	75,372
公共实体及准政府债券	14,592	17,016
金融机构债券	9,439	13,768
公司债券	6,967	7,300
合计	109,265	113,456

八、 财务报表主要项目附注 - 续

11. 应收款项类投资

	本集团及本银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
政府债券	631	-
金融机构债券	3,100	-
资产收益权	7,842	-
持有信托资产	-	1,000
合计	<u>11,573</u>	<u>1,000</u>

12. 长期股权投资

	本集团		本银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
<u>子公司</u>				
- 华夏金融租赁有限公司	-	-	2,460	-
- 北京大兴华夏村镇 银行有限责任公司	-	-	100	100
- 昆明呈贡华夏村镇 银行股份有限公司	-	-	35	35
- 四川江油华夏村镇 银行股份有限公司	-	-	35	35
<u>其他股权投资</u>				
- 中国银联股份有限公司 (1)	81	81	81	81
- VISA 国际组织 (2)	1	1	1	1
合计	<u>82</u>	<u>82</u>	<u>2,712</u>	<u>252</u>

(1) 本年末本集团共持有中国银联股份有限公司股份 6,250 万股。

(2) 本年末本集团共持有 VISA 国际组织股份 1,999 股。

(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 2013 年 12 月 31 日，本集团长期股权投资不存在减值情况。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 固定资产

	本集团				
	房屋 建筑物	办公和 电子设备	运输工具	在建工程	合计
原值					
2013年1月1日	6,488	4,078	118	121	10,805
本年购置	133	804	15	270	1,222
出售/处置	-	(112)	(5)	(4)	(121)
2013年12月31日	6,621	4,770	128	387	11,906
累计折旧					
2013年1月1日	(1,088)	(2,014)	(44)	-	(3,146)
本年计提	(182)	(606)	(10)	-	(798)
出售/处置	-	105	5	-	110
2013年12月31日	(1,270)	(2,515)	(49)	-	(3,834)
减值准备					
2013年1月1日	-	-	-	-	-
2013年12月31日	-	-	-	-	-
净额					
2013年1月1日	5,400	2,064	74	121	7,659
2013年12月31日	5,351	2,255	79	387	8,072
	本银行				
	房屋 建筑物	办公和 电子设备	运输工具	在建工程	合计
原值					
2013年1月1日	6,488	4,063	118	121	10,790
本年购置	133	801	14	270	1,218
出售/处置	-	(112)	(5)	(4)	(121)
2013年12月31日	6,621	4,752	127	387	11,887
累计折旧					
2013年1月1日	(1,088)	(2,010)	(44)	-	(3,142)
本年计提	(182)	(603)	(10)	-	(795)
出售/处置	-	105	5	-	110
2013年12月31日	(1,270)	(2,508)	(49)	-	(3,827)
减值准备					
2013年1月1日	-	-	-	-	-
2013年12月31日	-	-	-	-	-
净额					
2013年1月1日	5,400	2,053	74	121	7,648
2013年12月31日	5,351	2,244	78	387	8,060

八、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 固定资产 - 续

截至2013年12月31日，本集团有4.08亿元人民币(2012年12月31日：8.74亿元人民币)的房屋建筑物已在使用但产权登记仍在办理中，本集团管理层预期相关手续不会影响本集团承继该资产的权利或对本集团的经营造成不利影响。

14. 无形资产

	<u>本集团</u>	<u>本银行</u>
原值		
2013年1月1日	96	96
本年购置	<u>1</u>	<u>-</u>
2013年12月31日	<u>97</u>	<u>96</u>
累计摊销		
2013年1月1日	(4)	(4)
本年计提	<u>(2)</u>	<u>(2)</u>
2013年12月31日	<u>(6)</u>	<u>(6)</u>
无形资产账面净值合计		
2013年1月1日	<u>92</u>	<u>92</u>
2013年12月31日	<u>91</u>	<u>90</u>
剩余摊销年限(年)	<u>9-37</u>	<u>37</u>

无形资产包括土地使用权和计算机软件系统使用权。

15. 递延税项

	<u>本集团</u>		<u>本银行</u>	
	<u>2013年 12月31日</u>	<u>2012年 12月31日</u>	<u>2013年 12月31日</u>	<u>2012年 12月31日</u>
递延所得税资产	4,475	3,322	4,470	3,321
递延所得税负债	<u>-</u>	<u>(43)</u>	<u>-</u>	<u>(43)</u>
合计	<u>4,475</u>	<u>3,279</u>	<u>4,470</u>	<u>3,278</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

15. 递延税项 - 续

(1) 递延所得税余额变动情况

	本集团		本银行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
年初余额	3,279	2,743	3,278	2,741
计入当年损益	676	439	672	440
计入其他综合收益	520	97	520	97
年末余额	<u>4,475</u>	<u>3,279</u>	<u>4,470</u>	<u>3,278</u>

(2) 递延所得税资产和负债

	本集团			
	2013年12月31日		2012年12月31日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
贷款损失准备	9,739	2,434	7,991	1,998
已计提尚未发放的工资	5,045	1,261	4,089	1,022
其他资产减值准备	612	153	660	165
可供出售金融资产公允价值变动	2,467	617	385	97
交易性金融资产及衍生金融工具公允价值变动	34	8	160	39
其他	6	2	4	1
小计	<u>17,903</u>	<u>4,475</u>	<u>13,289</u>	<u>3,322</u>

	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(172)</u>	<u>(43)</u>

	本银行			
	2013年12月31日		2012年12月31日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
贷款损失准备	9,738	2,434	7,988	1,997
已计提尚未发放的工资	5,024	1,256	4,088	1,022
其他资产减值准备	612	153	660	165
可供出售金融资产公允价值变动	2,467	617	385	97
交易性金融资产及衍生金融工具公允价值变动	34	8	160	39
其他	6	2	4	1
小计	<u>17,881</u>	<u>4,470</u>	<u>13,285</u>	<u>3,321</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

15. 递延税项 - 续

(2) 递延所得税资产和负债 - 续

	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	-	-	(172)	(43)

16. 其他资产

		本集团		本银行	
		2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
应收及暂付款	(1)	2,908	1,015	2,019	1,012
长期待摊费用		1,152	1,109	1,135	1,095
待清算款项		574	618	574	618
待处理抵债资产	(2)	198	189	198	189
其他		8	15	8	15
合计		4,840	2,946	3,934	2,929

(1) 应收及暂付款按账龄列示

账龄	本集团							
	2013年12月31日				2012年12月31日			
	金额	比例%	坏账准备	净额	金额	比例%	坏账准备	净额
1年(含)以内	1,910	55.39	(26)	1,884	457	29.35	(23)	434
1年至2年(含)	453	13.14	(21)	432	298	19.14	(45)	253
2年至3年(含)	293	8.50	(42)	251	90	5.78	(46)	44
3年以上	792	22.97	(451)	341	712	45.73	(428)	284
合计	3,448	100.00	(540)	2,908	1,557	100.00	(542)	1,015

账龄	本银行							
	2013年12月31日				2012年12月31日			
	金额	比例%	坏账准备	净额	金额	比例%	坏账准备	净额
1年(含)以内	1,013	39.71	(18)	995	454	29.21	(23)	431
1年至2年(含)	453	17.76	(21)	432	298	19.18	(45)	253
2年至3年(含)	293	11.49	(42)	251	90	5.79	(46)	44
3年以上	792	31.04	(451)	341	712	45.82	(428)	284
合计	2,551	100.00	(532)	2,019	1,554	100.00	(542)	1,012

八、 财务报表主要项目附注 - 续

16. 其他资产 - 续

(2) 待处理抵债资产

	本集团及本银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
房产	332	332
其他	39	49
合计	371	381
减：待处理抵债资产减值准备	(173)	(192)
净额	198	189

17. 资产减值准备

	本集团					年末数
	2013年					
年初数	本年计提/ (转回)	本年收回/ (转出)	本年核销	汇率变动		
存放同业款项	25	23	-	-	(1)	47
拆出资金	120	(6)	-	-	-	114
发放贷款和垫款	20,307	3,634	3	(1,498)	(3)	22,443
待处理抵债资产	192	6	(24)	-	(1)	173
应收及暂付款	542	26	-	(27)	(1)	540
其他	-	7	-	-	-	7
合计	21,186	3,690	(21)	(1,525)	(6)	23,324

	本集团					年末数
	2012年					
年初数	本年计提/ (转回)	本年收回/ (转出)	本年核销	汇率变动		
存放同业款项	5	20	-	-	-	25
拆出资金	123	(3)	-	-	-	120
发放贷款和垫款	17,259	3,811	(71)	(692)	-	20,307
待处理抵债资产	211	(19)	-	-	-	192
应收及暂付款	586	10	-	(54)	-	542
合计	18,184	3,819	(71)	(746)	-	21,186

八、 财务报表主要项目附注 - 续

17. 资产减值准备 - 续

	本银行					年末数
	2013年					
年初数	本年计提/ (转回)	本年收回/ (转出)	本年核销	汇率变动		
存放同业款项	25	23	-	-	(1)	47
拆出资金	120	(6)	-	-	-	114
发放贷款和垫款	20,298	3,522	3	(1,498)	(3)	22,322
待处理抵债资产	192	6	(24)	-	(1)	173
应收及暂付款	542	18	-	(27)	(1)	532
其他	-	7	-	-	-	7
合计	<u>21,177</u>	<u>3,570</u>	<u>(21)</u>	<u>(1,525)</u>	<u>(6)</u>	<u>23,195</u>

	本银行					年末数
	2012年					
年初数	本年计提/ (转回)	本年收回/ (转出)	本年核销	汇率变动		
存放同业款项	5	20	-	-	-	25
拆出资金	123	(3)	-	-	-	120
发放贷款和垫款	17,258	3,803	(71)	(692)	-	20,298
待处理抵债资产	211	(19)	-	-	-	192
应收及暂付款	586	10	-	(54)	-	542
合计	<u>18,183</u>	<u>3,811</u>	<u>(71)</u>	<u>(746)</u>	<u>-</u>	<u>21,177</u>

18. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
境内同业存放款项	177,377	161,718	177,704	161,906
境外同业存放款项	7,911	10,909	7,911	10,909
境内其他金融机构存放款项	93,698	56,628	94,497	56,628
合计	<u>278,986</u>	<u>229,255</u>	<u>280,112</u>	<u>229,443</u>



八、 财务报表主要项目附注 - 续

19. 拆入资金

	本集团		本银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
境内同业拆入	25,545	64,119	17,849	64,161
境外同业拆入	9,093	7,696	9,093	7,696
境内其他金融机构拆入	900	-	900	-
合计	<u>35,538</u>	<u>71,815</u>	<u>27,842</u>	<u>71,857</u>

20. 卖出回购金融资产款

	本集团及本银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
债券	59,669	7,001
票据	215	40,421
合计	<u>59,884</u>	<u>47,422</u>

21. 吸收存款

	本集团		本银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
活期存款				
对公	393,615	353,087	392,924	352,474
个人	83,613	60,424	83,480	60,335
定期存款				
对公	377,330	338,777	377,238	338,599
个人	113,110	100,961	112,909	100,829
存入保证金	181,050	176,944	180,868	176,819
结构性存款	26,616	3,715	26,616	3,715
汇出汇款及应解汇款	2,038	2,031	2,033	2,030
其他	220	61	220	61
合计	<u>1,177,592</u>	<u>1,036,000</u>	<u>1,176,288</u>	<u>1,034,862</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

21. 吸收存款 - 续

(1) 存入保证金按项目列示如下：

	本集团		本银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
承兑汇票保证金	137,135	141,806	137,013	141,731
开出信用证保证金	12,069	9,304	12,069	9,304
开出保函及担保保证金	2,486	2,908	2,486	2,908
其他保证金	29,360	22,926	29,300	22,876
合计	181,050	176,944	180,868	176,819

22. 应付职工薪酬

	本集团			
	2013年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金	4,089	5,574	(4,618)	5,045
职工福利费	-	769	(769)	-
社会保险费	16	1,149	(1,137)	28
住房公积金	32	577	(582)	27
工会经费及职工教育经费	42	247	(213)	76
其他	2	590	(590)	2
合计	4,181	8,906	(7,909)	5,178

	本集团			
	2012年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金	3,018	5,131	(4,060)	4,089
职工福利费	-	699	(699)	-
社会保险费	20	767	(771)	16
住房公积金	17	484	(469)	32
工会经费及职工教育经费	38	209	(205)	42
其他	-	567	(565)	2
合计	3,093	7,857	(6,769)	4,181

八、 财务报表主要项目附注 - 续

22. 应付职工薪酬 - 续

	本银行			
	2013年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金	4,088	5,535	(4,599)	5,024
职工福利费	-	766	(766)	-
社会保险费	16	1,146	(1,135)	27
住房公积金	32	576	(581)	27
工会经费及职工教育经费	41	246	(212)	75
其他	2	588	(588)	2
合计	<u>4,179</u>	<u>8,857</u>	<u>(7,881)</u>	<u>5,155</u>

	本银行			
	2012年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金	3,017	5,123	(4,052)	4,088
职工福利费	-	698	(698)	-
社会保险费	20	766	(770)	16
住房公积金	17	484	(469)	32
工会经费及职工教育经费	38	207	(204)	41
其他	-	566	(564)	2
合计	<u>3,092</u>	<u>7,844</u>	<u>(6,757)</u>	<u>4,179</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

23. 应交税费

	本集团		本银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
企业所得税	2,530	2,455	2,522	2,454
营业税金及附加	1,076	1,025	1,074	1,025
其他	144	122	143	122
合计	<u>3,750</u>	<u>3,602</u>	<u>3,739</u>	<u>3,601</u>

24. 应付利息

	本集团		本银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
吸收存款利息	9,931	7,604	9,926	7,599
同业及其他金融机构存放利息	1,218	744	1,217	744
应付债券利息	281	283	281	283
拆入资金利息	124	466	77	467
卖出回购金融资产款利息	80	88	80	88
合计	<u>11,634</u>	<u>9,185</u>	<u>11,581</u>	<u>9,181</u>

25. 预计负债

	本集团及本银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
未决诉讼	<u>2</u>	<u>4</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

26. 应付债券

		本集团及本银行	
		2013年 12月31日	2012年 12月31日
混合资本债券	(1)	4,000	4,000
次级债券	(2)	4,400	4,400
合计		8,400	8,400

(1) 混合资本债券

经中国银监会、中国人民银行批准，本银行于2007年6月26日至27日发行40亿元人民币的混合资本债券。本期债券为15年期，第10年末至到期日期间发行人具有有一次赎回选择权，可以按面值全部或部分赎回本期债券。

本期债券固定利率品种24亿元人民币，浮动利率品种16亿元人民币，通过簿记建档确定的固定利率品种的初始发行年利率为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个计息年度开始，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。

(2) 次级债券

经中国银监会、中国人民银行批准，本银行于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44亿元人民币。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，可以按面值全部赎回本期债券。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

26. 应付债券 - 续

(2) 次级债券 - 续

本期债券前5个计息年度的票面年利率为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，即7.55%。

27. 其他负债

	本集团		本银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
租赁保证金	1,188	-	-	-
应付待结算及清算款项	1,122	1,191	1,122	1,191
转贷款资金	1,140	1,159	1,140	1,159
其他	1,439	1,691	1,046	1,688
合计	4,889	4,041	3,308	4,038

28. 股本

	2013年12月31日		2012年12月31日	
	股份数(百万)	名义金额	股份数(百万)	名义金额
已注册、发行及缴足				
每股面值为人民币1元的A股	8,905	8,905	6,850	6,850

注： A股是指境内上市的以人民币认购和交易的普通股股票。

根据本银行2013年6月18日股东大会决议以及2013年7月18日公告的《华夏银行股份有限公司2012年度利润分配和资本公积转增股本方案实施公告》，本银行以2012年12月31日总股本6,849,725,776股为基数，按照每10股转增3股的比例，将资本公积转增股本，增加注册资本人民币2,054,917,733元。变更后，注册资本为人民币8,904,643,509元，总股本为8,904,643,509股，计人民币8,904,643,509元，业经德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)出具德师报(验)字(13)第0577号验资报告予以验证。

于2013年12月31日，本银行有限售条件的A股为24.17亿股(2012年12月31日：18.59亿股)，每股面值为人民币1元。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

29. 资本公积

	本集团			
	2013年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
资本溢价	32,597	-	(2,055)	30,542
少数股东溢价投入	-	1	-	1
可供出售金融资产公允价值变动净额	(385)	(2,028)	(54)	(2,467)
可供出售金融资产公允价值变动的 所得税影响	97	507	13	617
合计	<u>32,309</u>	<u>(1,520)</u>	<u>(2,096)</u>	<u>28,693</u>

	本银行			
	2013年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
资本溢价	32,597	-	(2,055)	30,542
可供出售金融资产公允价值变动净额	(385)	(2,028)	(54)	(2,467)
可供出售金融资产公允价值变动的 所得税影响	97	507	13	617
合计	<u>32,309</u>	<u>(1,521)</u>	<u>(2,096)</u>	<u>28,692</u>

	本集团及本银行			
	2012年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
资本溢价	32,597	-	-	32,597
可供出售金融资产公允价值变动净额	3	(364)	(24)	(385)
可供出售金融资产公允价值变动的 所得税影响	-	91	6	97
合计	<u>32,600</u>	<u>(273)</u>	<u>(18)</u>	<u>32,309</u>

30. 盈余公积

	本集团及本银行	
	2013年	2012年
	12月31日	12月31日
法定盈余公积	4,474	4,474
任意盈余公积	111	111
合计	<u>4,585</u>	<u>4,585</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

30. 盈余公积 - 续

根据中华人民共和国的相关法律规定，本银行须按中国企业会计准则下净利润的10%提取法定盈余公积，当法定盈余公积累计额达到股本的50%时，可以不再提取法定盈余公积。在提取法定盈余公积后，经股东大会批准本银行可自行决定提取任意盈余公积。

2013年度法定盈余公积计提方案待股东大会批准，具体参见附注十五、资产负债表日后事项。

31. 一般准备

	本集团及本银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
一般准备	12,949	12,949

自2012年7月1日起，本银行按照《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)的规定提取一般准备。该一般准备作为利润分配处理，原则上不得低于风险资产期末余额的1.5%，自2012年7月1日起分5年到位。

2013年度一般准备计提方案待股东大会批准后实施，具体参见附注十五、资产负债表日后事项。

32. 未分配利润

(1) 2012年度利润分配

根据2013年6月18日股东大会决议以及2013年7月18日公告的《华夏银行股份有限公司2012年度利润分配和资本公积转增股本方案实施公告》，本银行利润分配方案的实施情况如下：

- (i) 提取法定盈余公积12.80亿元人民币。该等法定盈余公积已计入2012年12月31日资产负债表。
- (ii) 提取一般准备31.56亿元人民币。该一般准备已计入2012年12月31日资产负债表。
- (iii) 本银行以2012年末本银行总股本6,849,725,776股为基数，向股权登记日(2013年7月23日)在册的全体股东，每10股现金分红4.70元人民币(含税)，分配现金股利32.19亿元人民币。

(2) 2013年度利润分配方案具体参见附注十五、资产负债表日后事项。



八、 财务报表主要项目附注 - 续

33. 利息净收入

	本集团		本银行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
利息收入				
发放贷款和垫款	50,100	45,478	49,799	45,444
其中：对公贷款和垫款	42,604	39,999	42,325	39,978
个人贷款和垫款	7,100	5,111	7,078	5,099
票据贴现	396	368	396	367
买入返售金融资产	11,298	14,567	11,298	14,566
持有至到期投资	4,424	4,215	4,424	4,215
存放中央银行款项	3,334	2,892	3,332	2,890
可供出售金融资产	3,139	2,043	3,139	2,043
存放同业款项	1,951	2,444	1,964	2,444
拆出资金	975	1,264	975	1,264
应收款项类投资	550	-	550	-
交易性金融资产	482	492	482	492
小计	76,253	73,395	75,963	73,358
利息支出				
吸收存款	(23,209)	(21,523)	(23,198)	(21,512)
同业及其他金融机构存放款项	(10,247)	(9,159)	(10,291)	(9,170)
卖出回购金融资产款	(1,835)	(5,048)	(1,835)	(5,048)
拆入资金	(1,570)	(1,439)	(1,447)	(1,443)
应付债券	(423)	(871)	(423)	(871)
其他	(67)	(11)	(66)	(10)
小计	(37,351)	(38,051)	(37,260)	(38,054)
利息净收入	38,902	35,344	38,703	35,304
其中：				
已识别的减值金融资产的利息收入	142	204	142	204

八、 财务报表主要项目附注 - 续

34. 手续费及佣金净收入

	本集团		本银行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
手续费及佣金收入				
理财业务	2,157	1,274	2,157	1,274
信用承诺	1,580	1,186	1,579	1,186
代理业务	1,471	734	1,471	734
托管及其他受托业务	489	268	489	268
银行卡业务	486	330	486	330
顾问和咨询业务	122	307	122	307
结算与清算业务	45	46	45	46
其他业务	511	299	464	298
小计	6,861	4,444	6,813	4,443
手续费及佣金支出				
手续费支出	(549)	(398)	(545)	(398)
手续费及佣金净收入	6,312	4,046	6,268	4,045

手续费支出主要包含银联卡手续费支出、代理结算手续费支出、国际业务代付手续费支出等。

35. 投资收益/(损失)

	本集团及本银行	
	2013年	2012年
可供出售金融资产买卖取得的投资损失	(54)	(27)
交易性金融资产买卖取得的投资收益/(损失)	(48)	60
其他	(14)	(50)
合计	(116)	(17)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

36. 公允价值变动收益/(损失)

	本集团及本银行	
	2013年	2012年
交易性金融资产	(25)	6
衍生金融工具	(25)	2
其他	-	1
合计	<u>(50)</u>	<u>9</u>

37. 汇兑收益

主要包括与外汇业务相关的汇差收入以及外币货币性资产和负债折算产生的差额。

38. 营业税金及附加

	本集团		本银行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
营业税	2,889	2,528	2,878	2,527
城市维护建设税	201	177	201	177
教育费附加及其他	156	138	156	138
合计	<u>3,246</u>	<u>2,843</u>	<u>3,235</u>	<u>2,842</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

39. 业务及管理费

		本集团		本银行	
		2013年	2012年	2013年	2012年
职工薪酬及福利	(1)	8,906	7,857	8,857	7,844
业务费用		6,525	6,177	6,492	6,166
折旧和摊销		2,173	1,858	2,166	1,846
合计		17,604	15,892	17,515	15,856

(1) 职工薪酬及福利

	本集团		本银行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
工资、奖金	5,574	5,131	5,535	5,123
职工福利费	769	699	766	698
社会保险费	1,149	767	1,146	766
住房公积金	577	484	576	484
工会经费和职工教育经费	247	209	246	207
其他	590	567	588	566
合计	8,906	7,857	8,857	7,844

40. 资产减值损失

	本集团		本银行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
发放贷款和垫款	3,634	3,811	3,522	3,803
应收及暂付款	26	10	18	10
存放同业款项	23	20	23	20
拆出资金	(6)	(3)	(6)	(3)
待处理抵债资产	6	(19)	6	(19)
其他	7	-	7	-
合计	3,690	3,819	3,570	3,811

八、 财务报表主要项目附注 - 续

41. 所得税费用

	本集团		本银行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
当期所得税费用	5,870	4,895	5,859	4,895
递延所得税费用	(676)	(439)	(672)	(440)
合计	<u>5,194</u>	<u>4,456</u>	<u>5,187</u>	<u>4,455</u>

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	本集团		本银行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
税前利润总额	20,705	17,252	20,672	17,250
按法定税率 25%计算的所得税	5,176	4,313	5,168	4,313
以前年度当期所得税调整	4	(213)	4	(213)
加：不可抵扣费用的纳税影响	727	967	727	966
减：免税收入的纳税影响	(713)	(611)	(712)	(611)
合计	<u>5,194</u>	<u>4,456</u>	<u>5,187</u>	<u>4,455</u>

42. 每股收益

	2013年	2012年
归属于母公司股东的当年净利润	15,506	12,797
发行在外普通股的加权平均数(百万股)	8,905	8,905
基本每股收益(人民币元)	<u>1.74</u>	<u>1.44</u>

本银行 2012 年发行在外普通股的加权平均数为 6,849,725,776 股，根据 2013 年 6 月 18 日股东大会决议以及 2013 年 7 月 18 日公告的《华夏银行股份有限公司 2012 年度利润分配和资本公积转增股本方案实施公告》，本银行以 2012 年末本银行总股份数 6,849,725,776 股为基数，向股权登记日(2013 年 7 月 23 日)在册的全体股东按照每 10 股转增 3 股的比例，将资本公积转增股本，实施完成后本银行总股份为 8,904,643,509 股，增加 2,054,917,733 股。根据有关规定的要求本银行按转增股本后的股数重新计算各比较期间的发行在外普通股的加权平均数及每股收益指标。

本年末本银行不存在稀释性潜在普通股。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

43. 其他综合收益

	本集团及本银行	
	2013年	2012年
可供出售金融资产公允价值变动	(2,082)	(388)
可供出售金融资产公允价值变动的所得税影响	520	97
合计	<u>(1,562)</u>	<u>(291)</u>

44. 现金及现金等价物

	本集团		本银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
库存现金	3,548	3,714	3,538	3,703
存放中央银行款项	50,381	39,997	50,351	39,940
原始期限在三个月以内的 存放同业款项、拆出资金及 买入返售金融资产	162,418	101,454	162,347	101,254
合计	<u>216,347</u>	<u>145,165</u>	<u>216,236</u>	<u>144,897</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

45. 现金流量表补充资料

	本集团		本银行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
将净利润调节为经营活动现金流量：				
净利润	15,511	12,796	15,485	12,795
加：资产减值损失	3,690	3,819	3,570	3,811
固定资产折旧	798	686	795	683
无形资产摊销	2	2	2	2
长期待摊费用摊销	1,373	1,170	1,369	1,161
投资证券利息收入	(8,595)	(6,750)	(8,595)	(6,750)
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损失/(收益)	(6)	8	(6)	8
公允价值变动损失/(收益)	50	(9)	50	(9)
投资损失/(收益)	116	17	116	17
汇兑损失	10	8	10	8
递延所得税	(676)	(439)	(672)	(440)
已识别减值金融资产的利息收入	(142)	(204)	(142)	(204)
发行债券利息支出	423	871	423	871
经营性应收项目的减少/(增加)	(103,773)	(164,915)	(91,822)	(164,247)
经营性应付项目的增加/(减少)	171,950	247,784	163,326	246,947
经营活动产生的现金流量净额	<u>80,731</u>	<u>94,844</u>	<u>83,909</u>	<u>94,653</u>
现金及现金等价物净变动情况：				
现金及现金等价物的期末余额	216,347	145,165	216,236	144,897
减：现金及现金等价物的期初余额	(145,165)	(125,867)	(144,897)	(125,773)
现金及现金等价物净增加额	<u>71,182</u>	<u>19,298</u>	<u>71,339</u>	<u>19,124</u>

## 九、 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，其中：

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

经营分部的会计政策与本集团主要会计政策相同。

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。



九、 分部报告 - 续

2013年度	华北及 东北地区	华东地区	华南及 华中地区	西部地区	分部间抵销	合计
营业收入	18,305	11,023	8,928	6,965	(2)	45,219
利息净收入	15,728	9,539	7,572	6,063	-	38,902
其中：						
外部利息净收入	18,932	7,183	6,458	6,329	-	38,902
分部间利息净收入	(3,204)	2,356	1,114	(266)	-	-
手续费及佣金净收入	2,731	1,395	1,309	877	-	6,312
其他营业净收入	(154)	89	47	25	(2)	5
营业支出	(7,983)	(8,704)	(4,967)	(2,907)	2	(24,559)
营业利润	10,322	2,319	3,961	4,058	-	20,660
补充信息						
1、折旧和摊销费用	1,148	471	333	221	-	2,173
2、资本性支出	1,329	669	427	237	-	2,662
3、资产减值损失	(1,357)	3,760	1,001	286	-	3,690
<u>2013年12月31日</u>						
分部资产	1,177,915	392,760	312,568	236,225	(451,496)	1,667,972
未分配资产						4,475
资产总额						<u>1,672,447</u>
分部负债	1,108,510	390,978	309,017	229,419	(451,496)	1,586,428
未分配负债						-
负债总额						<u>1,586,428</u>

九、 分部报告 - 续

<u>2012年度</u>	<u>华北及 东北地区</u>	<u>华东地区</u>	<u>华南及 华中地区</u>	<u>西部地区</u>	<u>分部间抵销</u>	<u>合计</u>
营业收入	15,894	10,154	7,542	6,188	-	39,778
利息净收入	13,921	9,136	6,733	5,554	-	35,344
其中：						
外部利息净收入	15,174	8,004	6,406	5,760	-	35,344
分部间利息净收入	(1,253)	1,132	327	(206)	-	-
手续费及佣金净收入	1,729	935	770	612	-	4,046
其他营业净收入	244	83	39	22	-	388
营业支出	(11,100)	(5,272)	(3,751)	(2,453)	-	(22,576)
营业利润	4,794	4,882	3,791	3,735	-	17,202
补充信息						
1、折旧和摊销费用	1,014	400	240	204	-	1,858
2、资本性支出	1,293	461	839	225	-	2,818
3、资产减值损失	1,183	1,119	801	716	-	3,819
<u>2012年12月31日</u>						
分部资产	937,317	367,699	266,741	231,629	(317,848)	1,485,538
未分配资产						3,322
资产总额						1,488,860
分部负债	877,346	363,276	263,209	228,111	(317,848)	1,414,094
未分配负债						43
负债总额						1,414,137

十、 关联方关系及交易

1. 关联方

不存在对本银行构成控制及共同控制的关联方，其他关联方如下：

(1) 持本银行 5%以上股份且能施加重大影响的股东

关联股东名称	注册地	法人代表/ 首席执行官	业务性质	注册资本	持股 比例%	表决权 比例%
首钢总公司	北京市	王青海	工业、建筑、地质 勘探、交通运输等	72.64 亿元 人民币	20.28	20.28
国网英大国际 控股集团有限公司	(i) 北京市	韩君	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	190 亿元 人民币	18.24	18.24
德意志银行卢森堡 股份有限公司 DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S.A.	(ii) 卢森堡	欧内斯特· 威廉·康岑 (Ernst Wilhelm Contzen)	开展各类自营和代客银行 和金融业务，通过持正式 执照的自然人办理保险 经纪，以及与此直接或 间接相关的所有活动	39.59 亿 欧元	9.28	9.28
德意志银行股份 有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT	(iii) 德意志 联邦共和国 法兰克福	于尔根·费琛 (Jürgen Fitschen) 和安舒·简 (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	26.10 亿 欧元	8.21	8.21

(i) 截至 2013 年 12 月 31 日国网英大国际控股集团有限公司较 2012 年 12 月 31 日增加注册资本 30 亿元人民币。

(ii) 截至 2013 年 12 月 31 日德意志银行卢森堡股份有限公司(DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S.A.) 较 2012 年 12 月 31 日增加注册资本 4.95 亿欧元。

(iii) 截至 2013 年 12 月 31 日德意志银行股份有限公司(DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT) 较 2012 年 12 月 31 日增加注册资本 2.3 亿欧元。

2009 年 11 月，本银行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) 所持本银行的 171,200,000 股股份。2011 年 9 月，本银行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 2013 年 12 月 31 日，上述股权转让过户登记手续尚未办理完毕。

(2) 本银行的子公司情况

见附注七、企业合并及合并财务报表。

十、 关联方关系及交易 - 续

1. 关联方 - 续

(3) 其他关联方

其他关联方包括关键管理人员(董事、监事、总行高级管理人员)，关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制或共同控制的企业及本银行关联股东国网英大国际控股集团有限公司之母公司国家电网公司及其附属子公司。

2. 关联交易

本银行与关联方的关联交易根据正常的商业条件，以一般交易价格为定价基础，并视交易类型由相应决策机构审批。

(1) 与持本银行 5%以上股份且能施加重大影响的股东及其附属子公司的关联交易

	2013年12月31日		2012年12月31日	
	交易余额	占比% <sup>(i)</sup>	交易余额	占比% <sup>(i)</sup>
<b>资产</b>				
发放贷款和垫款	6,537	0.82	7,798	1.11
衍生金融资产	-	-	3	1.75
应收利息	13	0.17	12	0.19
<b>负债</b>				
拆入资金	52	0.15	44	0.06
吸收存款	1,414	0.12	1,570	0.15
应付利息	1	0.01	2	0.02
<b>表外项目</b>				
开出保函	-	-	163	1.69
开出信用证	184	0.26	186	0.36
银行承兑汇票	313	0.11	110	0.04
	2013年		2012年	
	交易金额	占比% <sup>(i)</sup>	交易金额	占比% <sup>(i)</sup>
利息收入	353	0.46	314	0.43
利息支出	32	0.09	12	0.03

(i) 关联交易余额或金额占本集团同类交易余额或金额的比例。

十、 关联方关系及交易 - 续

2. 关联交易 - 续

(2) 与子公司的关联交易

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
存放同业款项	25	-
同业及其他金融机构存放款项	1,125	189

本银行与子公司之间的关联交易已在编制合并财务报表过程中抵销。

(3) 与其他关联方的关联交易

	2013年12月31日		2012年12月31日	
	交易余额	占比% <sup>(i)</sup>	交易余额	占比% <sup>(i)</sup>
<b>资产</b>				
发放贷款和垫款	535	0.07	595	0.09
可供出售金融资产	950	1.46	-	-
持有至到期投资	600	0.55	600	0.53
应收利息	58	0.78	20	0.32
<b>负债</b>				
吸收存款	1,181	0.10	714	0.07
应付利息	15	0.13	2	0.02
<b>表外项目</b>				
开出保函	38	0.31	37	0.38
开出信用证	68	0.10	266	0.52
银行承兑汇票	121	0.04	-	-
	2013年		2012年	
	交易金额	占比% <sup>(i)</sup>	交易金额	占比% <sup>(i)</sup>
利息收入	95	0.12	67	0.09
利息支出	14	0.04	8	0.02
投资收益	-	-	7	41.18

(i) 关联交易余额或金额占本集团同类交易余额或金额的比例。

十、 关联方关系及交易 - 续

2. 关联交易 - 续

(4) 关键管理人员薪酬

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

董事、监事和主要高级管理人员在本银行领取的薪酬如下：

	<u>2013年</u>	<u>2012年</u>
薪酬	<u>26</u>	<u>26</u>

本银行履职的董事长、行长、监事会主席、职工代表监事及其他高级管理人员的税前薪酬总额仍在确认过程中，其余部分待确认之后再另行披露，但集团管理层预计上述金额与最终确认的薪酬差额不会对本集团2013年度的合并财务报表产生重大影响。

(5) 企业年金

本银行与本银行设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，2013年度和2012年度均未发生其他关联交易。

十一、 或有事项及承诺

1. 未决诉讼

截至2013年12月31日，以本银行及所属子公司作为被告的未决诉讼案件标的金额合计2.03亿元人民币。根据法庭判决或者法律顾问的意见，本集团已为作为被告的案件提取诉讼损失准备。本集团管理层认为该等法律诉讼的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营产生重大影响。根据本集团内部及外部法律顾问的意见计提的诉讼损失已在附注八、25 预计负债中列示。

十一、或有事项及承诺 - 续

2. 资本支出承诺

	附注	本集团及本银行	
		2013年 12月31日	2012年 12月31日
已签约但尚未在财务报表中确认的资本承诺			
购建长期资产承诺	(1)	285	172
对外投资承诺	(2)	60	2,520
合计		345	2,692

(1) 购建长期资产承诺为本银行在建工程预计的尚未支付款项。

(2) 2010年10月14日，本银行第五届董事会第二十五次会议审议通过《关于发起设立浙江松阳华夏村镇银行的议案》，同意在浙江松阳出资发起设立村镇银行，注册资本金为5,000万元至1亿元人民币，本银行持股比例为51%(含)至60%。

3. 信贷承诺

	本集团		本银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
银行承兑汇票	286,995	296,998	286,737	296,691
开出信用证	71,333	50,848	71,333	50,848
开出保函	12,272	9,658	12,272	9,657
不可撤销贷款承诺	1,449	1,302	555	1,302
未使用的信用卡额度	15,918	15,063	15,918	15,063
合计	387,967	373,869	386,815	373,561

十一、或有事项及承诺 - 续

4. 经营租赁承诺

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

	本集团		本银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
1年以内	989	824	974	819
1年至5年	2,855	2,310	2,832	2,296
5年以上	1,198	1,021	1,188	1,013
合计	<u>5,042</u>	<u>4,155</u>	<u>4,994</u>	<u>4,128</u>

5. 担保物

(1) 作为担保物的资产

于资产负债表日，被用作卖出回购质押物的资产账面价值如下：

	本集团及本银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
债券	60,178	7,086
票据	212	40,829
合计	<u>60,390</u>	<u>47,915</u>

于2013年12月31日，本集团卖出回购金融资产款账面价值为598.84亿元人民币(2012年12月31日：474.22亿元人民币)。

此外，本集团部分债券投资用作转贷款、第三方贷款及国库现金商业银行定期存款业务的抵质押物或按监管要求作为抵质押物。于2013年12月31日，上述抵质押物账面价值为159.83亿元人民币(2012年12月31日：514.41亿元人民币)。



十一、或有事项及承诺 - 续

5. 担保物 - 续

(2) 收到的担保物

本集团在相关买入返售业务中接受了现金或证券等抵押物。部分所接受的证券可以出售或再次向外抵押。2013年12月31日，本集团接受的且可以出售或再次向外抵押的证券等抵押物的公允价值为1,170亿元人民币(2012年12月31日：2,405亿元人民币)。2013年12月31日，本集团未对上述抵押物再次向外抵押(2012年12月31日对上述抵押物再次向外抵押金额为405亿元人民币)。

6. 国债承销及兑付承诺

本集团作为财政部储蓄国债承销团成员包销及代销储蓄国债。储蓄国债持有人可以要求提前兑付持有的储蓄国债，而本集团亦有义务对储蓄国债履行兑付责任。本集团对储蓄国债具有提前兑付义务的金额为储蓄国债本金及根据提前兑付协议确定的应付利息。

2013年12月31日，本集团具有提前兑付义务的储蓄国债本金余额为58.59亿元人民币(2012年12月31日：65.27亿元人民币)。上述储蓄国债的原始期限为三至五年不等。管理层认为在该等储蓄国债到期日前，本集团所需兑付的储蓄国债金额并不重大。

财政部对提前兑付的储蓄国债不会即时兑付，但会在储蓄国债到期时兑付本金及利息或按发行文件约定支付本金及利息。

7. 委托交易

(1) 委托存贷款

	本集团		本银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
委托贷款	222,455	51,328	222,104	51,328
委托贷款资金	222,455	51,328	222,104	51,328

十一、或有事项及承诺 - 续

7. 委托交易 - 续

(2) 委托投资

	本集团及本银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
委托投资	216,166	160,706

委托投资是指本集团接受非保本理财产品客户委托经营管理客户资产的业务，受托资产的投资风险由委托人承担。

十二、金融资产转移

本集团与交易对手进行卖出回购交易。于2013年12月31日，卖出回购交易中所售出的债券资产及票据资产的账面价值共计603.90亿元人民币(2012年12月31日：479.15亿元人民币)，并同时承诺在预先确定的未来日期按照约定价格回购该等债券或票据。出售上述债券和票据所得列报为卖出回购金融资产款，共计598.84亿元人民币(2012年12月31日：474.22亿元人民币)。根据回购协议，在交易期间，债券和票据的法定所有权并不发生转移。并且，除非交易双方同意，本集团在交易期间不得出售或抵押该等债券和票据。据此，本集团认为保留了这些债券和票据几乎所有的风险和报酬。因此，本集团未从合并财务报表终止确认这些债券和票据，而将其视为从交易对手取得质押借款的质押物。交易对手的追索权并不限于该等所转让资产。

### 十三、 风险管理

#### 1. 概述

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

#### 2. 风险管理框架

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

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

#### 3. 信用风险

##### 3.1 信用风险管理

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

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.2 最大信用风险敞口信息

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

	本集团	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
存放中央银行款项	258,679	223,438
存放同业款项及拆出资金	61,810	118,842
交易性金融资产	8,699	9,757
衍生金融资产	531	171
买入返售金融资产	327,447	239,109
发放贷款和垫款	800,726	699,861
可供出售金融资产	65,134	59,166
持有至到期投资	109,265	113,456
应收款项类投资	11,573	1,000
其他金融资产	10,959	7,870
	<hr/>	<hr/>
表内信用风险敞口	1,654,823	1,472,670
表外信用风险敞口	387,967	373,869
	<hr/>	<hr/>
最大信用风险敞口	<u>2,042,790</u>	<u>1,846,539</u>

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.2 最大信用风险敞口信息 - 续

	本银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
存放中央银行款项	258,482	223,256
存放同业款项及拆出资金	61,740	118,643
交易性金融资产	8,699	9,757
衍生金融资产	531	171
买入返售金融资产	327,447	239,109
发放贷款和垫款	789,119	699,144
可供出售金融资产	65,134	59,166
持有至到期投资	109,265	113,456
应收款项类投资	11,573	1,000
其他金融资产	10,063	7,866
表内信用风险敞口	1,642,053	1,471,568
表外信用风险敞口	386,815	373,561
最大信用风险敞口	2,028,868	1,845,129

本集团会采取一系列的政策和信用增级措施来降低信用风险敞口至可接受水平。其中，常用的方法包括要求借款人交付保证金、提供抵质押物或担保。本集团需要取得的担保物金额及类型基于对交易对手的信用风险评估决定。对于担保物类型和评估参数本集团制定了相关指引，以抵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、资产受益权等；
- (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。

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.3 衍生金融工具

本集团衍生金融工具的信用风险在于交易对方能否按合同条款及时付款，对衍生金融工具之信用风险的评价及控制标准，本集团采用与其他交易相同的风险控制标准。

3.4 表外业务风险

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

3.5 各项存在信用风险的资产的信用质量情况

	2013年12月31日(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	258,679	-	-	-	258,679
存放同业款项及拆出资金	61,852	-	119	(161)	61,810
交易性金融资产	8,694	5	-	-	8,699
衍生金融资产	531	-	-	-	531
买入返售金融资产	327,447	-	-	-	327,447
发放贷款和垫款	809,868	5,858	7,443	(22,443)	800,726
可供出售金融资产	65,134	-	-	-	65,134
持有至到期投资	109,265	-	-	-	109,265
应收款项类投资	11,573	-	-	-	11,573
其他金融资产	10,930	-	576	(547)	10,959
合计	1,663,973	5,863	8,138	(23,151)	1,654,823

	2012年12月31日(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	223,438	-	-	-	223,438
存放同业款项及拆出资金	118,862	-	125	(145)	118,842
交易性金融资产	9,751	6	-	-	9,757
衍生金融资产	171	-	-	-	171
买入返售金融资产	239,109	-	-	-	239,109
发放贷款和垫款	711,159	2,670	6,339	(20,307)	699,861
可供出售金融资产	59,166	-	-	-	59,166
持有至到期投资	113,456	-	-	-	113,456
应收款项类投资	1,000	-	-	-	1,000
其他金融资产	7,804	33	575	(542)	7,870
合计	1,483,916	2,709	7,039	(20,994)	1,472,670

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.5 各项存在信用风险的资产的信用质量情况 - 续

	2013年12月31日(本银行)				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	258,482	-	-	-	258,482
存放同业款项及拆出资金	61,782	-	119	(161)	61,740
交易性金融资产	8,694	5	-	-	8,699
衍生金融资产	531	-	-	-	531
买入返售金融资产	327,447	-	-	-	327,447
发放贷款和垫款	798,141	5,858	7,442	(22,322)	789,119
可供出售金融资产	65,134	-	-	-	65,134
持有至到期投资	109,265	-	-	-	109,265
应收款项类投资	11,573	-	-	-	11,573
其他金融资产	10,026	-	576	(539)	10,063
合计	1,651,075	5,863	8,137	(23,022)	1,642,053

	2012年12月31日(本银行)				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	223,256	-	-	-	223,256
存放同业款项及拆出资金	118,663	-	125	(145)	118,643
交易性金融资产	9,751	6	-	-	9,757
衍生金融资产	171	-	-	-	171
买入返售金融资产	239,109	-	-	-	239,109
发放贷款和垫款	710,433	2,670	6,339	(20,298)	699,144
可供出售金融资产	59,166	-	-	-	59,166
持有至到期投资	113,456	-	-	-	113,456
应收款项类投资	1,000	-	-	-	1,000
其他金融资产	7,800	33	575	(542)	7,866
合计	1,482,805	2,709	7,039	(20,985)	1,471,568

已逾期金融资产是指本金或利息逾期1天或以上的金融资产。

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按行业分布情况如下：

行业	本集团			
	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
制造业	212,017	25.75	202,638	28.14
批发和零售业	128,655	15.63	112,267	15.59
房地产业	71,924	8.74	68,032	9.45
租赁和商务服务业	64,265	7.81	52,679	7.31
建筑业	61,471	7.47	52,430	7.28
交通运输、仓储和邮政业	42,622	5.18	45,147	6.27
采矿业	25,122	3.05	22,704	3.15
电力、热力、燃气及水生产和供应业	22,561	2.74	23,926	3.32
其他对公行业	46,510	5.65	37,073	5.15
票据贴现	5,268	0.64	2,605	0.36
个人贷款	142,754	17.34	100,667	13.98
发放贷款和垫款总额	<u>823,169</u>	<u>100.00</u>	<u>720,168</u>	<u>100.00</u>

行业	本银行			
	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
制造业	207,975	25.63	202,528	28.15
批发和零售业	128,435	15.83	112,125	15.58
房地产业	71,924	8.86	68,032	9.46
租赁和商务服务业	64,235	7.92	52,658	7.32
建筑业	59,162	7.29	52,398	7.28
交通运输、仓储和邮政业	42,109	5.19	45,131	6.27
采矿业	22,391	2.76	22,704	3.16
电力、热力、燃气及水生产和供应业	21,158	2.61	23,926	3.33
其他对公行业	46,358	5.71	36,971	5.14
票据贴现	5,253	0.65	2,522	0.35
个人贷款	142,441	17.55	100,447	13.96
发放贷款和垫款总额	<u>811,441</u>	<u>100.00</u>	<u>719,442</u>	<u>100.00</u>



十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(2) 发放贷款和垫款按地区分布情况如下：

地区	本集团			
	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
华北及东北地区	289,957	35.22	250,050	34.72
华东地区	245,089	29.77	224,428	31.16
华南及华中地区	167,916	20.40	140,345	19.49
西部地区	120,207	14.61	105,345	14.63
发放贷款和垫款总额	<u>823,169</u>	<u>100.00</u>	<u>720,168</u>	<u>100.00</u>

地区	本银行			
	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
华北及东北地区	282,272	34.79	249,733	34.71
华东地区	245,089	30.20	224,428	31.19
华南及华中地区	167,916	20.69	140,345	19.51
西部地区	116,164	14.32	104,936	14.59
发放贷款和垫款总额	<u>811,441</u>	<u>100.00</u>	<u>719,442</u>	<u>100.00</u>

(3) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况

	本集团		本银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
信用贷款	120,630	111,247	120,629	111,245
保证贷款	268,952	233,980	268,282	233,519
附担保物贷款	433,587	374,941	422,530	374,678
其中：抵押贷款	335,152	263,213	324,191	263,056
质押贷款	98,435	111,728	98,339	111,622
发放贷款和垫款总额	<u>823,169</u>	<u>720,168</u>	<u>811,441</u>	<u>719,442</u>

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(4) 逾期贷款

	本集团				
	2013年12月31日				
	逾期1天至 90天(含90天)	逾期91天至360 天(含360天)	逾期361天至 3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	642	307	40	21	1,010
保证贷款	2,345	1,813	1,276	222	5,656
抵押贷款	1,341	879	1,420	268	3,908
质押贷款	1,388	670	342	204	2,604
合计	<u>5,716</u>	<u>3,669</u>	<u>3,078</u>	<u>715</u>	<u>13,178</u>
	本银行				
	2013年12月31日				
	逾期1天至 90天(含90天)	逾期91天至360 天(含360天)	逾期361天至 3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	642	307	40	21	1,010
保证贷款	2,345	1,813	1,275	222	5,655
抵押贷款	1,341	879	1,420	268	3,908
质押贷款	1,388	670	342	204	2,604
合计	<u>5,716</u>	<u>3,669</u>	<u>3,077</u>	<u>715</u>	<u>13,177</u>
	本集团及本银行				
	2012年12月31日				
	逾期1天至 90天(含90天)	逾期91天至360 天(含360天)	逾期361天至 3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	251	26	30	-	307
保证贷款	1,205	1,183	446	350	3,184
抵押贷款	1,200	1,031	968	374	3,573
质押贷款	530	465	297	205	1,497
合计	<u>3,186</u>	<u>2,705</u>	<u>1,741</u>	<u>929</u>	<u>8,561</u>

注：任何一期本金或利息逾期1天或以上，整笔贷款将归类为逾期贷款。

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款的信用质量

		本集团	
		2013年	2012年
		<u>12月31日</u>	<u>12月31日</u>
	附注		
未逾期且未减值	(i)	809,868	711,159
已逾期但未减值	(ii)	5,858	2,670
已减值	(iii)	7,443	6,339
发放贷款和垫款总额		<u>823,169</u>	<u>720,168</u>
		本银行	
		2013年	2012年
		<u>12月31日</u>	<u>12月31日</u>
	附注		
未逾期且未减值	(i)	798,141	710,433
已逾期但未减值	(ii)	5,858	2,670
已减值	(iii)	7,442	6,339
发放贷款和垫款总额		<u>811,441</u>	<u>719,442</u>

注： 任何一期本金或利息逾期1天或以上，整笔贷款将归类为逾期贷款。

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款的信用质量 - 续

(i) 未逾期且未减值的发放贷款和垫款

	本集团		
	2013年12月31日		
	发放贷款 和垫款总额	发放贷款 和垫款损失准备	账面价值
对公贷款和垫款	668,712	(14,301)	654,411
个人贷款和垫款	141,156	(2,762)	138,394
合计	<u>809,868</u>	<u>(17,063)</u>	<u>792,805</u>
	本集团		
	2012年12月31日		
	发放贷款 和垫款总额	发放贷款 和垫款损失准备	账面价值
对公贷款和垫款	611,482	(14,060)	597,422
个人贷款和垫款	99,677	(2,287)	97,390
合计	<u>711,159</u>	<u>(16,347)</u>	<u>694,812</u>
	本银行		
	2013年12月31日		
	发放贷款 和垫款总额	发放贷款 和垫款损失准备	账面价值
对公贷款和垫款	657,298	(14,184)	643,114
个人贷款和垫款	140,843	(2,758)	138,085
合计	<u>798,141</u>	<u>(16,942)</u>	<u>781,199</u>

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款的信用质量 - 续

(i) 未逾期且未减值的发放贷款和垫款 - 续

	本银行		
	2012年12月31日		
	发放贷款 和垫款总额	发放贷款 和垫款损失准备	账面价值
对公贷款和垫款	610,976	(14,066)	596,910
个人贷款和垫款	99,457	(2,290)	97,167
合计	710,433	(16,356)	694,077

(ii) 已逾期但未减值的发放贷款和垫款

已逾期但未减值的发放贷款和垫款的期限分析

项目	2013年12月31日(本集团及本银行)				合计	担保物 公允价值
	逾期30天 以内(含30天)	逾期31天至60 天(含60天)	逾期61天至 90天(含90天)	逾期 90天以上		
公司贷款	1,958	1,669	800	396	4,823	3,892
个人贷款	747	190	80	18	1,035	1,453
合计	2,705	1,859	880	414	5,858	5,345

项目	2012年12月31日(本集团及本银行)				合计	担保物 公允价值
	逾期30天 以内(含30天)	逾期31天至60 天(含60天)	逾期61天至 90天(含90天)	逾期 90天以上		
公司贷款	1,075	512	310	181	2,078	3,242
个人贷款	390	95	91	16	592	1,168
合计	1,465	607	401	197	2,670	4,410

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款的信用质量 - 续

(iii) 已减值的发放贷款和垫款

	本集团		
	2013年12月31日		
	发放贷款 和垫款总额	发放贷款 和垫款损失准备	账面价值
按个别方式评估	6,880	(4,639)	2,241
按组合方式评估	563	(400)	163
合计	<u>7,443</u>	<u>(5,039)</u>	<u>2,404</u>

	本集团		
	2012年12月31日		
	发放贷款 和垫款总额	发放贷款 和垫款损失准备	账面价值
按个别方式评估	5,942	(3,606)	2,336
按组合方式评估	397	(237)	160
合计	<u>6,339</u>	<u>(3,843)</u>	<u>2,496</u>

其中：

	本集团	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
个别方式评估的减值贷款	<u>6,880</u>	<u>5,942</u>
个别方式评估的减值贷款 占发放贷款和垫款总额的比例	<u>0.84%</u>	<u>0.83%</u>
担保物的公允价值	<u>5,222</u>	<u>7,299</u>

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款的信用质量 - 续

(iii) 已减值的发放贷款和垫款 - 续

	本银行		
	2013年12月31日		
	发放贷款 和垫款总额	发放贷款 和垫款损失准备	账面价值
按个别方式评估	6,879	(4,639)	2,240
按组合方式评估	563	(400)	163
合计	<u>7,442</u>	<u>(5,039)</u>	<u>2,403</u>

	本银行		
	2012年12月31日		
	发放贷款 和垫款总额	发放贷款 和垫款损失准备	账面价值
按个别方式评估	5,942	(3,606)	2,336
按组合方式评估	397	(237)	160
合计	<u>6,339</u>	<u>(3,843)</u>	<u>2,496</u>

其中：

	本银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
个别方式评估的减值贷款	<u>6,879</u>	<u>5,942</u>
个别方式评估的减值贷款 占发放贷款和垫款总额的比例	<u>0.85%</u>	<u>0.83%</u>
担保物的公允价值	<u>5,222</u>	<u>7,299</u>

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.7 债务工具的信用质量

	附注	本集团及本银行	
		2013年 12月31日	2012年 12月31日
未逾期且未减值	(1)	194,666	183,373
已逾期但未减值		5	6
债务工具账面价值		194,671	183,379

(1) 未逾期且未减值的债务工具

债务工具类别	本集团及本银行				合计
	2013年12月31日				
	交易性金融资产	可供出售 金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	
政府债券	-	9,011	78,267	631	87,909
公共实体及准政府债券	961	25,341	14,592	-	40,894
金融机构债券	-	-	9,439	3,100	12,539
公司债券	7,733	30,782	6,967	-	45,482
资产收益权	-	-	-	7,842	7,842
合计	8,694	65,134	109,265	11,573	194,666

债务工具类别	本集团及本银行				合计
	2012年12月31日				
	交易性金融资产	可供出售 金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	
政府债券	-	6,854	75,372	-	82,226
公共实体及准政府债券	-	20,651	17,016	-	37,667
金融机构债券	-	-	13,768	-	13,768
公司债券	9,751	31,661	7,300	-	48,712
持有信托资产	-	-	-	1,000	1,000
合计	9,751	59,166	113,456	1,000	183,373



十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.7 债务工具的信用质量 - 续

(2) 债务工具按照市场普遍认可的信用评级机构的信用评级进行分类

	本集团及本银行					合计
	2013年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
政府债券	87,909	-	-	-	-	87,909
公共实体及准政府债券	37,250	3,644	-	-	-	40,894
金融机构债券	3,555	8,089	900	-	-	12,544
公司债券	19,979	13,459	12,044	-	-	45,482
资产收益权	7,842	-	-	-	-	7,842
合计	<u>156,535</u>	<u>25,192</u>	<u>12,944</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>194,671</u>

	本集团及本银行					合计
	2012年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
政府债券	82,226	-	-	-	-	82,226
公共实体及准政府债券	35,124	2,543	-	-	-	37,667
金融机构债券	4,256	8,418	1,100	-	-	13,774
公司债券	21,984	14,379	12,349	-	-	48,712
持有信托资产	1,000	-	-	-	-	1,000
合计	<u>144,590</u>	<u>25,340</u>	<u>13,449</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>183,379</u>

3.8 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	2013年 12月31日	2012年 12月31日
发放贷款和垫款	<u>24</u>	<u>6</u>

十三、风险管理 - 续

4. 流动性风险

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

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

4.1 流动性分析

(1) 到期日分析

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

项目	本集团						合计	
	2013年12月31日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	
<b>金融资产</b>								
现金及存放中央银行款项	207,782	54,445	-	-	-	-	-	262,227
存放同业款项	-	9,987	9,530	13,777	4,910	2,000	-	40,204
拆出资金	-	-	18,607	1,055	1,944	-	-	21,606
交易性金融资产	5	-	375	1,900	1,485	4,104	830	8,699
衍生金融资产	-	-	123	105	293	10	-	531
买入返售金融资产	-	-	86,871	99,977	65,439	72,718	2,442	327,447
发放贷款和垫款	4,839	-	55,164	86,672	324,782	174,284	154,985	800,726
可供出售金融资产	-	-	866	1,103	7,709	40,044	15,412	65,134
持有至到期投资	-	-	90	1,350	6,730	35,540	65,555	109,265
应收款项类投资	-	-	-	73	307	6,680	4,513	11,573
其他金融资产	86	2,646	2,986	2,301	2,496	421	23	10,959
<b>金融资产总额</b>	<b>212,712</b>	<b>67,078</b>	<b>174,612</b>	<b>208,313</b>	<b>416,095</b>	<b>335,801</b>	<b>243,760</b>	<b>1,658,371</b>
<b>金融负债</b>								
同业及其他金融机构存、拆放款项	-	29,404	131,578	54,875	94,721	3,946	-	314,524
衍生金融负债	-	-	136	105	295	9	-	545
卖出回购金融资产款	-	-	59,732	71	81	-	-	59,884
吸收存款	-	650,124	20,267	76,264	368,625	62,312	-	1,177,592
应付债券	-	-	-	-	-	8,400	-	8,400
其他金融负债	-	5,612	763	606	4,699	4,355	518	16,553
<b>金融负债总额</b>	<b>-</b>	<b>685,140</b>	<b>212,476</b>	<b>131,921</b>	<b>468,421</b>	<b>79,022</b>	<b>518</b>	<b>1,577,498</b>
<b>净头寸</b>	<b>212,712</b>	<b>(618,062)</b>	<b>(37,864)</b>	<b>76,392</b>	<b>(52,326)</b>	<b>256,779</b>	<b>243,242</b>	<b>80,873</b>

十三、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(1) 到期日分析 - 续

项目	本集团							合计
	2013年12月31日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	183,441	43,711	-	-	-	-	-	227,152
存放同业款项	-	6,175	64,035	8,412	8,546	240	-	87,408
拆出资金	-	-	19,833	2,997	3,899	4,305	400	31,434
交易性金融资产	6	-	441	3,201	2,947	3,071	91	9,757
衍生金融资产	-	-	87	55	29	-	-	171
买入返售金融资产	-	-	60,503	129,066	49,540	-	-	239,109
发放贷款和垫款	3,474	-	38,476	89,478	320,117	109,231	139,085	699,861
可供出售金融资产	-	-	679	1,313	5,369	33,368	18,437	59,166
持有至到期投资	-	-	-	810	6,421	35,027	71,198	113,456
应收款项类投资	-	-	-	-	1,000	-	-	1,000
其他金融资产	60	993	1,201	2,402	940	1,055	1,219	7,870
金融资产总额	186,981	50,879	185,255	237,734	398,808	186,297	230,430	1,476,384
金融负债								
同业及其他金融机构存、拆放款项	-	12,531	190,285	79,934	14,320	4,000	-	301,070
衍生金融负债	-	-	71	59	29	-	-	159
卖出回购金融资产款	-	-	20,592	19,935	6,895	-	-	47,422
吸收存款	-	521,443	71,642	143,285	228,245	71,034	351	1,036,000
应付债券	-	-	-	-	-	8,400	-	8,400
其他金融负债	-	5,158	832	1,664	2,992	1,368	1,242	13,256
金融负债总额	-	539,132	283,422	244,877	252,481	84,802	1,593	1,406,307
净头寸	186,981	(488,253)	(98,167)	(7,143)	146,327	101,495	228,837	70,077

项目	本银行							合计
	2013年12月31日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	207,615	54,405	-	-	-	-	-	262,020
存放同业款项	-	9,955	9,467	13,802	4,910	2,000	-	40,134
拆出资金	-	-	18,607	1,055	1,944	-	-	21,606
交易性金融资产	5	-	375	1,900	1,485	4,104	830	8,699
衍生金融资产	-	-	123	105	293	10	-	531
买入返售金融资产	-	-	86,871	99,977	65,439	72,718	2,442	327,447
发放贷款和垫款	4,839	-	55,033	86,117	322,243	166,546	154,341	789,119
可供出售金融资产	-	-	866	1,103	7,709	40,044	15,412	65,134
持有至到期投资	-	-	90	1,350	6,730	35,540	65,555	109,265
应收款项类投资	-	-	-	73	307	6,680	4,513	11,573
其他金融资产	86	2,528	2,979	2,301	1,727	421	21	10,063
金融资产总额	212,545	66,888	174,411	207,783	412,787	328,063	243,114	1,645,591
金融负债								
同业及其他金融机构存、拆放款项	-	29,900	132,208	53,876	88,024	3,946	-	307,954
衍生金融负债	-	-	136	105	295	9	-	545
卖出回购金融资产款	-	-	59,732	71	81	-	-	59,884
吸收存款	-	649,605	19,880	76,170	368,361	62,272	-	1,176,288
应付债券	-	-	-	-	-	8,400	-	8,400
其他金融负债	-	5,598	749	568	4,582	3,312	80	14,889
金融负债总额	-	685,103	212,705	130,790	461,343	77,939	80	1,567,960
净头寸	212,545	(618,215)	(38,294)	76,993	(48,556)	250,124	243,034	77,631

十三、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(1) 到期日分析 - 续

项目	本银行							合计
	2012年12月31日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	183,316	43,643	-	-	-	-	-	226,959
存放同业款项	-	6,150	63,861	8,412	8,546	240	-	87,209
拆出资金	-	-	19,833	2,997	3,899	4,305	400	31,434
交易性金融资产	6	-	441	3,201	2,947	3,071	91	9,757
衍生金融资产	-	-	87	55	29	-	-	171
买入返售金融资产	-	-	60,503	129,066	49,540	-	-	239,109
发放贷款和垫款	3,474	-	38,460	89,319	319,671	109,138	139,082	699,144
可供出售金融资产	-	-	679	1,313	5,369	33,368	18,437	59,166
持有至到期投资	-	-	-	810	6,421	35,027	71,198	113,456
应收款项类投资	-	-	-	-	1,000	-	-	1,000
其他金融资产	60	993	1,200	2,402	937	1,055	1,219	7,866
金融资产总额	186,856	50,786	185,064	237,575	398,359	186,204	230,427	1,475,271
金融负债								
同业及其他金融机构存、拆放款项	-	12,618	190,428	79,934	14,320	4,000	-	301,300
衍生金融负债	-	-	71	59	29	-	-	159
卖出回购金融资产款	-	-	20,592	19,935	6,895	-	-	47,422
吸收存款	-	521,442	71,642	143,285	227,108	71,034	351	1,034,862
应付债券	-	-	-	-	-	8,400	-	8,400
其他金融负债	-	5,158	832	1,653	2,966	1,368	1,242	13,219
金融负债总额	-	539,218	283,565	244,866	251,318	84,802	1,593	1,405,362
净头寸	186,856	(488,432)	(98,501)	(7,291)	147,041	101,402	228,834	69,909

(2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流

下表按照各报告期末至合同到期日的剩余期限列示了非衍生金融资产和负债的未折现现金流:

项目	本集团							合计
	2013年12月31日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	207,782	54,445	-	-	-	-	-	262,227
存放同业款项	-	10,004	9,541	13,889	5,084	2,137	-	40,655
拆出资金	-	-	18,630	1,066	1,981	-	-	21,677
交易性金融资产	5	-	389	1,951	1,729	4,878	1,025	9,977
买入返售金融资产	-	-	87,964	102,835	70,193	82,942	2,547	346,481
发放贷款和垫款	9,517	-	60,237	94,842	356,422	236,412	222,378	979,808
可供出售金融资产	-	-	1,107	1,733	9,880	49,750	18,289	80,759
持有至到期投资	-	-	219	2,160	10,304	50,321	115,768	178,772
应收款项类投资	-	-	62	146	874	8,629	5,162	14,873
其他金融资产	75	2,629	-	5	781	10	2	3,502
金融资产总额	217,379	67,078	178,149	218,627	457,248	435,079	365,171	1,938,731
金融负债								
同业及其他金融机构存、拆放款项	-	29,412	131,936	55,431	97,839	4,679	-	319,297
卖出回购金融资产款	-	-	59,857	72	82	-	-	60,011
吸收存款	-	652,502	20,456	76,798	376,498	68,321	-	1,194,575
应付债券	-	-	-	200	221	9,264	-	9,685
其他金融负债	-	3,223	8	15	100	1,055	518	4,919
金融负债总额	-	685,137	212,257	132,516	474,740	83,319	518	1,588,487
净头寸	217,379	(618,059)	(34,108)	86,111	(17,492)	351,760	364,653	350,244

十三、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流 - 续

项目	本集团							合计
	2013年12月31日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	
<b>金融资产</b>								
现金及存放中央银行款项	183,441	43,711	-	-	-	-	-	227,152
存放同业款项	-	6,440	64,139	8,546	8,985	273	-	88,383
拆出资金	-	-	19,853	3,016	3,994	5,468	563	32,894
交易性金融资产	28	-	6	7	305	3,670	6,677	10,693
买入返售金融资产	-	-	61,045	130,772	50,677	-	-	242,494
发放贷款和垫款	6,213	-	48,782	94,074	350,896	173,814	174,980	848,759
可供出售金融资产	-	-	768	1,827	7,375	41,068	21,003	72,041
持有至到期投资	-	-	123	1,532	9,605	51,334	116,419	179,013
应收款项类投资	-	-	-	-	1,124	-	-	1,124
其他金融资产	-	692	139	277	410	124	-	1,642
<b>金融资产总额</b>	<b>189,682</b>	<b>50,843</b>	<b>194,855</b>	<b>240,051</b>	<b>433,371</b>	<b>275,751</b>	<b>319,642</b>	<b>1,704,195</b>
<b>金融负债</b>								
同业及其他金融机构存、拆放款项	-	12,619	190,838	80,834	15,135	4,673	-	304,099
卖出回购金融资产款	-	-	20,655	20,135	7,046	-	-	47,836
吸收存款	-	525,999	145,689	71,274	232,587	77,527	418	1,053,494
应付债券	-	-	-	200	221	9,686	-	10,107
其他金融负债	-	465	87	184	1,300	796	1,239	4,071
<b>金融负债总额</b>	<b>-</b>	<b>539,083</b>	<b>357,269</b>	<b>172,627</b>	<b>256,289</b>	<b>92,682</b>	<b>1,657</b>	<b>1,419,607</b>
<b>净头寸</b>	<b>189,682</b>	<b>(488,240)</b>	<b>(162,414)</b>	<b>67,424</b>	<b>177,082</b>	<b>183,069</b>	<b>317,985</b>	<b>284,588</b>

项目	本银行							合计
	2013年12月31日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	
<b>金融资产</b>								
现金及存放中央银行款项	207,615	54,405	-	-	-	-	-	262,020
存放同业款项	-	9,971	9,478	13,914	5,084	2,137	-	40,584
拆出资金	-	-	18,630	1,066	1,981	-	-	21,677
交易性金融资产	5	-	389	1,951	1,729	4,878	1,025	9,977
买入返售金融资产	-	-	87,964	102,835	70,193	82,942	2,547	346,481
发放贷款和垫款	9,517	-	60,058	94,107	353,429	227,536	221,702	966,349
可供出售金融资产	-	-	1,107	1,733	9,880	49,750	18,289	80,759
持有至到期投资	-	-	219	2,160	10,304	50,321	115,768	178,772
应收款项类投资	-	-	62	146	874	8,629	5,162	14,873
其他金融资产	75	2,511	-	-	-	10	-	2,596
<b>金融资产总额</b>	<b>217,212</b>	<b>66,887</b>	<b>177,907</b>	<b>217,912</b>	<b>453,474</b>	<b>426,203</b>	<b>364,493</b>	<b>1,924,088</b>
<b>金融负债</b>								
同业及其他金融机构存、拆放款项	-	29,908	132,522	54,384	90,943	4,679	-	312,436
卖出回购金融资产款	-	-	59,857	72	82	-	-	60,011
吸收存款	-	651,981	20,067	76,703	376,230	68,278	-	1,193,259
应付债券	-	-	-	200	221	9,264	-	9,685
其他金融负债	-	3,214	-	-	2	12	80	3,308
<b>金融负债总额</b>	<b>-</b>	<b>685,103</b>	<b>212,446</b>	<b>131,359</b>	<b>467,478</b>	<b>82,233</b>	<b>80</b>	<b>1,578,699</b>
<b>净头寸</b>	<b>217,212</b>	<b>(618,216)</b>	<b>(34,539)</b>	<b>86,553</b>	<b>(14,004)</b>	<b>343,970</b>	<b>364,413</b>	<b>345,389</b>

十三、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流 - 续

项目	本银行							合计
	2012年12月31日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	
<b>金融资产</b>								
现金及存放中央银行款项	183,316	43,643	-	-	-	-	-	226,959
存放同业款项	-	6,440	63,964	8,546	8,985	273	-	88,208
拆出资金	-	-	19,853	3,016	3,994	5,468	563	32,894
交易性金融资产	28	-	6	7	305	3,670	6,677	10,693
买入返售金融资产	-	-	61,045	130,772	50,677	-	-	242,494
发放贷款和垫款	6,213	-	48,775	94,073	350,223	173,731	174,979	847,994
可供出售金融资产	-	-	768	1,827	7,375	41,068	21,003	72,041
持有至到期投资	-	-	123	1,532	9,605	51,334	116,419	179,013
应收款项类投资	-	-	-	-	1,124	-	-	1,124
其他金融资产	-	692	138	277	409	124	-	1,640
<b>金融资产总额</b>	<b>189,557</b>	<b>50,775</b>	<b>194,672</b>	<b>240,050</b>	<b>432,697</b>	<b>275,668</b>	<b>319,641</b>	<b>1,703,060</b>
<b>金融负债</b>								
同业及其他金融机构存、拆放款项	-	12,619	190,981	80,834	15,135	4,673	-	304,242
卖出回购金融资产款	-	-	20,655	20,135	7,046	-	-	47,836
吸收存款	-	525,998	72,321	144,642	231,432	77,526	417	1,052,336
应付债券	-	-	-	200	221	9,686	-	10,107
其他金融负债	-	465	87	173	1,278	796	1,239	4,038
<b>金融负债总额</b>	<b>-</b>	<b>539,082</b>	<b>284,044</b>	<b>245,984</b>	<b>255,112</b>	<b>92,681</b>	<b>1,656</b>	<b>1,418,559</b>
<b>净头寸</b>	<b>189,557</b>	<b>(488,307)</b>	<b>(89,372)</b>	<b>(5,934)</b>	<b>177,585</b>	<b>182,987</b>	<b>317,985</b>	<b>284,501</b>

可用于偿还所有负债及用于支付发行在外贷款承诺的资产包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、交易性金融资产等。在正常经营过程中，大部分到期存款并不会在到期日立即提取而是继续留在本集团，另外可供出售金融资产也可以在需要时处置取得资金用于偿还到期债务。

十三、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.2 表外项目

本集团的表外项目主要有银行承兑汇票、开出信用证、开出保函、不可撤销贷款承诺及未使用的信用卡额度等。下表按合同的剩余期限列示表外项目金额：

	本集团			
	2013年12月31日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
银行承兑汇票	286,995	-	-	286,995
开出信用证	70,120	1,213	-	71,333
开出保函	4,741	3,519	4,012	12,272
不可撤销贷款承诺	1,449	-	-	1,449
未使用的信用卡额度	15,918	-	-	15,918
总计	<u>379,223</u>	<u>4,732</u>	<u>4,012</u>	<u>387,967</u>
	本集团			
	2012年12月31日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
银行承兑汇票	296,998	-	-	296,998
开出信用证	49,165	1,683	-	50,848
开出保函	6,649	2,943	66	9,658
不可撤销贷款承诺	840	462	-	1,302
未使用的信用卡额度	15,063	-	-	15,063
总计	<u>368,715</u>	<u>5,088</u>	<u>66</u>	<u>373,869</u>
	本银行			
	2013年12月31日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
银行承兑汇票	286,737	-	-	286,737
开出信用证	70,120	1,213	-	71,333
开出保函	4,741	3,519	4,012	12,272
不可撤销贷款承诺	555	-	-	555
未使用的信用卡额度	15,918	-	-	15,918
总计	<u>378,071</u>	<u>4,732</u>	<u>4,012</u>	<u>386,815</u>

十三、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.2 表外项目 - 续

	本银行			合计
	2012年12月31日			
	一年以内	一至五年	五年以上	
银行承兑汇票	296,691	-	-	296,691
开出信用证	49,165	1,683	-	50,848
开出保函	6,648	2,943	66	9,657
不可撤销贷款承诺	840	462	-	1,302
未使用的信用卡额度	15,063	-	-	15,063
总计	368,407	5,088	66	373,561

5. 市场风险

市场风险是指因市场价格(汇率、利率、商品价格和股票价格等)的变动而使本集团表内和表外业务发生损失的可能性。本集团的市场风险包括汇率风险和利率风险。本集团的汇率风险主要来自以外币计价的资产和负债的外汇敞口因汇率变动而蒙受损失的风险。利率风险主要来自生息资产和付息负债重新定价日的不匹配在利率变动下蒙受损失的风险。

5.1 汇率风险

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

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



十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险 - 续

于各报告期末，金融资产和金融负债的汇率风险如下：

项目	本集团				合计
	2013年12月31日				
	人民币	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他币种 (折人民币)	
现金及存放中央银行款项	241,738	20,354	94	41	262,227
存放同业款项	32,086	7,197	105	816	40,204
拆出资金	21,606	-	-	-	21,606
交易性金融资产	8,694	5	-	-	8,699
衍生金融资产	5	500	-	26	531
买入返售金融资产	325,627	1,820	-	-	327,447
发放贷款和垫款	773,070	27,499	-	157	800,726
可供出售金融资产	65,134	-	-	-	65,134
持有至到期投资	109,265	-	-	-	109,265
应收款项类投资	11,573	-	-	-	11,573
其他金融资产	10,774	184	-	1	10,959
金融资产合计	1,599,572	57,559	199	1,041	1,658,371
同业及其他金融机构存、 拆放款项	303,201	11,282	15	26	314,524
衍生金融负债	3	518	2	22	545
卖出回购金融资产款	59,884	-	-	-	59,884
吸收存款	1,150,097	25,531	1,148	816	1,177,592
应付债券	8,400	-	-	-	8,400
其他金融负债	15,228	724	8	593	16,553
金融负债合计	1,536,813	38,055	1,173	1,457	1,577,498
净敞口	62,759	19,504	(974)	(416)	80,873

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险 - 续

项目	本集团				合计
	2012年12月31日				
	人民币	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他币种 (折人民币)	
现金及存放中央银行款项	208,926	18,098	72	56	227,152
存放同业款项	79,331	6,646	624	807	87,408
拆出资金	31,284	150	-	-	31,434
交易性金融资产	9,751	6	-	-	9,757
衍生金融资产	-	171	-	-	171
买入返售金融资产	239,109	-	-	-	239,109
发放贷款和垫款	673,945	25,685	80	151	699,861
可供出售金融资产	59,166	-	-	-	59,166
持有至到期投资	113,456	-	-	-	113,456
应收款项类投资	1,000	-	-	-	1,000
其他金融资产	7,639	228	-	3	7,870
金融资产合计	1,423,607	50,984	776	1,017	1,476,384
同业及其他金融机构存、拆放款项	290,795	10,178	29	68	301,070
衍生金融负债	-	159	-	-	159
卖出回购金融资产款	47,422	-	-	-	47,422
吸收存款	1,011,290	22,568	1,072	1,070	1,036,000
应付债券	8,400	-	-	-	8,400
其他金融负债	11,898	744	1	613	13,256
金融负债合计	1,369,805	33,649	1,102	1,751	1,406,307
净敞口	53,802	17,335	(326)	(734)	70,077

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险 - 续

项目	本银行				合计
	2013年12月31日				
	人民币	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他币种 (折人民币)	
现金及存放中央银行款项	241,531	20,354	94	41	262,020
存放同业款项	32,016	7,197	105	816	40,134
拆出资金	21,606	-	-	-	21,606
交易性金融资产	8,694	5	-	-	8,699
衍生金融资产	5	500	-	26	531
买入返售金融资产	325,627	1,820	-	-	327,447
发放贷款和垫款	761,463	27,499	-	157	789,119
可供出售金融资产	65,134	-	-	-	65,134
持有至到期投资	109,265	-	-	-	109,265
应收款项类投资	11,573	-	-	-	11,573
其他金融资产	9,878	184	-	1	10,063
金融资产合计	1,586,792	57,559	199	1,041	1,645,591
同业及其他金融机构存、 拆放款项	296,631	11,282	15	26	307,954
衍生金融负债	3	518	2	22	545
卖出回购金融资产款	59,884	-	-	-	59,884
吸收存款	1,148,793	25,531	1,148	816	1,176,288
应付债券	8,400	-	-	-	8,400
其他金融负债	13,564	724	8	593	14,889
金融负债合计	1,527,275	38,055	1,173	1,457	1,567,960
净敞口	59,517	19,504	(974)	(416)	77,631

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险 - 续

项目	本银行				合计
	2012年12月31日				
	人民币	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他币种 (折人民币)	
现金及存放中央银行款项	208,733	18,098	72	56	226,959
存放同业款项	79,132	6,646	624	807	87,209
拆出资金	31,284	150	-	-	31,434
交易性金融资产	9,751	6	-	-	9,757
衍生金融资产	-	171	-	-	171
买入返售金融资产	239,109	-	-	-	239,109
发放贷款和垫款	673,228	25,685	80	151	699,144
可供出售金融资产	59,166	-	-	-	59,166
持有至到期投资	113,456	-	-	-	113,456
应收款项类投资	1,000	-	-	-	1,000
其他金融资产	7,635	228	-	3	7,866
金融资产合计	<u>1,422,494</u>	<u>50,984</u>	<u>776</u>	<u>1,017</u>	<u>1,475,271</u>
同业及其他金融机构存、拆放款项	291,025	10,178	29	68	301,300
衍生金融负债	-	159	-	-	159
卖出回购金融资产款	47,422	-	-	-	47,422
吸收存款	1,010,152	22,568	1,072	1,070	1,034,862
应付债券	8,400	-	-	-	8,400
其他金融负债	11,861	744	1	613	13,219
金融负债合计	<u>1,368,860</u>	<u>33,649</u>	<u>1,102</u>	<u>1,751</u>	<u>1,405,362</u>
净敞口	<u>53,634</u>	<u>17,335</u>	<u>(326)</u>	<u>(734)</u>	<u>69,909</u>

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

	本集团及本银行	
	2013年	2012年
升值 5%	46	138
贬值 5%	(46)	(138)

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险 - 续

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

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

5.2 利率风险

本集团的利率风险主要源于生息资产和付息负债的重新定价日的不匹配。本集团的生息资产和付息负债主要以人民币计价。中国人民银行公布的人民币基准利率对人民币存款利率的浮动区间上限作了规定，自2013年7月20日起中国人民银行全面放开金融机构贷款利率管制。

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

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

项目	本集团						合计
	2013年12月31日						
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	已逾期/非生息	
现金及存放中央银行款项	239,125	-	-	-	-	23,102	262,227
存放同业款项	19,517	13,777	4,910	2,000	-	-	40,204
拆出资金	18,607	1,055	1,944	-	-	-	21,606
交易性金融资产	375	1,949	1,504	4,036	830	5	8,699
衍生金融资产	-	-	-	-	-	531	531
买入返售金融资产	86,871	99,977	65,439	72,718	2,442	-	327,447
发放贷款和垫款	327,210	199,948	218,256	44,188	6,285	4,839	800,726
可供出售金融资产	2,733	6,835	10,119	32,040	13,407	-	65,134
持有至到期投资	840	2,900	7,358	33,210	64,957	-	109,265
应收款项类投资	3,515	1,540	1,027	2,088	3,403	-	11,573
其他金融资产	78	-	769	-	-	10,112	10,959
金融资产合计	698,871	327,981	311,326	190,280	91,324	38,589	1,658,371
同业及其他金融机构存、拆放款项	160,982	54,875	94,721	3,946	-	-	314,524
衍生金融负债	-	-	-	-	-	545	545
卖出回购金融资产款	59,732	71	81	-	-	-	59,884
吸收存款	668,111	76,264	368,625	62,312	-	2,280	1,177,592
应付债券	-	-	1,600	6,800	-	-	8,400
其他金融负债	1,140	-	30	-	-	15,383	16,553
金融负债合计	889,965	131,210	465,057	73,058	-	18,208	1,577,498
利率风险缺口	(191,094)	196,771	(153,731)	117,222	91,324	20,381	80,873

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.2 利率风险 - 续

项目	本集团						合计
	2012年12月31日						
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	已逾期/非生息	
现金及存放中央银行款项	220,781	-	-	-	-	6,371	227,152
存放同业款项	70,164	8,412	8,546	240	-	46	87,408
拆出资金	19,833	2,997	3,899	4,305	400	-	31,434
交易性金融资产	441	3,201	2,967	3,051	91	6	9,757
衍生金融资产	-	-	-	-	-	171	171
买入返售金融资产	60,503	129,066	49,540	-	-	-	239,109
发放贷款和垫款	267,002	133,501	201,164	20,662	74,058	3,474	699,861
可供出售金融资产	2,331	6,701	8,278	27,146	14,710	-	59,166
持有至到期投资	750	2,110	7,258	33,468	69,870	-	113,456
应收款项类投资	-	-	1,000	-	-	-	1,000
其他金融资产	-	-	-	-	-	7,870	7,870
金融资产合计	641,805	285,988	282,652	88,872	159,129	17,938	1,476,384
同业及其他金融机构存、拆放款项	202,816	79,934	14,320	4,000	-	-	301,070
衍生金融负债	-	-	-	-	-	159	159
卖出回购金融资产款	20,592	19,935	6,895	-	-	-	47,422
吸收存款	587,366	143,285	227,543	71,034	351	6,421	1,036,000
应付债券	-	-	1,600	6,800	-	-	8,400
其他金融负债	-	10	1,094	586	1,142	10,424	13,256
金融负债合计	810,774	243,164	251,452	82,420	1,493	17,004	1,406,307
利率风险缺口	(168,969)	42,824	31,200	6,452	157,636	934	70,077

项目	本银行						合计
	2013年12月31日						
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	已逾期/非生息	
现金及存放中央银行款项	238,929	-	-	-	-	23,091	262,020
存放同业款项	19,422	13,802	4,910	2,000	-	-	40,134
拆出资金	18,607	1,055	1,944	-	-	-	21,606
交易性金融资产	375	1,949	1,504	4,036	830	5	8,699
衍生金融资产	-	-	-	-	-	531	531
买入返售金融资产	86,871	99,977	65,439	72,718	2,442	-	327,447
发放贷款和垫款	326,787	199,405	215,974	36,469	5,645	4,839	789,119
可供出售金融资产	2,733	6,835	10,119	32,040	13,407	-	65,134
持有至到期投资	840	2,900	7,358	33,210	64,957	-	109,265
应收款项类投资	3,515	1,540	1,027	2,088	3,403	-	11,573
其他金融资产	78	-	-	-	-	9,985	10,063
金融资产合计	698,157	327,463	308,275	182,561	90,684	38,451	1,645,591
同业及其他金融机构存、拆放款项	162,108	53,876	88,024	3,946	-	-	307,954
衍生金融负债	-	-	-	-	-	545	545
卖出回购金融资产款	59,732	71	81	-	-	-	59,884
吸收存款	667,207	76,170	368,361	62,272	-	2,278	1,176,288
应付债券	-	-	1,600	6,800	-	-	8,400
其他金融负债	1,140	-	-	-	-	13,749	14,889
金融负债合计	890,187	130,117	458,066	73,018	-	16,572	1,567,960
利率风险缺口	(192,030)	197,346	(149,791)	109,543	90,684	21,879	77,631

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.2 利率风险 - 续

项目	本银行						合计
	2012年12月31日						
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	已逾期/非生息	
现金及存放中央银行款项	220,599	-	-	-	-	6,360	226,959
存放同业款项	69,965	8,412	8,546	240	-	46	87,209
拆出资金	19,833	2,997	3,899	4,305	400	-	31,434
交易性金融资产	441	3,201	2,967	3,051	91	6	9,757
衍生金融资产	-	-	-	-	-	171	171
买入返售金融资产	60,503	129,066	49,540	-	-	-	239,109
发放贷款和垫款	266,683	133,342	200,925	20,662	74,058	3,474	699,144
可供出售金融资产	2,331	6,701	8,278	27,146	14,710	-	59,166
持有至到期投资	750	2,110	7,258	33,468	69,870	-	113,456
应收款项类投资	-	-	1,000	-	-	-	1,000
其他金融资产	-	-	-	-	-	7,866	7,866
金融资产合计	641,105	285,829	282,413	88,872	159,129	17,923	1,475,271
同业及其他金融机构存、拆放款项	203,046	79,934	14,320	4,000	-	-	301,300
衍生金融负债	-	-	-	-	-	159	159
卖出回购金融资产款	20,592	19,935	6,895	-	-	-	47,422
吸收存款	586,664	143,285	227,108	71,034	351	6,420	1,034,862
应付债券	-	-	1,600	6,800	-	-	8,400
其他金融负债	-	-	1,074	586	1,142	10,417	13,219
金融负债合计	810,302	243,154	250,997	82,420	1,493	16,996	1,405,362
利率风险缺口	(169,197)	42,675	31,416	6,452	157,636	927	69,909

下表列示了在所有金融工具收益曲线同时平行上升或下降100个基点的情况下，基于报告期末本集团的生息资产与付息负债的结构，对利息净收入及权益所产生的潜在影响。

	本集团			
	2013年		2012年	
	利息净收入	权益	利息净收入	权益
上升100个基点	(768)	(1,691)	(698)	(1,767)
下降100个基点	768	1,774	698	1,867

	本银行			
	2013年		2012年	
	利息净收入	权益	利息净收入	权益
上升100个基点	(757)	(1,691)	(698)	(1,767)
下降100个基点	757	1,774	698	1,867

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.2 利率风险 - 续

对利息净收入的敏感性分析基于假设期末持有的金融资产及负债的结构保持不变的情况下利率的合理可能变动作出。

对权益的敏感性分析是指基于在一定利率变动时对各资产负债表日持有的固定利率可供出售金融资产进行重估后公允价值变动的影响。

有关假设并不代表本集团的资金使用及利率风险管理的政策，因此上述分析可能与实际情况存在差异。

另外，上述利率变动影响分析仅是作为例证，显示在各个预计收益情形及本集团现时利率风险状况下，利息净收入和权益的估计变动。但该影响并未考虑管理层为降低利率风险而可能采取的风险管理活动。

6. 资本管理

自2013年度起，本集团依据银监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算资本充足率。其中，信用风险采用权重法，市场风险采用标准法，操作风险采用基本指标法计量。

本集团资本组成情况如下：

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

其他一级资本：少数股东资本可计入部分；

二级资本：二级资本工具及其溢价、超额贷款损失准备和少数股东资本可计入部分。

资本净额依据《商业银行资本管理办法(试行)》的规定从各级资本中对应扣减资本扣除项进行计算。

本集团管理层基于巴塞尔委员会的相关指引，以及银监会的监管规定，实时监控资本的充足性和监管资本的运用情况。



十三、风险管理 - 续

6. 资本管理 - 续

为确保资本充足率满足监管要求，并在此基础上支持各项业务的合理、健康发展，本集团积极拓展资本补充渠道以提升资本实力，合理控制风险资产增长速度，大力优化风险资产结构，努力提升风险资产使用效率。

本集团于2013年12月31日依据银监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算的各级资本净额及资本充足率列示如下：

	<u>2013年12月31日</u>
核心一级资本净额	85,826
一级资本净额	85,830
资本净额	<u>105,621</u>
核心一级资本充足率	8.03%
一级资本充足率	8.03%
资本充足率	<u>9.88%</u>

由于本集团根据《商业银行资本管理办法(试行)》计算资本充足率的方法与以前年度根据《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定所采用的计算方法存在显著的区别，因此未披露上年末对比数据。

7. 确定公允价值的方法

金融资产和金融负债的公允价值根据以下方式确定：

具有标准条款及条件并存在活跃市场的金融资产及金融负债的公允价值分别参照相应的活跃市场现行出价及现行要价确定；

其他金融资产和金融负债的公允价值是根据公认定价模型、采用对类似工具可观察的当前市场交易价格对类似工具的标价按照折现现金流分析而确定；

衍生工具的公允价值采用活跃市场的公开报价确定。如果不存在公开报价，对于非期权类的衍生工具，其公允价值采用未来现金流量折现法在适用的收益曲线的基础上估计确定；对于期权类的衍生工具，其公允价值采用期权定价模型计算确定。

下表列示了并未在合并财务状况表按公允价值列示的金融资产和金融负债的账面价值以及相应的公允价值。账面价值和公允价值相近的金融资产和金融负债，例如存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款等未包括于下表中。

十三、风险管理 - 续

7. 确定公允价值的方法 - 续

	本集团			
	2013年12月31日		2012年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
<u>金融资产</u>				
发放贷款和垫款	800,726	800,782	699,861	699,951
持有至到期投资	109,265	101,503	113,456	113,832
应收款项类投资	11,573	11,589	1,000	1,000
	<u>921,564</u>	<u>913,874</u>	<u>814,317</u>	<u>814,783</u>

	本集团			
	2013年12月31日		2012年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
<u>金融负债</u>				
吸收存款	1,177,592	1,183,673	1,036,000	1,041,350
应付债券	8,400	8,151	8,400	8,310
	<u>1,185,992</u>	<u>1,191,824</u>	<u>1,044,400</u>	<u>1,049,660</u>

	本银行			
	2013年12月31日		2012年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
<u>金融资产</u>				
发放贷款和垫款	789,119	789,175	699,144	699,234
持有至到期投资	109,265	101,503	113,456	113,832
应收款项类投资	11,573	11,589	1,000	1,000
	<u>909,957</u>	<u>902,267</u>	<u>813,600</u>	<u>814,066</u>

	本银行			
	2013年12月31日		2012年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
<u>金融负债</u>				
吸收存款	1,176,288	1,182,368	1,034,862	1,040,211
应付债券	8,400	8,151	8,400	8,310
	<u>1,184,688</u>	<u>1,190,519</u>	<u>1,043,262</u>	<u>1,048,521</u>

十三、风险管理 - 续

7. 确定公允价值的方法 - 续

对于以公允价值进行后续计量的金融工具，本集团根据公允价值的可取得程度，将金融工具分为第一至第三个不同的层级，具体如下：

第一层级：公允价值计量是指由活跃市场上相同资产或负债的标价(不做任何调整)得出的公允价值计量；

第二层级：公允价值计量是指由除第一层级所含标价之外的、可直接(即价格)或间接(即由价格得出)观察的与资产或负债相关的输入数据得出的公允价值计量；

第三层级：公允价值计量是指由包含以不可观察市场数据为依据的与资产或负债相关的输入变量(不可观察输入变量)的估价技术得出的公允价值计量。

下表列示了按三个层级进行估值的公允价值计量的金融工具：

	本集团及本银行			
	2013年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产				
交易性金融资产	-	8,699	-	8,699
衍生金融资产	-	531	-	531
可供出售金融资产	-	65,134	-	65,134
金融资产	<u>-</u>	<u>86,364</u>	<u>-</u>	<u>86,364</u>
金融负债				
衍生金融负债	-	545	-	545
金融负债	<u>-</u>	<u>545</u>	<u>-</u>	<u>545</u>
	本集团及本银行			
	2012年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产				
交易性金融资产	-	9,757	-	9,757
衍生金融资产	-	171	-	171
可供出售金融资产	-	59,166	-	59,166
金融资产	<u>-</u>	<u>69,094</u>	<u>-</u>	<u>69,094</u>
金融负债				
衍生金融负债	-	159	-	159
金融负债	<u>-</u>	<u>159</u>	<u>-</u>	<u>159</u>

十四、其他重要事项

1. 以公允价值计量的资产和负债

	本集团及本银行				
	2013年				
	年初金额	本年公允价值 变动损益	计入权益的累计 公允价值变动	本年计提 的减值损失	年末金额
交易性金融资产	9,757	(25)	-	-	8,699
衍生金融资产	171	360	-	-	531
可供出售金融资产	59,166	-	(1,850)	-	65,134
金融资产合计	69,094	335	(1,850)	-	74,364
金融负债	159	(385)	-	-	545

	本集团及本银行				
	2012年				
	年初金额	本年公允价值 变动损益	计入权益的累计 公允价值变动	本年计提 的减值损失	年末金额
交易性金融资产	4,058	7	-	-	9,757
衍生金融资产	202	(31)	-	-	171
可供出售金融资产	28,488	-	(288)	-	59,166
金融资产合计	32,748	(24)	(288)	-	69,094
金融负债	243	33	-	-	159

注：上表所列资产负债项目各项变动之间不存在必然的勾稽关系。

2. 外币金融资产和外币金融负债

	本集团及本银行				
	2013年				
	年初金额	本年公允价值 变动损益	计入权益的累计 公允价值变动	本年计提 的减值损失	年末金额
现金及存放中央银行款项	18,226	-	-	-	20,489
存放同业款项	8,077	-	-	23	8,118
拆出资金	150	-	-	-	-
交易性金融资产	6	2	-	-	5
衍生金融资产	171	355	-	-	526
买入返售金融资产	-	-	-	-	1,820
发放贷款和垫款	25,916	-	-	362	27,656
可供出售金融资产	-	-	-	-	-
持有至到期投资	-	-	-	-	-
应收款项类投资	-	-	-	-	-
其他金融资产	231	-	-	-	185
金融资产合计	52,777	357	-	385	58,799
金融负债	36,502	(382)	-	-	40,685

十四、其他重要事项 - 续

2. 外币金融资产和外币金融负债 - 续

	本集团及本银行				年末金额
	2012年	本年公允价值	计入权益的累计	本年计提	
	年初金额	变动损益	公允价值变动	的减值损失	
现金及存放中央银行款项	17,396	-	-	-	18,226
存放同业款项	2,488	-	-	20	8,077
拆出资金	441	-	-	-	150
交易性金融资产	103	1	-	-	6
衍生金融资产	202	(31)	-	-	171
买入返售金融资产	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	8,726	-	-	201	25,916
可供出售金融资产	63	-	-	-	-
持有至到期投资	220	-	-	-	-
应收款项类投资	-	-	-	-	-
其他金融资产	390	-	-	6	231
金融资产合计	30,029	(30)	-	227	52,777
金融负债	14,379	33	-	-	36,502

注： 上表所列资产负债项目各项变动之间不存在必然的勾稽关系。

十五、资产负债表日后事项

经本银行于2014年4月16日第七届董事会第三次会议审议通过，本银行2013年度利润分配方案如下：

- (1) 按净利润的10%提取法定盈余公积，计15.49亿元人民币；
- (2) 提取一般准备，计41.51亿元人民币；
- (3) 向全体股东派发现金股息，每10股派4.35元人民币(含税)，共计人民币38.74亿元。

上述利润分配方案尚待本银行股东大会审议通过。

十六、比较数据

为与本年度财务报表列报方式保持一致，若干比较数据已经过重分类。

十七、财务报表的批准

本财务报表于2014年4月16日已经本银行董事会批准。

1. 非经常性损益明细表

本表系根据中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号-非经常性损益(2008)》的相关规定编制。

	<u>2013年</u>	<u>2012年</u>
固定资产处置损益	(5)	(8)
除同集团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	-	9
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	-	33
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	-	(1)
除上述各项之外的其他营业外收支净额	50	59
非经常性损益的所得税影响	(15)	(24)
减：归属于少数股东的非经常性损益	(1)	-
归属于母公司普通股股东的非经常性损益合计	<u>29</u>	<u>68</u>

非经常性损益是指与集团正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于性质特殊和偶发性，影响报表使用人对集团经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。本集团结合自身正常业务的性质和特点评估非经常性损益项目，2013年1月1日起，本集团未将“除同集团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”以及“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”项目列入非经常性损益项目。

2. 净资产收益率及每股收益

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

	<u>2013年</u>	<u>2012年</u>
归属于母公司普通股股东的净利润	15,506	12,797
加权平均净资产收益率(%)	19.30	18.50
基本每股收益(人民币元/股)	<u>1.74</u>	<u>1.44</u>
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	15,477	12,729
加权平均净资产收益率(%)	19.27	18.41
基本每股收益(人民币元/股)	<u>1.74</u>	<u>1.43</u>

根据2013年6月18日股东大会决议以及2013年7月18日公告的《华夏银行股份有限公司2012年度利润分配和资本公积转增股本方案实施公告》，本银行以2012年末本银行总股份数6,849,725,776股为基数，向股权登记日(2013年7月23日)在册的全体股东按照每10股转增3股的比例，将资本公积转增股本，实施完成后本银行总股份为8,904,643,509股，增加2,054,917,733股。根据有关规定的要求重新计算各比较期间的每股收益指标。

本集团不存在稀释性潜在普通股。