

华夏银行股份有限公司
二〇一二年度
审计报告

致同会计师事务所（特殊普通合伙）

目 录

审计报告

合并及公司资产负债表 1-2

合并及公司利润表 3

合并及公司现金流量表 4

合并及公司股东权益变动表 5-8

财务报表附注 9-123

审计报告

致同审字（2013）第 110ZA0996 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（以下简称华夏银行）财务报表，包括 2012 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2012 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司股东权益变动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华夏银行管理层的责任，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，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。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，华夏银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，公允反映了华夏银行 2012 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2012 年度的合并及公司经营成果和合并及公司现金流量。

致同会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国注册会计师

中国注册会计师

中国·北京

二〇一三年四月二十四日

合并及公司资产负债表

2012年12月31日

编制单位：华夏银行股份有限公司

单位：人民币元

| 项 目 | 附注 | 期末数 | | 期初数 | |
|-------------|------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | | 合并 | 公司 | 合并 | 公司 |
| 资产： | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 五、1 | 227,152,403,041.58 | 226,958,750,086.96 | 172,473,379,378.15 | 172,391,075,295.95 |
| 存放同业款项 | 五、2 | 87,408,385,812.95 | 87,208,870,398.73 | 101,662,126,216.61 | 101,603,946,708.71 |
| 贵金属 | | 8,694,909.00 | 8,694,909.00 | 52,961,741.96 | 52,961,741.96 |
| 拆出资金 | 五、3 | 31,434,404,076.99 | 31,434,404,076.99 | 29,935,629,000.00 | 29,935,629,000.00 |
| 交易性金融资产 | 五、4 | 9,757,026,326.63 | 9,757,026,326.63 | 4,004,590,925.61 | 4,004,590,925.61 |
| 衍生金融资产 | 五、5 | 170,915,368.00 | 170,915,368.00 | 201,841,023.09 | 201,841,023.09 |
| 买入返售金融资产 | 五、6 | 239,108,850,716.99 | 239,108,850,716.99 | 197,867,971,987.55 | 197,867,971,987.55 |
| 应收利息 | 五、7 | 6,228,468,947.73 | 6,226,738,215.04 | 5,635,045,171.37 | 5,634,676,486.49 |
| 发放贷款和垫款 | 五、8 | 699,861,279,356.71 | 699,144,138,992.78 | 594,204,100,217.26 | 594,072,488,093.24 |
| 可供出售金融资产 | 五、9 | 59,165,524,662.04 | 59,165,524,662.04 | 28,488,363,138.35 | 28,488,363,138.35 |
| 持有至到期投资 | 五、10 | 113,456,137,859.86 | 113,456,137,859.86 | 93,800,841,947.10 | 93,800,841,947.10 |
| 应收款项类投资 | 五、11 | 1,000,000,000.00 | 1,000,000,000.00 | 3,500,000,000.00 | 3,500,000,000.00 |
| 长期股权投资 | 五、12 | 81,768,394.02 | 251,768,394.02 | 81,773,844.93 | 251,773,844.93 |
| 投资性房地产 | 五、13 | 16,737,857.14 | 16,737,857.14 | 55,039,049.41 | 55,039,049.41 |
| 固定资产 | 五、14 | 7,659,163,756.69 | 7,648,332,703.88 | 6,745,585,115.56 | 6,737,661,528.80 |
| 无形资产 | 五、15 | 92,092,457.35 | 92,092,457.35 | 94,489,657.97 | 94,489,657.97 |
| 递延所得税资产 | 五、16 | 3,322,410,438.09 | 3,320,575,938.76 | 2,795,192,441.15 | 2,792,434,031.89 |
| 其他资产 | 五、17 | 2,935,799,633.90 | 2,921,645,678.99 | 2,542,250,711.49 | 2,524,778,978.27 |
| 资产总计 | | 1,488,860,063,615.67 | 1,487,891,204,643.16 | 1,244,141,181,567.56 | 1,244,010,563,439.32 |

合并及公司资产负债表（续）

2012年12月31日

单位：人民币元

| 项 目 | 附注 | 期末数 | | 期初数 | |
|-------------------|------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | | 合并 | 公司 | 合并 | 公司 |
| 负债： | | | | | |
| 向中央银行借款 | 五、19 | 30,000,000.00 | | | |
| 同业及其他金融机构存放款 项 | 五、20 | 229,254,966,055.88 | 229,443,465,198.87 | 135,645,158,236.29 | 136,048,279,566.35 |
| 拆入资金 | 五、21 | 71,814,622,567.02 | 71,857,022,567.02 | 26,958,473,357.29 | 26,958,473,357.29 |
| 交易性金融负债 | 五、22 | | | 50,848,200.00 | 50,848,200.00 |
| 衍生金融负债 | 五、5 | 159,432,248.17 | 159,432,248.17 | 192,122,704.88 | 192,122,704.88 |
| 卖出回购金融资产款 | 五、23 | 47,422,356,302.31 | 47,422,356,302.31 | 78,326,791,849.13 | 78,326,791,849.13 |
| 吸收存款 | 五、24 | 1,036,000,111,751.58 | 1,034,861,675,461.33 | 896,023,653,633.62 | 895,514,042,436.09 |
| 应付职工薪酬 | 五、25 | 4,181,414,236.64 | 4,179,136,671.36 | 3,092,041,218.26 | 3,090,955,407.24 |
| 应交税费 | 五、26 | 3,602,169,133.89 | 3,601,486,817.41 | 3,847,301,926.34 | 3,847,215,321.97 |
| 应付利息 | 五、27 | 9,184,845,834.19 | 9,180,805,816.04 | 7,780,606,452.58 | 7,779,848,684.14 |
| 预计负债 | 五、28 | 3,839,439.37 | 3,839,439.37 | 3,189,300.00 | 3,189,300.00 |
| 应付债券 | 五、29 | 8,400,000,000.00 | 8,400,000,000.00 | 22,020,000,000.00 | 22,020,000,000.00 |
| 递延所得税负债 | 五、16 | 43,178,368.41 | 43,178,368.41 | 51,504,745.43 | 51,504,745.43 |
| 其他负债 | 五、30 | 4,040,503,467.43 | 4,036,573,421.55 | 6,219,367,031.95 | 6,217,228,067.15 |
| 负债合计 | | 1,414,137,439,404.89 | 1,413,188,972,311.84 | 1,180,211,058,655.77 | 1,180,100,499,639.67 |
| 股东权益： | | | | | |
| 股本 | 五、31 | 6,849,725,776.00 | 6,849,725,776.00 | 6,849,725,776.00 | 6,849,725,776.00 |
| 资本公积 | 五、32 | 32,308,973,787.81 | 32,308,973,787.81 | 32,599,699,858.71 | 32,599,699,858.71 |
| 减：库存股 | | | | | |
| 盈余公积 | 五、33 | 4,584,931,139.48 | 4,584,931,139.48 | 3,305,398,534.82 | 3,305,398,534.82 |
| 一般风险准备 | 五、34 | 12,948,940,285.61 | 12,948,940,285.61 | 9,792,940,285.61 | 9,792,940,285.61 |
| 未分配利润 | 五、35 | 18,001,637,117.34 | 18,009,661,342.42 | 11,353,320,230.27 | 11,362,299,344.51 |
| 归属于母公司股东权益合计 | | 74,694,208,106.24 | 74,702,232,331.32 | 63,901,084,685.41 | 63,910,063,799.65 |
| 少数股东权益 | | 28,416,104.54 | | 29,038,226.38 | |
| 股东权益合计 | | 74,722,624,210.78 | 74,702,232,331.32 | 63,930,122,911.79 | 63,910,063,799.65 |
| 负债及股东权益总计 | | 1,488,860,063,615.67 | 1,487,891,204,643.16 | 1,244,141,181,567.56 | 1,244,010,563,439.32 |

法定代表人：

行长：

财务负责人：

合并及公司利润表

2012年度

编制单位：华夏银行股份有限公司

单位：人民币元

| 项 目 | 附注 | 本期金额 | | 上期金额 | |
|--------------------|------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | | 合并 | 公司 | 合并 | 公司 |
| 一、营业收入 | | 39,776,951,110.25 | 39,737,051,341.41 | 33,543,795,435.33 | 33,534,727,113.32 |
| 利息净收入 | 五、36 | 35,343,546,946.25 | 35,304,057,692.54 | 30,292,730,784.56 | 30,283,676,190.43 |
| 利息收入 | | 73,394,701,392.26 | 73,358,144,684.12 | 62,535,964,002.30 | 62,533,267,471.33 |
| 利息支出 | | 38,051,154,446.01 | 38,054,086,991.58 | 32,243,233,217.74 | 32,249,591,280.90 |
| 手续费及佣金净收入 | 五、37 | 4,045,759,595.58 | 4,045,349,080.45 | 2,975,500,169.95 | 2,975,486,532.07 |
| 手续费及佣金收入 | | 4,443,505,667.32 | 4,443,050,554.09 | 3,394,263,278.51 | 3,394,213,136.10 |
| 手续费及佣金支出 | | 397,746,071.74 | 397,701,473.64 | 418,763,108.56 | 418,726,604.03 |
| 投资收益 | 五、38 | -17,456,737.16 | -17,456,737.16 | -22,048,625.17 | -22,048,625.17 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | | | | | |
| 公允价值变动收益 | 五、39 | 8,514,994.58 | 8,514,994.58 | -14,023,074.34 | -14,023,074.34 |
| 汇兑收益 | | 212,513,347.98 | 212,513,347.98 | 167,159,453.04 | 167,159,453.04 |
| 其他业务收入 | 五、40 | 184,072,963.02 | 184,072,963.02 | 144,476,727.29 | 144,476,637.29 |
| 二、营业支出 | | 22,575,807,641.32 | 22,531,350,169.56 | 21,020,284,475.07 | 21,003,048,090.55 |
| 营业税金及附加 | 五、41 | 2,842,943,307.73 | 2,841,801,268.35 | 2,347,591,390.59 | 2,347,520,894.76 |
| 业务及管理费 | 五、42 | 15,892,348,541.60 | 15,856,722,034.35 | 14,050,050,698.66 | 14,034,214,620.55 |
| 资产减值损失 | 五、43 | 3,818,778,760.34 | 3,811,089,835.21 | 4,610,346,591.08 | 4,609,016,780.50 |
| 其他业务成本 | | 21,737,031.65 | 21,737,031.65 | 12,295,794.74 | 12,295,794.74 |
| 三、营业利润 | | 17,201,143,468.93 | 17,205,701,171.85 | 12,523,510,960.26 | 12,531,679,022.77 |
| 加：营业外收入 | 五、44 | 78,117,782.90 | 72,217,782.90 | 37,650,545.46 | 37,650,545.46 |
| 减：营业外支出 | 五、45 | 27,780,559.26 | 27,770,559.26 | 33,762,293.31 | 33,762,293.31 |
| 四、利润总额 | | 17,251,480,692.57 | 17,250,148,395.49 | 12,527,399,212.41 | 12,535,567,274.92 |
| 减：所得税费用 | 五、46 | 4,455,821,878.68 | 4,454,822,348.92 | 3,306,427,408.90 | 3,308,154,385.54 |
| 五、净利润 | | 12,795,658,813.89 | 12,795,326,046.57 | 9,220,971,803.51 | 9,227,412,889.38 |
| 归属于母公司所有者的净利润 | | 12,796,280,935.73 | 12,795,326,046.57 | 9,221,933,577.13 | 9,227,412,889.38 |
| 少数股东损益 | | -622,121.84 | | -961,773.62 | |
| 六、每股收益 | | | | | |
| (一) 基本每股收益 | 五、47 | 1.8681 | | 1.4802 | |
| (二) 稀释每股收益 | 五、47 | 1.8681 | | 1.4802 | |
| 七、其他综合收益 | 五、48 | -290,726,070.90 | -290,726,070.90 | 74,736,135.96 | 74,736,135.96 |
| 八、综合收益总额 | | 12,504,932,742.99 | 12,504,599,975.67 | 9,295,707,939.47 | 9,302,149,025.34 |
| 归属于母公司股东的综合收益总额 | | 12,505,554,864.83 | 12,504,599,975.67 | 9,296,669,713.09 | 9,302,149,025.34 |
| 归属于少数股东的综合收益总额 | | -622,121.84 | | -961,773.62 | |

法定代表人：

财务负责人：

行长：

合并及公司现金流量表

2012年度

编制单位：华夏银行股份有限公司

单位：人民币元

| 项 目 | 附注 | 本期金额 | | 上期金额 | |
|-------------------------|------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | | 合并 | 公司 | 合并 | 公司 |
| 一、经营活动产生的现金流量： | | | | | |
| 客户存款和同业存放款项净增加额 | | 233,810,127,318.89 | 233,074,080,039.10 | 170,466,850,473.94 | 170,282,145,040.54 |
| 向中央银行借款净增加额 | | 30,000,000.00 | | | |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额 | | | | 46,546,252,567.12 | 46,454,820,721.68 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | | 41,247,417,946.39 | 41,205,497,001.51 | 34,912,462,061.65 | 34,902,511,294.91 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 五、49 | 531,914,053.22 | 526,014,053.22 | 393,706,782.45 | 393,706,692.45 |
| 经营活动现金流入小计 | | 275,619,459,318.50 | 274,805,591,093.83 | 252,319,271,885.16 | 252,033,183,749.58 |
| 客户贷款及垫款净增加额 | | 109,263,507,199.29 | 108,670,290,034.25 | 83,828,100,313.95 | 83,695,158,379.35 |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 | | 14,177,010,271.88 | 14,163,775,441.00 | 71,112,451,536.76 | 70,975,916,628.95 |
| 向其他金融机构拆出资金净增加额 | | 35,647,220,496.24 | 35,647,220,496.24 | | |
| 支付手续费及佣金的现金 | | 397,802,447.78 | 397,701,473.64 | 418,763,108.56 | 418,726,604.03 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | | 6,768,094,744.51 | 6,756,379,821.51 | 5,853,328,157.45 | 5,849,313,212.15 |
| 支付的各项税费 | | 8,086,858,867.48 | 8,086,178,882.07 | 5,437,413,841.63 | 5,437,378,835.97 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 五、49 | 6,435,030,035.93 | 6,431,166,423.58 | 6,642,061,858.92 | 6,629,880,462.79 |
| 经营活动现金流出小计 | | 180,775,524,063.11 | 180,152,712,572.29 | 173,292,118,817.27 | 173,006,374,123.24 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | | 94,843,935,255.39 | 94,652,878,521.54 | 79,027,153,067.89 | 79,026,809,626.34 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | | | | |
| 收回投资收到的现金 | | 58,206,062,012.51 | 58,206,062,012.51 | 75,071,459,490.66 | 75,071,459,490.66 |
| 取得投资收益收到的现金 | | | | | |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额 | | | | | |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | | 1,151,442.37 | 1,151,442.37 | 47,318,256.89 | 47,318,256.89 |
| 投资活动现金流入小计 | | 58,207,213,454.88 | 58,207,213,454.88 | 75,118,777,747.55 | 75,118,777,747.55 |
| 投资支付的现金 | | 114,581,925,539.44 | 114,581,925,539.44 | 119,967,596,883.75 | 120,037,596,883.75 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | | 2,818,073,834.86 | 2,801,467,048.87 | 2,832,654,695.29 | 2,815,199,772.03 |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额 | | | | | |
| 支付其他与投资活动有关的现金 | | | | | |
| 投资活动现金流出小计 | | 117,399,999,374.30 | 117,383,392,588.31 | 122,800,251,579.04 | 122,852,796,655.78 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | | -59,192,785,919.42 | -59,176,179,133.43 | -47,681,473,831.49 | -47,734,018,908.23 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | | | | |
| 吸收投资收到的现金 | | | | 20,136,640,469.25 | 20,106,640,469.25 |
| 其中：子公司吸收少数股东权益性投资收到的现金 | | | | 30,000,000.00 | |
| 发行债券收到的现金 | | | | | |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | | | | | |
| 筹资活动现金流入小计 | | | | 20,136,640,469.25 | 20,106,640,469.25 |
| 偿还债务支付的现金 | | 13,620,000,000.00 | 13,620,000,000.00 | 2,000,000,000.00 | 2,000,000,000.00 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | | 1,712,431,444.00 | 1,712,431,444.00 | 998,105,663.20 | 998,105,663.20 |
| 其中：子公司支付少数股东的现金股利 | | | | | |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | | 1,016,787,377.05 | 1,016,787,377.05 | 1,041,650,993.76 | 1,041,650,993.76 |
| 其中：子公司减资支付给少数股东的现金 | | | | | |
| 筹资活动现金流出小计 | | 16,349,218,821.05 | 16,349,218,821.05 | 4,039,756,656.96 | 4,039,756,656.96 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | | -16,349,218,821.05 | -16,349,218,821.05 | 16,096,883,812.29 | 16,066,883,812.29 |
| 四、汇率变动对现金的影响额 | | -3,860,075.13 | -3,860,075.13 | -7,468,645.35 | -7,468,645.35 |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | | 19,298,070,439.79 | 19,123,620,491.93 | 47,435,094,403.34 | 47,352,205,885.05 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | | 125,866,517,509.64 | 125,773,103,301.61 | 78,431,423,106.30 | 78,420,897,416.56 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 五、50 | 145,164,587,949.43 | 144,896,723,793.54 | 125,866,517,509.64 | 125,773,103,301.61 |

法定代表人：

行长：

合并股东权益变动表

2012年度

编制单位：华夏银行股份有限公司

单位：人民币元

| 项目 | 本期金额 | | | | | | | 少数股东权益 | 股东权益合计 |
|------------------------------|------------------|-------------------|-------|------------------|-------------------|-------------------|----|---------------|-------------------|
| | 归属于母公司股东权益 | | | | | | | | |
| | 股本 | 资本公积 | 减：库存股 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 其他 | | |
| 一、上年年末余额 | 6,849,725,776.00 | 32,599,699,858.71 | | 3,305,398,534.82 | 9,792,940,285.61 | 11,353,320,230.27 | | 29,038,226.38 | 63,930,122,911.79 |
| 加：会计政策变更 | | | | | | | | | |
| 前期差错更正 | | | | | | | | | |
| 其他 | | | | | | | | | |
| 二、本年年初余额 | 6,849,725,776.00 | 32,599,699,858.71 | | 3,305,398,534.82 | 9,792,940,285.61 | 11,353,320,230.27 | | 29,038,226.38 | 63,930,122,911.79 |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列） | | -290,726,070.90 | | 1,279,532,604.66 | 3,156,000,000.00 | 6,648,316,887.07 | | -622,121.84 | 10,792,501,298.99 |
| （一）净利润 | | | | | | 12,796,280,935.73 | | -622,121.84 | 12,795,658,813.89 |
| （二）其他综合收益 | | -290,726,070.90 | | | | | | | -290,726,070.90 |
| 上述（一）和（二）小计 | | -290,726,070.90 | | | | 12,796,280,935.73 | | -622,121.84 | 12,504,932,742.99 |
| （三）股东投入和减少资本 | | | | | | | | | |
| 1. 股东投入资本 | | | | | | | | | |
| 2. 股份支付计入股东权益的金额 | | | | | | | | | |
| 3. 其他 | | | | | | | | | |
| （四）利润分配 | | | | 1,279,532,604.66 | 3,156,000,000.00 | -6,147,964,048.66 | | | -1,712,431,444.00 |
| 1. 提取盈余公积 | | | | 1,279,532,604.66 | | -1,279,532,604.66 | | | |
| 2. 提取一般风险准备 | | | | | 3,156,000,000.00 | -3,156,000,000.00 | | | |
| 3. 对股东的分配 | | | | | | -1,712,431,444.00 | | | -1,712,431,444.00 |
| 4. 其他 | | | | | | | | | |
| （五）股东权益内部结转 | | | | | | | | | |
| 1. 资本公积转增股本 | | | | | | | | | |
| 2. 盈余公积转增股本 | | | | | | | | | |
| 3. 盈余公积弥补亏损 | | | | | | | | | |
| 4. 一般风险准备弥补亏损 | | | | | | | | | |
| 5. 其他 | | | | | | | | | |
| （六）其他 | | | | | | | | | |
| 四、本期末余额 | 6,849,725,776.00 | 32,308,973,787.81 | | 4,584,931,139.48 | 12,948,940,285.61 | 18,001,637,117.34 | | 28,416,104.54 | 74,722,624,210.78 |

法定代表人：

行长：

财务负责人：

合并股东权益变动表

2012年度

编制单位：华夏银行股份有限公司

单位：人民币元

| 项目 | 上期金额 | | | | | | | 少数股东权益 | 股东权益合计 |
|-----------------------|------------------|-------------------|-------|------------------|------------------|-------------------|---------------|-------------------|--------|
| | 归属于母公司股东权益 | | | | | | | | |
| | 股本 | 资本公积 | 减：库存股 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 其他 | | |
| 一、上年年末余额 | 4,990,528,316.00 | 14,277,520,713.50 | | 2,382,657,245.88 | 8,410,013,782.14 | 5,435,160,108.75 | | 35,495,880,166.27 | |
| 加：会计政策变更 | | | | | | | | | |
| 前期差错更正 | | | | | | | | | |
| 其他 | | | | | | | | | |
| 二、本年年初余额 | 4,990,528,316.00 | 14,277,520,713.50 | | 2,382,657,245.88 | 8,410,013,782.14 | 5,435,160,108.75 | | 35,495,880,166.27 | |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列） | 1,859,197,460.00 | 18,322,179,145.21 | | 922,741,288.94 | 1,382,926,503.47 | 5,918,160,121.52 | 29,038,226.38 | 28,434,242,745.52 | |
| （一）净利润 | | | | | | 9,221,933,577.13 | -961,773.62 | 9,220,971,803.51 | |
| （二）其他综合收益 | | 74,736,135.96 | | | | | | 74,736,135.96 | |
| 上述（一）和（二）小计 | | 74,736,135.96 | | | | 9,221,933,577.13 | -961,773.62 | 9,295,707,939.47 | |
| （三）股东投入和减少资本 | 1,859,197,460.00 | 18,247,443,009.25 | | | | | 30,000,000.00 | 20,136,640,469.25 | |
| 1. 股东投入资本 | 1,859,197,460.00 | 18,247,443,009.25 | | | | | 30,000,000.00 | 20,136,640,469.25 | |
| 2. 股份支付计入股东权益的金额 | | | | | | | | | |
| 3. 其他 | | | | | | | | | |
| （四）利润分配 | | | | 922,741,288.94 | 1,382,926,503.47 | -3,303,773,455.61 | | -998,105,663.20 | |
| 1. 提取盈余公积 | | | | 922,741,288.94 | | -922,741,288.94 | | | |
| 2. 提取一般风险准备 | | | | | 1,382,926,503.47 | -1,382,926,503.47 | | | |
| 3. 对股东的分配 | | | | | | -998,105,663.20 | | -998,105,663.20 | |
| 4. 其他 | | | | | | | | | |
| （五）股东权益内部结转 | | | | | | | | | |
| 1. 资本公积转增股本 | | | | | | | | | |
| 2. 盈余公积转增股本 | | | | | | | | | |
| 3. 盈余公积弥补亏损 | | | | | | | | | |
| 4. 一般风险准备弥补亏损 | | | | | | | | | |
| 5. 其他 | | | | | | | | | |
| （六）其他 | | | | | | | | | |
| 四、本年末余额 | 6,849,725,776.00 | 32,599,699,858.71 | | 3,305,398,534.82 | 9,792,940,285.61 | 11,353,320,230.27 | 29,038,226.38 | 63,930,122,911.79 | |

法定代表人：

行长：

财务负责人：

公司股东权益变动表

2012年度

编制单位：华夏银行股份有限公司

单位：人民币元

| 项目 | 本期金额 | | | | | | 其他 | 股东权益合计 |
|------------------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|--|-------------------|--------|
| | 股本 | 资本公积 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | | | |
| 一、上年年末余额 | 6,849,725,776.00 | 32,599,699,858.71 | 3,305,398,534.82 | 9,792,940,285.61 | 11,362,299,344.51 | | 63,910,063,799.65 | |
| 加：会计政策变更 | | | | | | | | |
| 前期差错更正 | | | | | | | | |
| 其他 | | | | | | | | |
| 二、本年初余额 | 6,849,725,776.00 | 32,599,699,858.71 | 3,305,398,534.82 | 9,792,940,285.61 | 11,362,299,344.51 | | 63,910,063,799.65 | |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列） | | -290,726,070.90 | 1,279,532,604.66 | 3,156,000,000.00 | 6,647,361,997.91 | | 10,792,168,531.67 | |
| （一）净利润 | | | | | 12,795,326,046.57 | | 12,795,326,046.57 | |
| （二）其他综合收益 | | -290,726,070.90 | | | | | -290,726,070.90 | |
| 上述（一）和（二）小计 | | -290,726,070.90 | | | 12,795,326,046.57 | | 12,504,599,975.67 | |
| （三）股东投入和减少资本 | | | | | | | | |
| 1.股东投入资本 | | | | | | | | |
| 2.股份支付计入股东权益的金额 | | | | | | | | |
| 3.其他 | | | | | | | | |
| （四）利润分配 | | | 1,279,532,604.66 | 3,156,000,000.00 | -6,147,964,048.66 | | -1,712,431,444.00 | |
| 1.提取盈余公积 | | | 1,279,532,604.66 | | -1,279,532,604.66 | | | |
| 2.提取一般风险准备 | | | | 3,156,000,000.00 | -3,156,000,000.00 | | | |
| 3.对股东的分配 | | | | | -1,712,431,444.00 | | -1,712,431,444.00 | |
| 4.其他 | | | | | | | | |
| （五）股东权益内部结转 | | | | | | | | |
| 1.资本公积转增股本 | | | | | | | | |
| 2.盈余公积转增股本 | | | | | | | | |
| 3.盈余公积弥补亏损 | | | | | | | | |
| 4.一般风险准备弥补亏损 | | | | | | | | |
| 5.其他 | | | | | | | | |
| （六）其他 | | | | | | | | |
| 四、本期末余额 | 6,849,725,776.00 | 32,308,973,787.81 | 4,584,931,139.48 | 12,948,940,285.61 | 18,009,661,342.42 | | 74,702,232,331.32 | |

法定代表人：

行长：

财务负责人：

公司股东权益变动表

2012年度

编制单位：华夏银行股份有限公司

单位：人民币元

| 项目 | 上期金额 | | | | | | |
|------------------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|----|-------------------|
| | 股本 | 资本公积 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 其他 | 股东权益合计 |
| 一、上年年末余额 | 4,990,528,316.00 | 14,277,520,713.50 | 2,382,657,245.88 | 8,410,013,782.14 | 5,438,659,910.74 | | 35,499,379,968.26 |
| 加：会计政策变更 | | | | | | | |
| 前期差错更正 | | | | | | | |
| 其他 | | | | | | | |
| 二、本年年初余额 | 4,990,528,316.00 | 14,277,520,713.50 | 2,382,657,245.88 | 8,410,013,782.14 | 5,438,659,910.74 | | 35,499,379,968.26 |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列） | 1,859,197,460.00 | 18,322,179,145.21 | 922,741,288.94 | 1,382,926,503.47 | 5,923,639,433.77 | | 28,410,683,831.39 |
| （一）净利润 | | | | | 9,227,412,889.38 | | 9,227,412,889.38 |
| （二）其他综合收益 | | 74,736,135.96 | | | | | 74,736,135.96 |
| 上述（一）和（二）小计 | | 74,736,135.96 | | | 9,227,412,889.38 | | 9,302,149,025.34 |
| （三）股东投入和减少资本 | 1,859,197,460.00 | 18,247,443,009.25 | | | | | 20,106,640,469.25 |
| 1.股东投入资本 | 1,859,197,460.00 | 18,247,443,009.25 | | | | | 20,106,640,469.25 |
| 2.股份支付计入股东权益的金额 | | | | | | | |
| 3.其他 | | | | | | | |
| （四）利润分配 | | | 922,741,288.94 | 1,382,926,503.47 | -3,303,773,455.61 | | -998,105,663.20 |
| 1.提取盈余公积 | | | 922,741,288.94 | | -922,741,288.94 | | |
| 2.提取一般风险准备 | | | | 1,382,926,503.47 | -1,382,926,503.47 | | |
| 3.对股东的分配 | | | | | -998,105,663.20 | | -998,105,663.20 |
| 4.其他 | | | | | | | |
| （五）股东权益内部结转 | | | | | | | |
| 1.资本公积转增股本 | | | | | | | |
| 2.盈余公积转增股本 | | | | | | | |
| 3.盈余公积弥补亏损 | | | | | | | |
| 4.一般风险准备弥补亏损 | | | | | | | |
| 5.其他 | | | | | | | |
| （六）其他 | | | | | | | |
| 四、本年末余额 | 6,849,725,776.00 | 32,599,699,858.71 | 3,305,398,534.82 | 9,792,940,285.61 | 11,362,299,344.51 | | 63,910,063,799.65 |

法定代表人：

行长：

财务负责人：

财务报表附注

一、公司基本情况

华夏银行股份有限公司（以下简称本公司）前身为华夏银行，系经中国人民银行银复（1992）391号文批准，于1992年10月14日由首钢总公司独资组建成立的全国性商业银行。1996年4月10日，中国人民银行下发《关于同意华夏银行变更注册资本并核准〈华夏银行股份有限公司章程〉的批复》[银复（1996）109号]，批准华夏银行以发起方式改制变更为股份有限公司。1998年3月18日本公司依法取得了由国家工商行政管理局颁发的《企业法人营业执照》（注册号为100000000029676号），并依法取得中国人民银行颁发的《金融机构法人许可证》（编号B10811000H0001号）。本公司由33家企业法人单位共同发起设立，注册资本为人民币25亿元，业经建银会计师事务所于1996年3月13日出具[建银验字（96）第2号]验资报告予以验证。

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

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

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

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

根据本公司2010年6月2日临时股东大会，并经中国证券监督管理委员会[证监许可[2011]207号]文核准，本公司非公开发行股票1,859,197,460股，其中：首钢总公司认购691,204,239股，英大国际控股集团有限公司（已更名为国网英大国际控股集团有限公司）认购653,306,499股，德意志银行卢森堡股份有限公司认购514,686,722股。变更后的注册资本为人民币6,849,725,776元，业经京都天华会计师事务所有限公司于2011年4月22日出具[京都天华验字（2011）第0044号]验资报告予以验证。

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

截至2012年12月31日，本公司除总行本部外还设有北京分行、南京分行、杭州分行、上海分行、济南分行、昆明分行、深圳分行、沈阳分行、广州分行、武汉分行、重庆分行、成都分行、西安分行、乌鲁木齐分行、太原分行、大连分行、青岛分行、温州分行、石家庄分行、天津分行、呼和浩特分行、福州分行、宁波分行、绍兴分行、南宁分行、常州分行、苏州分行、无锡分行、合肥分行、长沙分行、厦门分行、长春分行、郑州分行、南昌分行。本公司共设立475家营业机构。

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

二、公司主要会计政策、会计估计和前期差错

1、财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部2006年2月颁布的《企业会计准则—基本准则》和38项具体会计准则及其应用指南、解释及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。此外，本公司及子公司还按照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号—财务报告的一般规定》（2010年修订）披露有关财务信息。

本财务报表以持续经营为基础列报。

本集团会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

2、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团2012年12月31日的合并及公司财务状况以及2012年度的合并及公司经营成果和合并及公司现金流量等有关信息。

3、会计期间

本集团会计期间采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

4、记账本位币

本集团以人民币为记账本位币。

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

（1）同一控制下的企业合并

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

为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。

（2）非同一控制下的企业合并

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

为进行企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

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

6、合并财务报表编制方法

合并财务报表的合并范围包括本公司及全部子公司。

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

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

7、现金等价物的确定标准

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

8、外币业务

本集团发生的外币交易，按交易发生日的即期汇率折算为记账本位币金额。

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

9、金融工具

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

(1) 金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- A、收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- B、该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。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。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分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。

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。

(2) 金融资产分类和计量

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：(1)取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；(2)初始确认时即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；(3)属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、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工具除外。

交易性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。

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

A、该项指定可以消除或明显减少由于金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况。

B、风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合、该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

C、该金融资产或金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

持有至到期投资

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

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，本集团将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)，同时还将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。

贷款和应收款项

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本集团划分为贷款和应收款项的金融资产主要包括发放贷款和垫款、应收款项类投资、拆出资金、买入返售金融资产等。

贷款和应收款项采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，其折溢价采用实际利率法摊销并确认为利息收入。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动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。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。

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

（3）金融负债/权益工具的确认及金融负债分类和计量

本集团将发行的金融工具根据该金融工具合同安排的实质以及金融负债和权益工具的定义确认为金融负债或权益工具。

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

满足下列条件之一的金融负债划分为交易性金融负债：(1)承担该金融负债的目的，主要是为了近期内回购；(2)初始确认时即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资产组合进行管理；(3)属于衍生工具，但是被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具，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工具除外。

符合下列条件之一的金融负债，在初始确认时可以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：(1)该指定可以消除或明显减少由于该金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认和计量方面不一致的情况；(2)本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融负债所在的金融负债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。

其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。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。

（4）衍生金融工具及嵌入衍生工具

本集团衍生金融工具包括外汇远期合约、外汇掉期合约、利率互换合同及利率期权合同等。初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。因公允价值变动而产生的任何不符合套期会计规定的利得或损失，直接计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，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，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体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。

（5）金融工具的公允价值

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。

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

金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。采用估值技术得出的结果，反映估值日在公平交易中可能采用的交易价格。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

（6）金融资产减值

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

以摊余成本计量的金融资产

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

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

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

可供出售金融资产

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

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

债券发生减值的客观证据包括：债券发行人发生严重财务困难；发行人违反了债券发行文件条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；本集团出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的发行人作出让步；发行人很可能倒闭或进行其他财务重组；无法辨认一组债券投资中的某支债券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，该组债券投资自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组债券投资的发行人支付能力逐步恶化，或发行人所在国家或地区失业率提高、所处行业不景气等；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，使债券投资可能无法收回成本；因发行人发生重大财务困难，该债券无法在活跃市场继续交易；其他表明债券发生减值的客观证据。

如果单项可供出售金融资产的公允价值出现较大幅度下降，超过其持有成本的 50%，预期这种下降趋势属于非暂时性的，公允价值持续低于其成本达到或超过 1 年，也可以认定该可供出售金融资产已发生减值，应计提减值准备，确认减值损失。

以成本计量的金融资产

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，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生减值时，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不得转回。

(7) 金融资产转移

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

本集团已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使本集团面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，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。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

（8）金融资产和金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

（9）权益工具

权益工具是指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。权益工具，在发行时收到的对价扣除交易费用后增加股东权益。

本集团对权益工具持有方的各种分配(不包括股票股利)，减少股东权益。本集团不确认权益工具的公允价值变动额。

10、附回购条件的资产转让

（1）买入返售金融资产

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

（2）卖出回购金融资产款

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

11、长期股权投资

（1）投资成本确定

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

（2）后续计量及损益确认方法

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

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

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

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

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

（3）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制是指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。其中，控制是指有权决定一个企业的财务和经营政策，并能据以从该企业的经营活动中获取利益。重大影响是指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。在确定能否对被投资单位实施控制或施加重大影响时，已考虑投资企业和其他方持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。

（4）减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，本集团计提资产减值的方法见附注二、18。

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

12、投资性房地产

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

本集团投资性房地产按照取得时的成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量，并按照固定资产的有关规定，按期计提折旧或摊销。

采用成本模式进行后续计量的投资性房地产，计提资产减值方法见本附注二 18。

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。

13、固定资产及其累计折旧

(1) 固定资产的确认条件

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

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

本集团固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

(2) 各类固定资产的折旧方法

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

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

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

(3) 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注二、18。

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

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

（5）大修理费用

本集团对固定资产进行定期检查发生的大修理费用，有确凿证据表明符合固定资产确认条件的部分，计入固定资产成本，不符合固定资产确认条件的计入当期损益。固定资产在定期大修理间隔期间，照提折旧。

14、在建工程

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

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

在建工程计提资产减值方法见附注二、18。

15、无形资产

本集团无形资产包括土地使用权等。

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

本集团无形资产均为使用寿命有限的土地使用权，采用直线法摊销，使用年限如下：

| 地块类别 | 使用期间 | 备注 |
|-----------|-----------------------|----|
| 温州市商务金融用地 | 2011年6月22日至2051年6月21日 | |

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

无形资产计提资产减值方法见本附注二、18。

16、待处理抵债资产

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

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

本集团期末对抵债资产逐项进行检查，按账面价值与可变现净值孰低计价，按可收回金额低于账面价值的差额计提抵债资产跌价准备。

17、长期待摊费用摊销方法

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

18、资产减值

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

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

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

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

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

19、预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

- A、该义务是本集团承担的现时义务；
- B、该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- C、该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。本集团于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

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

20、应付债券

（1）应付债券的计价

本集团发行债券时，按照公允价值减直接归属的交易费用计量。

（2）债券溢价或折价的摊销方法

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

21、一般风险准备

一般风险准备是从净利润中计提的、用于部分弥补尚未识别的可能性损失的准备金。

本集团运用动态拨备原理，采用标准法对风险资产所面临的风险状况定量分析，确定潜在风险估计值。计算风险资产的潜在风险估计值后，对于潜在风险估计值高于资产减值准备的，扣减已计提的资产减值准备，计提一般风险准备。当潜在风险估计值低于资产减值准备时，不计提一般风险准备。

动态拨备是金融企业根据宏观经济形势变化，采取的逆周期计提拨备的方法，即在宏观经济上行周期、风险资产违约率相对较低时多计提拨备，增强财务缓冲能力；在宏观经济下行周期、风险资产违约率相对较高时少计提拨备，并动用积累的拨备吸收资产损失的做法。

本集团每年年度终了对承担风险和损失的资产计提一般风险准备，一般风险准备由本集团总行统一计提和管理。一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%。本集团自 2012 年 7 月 1 日起，不超过 5 年到位。

本集团采用标准法确定潜在风险估计值，信贷资产根据金融监管部门的有关规定进行风险分类，标准风险系数暂定为：正常类 1.5%，关注类 3%，次级类 30%，可疑类 60%，损失类 100%。其他风险资产也参照信贷资产进行风险分类，采用的标准风险系数同上述信贷资产标准风险系数。

标准法潜在风险估计值计算公式：

潜在风险估计值=正常类风险资产 × 1.5%+关注类风险资产 × 3%+次级类风险资产 × 30%+可疑类风险资产 × 60%+损失类风险资产 × 100%

22、收入确认原则

在相关的经济利益能够流入及收入的金额能够可靠地计量时，本集团确认收入。

(1) 利息收入

按照实际利率法确认相应利息收入。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。

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

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

（2）手续费及佣金收入

手续费及佣金收入按权责发生制原则在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估计时确认。

23、支出确认原则

利息支出采用实际利率法确认在利润表。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。

其他支出按权责发生制原则确认。

24、政府补助

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。

对于货币性资产的政府补助，按照收到或应收的金额计量。其中，存在确凿证据表明该项补助是按照固定的定额标准拨付的，可以按照应收的金额计量，否则应当按照实际收到的金额计量。对于非货币性资产的政府补助，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额1元计量。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产使用期限内平均分配，计入当期损益。与收益相关的政府补助，如果用于补偿已发生的相关费用或损失，则计入当期损益；如果用于补偿以后期间的相关费用或损失，则计入递延收益，于费用确认期间计入当期损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

已确认的政府补助需要返还时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

25、所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

本集团根据资产、负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

（1）商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

（1）该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

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

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

26、经营租赁

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

（1）本集团作为出租人

经营租赁中的租金，本集团在租赁期内各个期间按照直线法确认当期损益。发生的初始直接费用，计入当期损益。

（2）本集团作为承租人

经营租赁中的租金，本集团在租赁期内各个期间按照直线法计入相关资产成本或当期损益；发生的初始直接费用，计入当期损益。

27、职工薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。

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相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，如果本集团已经制定正式的解除劳动关系计划或提出自愿裁减建议并即将实施，同时本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议的，确认因解除与职工劳动关系给予补偿产生的预计负债，并计入当期损益。

28、受托业务

本集团承办受托业务，包括委托贷款及委托投资。委托贷款由委托人提供资金，并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限、利率而代理发放、监督使用和协助收回。委托投资由委托人提供资金，本集团于资金受托期间在特定的范围内自主作出投资决策，为委托人进行投资。所有委托业务的风险、损益和责任由委托人承担，本集团仅收取手续费。相关资产及到期将该等资产返还给委托人的义务在资产负债表表外核算。

29、 汇总报表的编制方法

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

30、 分部报告

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

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

本集团报告分部包括：华北及东北地区、华东地区、华南及华中地区、西部地区。

经营分部的会计政策与本集团主要会计政策相同。

31、 公司年金计划

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

32、 重大会计判断和估计

本集团在运用上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。

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

金融资产的分类

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

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债券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债券)，如果本集团未能将这些债券持有至到期日，则须将全部该类债券重分类至可供出售金融资产，并不再以摊余成本计价而转按公允价值进行计量。

贷款的减值损失

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。

可供出售金融资产和持有至到期投资的减值

本集团在确定可供出售金融资产和持有至到期投资是否发生减值时很大程度上依赖于管理层的判断。

若可供出售金融权益资产的公允价值大幅或持续下跌并低于成本时，本集团认定其发生减值。减值确定在很大程度上依赖于管理层判断。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、信用评级、违约率和对手方的风险。

金融工具的公允价值

金融工具不存在活跃市场的，本集团运用估值技术确定其公允价值，估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。当市场信息无法获得时，管理层将对本集团及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

所得税

在计提所得税时本集团需进行大量的估计工作，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。尤其是部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，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以及应交所得税负债、递延所得税资产和递延所得税负债产生影响。

33、主要会计政策、会计估计的变更

（1）会计政策变更

本报告期主要会计政策是否变更：否

（2）会计估计变更

本报告期主要会计估计是否变更：否

34、前期差错更正

（1）追溯重述法

本报告期是否发现采用追溯重述法的前期差错：否

（2）未来适用法

本报告期是否发现采用未来适用法的前期差错：否

三、税项

1、主要税种及税率

| 税种 | 计税依据 | 法定税率% |
|---------|---------|-------|
| 营业税 | 应纳税营业收入 | 5 |
| 城市维护建设税 | 应纳流转税额 | 5、7 |
| 企业所得税 | 应纳税所得额 | 25 |

2、税收优惠及批文

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

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

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

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

四、企业合并及合并财务报表

通过设立或投资等方式取得的子公司

| 子公司全称 | 子公司类型 | 注册地 | 注册资本 | 业务范围 | 持股比例% | 表决权比例% | 是否合并报表 |
|------------------|-------|---------------------|----------------|---|-------|--------|--------|
| 北京大兴华夏村镇银行有限责任公司 | 全资 | 北京市大兴区兴业大街（三段）32号-2 | 100,000,000.00 | 吸收公众存款；发放贷款；办理国内结算；票据承兑与贴现；从事同业拆借；银行卡（借记卡）业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行监督管理机构批准的其他业务。 | 100 | 100 | 是 |
| 昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司 | 控股 | 昆明市呈贡区春融街惠兰园F区商铺 | 50,000,000.00 | 吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行监督管理机构批准的其他业务。 | 70 | 70 | 是 |
| 四川江油华夏村镇银行股份有限公司 | 控股 | 四川省江油市诗城东路49号东楼 | 50,000,000.00 | 吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销、买卖政府债券；保函业务；代理收付款项；代理委托存、贷款业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。 | 70 | 70 | 是 |

续：

| 子公司全称 | 期末实际出资额 | 实质上构成对子公司净投资的其他项目余额 | 少数股东权益 | 少数股东权益中用于冲减少数股东损益的金额 |
|------------------|----------------|---------------------|---------------|----------------------|
| 北京大兴华夏村镇银行有限责任公司 | 100,000,000.00 | -- | -- | -- |
| 昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司 | 35,000,000.00 | -- | 14,159,559.43 | 840,440.57 |
| 四川江油华夏村镇银行股份有限公司 | 35,000,000.00 | -- | 14,256,545.11 | 743,454.89 |

五、合并财务报表主要项目注释

1、现金及存放中央银行款项

| 项目 | 期末数 | 期初数 |
|---------------|---------------------------|---------------------------|
| 库存现金 | 3,714,191,102.97 | 3,174,967,852.09 |
| 存放中央银行法定准备金 | 183,441,102,627.13 | 157,991,986,129.79 |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 39,646,640,311.48 | 11,152,317,396.27 |
| 存放中央银行的其他款项 | 350,469,000.00 | 154,108,000.00 |
| 合计 | 227,152,403,041.58 | 172,473,379,378.15 |

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

| 项目 | 期末数 | 期初数 |
|------------------|--------|--------|
| 人民币： | | |
| 本公司 | 18.00% | 19.00% |
| 北京大兴华夏村镇银行有限责任公司 | 14.00% | 15.00% |
| 昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司 | 13.00% | 14.00% |
| 四川江油华夏村镇银行股份有限公司 | 14.00% | 12.00% |
| 外币 | 5.00% | 5.00% |

(2) 存放中央银行超额存款准备金包括超额存款准备金及其他款项，系指本集团为保证存款的正常提取和业务的正常开展而存入中央银行的各项资金，不含法定存款准备金等有特殊用途的资金。

2、存放同业款项

| 项目 | 期末数 | 期初数 |
|-------------------|--------------------------|---------------------------|
| 存放境内同业 | 84,580,715,702.18 | 99,969,010,664.91 |
| 存放境外同业 | 2,852,938,593.07 | 1,698,615,551.70 |
| 减：存放同业减值准备 | 25,268,482.30 | 5,500,000.00 |
| 存放同业款项账面价值 | 87,408,385,812.95 | 101,662,126,216.61 |

3、拆出资金

| 项目 | 期末数 | 期初数 |
|-----------------|--------------------------|--------------------------|
| 拆放境内银行 | 24,562,626,313.28 | 28,266,629,000.00 |
| 拆放境内非银行金融机构 | 6,991,949,865.37 | 1,792,462,779.34 |
| 拆放境外银行 | -- | -- |
| 拆放境外非银行金融机构 | -- | -- |
| 减：拆出资金减值准备 | 120,172,101.66 | 123,462,779.34 |
| 拆出资金账面价值 | 31,434,404,076.99 | 29,935,629,000.00 |

4、交易性金融资产

| 项目 | 期末数 | 期初数 |
|---------|------------------|------------------|
| 交易性债券投资 | 9,757,026,326.63 | 4,004,590,925.61 |

本集团管理层认为交易性金融资产投资变现不存在重大限制。

5、衍生金融工具

本集团持有的衍生金融产品的合同名义金额及其公允价值列示如下：

非套期工具：

| 项 目 | 名义金额 | 期末数 | |
|------------|-------------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 公允价值 | |
| | | 资产 | 负债 |
| 货币掉期 | 22,004,400,804.94 | 102,375,746.76 | 105,875,985.09 |
| 未交割即期外汇合约 | 1,301,701,798.17 | 476,199.45 | 203,412.25 |
| 远期合约 | 8,213,205,965.15 | 67,518,918.72 | 52,818,758.25 |
| 利率互换 | 450,000,000.00 | 544,503.07 | 534,092.58 |
| 利率期权 | 1,180,000,000.00 | -- | -- |
| 合 计 | | 170,915,368.00 | 159,432,248.17 |

非套期工具（续）：

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

说明：

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

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

6、 买入返售金融资产

| 项 目 | 期 末 数 | 期 初 数 |
|---------------------|---------------------------|---------------------------|
| 债 券 | 2,000,000,000.00 | 8,828,000,000.00 |
| 其中：国债 | -- | 3,800,000,000.00 |
| 金融债券 | -- | 5,028,000,000.00 |
| 企业债券 | 2,000,000,000.00 | -- |
| 票 据 | 237,108,850,716.99 | 189,039,971,987.55 |
| 其中：银行承兑汇票 | 235,825,070,386.94 | 183,055,910,579.62 |
| 商业承兑汇票 | 1,283,780,330.05 | 5,984,061,407.93 |
| 减：坏账准备 | -- | -- |
| 买入返售金融资产账面价值 | 239,108,850,716.99 | 197,867,971,987.55 |

7、 应收利息

(1) 按账龄分析

| 账 龄 | 期 末 数 | | 期 初 数 | |
|-----------------|-------------------------|---------------|-------------------------|---------------|
| | 金 额 | 比 例 % | 金 额 | 比 例 % |
| 1年以内 | 6,228,468,947.73 | 100.00 | 5,635,045,171.37 | 100.00 |
| 1-2年 | -- | -- | -- | -- |
| 2-3年 | -- | -- | -- | -- |
| 3年以上 | -- | -- | -- | -- |
| 应收利息账面价值 | 6,228,468,947.73 | 100.00 | 5,635,045,171.37 | 100.00 |

(2) 按内容分析

| 项 目 | 期 末 数 | 期 初 数 |
|-----------------|-------------------------|-------------------------|
| 应收贷款和垫款利息 | 1,959,891,545.92 | 1,360,684,248.50 |
| 应收存拆放资金利息 | 433,720,741.94 | 648,000,864.64 |
| 应收债券利息 | 2,618,734,643.30 | 1,413,141,681.82 |
| 应收买入返售票据利息 | 1,213,974,071.36 | 2,199,222,536.07 |
| 应收买入返售债券利息 | 2,147,945.21 | 13,995,840.34 |
| 应收利息账面价值 | 6,228,468,947.73 | 5,635,045,171.37 |

(3) 期末应收持本公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位利息情况见[附注七、3]。

8、发放贷款和垫款

(1) 按个人和企业分布情况

| 项目 | 期末数 | | 期初数 | |
|------------------|---------------------------|--|---------------------------|--|
| 个人贷款和垫款 | 100,666,771,974.34 | | 74,987,537,319.08 | |
| 其中：信用卡 | 7,911,689,814.11 | | 4,055,751,047.93 | |
| 住房抵押 | 72,792,809,390.92 | | 55,672,652,345.84 | |
| 其他 | 19,962,272,769.31 | | 15,259,133,925.31 | |
| 企业贷款和垫款 | 619,501,252,058.24 | | 536,475,379,851.51 | |
| 其中：贷款 | 607,360,868,547.04 | | 529,838,562,608.37 | |
| 贴现 | 2,605,030,085.87 | | 3,737,160,373.28 | |
| 进出口押汇 | 9,535,353,425.33 | | 2,899,656,869.86 | |
| 贷款和垫款总额 | 720,168,024,032.58 | | 611,462,917,170.59 | |
| 减：贷款损失准备 | 20,306,744,675.87 | | 17,258,816,953.33 | |
| 其中：单项计提数 | 3,606,329,103.31 | | 3,209,717,297.99 | |
| 组合计提数 | 16,700,415,572.56 | | 14,049,099,655.34 | |
| 贷款和垫款账面价值 | 699,861,279,356.71 | | 594,204,100,217.26 | |

(2) 按行业分布情况

| 行业 | 期末数 | | 期初数 | |
|------------------|--------------------|-------|--------------------|-------|
| | 账面余额 | 比例% | 账面余额 | 比例% |
| 农、林、牧、渔业 | 3,957,224,246.38 | 0.55 | 3,022,810,000.00 | 0.49 |
| 采矿业 | 22,704,214,151.16 | 3.15 | 22,470,317,490.36 | 3.68 |
| 制造业 | 202,638,232,301.22 | 28.14 | 164,732,017,148.14 | 26.94 |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 23,925,670,611.26 | 3.32 | 25,263,111,741.81 | 4.13 |
| 建筑业 | 52,430,343,983.85 | 7.28 | 42,617,395,713.55 | 6.97 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 45,146,684,516.39 | 6.27 | 41,011,511,413.10 | 6.71 |
| 信息传输、软件和信息技术服务业 | 3,920,450,410.59 | 0.54 | 3,671,803,072.76 | 0.60 |
| 批发和零售业 | 112,266,653,154.77 | 15.59 | 86,692,925,780.19 | 14.18 |
| 住宿和餐饮业 | 8,859,121,458.04 | 1.23 | 7,398,416,652.45 | 1.21 |
| 金融业 | 920,245,039.69 | 0.13 | 646,108,126.30 | 0.11 |
| 房地产业 | 68,031,799,422.25 | 9.45 | 62,633,703,495.25 | 10.24 |

| 行 业 | 期 末 数 | | 期 初 数 | |
|------------------|---------------------------|--------|---------------------------|--------|
| | 账面余额 | 比例% | 账面余额 | 比例% |
| 租赁和商务服务业 | 52,678,813,239.56 | 7.31 | 54,016,028,430.50 | 8.83 |
| 科学研究和技术服务业 | 1,562,078,113.45 | 0.22 | 990,500,000.00 | 0.16 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 10,847,151,627.24 | 1.51 | 10,586,509,169.81 | 1.73 |
| 居民服务、修理和其他服务业 | 1,091,064,289.00 | 0.15 | 1,149,961,636.00 | 0.19 |
| 教育 | 1,789,610,000.00 | 0.25 | 1,752,838,656.00 | 0.29 |
| 卫生和社会工作 | 1,107,355,324.86 | 0.15 | 919,591,829.32 | 0.15 |
| 文化、体育和娱乐业 | 2,982,373,472.66 | 0.41 | 2,993,030,000.00 | 0.49 |
| 公共管理、社会保障和社会组织 | 37,136,610.00 | 0.01 | 171,000,000.00 | 0.03 |
| 票据贴现 | 2,605,030,085.87 | 0.36 | 3,735,799,495.97 | 0.61 |
| 个人贷款 | 100,666,771,974.34 | 13.98 | 74,987,537,319.08 | 12.26 |
| 贷款和垫款总额 | 720,168,024,032.58 | 100.00 | 611,462,917,170.59 | 100.00 |
| 减：贷款损失准备 | 20,306,744,675.87 | | 17,258,816,953.33 | |
| 贷款和垫款账面价值 | 699,861,279,356.71 | | 594,204,100,217.26 | |

(3) 按地区分布情况

| 地 区 | 期 末 数 | | 期 初 数 | |
|------------------|---------------------------|--------|---------------------------|--------|
| | 账面余额 | 比例% | 账面余额 | 比例% |
| 华北及东北 | 250,049,463,163.32 | 34.72 | 214,040,781,123.69 | 35.01 |
| 华东 | 224,428,424,648.43 | 31.16 | 202,530,315,204.66 | 33.12 |
| 华南及华中 | 140,344,688,674.32 | 19.49 | 108,184,214,926.97 | 17.69 |
| 西部 | 105,345,447,546.51 | 14.63 | 86,707,605,915.27 | 14.18 |
| 贷款和垫款总额 | 720,168,024,032.58 | 100.00 | 611,462,917,170.59 | 100.00 |
| 减：贷款损失准备 | 20,306,744,675.87 | | 17,258,816,953.33 | |
| 贷款和垫款账面价值 | 699,861,279,356.71 | | 594,204,100,217.26 | |

华北及东北地区：包括北京、天津、河北、山东、辽宁、内蒙古、吉林

华东地区：包括江苏、上海、浙江、安徽

华南及华中地区：包括广东、广西、湖北、湖南、山西、福建、河南、江西

西部地区：包括陕西、新疆、四川、重庆、云南

(4) 按担保方式分布情况

| 项目 | 期末数 | 期初数 |
|------------------|---------------------------|---------------------------|
| 信用贷款 | 111,246,689,870.35 | 106,197,985,150.91 |
| 保证贷款 | 233,979,961,168.85 | 196,637,555,252.88 |
| 附担保物贷款 | 374,941,372,993.38 | 308,627,376,766.80 |
| 其中：抵押贷款 | 263,213,478,221.75 | 228,661,808,516.32 |
| 质押贷款 | 111,727,894,771.63 | 79,965,568,250.48 |
| 减：贷款损失准备 | 20,306,744,675.87 | 17,258,816,953.33 |
| 贷款和垫款账面价值 | 699,861,279,356.71 | 594,204,100,217.26 |

(5) 逾期贷款

A、本金部分或全部逾期 1 天及以上的贷款

| 项目 | 期末数 | | | | 合计 |
|-----------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|
| | 逾期 1 天至 90 天(含 90 天) | 逾期 90 天至 360 天(含 360 天) | 逾期 360 天至 3 年(含 3 年) | 逾期 3 年以上 | |
| 信用贷款 | 250,184,230.67 | 25,951,933.53 | 29,597,154.21 | -- | 305,733,318.41 |
| 保证贷款 | 738,975,652.14 | 1,047,410,286.88 | 446,128,351.10 | 323,204,131.35 | 2,555,718,421.47 |
| 抵押贷款 | 753,541,919.61 | 869,623,372.85 | 967,627,872.31 | 373,885,700.98 | 2,964,678,865.75 |
| 质押贷款 | 229,948,212.62 | 461,382,868.97 | 297,455,252.05 | 204,625,793.86 | 1,193,412,127.50 |
| 合计 | 1,972,650,015.04 | 2,404,368,462.23 | 1,740,808,629.67 | 901,715,626.19 | 7,019,542,733.13 |

| 项目 | 期初数 | | | | 合计 |
|-----------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|
| | 逾期 1 天至 90 天(含 90 天) | 逾期 90 天至 360 天(含 360 天) | 逾期 360 天至 3 年(含 3 年) | 逾期 3 年以上 | |
| 信用贷款 | 132,937,136.46 | 29,319,014.32 | -- | -- | 162,256,150.78 |
| 保证贷款 | 318,759,098.63 | 256,577,647.12 | 446,657,957.61 | 284,294,724.10 | 1,306,289,427.46 |
| 抵押贷款 | 393,536,907.78 | 1,011,001,951.40 | 750,859,505.28 | 258,124,654.79 | 2,413,523,019.25 |
| 质押贷款 | 204,950,000.00 | 145,824,611.33 | 231,978,723.13 | 16,440,848.21 | 599,194,182.67 |
| 合计 | 1,050,183,142.87 | 1,442,723,224.17 | 1,429,496,186.02 | 558,860,227.10 | 4,481,262,780.16 |

B、利息逾期1天及以上但本金未逾期的贷款

| 项目 | 期末数 | | | | 合计 |
|-----------|-------------------------|-----------------------|-------------------|----------------------|-------------------------|
| | 逾期1天至90天(含90天) | 逾期90天至360天(含360天) | 逾期360天至3年(含3年) | 逾期3年以上 | |
| 信用贷款 | 500,000.00 | -- | -- | -- | 500,000.00 |
| 保证贷款 | 466,571,421.45 | 135,886,190.21 | -- | 27,114,600.00 | 629,572,211.66 |
| 抵押贷款 | 446,141,180.14 | 160,614,483.98 | 191,243.34 | -- | 606,946,907.46 |
| 质押贷款 | 300,246,781.53 | 4,000,000.00 | -- | -- | 304,246,781.53 |
| 合计 | 1,213,459,383.12 | 300,500,674.19 | 191,243.34 | 27,114,600.00 | 1,541,265,900.65 |

| 项目 | 期初数 | | | | 合计 |
|-----------|-----------------------|-----------------------|----------------|----------------------|-----------------------|
| | 逾期1天至90天(含90天) | 逾期90天至360天(含360天) | 逾期360天至3年(含3年) | 逾期3年以上 | |
| 信用贷款 | -- | -- | -- | -- | -- |
| 保证贷款 | 272,566,000.00 | 30,000,000.00 | -- | 27,114,600.00 | 329,680,600.00 |
| 抵押贷款 | 96,410,000.00 | 84,999,938.51 | -- | -- | 181,409,938.51 |
| 质押贷款 | -- | 27,000,000.00 | -- | -- | 27,000,000.00 |
| 合计 | 368,976,000.00 | 141,999,938.51 | -- | 27,114,600.00 | 538,090,538.51 |

(6) 贷款损失准备

| 项目 | 本期发生额 | | | 上期发生额 | | |
|-------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | 单项计提减值准备 | 组合计提减值准备 | 合计 | 单项计提减值准备 | 组合计提减值准备 | 合计 |
| 期初余额 | 3,209,717,297.99 | 14,049,099,655.34 | 17,258,816,953.33 | 3,215,529,339.85 | 9,857,723,662.59 | 13,073,253,002.44 |
| 本期计提 | 1,160,278,230.95 | 2,651,315,917.22 | 3,811,594,148.17 | 474,870,076.36 | 4,191,375,992.75 | 4,666,246,069.11 |
| 本期收回 | 141,863,477.00 | -- | 141,863,477.00 | 344,991,719.53 | -- | 344,991,719.53 |
| 已减值贷款利息冲转 | 204,327,056.86 | -- | 204,327,056.86 | 167,596,741.69 | -- | 167,596,741.69 |
| 本期核销 | 692,202,845.77 | -- | 692,202,845.77 | 643,084,875.14 | -- | 643,084,875.14 |
| 本期转出 | 9,000,000.00 | -- | 9,000,000.00 | 14,992,220.92 | -- | 14,992,220.92 |
| 期末余额 | 3,606,329,103.31 | 16,700,415,572.56 | 20,306,744,675.87 | 3,209,717,297.99 | 14,049,099,655.34 | 17,258,816,953.33 |

(7) 期末贷款中持有本公司5%（含5%）以上表决权股份的股东单位贷款余额折合人民币839,300.00万元。

(8) 贷款拨备率和拨备覆盖率

| 项目 | 本期数 | 上期数 |
|-------|---------|---------|
| 贷款拨备率 | 2.82% | 2.82% |
| 拨备覆盖率 | 320.34% | 308.21% |

其中：贷款拨备率为贷款损失准备与各项贷款余额之比；拨备覆盖率为贷款损失准备与不良贷款余额之比。

(9) 终止确认的贷款情况

| 项目 | 终止确认金额 | 与终止确认相关的利得或损失 |
|--------|------------------|---------------|
| 信贷资产转让 | 2,245,854,800.00 | 41,455,252.67 |

说明：本集团转让贷款账面余额为 2,245,854,800.00 元，已计提减值准备 39,874,800.00 元，账面价值 2,205,980,000.00 元，双方协议转让价 2,247,435,252.67 元。因转让后本公司不再保留任何权利和义务，故终止确认所转让贷款。

9、可供出售金融资产

| 项目 | 期末数 | 期初数 |
|---------------------|--------------------------|--------------------------|
| 债券 | 59,165,524,662.04 | 28,488,363,138.35 |
| 其中：国债 | 6,853,744,286.40 | 725,658,509.34 |
| 金融债券 | 17,146,891,458.46 | 11,514,216,525.00 |
| 其他债券 | 35,164,888,917.18 | 16,248,488,104.01 |
| 减：可供出售金融资产减值准备 | -- | -- |
| 可供出售金融资产账面价值 | 59,165,524,662.04 | 28,488,363,138.35 |

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

10、持有至到期投资

| 项目 | 期末数 | | 期初数 |
|--------------------|---------------------------|---------------------------|--------------------------|
| | 账面余额 | 公允价值 | 账面余额 |
| 债券 | 113,456,137,859.86 | 113,831,915,067.00 | 93,800,841,947.10 |
| 其中：国债 | 75,371,769,810.35 | 76,034,602,741.11 | 64,667,727,373.43 |
| 金融债券 | 29,734,368,049.51 | 29,432,974,685.89 | 22,320,167,573.67 |
| 其他债券 | 8,350,000,000.00 | 8,364,337,640.00 | 6,812,947,000.00 |
| 减：持有至到期投资减值准备 | -- | -- | -- |
| 持有至到期投资账面价值 | 113,456,137,859.86 | 113,831,915,067.00 | 93,800,841,947.10 |

(1) 期末本集团所持有的债券中有面值人民币 358,216.00 万元受到质押，其中本公司受财政部委托进行法国开发署中间信贷，向财政部质押 4,000.00 万欧元等值国债（债券面值 36,216.00 万元人民币），质押期限到 2020 年 6 月 15 日；本公司受财政部委托进行世界银行中国节能转贷 1 亿美元，向财政部质押面值为 72,000.00 万元人民币的国债，质押期限到 2025 年 9 月 15 日；本公司为第三方贷款提供质押担保，质押债券面值 24,000.00 万元，质权人为德意志银行（中国）有限公司，质押期限到 2014 年 12 月 19 日；另外本公司由于使用中国人民银行小额批量支付系统而质押债券面值 226,000.00 万元。

(2) 期末本集团所持有的债券中有面值人民币 5,511,036.00 万元用于卖出回购证券和中央国库现金管理商业银行定期存款业务质押。

(3) 本期本集团出售但尚未到期的持有至到期投资金额为人民币 27.76 亿元，占该项投资在出售前金额的比例为 2.96%。

(4) 期末持有至到期投资中持有本公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位发行的债券情况，见[附注七、2（3）]。

11、应收款项类投资

| 项目 | 期末数 | 期初数 |
|--------------------|-------------------------|-------------------------|
| 应收信托投资款 | 1,000,000,000.00 | 3,500,000,000.00 |
| 减：应收款项类投资减值准备 | -- | -- |
| 应收款项类投资账面价值 | 1,000,000,000.00 | 3,500,000,000.00 |

说明：应收信托投资款是本集团发行的保本理财产品。本集团发行的保本理财产品定向投资于相关信托公司设立的信托计划。由于本集团对该类理财产品承诺保本义务，故将与该类理财产品相关的信托投资和理财资金分别确认为本集团的资产和负债。

12、长期股权投资

| 项目 | 期末数 | 期初数 |
|------------|----------------------|----------------------|
| 中国银联股份有限公司 | 81,250,000.00 | 81,250,000.00 |
| VISA 国际组织 | 518,394.02 | 523,844.93 |
| 合计 | 81,768,394.02 | 81,773,844.93 |

(1) 期末本集团共持有中国银联股份有限公司股份 6,250 万股。

(2) 期末本集团共持有 VISA 国际组织股份 1,999 股。

(3) 因上述权益工具投资在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量，按照成本计量。截至 2012 年 12 月 31 日，本集团长期股权投资不存在减值情况。

13、投资性房地产

(1) 投资性房地产原价

| 投资性房地产 | 期初数 | 本期增加 | 本期减少 | 期末数 |
|--------|---------------|------|---------------|---------------|
| 房屋、建筑物 | 66,500,000.00 | -- | 48,500,000.00 | 18,000,000.00 |

(2) 累计折旧和累计摊销合计

| 投资性房地产 | 期初数 | 本期增加 | 本期减少 | 期末数 |
|--------|---------------|--------------|---------------|--------------|
| 房屋、建筑物 | 11,460,950.59 | 1,366,190.48 | 11,564,998.21 | 1,262,142.86 |

(3) 投资性房地产减值准备

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

14、固定资产

| 项目 | 期末数 | 期初数 |
|-----------|-------------------------|-------------------------|
| 固定资产原值 | 10,683,882,220.95 | 9,093,250,870.68 |
| 减：累计折旧 | 3,145,621,830.48 | 2,629,680,813.69 |
| 在建工程 | 120,903,366.22 | 282,015,058.57 |
| 合计 | 7,659,163,756.69 | 6,745,585,115.56 |

(1) 固定资产情况

| 项目 | 期初数 | 本期增加 | 本期减少 | 期末数 |
|-----------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|--------------------------|
| 一、账面原值合计 | 9,093,250,870.68 | 1,780,131,354.24 | 189,500,003.97 | 10,683,882,220.95 |
| 其中：房屋及建筑物 | 5,669,279,533.61 | 819,180,869.39 | 19,998.00 | 6,488,440,405.00 |
| 办公设备 | 3,320,535,202.82 | 940,750,274.46 | 183,515,270.97 | 4,077,770,206.31 |
| 运输工具 | 103,436,134.25 | 20,200,210.39 | 5,964,735.00 | 117,671,609.64 |
| | | 本期增加 | 本期计提 | |
| 二、累计折旧合计 | 2,629,680,813.69 | 11,564,998.21 | 684,597,962.85 | 180,221,944.27 |
| 其中：房屋及建筑物 | 903,546,235.04 | 11,564,998.21 | 173,091,056.36 | 19,398.06 |
| 办公设备 | 1,686,439,627.47 | -- | 501,954,464.46 | 174,809,281.08 |
| 运输工具 | 39,694,951.18 | -- | 9,552,442.03 | 5,393,265.13 |

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

| 项目 | 期初数 | 本期增加 | 本期减少 | 期末数 |
|---------------------|-------------------------|------|------|-------------------------|
| 三、固定资产账面净值合计 | 6,463,570,056.99 | -- | -- | 7,538,260,390.47 |
| 其中：房屋及建筑物 | 4,765,733,298.57 | -- | -- | 5,400,257,513.45 |
| 办公设备 | 1,634,095,575.35 | -- | -- | 2,064,185,395.46 |
| 运输工具 | 63,741,183.07 | -- | -- | 73,817,481.56 |
| 四、减值准备合计 | -- | -- | -- | -- |
| 其中：房屋及建筑物 | -- | -- | -- | -- |
| 办公设备 | -- | -- | -- | -- |
| 运输工具 | -- | -- | -- | -- |
| 五、固定资产账面价值合计 | 6,463,570,056.99 | -- | -- | 7,538,260,390.47 |
| 其中：房屋及建筑物 | 4,765,733,298.57 | -- | -- | 5,400,257,513.45 |
| 办公设备 | 1,634,095,575.35 | -- | -- | 2,064,185,395.46 |
| 运输工具 | 63,741,183.07 | -- | -- | 73,817,481.56 |

说明：① 本期折旧额684,597,962.85元。

② 本期由在建工程转入固定资产原价为 450,900,948.25 元。

未办妥产权证书的固定资产情况

| 项目 | 未办妥产权证书原因 | 预计办结产权证书时间 |
|----------|-----------|------------|
| 南宁分行办公大楼 | 尚在办理中 | 2013年 |

(2) 在建工程

| 项目 | 期末数 | | | 期初数 | | |
|-----------|-----------------------|-----------|-----------------------|-----------------------|-----------|-----------------------|
| | 账面余额 | 减值准备 | 账面净值 | 账面余额 | 减值准备 | 账面净值 |
| 西安分行办公大楼 | -- | -- | -- | 14,963,522.30 | -- | 14,963,522.30 |
| 宁波分行办公楼 | -- | -- | -- | 155,096,306.00 | -- | 155,096,306.00 |
| 温州分行办公楼 | 14,399,615.00 | -- | 14,399,615.00 | 2,786,000.00 | -- | 2,786,000.00 |
| 无锡分行办公楼 | 91,079,856.00 | -- | 91,079,856.00 | 91,079,856.00 | -- | 91,079,856.00 |
| 南京分行营业用房 | 11,660,000.00 | -- | 11,660,000.00 | 11,660,000.00 | -- | 11,660,000.00 |
| 其他 | 3,763,895.22 | -- | 3,763,895.22 | 6,429,374.27 | -- | 6,429,374.27 |
| 合计 | 120,903,366.22 | -- | 120,903,366.22 | 282,015,058.57 | -- | 282,015,058.57 |

重大在建工程项目变动情况

| 工程项目 | 预算数 | 期初数 | 本期增加 | 转入固定资产 | 其他转出 | 期末数 | 工程进度% |
|--------------|----------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|---------|
| 南宁分行 办公大楼 | 227,101,794.24 | -- | 218,491,478.81 | 218,491,478.81 | -- | -- | 100.00% |
| 沈阳分行 办公大楼 | 42,383,700.00 | -- | 41,973,219.96 | 41,973,219.96 | -- | -- | 100.00% |
| 西安分行 办公大楼 | 14,570,000.00 | 14,963,522.30 | -- | 14,502,613.55 | 460,908.75 | -- | 100.00% |
| 宁波分行 办公楼 | 188,430,000.00 | 155,096,306.00 | 16,371,211.02 | 171,467,517.02 | -- | -- | 100.00% |
| 温州分行 办公楼 | 110,000,000.00 | 2,786,000.00 | 11,613,615.00 | -- | -- | 14,399,615.00 | 13.09% |
| 无锡分行 办公楼 | 152,320,000.00 | 91,079,856.00 | -- | -- | -- | 91,079,856.00 | 59.80% |
| 南京分行 营业用房 | 23,328,400.00 | 11,660,000.00 | -- | -- | -- | 11,660,000.00 | 49.98% |
| 其他 | | 6,429,374.27 | 4,942,685.12 | 4,466,118.91 | 3,142,045.26 | 3,763,895.22 | |
| 合计 | | 282,015,058.57 | 293,392,209.91 | 450,900,948.25 | 3,602,954.01 | 120,903,366.22 | |

说明：

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

15、无形资产

| 项目 | 期初数 | 本期增加 | 本期减少 | 期末数 |
|---------------------|----------------------|---------------------|-----------|----------------------|
| 一、账面原值合计 | 95,888,025.00 | -- | -- | 95,888,025.00 |
| 土地使用权 | 95,888,025.00 | -- | -- | 95,888,025.00 |
| 二、累计摊销合计 | 1,398,367.03 | 2,397,200.62 | -- | 3,795,567.65 |
| 土地使用权 | 1,398,367.03 | 2,397,200.62 | -- | 3,795,567.65 |
| 三、无形资产账面净值合计 | 94,489,657.97 | | | 92,092,457.35 |
| 土地使用权 | 94,489,657.97 | | | 92,092,457.35 |
| 四、减值准备合计 | -- | -- | -- | -- |
| 土地使用权 | -- | -- | -- | -- |
| 五、无形资产账面价值合计 | 94,489,657.97 | | | 92,092,457.35 |
| 土地使用权 | 94,489,657.97 | | | 92,092,457.35 |

16、递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 已确认递延所得税资产和递延所得税负债

| 项目 | 期末数 | 期初数 |
|-----------------|-------------------------|-------------------------|
| 递延所得税资产： | | |
| 贷款损失准备金 | 1,997,232,480.97 | 1,793,014,575.85 |
| 其他资产减值准备金 | 164,966,404.86 | 173,764,057.51 |
| 交易性金融资产公允价值变动 | 39,858,062.04 | 53,869,706.13 |
| 可供出售金融资产公允价值变动 | 95,864,200.65 | -- |
| 可抵扣亏损 | 981,455.23 | 2,561,025.47 |
| 其他 | 1,023,507,834.34 | 771,983,076.19 |
| 合计 | 3,322,410,438.09 | 2,795,192,441.15 |
| 递延所得税负债： | | |
| 交易性金融资产公允价值变动 | 43,178,368.41 | 50,460,255.77 |
| 可供出售金融资产公允价值变动 | -- | 1,044,489.66 |
| 合计 | 43,178,368.41 | 51,504,745.43 |

(2) 引起暂时性差异的资产或负债项目对应的暂时性差异

| 项目 | 暂时性差异金额 |
|----------------|--------------------------|
| 应纳税差异项目 | |
| 交易性金融资产公允价值变动 | 172,713,473.64 |
| 可抵扣差异项目 | |
| 贷款损失准备金 | 7,988,929,923.88 |
| 其他资产减值准备金 | 659,865,619.44 |
| 交易性金融资产公允价值变动 | 159,432,248.17 |
| 可供出售金融资产公允价值变动 | 383,456,802.60 |
| 可抵扣亏损 | 3,925,820.92 |
| 其他 | 4,094,031,337.36 |
| 小计 | 13,289,641,752.37 |

17、其他资产

| 项 目 | 期末数 | 期初数 |
|------------|-------------------------|-------------------------|
| 其他应收款 | 1,556,076,469.81 | 1,922,778,895.87 |
| 减：坏账准备 | 542,126,526.05 | 586,156,102.60 |
| 长期待摊费用 | 1,108,716,749.36 | 1,030,421,427.57 |
| 待处理抵债资产 | 189,057,481.36 | 170,627,470.65 |
| 待清算款项 | 618,416,376.92 | -- |
| 其他长期资产 | 5,659,082.50 | 4,579,020.00 |
| 合 计 | 2,935,799,633.90 | 2,542,250,711.49 |

(1) 其他应收款

A、其他应收款按种类披露

| 种 类 | 期末数 | | | |
|-------------------------|-------------------------|---------------|-----------------------|--------------|
| | 金 额 | 比例% | 坏账准备 | 计提比例% |
| 单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款 | 170,352,225.59 | 10.95 | 170,352,225.59 | 100.00 |
| 按组合计提坏账准备的其他应收款 | 86,092,134.11 | 5.53 | 53,694,072.60 | 62.37 |
| 其中：账龄组合 | 86,092,134.11 | 5.53 | 53,694,072.60 | 62.37 |
| 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款 | 1,299,632,110.11 | 83.52 | 318,080,227.86 | 24.47 |
| 合 计 | 1,556,076,469.81 | 100.00 | 542,126,526.05 | 34.84 |

其他应收款按种类披露（续）

| 种 类 | 期初数 | | | |
|-------------------------|-------------------------|---------------|-----------------------|--------------|
| | 金 额 | 比例% | 坏账准备 | 计提比例% |
| 单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款 | 170,225,339.87 | 8.85 | 170,225,339.87 | 100.00 |
| 按组合计提坏账准备的其他应收款 | 70,051,280.79 | 3.65 | 45,452,960.14 | 64.89 |
| 其中：账龄组合 | 70,051,280.79 | 3.65 | 45,452,960.14 | 64.89 |
| 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款 | 1,682,502,275.21 | 87.50 | 370,477,802.59 | 22.02 |
| 合 计 | 1,922,778,895.87 | 100.00 | 586,156,102.60 | 30.48 |

①组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

| 账龄 | 期末数 | | | 期初数 | | |
|-----------|----------------------|---------------|----------------------|----------------------|---------------|----------------------|
| | 金额 | 比例% | 坏账准备 | 金额 | 比例% | 坏账准备 |
| 1年以内 | 31,207,902.75 | 36.25 | 6,241,580.54 | 23,085,258.11 | 32.95 | 4,617,051.62 |
| 1至2年 | 9,987,080.82 | 11.60 | 3,994,832.33 | 7,611,412.70 | 10.87 | 3,044,565.08 |
| 2至3年 | 7,197,454.06 | 8.36 | 5,757,963.25 | 7,816,332.68 | 11.16 | 6,253,066.14 |
| 3年以上 | 37,699,696.48 | 43.79 | 37,699,696.48 | 31,538,277.30 | 45.02 | 31,538,277.30 |
| 合计 | 86,092,134.11 | 100.00 | 53,694,072.60 | 70,051,280.79 | 100.00 | 45,452,960.14 |

②期末单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款

| 其他应收款内容 | 账面余额 | 坏账准备 | 计提比例% | 计提理由 |
|-----------|-------------------------|-----------------------|--------|--------------|
| 垫付赔偿款 | 318,080,227.86 | 318,080,227.86 | 100.00 | 存在较大的无法收回的风险 |
| 其他 | 981,551,882.25 | -- | -- | 无风险无需计提坏账 |
| 合计 | 1,299,632,110.11 | 318,080,227.86 | | |

B、本报告期实际核销的其他应收款情况

| 单位名称 | 其他应收款性质 | 核销金额 | 核销原因 | 是否由关联交易产生 |
|--------------------|---------|----------------------|------|-----------|
| 华映视讯（吴江） 有限责任公司 | 赔款 | 47,215,930.00 | 无法收回 | 否 |
| 其他诉讼费 | 诉讼费 | 6,889,496.28 | 无法收回 | 否 |
| 合计 | | 54,105,426.28 | | |

C、期末其他应收款中无持有本公司5%（含5%）以上表决权股份的股东欠款。

（2）长期待摊费用

| 项目 | 原始金额 | 期初数 | 本期增加 | 本期摊销 | 期末数 |
|-----------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 装修费 | 922,120,320.85 | 460,757,883.97 | 276,497,200.59 | 167,695,558.22 | 569,559,526.34 |
| 租赁费 | 1,136,795,278.11 | 210,480,687.57 | 755,053,446.61 | 717,086,698.87 | 248,447,435.31 |
| 电脑及软件开发费 | 855,673,947.27 | 322,483,246.34 | 153,580,709.44 | 235,316,459.68 | 240,747,496.10 |
| 其他 | 117,689,689.94 | 36,699,609.69 | 62,422,816.33 | 49,160,134.41 | 49,962,291.61 |
| 合计 | 3,032,279,236.17 | 1,030,421,427.57 | 1,247,554,172.97 | 1,169,258,851.18 | 1,108,716,749.36 |

(3) 待处理抵债资产

| 项 目 | 期末数 | 期初数 |
|---------------|-----------------------|-----------------------|
| 房 产 | 332,787,522.15 | 331,844,699.25 |
| 股 权 | 13,935,312.09 | 15,463,853.10 |
| 其 他 | 34,588,363.03 | 34,941,676.39 |
| 合 计 | 381,311,197.27 | 382,250,228.74 |
| 减：待处理抵债资产减值准备 | 192,253,715.91 | 211,622,758.09 |
| 净 额 | 189,057,481.36 | 170,627,470.65 |

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2012年年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

18、资产减值准备

| 项目 | 期初数 | 本期计提 | 本期转入 | 本期收回 | 本期转出 | 已减值资产利息冲转 | 本期核销 | 期末数 |
|------------------|-------------------|------------------|------|----------------|--------------|----------------|----------------|-------------------|
| (1) 存放同业减值准备 | 5,500,000.00 | 19,768,482.30 | -- | -- | -- | -- | -- | 25,268,482.30 |
| (2) 拆出资金减值准备 | 123,462,779.34 | -3,290,677.68 | -- | -- | -- | -- | -- | 120,172,101.66 |
| (3) 坏账准备 | 586,156,102.60 | 10,075,849.73 | -- | -- | -- | -- | 54,105,426.28 | 542,126,526.05 |
| (4) 可供出售金融资产减值准备 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| (5) 应收款项类投资减值准备 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| (6) 持有至到期投资减值准备 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| (7) 贷款损失准备 | 17,258,816,953.33 | 3,811,594,148.17 | -- | 141,863,477.00 | 9,000,000.00 | 204,327,056.86 | 692,202,845.77 | 20,306,744,675.87 |
| (8) 固定资产减值准备 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| (9) 无形资产减值准备 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| (10) 待处理抵债资产减值准备 | 211,622,758.09 | -19,369,042.18 | -- | -- | -- | -- | -- | 192,253,715.91 |

19、向中央银行借款

| 项目 | 期末数 | 期初数 |
|---------|---------------|-----|
| 向中央银行借款 | 30,000,000.00 | -- |

说明：本公司之子公司四川江油华夏村镇银行股份有限公司分三次向中国人民银行江油市支行申请四川省支农再贷款，共计人民币 3,000 万元。第一笔再贷款期限自 2012 年 3 月 26 日至 2013 年 3 月 25 日，年利率为 3.35%，金额 1,000 万元；第二笔再贷款期限自 2012 年 6 月 21 日至 2013 年 6 月 20 日，年利率为 3.35%，金额 1,000 万元；第三笔再贷款期限自 2012 年 7 月 31 日至 2013 年 7 月 30 日，年利率为 3.35%，金额 1,000 万元。

20、同业及其他金融机构存放款项

| 项目 | 期末数 | 期初数 |
|------------|---------------------------|---------------------------|
| 同业存放款项 | 172,626,934,824.41 | 95,647,510,268.01 |
| 其他金融机构存放款项 | 56,628,031,231.47 | 39,997,647,968.28 |
| 合计 | 229,254,966,055.88 | 135,645,158,236.29 |

21、拆入资金

| 项目 | 期末数 | 期初数 |
|-------------|--------------------------|--------------------------|
| 境内银行拆入 | 64,118,962,664.99 | 24,830,000,000.00 |
| 境外银行拆入 | 7,695,659,902.03 | 2,128,473,357.29 |
| 境内非银行金融机构拆入 | -- | -- |
| 境外非银行金融机构拆入 | -- | -- |
| 合计 | 71,814,622,567.02 | 26,958,473,357.29 |

22、交易性金融负债

| 项目 | 期末公允价值 | 期初公允价值 |
|-----|--------|---------------|
| 贵金属 | -- | 50,848,200.00 |

23、卖出回购金融资产款

| 项目 | 期末数 | 期初数 |
|-----------|--------------------------|--------------------------|
| 债券 | 7,001,000,000.00 | 29,457,400,000.00 |
| 其中：国债 | 475,000,000.00 | 10,221,600,000.00 |
| 金融债券 | 6,526,000,000.00 | 19,235,800,000.00 |
| 票据 | 40,421,356,302.31 | 48,869,391,849.13 |
| 合计 | 47,422,356,302.31 | 78,326,791,849.13 |

24、吸收存款

(1) 按种类列示

| 项目 | 期末数 | 期初数 |
|-----------|-----------------------------|---------------------------|
| 活期存款 | 353,087,067,769.00 | 309,828,177,138.83 |
| 活期储蓄存款 | 60,423,997,943.19 | 57,641,397,044.52 |
| 定期存款 | 338,777,030,977.83 | 302,301,603,294.88 |
| 定期储蓄存款 | 100,961,577,967.47 | 84,968,119,071.27 |
| 汇出汇款及应解汇款 | 2,031,109,391.46 | 2,017,903,074.33 |
| 存入保证金 | 176,943,827,471.85 | 139,266,454,009.79 |
| 结构性存款 | 3,715,000,000.00 | -- |
| 银行本票 | 60,500,230.78 | -- |
| 合计 | 1,036,000,111,751.58 | 896,023,653,633.62 |

(2) 按地区分布列示

| 地区 | 期末数 | | 期初数 | |
|-----------|-----------------------------|---------------|---------------------------|---------------|
| | 账面余额 | 比例% | 账面余额 | 比例% |
| 华北及东北 | 401,776,459,198.60 | 38.78 | 351,231,957,841.09 | 39.19 |
| 华东 | 283,045,926,748.10 | 27.32 | 254,976,457,332.83 | 28.46 |
| 华南及华中 | 205,253,327,889.24 | 19.81 | 168,433,686,301.69 | 18.80 |
| 西部 | 145,924,397,915.64 | 14.09 | 121,381,552,158.01 | 13.55 |
| 合计 | 1,036,000,111,751.58 | 100.00 | 896,023,653,633.62 | 100.00 |

25、应付职工薪酬

| 项目 | 期初数 | 本期增加额 | 本期减少额 | 期末数 |
|-------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 一、工资、奖金 | 3,017,531,784.52 | 5,131,299,758.70 | 4,058,639,645.23 | 4,090,191,897.99 |
| 二、职工福利费 | -- | 699,187,652.43 | 699,187,652.43 | -- |
| 三、社会保险费 | 19,781,599.55 | 767,086,413.06 | 770,988,329.62 | 15,879,682.99 |
| 其中：1. 医疗保险费 | 4,397,402.02 | 189,452,984.83 | 190,359,635.29 | 3,490,751.56 |
| 2. 基本养老保险费 | 12,401,030.17 | 380,418,340.42 | 382,967,142.94 | 9,852,227.65 |
| 3. 年金缴费 | 11,122.70 | 131,413,275.13 | 131,424,397.83 | -- |
| 4. 失业保险费 | 1,167,329.45 | 31,538,909.18 | 30,502,371.99 | 2,203,866.64 |
| 5. 工伤保险费 | 78,898.79 | 12,875,859.22 | 12,885,413.90 | 69,344.11 |

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2012年年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

| 项 目 | 期初数 | 本期增加额 | 本期减少额 | 期末数 |
|----------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 6. 生育保险费 | 1,725,816.42 | 21,387,044.28 | 22,849,367.67 | 263,493.03 |
| 四、住房公积金 | 16,783,858.51 | 484,264,650.64 | 468,906,291.78 | 32,142,217.37 |
| 五、工会经费 | 13,971,370.21 | 103,656,801.83 | 102,112,323.25 | 15,515,848.79 |
| 六、职工教育经费 | 23,972,605.47 | 104,597,589.80 | 102,564,123.98 | 26,006,071.29 |
| 七、非货币性福利 | -- | -- | -- | -- |
| 八、因解除劳动关系给予的补偿 | -- | -- | -- | -- |
| 九、其他（注） | -- | 567,374,896.43 | 565,696,378.22 | 1,678,518.21 |
| 其中：以现金结算的股份支付 | -- | -- | -- | -- |
| 合 计 | 3,092,041,218.26 | 7,857,467,762.89 | 6,768,094,744.51 | 4,181,414,236.64 |

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

在参加房改的行员中选择原贷款方式的，根据本公司与职工签订的贷款协议，截至2012年12月31日，预计由本公司继续承担贷款人民币4,123.82万元，逐年计入损益。

26、 应交税费

| 项 目 | 期末数 | 期初数 |
|------------|-------------------------|-------------------------|
| 企业所得税 | 2,454,741,591.75 | 2,831,198,717.74 |
| 营业税 | 919,406,082.99 | 815,112,508.56 |
| 房产税 | 2,888,993.69 | 2,518,266.18 |
| 城建税 | 61,249,009.71 | 55,516,982.74 |
| 其他 | 163,883,455.75 | 142,955,451.12 |
| 合 计 | 3,602,169,133.89 | 3,847,301,926.34 |

27、 应付利息

| 项 目 | 期末数 | 期初数 |
|------------|-------------------------|-------------------------|
| 存款利息 | 7,603,592,371.46 | 5,207,302,172.82 |
| 应付债券利息 | 283,366,246.58 | 429,342,601.80 |
| 卖出回购票据利息 | 87,792,136.99 | 325,984,532.78 |
| 其他利息 | 1,210,095,079.16 | 1,817,977,145.18 |
| 合 计 | 9,184,845,834.19 | 7,780,606,452.58 |

28、 预计负债

| 项目 | 期初数 | 本期增加 | 本期减少 | 期末数 |
|------|--------------|------------|------|--------------|
| 未决诉讼 | 3,189,300.00 | 650,139.37 | -- | 3,839,439.37 |

29、 应付债券

| 债券名称 | 面值 | 发行日期 | 债券期限 | 发行金额 |
|-----------|-------------------------|-----------------|------|-------------------------|
| 07年混合资本债券 | 4,000,000,000.00 | 2007年6月26日至27日 | 15年 | 4,000,000,000.00 |
| 10华夏银行债 | 4,400,000,000.00 | 2010年2月26日至3月2日 | 10年 | 4,400,000,000.00 |
| 小计 | 8,400,000,000.00 | | | 8,400,000,000.00 |

应付债券（续）

| 债券名称 | 期初应付利息 | 本期应计利息 | 本期已付利息 | 期末应付利息 | 期末余额 |
|---------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|
| 07年混合资本债券 | 115,758,688.52 | 225,677,147.10 | 225,360,000.00 | 116,075,835.62 | 4,000,000,000.00 |
| 07金融债一期 | 92,605,224.75 | 230,822,152.30 | 323,427,377.05 | -- | -- |
| 07金融债二期 | 54,145,355.20 | 213,654,644.80 | 267,800,000.00 | -- | -- |
| 10华夏银行债 | 166,833,333.33 | 200,657,077.63 | 200,200,000.00 | 167,290,410.96 | 4,400,000,000.00 |
| 合计 | 429,342,601.80 | 870,811,021.83 | 1,016,787,377.05 | 283,366,246.58 | 8,400,000,000.00 |
| 其中：一年内到期的应付债券 | | | | | -- |

说明：

A、次级债

10华夏银行债

经中国银行业监督管理委员会、中国人民银行批准，本公司于2010年2月26日至3月2日发行2010年华夏银行股份有限公司次级债券，最终发行规模为44亿元。本期债券为10年期固定利率次级债券，第5年末附发行人赎回权。

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

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

B、混合资本债

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

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

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

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

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

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

C、金融债

07 金融债一期

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

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

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

07 金融债二期

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

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

本期债券品种二为5年期浮动利率债券，无担保，发行人不可赎回，投资人不可回售。每年付息一次，票面利率为基准利率与基本利差之和。基准利率为发行首日和其他各计息年度起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率；基本利差通过簿记建档确定。本期浮动利率债券发行43亿元，通过簿记建档确定的基本利差为85个基点。

本公司已将上述两期金融债到期兑付。

30、其他负债

| 项目 | 期末数 | 期初数 |
|-----------|-------------------------|-------------------------|
| 其他应付款 | 986,199,237.76 | 1,035,823,880.37 |
| 转贷款资金 | 1,159,191,285.81 | 827,929,904.47 |
| 递延收益 | 97,725,808.55 | 47,933,160.42 |
| 其他流动负债 | 1,797,387,135.31 | 4,307,680,086.69 |
| 合计 | 4,040,503,467.43 | 6,219,367,031.95 |

(1) 其他应付款

A、按账龄分析

| 账龄 | 期末数 | | 期初数 | |
|-----------|-----------------------|---------------|-------------------------|---------------|
| | 金额 | 比例% | 金额 | 比例% |
| 1年以内 | 861,587,120.76 | 87.37 | 963,687,189.22 | 93.03 |
| 1-2年 | 96,173,945.02 | 9.75 | 56,884,977.12 | 5.49 |
| 2-3年 | 13,360,625.99 | 1.35 | 2,546,730.42 | 0.25 |
| 3年以上 | 15,077,545.99 | 1.53 | 12,704,983.61 | 1.23 |
| 合计 | 986,199,237.76 | 100.00 | 1,035,823,880.37 | 100.00 |

B、按内容列示

| 项目 | 期末数 | 期初数 |
|-----------|-----------------------|-------------------------|
| 代兑付债券款 | 53,866,046.31 | 155,300.51 |
| 不定额本票 | -- | 199,898,337.08 |
| 其他 | 932,333,191.45 | 835,770,242.78 |
| 合计 | 986,199,237.76 | 1,035,823,880.37 |

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

说明：期末其他应付款中无应付持本公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位款项。

（2）其他流动负债

| 项目 | 期末数 | 期初数 |
|-----------|-------------------------|-------------------------|
| 代理业务款项 | 34,370,719.90 | 286,630,754.92 |
| 理财业务款项（注） | 1,021,064,879.79 | 3,938,571,735.04 |
| 受托监管资金 | 572,376,116.80 | 82,477,596.73 |
| 信用卡资金清算 | 169,575,418.82 | -- |
| 合计 | 1,797,387,135.31 | 4,307,680,086.69 |

注：理财业务款项主要是本集团发行的未到期保本理财产品收到的理财资金及未结算收益，由于本集团对该类理财产品承诺保本义务，故将与该类理财产品相关的投资和理财资金分别确认为本集团的资产和负债。

31、股本

| 股份类别 | 期初数 | 本期增减 | | | | 小计 | 期末数 |
|--------------|------------------|------|----|-------|----|----|------------------|
| | | 发行新股 | 送股 | 公积金转股 | 其他 | | |
| 一、有限售条件股份 | | | | | | | |
| 1. 国家持股 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 2. 国有法人持股 | 1,344,510,738.00 | -- | -- | -- | -- | -- | 1,344,510,738.00 |
| 3. 其他内资持股 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 其中：境内非国有法人持股 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 境内自然人持股 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 4. 境外持股 | 514,686,722.00 | -- | -- | -- | -- | -- | 514,686,722.00 |
| 其中：境外法人持股 | 514,686,722.00 | -- | -- | -- | -- | -- | 514,686,722.00 |
| 境外自然人持股 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 有限售条件股份合计 | 1,859,197,460.00 | -- | -- | -- | -- | -- | 1,859,197,460.00 |
| 二、无限售条件股份 | | | | | | | |
| 1. 人民币普通股 | 4,990,528,316.00 | -- | -- | -- | -- | -- | 4,990,528,316.00 |
| 2. 境内上市的外资股 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 3. 境外上市的外资股 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 4. 其他 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 无限售条件股份合计 | 4,990,528,316.00 | -- | -- | -- | -- | -- | 4,990,528,316.00 |

| | | | | | | | |
|------|------------------|----|----|----|----|----|------------------|
| 股份总数 | 6,849,725,776.00 | -- | -- | -- | -- | -- | 6,849,725,776.00 |
|------|------------------|----|----|----|----|----|------------------|

32、资本公积

| 项目 | 期初数 | 本期增加 | 本期减少 | 期末数 |
|-----------|--------------------------|------------------------|----------------------|--------------------------|
| 股本溢价 | 32,596,566,389.76 | -- | -- | 32,596,566,389.76 |
| 其他资本公积 | 3,133,468.95 | -272,450,749.97 | 18,275,320.93 | -287,592,601.95 |
| 合计 | 32,599,699,858.71 | -272,450,749.97 | 18,275,320.93 | 32,308,973,787.81 |

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

33、盈余公积

| 项目 | 期初数 | 本期增加 | 本期减少 | 期末数 |
|-----------|-------------------------|-------------------------|-----------|-------------------------|
| 法定盈余公积 | 3,194,427,534.82 | 1,279,532,604.66 | -- | 4,473,960,139.48 |
| 任意盈余公积金 | 110,971,000.00 | -- | -- | 110,971,000.00 |
| 合计 | 3,305,398,534.82 | 1,279,532,604.66 | -- | 4,584,931,139.48 |

34、一般风险准备

| 项目 | 期末数 | 期初数 |
|--------|-------------------|------------------|
| 一般风险准备 | 12,948,940,285.61 | 9,792,940,285.61 |

说明：本公司从净利润中提取一般准备作为利润分配处理，按照财政部的有关规定一般准备的余额不低于承担风险和损失的资产期末余额的1.5%。本公司自2012年7月1日起，不超过5年到位。

35、未分配利润

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------------------|-------------------|------------------|
| 调整前上期末未分配利润 | 11,353,320,230.27 | 5,435,160,108.75 |
| 调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-） | -- | -- |
| 调整后年初未分配利润 | 11,353,320,230.27 | 5,435,160,108.75 |
| 加：本期归属于母公司所有者的净利润 | 12,796,280,935.73 | 9,221,933,577.13 |
| 减：提取法定盈余公积 | 1,279,532,604.66 | 922,741,288.94 |
| 提取任意盈余公积 | -- | -- |
| 提取一般准备 | 3,156,000,000.00 | 1,382,926,503.47 |
| 应付普通股股利 | 1,712,431,444.00 | 998,105,663.20 |
| 转作股本的普通股股利 | -- | -- |

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------|-------------------|-------------------|
| 期末未分配利润 | 18,001,637,117.34 | 11,353,320,230.27 |

说明：

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

经 2013 年 4 月 24 日第六届董事会第十七次会议审议通过，本公司按境内注册会计师审计后 2012 年度母公司净利润 12,795,326,046.57 元的 10% 提取法定盈余公积 1,279,532,604.66 元，提取一般准备 3,156,000,000.00 元；以总股本 6,849,725,776 股为基数，每 10 股现金分红 4.70 元（含税），分配股利 3,219,371,114.72 元；同时以资本公积金向股东每 10 股转增 3 股，合计转增股本 2,054,917,733 股。

36、利息净收入

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------------|-------------------|-------------------|
| 利息收入 | 73,394,701,392.26 | 62,535,964,002.30 |
| 存放同业 | 2,443,862,303.09 | 1,087,928,700.32 |
| 存放中央银行 | 2,891,806,953.68 | 2,198,798,763.56 |
| 拆出资金 | 1,263,585,964.88 | 725,960,872.77 |
| 贷款和垫款 | 45,478,130,741.26 | 38,115,266,620.80 |
| 其中：个人贷款和垫款 | 5,111,317,325.20 | 3,942,400,791.92 |
| 公司贷款和垫款 | 39,999,076,650.34 | 32,815,176,292.40 |
| 票据贴现 | 367,736,765.72 | 1,357,689,536.48 |
| 买入返售金融资产 | 14,567,158,800.25 | 16,726,037,303.36 |
| 债券利息收入 | 6,700,557,291.99 | 3,633,934,384.18 |
| 理财产品利息收入 | 49,599,337.11 | 48,037,357.31 |
| 其中：已减值金融资产利息收入 | 204,327,056.86 | 167,956,534.95 |
| 利息支出 | 38,051,154,446.01 | 32,243,233,217.74 |
| 同业存放 | 9,158,987,227.45 | 6,763,626,542.51 |
| 向中央银行借款 | 11,251,344.56 | 425,543.43 |
| 拆入资金 | 1,439,267,356.07 | 516,646,049.29 |
| 吸收存款 | 21,522,699,307.52 | 14,767,868,642.22 |

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|--------------|--------------------------|--------------------------|
| 卖出回购金融资产 | 5,048,138,188.58 | 9,138,208,521.92 |
| 发行债券 | 870,811,021.83 | 1,056,457,918.37 |
| 利息净收入 | 35,343,546,946.25 | 30,292,730,784.56 |

37、手续费及佣金净收入

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|------------------|-------------------------|-------------------------|
| 手续费及佣金收入 | 4,443,505,667.32 | 3,394,263,278.51 |
| 结算与清算手续费 | 45,984,645.23 | 52,572,546.88 |
| 代理业务手续费 | 733,778,232.89 | 388,705,779.51 |
| 信用承诺手续费及佣金 | 1,185,649,467.69 | 711,881,751.73 |
| 银行卡手续费 | 330,351,878.59 | 478,222,309.13 |
| 顾问和咨询费 | 307,365,304.02 | 430,865,624.03 |
| 托管及其他受托业务佣金 | 267,925,001.16 | 133,293,188.59 |
| 理财业务手续费 | 1,274,430,125.10 | 1,000,149,542.87 |
| 其他 | 298,021,012.64 | 198,572,535.77 |
| 手续费及佣金支出 | 397,746,071.74 | 418,763,108.56 |
| 手续费支出 | 397,746,071.74 | 418,763,108.56 |
| 佣金支出 | -- | -- |
| 手续费及佣金净收入 | 4,045,759,595.58 | 2,975,500,169.95 |

38、投资收益

(1) 投资收益明细情况

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|------------------|----------------|----------------|
| 交易性债券买卖取得的投资收益 | 59,604,661.60 | 19,725,280.00 |
| 可供出售债券买卖取得的投资收益 | -26,943,023.11 | -52,279,633.17 |
| 持有至到期投资买卖取得的投资收益 | -51,792,129.18 | 5,962,640.29 |
| 贵金属投资收益 | 271,717.14 | 2,783,537.14 |
| 成本法核算的长期股权投资收益 | 2,198,457.91 | 1,759,550.57 |

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

| | | |
|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| 权益法核算的长期股权投资收益 | -- | -- |
| 处置长期股权投资产生的投资收益 | -- | -- |
| 衍生金融工具投资收益 | -796,421.52 | -- |
| 合计 | -17,456,737.16 | -22,048,625.17 |

(2) 按成本法核算的长期股权投资收益

| 被投资单位名称 | 本期发生额 | 上期发生额 | 本期比上期增减变动的原因 |
|------------|---------------------|---------------------|--------------|
| 中国银联股份有限公司 | 2,187,500.00 | 1,750,000.00 | 分红增加 |
| VISA 国际组织 | 10,957.91 | 9,550.57 | 分红增加 |
| 合计 | 2,198,457.91 | 1,759,550.57 | |

39、公允价值变动收益

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------|---------------------|-----------------------|
| 交易性金融工具 | 6,011,536.28 | 1,535,321.43 |
| 衍生金融工具 | 1,764,801.62 | -14,914,139.09 |
| 贵金属 | 738,656.68 | -644,256.68 |
| 合计 | 8,514,994.58 | -14,023,074.34 |

40、其他业务收入

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 租金 | 15,791,204.57 | 14,610,103.00 |
| 其他 | 168,281,758.45 | 129,866,624.29 |
| 合计 | 184,072,963.02 | 144,476,727.29 |

41、营业税金及附加

| 项目 | 计缴标准 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------|-------------|-------------------------|-------------------------|
| 营业税 | 应税营业收入之 5% | 2,527,658,944.43 | 2,097,359,114.56 |
| 城建税 | 应交流转税之 5、7% | 177,047,716.42 | 146,684,878.45 |
| 教育费附加 | 应交流转税之 3% | 76,140,980.41 | 96,474,588.25 |
| 其他 | | 62,095,666.47 | 7,072,809.33 |
| 合计 | | 2,842,943,307.73 | 2,347,591,390.59 |

42、业务及管理费

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----|-------|-------|
|----|-------|-------|

| | | |
|-----------|--------------------------|--------------------------|
| 电子设备运转费 | 434,004,984.25 | 389,524,640.40 |
| 安全防卫费 | 108,016,464.21 | 93,006,902.48 |
| 员工费用 | 7,857,467,762.89 | 6,890,157,833.02 |
| 折旧及摊销 | 1,857,620,205.13 | 1,557,359,373.49 |
| 其他 | 5,635,239,125.12 | 5,120,001,949.27 |
| 合计 | 15,892,348,541.60 | 14,050,050,698.66 |

43、资产减值损失

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------------|-------------------------|-------------------------|
| 坏账准备支出 | 10,075,849.73 | 21,468,852.92 |
| 存放同业减值准备支出 | 19,768,482.30 | -- |
| 贷款损失准备支出 | 3,811,594,148.17 | 4,666,246,069.11 |
| 拆出资金减值准备支出 | -3,290,677.68 | -3,784,667.21 |
| 待处理抵债资产减值准备支出 | -19,369,042.18 | -29,113,722.64 |
| 可供出售投资减值准备支出 | -- | -- |
| 持有至到期投资减值准备支出 | -- | -44,469,941.10 |
| 合计 | 3,818,778,760.34 | 4,610,346,591.08 |

44、营业外收入

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 | 计入当期非经常性损益的金额 |
|-----------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 结算罚款收入 | 571,986.82 | 347,210.15 | 571,986.82 |
| 处置固定资产收益 | 457,710.89 | 581,965.30 | 457,710.89 |
| 处置抵债资产收益 | 5,652,270.42 | 8,388,125.08 | 5,652,270.42 |
| 处置信贷资产收益 | 41,455,252.67 | -- | 41,455,252.67 |
| 久悬未取款 | 2,494,921.83 | 8,553,097.20 | 2,494,921.83 |
| 补贴收入 | 17,106,976.67 | 10,505,096.04 | 17,106,976.67 |
| 其他 | 10,378,663.60 | 9,275,051.69 | 10,378,663.60 |
| 合计 | 78,117,782.90 | 37,650,545.46 | 78,117,782.90 |

45、营业外支出

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 | 计入当期非经常性损益的金额 |
|------|---------------|--------------|---------------|
| 捐赠支出 | 10,210,321.10 | 7,599,000.00 | 10,210,321.10 |

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

| | | | |
|-----------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 处置固定资产损失 | 8,584,328.22 | 11,192,639.08 | 8,584,328.22 |
| 处置抵债资产损失 | 3,727,289.59 | -- | 3,727,289.59 |
| 罚款与滞纳金支出 | 2,276,744.89 | 1,904,013.49 | 2,276,744.89 |
| 涉诉赔偿 | 650,139.37 | 6,638,530.28 | 650,139.37 |
| 其他 | 2,331,736.09 | 6,428,110.46 | 2,331,736.09 |
| 合计 | 27,780,559.26 | 33,762,293.31 | 27,780,559.26 |

46、所得税费用

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|------------------|-------------------------|-------------------------|
| 按税法及相关规定计算的当期所得税 | 4,894,457,562.34 | 4,388,202,548.04 |
| 递延所得税调整 | -438,635,683.66 | -1,081,775,139.14 |
| 合计 | 4,455,821,878.68 | 3,306,427,408.90 |

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------------------|-------------------------|-------------------------|
| 利润总额 | 17,251,480,692.57 | 12,527,399,212.41 |
| 按法定税率计算的所得税费用 | 4,312,870,173.14 | 3,131,849,803.10 |
| 某些分支机构适用不同税率的影响 | -- | -3,188,190.94 |
| 对以前期间当期所得税的调整 | -213,016,765.03 | 20,723,755.03 |
| 归属于合营企业和联营企业的损益 | -- | -- |
| 无须纳税的收入 | -611,045,300.72 | -488,615,006.52 |
| 不可抵扣的费用 | 967,013,771.29 | 645,657,048.23 |
| 税率变动的影响对期初递延所得税余额的影响 | -- | -- |
| 利用以前期间的税务亏损 | -- | -- |
| 未确认递延所得税的税务亏损 | -- | -- |
| 其他 | -- | -- |
| 所得税费用 | 4,455,821,878.68 | 3,306,427,408.90 |

47、基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

(1) 基本每股收益

| 项 目 | 代码 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-------------------|----|-------------------|------------------|
| 报告期归属于公司普通股股东的净利润 | P1 | 12,796,280,935.73 | 9,221,933,577.13 |

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

| 项目 | 代码 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------------------------------|--------------------------------|-------------------|------------------|
| 报告期归属于公司普通股股东的非经常性损益 | F | 68,067,494.16 | -32,642,364.61 |
| 报告期扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 | P2=P1-F | 12,728,213,441.57 | 9,254,575,941.74 |
| 稀释事项对归属于公司普通股股东的净利润的影响 | P3 | -- | -- |
| 稀释事项对扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润的影响 | P4 | -- | -- |
| 期初股份总数 | S0 | 6,849,725,776.00 | 4,990,528,316.00 |
| 报告期因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数 | S1 | -- | -- |
| 报告期因发行新股或债转股等增加股份数 | Si | -- | 1,859,197,460.00 |
| 增加股份下一月份起至报告期期末的月份数 | Mi | -- | 8 |
| 报告期因回购等减少股份数 | Sj | -- | -- |
| 减少股份下一月份起至报告期期末的月份数 | Mj | -- | -- |
| 报告期缩股数 | Sk | -- | -- |
| 报告期月份数 | M0 | 12 | 12 |
| 发行在外的普通股加权平均数 | $S=S0+S1+Si*Mi/M0-Sj*Mj/M0-Sk$ | 6,849,725,776.00 | 6,229,993,289.00 |
| 加：假定稀释性潜在普通股转换为已发行普通股而增加的普通股加权平均数 | X1 | -- | -- |
| 计算稀释每股收益的普通股加权平均数 | $X2=S+X1$ | -- | -- |
| 其中：可转换公司债转换而增加的普通股加权数 | | -- | -- |
| 认股权证/股份期权行权而增加的普通股加权数 | | -- | -- |
| 回购承诺履行而增加的普通股加权数 | | -- | -- |
| 归属于公司普通股股东的基本每股收益 | $Y1=P1/S$ | 1.8681 | 1.4802 |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的基本每股收益 | $Y2=P2/S$ | 1.8582 | 1.4855 |
| 归属于公司普通股股东的稀释每股收益 | $Y3=(P1+P3)/X2$ | -- | -- |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的稀释每股收益 | $Y4=(P2+P4)/X2$ | -- | -- |

(2) 稀释每股收益

期末本公司不存在稀释性潜在普通股。

48、其他综合收益

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------------------|-----------------|---------------|
| 一、可供出售金融资产产生的利得（损失）金额 | -363,267,666.63 | 75,415,840.25 |

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

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------------------------------------|------------------------|----------------------|
| 减：可供出售金融资产产生的所得税影响 | -90,816,916.66 | 18,853,960.06 |
| 加：前期计入其他综合收益当期转入损益的净额 | -18,275,320.93 | 18,174,255.77 |
| 小计 | -290,726,070.90 | 74,736,135.96 |
| 二、按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额 | -- | -- |
| 减：按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额产生的所得税影响 | -- | -- |
| 加：前期计入其他综合收益当期转入损益的净额 | -- | -- |
| 小计 | -- | -- |
| 三、现金流量套期工具产生的利得（或损失）金额 | -- | -- |
| 减：现金流量套期工具产生的所得税影响 | -- | -- |
| 加：前期计入其他综合收益当期转入损益的净额 | -- | -- |
| 加：转为被套期项目初始确认金额的调整额 | -- | -- |
| 小计 | -- | -- |
| 四、外币财务报表折算差额 | -- | -- |
| 减：处置境外经营当期转入损益的净额 | -- | -- |
| 五、其他 | -- | -- |
| 减：由其他计入其他综合收益产生的所得税影响 | -- | -- |
| 加：前期其他计入其他综合收益当期转入损益的净额 | -- | -- |
| 小计 | -- | -- |
| 合计 | -290,726,070.90 | 74,736,135.96 |

49、现金流量表项目注释

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 营业外收入 | 77,660,072.01 | 37,068,580.16 |
| 汇兑收益 | 220,388,370.06 | 212,161,475.00 |
| 其他 | 233,865,611.15 | 144,476,727.29 |
| 合计 | 531,914,053.22 | 393,706,782.45 |

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------|-------------------------|-------------------------|
| 往来性支出 | 321,811,543.99 | 1,082,913,900.11 |
| 管理费 | 6,072,935,368.62 | 5,523,509,072.83 |
| 营业外支出 | 18,546,091.67 | 23,343,091.23 |
| 其他 | 21,737,031.65 | 12,295,794.75 |
| 合计 | 6,435,030,035.93 | 6,642,061,858.92 |

50、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

| 补充资料 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------------------------|---------------------|---------------------|
| 1、将净利润调节为经营活动现金流量： | | |
| 净利润 | 12,795,658,813.89 | 9,220,971,803.51 |
| 加：资产减值准备 | 3,818,778,760.34 | 4,610,346,591.08 |
| 固定资产折旧 | 685,964,153.33 | 568,156,284.01 |
| 无形资产摊销 | 2,397,200.62 | 1,398,367.03 |
| 长期待摊费用摊销 | 1,169,258,851.18 | 987,804,722.45 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 | 8,126,617.33 | 9,837,236.78 |
| 固定资产报废损失 | -- | -- |
| 公允价值变动损失 | -8,514,994.58 | 14,023,074.34 |
| 投资损失 | 17,456,737.16 | 22,048,625.17 |
| 递延所得税 | -438,635,683.66 | -1,081,775,139.14 |
| 经营性应收项目的减少 | -171,869,775,485.70 | -113,602,266,992.30 |
| 经营性应付项目的增加 | 248,655,345,263.40 | 178,231,606,473.01 |
| 未实现汇兑损失 | 7,875,022.08 | 45,002,021.95 |
| 其他 | -- | -- |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 94,843,935,255.39 | 79,027,153,067.89 |
| 2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动： | | |
| 债务转为资本 | -- | -- |
| 一年内到期的可转换公司债券 | -- | -- |
| 融资租入固定资产 | -- | -- |

| 补充资料 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-------------------------|--------------------|--------------------|
| 3、现金及现金等价物净变动情况： | | |
| 现金的期末余额 | 3,714,191,102.97 | 3,174,967,852.09 |
| 减：现金的期初余额 | 3,174,967,852.09 | 2,499,858,815.95 |
| 加：现金等价物的期末余额 | 141,450,396,846.46 | 122,691,549,657.55 |
| 减：现金等价物的期初余额 | 122,691,549,657.55 | 75,931,564,290.35 |
| 现金及现金等价物净增加额 | 19,298,070,439.79 | 47,435,094,403.34 |

(2) 现金和现金等价物的构成

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-------------------------|--------------------|--------------------|
| 一、现金 | 3,714,191,102.97 | 3,174,967,852.09 |
| 二、现金等价物 | 141,450,396,846.46 | 122,691,549,657.55 |
| 其中：存入中央银行款项 | 39,997,109,311.48 | 11,306,425,396.27 |
| 三个月内到期的存放和拆放同业及其他金融机构款项 | 101,453,287,534.98 | 111,385,124,261.28 |
| 三、期末现金及现金等价物余额 | 145,164,587,949.43 | 125,866,517,509.64 |

(3) 现金及存放中央银行款项与现金和现金等价物的调节

| 列示于现金流量表的现金及现金等价物包括： | 金额 |
|---------------------------|--------------------|
| 期末现金及存放中央银行款项 | 227,152,403,041.58 |
| 减：存放中央银行法定准备金 | 183,441,102,627.13 |
| 加：三个月内到期的存放和拆放同业及其他金融机构款项 | 101,453,287,534.98 |
| 期末现金及现金等价物余额 | 145,164,587,949.43 |
| 减：期初现金及现金等价物余额 | 125,866,517,509.64 |
| 现金及现金等价物净增加/（减少）额 | 19,298,070,439.79 |

六、或有事项及承诺

1、信贷承诺

| 项目 | 期末数 | 期初数 |
|--------|--------------------|--------------------|
| 银行承兑汇票 | 296,997,978,869.82 | 217,677,170,574.57 |

| | | |
|-----------|-------------------|--------------------|
| 开出信用证 | 50,847,833,545.99 | 109,590,672,443.79 |
| 开出保函 | 9,657,646,992.98 | 11,495,274,884.33 |
| 不可撤销贷款承诺 | 1,302,500,000.00 | -- |
| 未使用的信用卡额度 | 15,062,596,734.39 | 9,126,836,368.42 |

本集团在任何时点均有贷款额度的承诺，包括本集团对信用卡客户提供的尚未使用的授信额度以及已签约的贷款额度。根据本集团管理层的意见，除上述披露外，其余贷款承诺均是有条件且可以撤销的，本集团并不承担该授信额度的风险。

2、委托交易

(1) 委托存贷款

| 项目 | 期末数 | 期初数 |
|------|-------------------|-------------------|
| 委托贷款 | 51,328,340,759.88 | 30,951,186,328.04 |
| 委托存款 | 51,328,340,759.88 | 30,951,186,328.04 |

(2) 委托投资

| 项目 | 期末数 | 期初数 |
|--------|--------------------|--------------------|
| 代理业务资产 | 160,705,557,000.00 | 100,881,709,312.98 |
| 代理业务负债 | 160,705,557,000.00 | 100,881,709,312.98 |

3、未决诉讼

期末本集团存在 1000 万元以上作为被告的未决诉讼案件为 3 件，涉及标的人民币 10,336.80 万元。就作为被告的未决诉讼案件可能遭受的损失，本集团已计提相应的准备。

4、经营租赁承诺

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

| 项目 | 期末数 | 期初数 |
|-----------|-------------------------|-------------------------|
| 1 年以内 | 824,131,552.49 | 684,170,559.69 |
| 1 年至 5 年 | 2,309,862,197.52 | 1,875,690,961.68 |
| 5 年以上 | 1,021,097,973.00 | 905,448,765.02 |
| 合计 | 4,155,091,723.01 | 3,465,310,286.39 |

5、资本承诺

| 已签约但尚未在财务报表中确认的资本承诺 | 期末数 | 期初数 |
|---------------------|------------------|----------------|
| 购建长期资产承诺 | 171,774,689.00 | 212,205,228.00 |
| 对外投资承诺 | 2,520,000,000.00 | 60,000,000.00 |

说明：

(1) 购建长期资产承诺为本公司在建工程预计的尚未支付款项。

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

(3) 2012年2月22日，本公司第六届董事会第九次会议审议通过《关于设立金融租赁公司及后续授权的议案》，同意设立金融租赁公司，注册地点在云南省昆明市，注册资本30亿元人民币，本公司持股比例不低于82%。

七、关联方及关联交易

1、关联方

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

(1) 本公司的关联股东情况

| 关联股东名称 | 关联关系 | 企业类型 | 注册地 | 法人代表 | 业务性质 |
|---|--------------|--------|--------------|-----------------------------------|---|
| 首钢总公司 | 持本公司5%以上股份股东 | 国有独资 | 北京市 | 王青海 | 工业、建筑、地质勘探、交通运输等 |
| 国网英大国际控股集团有限公司 | 持本公司5%以上股份股东 | 法人独资 | 北京市 | 王风华 | 投资与资产经营管理；资产托管；为企业重组、并购、战略配售、创业投资提供服务；投资咨询；投资顾问 |
| 德意志银行卢森堡股份有限公司 DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S.A. | 持本公司5%以上股份股东 | 股份有限公司 | 卢森堡 | 欧内斯特·威廉·康岑(Ernst Wilhelm Contzen) | 开展所有类型的银行和经济业务，为个人提供合法的保险中介服务以及其他所有直接或间接的相关业务 |
| 德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT | 持本公司5%以上股份股东 | 股份有限公司 | 德意志联邦共和国法兰克福 | Jürgen Fitschen 和 Anshuman Jain | 从事各类银行业务，提供包括资本、基金管理、不动产金融、融资、研究与咨询等方面的服务 |

续：

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2012年年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

| 关联股东名称 | 注册资本(万元) | 关联方对本公司 持股比例% | 关联方对本公司 表决权比例% |
|--|--------------|------------------|-------------------|
| 首钢总公司 | 726,394.00 | 20.28 | 20.28 |
| 国网英大国际控股集团有限公司 | 1,600,000.00 | 18.24 | 18.24 |
| 德意志银行卢森堡股份有限公司 DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S.A. | 346,500 万欧元 | 9.28 | 9.28 |
| 德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT | 237,950 万欧元 | 8.21 | 8.21 |

2009年11月，本公司获悉股东德意志银行股份有限公司（DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT）协议受让股东萨尔·奥彭海姆有限合伙企业（SAL.OPPENHEIM JR. & CIE.KOMMANDITGESELLSCHAFT AUF AKTIEN）所持本公司的171,200,000股股份。2011年9月，本公司接到中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于华夏银行股权转让有关事宜的批复》（银监复[2011]396号），同意上述股权划转事项。截至2012年12月31日，上述股权转让过户登记手续尚未办理完毕。

报告期内，关联方注册资本（实收资本）变化如下（单位：人民币万元）：

| 关联股东名称 | 期初数 | 本期增加 | 本期减少 | 期末数 |
|--|--------------|-------------|------|--------------|
| 首钢总公司 | 726,394.00 | -- | -- | 726,394.00 |
| 国网英大国际控股集团有限公司 | 1,600,000.00 | -- | -- | 1,600,000.00 |
| 德意志银行卢森堡股份有限公司 DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S.A. | 246,500 万欧元 | 100,000 万欧元 | -- | 346,500 万欧元 |
| 德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT | 237,950 万欧元 | -- | -- | 237,950 万欧元 |

(2) 本公司的子公司情况

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

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2012年年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

| 子公司 全称 | 子公司 类型 | 企业类 型 | 注册地 | 法人 代表 | 业务性质 | 注册资本 (万元) | 持股比 例% | 表决权 比例% |
|----------------|-----------|------------|------------------|----------|---|--------------|-----------|------------|
| 昆明呈贡村镇银行股份有限公司 | 控股 | 股份有 限公司 | 昆明市呈贡区春融街惠兰园F区商铺 | 梁光辉 | 吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行监督管理机构批准的其他业务。 | 5,000 | 70 | 70 |
| 四川江油村镇银行股份有限公司 | 控股 | 股份有 限公司 | 四川省江油市城中路49号东楼 | 王柏林 | 吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销、买卖政府债券；保函业务；代理收付款项；代理委托存、贷款业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。 | 5,000 | 70 | 70 |

(3) 其他关联方

| 关联方名称 | 与本公司关系 |
|----------------|---------------------------|
| 国家电网公司 | 本公司关联股东国网英大国际控股集团有限公司之母公司 |
| 红塔烟草(集团)有限责任公司 | 本公司股东 |
| 博迪投资有限公司 | 具有相同关键管理人员 |
| 信邦投资有限公司 | 具有相同关键管理人员 |

2、关联交易（单位：人民币万元）

(1) 信贷资产余额（包括贷款、贴现、押汇、承兑、信用证、保函）

关联股东及其关联公司

| 关联方名称 | 期末数 | 期初数 |
|--------------------|---------------------------------------|--------------------------------|
| 首钢总公司 | 808,925.49 | 438,727.77 |
| | (扣除保证金、存单及国债质押 16,728.25万元后信贷资产余额) | (扣除保证金 76,908.17 万元后信贷资产余额) |
| 国网英大国际控股集团有 限公司 | 28,294.95 | 116,078.80 |
| | (扣除保证金、存单及国债质押 2,018.37万元后信贷资产余额) | |
| 红塔烟草(集团)有限责任 公司 | 59,500.00 | 30,000.00 |

(2) 存款（包括吸收存款、同业及其他金融机构存放款项）

A、关联股东及其关联公司

| 关联方名称 | 期末数 | 期初数 |
|----------------|------------|-----------|
| 首钢总公司 | 157,031.81 | 86,639.98 |
| 红塔烟草(集团)有限责任公司 | 69,038.97 | 47,417.45 |
| 国网英大国际控股集团有限公司 | 625.47 | 166.26 |

B、相同关键管理人员的其他企业

| 关联方名称 | 期末数 | 期初数 |
|----------|----------|----------|
| 博迪投资有限公司 | 1,841.43 | 1,600.81 |
| 信邦投资有限公司 | 9.67 | -- |

(3) 购买债券

| 关联方名称 | 期末数 | 期初数 |
|--------|-----------|------------|
| 国家电网公司 | 60,000.00 | 140,108.24 |

(4) 拆入资金

| 关联方名称 | 期末数 | 期初数 |
|--|----------|----------|
| 德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT | 4,426.18 | 2,847.34 |

(5) 衍生金融工具

| 关联方名称 | 类别 | 期末数（非套期工具） | | |
|--|------|------------|---------------|--------------|
| | | 名义金额 | 公允价值 | |
| | | | 资产 | 负债 |
| 德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT | 即期合约 | 16,071.62 | -- | 0.62 |
| 德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT | 掉期合约 | 73,130.78 | 301.76 | 12.99 |
| 合计 | | | 301.76 | 13.61 |
| 关联方名称 | 类别 | 期初数（非套期工具） | | |
| | | 名义金额 | 公允价值 | |
| | | | 资产 | 负债 |
| 德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT | 远期合约 | 12,589.40 | -- | 330.91 |

(6) 利息收入

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

| 关联方名称 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------------|------------------|------------------|
| 首钢总公司 | 31,365.45 | 19,157.82 |
| 红塔烟草(集团)有限责任公司 | 833.10 | 654.23 |
| 国家电网公司 | 5,869.91 | 2,535.83 |
| 合计 | 38,068.46 | 22,347.88 |

(7) 利息支出

| 关联方名称 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------------|-----------------|-----------------|
| 首钢总公司 | 1,239.74 | 2,440.74 |
| 红塔烟草(集团)有限责任公司 | 795.87 | 627.52 |
| 国网英大国际控股集团有限公司 | 13.12 | 7.82 |
| 博迪投资有限公司 | 6.31 | 6.35 |
| 信邦投资有限公司 | 0.04 | -- |
| 合计 | 2,055.08 | 3,082.43 |

(8) 债券投资收益

| 关联方名称 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------|---------------|------------------|
| 首钢总公司 | -- | -1,833.12 |
| 国家电网公司 | 691.32 | -- |
| 合计 | 691.32 | -1,833.12 |

(9) 综合授信

| 关联方名称 | 审批决议 | 综合授信额度 | 授信有效期 |
|----------------|---|--------------|---------------------|
| 首钢总公司 | 经本公司 2012年3月23日第六届董事会议第十次会议审议并通过，并经2012年4月17日2011年度股东大会审议通过 | 1,230,000.00 | 2012/4/17-2013/4/16 |
| 国网英大国际控股集团有限公司 | 经本公司 2012年3月23日第六届董事会议第十次会议审议并通过，并经2012年4月17日2011年度股东大会审议通过 | 1,110,000.00 | 2012/4/17-2013/4/16 |

| 关联方名称 | 审批决议 | 综合授信额度 | 授信有效期 |
|---|--|--|---------------------|
| 德意志银行股份有限公司DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT | 经本公司 2012年3月23日第六届董事会议第十次会议审议并通过, 并经2012年4月17日2011年度股东大会审议通过 | 57,000 万美元（其中：资 金业务30,000 万美元，贸 易融资27,000 万美元） | 2012/4/17-2013/4/16 |
| 红塔烟草(集团)有限责任 公司 | 经本公司 2012年3月23日第六届董事会议第十次会议审议并通过 | 270,000.00 | 2012/3/23-2013/3/22 |

(10) 支付关键管理人员薪酬

本集团本期关键管理人员 33 人，上期关键管理人员 33 人，支付薪酬情况见下表：

| 关联方名称 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|--------|----------|----------|
| 关键管理人员 | 2,578.80 | 2,789.80 |

注：董事、监事报告期内从本公司领取的薪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。

本公司履职的董事长、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，但预计尚待调整的部分薪酬不会对本集团及本公司 2012 年度财务报表产生重大影响。

(11) 为关联方的信贷提供担保

德意志银行（中国）有限公司对客户贷款 3,500.00 万美元，由本公司提供债券质押担保，质押债券面值 24,000.00 万元，质押期限到 2014 年 12 月 19 日。

3. 关联交易未结算金额（单位：人民币万元）

(1) 应收关联方款项

| 项目名称 | 关联方名称 | 期末数 | | 期初数 | |
|-----------------|--------|----------|------|--------|------|
| | | 账面余额 | 坏账准备 | 账面余额 | 坏账准备 |
| 应收利息-应 收债券利息 | 国家电网公司 | 2,016.14 | -- | 643.10 | -- |

(2) 应付关联方款项

| 项目名称 | 关联方名称 | 期末数 | 期初数 |
|------|-------|-----|-----|
|------|-------|-----|-----|

| | | | |
|-------------|----------------|--------|--------|
| 应付利息-应付存款利息 | 红塔烟草(集团)有限责任公司 | 231.09 | 280.87 |
|-------------|----------------|--------|--------|

八、风险管理

1、信用风险

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

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

（1）贷款集中度

客户集中度：期末本集团最大十家客户贷款和垫款余额 2,592,645.40 万元，占发放贷款和垫款总额的 3.60%。

行业集中度：参见[附注五、8（2）]发放贷款和垫款按行业分布。

地区集中度：参见[附注五、8（3）]发放贷款和垫款按地区分布。

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

（2）衍生金融工具

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

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

（3）表外业务风险

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

（4）信用风险敞口

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

| 项目 | 期末数 | 期初数 |
|----|-----|-----|
|----|-----|-----|

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

| 项目 | 期末数 | 期初数 |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 存放中央银行款项 | 223,438,211,938.61 | 169,298,411,526.06 |
| 存放同业及拆出资金 | 118,842,789,889.94 | 131,597,755,216.61 |
| 交易性金融资产 | 9,757,026,326.63 | 4,004,590,925.61 |
| 买入返售金融资产 | 239,108,850,716.99 | 197,867,971,987.55 |
| 应收利息 | 6,228,468,947.73 | 5,635,045,171.37 |
| 发放贷款和垫款 | 699,861,279,356.71 | 594,204,100,217.26 |
| 可供出售金融资产 | 59,165,524,662.04 | 28,488,363,138.35 |
| 持有至到期投资 | 113,456,137,859.86 | 93,800,841,947.10 |
| 其他资产 | 2,803,281,688.68 | 5,038,463,816.36 |
| 表内信用风险敞口 | 1,472,661,571,387.19 | 1,229,935,543,946.27 |
| 表外信用风险敞口 | 373,868,556,143.18 | 347,889,954,271.11 |
| 最大信用风险敞口 | 1,846,530,127,530.37 | 1,577,825,498,217.38 |

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

| 项目 | 期末数 | 期初数 |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 存放中央银行款项 | 223,256,263,476.09 | 169,221,147,016.50 |
| 存放同业及拆出资金 | 118,643,274,475.72 | 131,539,575,708.71 |
| 交易性金融资产 | 9,757,026,326.63 | 4,004,590,925.61 |
| 买入返售金融资产 | 239,108,850,716.99 | 197,867,971,987.55 |
| 应收利息 | 6,226,738,215.04 | 5,634,676,486.49 |
| 发放贷款和垫款 | 699,144,138,992.78 | 594,072,488,093.24 |
| 可供出售金融资产 | 59,165,524,662.04 | 28,488,363,138.35 |
| 持有至到期投资 | 113,456,137,859.86 | 93,800,841,947.10 |
| 其他资产 | 2,802,383,810.34 | 5,031,979,292.57 |
| 表内信用风险敞口 | 1,471,560,338,535.49 | 1,229,661,634,596.12 |
| 表外信用风险敞口 | 373,560,951,139.18 | 347,889,096,671.11 |
| 最大信用风险敞口 | 1,845,121,289,674.67 | 1,577,550,731,267.23 |

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

(5) 抵押物和其他信用增级

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

本集团接受的抵押物主要为以下类型：

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

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

(6) 金融资产信用质量信息

A、各项存在信贷风险的资产的信贷质量情况

| 项目 | 期末数（本集团） | | | | 合计 |
|-----------|-----------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|-----------------------------|
| | 尚未逾期和尚未发生减值的金融资产 | 已逾期但未减值的金融资产 | 已发生减值的金融资产 | 减值准备 | |
| 存放中央银行款项 | 223,438,211,938.61 | -- | -- | -- | 223,438,211,938.61 |
| 存放及拆放款项 | 118,862,558,372.24 | -- | 125,672,101.66 | 145,440,583.96 | 118,842,789,889.94 |
| 交易性金融资产 | 9,757,026,326.63 | -- | -- | -- | 9,757,026,326.63 |
| 买入返售金融资产 | 239,108,850,716.99 | -- | -- | -- | 239,108,850,716.99 |
| 应收利息 | 6,194,978,649.63 | 33,490,298.10 | -- | -- | 6,228,468,947.73 |
| 发放贷款和垫款 | 711,158,774,179.17 | 2,670,194,466.51 | 6,339,055,386.90 | 20,306,744,675.87 | 699,861,279,356.71 |
| 可供出售金融资产 | 59,165,524,662.04 | -- | -- | -- | 59,165,524,662.04 |
| 持有至到期投资 | 113,456,137,859.86 | -- | -- | -- | 113,456,137,859.86 |
| 其他资产 | 2,770,883,627.17 | -- | 574,524,587.56 | 542,126,526.05 | 2,803,281,688.68 |
| 合计 | 1,483,912,946,332.34 | 2,703,684,764.61 | 7,039,252,076.12 | 20,994,311,785.88 | 1,472,661,571,387.19 |

| 项目 | 期末数（本公司） | | | | 合计 |
|----------|--------------------|--------------|------------|------|--------------------|
| | 尚未逾期和尚未发生减值的金融资产 | 已逾期但未减值的金融资产 | 已发生减值的金融资产 | 减值准备 | |
| 存放中央银行款项 | 223,256,263,476.09 | -- | -- | -- | 223,256,263,476.09 |

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

| | | | | | |
|-----------|-----------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|-----------------------------|
| 存放及拆放款项 | 118,663,042,958.02 | -- | 125,672,101.66 | 145,440,583.96 | 118,643,274,475.72 |
| 交易性金融资产 | 9,757,026,326.63 | -- | -- | -- | 9,757,026,326.63 |
| 买入返售金融资产 | 239,108,850,716.99 | -- | -- | -- | 239,108,850,716.99 |
| 应收利息 | 6,193,256,808.72 | 33,481,406.32 | -- | -- | 6,226,738,215.04 |
| 发放贷款和垫款 | 710,432,967,145.00 | 2,670,194,466.51 | 6,338,703,321.43 | 20,297,725,940.16 | 699,144,138,992.78 |
| 可供出售金融资产 | 59,165,524,662.04 | -- | -- | -- | 59,165,524,662.04 |
| 持有至到期投资 | 113,456,137,859.86 | -- | -- | -- | 113,456,137,859.86 |
| 其他资产 | 2,769,985,748.83 | -- | 574,524,587.56 | 542,126,526.05 | 2,802,383,810.34 |
| 合计 | 1,482,803,055,702.18 | 2,703,675,872.83 | 7,038,900,010.65 | 20,985,293,050.17 | 1,471,560,338,535.49 |

| 项目 | 期初数（本集团） | | | | 合计 |
|-----------|-----------------------------|-----------------------|-------------------------|--------------------------|-----------------------------|
| | 尚未逾期和尚未发生减值的金融资产 | 已逾期但未减值的金融资产 | 已发生减值的金融资产 | 减值准备 | |
| 存放中央银行款项 | 169,298,411,526.06 | -- | -- | -- | 169,298,411,526.06 |
| 存放及拆放款项 | 131,597,755,216.61 | -- | 128,962,779.34 | 128,962,779.34 | 131,597,755,216.61 |
| 交易性金融资产 | 4,004,590,925.61 | -- | -- | -- | 4,004,590,925.61 |
| 买入返售金融资产 | 197,867,971,987.55 | -- | -- | -- | 197,867,971,987.55 |
| 应收利息 | 5,621,043,119.99 | 14,002,051.38 | -- | -- | 5,635,045,171.37 |
| 发放贷款和垫款 | 605,133,554,118.79 | 729,676,548.59 | 5,599,686,503.21 | 17,258,816,953.33 | 594,204,100,217.26 |
| 可供出售金融资产 | 28,488,363,138.35 | -- | -- | -- | 28,488,363,138.35 |
| 持有至到期投资 | 93,800,841,947.10 | -- | -- | -- | 93,800,841,947.10 |
| 其他资产 | 5,013,865,495.71 | -- | 610,754,423.25 | 586,156,102.60 | 5,038,463,816.36 |
| 合计 | 1,240,826,397,475.77 | 743,678,599.97 | 6,339,403,705.80 | 17,973,935,835.27 | 1,229,935,543,946.27 |

| 项目 | 期初数（本公司） | | | | 合计 |
|----------|--------------------|--------------|----------------|----------------|--------------------|
| | 尚未逾期和尚未发生减值的金融资产 | 已逾期但未减值的金融资产 | 已发生减值的金融资产 | 减值准备 | |
| 存放中央银行款项 | 169,221,147,016.50 | -- | -- | -- | 169,221,147,016.50 |
| 存放及拆放款项 | 131,539,575,708.71 | -- | 128,962,779.34 | 128,962,779.34 | 131,539,575,708.71 |
| 交易性金融资产 | 4,004,590,925.61 | -- | -- | -- | 4,004,590,925.61 |

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

| | | | | | |
|-----------|-----------------------------|-----------------------|-------------------------|--------------------------|-----------------------------|
| 买入返售金融资产 | 197,867,971,987.55 | -- | -- | -- | 197,867,971,987.55 |
| 应收利息 | 5,620,674,435.11 | 14,002,051.38 | -- | -- | 5,634,676,486.49 |
| 发放贷款和垫款 | 605,000,612,184.19 | 729,676,548.59 | 5,599,686,503.21 | 17,257,487,142.75 | 594,072,488,093.24 |
| 可供出售金融资产 | 28,488,363,138.35 | -- | -- | -- | 28,488,363,138.35 |
| 持有至到期投资 | 93,800,841,947.10 | -- | -- | -- | 93,800,841,947.10 |
| 其他资产 | 5,007,380,971.92 | -- | 610,754,423.25 | 586,156,102.60 | 5,031,979,292.57 |
| 合计 | 1,240,551,158,315.04 | 743,678,599.97 | 6,339,403,705.80 | 17,972,606,024.69 | 1,229,661,634,596.12 |

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

已逾期金融资产是指本金或利息逾期1天及以上的金融资产。

B、已逾期但未减值的发放贷款和垫款的期限分析

| 项目 | 期末数 | | | | 合计 |
|-----------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|
| | 逾期1个月以内 | 逾期1-2个月 | 逾期2-3个月 | 逾期3个月以上 | |
| 公司贷款 | 1,075,241,540.34 | 511,663,909.71 | 309,854,559.20 | 180,851,579.81 | 2,077,611,589.06 |
| 个人贷款 | 390,134,279.73 | 94,977,658.73 | 90,854,573.74 | 16,616,365.25 | 592,582,877.45 |
| 合计 | 1,465,375,820.07 | 606,641,568.44 | 400,709,132.94 | 197,467,945.06 | 2,670,194,466.51 |

| 项目 | 期初数 | | | | 合计 |
|-----------|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 逾期1个月以内 | 逾期1-2个月 | 逾期2-3个月 | 逾期3个月以上 | |
| 公司贷款 | 283,944,515.21 | 65,304,656.55 | 20,000,000.00 | 202,041,716.69 | 571,290,888.45 |
| 个人贷款 | 121,170,538.48 | 9,059,638.56 | 17,182,147.55 | 10,973,335.55 | 158,385,660.14 |
| 合计 | 405,115,053.69 | 74,364,295.11 | 37,182,147.55 | 213,015,052.24 | 729,676,548.59 |

C、合同条款经过重新商定的金融资产

合同条款经过重新商定的原已逾期或减值的金融资产账面价值如下：

| 项目 | 期末数 | 期初数 |
|-------|--------------|---------------|
| 贷款及垫款 | 5,690,000.00 | 20,406,011.60 |

(7) 报告期所持有的与各项金融资产对应的抵押物评估价值

本集团期末持有的确定为已减值及已逾期的客户贷款及垫款的抵押物的公允价值金额为1,295,939.77万元（期初957,676.52万元）。这些抵押物包括房产等。

(8) 报告期内增加的抵债资产以及减少的抵债资产

报告期内，本集团增加抵债资产账面价值 5,634.41 万元，均为房产，减少抵债资产 5,728.31 万元。

2、流动性风险

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

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

(1) 剩余到期日分析

期末本集团金融资产和金融负债按剩余到期日所作的到期分析如下：（货币单位：人民币万元）

| 项目 | 已逾期 | 即时偿还 | 3个月内 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 合计 |
|-------------|---------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| 现金及存放中央银行款项 | -- | 22,715,240 | -- | -- | -- | -- | 22,715,240 |
| 存放同业款项 | -- | 617,488 | 7,244,775 | 854,576 | 24,000 | -- | 8,740,839 |
| 拆出资金 | -- | -- | 2,283,065 | 389,897 | 430,478 | 40,000 | 3,143,440 |
| 买入返售金融资产 | -- | -- | 18,956,851 | 4,954,034 | -- | -- | 23,910,885 |
| 发放贷款和垫款 | 347,415 | -- | 12,795,383 | 32,011,742 | 10,923,050 | 13,908,538 | 69,986,128 |
| 交易性金融资产 | 644 | 975,059 | -- | -- | -- | -- | 975,703 |
| 可供出售金融资产 | -- | 5,916,552 | -- | -- | -- | -- | 5,916,552 |
| 持有至到期投资 | -- | -- | 80,999 | 642,075 | 3,502,747 | 7,119,793 | 11,345,614 |
| 其他资产 | -- | 178,464 | 478,938 | 234,235 | 700,882 | 559,086 | 2,151,605 |

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2012年年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

| | | | | | | | |
|-----------------|----------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| 资产合计 | 348,059 | 30,402,803 | 41,840,011 | 39,086,559 | 15,581,157 | 21,627,417 | 148,886,006 |
| 吸收存款 | -- | 52,144,316 | 21,492,678 | 22,824,515 | 7,103,384 | 35,118 | 103,600,011 |
| 卖出回购金融资产款 | -- | -- | 4,052,722 | 689,514 | -- | -- | 4,742,236 |
| 同业及其他金融机构存、拆放款项 | -- | 1,253,157 | 27,021,854 | 1,431,948 | 400,000 | -- | 30,106,959 |
| 应付债券 | -- | -- | -- | -- | 840,000 | -- | 840,000 |
| 其他负债 | -- | 470,677 | 776,052 | 614,663 | 138,934 | 124,212 | 2,124,538 |
| 负债合计 | -- | 53,868,150 | 53,343,306 | 25,560,640 | 8,482,318 | 159,330 | 141,413,744 |
| 表内流动性净额 | 348,059 | -23,465,347 | -11,503,295 | 13,525,919 | 7,098,839 | 21,468,087 | 7,472,262 |

期末本公司金融资产和金融负债按剩余到期日所作的到期分析如下：（货币单位：人民币万元）

| 项目 | 已逾期 | 即时偿还 | 3个月内 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 合计 |
|-----------------|----------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| 现金及存放中央银行款项 | -- | 22,695,875 | -- | -- | -- | -- | 22,695,875 |
| 存放同业款项 | -- | 615,036 | 7,227,275 | 854,576 | 24,000 | -- | 8,720,887 |
| 拆出资金 | -- | -- | 2,283,065 | 389,897 | 430,478 | 40,000 | 3,143,440 |
| 买入返售金融资产 | -- | -- | 18,956,851 | 4,954,034 | -- | -- | 23,910,885 |
| 发放贷款和垫款 | 347,397 | -- | 12,777,918 | 31,967,094 | 10,913,796 | 13,908,209 | 69,914,414 |
| 交易性金融资产 | 644 | 975,059 | -- | -- | -- | -- | 975,703 |
| 可供出售金融资产 | -- | 5,916,552 | -- | -- | -- | -- | 5,916,552 |
| 持有至到期投资 | -- | -- | 80,999 | 642,075 | 3,502,747 | 7,119,793 | 11,345,614 |
| 其他资产 | -- | 178,464 | 478,734 | 234,207 | 698,280 | 576,065 | 2,165,750 |
| 资产合计 | 348,041 | 30,380,986 | 41,804,842 | 39,041,883 | 15,569,301 | 21,644,067 | 148,789,120 |
| 吸收存款 | -- | 52,144,165 | 21,492,678 | 22,710,823 | 7,103,384 | 35,118 | 103,486,168 |
| 卖出回购金融资产款 | -- | -- | 4,052,722 | 689,514 | -- | -- | 4,742,236 |
| 同业及其他金融机构存、拆放款项 | -- | 1,261,857 | 27,036,244 | 1,431,948 | 400,000 | -- | 30,130,049 |
| 应付债券 | -- | -- | -- | -- | 840,000 | -- | 840,000 |
| 其他负债 | -- | 470,787 | 774,941 | 611,637 | 138,867 | 124,212 | 2,120,444 |
| 负债合计 | -- | 53,876,809 | 53,356,585 | 25,443,922 | 8,482,251 | 159,330 | 141,318,897 |
| 表内流动性净额 | 348,041 | -23,495,823 | -11,551,743 | 13,597,961 | 7,087,050 | 21,484,737 | 7,470,223 |

期初本集团金融资产和金融负债按剩余到期日所作的到期分析如下：（货币单位：人民币万元）

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2012年年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

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

期初本公司金融资产和金融负债按剩余到期日所作的到期分析如下：（货币单位：人民币万元）

| 项目 | 已逾期 | 即时偿还 | 3个月内 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 合计 |
|-------------|---------|------------|-----------|------------|------------|------------|------------|
| 现金及存放中央银行款项 | -- | 17,239,107 | -- | -- | -- | -- | 17,239,107 |
| 存放同业款项 | -- | 3,442,252 | 4,716,880 | 2,001,263 | -- | -- | 10,160,395 |
| 拆出资金 | -- | -- | 2,973,563 | 20,000 | -- | -- | 2,993,563 |
| 买入返售金融资产 | -- | -- | 7,565,147 | 12,221,650 | -- | -- | 19,786,797 |
| 发放贷款和垫款 | 130,839 | -- | 8,658,599 | 28,282,287 | 11,509,102 | 10,826,422 | 59,407,249 |
| 交易性金融资产 | -- | 400,459 | -- | -- | -- | -- | 400,459 |
| 可供出售金融资产 | -- | 2,848,836 | -- | -- | -- | -- | 2,848,836 |
| 持有至到期投资 | -- | -- | 287,276 | 696,059 | 3,007,769 | 5,388,980 | 9,380,084 |
| 其他资产 | -- | 5,296 | 628,799 | 312,164 | 721,625 | 516,682 | 2,184,566 |

| | | | | | | | |
|---------------------|----------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| 资产合计 | 130,839 | 23,935,950 | 24,830,264 | 43,533,423 | 15,238,496 | 16,732,084 | 124,401,056 |
| 吸收存款 | -- | 47,157,524 | 16,393,919 | 21,584,164 | 4,415,791 | 6 | 89,551,404 |
| 卖出回购金融资产款 | -- | -- | 5,570,824 | 2,261,855 | -- | -- | 7,832,679 |
| 同业及其他金融机构存、拆放款 项 | -- | 11,416,844 | 3,859,550 | 1,024,281 | -- | -- | 16,300,675 |
| 应付债券 | -- | -- | -- | 1,362,000 | 440,000 | 400,000 | 2,202,000 |
| 其他负债 | -- | 416,704 | 921,683 | 544,623 | 154,572 | 85,710 | 2,123,292 |
| 负债合计 | -- | 58,991,072 | 26,745,976 | 26,776,923 | 5,010,363 | 485,716 | 118,010,050 |
| 表内流动性净额 | 130,839 | -35,055,122 | -1,915,712 | 16,756,500 | 10,228,133 | 16,246,368 | 6,391,006 |

(2) 未折现合同现金流量分析

由于未折现合同现金流包括本金和利息，因此下表中的某些科目的金额不能直接与资产负债表中的金额对应。本集团对这些金融工具预期的现金流量跟下表中的分析可能有显著的差异，例如：活期客户存款在下表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

期末本集团非衍生金融负债未折现合同现金流量分析。（货币单位：人民币万元）

| 项目 | 账面价值 | 未折现合同 现金流出 | 即时偿还 | 3个月以内 | 3个月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 |
|-------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|----------------|
| 吸收存款 | 103,600,011 | 105,349,432 | 52,599,872 | 21,696,337 | 23,258,740 | 7,752,673 | 41,810 |
| 卖出回购金融资 产款 | 4,742,236 | 4,785,886 | -- | 4,081,313 | 704,573 | -- | -- |
| 同业及其他金融 机构存、拆放款 项 | 30,106,959 | 30,544,356 | 1,262,180 | 27,291,097 | 1,522,013 | 469,066 | -- |
| 应付债券 | 840,000 | 1,012,740 | -- | 20,020 | 22,536 | 970,184 | -- |
| 其他负债 | 1,176,020 | 1,187,769 | 46,506 | 488,368 | 454,716 | 82,488 | 115,691 |
| 非衍生金融负债 合计 | 140,465,226 | 142,880,183 | 53,908,558 | 53,577,135 | 25,962,578 | 9,274,411 | 157,501 |

期末本公司非衍生金融负债未折现合同现金流量分析。（货币单位：人民币万元）

| 项目 | 账面价值 | 未折现合同 现金流出 | 即时偿还 | 3个月以内 | 3个月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 |
|-------------------------|-------------|---------------|------------|------------|------------|-----------|--------|
| 吸收存款 | 103,486,168 | 105,233,701 | 52,599,827 | 21,696,319 | 23,143,244 | 7,752,601 | 41,710 |
| 卖出回购金融资 产款 | 4,742,236 | 4,785,886 | -- | 4,081,313 | 704,573 | -- | -- |
| 同业及其他金融 机构存、拆放款 项 | 30,130,049 | 30,567,658 | 1,271,015 | 27,305,562 | 1,522,014 | 469,067 | -- |
| 应付债券 | 840,000 | 1,012,740 | -- | 20,020 | 22,536 | 970,184 | -- |

| | | | | | | | |
|------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|----------------|
| 其他负债 | 1,172,330 | 1,183,980 | 46,411 | 487,066 | 452,419 | 82,393 | 115,691 |
| 非衍生金融负债合计 | 140,370,783 | 142,783,965 | 53,917,253 | 53,590,280 | 25,844,786 | 9,274,245 | 157,401 |

3、市场风险

(1) 利率风险

利率风险是指因利率不利变动而引起银行收益下降或蒙受损失的可能性。由于国内商业银行的主要收益来源于存贷利差，因此利率变化对银行经营有着直接的影响。现阶段，国内外币存贷款利率已基本表现为市场化利率，受市场因素影响明显。人民币利率市场化进程不断加快。中国人民银行分别于2012年6月8日、7月6日两次下调金融机构人民币存贷款基准利率的同时，把利率调整与利率市场化改革相结合，调整金融机构存贷款利率浮动区间：一是将金融机构存款利率浮动区间的上限调整为基准利率的1.1倍；二是将金融机构贷款利率浮动区间的下限调整为基准利率的0.7倍。金融机构自主定价空间进一步扩大。

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

期末本集团资产和负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：（货币单位：人民币万元）

| 项目 | 已逾期或不计息 | 1年以内 | 1-2年 | 2-3年 | 3-4年 | 4-5年 | 5年以上 | 合计 |
|-----------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|--------------------|
| 现金及存放中央银行款项 | 637,127 | 22,078,113 | -- | -- | -- | -- | -- | 22,715,240 |
| 存放同业款项 | 4,624 | 8,712,215 | 24,000 | -- | -- | -- | -- | 8,740,839 |
| 拆出资金 | -- | 2,672,963 | -- | 110,000 | 60,000 | 260,477 | 40,000 | 3,143,440 |
| 买入返售金融资产 | -- | 23,910,885 | -- | -- | -- | -- | -- | 23,910,885 |
| 发放贷款和垫款 | 347,433 | 60,166,727 | 1,044,957 | 693,355 | 180,679 | 147,194 | 7,405,783 | 69,986,128 |
| 交易性金融资产 | 644 | 975,059 | -- | -- | -- | -- | -- | 975,703 |
| 可供出售金融资产 | -- | 5,916,552 | -- | -- | -- | -- | -- | 5,916,552 |
| 持有至到期投资 | -- | 1,011,946 | 666,478 | 384,828 | 1,000,389 | 1,294,973 | 6,987,000 | 11,345,614 |
| 其他资产 | 1,989,763 | 161,842 | -- | -- | -- | -- | -- | 2,151,605 |
| 资产合计 | 2,979,591 | 125,606,302 | 1,735,435 | 1,188,183 | 1,241,068 | 1,702,644 | 14,432,783 | 148,886,006 |
| 吸收存款 | 642,117 | 95,819,392 | 1,270,670 | 1,430,563 | 2,488,373 | 1,913,778 | 35,118 | 103,600,011 |
| 卖出回购金融资产款 | -- | 4,742,236 | -- | -- | -- | -- | -- | 4,742,236 |
| 同业及其他金融机构存、拆放款项 | -- | 29,706,959 | 400,000 | -- | -- | -- | -- | 30,106,959 |
| 应付债券 | -- | 160,000 | -- | 440,000 | -- | 240,000 | -- | 840,000 |
| 其他负债 | 1,841,315 | 110,416 | 57,588 | 350 | 350 | 350 | 114,169 | 2,124,538 |
| 负债合计 | 2,483,432 | 130,539,003 | 1,728,258 | 1,870,913 | 2,488,723 | 2,154,128 | 149,287 | 141,413,744 |

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2012年年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

| | | | | | | | | |
|--------|---------|------------|-------|----------|------------|----------|------------|-----------|
| 利率风险敞口 | 496,159 | -4,932,701 | 7,177 | -682,730 | -1,247,655 | -451,484 | 14,283,496 | 7,472,262 |
|--------|---------|------------|-------|----------|------------|----------|------------|-----------|

期末本公司资产和负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：（货币单位：人民币万元）

| 项目 | 已逾期或不计息 | 1年以内 | 1-2年 | 2-3年 | 3-4年 | 4-5年 | 5年以上 | 合计 |
|-----------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|--------------------|
| 现金及存放中央银行款项 | 635,957 | 22,059,918 | -- | -- | -- | -- | -- | 22,695,875 |
| 存放同业款项 | 4,624 | 8,692,263 | 24,000 | -- | -- | -- | -- | 8,720,887 |
| 拆出资金 | -- | 2,672,963 | -- | 110,000 | 60,000 | 260,477 | 40,000 | 3,143,440 |
| 买入返售金融资产 | -- | 23,910,885 | -- | -- | -- | -- | -- | 23,910,885 |
| 发放贷款和垫款 | 347,398 | 60,095,048 | 1,044,957 | 693,355 | 180,679 | 147,194 | 7,405,783 | 69,914,414 |
| 交易性金融资产 | 644 | 975,059 | -- | -- | -- | -- | -- | 975,703 |
| 可供出售金融资产 | -- | 5,916,552 | -- | -- | -- | -- | -- | 5,916,552 |
| 持有至到期投资 | -- | 1,011,946 | 666,478 | 384,828 | 1,000,389 | 1,294,973 | 6,987,000 | 11,345,614 |
| 其他资产 | 2,003,908 | 161,842 | -- | -- | -- | -- | -- | 2,165,750 |
| 资产合计 | 2,992,531 | 125,496,476 | 1,735,435 | 1,188,183 | 1,241,068 | 1,702,644 | 14,432,783 | 148,789,120 |
| 吸收存款 | 641,968 | 95,705,698 | 1,270,670 | 1,430,563 | 2,488,373 | 1,913,778 | 35,118 | 103,486,168 |
| 卖出回购金融资产款 | -- | 4,742,236 | -- | -- | -- | -- | -- | 4,742,236 |
| 同业及其他金融机构存、拆放款项 | -- | 29,730,049 | 400,000 | -- | -- | -- | -- | 30,130,049 |
| 应付债券 | -- | 160,000 | -- | 440,000 | -- | 240,000 | -- | 840,000 |
| 其他负债 | 1,840,222 | 107,415 | 57,588 | 350 | 350 | 350 | 114,169 | 2,120,444 |
| 负债合计 | 2,482,190 | 130,445,398 | 1,728,258 | 1,870,913 | 2,488,723 | 2,154,128 | 149,287 | 141,318,897 |
| 利率风险敞口 | 510,341 | -4,948,922 | 7,177 | -682,730 | -1,247,655 | -451,484 | 14,283,496 | 7,470,223 |

期初本集团资产和负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：（货币单位：人民币万元）

| 项目 | 已逾期或不计息 | 1年以内 | 1-2年 | 2-3年 | 3-4年 | 4-5年 | 5年以上 | 合计 |
|-------------|-----------|------------|---------|---------|---------|---------|-----------|------------|
| 现金及存放中央银行款项 | 375,108 | 16,872,230 | -- | -- | -- | -- | -- | 17,247,338 |
| 存放同业款项 | 38 | 10,166,174 | -- | -- | -- | -- | -- | 10,166,212 |
| 拆出资金 | -- | 2,993,563 | -- | -- | -- | -- | -- | 2,993,563 |
| 买入返售金融资产 | -- | 19,786,797 | -- | -- | -- | -- | -- | 19,786,797 |
| 发放贷款和垫款 | 130,839 | 53,149,893 | 234,335 | 124,232 | 88,945 | 80,837 | 5,611,329 | 59,420,410 |
| 交易性金融资产 | -- | 400,459 | -- | -- | -- | -- | -- | 400,459 |
| 可供出售金融资产 | -- | 2,848,836 | -- | -- | -- | -- | -- | 2,848,836 |
| 持有至到期投资 | -- | 1,281,143 | 626,144 | 893,013 | 340,902 | 998,709 | 5,240,173 | 9,380,084 |
| 其他资产 | 1,820,419 | 250,000 | 100,000 | -- | -- | -- | -- | 2,170,419 |

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2012年年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

| 项目 | 已逾期或不计息 | 1年以内 | 1-2年 | 2-3年 | 3-4年 | 4-5年 | 5年以上 | 合计 |
|-----------------|------------------|--------------------|----------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| 资产合计 | 2,326,404 | 107,749,095 | 960,479 | 1,017,245 | 429,847 | 1,079,546 | 10,851,502 | 124,414,118 |
| 吸收存款 | 1,284,785 | 83,901,783 | 879,197 | 619,322 | 629,621 | 2,287,651 | 6 | 89,602,365 |
| 卖出回购金融资产款 | -- | 7,832,679 | -- | -- | -- | -- | -- | 7,832,679 |
| 同业及其他金融机构存、拆放款项 | 2,847 | 16,257,516 | -- | -- | -- | -- | -- | 16,260,363 |
| 应付债券 | -- | 1,522,000 | -- | -- | 440,000 | -- | 240,000 | 2,202,000 |
| 其他负债 | 1,678,315 | 262,963 | 100,376 | 376 | 376 | 376 | 80,917 | 2,123,699 |
| 负债合计 | 2,965,947 | 109,776,941 | 979,573 | 619,698 | 1,069,997 | 2,288,027 | 320,923 | 118,021,106 |
| 利率风险敞口 | -639,543 | -2,027,846 | -19,094 | 397,547 | -640,150 | -1,208,481 | 10,530,579 | 6,393,012 |

期初本公司资产和负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：（货币单位：人民币万元）

| 项目 | 已逾期或不计息 | 1年以内 | 1-2年 | 2-3年 | 3-4年 | 4-5年 | 5年以上 | 合计 |
|-----------------|------------------|--------------------|----------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| 现金及存放中央银行款项 | 374,604 | 16,864,503 | -- | -- | -- | -- | -- | 17,239,107 |
| 存放同业款项 | 38 | 10,160,357 | -- | -- | -- | -- | -- | 10,160,395 |
| 拆出资金 | -- | 2,993,563 | -- | -- | -- | -- | -- | 2,993,563 |
| 买入返售金融资产 | -- | 19,786,797 | -- | -- | -- | -- | -- | 19,786,797 |
| 发放贷款和垫款 | 130,839 | 53,136,735 | 234,335 | 124,232 | 88,945 | 80,837 | 5,611,326 | 59,407,249 |
| 交易性金融资产 | -- | 400,459 | -- | -- | -- | -- | -- | 400,459 |
| 可供出售金融资产 | -- | 2,848,836 | -- | -- | -- | -- | -- | 2,848,836 |
| 持有至到期投资 | -- | 1,281,143 | 626,144 | 893,013 | 340,902 | 998,709 | 5,240,173 | 9,380,084 |
| 其他资产 | 1,834,566 | 250,000 | 100,000 | -- | -- | -- | -- | 2,184,566 |
| 资产合计 | 2,340,047 | 107,722,393 | 960,479 | 1,017,245 | 429,847 | 1,079,546 | 10,851,499 | 124,401,056 |
| 吸收存款 | 1,284,785 | 83,850,822 | 879,197 | 619,322 | 629,621 | 2,287,651 | 6 | 89,551,404 |
| 卖出回购金融资产款 | -- | 7,832,679 | -- | -- | -- | -- | -- | 7,832,679 |
| 同业及其他金融机构存、拆放款项 | 2,847 | 16,297,828 | -- | -- | -- | -- | -- | 16,300,675 |
| 应付债券 | -- | 1,522,000 | -- | -- | 440,000 | -- | 240,000 | 2,202,000 |
| 其他负债 | 1,677,909 | 262,962 | 100,376 | 376 | 376 | 376 | 80,917 | 2,123,292 |
| 负债合计 | 2,965,541 | 109,766,291 | 979,573 | 619,698 | 1,069,997 | 2,288,027 | 320,923 | 118,010,050 |
| 利率风险敞口 | -625,494 | -2,043,898 | -19,094 | 397,547 | -640,150 | -1,208,481 | 10,530,576 | 6,391,006 |

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

| 利率基点变化 | 利息净收入敏感性 | |
|------------|------------|------------|
| | 本期 | 上期 |
| 上升 100 个基点 | 69,761.03 | 70,325.55 |
| 下降 100 个基点 | -69,761.03 | -70,325.55 |

权益的敏感性分析是通过针对期末持有的可供出售金融资产进行重估，预计利率变动对于其相应权益的变动影响。本集团主要采用基点现值来计量可供出售金融资产的利率风险，2012年12月31日基点现值为1,791.27万元。

（2）外汇风险

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

汇率风险对本集团经营的影响主要表现在：

- A、本集团在经营中可能持有未平盘外汇头寸，从而承担汇率风险；
- B、本集团外汇资金来源主要为美元，为满足客户美元以外的其他币种小额购汇付款的需要，本集团可能需要预先购入部分外币保证备付，从而面临汇率风险；
- C、本集团以外币记账的资产、负债、收益等转换成本集团记账本位币人民币时，会面临汇率折算风险。

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

期末本集团按币种列示资产负债情况如下（货币单位：人民币万元）：

| 项目 | 人民币 | 美元折人民币 | 港币折人民币 | 其他币种折人民币 | 合计 |
|-------------|------------|-----------|--------|----------|------------|
| 现金及存放中央银行款项 | 22,567,172 | 135,278 | 7,222 | 5,568 | 22,715,240 |
| 存放同业款项 | 7,933,178 | 664,573 | 62,437 | 80,651 | 8,740,839 |
| 拆出资金 | 3,128,441 | 14,999 | -- | -- | 3,143,440 |
| 买入返售金融资产 | 23,910,885 | -- | -- | -- | 23,910,885 |
| 发放贷款和垫款 | 67,394,515 | 2,568,540 | 7,955 | 15,118 | 69,986,128 |
| 交易性金融资产 | 975,059 | 644 | -- | -- | 975,703 |
| 可供出售金融资产 | 5,916,552 | -- | -- | -- | 5,916,552 |
| 持有至到期投资 | 11,345,614 | -- | -- | -- | 11,345,614 |

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2012年年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

| 项目 | 人民币 | 美元折人民币 | 港币折人民币 | 其他币种折人民币 | 合计 |
|-----------------|--------------------|------------------|----------------|----------------|--------------------|
| 其他资产 | 2,094,265 | 55,864 | 1,079 | 397 | 2,151,605 |
| 资产合计 | 145,265,681 | 3,439,898 | 78,693 | 101,734 | 148,886,006 |
| 吸收存款 | 101,128,972 | 2,256,820 | 107,212 | 107,007 | 103,600,011 |
| 卖出回购金融资产款 | 4,742,236 | -- | -- | -- | 4,742,236 |
| 同业及其他金融机构存、拆放款项 | 29,079,412 | 1,017,835 | 2,942 | 6,770 | 30,106,959 |
| 应付债券 | 840,000 | -- | -- | -- | 840,000 |
| 其他负债 | 1,968,460 | 94,583 | 148 | 61,347 | 2,124,538 |
| 负债合计 | 137,759,080 | 3,369,238 | 110,302 | 175,124 | 141,413,744 |
| 表内净头寸 | 7,506,601 | 70,660 | -31,609 | -73,390 | 7,472,262 |

期末本公司按币种列示资产负债情况如下（货币单位：人民币万元）：

| 项目 | 人民币 | 美元折人民币 | 港币折人民币 | 其他币种折人民币 | 合计 |
|-----------------|--------------------|------------------|----------------|----------------|--------------------|
| 现金及存放中央银行款项 | 22,547,807 | 135,278 | 7,222 | 5,568 | 22,695,875 |
| 存放同业款项 | 7,913,227 | 664,573 | 62,436 | 80,651 | 8,720,887 |
| 拆出资金 | 3,128,441 | 14,999 | -- | -- | 3,143,440 |
| 买入返售金融资产 | 23,910,885 | -- | -- | -- | 23,910,885 |
| 发放贷款和垫款 | 67,322,801 | 2,568,540 | 7,955 | 15,118 | 69,914,414 |
| 交易性金融资产 | 975,059 | 644 | -- | -- | 975,703 |
| 可供出售金融资产 | 5,916,552 | -- | -- | -- | 5,916,552 |
| 持有至到期投资 | 11,345,614 | -- | -- | -- | 11,345,614 |
| 其他资产 | 2,108,410 | 55,864 | 1,079 | 397 | 2,165,750 |
| 资产合计 | 145,168,796 | 3,439,898 | 78,692 | 101,734 | 148,789,120 |
| 吸收存款 | 101,015,129 | 2,256,820 | 107,212 | 107,007 | 103,486,168 |
| 卖出回购金融资产款 | 4,742,236 | -- | -- | -- | 4,742,236 |
| 同业及其他金融机构存、拆放款项 | 29,102,502 | 1,017,835 | 2,942 | 6,770 | 30,130,049 |
| 应付债券 | 840,000 | -- | -- | -- | 840,000 |
| 其他负债 | 1,964,366 | 94,583 | 148 | 61,347 | 2,120,444 |
| 负债合计 | 137,664,233 | 3,369,238 | 110,302 | 175,124 | 141,318,897 |
| 表内净头寸 | 7,504,563 | 70,660 | -31,610 | -73,390 | 7,470,223 |

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2012年年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

期初本集团按币种列示资产负债情况如下（货币单位：人民币万元）：

| 项目 | 人民币 | 美元折人民币 | 港币折人民币 | 其他币种折人民币 | 合计 |
|-----------------|--------------------|------------------|----------------|----------------|--------------------|
| 现金及存放中央银行款项 | 17,169,465 | 66,326 | 5,841 | 5,706 | 17,247,338 |
| 存放同业款项 | 9,917,366 | 176,247 | 12,236 | 60,363 | 10,166,212 |
| 拆出资金 | 2,949,500 | 44,063 | -- | -- | 2,993,563 |
| 买入返售金融资产 | 19,786,797 | -- | -- | -- | 19,786,797 |
| 发放贷款和垫款 | 58,547,792 | 849,831 | 12,578 | 10,209 | 59,420,410 |
| 交易性金融资产 | 390,201 | 10,258 | -- | -- | 400,459 |
| 可供出售金融资产 | 2,842,541 | 6,295 | -- | -- | 2,848,836 |
| 持有至到期投资 | 9,358,053 | 22,031 | -- | -- | 9,380,084 |
| 其他资产 | 2,131,404 | 38,709 | 233 | 73 | 2,170,419 |
| 资产合计 | 123,093,119 | 1,213,760 | 30,888 | 76,351 | 124,414,118 |
| 吸收存款 | 88,375,017 | 1,080,446 | 45,833 | 101,069 | 89,602,365 |
| 卖出回购金融资产款 | 7,832,679 | -- | -- | -- | 7,832,679 |
| 同业及其他金融机构存、拆放款项 | 16,191,865 | 66,915 | 1,583 | -- | 16,260,363 |
| 应付债券 | 2,202,000 | -- | -- | -- | 2,202,000 |
| 其他负债 | 2,000,855 | 75,766 | 610 | 46,468 | 2,123,699 |
| 负债合计 | 116,602,416 | 1,223,127 | 48,026 | 147,537 | 118,021,106 |
| 表内净头寸 | 6,490,703 | -9,367 | -17,138 | -71,186 | 6,393,012 |

期初本公司按币种列示资产负债情况如下（货币单位：人民币万元）：

| 项目 | 人民币 | 美元折人民币 | 港币折人民币 | 其他币种折人民币 | 合计 |
|-------------|--------------------|------------------|---------------|---------------|--------------------|
| 现金及存放中央银行款项 | 17,161,234 | 66,326 | 5,841 | 5,706 | 17,239,107 |
| 存放同业款项 | 9,911,549 | 176,247 | 12,236 | 60,363 | 10,160,395 |
| 拆出资金 | 2,949,500 | 44,063 | -- | -- | 2,993,563 |
| 买入返售金融资产 | 19,786,797 | -- | -- | -- | 19,786,797 |
| 发放贷款和垫款 | 58,534,631 | 849,831 | 12,578 | 10,209 | 59,407,249 |
| 交易性金融资产 | 390,201 | 10,258 | -- | -- | 400,459 |
| 可供出售金融资产 | 2,842,541 | 6,295 | -- | -- | 2,848,836 |
| 持有至到期投资 | 9,358,053 | 22,031 | -- | -- | 9,380,084 |
| 其他资产 | 2,145,551 | 38,709 | 233 | 73 | 2,184,566 |
| 资产合计 | 123,080,057 | 1,213,760 | 30,888 | 76,351 | 124,401,056 |
| 吸收存款 | 88,324,056 | 1,080,446 | 45,833 | 101,069 | 89,551,404 |
| 卖出回购金融资产款 | 7,832,679 | -- | -- | -- | 7,832,679 |

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

| 项目 | 人民币 | 美元折人民币 | 港币折人民币 | 其他币种折人民币 | 合计 |
|-----------------|--------------------|------------------|----------------|----------------|--------------------|
| 同业及其他金融机构存、拆放款项 | 16,232,177 | 66,915 | 1,583 | -- | 16,300,675 |
| 应付债券 | 2,202,000 | -- | -- | -- | 2,202,000 |
| 其他负债 | 2,000,448 | 75,766 | 610 | 46,468 | 2,123,292 |
| 负债合计 | 116,591,360 | 1,223,127 | 48,026 | 147,537 | 118,010,050 |
| 表内净头寸 | 6,488,697 | -9,367 | -17,138 | -71,186 | 6,391,006 |

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出于资产负债表日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。（货币单位：人民币万元）

| 币种 | 外币汇率变动 | 对税前利润的影响 | |
|----|--------|-------------|-----------|
| | | 本期 | 上期 |
| 美元 | +/-5% | +/-3,533.07 | -/+468.37 |
| 港元 | +/-5% | -/+1,580.50 | -/+856.89 |

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

4、金融工具公允价值

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

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

以公允价值计量的金融工具在估值方面分为以下三个层次：

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

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

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

（1）本集团针对各类金融资产及负债所采用的公允价值估计方法及假设如下：

A、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

B、贷款

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

C、持有至到期投资

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

D、客户存款

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

E、其他金融资产及负债

于12个月内到期的其他金融资产及金融负债均假设其账面金额为公允价值。

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

(2) 各个层次于2012年12月31日公允价值

| 金融资产 | 第一层次 | 第二层次 | 第三层次 | 合计 |
|----------|---------------|-------------------|------|-------------------|
| 衍生金融资产 | -- | 170,915,368.00 | -- | 170,915,368.00 |
| 交易性金融资产 | 13,126,422.06 | 9,750,586,704.57 | -- | 9,763,713,126.63 |
| 可供出售金融资产 | -- | 59,165,524,662.04 | -- | 59,165,524,662.04 |

| 金融负债 | 第一层次 | 第二层次 | 第三层次 | 合计 |
|--------|------|----------------|------|----------------|
| 衍生金融负债 | -- | 159,432,248.17 | -- | 159,432,248.17 |

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

(3) 以公允价值计量的资产和负债

| 项 目 | 期初数 | 本期公允价值 变动损益 | 计入权益的 累计公允价 值变动 | 本期计提 的减值 | 期末数 |
|--|-------------------|----------------|-----------------------|-------------|-------------------|
| 金融资产 | | | | | |
| 一、以公允价值计量 且其变动计入当期损 益的金融资产（不含 衍生金融资产） | 4,057,552,667.57 | 6,750,192.96 | -- | -- | 9,763,713,126.63 |
| 二、衍生金融资产 | 201,841,023.09 | -30,925,655.09 | -- | -- | 170,915,368.00 |
| 三、可供出售金融资 产 | 28,488,363,138.35 | -- | -287,592,601.95 | -- | 59,165,524,662.04 |
| 金融资产小计 | 32,747,756,829.01 | -24,175,462.13 | -287,592,601.95 | -- | 69,100,153,156.67 |
| 投资性房地产 | -- | -- | -- | -- | -- |
| 生产性生物资产 | -- | -- | -- | -- | -- |
| 其他 | -- | -- | -- | -- | -- |
| 上述合计 | 32,747,756,829.01 | -24,175,462.13 | -287,592,601.95 | -- | 69,100,153,156.67 |
| 金融负债 | 242,970,904.88 | 32,690,456.71 | -- | -- | 159,432,248.17 |

(4) 外币金融资产和外币金融负债

| 项 目 | 期初数 | 本期公允价 值变动损益 | 计入权益的 累计公允价 值变动 | 本期计提的 减值 | 期末数 |
|--|-------------------|----------------|-----------------------|----------------|-------------------|
| 金融资产 | | | | | |
| 一、以公允价值计量 且其变动计入当期损 益的金融资产（不含 衍生金融资产） | 102,584,096.43 | 1,445,396.28 | -- | -- | 6,439,622.06 |
| 二、衍生金融资产 | 201,841,023.09 | -30,925,655.09 | -- | -- | 170,915,368.00 |
| 三、贷款和应收款 | 8,809,979,058.02 | -- | -- | 201,268,271.24 | 26,147,066,137.28 |
| 四、可供出售金融资 产 | 62,947,000.00 | -- | -- | -- | -- |
| 五、持有至到期投资 | 220,314,500.00 | -- | -- | -- | -- |
| 六、其他金融资产 | 3,707,818,883.74 | -- | -- | 26,169,915.33 | 9,707,703,761.06 |
| 金融资产小计 | 13,105,484,561.28 | -29,480,258.81 | -- | 227,438,186.57 | 36,032,124,888.40 |
| 金融负债 | | | | | |
| 一、以公允价值计量 且其变动计入当期损 益的金融负债（不含 衍生金融负债） | -- | -- | -- | -- | -- |
| 二、衍生金融负债 | 192,122,704.88 | 32,690,456.71 | -- | -- | 159,432,248.17 |
| 三、其他金融负债 | 14,328,562,585.48 | -- | -- | -- | 36,344,473,674.60 |
| 金融负债小计 | 14,520,685,290.36 | 32,690,456.71 | -- | -- | 36,503,905,922.77 |

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

| | 期末数 | | 期初数 | |
|---------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|
| | 账面价值 | 公允价值 | 账面价值 | 公允价值 |
| 持有至到期投资 | 113,456,137,859.86 | 113,831,915,067.00 | 93,800,841,947.10 | 95,164,832,201.08 |
| 应付债券 | 8,400,000,000.00 | 8,310,462,000.00 | 22,020,000,000.00 | 21,598,343,440.00 |

5、资本管理

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

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

本集团资本充足率情况如下（货币单位：人民币万元）：

| 项目 | 期末数 | 期初数 |
|-----------------|---------------|---------------|
| 资本净额 | 9,470,821.89 | 8,313,870.49 |
| 核心资本净额 | 7,146,442.65 | 6,206,317.72 |
| 附属资本 | 2,420,226.46 | 2,157,164.45 |
| 扣减项 | 95,847.22 | 49,611.68 |
| 风险加权资产及市场风险资本调整 | 87,321,400.20 | 71,182,130.64 |
| 核心资本充足率 | 8.18% | 8.72% |
| 资本充足率 | 10.85% | 11.68% |

九、分部报告

(1) 地区分部

（货币单位：人民币万元）

按经营分部列报信息时，经营收入是以产生收入的分行的所在地为基准划分。分部资产和资本性开支则按相关资产的所在地划分。

| 本期或期末 | 华北及东北地区 | 华东地区 | 华中及华南地区 | 西部地区 | 分部间抵销 | 合计 |
|--------|-----------|-----------|---------|---------|-------|-----------|
| 一、营业收入 | 1,589,412 | 1,015,329 | 754,133 | 618,821 | -- | 3,977,695 |

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2012年年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

| | | | | | | |
|-----------------|----------------|-------------|----------------|-------------|--------------|-------------|
| 利息净收入 | 1,392,039 | 913,618 | 673,282 | 555,416 | -- | 3,534,355 |
| 其中：分部间利息净收入 | -125,324 | 113,174 | 32,745 | -20,595 | -- | -- |
| 手续费及佣金净收入 | 172,867 | 93,490 | 76,973 | 61,246 | -- | 404,576 |
| 其中：分部间手续费及佣金净收入 | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 二、营业费用 | 758,035 | 349,442 | 287,582 | 194,176 | -- | 1,589,235 |
| 三、营业利润（亏损） | 479,361 | 488,242 | 379,053 | 373,458 | -- | 1,720,114 |
| 四、资产总额 | 94,063,835 | 36,769,848 | 26,674,129 | 23,163,011 | -31,784,817 | 148,886,006 |
| 五、负债总额 | 87,739,040 | 36,327,553 | 26,320,911 | 22,811,057 | -31,784,817 | 141,413,744 |
| 六、补充信息 | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 1、折旧和摊销费用 | 101,339 | 39,981 | 24,037 | 20,405 | -- | 185,762 |
| 2、资本性支出 | 129,294 | 46,132 | 83,927 | 22,454 | -- | 281,807 |
| 3、折旧和摊销以外的非现金费用 | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 上期或期初 | 华北及东北地区 | 华东地区 | 华中及华南地区 | 西部地区 | 分部间抵销 | 合计 |
| 一、营业收入 | 1,327,954 | 927,564 | 587,925 | 510,937 | -- | 3,354,380 |
| 利息净收入 | 1,199,221 | 833,289 | 533,982 | 462,781 | -- | 3,029,273 |
| 其中：分部间利息净收入 | -57,351 | 15,560 | 37,263 | 4,528 | -- | -- |
| 手续费及佣金净收入 | 120,455 | 84,716 | 48,065 | 44,314 | -- | 297,550 |
| 其中：分部间手续费及佣金净收入 | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 二、营业费用 | 704,181 | 315,031 | 224,550 | 161,243 | -- | 1,405,005 |
| 三、营业利润（亏损） | 166,572 | 487,129 | 313,928 | 284,722 | -- | 1,252,351 |
| 四、资产总额 | 73,010,846 | 33,727,502 | 22,576,794 | 18,082,014 | -22,983,038 | 124,414,118 |
| 五、负债总额 | 67,645,129 | 33,270,409 | 22,279,428 | 17,809,178 | -22,983,038 | 118,021,106 |
| 六、补充信息 | | | | | | |
| 1、折旧和摊销费用 | 89,344 | 32,885 | 18,562 | 14,945 | -- | 155,736 |
| 2、资本性支出 | 141,848 | 79,681 | 28,249 | 33,487 | -- | 283,265 |
| 3、折旧和摊销以外的非现金费用 | -- | -- | -- | -- | -- | -- |

(2) 其他分部信息

本集团的主要业务为商业性贷款及接受公众存款，现有的个人及公司贷款资金主要来源于客户存款。本集团经营产品对外交易收入，见[附注五、36]。

十、资产负债表日后事项

1、资产负债表日后利润分配及转增股本情况说明

经 2013 年 04 月 24 日第六届董事会第十七次会议审议通过，本公司拟在提取法定盈余公积和一般准备后，以总股本 6,849,725,776 股为基数，每 10 股现金分红 4.70 元（含税），分配股利 3,219,371,114.72 元；同时以资本公积金向股东每 10 股转增 3 股，合计转增股本 2,054,917,733 股。该股利分配方案尚待股东大会审议批准。

2、其他资产负债表日后事项说明

截至 2013 年 04 月 24 日，本集团不存在其他应披露的资产负债表日后事项。

十一、其他重要事项

截至 2012 年 12 月 31 日，本集团不存在应披露的其他重要事项。

十二、母公司财务报表主要项目注释

1、现金及存放中央银行款项

| 项目 | 期末数 | 期初数 |
|---------------|---------------------------|---------------------------|
| 库存现金 | 3,702,486,610.87 | 3,169,928,279.45 |
| 存放中央银行法定准备金 | 183,315,798,414.18 | 157,944,916,747.72 |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 39,589,996,061.91 | 11,122,122,268.78 |
| 存放中央银行的其他款项 | 350,469,000.00 | 154,108,000.00 |
| 合计 | 226,958,750,086.96 | 172,391,075,295.95 |

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

| 项目 | 期末数 | 期初数 |
|-----|--------|--------|
| 人民币 | 18.00% | 19.00% |
| 外币 | 5.00% | 5.00% |

(2) 存放中央银行超额存款准备金包括超额存款准备金及其他款项，系指本公司为保证存款的正常提取和业务的正常开展而存入中央银行的各项资金，不含法定存款准备金等有特殊用途的资金。

2、存放同业款项

| 项目 | 期末数 | 期初数 |
|-------------------|--------------------------|---------------------------|
| 存放境内同业 | 84,381,200,287.96 | 99,910,831,157.01 |
| 存放境外同业 | 2,852,938,593.07 | 1,698,615,551.70 |
| 减：存放同业减值准备 | 25,268,482.30 | 5,500,000.00 |
| 存放同业款项账面价值 | 87,208,870,398.73 | 101,603,946,708.71 |

3、应收利息

(1) 按账龄分析

| 账龄 | 期末数 | | 期初数 | |
|-----------------|-------------------------|---------------|-------------------------|---------------|
| | 金额 | 比例% | 金额 | 比例% |
| 1年以内 | 6,226,738,215.04 | 100.00 | 5,634,676,486.49 | 100.00 |
| 1-2年 | -- | -- | -- | -- |
| 2-3年 | -- | -- | -- | -- |
| 3年以上 | -- | -- | -- | -- |
| 应收利息账面价值 | 6,226,738,215.04 | 100.00 | 5,634,676,486.49 | 100.00 |

(2) 按内容分析

| 项目 | 期末数 | 期初数 |
|-----------------|-------------------------|-------------------------|
| 应收贷款和垫款利息 | 1,958,160,813.23 | 1,360,315,563.62 |
| 应收拆出资金利息 | 433,720,741.94 | 648,000,864.64 |
| 应收债券利息 | 2,618,734,643.30 | 1,413,141,681.82 |
| 应收买入返售票据利息 | 1,213,974,071.36 | 2,097,773,764.02 |
| 应收买入返售债券利息 | 2,147,945.21 | 115,444,612.39 |
| 应收利息账面价值 | 6,226,738,215.04 | 5,634,676,486.49 |

(3) 期末应收持本公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位利息情况见[附注七、3]。

4、发放贷款和垫款

(1) 按个人和企业分布情况

| 项目 | 期末数 | 期初数 |
|---------|--------------------|-------------------|
| 个人贷款和垫款 | 100,446,964,791.80 | 74,919,656,261.79 |

| 项目 | 期末数 | 期初数 |
|------------------|---------------------------|---------------------------|
| 其中：信用卡 | 7,911,689,814.11 | 4,055,751,047.93 |
| 住房抵押 | 72,771,816,957.91 | 55,672,652,345.84 |
| 其他 | 19,763,458,019.78 | 15,191,252,868.02 |
| 企业贷款和垫款 | 618,994,900,141.14 | 536,410,318,974.20 |
| 其中：贷款 | 606,937,606,481.57 | 529,774,862,608.37 |
| 贴现 | 2,521,940,234.24 | 3,735,799,495.97 |
| 进出口押汇 | 9,535,353,425.33 | 2,899,656,869.86 |
| 贷款和垫款总额 | 719,441,864,932.94 | 611,329,975,235.99 |
| 减：贷款损失准备 | 20,297,725,940.16 | 17,257,487,142.75 |
| 其中：单项计提数 | 3,606,153,070.57 | 3,209,717,297.99 |
| 组合计提数 | 16,691,572,869.59 | 14,047,769,844.76 |
| 贷款和垫款账面价值 | 699,144,138,992.78 | 594,072,488,093.24 |

(2) 按行业分布情况

| 行业 | 期末数 | | 期初数 | |
|------------------|--------------------|-------|--------------------|-------|
| | 账面余额 | 比例% | 账面余额 | 比例% |
| 农、林、牧、渔业 | 3,886,562,180.91 | 0.54 | 2,991,310,000.00 | 0.49 |
| 采矿业 | 22,703,714,151.16 | 3.16 | 22,470,317,490.36 | 3.68 |
| 制造业 | 202,528,132,301.22 | 28.15 | 164,717,856,270.82 | 26.93 |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 23,925,670,611.26 | 3.33 | 25,263,111,741.81 | 4.13 |
| 建筑业 | 52,397,643,983.85 | 7.28 | 42,610,995,713.55 | 6.97 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 45,130,884,516.39 | 6.27 | 41,011,511,413.10 | 6.71 |
| 信息传输、软件和信息技术服务业 | 3,920,450,410.59 | 0.54 | 3,671,803,072.76 | 0.60 |
| 批发和零售业 | 112,125,253,154.77 | 15.58 | 86,679,925,780.20 | 14.18 |
| 住宿和餐饮业 | 8,847,021,458.04 | 1.23 | 7,398,416,652.45 | 1.21 |
| 金融业 | 920,245,039.69 | 0.13 | 646,108,126.30 | 0.11 |
| 房地产业 | 68,031,799,422.25 | 9.46 | 62,633,703,495.25 | 10.25 |

| 行 业 | 期 末 数 | | 期 初 数 | |
|------------------|---------------------------|--------|---------------------------|--------|
| | 账面余额 | 比例% | 账面余额 | 比例% |
| 租赁和商务服务业 | 52,657,813,239.56 | 7.32 | 54,016,028,430.50 | 8.84 |
| 科学研究和技术服务业 | 1,562,078,113.45 | 0.22 | 990,500,000.00 | 0.16 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 10,847,151,627.24 | 1.51 | 10,586,509,169.81 | 1.73 |
| 居民服务、修理和其他服务业 | 1,091,064,289.00 | 0.15 | 1,149,961,636.00 | 0.19 |
| 教育 | 1,780,210,000.00 | 0.25 | 1,752,838,656.00 | 0.29 |
| 卫生和社会工作 | 1,099,755,324.86 | 0.15 | 919,591,829.32 | 0.15 |
| 文化、体育和娱乐业 | 2,980,373,472.66 | 0.41 | 2,993,030,000.00 | 0.49 |
| 公共管理、社会保障和社会组织 | 37,136,610.00 | 0.01 | 171,000,000.00 | 0.03 |
| 票据贴现 | 2,521,940,234.24 | 0.35 | 3,735,799,495.97 | 0.61 |
| 个人贷款 | 100,446,964,791.80 | 13.96 | 74,919,656,261.79 | 12.25 |
| 贷款和垫款总额 | 719,441,864,932.94 | 100.00 | 611,329,975,235.99 | 100.00 |
| 减：贷款损失准备 | 20,297,725,940.16 | | 17,257,487,142.75 | |
| 贷款和垫款账面价值 | 699,144,138,992.78 | | 594,072,488,093.24 | |

(3) 按地区分布情况

| 地 区 | 期 末 数 | | 期 初 数 | |
|------------------|---------------------------|--------|---------------------------|--------|
| | 账面余额 | 比例% | 账面余额 | 比例% |
| 华北及东北 | 249,732,849,787.27 | 34.71 | 214,009,356,837.98 | 35.00 |
| 华东 | 224,428,424,648.43 | 31.19 | 202,530,315,204.66 | 33.13 |
| 华南及华中 | 140,344,688,674.32 | 19.51 | 108,184,214,926.97 | 17.70 |
| 西部 | 104,935,901,822.92 | 14.59 | 86,606,088,266.38 | 14.17 |
| 贷款和垫款总额 | 719,441,864,932.94 | 100.00 | 611,329,975,235.99 | 100.00 |
| 减：贷款损失准备 | 20,297,725,940.16 | | 17,257,487,142.75 | |
| 贷款和垫款账面价值 | 699,144,138,992.78 | | 594,072,488,093.24 | |

华北及东北地区：包括北京、天津、河北、山东、辽宁、内蒙古、吉林

华东地区：包括江苏、上海、浙江、安徽

华南及华中地区：包括广东、广西、湖北、湖南、山西、福建、河南、江西

西部地区：包括陕西、新疆、四川、重庆、云南

(4) 按担保方式分布情况

| 项目 | 期末数 | 期初数 |
|------------------|---------------------------|---------------------------|
| 信用贷款 | 111,244,808,831.68 | 106,197,985,150.91 |
| 保证贷款 | 233,518,927,171.67 | 196,552,625,252.88 |
| 附担保物贷款 | 374,678,128,929.59 | 308,579,364,832.20 |
| 其中：抵押贷款 | 263,056,238,009.59 | 228,620,857,459.03 |
| 质押贷款 | 111,621,890,920.00 | 79,958,507,373.17 |
| 减：贷款损失准备 | 20,297,725,940.16 | 17,257,487,142.75 |
| 贷款和垫款账面价值 | 699,144,138,992.78 | 594,072,488,093.24 |

(5) 贷款损失准备

| 项目 | 本期发生额 | | | 上期发生额 | | |
|-------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | 单项计提 减值准备 | 组合计提 减值准备 | 合计 | 单项计提 减值准备 | 组合计提 减值准备 | 合计 |
| 期初余额 | 3,209,717,297.99 | 14,047,769,844.76 | 17,257,487,142.75 | 3,215,529,339.85 | 9,857,723,662.59 | 13,073,253,002.44 |
| 本期计提 | 1,160,102,198.21 | 2,643,803,024.83 | 3,803,905,223.04 | 474,870,076.36 | 4,190,046,182.17 | 4,664,916,258.53 |
| 本期收回 | 141,863,477.00 | -- | 141,863,477.00 | 344,991,719.53 | -- | 344,991,719.53 |
| 已减值贷款利息冲转 | 204,327,056.86 | -- | 204,327,056.86 | 167,596,741.69 | -- | 167,596,741.69 |
| 本期核销 | 692,202,845.77 | -- | 692,202,845.77 | 643,084,875.14 | -- | 643,084,875.14 |
| 本期转出 | 9,000,000.00 | -- | 9,000,000.00 | 14,992,220.92 | -- | 14,992,220.92 |
| 期末余额 | 3,606,153,070.57 | 16,691,572,869.59 | 20,297,725,940.16 | 3,209,717,297.99 | 14,047,769,844.76 | 17,257,487,142.75 |

(6) 期末贷款中持有本公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位贷款余额折合人民币 839,300.00 万元。

5、长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

| 项目 | 期初数 | 本期增加 | 本期减少 | 期末数 |
|------------|-----------------------|-----------|-----------------|-----------------------|
| 对子公司投资 | 170,000,000.00 | -- | -- | 170,000,000.00 |
| 对其他企业投资 | 81,773,844.93 | -- | 5,450.91 | 81,768,394.02 |
| 小计 | 251,773,844.93 | -- | 5,450.91 | 251,768,394.02 |
| 长期股权投资减值准备 | -- | -- | -- | -- |
| 合计 | 251,773,844.93 | -- | 5,450.91 | 251,768,394.02 |

(2) 长期股权投资汇总表

| 被投资单位名称 | 核算方法 | 投资成本 | 期初余额 | 增减变动 | 期末余额 | 在本投资单位持股比例% | 在被投资单位表决权比例% | 在被投资单位持股比例与表决权比例不一致的说明 | 减值准备 | 本期计提减值准备 | 本期现金红利 |
|------------------|------|----------------|-----------------------|------------------|-----------------------|-------------|--------------|------------------------|-----------|-----------|---------------------|
| ①对子公司投资 | | | | | | | | | | | |
| 北京大兴华夏村镇银行有限责任公司 | 成本法 | 100,000,000.00 | 100,000,000.00 | -- | 100,000,000.00 | 100.00 | 100.00 | | -- | -- | -- |
| 昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司 | 成本法 | 35,000,000.00 | 35,000,000.00 | -- | 35,000,000.00 | 70.00 | 70.00 | | -- | -- | -- |
| 四川江油华夏村镇银行股份有限公司 | 成本法 | 35,000,000.00 | 35,000,000.00 | -- | 35,000,000.00 | 70.00 | 70.00 | | -- | -- | -- |
| 小计 | | 170,000,000.00 | 170,000,000.00 | -- | 170,000,000.00 | | | | -- | -- | -- |
| ②对其他企业投资 | | | | | | | | | | | |
| 中国银联股份有限公司 | | 81,250,000.00 | 81,250,000.00 | -- | 81,250,000.00 | 2.13 | 2.13 | | -- | -- | 2,187,500.00 |
| VISA 国际组织 | | 87,956.00 美元 | 523,844.93 | -5,450.91 | 518,394.02 | | | | -- | -- | 10,957.91 |
| 小计 | | | 81,773,844.93 | -5,450.91 | 81,768,394.02 | | | | -- | -- | 2,198,457.91 |
| 合计 | | | 251,773,844.93 | -5,450.91 | 251,768,394.02 | | | | -- | -- | 2,198,457.91 |

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

6、 固定资产

| 项目 | 期末数 | 期初数 |
|-----------|-------------------------|-------------------------|
| 固定资产原值 | 10,669,090,978.41 | 9,084,336,266.29 |
| 减：累计折旧 | 3,141,661,640.75 | 2,628,689,796.06 |
| 在建工程 | 120,903,366.22 | 282,015,058.57 |
| 合计 | 7,648,332,703.88 | 6,737,661,528.80 |

(1) 固定资产情况

| 项目 | 期初数 | 本期增加 | 本期减少 | 期末数 |
|---------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|--------------------------|
| 一、账面原值合计 | 9,084,336,266.29 | 1,774,254,716.09 | 189,500,003.97 | 10,669,090,978.41 |
| 其中：房屋及建筑物 | 5,669,054,233.61 | 819,180,869.39 | 19,998.00 | 6,488,215,105.00 |
| 办公设备 | 3,311,845,898.43 | 934,873,636.31 | 183,515,270.97 | 4,063,204,263.77 |
| 运输工具 | 103,436,134.25 | 20,200,210.39 | 5,964,735.00 | 117,671,609.64 |
| | | 本期增加 | 本期计提 | |
| 二、累计折旧合计 | 2,628,689,796.06 | 11,564,998.21 | 681,628,790.75 | 3,141,661,640.75 |
| 其中：房屋及建筑物 | 903,536,722.40 | 11,564,998.21 | 173,076,787.34 | 1,088,159,109.89 |
| 办公设备 | 1,685,458,122.48 | -- | 498,999,561.38 | 2,009,648,402.78 |
| 运输工具 | 39,694,951.18 | -- | 9,552,442.03 | 43,854,128.08 |
| 三、固定资产账面净值合计 | 6,455,646,470.23 | -- | -- | 7,527,429,337.66 |
| 其中：房屋及建筑物 | 4,765,517,511.21 | -- | -- | 5,400,055,995.11 |
| 办公设备 | 1,626,387,775.95 | -- | -- | 2,053,555,860.99 |
| 运输工具 | 63,741,183.07 | -- | -- | 73,817,481.56 |
| 四、减值准备合计 | -- | -- | -- | -- |
| 其中：房屋及建筑物 | -- | -- | -- | -- |
| 办公设备 | -- | -- | -- | -- |
| 运输工具 | -- | -- | -- | -- |
| 五、固定资产账面价值合计 | 6,455,646,470.23 | -- | -- | 7,527,429,337.66 |
| 其中：房屋及建筑物 | 4,765,517,511.21 | -- | -- | 5,400,055,995.11 |
| 办公设备 | 1,626,387,775.95 | -- | -- | 2,053,555,860.99 |
| 运输工具 | 63,741,183.07 | -- | -- | 73,817,481.56 |

说明：① 本期折旧额 681,628,790.75 元。

② 本期由在建工程转入固定资产原价为 450,900,948.25 元。

未办妥产权证书的固定资产情况

| 项目 | 未办妥产权证书原因 | 预计办结产权证书时间 |
|----------|-----------|------------|
| 南宁分行办公大楼 | 尚在办理中 | 2013年 |

(2) 在建工程明细情况详见 [附注五、14 (2)]。

7、其他资产

| 项目 | 期末数 | 期初数 |
|-----------|-------------------------|-------------------------|
| 其他应收款 | 1,555,178,591.47 | 1,916,294,372.08 |
| 减：坏账准备 | 542,126,526.05 | 586,156,102.60 |
| 长期待摊费用 | 1,095,460,672.79 | 1,019,434,218.14 |
| 待处理抵债资产 | 189,057,481.36 | 170,627,470.65 |
| 待清算款项 | 618,416,376.92 | -- |
| 其他长期资产 | 5,659,082.50 | 4,579,020.00 |
| 合计 | 2,921,645,678.99 | 2,524,778,978.27 |

(1) 其他应收款

A、其他应收款按种类披露

| 种类 | 期末数 | | | |
|-------------------------|-------------------------|---------------|-----------------------|--------------|
| | 金额 | 比例% | 坏账准备 | 计提比例% |
| 单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款 | 170,352,225.59 | 10.95 | 170,352,225.59 | 100.00 |
| 按组合计提坏账准备的其他应收款 | 86,092,134.11 | 5.54 | 53,694,072.60 | 62.37 |
| 其中：账龄组合 | 86,092,134.11 | 5.54 | 53,694,072.60 | 62.37 |
| 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款 | 1,298,734,231.77 | 83.51 | 318,080,227.86 | 24.49 |
| 合计 | 1,555,178,591.47 | 100.00 | 542,126,526.05 | 34.86 |

其他应收款按种类披露（续）

| 种类 | 金额 | 期初数 | | |
|-------------------------|-------------------------|---------------|-----------------------|--------------|
| | | 比例% | 坏账准备 | 计提比例% |
| 单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款 | 170,225,339.87 | 8.88 | 170,225,339.87 | 100.00 |
| 按组合计提坏账准备的其他应收款 | 70,051,280.79 | 3.66 | 45,452,960.14 | 64.89 |
| 其中：账龄组合 | 70,051,280.79 | 3.66 | 45,452,960.14 | 64.89 |
| 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款 | 1,676,017,751.42 | 87.46 | 370,477,802.59 | 22.10 |
| 合计 | 1,916,294,372.08 | 100.00 | 586,156,102.60 | 30.59 |

说明：

①组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

| 账龄 | 期末数 | | | 期初数 | | |
|-----------|----------------------|---------------|----------------------|----------------------|---------------|----------------------|
| | 金额 | 比例% | 坏账准备 | 金额 | 比例% | 坏账准备 |
| 1年以内 | 31,207,902.75 | 36.25 | 6,241,580.54 | 23,085,258.11 | 32.95 | 4,617,051.62 |
| 1至2年 | 9,987,080.82 | 11.60 | 3,994,832.33 | 7,611,412.70 | 10.87 | 3,044,565.08 |
| 2至3年 | 7,197,454.06 | 8.36 | 5,757,963.25 | 7,816,332.68 | 11.16 | 6,253,066.14 |
| 3年以上 | 37,699,696.48 | 43.79 | 37,699,696.48 | 31,538,277.30 | 45.02 | 31,538,277.30 |
| 合计 | 86,092,134.11 | 100.00 | 53,694,072.60 | 70,051,280.79 | 100.00 | 45,452,960.14 |

②期末单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款

| 其他应收款内容 | 账面余额 | 坏账准备 | 计提比例% | 计提理由 |
|-----------|-------------------------|-----------------------|--------|--------------|
| 垫付赔偿款 | 318,080,227.86 | 318,080,227.86 | 100.00 | 存在较大的无法收回的风险 |
| 其他 | 980,654,003.91 | -- | -- | 无风险无需计提坏账 |
| 合计 | 1,298,734,231.77 | 318,080,227.86 | | |

B、本报告期实际核销的其他应收款情况

| 单位名称 | 其他应收款性质 | 核销金额 | 核销原因 | 是否由关联交易产生 |
|----------------|---------|----------------------|------|-----------|
| 华映视讯（吴江）有限责任公司 | 赔款 | 47,215,930.00 | 无法收回 | 否 |
| 其他诉讼费 | 诉讼费 | 6,889,496.28 | 无法收回 | 否 |
| 合计 | | 54,105,426.28 | | |

C、期末其他应收款中无持有公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东欠款。

(2) 长期待摊费用

| 项目 | 原始金额 | 期初数 | 本期增加 | 本期摊销 | 期末数 |
|-----------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 装修费 | 906,930,777.68 | 451,864,890.72 | 271,503,084.17 | 165,563,579.46 | 557,804,395.43 |
| 租赁费 | 1,131,669,489.51 | 208,543,219.60 | 749,960,263.81 | 711,206,837.19 | 247,296,646.22 |
| 电脑及软件开发费 | 855,370,968.65 | 322,367,742.86 | 153,392,467.74 | 235,211,537.73 | 240,548,672.87 |
| 其他 | 117,096,979.94 | 36,658,364.96 | 61,968,209.41 | 48,815,616.10 | 49,810,958.27 |
| 合计 | 3,011,068,215.78 | 1,019,434,218.14 | 1,236,824,025.13 | 1,160,797,570.48 | 1,095,460,672.79 |

(3) 待处理抵债资产明细情况详见[附注五、17(3)]。

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2012年年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

8、资产减值准备

| 项目 | 期初数 | 本期计提 | 本期转入 | 本期收回 | 本期转出 | 已减值资产利息冲转 | 本期核销 | 期末数 |
|------------------|-------------------|------------------|------|----------------|--------------|----------------|----------------|-------------------|
| (1) 存放同业减值准备 | 5,500,000.00 | 19,768,482.30 | -- | -- | -- | -- | -- | 25,268,482.30 |
| (2) 拆出资金减值准备 | 123,462,779.34 | -3,290,677.68 | -- | -- | -- | -- | -- | 120,172,101.66 |
| (3) 坏账准备 | 586,156,102.60 | 10,075,849.73 | -- | -- | -- | -- | 54,105,426.28 | 542,126,526.05 |
| (4) 可供出售金融资产减值准备 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| (5) 应收款项类投资减值准备 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| (6) 持有至到期投资减值准备 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| (7) 贷款损失准备 | 17,257,487,142.75 | 3,803,905,223.04 | -- | 141,863,477.00 | 9,000,000.00 | 204,327,056.86 | 692,202,845.77 | 20,297,725,940.16 |
| (8) 固定资产减值准备 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| (9) 无形资产减值准备 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| (10) 待处理抵债资产减值准备 | 211,622,758.09 | -19,369,042.18 | -- | -- | -- | -- | -- | 192,253,715.91 |

9、吸收存款

(1) 按种类列示

| 项目 | 期末数 | 期初数 |
|-----------|-----------------------------|---------------------------|
| 活期存款 | 352,473,993,296.33 | 309,535,333,770.91 |
| 活期储蓄存款 | 60,335,418,732.24 | 57,579,996,719.48 |
| 定期存款 | 338,598,930,477.83 | 302,211,839,294.88 |
| 定期储蓄存款 | 100,828,894,830.10 | 84,913,581,241.71 |
| 汇出汇款及应解汇款 | 2,029,609,391.46 | 2,017,903,074.33 |
| 存入保证金 | 176,819,328,502.59 | 139,255,388,334.78 |
| 结构性存款 | 3,715,000,000.00 | -- |
| 银行本票 | 60,500,230.78 | -- |
| 合计 | 1,034,861,675,461.33 | 895,514,042,436.09 |

(2) 按地区分布列示

| 地区 | 期末数 | | 期初数 | |
|-----------|-----------------------------|---------------|---------------------------|---------------|
| | 账面余额 | 比例% | 账面余额 | 比例% |
| 华北及东北 | 401,270,399,436.36 | 38.78 | 350,948,884,632.51 | 39.20 |
| 华东 | 283,045,926,748.10 | 27.35 | 254,976,457,332.83 | 28.47 |
| 华南及华中 | 205,253,327,889.24 | 19.83 | 168,207,148,312.74 | 18.78 |
| 西部 | 145,292,021,387.63 | 14.04 | 121,381,552,158.01 | 13.55 |
| 合计 | 1,034,861,675,461.33 | 100.00 | 895,514,042,436.09 | 100.00 |

10、应付职工薪酬

| 项目 | 期初数 | 本期增加额 | 本期减少额 | 期末数 |
|-------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 一、工资、奖金 | 3,016,742,249.35 | 5,122,823,155.64 | 4,051,452,715.24 | 4,088,112,689.75 |
| 二、职工福利费 | -- | 697,798,866.07 | 697,798,866.07 | -- |
| 三、社会保险费 | 19,646,146.39 | 765,772,826.21 | 769,589,642.06 | 15,829,330.54 |
| 其中：1. 医疗保险费 | 4,362,594.87 | 189,084,983.26 | 189,993,188.36 | 3,454,389.77 |
| 2. 基本养老保险费 | 12,308,961.89 | 379,581,456.22 | 382,051,839.90 | 9,838,578.21 |
| 3. 年金缴费 | 11,122.70 | 131,413,275.13 | 131,424,397.83 | -- |
| 4. 失业保险费 | 1,164,405.10 | 31,477,548.86 | 30,438,428.54 | 2,203,525.42 |
| 5. 工伤保险费 | 76,566.15 | 12,854,632.27 | 12,861,854.31 | 69,344.11 |
| 6. 生育保险费 | 1,722,495.68 | 21,360,930.47 | 22,819,933.12 | 263,493.03 |

| 项 目 | 期初数 | 本期增加额 | 本期减少额 | 期末数 |
|----------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 四、住房公积金 | 16,696,031.19 | 483,754,876.24 | 468,308,690.06 | 32,142,217.37 |
| 五、工会经费 | 13,911,509.54 | 103,539,298.70 | 102,022,593.99 | 15,428,214.25 |
| 六、职工教育经费 | 23,959,470.77 | 104,454,544.45 | 102,468,313.98 | 25,945,701.24 |
| 七、非货币性福利 | -- | -- | -- | -- |
| 八、因解除劳动关系给予的补偿 | -- | -- | -- | -- |
| 九、其他（注） | -- | 566,417,518.32 | 564,739,000.11 | 1,678,518.21 |
| 其中：以现金结算的股份支付 | -- | -- | -- | -- |
| 合 计 | 3,090,955,407.24 | 7,844,561,085.63 | 6,756,379,821.51 | 4,179,136,671.36 |

11、 应交税费

| 项 目 | 期末数 | 期初数 |
|------------|-------------------------|-------------------------|
| 企业所得税 | 2,454,665,971.92 | 2,831,198,717.74 |
| 营业税 | 919,017,088.82 | 815,060,500.00 |
| 房产税 | 2,888,993.69 | 2,518,266.18 |
| 城建税 | 61,224,785.51 | 55,513,787.29 |
| 其他 | 163,689,977.47 | 142,924,050.76 |
| 合 计 | 3,601,486,817.41 | 3,847,215,321.97 |

12、 应付利息

| 项 目 | 期末数 | 期初数 |
|------------|-------------------------|-------------------------|
| 存款利息 | 7,598,795,590.55 | 5,206,544,404.38 |
| 应付债券利息 | 283,366,246.58 | 429,342,601.80 |
| 卖出回购票据利息 | 87,792,136.99 | 325,984,532.78 |
| 其他利息 | 1,210,851,841.92 | 1,817,977,145.18 |
| 合 计 | 9,180,805,816.04 | 7,779,848,684.14 |

13、 其他负债

| 项 目 | 期末数 | 期初数 |
|------------|-------------------------|-------------------------|
| 其他应付款 | 982,269,191.88 | 1,033,684,915.57 |
| 转贷款资金 | 1,159,191,285.81 | 827,929,904.47 |
| 递延收益 | 97,725,808.55 | 47,933,160.42 |
| 其他流动负债 | 1,797,387,135.31 | 4,307,680,086.69 |
| 合 计 | 4,036,573,421.55 | 6,217,228,067.15 |

(1) 其他应付款

A、按账龄分析

| 账龄 | 期末数 | | 期初数 | |
|------|-----------------------|---------------|-------------------------|---------------|
| | 金额 | 比例% | 金额 | 比例% |
| 1年以内 | 857,860,778.50 | 87.34 | 961,999,384.72 | 93.06 |
| 1-2年 | 96,025,821.01 | 9.78 | 56,433,816.82 | 5.46 |
| 2-3年 | 13,305,046.38 | 1.35 | 2,546,730.42 | 0.25 |
| 3年以上 | 15,077,545.99 | 1.53 | 12,704,983.61 | 1.23 |
| 合计 | 982,269,191.88 | 100.00 | 1,033,684,915.57 | 100.00 |

B、按内容列示

| 项目 | 期末数 | 期初数 |
|--------|-----------------------|-------------------------|
| 代兑付债券款 | 53,866,046.31 | 155,300.51 |
| 不定额本票 | -- | 199,898,337.08 |
| 其他 | 928,403,145.57 | 833,631,277.98 |
| 合计 | 982,269,191.88 | 1,033,684,915.57 |

说明：期末其他应付款中无应付持有本公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位款项。

(2) 其他流动负债明细情况详见[附注五、30(2)]。

14、利息净收入

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------------|-------------------|-------------------|
| 利息收入 | 73,358,144,684.12 | 62,533,267,471.33 |
| 存放同业 | 2,443,622,079.23 | 1,087,661,187.20 |
| 存放中央银行 | 2,890,077,629.68 | 2,198,453,423.13 |
| 拆出资金 | 1,263,585,964.88 | 725,960,872.77 |
| 贷款和垫款 | 45,444,581,586.92 | 38,113,182,943.38 |
| 其中：个人贷款和垫款 | 5,099,357,783.82 | 3,941,369,564.86 |
| 公司贷款和垫款 | 39,978,154,110.28 | 32,814,124,356.81 |
| 票据贴现 | 367,069,692.82 | 1,357,689,021.71 |
| 买入返售金融资产 | 14,566,120,794.31 | 16,726,037,303.36 |
| 债券利息收入 | 6,700,557,291.99 | 3,633,934,384.18 |
| 理财产品利息收入 | 49,599,337.11 | 48,037,357.31 |
| 其中：已减值金融资产利息收入 | 204,327,056.86 | 167,956,534.95 |

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|--------------|--------------------------|--------------------------|
| 利息支出 | 38,054,086,991.58 | 32,249,591,280.90 |
| 同业存放 | 9,169,617,023.83 | 6,772,255,837.10 |
| 向中央银行借款 | 10,696,733.45 | 425,543.43 |
| 拆入资金 | 1,443,120,855.51 | 516,646,049.29 |
| 吸收存款 | 21,511,703,168.38 | 14,765,597,410.79 |
| 卖出回购金融资产 | 5,048,138,188.58 | 9,138,208,521.92 |
| 发行债券 | 870,811,021.83 | 1,056,457,918.37 |
| 利息净收入 | 35,304,057,692.54 | 30,283,676,190.43 |

15、 手续费及佣金净收入

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|------------------|-------------------------|-------------------------|
| 手续费及佣金收入 | 4,443,050,554.09 | 3,394,213,136.10 |
| 结算与清算手续费 | 45,967,615.18 | 52,568,752.53 |
| 代理业务手续费 | 733,574,932.89 | 388,678,279.51 |
| 信用承诺手续费及佣金 | 1,185,473,938.35 | 711,881,022.93 |
| 银行卡手续费 | 330,351,878.59 | 478,222,309.13 |
| 顾问和咨询费 | 307,362,424.02 | 430,848,736.03 |
| 托管及其他受托业务佣金 | 267,925,001.16 | 133,293,188.59 |
| 理财业务手续费 | 1,274,380,125.10 | 1,000,149,542.87 |
| 其他 | 298,014,638.80 | 198,571,304.51 |
| 手续费及佣金支出 | 397,701,473.64 | 418,726,604.03 |
| 手续费支出 | 397,701,473.64 | 418,726,604.03 |
| 佣金支出 | -- | -- |
| 手续费及佣金净收入 | 4,045,349,080.45 | 2,975,486,532.07 |

16、其他业务收入

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 租金 | 15,791,204.57 | 14,610,103.00 |
| 其他 | 168,281,758.45 | 129,866,534.29 |
| 合计 | 184,072,963.02 | 144,476,637.29 |

17、营业税金及附加

| 项目 | 计缴标准 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------|------------|-------------------------|-------------------------|
| 营业税 | 应税营业收入之 5% | 2,526,637,388.52 | 2,097,294,952.42 |
| 城建税 | 应交流转税之 7% | 176,984,241.55 | 146,681,075.32 |
| 教育费附加 | 应交流转税之 3% | 76,110,333.74 | 96,472,057.69 |
| 其他 | | 62,069,304.54 | 7,072,809.33 |
| 合计 | | 2,841,801,268.35 | 2,347,520,894.76 |

18、业务及管理费

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------|--------------------------|--------------------------|
| 电子设备运转费 | 433,475,857.25 | 389,415,435.40 |
| 安全防卫费 | 107,575,048.71 | 92,730,002.48 |
| 员工费用 | 7,844,561,085.63 | 6,885,350,924.33 |
| 折旧及摊销 | 1,846,189,752.33 | 1,551,775,725.02 |
| 其他 | 5,624,920,290.43 | 5,114,942,533.32 |
| 合计 | 15,856,722,034.35 | 14,034,214,620.55 |

19、资产减值损失

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------------|-------------------------|-------------------------|
| 坏账准备支出 | 10,075,849.73 | 21,468,852.92 |
| 贷款损失准备支出 | 3,803,905,223.04 | 4,664,916,258.53 |
| 拆出资金减值准备支出 | -3,290,677.68 | -3,784,667.21 |
| 待处理抵债资产减值准备支出 | -19,369,042.18 | -29,113,722.64 |
| 可供出售投资减值准备支出 | -- | -- |
| 持有至到期投资减值准备支出 | -- | -44,469,941.10 |
| 存放同业减值准备支出 | 19,768,482.30 | -- |
| 合计 | 3,811,089,835.21 | 4,609,016,780.50 |

20、 所得税费用

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|------------------|-------------------------|-------------------------|
| 按税法及相关规定计算的当期所得税 | 4,894,381,942.51 | 4,388,202,548.04 |
| 递延所得税调整 | -439,559,593.59 | -1,080,048,162.50 |
| 合 计 | 4,454,822,348.92 | 3,308,154,385.54 |

所得税费用与利润总额的关系列示如下:

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| 利润总额 | 17,250,148,395.49 | 12,535,567,274.92 |
| 按法定税率计算的所得税费用 | 4,312,537,098.87 | 3,133,891,818.73 |
| 某些分支机构适用不同税率的影响 | -- | -3,188,190.94 |
| 对以前期间当期所得税的调整 | -212,981,885.68 | 20,723,755.03 |
| 归属于合营企业和联营企业的损益 | -- | -- |
| 无须纳税的收入 | -611,045,300.72 | -488,615,006.52 |
| 不可抵扣的费用 | 966,312,436.45 | 645,342,009.24 |
| 税率变动的影响对期初递延所得税余额的影响 | -- | -- |
| 利用以前期间的税务亏损 | -- | -- |
| 未确认递延所得税的税务亏损 | -- | -- |
| 其他 | -- | -- |
| 所得税费用 | 4,454,822,348.92 | 3,308,154,385.54 |

21、 现金流量表项目注释

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|------------|-----------------------|-----------------------|
| 营业外收入 | 71,760,072.01 | 37,068,580.16 |
| 汇兑收益 | 220,388,370.06 | 212,161,475.00 |
| 其他 | 233,865,611.15 | 144,476,637.29 |
| 合 计 | 526,014,053.22 | 393,706,692.45 |

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------|-------------------------|-------------------------|
| 往来性支出 | 329,189,270.52 | 1,082,913,900.11 |
| 管理费 | 6,061,704,029.74 | 5,511,327,676.70 |
| 营业外支出 | 18,536,091.67 | 23,343,091.23 |
| 其他 | 21,737,031.65 | 12,295,794.75 |
| 合计 | 6,431,166,423.58 | 6,629,880,462.79 |

22、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

| 补充资料 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------------------------|---------------------|---------------------|
| 1、将净利润调节为经营活动现金流量: | | |
| 净利润 | 12,795,326,046.57 | 9,227,412,889.38 |
| 加:资产减值准备 | 3,811,089,835.21 | 4,609,016,780.50 |
| 固定资产折旧 | 682,994,981.23 | 567,293,007.45 |
| 无形资产摊销 | 2,397,200.62 | 1,398,367.03 |
| 长期待摊费用摊销 | 1,160,797,570.48 | 983,084,350.54 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 | 8,126,617.33 | 9,837,236.78 |
| 固定资产报废损失 | -- | -- |
| 公允价值变动损失 | -8,514,994.58 | 14,023,074.34 |
| 投资损失 | 17,456,737.16 | 22,048,625.17 |
| 递延所得税 | -439,559,593.59 | -1,080,048,162.50 |
| 经营性应收项目的减少 | -171,202,235,983.92 | -113,417,534,696.66 |
| 经营性应付项目的增加 | 247,817,125,082.95 | 178,045,276,132.36 |
| 未实现汇兑损失 | 7,875,022.08 | 45,002,021.95 |
| 其他 | -- | -- |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 94,652,878,521.54 | 79,026,809,626.34 |

| 补充资料 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------------------------|--------------------|--------------------|
| 2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动： | | |
| 债务转为资本 | -- | -- |
| 一年内到期的可转换公司债券 | -- | -- |
| 融资租入固定资产 | -- | -- |
| 3、现金及现金等价物净变动情况： | | |
| 现金的期末余额 | 3,702,486,610.87 | 3,169,928,279.45 |
| 减：现金的期初余额 | 3,169,928,279.45 | 2,499,438,571.65 |
| 加：现金等价物的期末余额 | 141,194,237,182.67 | 122,603,175,022.16 |
| 减：现金等价物的期初余额 | 122,603,175,022.16 | 75,921,458,844.91 |
| 现金及现金等价物净增加额 | 19,123,620,491.93 | 47,352,205,885.05 |

(2) 现金和现金等价物的构成

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------------------------|--------------------|--------------------|
| 一、现金 | 3,702,486,610.87 | 3,169,928,279.45 |
| 二、现金等价物 | 141,194,237,182.67 | 122,603,175,022.16 |
| 其中：存入中央银行款项 | 39,940,465,061.91 | 11,276,230,268.78 |
| 三个月内到期的存放和拆放同业及其他金融 机构款项 | 101,253,772,120.76 | 111,326,944,753.38 |
| 三、期末现金及现金等价物余额 | 144,896,723,793.54 | 125,773,103,301.61 |

(3) 现金及存放中央银行款项与现金和现金等价物的调节

| 列示于现金流量表的现金及现金等价物包括： | 金额 |
|-------------------------------|--------------------|
| 期末现金及存放中央银行款项 | 226,958,750,086.96 |
| 减：存放中央银行法定准备金 | 183,315,798,414.18 |
| 加：三个月内到期的存放和拆放同业及其他金融机 构款项 | 101,253,772,120.76 |
| 期末现金及现金等价物余额 | 144,896,723,793.54 |
| 减：期初现金及现金等价物余额 | 125,773,103,301.61 |
| 现金及现金等价物净增加/（减少）额 | 19,123,620,491.93 |

十三、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

| 项目 | 本期发生额 | 说明 |
|---|---------------|----|
| 非流动性资产处置损益 | -8,126,617.33 | |
| 与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益 | -650,139.37 | |
| 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 | 8,514,994.58 | |
| 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 | 32,933,355.63 | |
| 单独进行减值测试的应收款项减值准备转回 | -- | |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出 | 59,113,980.34 | |
| 非经常性损益总额 | 91,785,573.85 | |
| 减：非经常性损益的所得税影响数 | 23,515,579.69 | |
| 非经常性损益净额 | 68,269,994.16 | |
| 减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数（税后） | 202,500.00 | |
| 归属于公司普通股股东的非经常性损益 | 68,067,494.16 | |

2、净资产收益率和每股收益

| 报告期利润 | 加权平均 净资产收益率% | 每股收益 | |
|-------------------------|-----------------|--------|--------|
| | | 基本每股收益 | 稀释每股收益 |
| 归属于公司普通股股东的净利润 | 18.50 | 1.8681 | 1.8681 |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 | 18.41 | 1.8582 | 1.8582 |

加权平均净资产收益率的计算过程如下：

| 项目 | 代码 | 报告期 |
|----------------------------|---------|-------------------|
| 报告期归属于公司普通股股东的净利润 | P1 | 12,796,280,935.73 |
| 报告期归属于公司普通股股东的非经常性损益 | F | 68,067,494.16 |
| 报告期扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 | P2=P1-F | 12,728,213,441.57 |

| 项目 | 代码 | 报告期 |
|--------------------------------|---|-------------------|
| 归属于公司普通股股东的期初净资产 | E0 | 63,901,084,685.41 |
| 报告期发行新股或债转股等新增的归属于公司普通股股东的净资产 | Ei | -- |
| 新增净资产下一月份起至报告期期末的月份数 | Mi | -- |
| 报告期回购或现金分红等减少的归属于公司普通股股东的净资产 | Ej | 1,712,431,444.00 |
| 减少净资产下一月份起至报告期期末的月份数 | Mj | 7 |
| 其他事项引起的净资产增减变动 | Ek | -290,726,070.90 |
| 其他净资产变动下一月份起至报告期期末的月份数 | Mk | 6 |
| 报告期月份数 | M0 | 12 |
| 归属于公司普通股股东的期末净资产 | E1 | 74,694,208,106.24 |
| 归属于公司普通股股东的加权平均净资产 | $E2=E0+P1/2+Ei*Mi/M0-Ej*Mj/M0+Ek*Mk/M0$ | 69,154,943,775.49 |
| 归属于公司普通股股东的加权平均净资产收益率 | $Y1=P1/E2$ | 18.50 |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的加权平均净资产收益率 | $Y2=P2/E2$ | 18.41 |

3、境内外会计准则下会计数据差异

(1) 按国际会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异

| | 净利润 | | 净资产 | |
|------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | 本期发生额 | 上期发生额 | 期末数 | 期初数 |
| 按中国会计准则 | 12,795,658,813.89 | 9,220,971,803.51 | 74,722,624,210.78 | 63,930,122,911.79 |
| 按国际会计准则调整的项目及金额: | -- | -- | -- | -- |
| 可供出售投资未实现损益(注) | -- | -- | 92,731,392.16 | 90,558,613.39 |
| 按国际会计准则 | 12,795,658,813.89 | 9,220,971,803.51 | 74,815,355,602.94 | 64,020,681,525.18 |

注：可供出售投资未实现损益为按国际会计准则未摊销的可供出售投资未实现收益余额。

(2) 按国际会计准则编制的财务报告已经境外审计机构安永会计师事务所审计。

十四、 财务报表的批准

本财务报表及财务报表附注业经本公司第六届董事会第十七次会议于 2013 年 4 月 24 日批准。

华夏银行股份有限公司

2013年4月24日

华夏银行股份有限公司

已审财务报表（按国际财务报告准则编制）

二零一二年十二月三十一日

目录

| | 页次 |
|-----------|------|
| 一、独立审计师报告 | 1 |
| 二、已审财务报表 | |
| 合并财务报表 | |
| 利润表 | 2 |
| 综合收益表 | 3 |
| 财务状况表 | 4 |
| 股东权益变动表 | 5 |
| 现金流量表 | 6-7 |
| 公司财务报表 | |
| 财务状况表 | 8 |
| 财务报表附注 | 9-96 |

独立审计师报告

致华夏银行股份有限公司管理层：

（于中华人民共和国注册成立的有限公司）

我们审计了后附的华夏银行股份有限公司（“贵公司”）及其子公司（统称“贵集团”）的合并财务报表，包括 2012 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况表、截至 2012 年 12 月 31 日止年度合并利润表、合并综合收益表、合并股东权益变动表和合并现金流量表，以及重要会计政策和财务报表附注。

管理层对合并财务报表的责任

贵公司管理层负责按照国际会计准则理事会颁布的《国际财务报告准则》的规定编制真实而公允列报的合并财务报表，以及对管理层认为必要的内部控制负责，以使合并财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错误陈述。

审计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对上述合并财务报表发表审计意见。我们按照我们双方的业务协议条款的规定，仅向贵公司管理层报告。除此之外，我们的报告不可用作其他用途。我们不就本报告的内容，对任何其他人士负责或承担任何责任。

我们按照《国际审计准则》的规定执行了审计工作。该准则要求我们遵守职业道德规范，计划和执行审计工作，从而获得合并财务报表是否不存在任何重大错误陈述的合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关合并财务报表金额和披露的审计证据。所选择的审计程序取决于审计师的判断，包括评估由于舞弊或错误而导致合并财务报表存在重大错误陈述的风险。在进行风险评估时，审计师考虑与编制真实而公允列报的合并财务报表相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。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，以及评价合并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。

审计意见

我们认为，上述合并财务报表已经按照《国际财务报告准则》的规定，真实而公允地反映了贵公司和贵集团 2012 年 12 月 31 日的财务状况，以及贵集团 2012 年度的经营成果和现金流量。

执业会计师

香港

2013 年 4 月 24 日

华夏银行股份有限公司
合并利润表
截至二零一二年十二月三十一日止会计年度
(除另有列明外, 以人民币千元为单位)

| | 附注 | 2012年 | 2011年 |
|------------------|-----|---------------------|---------------------|
| 利息收入 | 4 | 73,394,701 | 62,537,724 |
| 利息支出 | 4 | (38,051,154) | (32,243,233) |
| 净利息收入 | 4 | 35,343,547 | 30,294,491 |
| 净手续费及佣金收入 | 5 | 4,045,760 | 2,975,500 |
| 交易性金融资产及负债净收益 | 6 | 67,595 | 8,486 |
| 其他净收入 | 7 | <u>348,650</u> | <u>256,912</u> |
| 营业收入 | | 39,805,552 | 33,535,389 |
| 职工费用 | 8 | (7,720,793) | (6,818,185) |
| 业务及管理费用 | 9 | (7,133,620) | (6,359,233) |
| 折旧及摊销费 | | (1,037,937) | (872,634) |
| 营业税金及附加 | | (2,842,943) | (2,347,591) |
| 贷款损失准备 | 16b | (3,811,594) | (4,666,246) |
| 其他资产减值准备 | 10 | <u>(7,184)</u> | <u>55,899</u> |
| 税前利润 | | 17,251,481 | 12,527,399 |
| 所得税费用 | 11 | <u>(4,455,822)</u> | <u>(3,306,427)</u> |
| 净利润 | | <u>12,795,659</u> | <u>9,220,972</u> |
| 归属于: | | | |
| 母公司股东 | | 12,796,281 | 9,221,934 |
| 非控制性权益 | | <u>(622)</u> | <u>(962)</u> |
| | | <u>12,795,659</u> | <u>9,220,972</u> |
| 母公司股东应占每股收益 | | | |
| 基本及稀释每股收益 (人民币元) | 12 | <u>1.87</u> | <u>1.48</u> |

所附财务报表附注为本财务报表的组成部分

华夏银行股份有限公司
 合并综合收益表
 截至二零一二年十二月三十一日止会计年度
 (除另有列明外, 以人民币千元为单位)

| | 附注 | <u>2012 年</u> | <u>2011 年</u> |
|------------------|----|-------------------|------------------|
| 本年净利润 | | <u>12,795,659</u> | <u>9,220,972</u> |
| 其他综合收益(税后): | 29 | | |
| 可供出售金融资产净收益/(损失) | | <u>(288,553)</u> | <u>55,102</u> |
| 本年其他综合收益小计 | | <u>(288,553)</u> | <u>55,102</u> |
| 本年综合收益总额 | | <u>12,507,106</u> | <u>9,276,074</u> |
| 综合收益总额归属于: | | | |
| 母公司股东 | | 12,507,728 | 9,277,036 |
| 非控制性权益 | | <u>(622)</u> | <u>(962)</u> |
| | | <u>12,507,106</u> | <u>9,276,074</u> |

所附财务报表附注为本财务报表的组成部分

华夏银行股份有限公司
合并财务状况表
二零一二年十二月三十一日
(除另有列明外, 以人民币千元为单位)

| | 附注 | 2012年12月31日 | 2011年12月31日 |
|------------------|-----|----------------------|----------------------|
| 资产 | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 13 | 227,152,403 | 172,473,379 |
| 存放和拆放同业及金融性公司款项 | 14 | 118,842,790 | 131,597,755 |
| 买入返售款项 | 15 | 239,108,851 | 197,867,972 |
| 贷款 | 16 | 699,861,279 | 594,204,100 |
| 交易性金融资产 | 17 | 9,757,026 | 4,004,591 |
| 投资 | 18 | 173,827,073 | 125,991,724 |
| 衍生金融资产 | 20 | 170,915 | 201,841 |
| 固定资产 | 21 | 8,245,461 | 7,261,382 |
| 递延所得税 | 11 | 3,248,322 | 2,713,501 |
| 其他资产 | 22 | 8,695,497 | 7,863,990 |
| 资产总计 | | 1,488,909,617 | 1,244,180,235 |
| 负债 | | | |
| 向中央银行借款 | | 30,000 | - |
| 同业存入和拆入款项 | 23 | 301,069,589 | 162,603,632 |
| 交易性金融负债 | | - | 50,848 |
| 卖出回购款项 | 24 | 47,422,356 | 78,326,792 |
| 客户存款 | 25 | 1,036,000,112 | 896,023,654 |
| 衍生金融负债 | 20 | 159,432 | 192,123 |
| 应付债券 | 26 | 8,400,000 | 22,020,000 |
| 应交所得税 | | 2,454,742 | 2,831,199 |
| 其他负债 | 27 | 18,558,030 | 18,111,306 |
| 负债合计 | | 1,414,094,261 | 1,180,159,554 |
| 股东权益 | | | |
| 归属于母公司股东的权益: | | | |
| 股本 | 28a | 6,849,726 | 6,849,726 |
| 资本公积 | 28b | 32,596,566 | 32,596,566 |
| 法定盈余公积 | 28c | 4,473,961 | 3,194,428 |
| 任意盈余公积 | 28c | 110,971 | 110,971 |
| 一般风险准备 | 28e | 12,948,940 | 9,792,940 |
| 未分配利润 | 28e | 18,001,637 | 11,353,320 |
| 投资公允价值变动, 税后 | | (194,861) | 93,692 |
| | | 74,786,940 | 63,991,643 |
| 非控制性权益 | | 28,416 | 29,038 |
| 股东权益合计 | | 74,815,356 | 64,020,681 |
| 负债及股东权益总计 | | 1,488,909,617 | 1,244,180,235 |

董事长签名

行长签名

首席财务官签名

华夏银行盖章

所附财务报表附注为本财务报表的组成部分

华夏银行股份有限公司
合并股东权益变动表
截至二零一二年十二月三十一日止会计年度
(除另有列明外, 以人民币千元为单位)

| | 归属于母公司股东的权益 | | | | | | | 非控制 性权益 | 权益合计 | |
|-----------------------------|------------------|-------------------|------------------|----------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|---------------|-------------------|
| | 股本 | 资本公积 | 法定 盈余公积 | 任意 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 投资公允 价值变动,税后 | | | 合计 |
| 2011年1月1日余额 | 4,990,528 | 14,349,123 | 2,271,686 | 110,971 | 8,410,014 | 5,435,160 | 38,590 | 35,606,072 | - | 35,606,072 |
| 本年净利润 | - | - | - | - | - | 9,221,934 | - | 9,221,934 | (962) | 9,220,972 |
| 其他综合收益 | - | - | - | - | - | - | 55,102 | 55,102 | - | 55,102 |
| 综合收益总额 | - | - | - | - | - | 9,221,934 | 55,102 | 9,277,036 | (962) | 9,276,074 |
| 股东投入资本 | 1,859,198 | 18,247,443 | - | - | - | - | - | 20,106,641 | - | 20,106,641 |
| 提取盈余公积 | - | - | 922,742 | - | - | (922,742) | - | - | - | - |
| 提取风险准备 | - | - | - | - | 1,382,926 | (1,382,926) | - | - | - | - |
| 非控制性股东投入资本 | - | - | - | - | - | - | - | - | 30,000 | 30,000 |
| 分配股利 | - | - | - | - | - | (998,106) | - | (998,106) | - | (998,106) |
| 2011年12月31日和 2012年1月1日余额 | <u>6,849,726</u> | <u>32,596,566</u> | <u>3,194,428</u> | <u>110,971</u> | <u>9,792,940</u> | <u>11,353,320</u> | <u>93,692</u> | <u>63,991,643</u> | <u>29,038</u> | <u>64,020,681</u> |
| 本年净利润 | - | - | - | - | - | 12,796,281 | - | 12,796,281 | (622) | 12,795,659 |
| 其他综合收益(附注29) | - | - | - | - | - | - | (288,553) | (288,553) | - | (288,553) |
| 综合收益总额 | - | - | - | - | - | 12,796,281 | (288,553) | 12,507,728 | (622) | 12,507,106 |
| 提取盈余公积 | - | - | 1,279,533 | - | - | (1,279,533) | - | - | - | - |
| 提取风险准备(附注28e) | - | - | - | - | 3,156,000 | (3,156,000) | - | - | - | - |
| 分配股利(附注28d) | - | - | - | - | - | (1,712,431) | - | (1,712,431) | - | (1,712,431) |
| 2012年12月31日余额 | <u>6,849,726</u> | <u>32,596,566</u> | <u>4,473,961</u> | <u>110,971</u> | <u>12,948,940</u> | <u>18,001,637</u> | <u>(194,861)</u> | <u>74,786,940</u> | <u>28,416</u> | <u>74,815,356</u> |

所附财务报表附注为本财务报表的组成部分

华夏银行股份有限公司
合并现金流量表
截至二零一二年十二月三十一日止会计年度
(除另有列明外，以人民币千元为单位)

| | <u>2012年</u> | <u>2011年</u> |
|--------------------|----------------------|----------------------|
| 经营活动产生的现金流量 | | |
| 税前利润 | 17,251,481 | 12,527,399 |
| 调整： | | |
| 折旧及摊销费 | 1,037,937 | 872,634 |
| 各项资产减值准备 | 3,818,778 | 4,610,347 |
| 固定资产处置净损益 | 8,127 | 10,611 |
| 债券投资出售净损益 | 78,735 | 46,317 |
| 已发行债券利息支出 | 870,811 | 1,056,458 |
| 已减值贷款利息收入 | (204,327) | (167,597) |
| | <u>5,610,061</u> | <u>6,428,770</u> |
| 经营性资产的净（增加）/减少： | | |
| 存放中央银行限定性款项 | (25,449,117) | (51,083,769) |
| 存放及拆放同业及金融性公司款项 | 2,806,652 | (20,133,467) |
| 买入返售款项 | (41,240,879) | 42,216,278 |
| 贷款 | (109,264,446) | (83,839,321) |
| 其他资产 | (1,439,910) | (4,551,570) |
| | <u>(174,587,700)</u> | <u>(117,391,849)</u> |
| 经营性负债的净增加/（减少）： | | |
| 向中央银行借款 | 30,000 | - |
| 同业存入和拆入款项 | 138,465,957 | 58,039,959 |
| 卖出回购款项 | (30,904,436) | (11,539,755) |
| 客户存款 | 139,976,458 | 128,401,405 |
| 其他负债 | 864,874 | 2,513,996 |
| | <u>248,432,853</u> | <u>177,415,605</u> |
| 所得税前来自经营活动的净现金流入 | 96,706,695 | 78,979,925 |
| 支付所得税 | (5,270,916) | (3,390,662) |
| 经营活动产生的现金流入净额 | <u>91,435,779</u> | <u>75,589,263</u> |

所附财务报表附注为本财务报表的组成部分

华夏银行股份有限公司
合并现金流量表
截至二零一二年十二月三十一日止会计年度
(除另有列明外，以人民币千元为单位)

| | 2012 年 | 2011 年 |
|--------------------------|----------------|----------------|
| 投资活动产生的现金流量 | | |
| 收回投资所收到的现金 | 60,655,592 | 80,803,076 |
| 出售固定资产所收到的现金 | 38,088 | 64,544 |
| 增加固定资产所支付的现金 | (1,896,384) | (1,762,842) |
| 增加投资所支付的现金 | (114,581,926) | (123,348,362) |
| 投资活动产生的现金流出净额 | (55,784,630) | (44,243,584) |
| 筹资活动产生的现金流量 | | |
| 增发股票收到的现金 | - | 20,106,641 |
| 非控制性股东资本投入 | - | 30,000 |
| 支付股利 | (1,712,431) | (998,106) |
| 赎回到期债券支付的现金 | (13,620,000) | (2,000,000) |
| 支付已发行债券利息 | (1,016,787) | (1,041,651) |
| 筹资活动产生的现金流入/（流出）净额 | (16,349,218) | 16,096,884 |
| 汇率变动对现金及现金等价物的影响额 | (3,860) | (7,469) |
| 现金及现金等价物净增加 | 19,298,071 | 47,435,094 |
| 现金及现金等价物年初数 | 125,866,517 | 78,431,423 |
| 现金及现金等价物年末数 | 145,164,588 | 125,866,517 |
| 经营活动产生的现金流入/（流出）净额包括： | | |
| 收到的利息 | 72,596,950 | 59,652,006 |
| 支付的利息 | (35,630,126) | (29,341,655) |
| 现金及现金等价物年末数分析： | | |
| 现金 | 3,714,191 | 3,174,968 |
| 现金等价物： | | |
| 在三个月内到期的 | | |
| -存放中央银行款项 | 39,997,109 | 11,306,425 |
| -存放及拆放同业及其他金融机构款项 | 101,453,288 | 111,385,124 |
| | 145,164,588 | 125,866,517 |

所附财务报表附注为本财务报表的组成部分

华夏银行股份有限公司
 公司财务状况表
 二零一二年十二月三十一日
 (除另有列明外, 以人民币千元为单位)

| | 附注 | 2012年12月31日 | 2011年12月31日 |
|------------------|-----|-----------------------------|-----------------------------|
| 资产 | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 13 | 226,958,750 | 172,391,075 |
| 存放和拆放同业及金融性公司款项 | 14 | 118,643,274 | 131,539,576 |
| 买入返售款项 | 15 | 239,108,851 | 197,867,972 |
| 贷款 | 16 | 699,144,139 | 594,072,488 |
| 交易性金融资产 | 17 | 9,757,026 | 4,004,591 |
| 投资 | 18 | 173,827,073 | 125,991,724 |
| 对子公司的投资 | 19 | 170,000 | 170,000 |
| 衍生金融资产 | 20 | 170,915 | 201,841 |
| 固定资产 | 21 | 8,222,875 | 7,244,565 |
| 递延所得税 | 11 | 3,246,487 | 2,710,743 |
| 其他资产 | 22 | <u>8,691,368</u> | <u>7,855,042</u> |
| 资产总计 | | <u>1,487,940,758</u> | <u>1,244,049,617</u> |
| 负债 | | | |
| 同业存入和拆入款项 | 23 | 301,300,488 | 163,006,753 |
| 交易性金融负债 | | - | 50,848 |
| 卖出回购款项 | 24 | 47,422,356 | 78,326,792 |
| 客户存款 | 25 | 1,034,861,675 | 895,514,042 |
| 衍生金融负债 | 20 | 159,432 | 192,123 |
| 应付债券 | 26 | 8,400,000 | 22,020,000 |
| 应交所得税 | | 2,454,666 | 2,831,199 |
| 其他负债 | 27 | <u>18,547,177</u> | <u>18,107,238</u> |
| 负债合计 | | <u>1,413,145,794</u> | <u>1,180,048,995</u> |
| 股东权益 | | | |
| 股本 | 28a | 6,849,726 | 6,849,726 |
| 资本公积 | 28b | 32,596,566 | 32,596,566 |
| 法定盈余公积 | 28c | 4,473,961 | 3,194,428 |
| 任意盈余公积 | 28c | 110,971 | 110,971 |
| 一般风险准备 | 28e | 12,948,940 | 9,792,940 |
| 未分配利润 | 28e | 18,009,661 | 11,362,299 |
| 投资公允价值变动, 税后 | | <u>(194,861)</u> | <u>93,692</u> |
| 股东权益合计 | | <u>74,794,964</u> | <u>64,000,622</u> |
| 负债及股东权益总计 | | <u>1,487,940,758</u> | <u>1,244,049,617</u> |

 董事长签名

 行长签名

 首席财务官签名

 华夏银行盖章

所附财务报表附注为本财务报表的组成部分

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零一二年十二月三十一日
(除另有列明外, 以人民币千元为单位)

1. 公司简介

华夏银行股份有限公司(以下简称“本公司”)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, 中国人民银行以银复[1996]109 号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, 本公司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。

于 2004 年 5 月 21 日, 本公司以 2003 年末总股本 35 亿股为基数, 按照每 10 股转增 2 股的比例, 将资本公积人民币 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专项验证, 于 2004 年 5 月 26 日出具北京京都验字(2004)第 0017 号验资报告。

于 2008 年 10 月 15 日, 经中国证监会核准, 本公司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专项验证, 于 2008 年 10 月 16 日出具北京京都验字(2008)第 085 号验资报告。

于 2011 年 4 月 22 日, 经中国证监会核准, 本公司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(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专项验证, 于 2011 年 4 月 22 日出具京都天华验字(2011)第 0044 号验资报告。

本公司及子公司(以下简称“本集团”)经营商业银行业务。本公司企业法人营业执照列示的经营经营范围包括吸收公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理国内外结算; 办理票据承兑与贴现; 发行金融债券; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 买卖政府债券、金融债券; 从事同业拆借; 买卖、代理买卖外汇; 从事银行卡业务; 提供信用证服务及担保; 代理收付款项; 提供保管箱服务; 结汇、售汇业务; 保险兼业代理业务; 经中国银行业监督管理委员会(以下简称“中国银监会”)批准的其他业务。

本公司的注册办公所在地为中国北京市东城区建国门内大街 22 号。本公司在中国境内经营。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注（续）
二零一二年十二月三十一日
（除另有列明外，以人民币千元为单位）

2.1 编制基础

合规声明

本财务报表是按照国际会计准则理事会颁布的《国际财务报告准则》及其释义而编制。

除了衍生金融工具、为交易而持有的金融资产和负债、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债及可供出售金融资产（除非其公允价值无法可靠计量）以公允价值计量外，本财务报表均以历史成本为计价基础。本财务报表以人民币作为报告货币列示。除特别说明外，所有金额均以千元为单位。

本集团根据中华人民共和国财政部制订的相关财务制度和会计准则（“中国会计准则”）记录账目和编制法定财务报表。编制法定财务报表所采纳的会计政策和基准与《国际财务报告准则》在若干项目上有所不同，因此，本财务报表与法定财务报表有所不同。按照《国际财务报告准则》重新确认的经营成果和财务状况所产生之重要差异，已在编制本财务报表时做出相关调整，但并不反映在本公司的会计账目中。

合并基础

本合并财务报表包括本公司及本公司的子公司截至 2012 年 12 月 31 日的年度财务报表。在编制本合并财务报表时，子公司的财务报表采用与本公司一致的会计政策和会计期间。

子公司

当期购入的子公司，自控制权转移至本集团起纳入合并范围直至其控制权终止。前述“控制权”是指本公司有权决定另一实体的财务和经营政策，并且从其经营活动中获取利益。当期失去控制权的子公司，在本公司失去控制权前期间的经营成果仍包括在合并利润表范围内。所有集团内部交易的余额、交易、收入与支出、利润与损失均已予以抵销。在不丧失控制权的前提下，如果本公司享有子公司的权益发生变化，按照权益类交易进行核算。非控制性权益是指不由集团占有的子公司利润或损失及净资产的份额，在合并利润表中单独列示，在合并财务状况表中在权益项下与归属于母公司股东的权益分开列示。购买非控制性权益作为权益类交易核算。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注（续）
二零一二年十二月三十一日
（除另有列明外，以人民币千元为单位）

2.2 重大会计判断及估计

(a) 判断

在执行本集团的会计政策的过程中，管理层会对未来不确定事项对财务报表的影响作出判断及假设。管理层在报告期末就主要未来不确定事项作出下列的判断及主要假设，可能导致下个会计期间的资产负债的账面价值作出重大调整。

投资的分类

管理层需要运用大量的判断将投资分成以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；持有至到期类投资；贷款及应收款项和可供出售类金融资产。不同的分类会影响会计核算方法及公司的财务状况。期后，如发现本集团错误判断了投资的分类，有可能影响到整体的投资需要进行重分类。

(b) 不确定的估计

管理层在年末对未来做出的下列主要假设及其他主要的不确定估计，具有可能导致对本集团在下一个会计期间里的资产负债作出重大调整的重大风险：

贷款以及存放和拆放同业款项的减值损失

本集团定期判断是否有任何客观证据表明贷款以及存放和拆放同业款项发生了减值损失。如有，本集团将估算减值损失的金额。减值损失金额为账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。在估算减值损失的过程中，需要做出大量判断来确认是否存在客观证据表明减值损失的发生并要对预期未来现金流量的现值做出重大估计。

可供出售类金融资产和持有至到期类投资的减值损失

在判断是否存在客观证据表明可供出售类金融资产及持有至到期类投资发生减值时，本集团会定期评估其公允价值相对于成本或账面价值是否存在大幅度的且非暂时性的下降，或分析被投资对象的财务状况和业务前景，包括行业状况、技术变革、经营和融资现金流等判断。这些在很大程度上依赖于管理层的判断，并且影响减值损失的金额。

所得税

本集团需要对某些交易未来的税务处理做出判断以确认所得税。本集团根据中国税收法规，谨慎判断交易对所得税的影响并相应地计提所得税。

递延所得税资产仅在未来应纳税利润有可能用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理做出重大判断，并需要就是否有足够的未来应纳税利润以抵销递延所得税资产的可能性做出重大的估计。

金融工具的公允价值

如果一项金融工具缺乏活跃市场，本集团运用估值方法确定其公允价值。估值方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，还可参考（如果可以获得）市场上另一类类似的金融工具的现行公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估值方法在最大程度上利用可观察市场信息，然而，当可观察市场信息无法获得时，管理层将对估值方法中包含的重大不可观察信息作出估计。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注（续）
二零一二年十二月三十一日
（除另有列明外，以人民币千元为单位）

2.3 2012 年生效且与本集团相关的经修订的国际财务报告准则

国际会计准则理事会颁布了以下于 2012 年生效且与本集团相关的经修订的国际财务报告准则（包括国际会计准则）。

| | |
|-------------------|--|
| 《国际财务报告准则第 1 号修订》 | <i>首次采用国际财务报告准则：严重恶性通货膨胀和取消首次采用者的过渡日</i> |
| 《国际财务报告准则第 7 号修订》 | <i>金融工具：披露—金融资产转移</i> |
| 《国际会计准则第 12 号修订》 | <i>所得税—递延所得税：特定资产的收回</i> |

采用上述经修订的国际财务报告准则对本集团的影响如下：

国际财务报告准则第 1 号—首次采用国际财务报告准则：严重恶性通货膨胀和取消首次采用者的过渡日（修订）

《国际财务报告准则第 1 号》的修订为主体的功能货币不再遭受严重通货膨胀时如何恢复采用国际财务报告准则提供了指引。该修订于 2011 年 7 月 1 日或之后的会计年度报告期间生效，对本集团的财务报表未产生影响。

国际财务报告准则第 7 号—金融工具：披露—金融资产转移（修订）

《国际财务报告准则第 7 号》的修订增强了对金融资产的披露。这些披露涉及按照国际会计准则第 39 号定义的转移的资产。如果转移的资产没有在财务报告中被完全终止确认，主体应披露相应的信息以使财务报表使用者理解未终止确认的资产与其对应的负债之间的关系。如果这些资产被完全终止确认，但是主体保留了继续涉入，主体应提供相应的披露以使财务报表使用者能够评估主体继续涉入那些已终止确认的资产的性质和风险。该修订于 2011 年 7 月 1 日或之后的会计年度报告期间生效。首次应用该准则之前期间的相关信息无需披露。金融资产转移的详细披露见附注 30 “金融资产的转移”。

国际会计准则第 12 号—所得税：递延所得税—特定资产的收回（修订）

《国际会计准则第 12 号》的修订阐明了采用公允价值计量投资性房地产递延所得税的确认条件，对于按《国际会计准则第 40 号》公允价值模式计量的投资性房地产提出了一项可被推翻的假定：即其递延所得税的确认取决于该资产的账面金额是否通过出售而回收。该修订还规定，对于按照《国际会计准则第 16 号》重估价模式计量的非折旧资产，其递延所得税的确认始终按销售基准计量。该修订于 2012 年 1 月 1 日或之后的会计年度报告期间生效，对本集团的财务报表未产生影响。

本集团并未采用任何其他已发布但未生效的准则、解释文件或修订。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注（续）
二零一二年十二月三十一日
（除另有列明外，以人民币千元为单位）

2.4 重要会计政策

(a) 子公司

子公司指由本公司直接或间接控制其财务及经营政策并从其经营活动中获益的公司。

子公司的业绩按已收及应收股利在本公司的利润表中列示。本公司于各子公司的投资以成本扣除减值准备列示。

(b) 外币折算

合并财务报表以人民币列示，人民币为本集团在中国大陆境内业务的功能及列报货币。

所有外币交易的初始确认均按交易日的市场汇率换算成人民币列示。于报告期末，外币货币性资产及负债按报告期末的市场汇率折算成人民币。因货币性项目清算或折算而产生的汇兑差异计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目按初始交易日的市场汇率折算成人民币入账。以公允价值计量的外币非货币性项目以公允价值确认日的市场汇率折算成人民币入账，其中非货币性项目如持有的公允价值变动计入损益的权益性投资，产生的折算差异作为公允价值收益或损失的一部分计入损益；非货币性项目如分类为可供出售证券的权益性投资产生的折算差异包含在权益的“投资公允价值变动”中。

(c) 金融资产的分类和计量

本集团将持有的金融资产分成以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；持有至到期类金融资产；贷款及应收款项；及可供出售类金融资产。金融资产在初始确认时均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关直接费用计入其初始确认金额。

1) 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为交易而持有的金融资产，或是初始确认时就被管理层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。本集团将为了在短期内出售并获利而买入的金融资产，以及除被指定作为有效套期工具之外的衍生金融工具归类为为交易而持有的金融资产。

为交易而持有的金融资产或金融负债以公允价值在财务状况表中列示，公允价值的变动确认为“交易净损益”。其中，衍生金融工具在本财务报表中单独列示，其会计核算方法见附注 2.4 (h)。

非为交易而持有的金融资产，如果满足下述条件，并且被管理层指定下，均可在初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债：

- 由于计量或确认其损益的基础不同而出现相关利得或损失在计量或确认方面的一致，但通过以公允价值列示得以消除或显著地减少不一致情况的金融资产或金融负债；

2.4 重要会计政策（续）

(c) 金融资产的分类和计量（续）

华夏银行股份有限公司
财务报表附注（续）
二零一二年十二月三十一日
（除另有列明外，以人民币千元为单位）

- 对于一组金融资产或金融负债，或二者之和以公允价值为基础计量及管理，并遵循已记录的风险管理或投资策略，并且关键管理人员能够获得该组金融工具以公允价值为基础的相关信息；或
- 含有一种或多种嵌入式衍生工具的金融工具，除非有关的嵌入式衍生工具不会对其现金流量产生重大影响或无需进行详细分析已可十分明确两者不会拆分计量列示。

这类金融资产或金融负债在后续计量期间以公允价值计量。所有已实现和未实现的收益均计入当期损益。

2) 持有至到期类金融资产

持有至到期类金融资产指管理层有明确意图且有能力持有至到期的、具有固定或可确定回收金额及固定期限的非衍生金融资产。持有至到期类金融资产以实际利率法计算的摊余成本减去减值准备计量。当该金融资产被终止确认、出现减值或在摊销过程中所产生的损益均于利润表内确认。如果本集团在本会计年度或前两个会计年度，于到期日前出售或重分类了较大金额的持有至到期类金融资产（较大金额是指相对持有至到期投资总金额而言），则本集团不能再将该类金融资产分类为持有至到期类金融资产，除满足下述条件的出售或重分类外：

- (i) 出售日或重分类日距离该项投资的到期日或赎回日较近（如到期前三个月内），市场利率变化对该项投资的公允价值没有显著影响；
- (ii) 根据约定的定期偿付或提前还款的方式已经收回了该项金融资产几乎全部初始本金后发生的出售或重分类；或
- (iii) 出售或重分类是由于某个本集团无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项所引起。

如果因为意图或能力的变化，或者在极少可能的情况下公允价值不再能够可靠计量或者因为“前两个财务年度”已经过去，按成本或摊余成本而不是按公允价值计量金融资产变得更恰当，则应以当日该项金融资产按公允价值计量的账面金额作为其新的成本或新的摊余成本。所有根据规定已直接计入权益的该项资产之前的利得或损失，应按下述规定核算：

- 对于有固定到期日的金融资产，上述利得或损失应使用实际利率法在该项资产的剩余存续期内摊销计入损益。新的摊余成本与到期金额之间的差额也应使用实际利率法在金融资产的剩余存续期内摊销，类似于折溢价的摊销。如果金融资产之后发生减值，已直接计入权益的所有利得或损失，应计入当期损益。
- 对于没有固定到期日的金融资产，上述利得或损失应保留在权益中，直到金融资产出售或处置时才计入损益。如果金融资产之后发生减值，已直接计入权益的所有之前的利得或损失，应计入当期损益。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注（续）
二零一二年十二月三十一日
（除另有列明外，以人民币千元为单位）

2.4 重要会计政策（续）

(c) 金融资产的分类和计量（续）

3) 贷款及应收款项

贷款及应收款项指具有固定或可确定回收金额但缺乏活跃市场，且管理层没有意图立即或在短期内出售的非衍生金融资产。贷款及应收款项的价值按以实际利率法计算的摊余成本减去减值准备计量。当贷款及应收款被终止确认，出现减值或在摊销时所产生的利得或损失，均计入当期损益。贷款及应收款项主要包括贷款、应收款项类投资和票据贴现。

贴现为本集团对持有尚未到期的承兑汇票的客户发放的贴现款项，贴现以票面价值扣除未实现贴现利息收入计量，贴现利息收入按照实际利率法确认。

4) 可供出售类金融资产

可供出售类金融资产指那些被指定为可供出售的非衍生金融资产，或未划分为贷款及应收款项、持有至到期类金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产这三类的其他金融资产。在后续计量期间，该类金融资产以公允价值计量。其折溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入，计入当期损益。

可供出售类金融资产的公允价值变动所带来的未实现收益，在该金融资产被终止确认或发生减值之前，在其他综合收益中单项列示。在该金融资产被终止确认或发生减值时，在此之前在其他综合收益中确认的累计公允价值变动应转入当期损益。

当可供出售类金融资产的公允价值因下列情况而不能得到可靠计量时，（a）该投资公允价值合理估计数的变动区间较大，或（b）区间内各种估计数的可能性不能得到合理评估且不能用于公允价值的估值，以其成本减去减值准备列示。

本集团会对可供出售类金融资产的持有能力以及管理层将其在短期内出售的持有意图是否仍然恰当进行评估。由于交易市场不活跃或者管理层持有意图发生重大变化，在极少数情况下该类金融资产可能被重分类。在满足贷款及应收款类金融资产的定义时，并且公司具有能力和意图将该金融资产持有至可预见的未来或者持有至到期时，可供出售类金融资产被允许重分类至贷款及应收款类金融资产。只有在公司具有能力和明确意图持有至到期时，可供出售类金融资产才被允许重分类到持有至到期类投资。

对于可供出售类金融资产重分类至其他类金融资产，已在其他综合收益中确认的以前年度损益，应当采用实际利率法在该金融资产的剩余期限内摊销，并计入当期损益。该金融资产的摊余成本与到期日金额之间的差额，也应当在该金融资产的剩余期限内采用实际利率法摊销，并计入当期损益。该金融资产在随后的会计期间发生减值的，原直接计入所有者权益的相关利得或损失，应当转出计入当期损益。

5) 公允价值的确定

存在活跃市场的金融工具，应当采用活跃市场中的报价作为其在报告期末的公允价值。对于不存在活跃市场的金融工具，本集团使用适当的估值技术确定其公允价值，这些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、参考实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

2.4 重要会计政策（续）

(d) 金融资产的减值

本集团在每个报告期末对金融资产的账面价值进行检查，以判断是否存在客观证据表明有一项或多项发生于金融资产初始确认后的减值事项，该减值事项可能导致某项金融资产或某组金融资产的未预期现金流量发生可计量的减值。减值证据可以包括债务人发生严重财务困难、未按合同约定或逾期支付利息或本金、存在破产或其他财务重组的可能性以及可观察的数据显示预计未来现金流量发生显著下降等迹象。

1) 以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明以摊余成本计量的贷款及应收款项或持有至到期类投资发生减值，则损失的金额以资产的账面金额与以金融资产最初的实际利率对预期未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）进行折现后的金额的差额确定。资产的账面金额应通过减值准备科目减计至其预计可收回金额，损失金额应计入当期损益。

本集团对单项金额重大的金融资产进行单项评估，以确定其是否存在减值的客观证据；并对其他单项金额不重大的资产，以单项或组合评估的方式进行检查，以确定是否存在减值的客观证据。对已进行单项评估，但没有客观证据表明已出现减值的单项金融资产，无论重大与否，该资产仍会与其他具有类似信用风险特征的金融资产构成一个组合再进行组合减值评估。已经进行单项评估并确认或继续确认减值损失的金融资产将不被列入组合评估的范围内。

对于以组合评估方式来检查减值情况的金融资产组合而言，未来现金流量之估算乃参考与该资产组合信用风险特征相似的金融资产的历史损失经验确定。本集团会对作为参考的历史损失经验就目前情况进行修正，包括加入那些仅存在于当前时期而不对历史损失经验参考期产生影响的因素，以及去除那些仅影响历史损失经验参考期的情况但在当前已不适用的因素。本集团会定期审阅并调整用于估计预期未来现金流量的方法及假设。

在后续期间，如果贷款减值金额减少，且该减少与计提减值准备后才发生的事件存在客观的联系，则金融资产价值转回的金额应直接冲减贷款损失准备并计入当期损益。任何后续减值转回计入当期损益，转回金额的确认须使资产在转回日的账面价值不超过其摊余成本。

当贷款无法收回时，根据其确定的损失金额冲减已计提的贷款损失准备进行核销。在所有必须的程序已完成且损失金额已确定后，贷款才会被核销。对于已核销贷款又收回的，应计入当期损益中以冲减当期计提的贷款损失准备。

2) 以成本计量的金融资产

如有客观证据表明无市价权益性金融工具由于无法可靠地计量其公允价值，所以未以公允价值计量，减值准备将为账面余额与该金融资产之预计未来现金流量的现值之间的差额。这类资产的减值损失不能转回。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注（续）
二零一二年十二月三十一日
（除另有列明外，以人民币千元为单位）

2.4 重要会计政策（续）

(d) 金融资产的减值（续）

3) 可供出售的金融资产

对于可供出售类金融投资，本集团在每季度报告期末进行检查，以确定是否有客观证据表明某项投资或投资组合发生减值。如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原直接计入其他综合收益的因公允价值下跌形成的累计损失予以转回，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本（扣除已收回本金和已摊销金额）和当前公允价值之间的差异扣除原已计入损益的减值损失后的金额。

对于归类为可供出售类的权益性投资，客观证据还包括该投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌。权益性投资发生的减值损失不得通过损益转回。如果减值后公允价值回升，则在随后的会计期间计入其他综合收益。

对于可供出售类的债务性金融工具，如果在其减值后期间公允价值回升可以客观地归因于该金融工具减值确认后才发生的事项，则该减值损失可以通过损益转回。

4) 重组贷款

本集团如果选择重组贷款方式将意味着要重新制订还款计划并且就新的合同条款达成一致意见。当合同条款被重新订立之后，该贷款将不再被视为逾期贷款。管理层对重组贷款进行持续的贷后调查，以确认该重组贷款符合重组合同上的全部相关规定，以此保证贷款人能够在贷款未来到期日偿还贷款。该重组贷款仍包括在贷款的单项评估或组合评估中，计算时使用贷款的初始实际利率。

(e) 金融负债

本集团持有的金融负债分成以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及其他金融负债。

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本集团以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债分成为交易而持有的金融负债或初始确认时管理层就基于附注 2.4(c)1) 中所述条件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。所有公允价值的变动均计入当期损益。

2) 其他金融负债

除被指定为交易类负债或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债之外的存款、已发行债券及其他金融负债均采用实际利率法，以摊余成本计量。

(f) 金融工具确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

2.4 重要会计政策（续）

(g) 金融资产和金融负债的终止确认

金融资产

当满足下列条件时，某项金融资产（或某项金融资产的一部分或某组相类似的金融资产的一部分）将被终止确认：

- 收取资产现金流入的权利已经到期；
- 转移了收取金融资产现金流量的权利；或保留了收取金融资产现金流量的权利，但在“过手”协议下承担了将收取的现金流量无重大延误地全额支付给第三方的义务；且本集团已转移几乎所有与该金融资产有关的风险和报酬，或虽然没有转移也没有保留该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，不过已转移对该金融资产的控制。

当本集团转让了取得某项资产现金流入的权利，同时既没有转让也没有保留被转让资产所有权上几乎所有的风险和报酬，也没有转让对该资产的控制，那么本集团会根据其对被转让资产继续涉入的程度继续确认该被转让资产。如果本集团采用为被转让金融资产提供担保的形式继续涉入，则本集团的继续涉入程度是下述二者中的孰低者：该金融资产的初始账面金额或本集团可能被要求偿付对价的最大金额。

金融负债

当合同中规定的义务解除、取消或到期时，金融负债才能终止确认。当一项金融负债被同一个贷款人以另一项负债所取代，且新的金融负债的条款与原负债显著不同，或对当前负债的条款作出了重大的修改，则该替代或修改事项将作为原金融负债的终止确认以及一项新金融负债的初始确认处理。两者账面价值的差额应计入当期损益。

(h) 衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量。当期公允价值为正数的衍生金融工具确认为资产，公允价值为负数的确认为负债。若存在活跃的交易市场，则公允价值以市场报价确定，包括近期市场交易；否则，公允价值以估值方法来确定，包括现金流量折现法或期权定价模型等适当的方法。

当某些嵌入式衍生金融工具与其主合同的经济特征及风险不存在紧密关系，并且该混合工具并非以公允价值计量且其变动计入当期损益时，则该嵌入式衍生金融工具应从主合同中予以分拆，作为独立的衍生金融工具处理。这些嵌入式衍生产品以公允价值计量，公允价值的变动计入当期损益。

(i) 交易日会计

所有按常规方式进行的金融资产的买卖均在交易日确认，即在本集团有义务购买或出售资产的日期确认交易。按常规方式进行的买卖指买卖的金融资产的交付均在按照市场规则或惯例确定的日期进行。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注（续）
二零一二年十二月三十一日
（除另有列明外，以人民币千元为单位）

2.4 重要会计政策（续）

(j) 抵销

在本集团拥有合法权利与同一交易对手抵销相对应的金额，且计划以净额的方式结算或同时变现资产和清偿负债时，资产与负债才会被相互抵销。

(k) 卖出回购及买入返售交易

根据协议承诺于未来某确定日期回购的已售出资产仍在财务状况表内予以确认。出售该等资产所得款项，包括利息，在财务状况表中列示为“卖出回购款项”，以反映其作为本集团借入款项的经济实质。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出项内。

相反，购买时按照协议约定于未来某确定日起返售的资产将不在财务状况表内予以确认。买入该等资产之成本，包括利息，在财务状况表中列示为“买入返售款项”。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入项内。

(l) 固定资产

固定资产按实际成本或确定的价值入账。资产的成本包括购入价、相关税费以及一切为将该项资产达到预期可使用状态及用途而产生的直接成本。资产投入使用后发生的支出，如修理及保养，一般计入发生年度的损益，若支出能够使其资产的未来经济收益增加，则资本化为该资产的附加成本。期末，对固定资产逐项进行检查，将可收回金额低于其账面价值的差额作为固定资产减值准备，计入当期损益。

固定资产折旧根据原价、预计残值（原价的 5%）和预计可使用年限，采用直线法计算。固定资产折旧年限和折旧率如下：

| | 折旧年限 | 折旧率 |
|----------|--------|-----------|
| 房屋及建筑物 | 5-40 年 | 2.38%-19% |
| 固定资产改良支出 | 5-10 年 | 9.5%-19% |
| 办公设备及计算机 | 5-12 年 | 7.92%-19% |
| 运输设备 | 5-10 年 | 9.5%-19% |

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，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物等。

投资性房地产按照成本进行初始计量。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够可靠地计量，则计入投资性房地产成本。否则，于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，其预计残值率、折旧率及折旧计算方法参照房屋及建筑物相关规定执行，即残值率 5%，使用年限 35 年进行直线摊销。

在建工程以建造阶段发生的直接成本列示，并且不计提折旧。在建工程在建造完毕达到可使用状态时会被转入固定资产的相应类别。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注（续）
二零一二年十二月三十一日
（除另有列明外，以人民币千元为单位）

2.4 重要会计政策（续）

(l) 固定资产（续）

本集团定期对固定资产的剩余价值、使用年限和折旧方法进行检查，在适当的情况下做出有关调整。

当一项固定资产被处置或其继续使用或处置预计不会对本集团产生未来经济效益，则对该固定资产进行终止确认。对于资产终止确认所产生的损益（处置净收入与账面价值之差额）计入资产终止确认当期的利润表中。

(m) 土地使用权

土地使用权以成本入账，即中华人民共和国政府（以下简称“政府”）以土地注资时土地的公允价值或本行所支付之对价。土地使用权在租赁期限内按照直线法摊销。当预先支付的土地租赁支出不能在土地和建筑物之间合理划分时，则将全部租赁费用作为融资租赁在物业和设备中计入房屋及建筑物的成本。

(n) 抵债资产

当借款人不能偿还贷款时，本集团将取得贷款对应的担保物或其它有效资产以抵偿借款人未结清的债务。在本集团有权利处置这些资产时，抵债资产将被确认。

抵债资产按其公允价值进行初始确认；于每个报告期末，本集团管理层对抵债资产进行检查。对可收回金额低于账面价值的抵债资产，计提减值准备，减值准备的变动计入当期损益。

(o) 除递延所得税资产及金融资产以外的资产减值

本集团于报告期末对是否有客观证据表明资产可能发生了减值进行评估。如有此迹象，或有进行年度减值测试的需要，本集团将对一项资产的可收回金额做出估计。可收回金额是指资产的公允价值减去处置费用的金额与资产的使用价值两者较高者。可收回金额针对单项资产确定，除非该资产带来的现金流基本上不独立于其他资产或资产组合所产生的现金流。如某资产的账面余额大于可收回金额，此资产被认为发生了减值，其账面价值调低至可收回金额。在评估资产的使用价值时，对未来现金流量以反映当前市场对货币时间价值以及资产具体风险的观点的税前折现率计算现值。持续经营中发生的减值损失计入当期损益。

本集团在每个报告期末会进行重新评估，以判断是否有迹象表明以前所确认的减值损失可能不再存在或已减少。如有此迹象，将对可收回金额作出估计。只有在上一次确认减值损失后用以确定资产可收回金额的估计发生变化的情况下，该先前已确认的减值损失才能转回。在这种情况下，资产的账面价值增加至其可收回金额，该可收回金额不可超过假设资产在以前年度从未确认过减值损失的情形下，其减去累计折旧或摊销后的账面价值。该减值损失的转回通过利润表进行，除非资产以重估价值列示，在这种情况下，此转回将被确认为重估增值。在此类转回发生后，期后折旧或摊销费用将作出调整，以在资产的剩余可使用期限内系统地分摊新的资产账面价值减去残值的净额。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注（续）
二零一二年十二月三十一日
（除另有列明外，以人民币千元为单位）

2.4 重要会计政策（续）

(p) 现金及现金等价物

现金及现金等价物包括现金、原到期日不超过三个月的存放中央银行非限制性款项、原到期日不超过三个月的存放同业款项、原到期日不超过三个月的拆放同业及金融性公司款项，以及短期变现能力强、易于转换为可知数额的现金、价值变动风险小，而且由购买日起三个月内到期的短期投资。

(q) 经营租赁

当资产的收益与风险仍属于出租方时，则作为经营租赁处理。与经营租赁相关的租赁支出按租约年限采用直线法计入当期损益。

(r) 关联方

如果符合以下的情况，则另一方会被视为本集团的关联方：

- (i) 另一方直接或者间接地通过一个或更多中介：（a）控制了本集团、或是受本集团的控制，或是与本集团同受共同控制；（b）在本集团中拥有权益，使之对本集团有重大影响；或者（c）对本集团具有共同控制；
- (ii) 另一方是本集团的联营企业；
- (iii) 另一方是合营企业，其中本集团是该合营企业的合营者；
- (iv) 另一方是本集团或其母公司的关键管理人员的一个成员；
- (v) 另一方是（i）或（iv）项所提及的个人的密切家庭成员；
- (vi) 另一方是受（iv）或（v）项提及的个人直接或间接地控制、共同控制或重大影响的主体，或者重大表决权直接或间接地掌握在（iv）或（v）项提及的所有个人手中的主体；或者
- (vii) 另一方是为本集团或作为本集团关联方的任何本集团的雇员福利而设的离职后福利计划。

(s) 收入确认

收入是在与交易相关的经济利益且能够流入本集团，有关收入的金额能够可靠地计量时，按以下基准确认：

- 1) 对于所有以摊余成本计量的金融工具，及可供出售类金融资产中计息的金融工具，利息收入于产生时使用实际利率法，即把金融工具预期存续期间内估计将产生的未来现金流入进行折现的利率，在报表内确认。当单项金融资产或一组相类似的金融资产发生减值，利息收入将按原实际利率和减值后的账面价值计算；
- 2) 投资物业的租金收入以权责发生制的基础予以确认；
- 3) 手续费及佣金收入于已提供有关服务后及收取的金额可以合理地估算时确认；
- 4) 股利于本集团收取股利的权利被确立时确认；
- 5) 交易净收入包括为交易而持有的金融资产或金融负债在其公允价值变动中产生的收益和损失，亦包括套期关系不符合套期会计条件的套期交易所产生的公允价值变动损益，还包括买卖交易中实现的利得或损失。
- 6) 本集团授予银行卡用户的奖励积分，按其公允价值确认为递延收益，在客户兑换奖励积分或积分失效时，将原计入递延收益的与所兑换积分或失效积分相关的部分确认为手续费及佣金收入。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注（续）
二零一二年十二月三十一日
（除另有列明外，以人民币千元为单位）

2.4 重要会计政策（续）

(t) 所得税

所得税包括当期所得税项和递延所得税项。除与直接计入股东权益的交易或者事项相关的所得税计入股东权益外，其他所得税项均计入当期损益。

当期所得税

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额是根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。当期和以前期间形成的当期所得税资产和负债，应按预期从税务部门返还或应付税务部门的金额计量。

递延所得税

递延所得税是以债务法计算，对资产与负债在报告期末为财务报告目的所显示的账面金额与计税所用的数额之间的所有暂时性差异，计提递延所得税。

各种应税暂时性差异均应据以确认递延所得税负债，除非递延所得税负债是由以下情况之一产生：

- 商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中资产或负债的初始确认：不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损；
- 对于所有与对子公司、合营企业及联营企业投资相关的应税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间安排能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

在很可能获得能利用可抵扣暂时性差异、向后期结转未利用可抵扣亏损和未利用税款抵扣的应税利润时，应基于全部可抵扣暂时性差异、向后期结转未利用可抵扣亏损和未利用税款抵扣确认递延所得税资产，除非递延所得税资产是由在以下交易中产生的：

- 可抵扣暂时性差异不是由于企业合并产生，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损；
- 对于所有与对子公司、合营企业及联营企业相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：该暂时性差异很可能在可预见的未来转回，并且未来很可能取得能用暂时性差异抵扣的应纳税所得额。

在每个报告期末，应对递延所得税资产的账面金额予以复核。如果不再是很可能获得足够的应税利润以允许利用部分或全部递延所得税资产的利益，本集团会减少该项递延所得税资产的账面金额。在每一个报告期末，本集团会对未确认的递延所得税资产重新估价。当未来应税利润很可能收回递延所得税资产时，本集团会确认该项以前未确认的递延所得税资产。

递延所得税资产和负债，依据报告期末已执行的或实质上已执行的税率（和税法）为基础，按预期实现该资产或清偿该负债的期间的税率计量，并反映报告期末预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

递延所得税资产和递延所得税负债只在拥有将当期所得税资产与所得税负债进行互相抵销的法定行使权，而且递延所得税资产与负债归属于同一纳税主体和税务机关时才可以互相抵销。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注（续）
二零一二年十二月三十一日
（除另有列明外，以人民币千元为单位）

2.4 重要会计政策（续）

(u) 员工退休福利计划

根据现行中国法律的规定，本集团必须对其雇员提供某些员工福利及退休金。本集团之责任包括按雇员薪金若干百分比向一项由政府机构管理之定额供款退休计划供款。供款在发生时计入当期损益。

除上述法定退休福利外，本公司设立由保险公司管理的企业年金养老保险计划。根据这些计划的安排，本公司定期支付定额的养老金。公司所承担的保险金费用计入当期损益。一旦参加计划后，即使该养老基金无法为所有退休员工负担当期和以前年度的退休福利，本公司也无义务再注入资金。

(v) 受托业务

本集团以被任命者、受托人或代理人等受托身份进行业务活动时，由此所产生的资产与将该资产偿还客户的责任未被包括在财务状况表中。

资产托管业务是指本集团经有关监管部门批准作为托管人，依据有关法律法规与委托人签订资产托管协议，履行托管人相关职责的业务。由于本集团仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用，并不承担托管资产投资所产生的风险和报酬，因此托管资产记录为财务状况表表外项目。

本集团代表第三方贷款人发放委托贷款，记录在表外。本集团以代理人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本集团与这些第三方贷款人签订合同，代表他们管理贷款的使用和回收。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由第三方贷款人决定。本集团为其与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的当期确认收入。委托贷款的损失风险由第三方贷款人承担。

委托理财业务是指本集团按照与客户事先约定的投资计划和方式，以客户交付的本金委托第三方进行投资和资产管理，根据约定条件和实际收益向客户支付收益的业务。本集团并不保证到期支付的本金及收益。

(w) 财务担保合同

本集团发行信用证、承兑汇票及保函，当被担保的一方违反债务工具、贷款或其他义务的原始条款或修订条款时，这些财务担保合同为合同受益人遭受的损失提供特定金额的补偿。

本集团在初始确认时以收到的相关费用作为公允价值计量所有财务合同，并计入其他负债。该金额在合同存续期间内平均确认为手续费及佣金收入。随后，负债金额以初始确认的公允价值减累计摊销后的余额与确定的预计负债的金额（即估计清算与担保合同对应的金融负债时可能产生的费用）两者之中较高者进行后续计量。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注（续）
二零一二年十二月三十一日
（除另有列明外，以人民币千元为单位）

2.4 重要会计政策（续）

(x) 预计负债

如果本集团需就已发生的事件承担法律或推定责任，且履行该责任预期会导致含有经济效益的资源流出本集团，并且对该责任涉及的金额能够做出可靠的计量，则应确认相关预计负债。

当本集团预期某项预计负债将部分或全额地得到补偿，例如保险合同下的赔偿，该补偿将被确认为一项单独的资产。只有当补偿金额非常确定时，与预计负债相关的费用在扣除任何补偿后的净值才能在利润表中确认。如果货币时间价值的影响重大，相关的预计负债便会通过对预期未来现金流以税前折现率折现的方法来做估算。该折现率应反映对该负债的独有风险评估。采用折现方法时，随着时间的推移，计提预计负债的账面价值会增加，增加的部分确认为利息支出。

(y) 或有负债

或有负债是指过去的交易或事项引起的可能需要履行的义务，其存在只能由本集团所不能完全控制的一项或多项未来事件是否发生来确定。或有负债也包括由于过去事项而产生的现时义务，但由于其并不很可能导致经济利益的流出或者经济利益的流出不能可靠计量，因此对该等义务不作确认，仅在附注中加以披露。

如情况发生变化使得该事项很可能导致经济利益的流出时，则将其确认为准备。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注（续）
二零一二年十二月三十一日
（除另有列明外，以人民币千元为单位）

3. 已颁布但尚未生效的国际财务报告准则的影响

本集团在本财务报表中尚未实施下列已公布但尚未生效的新的及经修订的国际财务报告准则和国际会计准则。

| | |
|--------------------------------------|--|
| 国际财务报告准则第 1 号修订 | 首次采用国际财务报告准则 – 政府贷款 ² |
| 国际财务报告准则第 7 号修订 | 金融工具：披露 – 金融资产与金融负债的抵销 ² |
| 国际财务报告准则第 9 号 | 金融工具 ⁴ |
| 国际财务报告准则第 10 号及 国际会计准则第 27 号修订 | 合并财务报表 ² 及单独财务报表 ² |
| 国际财务报告准则第 11 号 | 合营安排 ² |
| 国际财务报告准则第 12 号 | 持有其他主体中权益的披露 ² |
| 国际财务报告准则第 13 号 | 公允价值计量 ² |
| 国际财务报告准则第 10、11 及 12 号修订 | 转换指引 ² |
| 国际会计准则第 1 号修订 | 财务报表的列报 – 其他综合收益项目的列示 ¹ |
| 国际会计准则第 19 号修订 | 员工福利 ² |
| 国际会计准则第 28 号修订 | 联营及合营企业中的投资 ² |
| 国际会计准则第 32 号修订 | 金融工具：列报 – 金融资产与金融负债的抵消 ³ |
| 国际财务报告准则第 10、12 号及 国际会计准则第 27 号修订 | 投资主体 ³ |
| 国际财务报告准则年度改进 – 2012 年 5 月 | 2012 年 5 月公布的系列准则修订 ² |

¹ 适用于 2012 年 7 月 1 日或之后的年度报告期间

² 适用于 2013 年 1 月 1 日或之后的年度报告期间

³ 适用于 2014 年 1 月 1 日或之后的年度报告期间

⁴ 适用于 2015 年 1 月 1 日或之后的年度报告期间

预计与本集团相关的变化进一步披露如下：

国际财务报告准则第 1 号 – 首次采用国际财务报告准则 – 政府贷款（修订）

该修订要求国际财务报告准则首次执行者在应用《国际会计准则第20号》时，对已存在的政府贷款采用未来适用法进行准则转换。如果于转换准则日已掌握相关贷款的信息，主体可以选择采用《国际财务报告准则第9号》（或《国际会计准则第39号》）及《国际会计准则第20号》对其进行追溯调整。上述修订减轻了首次执行者对低于市场利率的政府贷款进行追溯调整的工作。该修订预计不会对本集团的财务报表产生影响。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注（续）
二零一二年十二月三十一日
（除另有列明外，以人民币千元为单位）

3. 已颁布但尚未生效的国际财务报告准则的影响（续）

国际财务报告准则第7号 – 金融工具：披露 – 金融资产与金融负债的抵销（修订）

该修订要求主体披露抵销权及相关安排（例如抵押协议）的信息。相关披露将提供报表使用者有效信息以评估抵销安排对主体财务状况的影响。根据《国际会计准则第32号》进行抵销的已确认金融工具均需要进行新披露。具有抵销结算主协议或类似安排下的已确认金融工具同样适用于新披露要求，而无论该等金融工具是否已根据《国际会计准则第32号》进行抵销。上述修订预计不会影响本集团的财务状况或经营成果。

国际财务报告准则第9号 – 金融工具

作为国际会计准则理事会对《国际会计准则第39号》进行替换的第一步，《国际财务报告准则第9号》适用于《国际会计准则第39号》所定义的金融资产和金融负债的分类和计量。在下一阶段中，国际会计准则理事会将对套期会计及金融资产减值进行阐述。本集团将结合其他阶段的工作对产生的影响加以量化，待发布后对影响做出全面介绍。

国际财务报告准则第10号 – 合并财务报表及国际会计准则第27号 – 单独财务报表（2011年修订）

《国际财务报告准则第10号》取代了《国际会计准则第27号 – 合并财务报表和单独财务报表》中的部分内容，对合并财务报表的会计处理做出了规定，同时还涵盖了《解释公告第12号 – 合并：特殊目的的主体》中的有关事项。修订后《国际会计准则第27号》所包含的内容仅限于在单独财务报表中对子公司、合营及联营公司的会计处理。与原《国际会计准则第27号》的规定相比，《国际财务报告准则第10号》所提出的变化将要求管理层做出重大判断，以确定哪些主体被控制，继而要求被控制主体与母公司的财务报表合并。本集团目前正在对该准则对集团的财务状况或经营成果产生的影响进行评估。

国际财务报告准则第11号 – 合营安排

《国际财务报告准则第11号》取代了《国际会计准则第31号 – 合营中的权益》和《解释公告第13号 – 合营公司 – 合营者的非货币性投入》。《国际财务报告准则第11号》仅定义了两种形式的合营安排：合营企业和共同经营。同时取消了对合营公司使用比例合并法进行核算的选择，要求对满足合营企业定义的合营公司必须使用权益法进行核算。该准则预计不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

国际财务报告准则第12号 – 持有其他主体权益的披露

《国际财务报告准则第12号》包括先前《国际会计准则第27号》中所有关于合并财务报表的披露要求、《国际会计准则第31号》以及《国际会计准则第28号》的全部披露要求。这些要求是关于主体在子公司、合营安排、联营公司及结构性主体中的权益披露。《国际财务报告准则第12号》还提出了一些新的披露要求。该准则仅对披露产生影响，预计不会影响本集团的财务状况或经营成果。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注（续）
二零一二年十二月三十一日
（除另有列明外，以人民币千元为单位）

3. 已颁布但尚未生效的国际财务报告准则的影响（续）

国际财务报告准则第 13 号 – 公允价值计量

《国际财务报告准则第13号》建立了在国际财务报告准则体系中对所有公允价值计量的唯一指引。《国际财务报告准则第13号》并未改变主体何时需采用公允价值计量，而是当主体被要求或允许采用公允价值时，为如何依照国际财务报告准则计量公允价值提供指引。该准则预计不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

国际财务报告准则第 10、11 及 12 号（修订） – 转换指引

该修订为应用新准则后的完全追溯调整提供了进一步的豁免。当首次应用《国际财务报告准则第10号》时，若《国际财务报告准则第10号》与《国际会计准则第27号》的控制评估不一致时才需要执行追溯调整。

国际会计准则第 1 号 – 财务报表的列报 – 其他综合收益项目的列示（修订）

该修订对其他综合收益项目的分类规定做出改变。那些在未来某一时点（例如，在终止确认或结算时）可能被重新分类（或“重新处理”）至损益的项目将与那些不被重新分类的项目分开列示。该修订只对披露产生影响，预计不会影响本集团的财务状况或经营成果。

国际会计准则第 19 号 – 员工福利（修订）

国际会计准则理事会颁布了对《国际会计准则第19号》的修订。该修订内容范围从相关基本变化（例如，去除缓冲机制及计划资产预期收益的概念）到简单的含义澄清和措辞的明确。该修订预计不会对本集团的财务报表产生影响。

国际会计准则第 28 号 – 联营及合营企业中的投资（2011 年修订）

《国际财务报告准则第11号》及《国际财务报告准则第12号》更新后，《国际会计准则第28号》被更名为《国际会计准则第28号 – 联营及合营企业中的投资》，对在联营企业和合营企业中投资的权益处理方法的应用加以阐述。该修订预计不会对本集团的财务报表产生影响。

国际会计准则第 32 号 – 金融工具：列报 – 金融资产与金融负债的抵销（修订）

该修订明确了“目前存在一个法律上可强制执行的抵销权利”的意义。该修订亦明确了《国际会计准则第32号》抵销标准在结算系统方面的应用（例如中央结算所系统），该系统使用非同步总额结算机制。本集团目前正在对该准则对集团的财务状况或经营成果产生的影响进行评估。

国际财务报告准则第 10、12 号及国际会计准则第 27 号（修订） – 投资主体

《国际财务报告准则第10号》修订中包括对投资主体的定义，对符合定义的投资主体提供了合并要求的豁免。投资主体需要根据《国际财务报告准则第9号》的要求，将不纳入合并的子公司以公允价值计量且其变动计入当期损益。《国际财务报告准则第12号》及《国际会计准则第27号》也同时进行了相关披露要求的修订。

3. 已颁布但尚未生效的国际财务报告准则的影响（续）

国际财务报告准则年度改进 – 2012 年 5 月

本集团预计该等改进不会产生影响，进一步阐明如下：

华夏银行股份有限公司
财务报表附注（续）
二零一二年十二月三十一日
（除另有列明外，以人民币千元为单位）

国际财务报告准则第 1 号 – 首次采用国际财务报告准则

该改进明确对于过去曾经停止采用国际财务报告准则，现在选择或被要求采用国际财务报告准则的主体，有权选择重新采用《国际财务报告准则第1号》。如果《国际财务报告准则第1号》未被重新应用，主体须视为从未中断采用国际财务报告准则，对财务报表进行重述。

国际会计准则第 1 号 – 财务报表的列报

该改进明确了自愿性补充比较数据以及最低比较数据披露要求的区别。一般而言，前一期间的比较数据为最低披露要求。

国际会计准则第 16 号 – 物业、厂房与设备

该改进明确了符合物业、厂房与设备定义的主要备件及服务配件不属于存货。

国际会计准则第 32 号 – 金融工具：列报

该改进明确了向股东进行股利分配产生的所得税应按《国际会计准则第12号》进行核算。

国际会计准则第 34 号 – 中期财务报表

该改进整合了分部总资产及分部总负债于中期财务报表中的披露，进一步确保中期披露与年度披露相一致。

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 二零一二年十二月三十一日
 （除另有列明外，以人民币千元为单位）

4. 净利息收入

| | 2012年 | 2011年 |
|------------------|---------------------|---------------------|
| 利息收入 | | |
| 公司贷款 | 39,885,262 | 32,767,723 |
| 个人贷款 | 5,111,317 | 3,941,369 |
| 贴现及买入返售款项 | 14,934,896 | 18,083,727 |
| 债券 | 6,700,557 | 3,683,731 |
| 存放中央银行 | 2,891,807 | 2,198,799 |
| 存放和拆放同业及其他金融机构款项 | <u>3,870,862</u> | <u>1,862,375</u> |
| | <u>73,394,701</u> | <u>62,537,724</u> |
| 利息支出 | | |
| 活期存款 | (2,640,684) | (2,362,061) |
| 定期存款 | (18,882,016) | (12,405,808) |
| 同业存入和拆入及卖出回购款项 | (15,646,393) | (16,418,481) |
| 应付债券及其他 | <u>(882,061)</u> | <u>(1,056,883)</u> |
| | <u>(38,051,154)</u> | <u>(32,243,233)</u> |
| 净利息收入 | <u>35,343,547</u> | <u>30,294,491</u> |

利息收入中包含已减值贷款利息收入人民币 204,327 千元（2011 年：人民币 167,597 千元）（附注 16b）。

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 二零一二年十二月三十一日
 （除另有列明外，以人民币千元为单位）

5. 净手续费及佣金收入

| | 2012年 | 2011年 |
|-------------|------------------|------------------|
| 理财业务手续费收入 | 1,274,430 | 1,037,377 |
| 银行卡业务手续费收入 | 592,318 | 478,286 |
| 信用证手续费收入 | 575,018 | 181,902 |
| 融资承销手续费收入 | 310,039 | 132,530 |
| 银行承兑汇票手续费收入 | 283,482 | 225,173 |
| 财务顾问手续费收入 | 282,277 | 309,314 |
| 托管手续费收入 | 267,925 | 133,293 |
| 代付手续费收入 | 149,208 | 111,295 |
| 国债承销手续费收入 | 29,222 | 37,673 |
| 代理基金手续费收入 | 27,485 | 30,290 |
| 其他 | <u>652,102</u> | <u>717,130</u> |
| 手续费及佣金收入 | 4,443,506 | 3,394,263 |
| 手续费及佣金支出 | (397,746) | (418,763) |
| 净手续费及佣金收入 | <u>4,045,760</u> | <u>2,975,500</u> |

6. 交易性金融资产及负债净收益

| | 2012年 | 2011年 |
|------|---------------|--------------|
| 金融资产 | 34,705 | 7,075 |
| 金融负债 | <u>32,890</u> | <u>1,411</u> |
| 合计 | <u>67,595</u> | <u>8,486</u> |

包括交易性金融资产及负债的买卖损益、利息收支和公允价值变动损益。

7. 其他净收入

| | 2012年 | 2011年 |
|-----------|----------------|----------------|
| 汇兑净收益 | 212,513 | 167,160 |
| 固定资产处置净损失 | (8,127) | (10,611) |
| 债券投资净损失 | (78,735) | (46,317) |
| 其他营业净收益 | <u>222,999</u> | <u>146,680</u> |
| 合计 | <u>348,650</u> | <u>256,912</u> |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 二零一二年十二月三十一日
 （除另有列明外，以人民币千元为单位）

8. 职工费用

| | 2012年 | 2011年 |
|----------|------------------|------------------|
| 工资、奖金及补贴 | 5,438,703 | 4,862,566 |
| 员工福利 | 2,150,677 | 1,849,225 |
| 企业年金 (i) | <u>131,413</u> | <u>106,394</u> |
| 合计 | <u>7,720,793</u> | <u>6,818,185</u> |

(i) 本公司根据财政部《金融企业财务规则—实施指南》规定的比例，计提了企业年金，并按照劳动和社会保障部企业年金托管的有关规定，委托具备年金托管资格的机构进行外部托管。

9. 业务及管理费用

| | 2012年 | 2011年 |
|--------|------------------|------------------|
| 业务及差旅费 | 1,959,354 | 1,763,255 |
| 印刷及文具费 | 1,647,994 | 1,483,727 |
| 租赁费 | 953,945 | 852,633 |
| 宣传费 | 940,542 | 808,286 |
| 通信、水电费 | 361,030 | 336,408 |
| 信用卡营销费 | 296,137 | 164,960 |
| 税金 | 105,195 | 90,744 |
| 房屋支出 | 102,151 | 97,135 |
| 钞币运送费 | 87,413 | 74,460 |
| 监管费 | 69,893 | 67,725 |
| 维修费 | 59,106 | 54,928 |
| 其他 | <u>550,860</u> | <u>564,972</u> |
| 合计 | <u>7,133,620</u> | <u>6,359,233</u> |

10. 其他资产减值准备

| | 2012年 | 2011年 |
|------------------------|---------------|-----------------|
| 计提/（转回）： | | |
| 存放和拆放同业及金融性公司款项（附注 14） | 16,477 | (3,784) |
| 抵债资产 | (19,369) | (29,114) |
| 债券投资 | - | (44,470) |
| 其他资产 | <u>10,076</u> | <u>21,469</u> |
| 合计 | <u>7,184</u> | <u>(55,899)</u> |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 二零一二年十二月三十一日
 （除另有列明外，以人民币千元为单位）

11. 所得税

所得税是据中国大陆境内相关所得税法规确认的应纳税所得，按照 25%（2011 年：25%）的法定税率计征。

所得税包括：

| 本集团 | 2012年 | 2011年 |
|-------------|-------------------|--------------------|
| 当期所得税费用 | 5,107,476 | 4,364,196 |
| 以前年度当期所得税调整 | (213,017) | 24,006 |
| 递延所得税费用 | <u>(438,637)</u> | <u>(1,081,775)</u> |
| 合计 | <u>4,455,822</u> | <u>3,306,427</u> |

计入当年股东权益项目的当年递延所得税

| 本集团及本公司 | 2012年 | 2011年 |
|-----------|-----------------|---------------|
| 投资的公允价值变动 | <u>(96,184)</u> | <u>18,368</u> |

利润表中列示的所得税与根据法定税率 25%（2011 年：25%）计算得出的所得税与本集团实际所得税费用的调节如下：

| 本集团 | 2012年 | 2011年 |
|-----------------|-------------------|-------------------|
| 税前利润 | <u>17,251,481</u> | <u>12,527,399</u> |
| 按中国法定税率计算之所得税 | <u>4,312,870</u> | <u>3,131,850</u> |
| 不可抵扣支出： | | |
| 资产减值准备 | 290,032 | 228,717 |
| 其他 (i) | <u>676,982</u> | <u>410,469</u> |
| | <u>967,014</u> | <u>639,186</u> |
| 免税收益： | | |
| 债券免税收益 (ii) | (611,045) | (488,615) |
| 以前年度所得税调整 (iii) | <u>(213,017)</u> | <u>24,006</u> |
| 本集团实际所得税费用 | <u>4,455,822</u> | <u>3,306,427</u> |

(i) 其他不可抵扣支出主要为员工费用超过税务当局规定可抵扣部分、不可抵扣的业务招待费、折旧费及摊销费。

(ii) 债券免税收益主要为免税的中国国债利息收入。

(iii) 以前年度所得税调整为本公司 2011 年汇算清缴实际纳税金额与本公司 2011 年度预估金额的差异。

11. 所得税（续）

递延所得税

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 二零一二年十二月三十一日
 （除另有列明外，以人民币千元为单位）

递延所得税资产和负债的组成项目列示如下：

| | 本集团 | |
|----------------|--------------------|--------------------|
| | <u>2012年12月31日</u> | <u>2011年12月31日</u> |
| 递延所得税资产 | | |
| —资产减值准备 | 2,162,199 | 1,966,778 |
| —应付职工薪酬 | 1,024,107 | 754,976 |
| —可供出售投资公允价值变动 | 64,954 | - |
| —其他 | <u>40,240</u> | <u>73,438</u> |
| | <u>3,291,500</u> | <u>2,795,192</u> |
| 递延所得税负债 | | |
| —可供出售类投资公允价值变动 | - | 31,230 |
| —其他 | <u>43,178</u> | <u>50,461</u> |
| | <u>43,178</u> | <u>81,691</u> |
| 递延所得税净额 | <u>3,248,322</u> | <u>2,713,501</u> |
| | | |
| | 本公司 | |
| | <u>2012年12月31日</u> | <u>2011年12月31日</u> |
| 递延所得税资产 | | |
| —资产减值准备 | 2,161,866 | 1,966,779 |
| —应付职工薪酬 | 1,022,028 | 754,186 |
| —可供出售投资公允价值变动 | 64,954 | - |
| —其他 | <u>40,817</u> | <u>71,469</u> |
| | <u>3,289,665</u> | <u>2,792,434</u> |
| 递延所得税负债 | | |
| —可供出售类投资公允价值变动 | - | 31,230 |
| —其他 | <u>43,178</u> | <u>50,461</u> |
| | <u>43,178</u> | <u>81,691</u> |
| 递延所得税净额 | <u>3,246,487</u> | <u>2,710,743</u> |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 二零一二年十二月三十一日
 （除另有列明外，以人民币千元为单位）

12. 母公司股东应占每股收益

| | 2012年 | 2011年 |
|-----------------------|-------------|-------------|
| 每股收益计算： | | |
| 归属于母公司股东的本年净利润（人民币千元） | 12,796,281 | 9,221,934 |
| 已发行的普通股股数（千股） | 6,849,726 | 6,849,726 |
| 加权平均普通股股数（千股） | 6,849,726 | 6,229,993 |
| 基本及稀释每股收益（人民币元） | <u>1.87</u> | <u>1.48</u> |

基本每股收益是按归属于母公司股东的本年净利润除以加权平均普通股股数计算。由于 2012 和 2011 年度均无稀释事项，因此，基本每股收益和稀释每股收益之间无差异。

13. 现金及存放中央银行款项

| | 本集团 | |
|-----------------|--------------------|--------------------|
| | 2012年12月31日 | 2011年12月31日 |
| 现金 | 3,714,191 | 3,174,968 |
| 存放中央银行非限制性存款 | <u>39,997,109</u> | <u>11,306,425</u> |
| 现金及非限制性存放中央银行款项 | 43,711,300 | 14,481,393 |
| 法定存款准备金 | <u>183,441,103</u> | <u>157,991,986</u> |
| 合计 | <u>227,152,403</u> | <u>172,473,379</u> |
| | 本公司 | |
| | 2012年12月31日 | 2011年12月31日 |
| 现金 | 3,702,487 | 3,169,928 |
| 存放中央银行非限制性存款 | <u>39,940,465</u> | <u>11,276,230</u> |
| 现金及非限制性存放中央银行款项 | 43,642,952 | 14,446,158 |
| 法定存款准备金 | <u>183,315,798</u> | <u>157,944,917</u> |
| 合计 | <u>226,958,750</u> | <u>172,391,075</u> |

本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，此款项不能用于日常业务。

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 二零一二年十二月三十一日
 （除另有列明外，以人民币千元为单位）

14. 存放和拆放同业及金融性公司款项

| | 本集团 | | |
|-----------------------|--------------------|--------------------|----------------|
| | <u>2012年12月31日</u> | <u>2011年12月31日</u> | |
| 存放款项 | | | |
| 境内同业 | 84,580,716 | 99,969,010 | |
| 境外同业 | <u>2,852,938</u> | <u>1,698,616</u> | |
| | 87,433,654 | 101,667,626 | |
| 减：损失准备 | <u>(25,268)</u> | <u>(5,500)</u> | |
| | <u>87,408,386</u> | <u>101,662,126</u> | |
| 拆放款项 | | | |
| 境内同业 | 24,562,626 | 28,266,629 | |
| 境内金融性公司 | <u>6,991,950</u> | <u>1,792,463</u> | |
| | 31,554,576 | 30,059,092 | |
| 减：损失准备 | <u>(120,172)</u> | <u>(123,463)</u> | |
| | <u>31,434,404</u> | <u>29,935,629</u> | |
| 合计 | <u>118,842,790</u> | <u>131,597,755</u> | |
| 损失准备变动 | | | |
| 本集团 | <u>存放款项</u> | <u>拆放款项</u> | <u>合计</u> |
| 2011年1月1日 | 5,500 | 127,247 | 132,747 |
| 本年转回（附注10） | — | <u>(3,784)</u> | <u>(3,784)</u> |
| 2011年12月31日和2012年1月1日 | 5,500 | 123,463 | 128,963 |
| 本年计提/（转回）（附注10） | <u>19,768</u> | <u>(3,291)</u> | <u>16,477</u> |
| 2012年12月31日 | <u>25,268</u> | <u>120,172</u> | <u>145,440</u> |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 二零一二年十二月三十一日
 （除另有列明外，以人民币千元为单位）

14. 存放和拆放同业及金融性公司款项（续）

| | 本公司 | | |
|-----------------------|--------------------|--------------------|----------------|
| | <u>2012年12月31日</u> | <u>2011年12月31日</u> | |
| 存放款项 | | | |
| 境内同业 | 84,381,200 | 99,910,831 | |
| 境外同业 | <u>2,852,938</u> | <u>1,698,616</u> | |
| | 87,234,138 | 101,609,447 | |
| 减：损失准备 | <u>(25,268)</u> | <u>(5,500)</u> | |
| | <u>87,208,870</u> | <u>101,603,947</u> | |
| 拆放款项 | | | |
| 境内同业 | 24,562,626 | 28,266,629 | |
| 境内金融性公司 | <u>6,991,950</u> | <u>1,792,463</u> | |
| | 31,554,576 | 30,059,092 | |
| 减：损失准备 | <u>(120,172)</u> | <u>(123,463)</u> | |
| | <u>31,434,404</u> | <u>29,935,629</u> | |
| 合计 | <u>118,643,274</u> | <u>131,539,576</u> | |
| 损失准备变动 | | | |
| 本公司 | <u>存放款项</u> | <u>拆放款项</u> | <u>合计</u> |
| 2011年1月1日 | 5,500 | 127,247 | 132,747 |
| 本年转回 | — | <u>(3,784)</u> | <u>(3,784)</u> |
| 2011年12月31日和2012年1月1日 | 5,500 | 123,463 | 128,963 |
| 本年计提/（转回） | <u>19,768</u> | <u>(3,291)</u> | <u>16,477</u> |
| 2012年12月31日 | <u>25,268</u> | <u>120,172</u> | <u>145,440</u> |

华夏银行股份有限公司
财务报表附注（续）
二零一二年十二月三十一日
（除另有列明外，以人民币千元为单位）

15. 买入返售款项

| | 本集团及本公司 | |
|---------|--------------------|--------------------|
| | <u>2012年12月31日</u> | <u>2011年12月31日</u> |
| 按交易方分类： | | |
| 银行 | 239,108,851 | 197,534,972 |
| 其他金融机构 | <u>-</u> | <u>333,000</u> |
| 合计 | <u>239,108,851</u> | <u>197,867,972</u> |
| 按质押品分类： | | |
| 债券 | 2,000,000 | 8,828,000 |
| 票据 | <u>237,108,851</u> | <u>189,039,972</u> |
| 合计 | <u>239,108,851</u> | <u>197,867,972</u> |

16. 贷款

| | 本集团 | | 本公司 | |
|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | <u>2012年12月31日</u> | <u>2011年12月31日</u> | <u>2012年12月31日</u> | <u>2011年12月31日</u> |
| 公司贷款 | 616,896,222 | 532,738,219 | 616,472,960 | 532,674,520 |
| 贴现 | 2,605,030 | 3,737,160 | 2,521,940 | 3,735,799 |
| 个人贷款 | <u>100,666,772</u> | <u>74,987,538</u> | <u>100,446,965</u> | <u>74,919,656</u> |
| | 720,168,024 | 611,462,917 | 719,441,865 | 611,329,975 |
| 减：贷款损失准备 （附注 16b） | (20,306,745) | (17,258,817) | (20,297,726) | (17,257,487) |
| 合计 | <u>699,861,279</u> | <u>594,204,100</u> | <u>699,144,139</u> | <u>594,072,488</u> |

16a. 贷款总额按担保方式分类列示如下：

| | 本集团 | | 本公司 | |
|------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | <u>2012年12月31日</u> | <u>2011年12月31日</u> | <u>2012年12月31日</u> | <u>2011年12月31日</u> |
| 抵押贷款 | 263,213,478 | 228,661,809 | 263,056,238 | 228,620,858 |
| 质押贷款 | 111,727,895 | 79,965,568 | 111,621,891 | 79,958,507 |
| 保证贷款 | 233,979,961 | 196,637,555 | 233,518,927 | 196,552,625 |
| 信用贷款 | <u>111,246,690</u> | <u>106,197,985</u> | <u>111,244,809</u> | <u>106,197,985</u> |
| 合计 | <u>720,168,024</u> | <u>611,462,917</u> | <u>719,441,865</u> | <u>611,329,975</u> |

华夏银行股份有限公司
财务报表附注（续）
二零一二年十二月三十一日
（除另有列明外，以人民币千元为单位）

16. 贷款（续）

16b. 贷款损失准备

| 本集团 | 2012 年度 | | | 2011 年度 | | |
|--------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 单项准备 | 组合准备 | 合计 | 单项准备 | 组合准备 | 合计 |
| 年初余额 | 3,209,717 | 14,049,100 | 17,258,817 | 3,215,529 | 9,857,724 | 13,073,253 |
| 本年计提 | 1,160,278 | 2,651,316 | 3,811,594 | 474,870 | 4,191,376 | 4,666,246 |
| 已减值贷款利息 | | | | | | |
| 冲转（附注 4） | (204,327) | - | (204,327) | (167,597) | - | (167,597) |
| 核销收回 | 141,864 | - | 141,864 | 344,992 | - | 344,992 |
| 本年转出 | (9,000) | - | (9,000) | (14,992) | - | (14,992) |
| 本年核销 | (692,203) | - | (692,203) | (643,085) | - | (643,085) |
| 年末余额 | <u>3,606,329</u> | <u>16,700,416</u> | <u>20,306,745</u> | <u>3,209,717</u> | <u>14,049,100</u> | <u>17,258,817</u> |
| 本集团 | 2012 年度 | | | 2011 年度 | | |
| | 公司贷款 | 个人贷款 | 合计 | 公司贷款 | 个人贷款 | 合计 |
| 年初余额 | 16,327,960 | 930,857 | 17,258,817 | 12,282,036 | 791,217 | 13,073,253 |
| 本年计提 | 3,498,318 | 313,276 | 3,811,594 | 4,526,606 | 139,640 | 4,666,246 |
| 已减值贷款利息 | | | | | | |
| 冲转（附注 4） | (204,327) | - | (204,327) | (167,597) | - | (167,597) |
| 核销收回 | 141,864 | - | 141,864 | 344,992 | - | 344,992 |
| 本年转出 | (9,000) | - | (9,000) | (14,992) | - | (14,992) |
| 本年核销 | (692,203) | - | (692,203) | (643,085) | - | (643,085) |
| 年末余额 | <u>19,062,612</u> | <u>1,244,133</u> | <u>20,306,745</u> | <u>16,327,960</u> | <u>930,857</u> | <u>17,258,817</u> |
| 本集团 | 2012 年 12 月 31 日 | | 2011 年 12 月 31 日 | | | |
| 计提减值准备的贷款总额： | | | | | | |
| - 单项评估 | 5,942,530 | | 5,217,161 | | | |
| - 组合评估 | <u>714,225,494</u> | | <u>606,245,756</u> | | | |
| | <u>720,168,024</u> | | <u>611,462,917</u> | | | |
| 减值准备： | | | | | | |
| - 单项评估 | 3,606,329 | | 3,209,717 | | | |
| - 组合评估 | <u>16,700,416</u> | | <u>14,049,100</u> | | | |
| | <u>20,306,745</u> | | <u>17,258,817</u> | | | |
| 计提减值准备的贷款净值： | | | | | | |
| - 单项评估 | 2,336,201 | | 2,007,444 | | | |
| - 组合评估 | <u>697,525,078</u> | | <u>592,196,656</u> | | | |
| | <u>699,861,279</u> | | <u>594,204,100</u> | | | |
| 已减值贷款总额 (i) | <u>6,339,056</u> | | <u>5,599,687</u> | | | |
| 已减值贷款的百分比 | <u>0.88%</u> | | <u>0.92%</u> | | | |

16. 贷款（续）

16b. 贷款损失准备

华夏银行股份有限公司
财务报表附注（续）
二零一二年十二月三十一日
（除另有列明外，以人民币千元为单位）

| 本公司 | 2012 年度 | | | 2011 年度 | | |
|---------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | 单项准备 | 组合准备 | 合计 | 单项准备 | 组合准备 | 合计 |
| 年初余额 | 3,209,717 | 14,047,770 | 17,257,487 | 3,215,529 | 9,857,724 | 13,073,253 |
| 本年计提 | 1,160,102 | 2,643,803 | 3,803,905 | 474,870 | 4,190,046 | 4,664,916 |
| 已减值贷款利息 | | | | | | |
| 冲转 | (204,327) | - | (204,327) | (167,597) | - | (167,597) |
| 核销收回 | 141,864 | - | 141,864 | 344,992 | - | 344,992 |
| 本年转出 | (9,000) | - | (9,000) | (14,992) | - | (14,992) |
| 本年核销 | (692,203) | - | (692,203) | (643,085) | - | (643,085) |
| 年末余额 | <u>3,606,153</u> | <u>16,691,573</u> | <u>20,297,726</u> | <u>3,209,717</u> | <u>14,047,770</u> | <u>17,257,487</u> |

| 本公司 | 2012 年度 | | | 2011 年度 | | |
|---------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| | 公司贷款 | 个人贷款 | 合计 | 公司贷款 | 个人贷款 | 合计 |
| 年初余额 | 16,327,309 | 930,178 | 17,257,487 | 12,282,036 | 791,217 | 13,073,253 |
| 本年计提 | 3,492,148 | 311,757 | 3,803,905 | 4,525,955 | 138,961 | 4,664,916 |
| 已减值贷款利息 | | | | | | |
| 冲转 | (204,327) | - | (204,327) | (167,597) | - | (167,597) |
| 核销收回 | 141,864 | - | 141,864 | 344,992 | - | 344,992 |
| 本年转出 | (9,000) | - | (9,000) | (14,992) | - | (14,992) |
| 本年核销 | (692,203) | - | (692,203) | (643,085) | - | (643,085) |
| 年末余额 | <u>19,055,791</u> | <u>1,241,935</u> | <u>20,297,726</u> | <u>16,327,309</u> | <u>930,178</u> | <u>17,257,487</u> |

| 本公司 | 2012 年 12 月 31 日 | 2011 年 12 月 31 日 |
|--------------|--------------------|--------------------|
| 计提减值准备的贷款总额: | | |
| -单项评估 | 5,942,178 | 5,217,161 |
| -组合评估 | <u>713,499,687</u> | <u>606,112,814</u> |
| | <u>719,441,865</u> | <u>611,329,975</u> |
| 减值准备: | | |
| -单项评估 | 3,606,153 | 3,209,717 |
| -组合评估 | <u>16,691,573</u> | <u>14,047,770</u> |
| | <u>20,297,726</u> | <u>17,257,487</u> |
| 计提减值准备的贷款净值: | | |
| -单项评估 | 2,336,025 | 2,007,444 |
| -组合评估 | <u>696,808,114</u> | <u>592,065,044</u> |
| | <u>699,144,139</u> | <u>594,072,488</u> |
| 已减值贷款总额 (i) | <u>6,338,703</u> | <u>5,599,687</u> |
| 已减值贷款的百分比 | <u>0.88%</u> | <u>0.92%</u> |

(i) 已减值贷款指有客观证据表明出现减值的贷款。当在贷款初始确认之后发生单项或多项损失事项，并且该事项对贷款未来现金流量的影响能够可靠计量时，则有客观证据表明该贷款已出现减值。

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 二零一二年十二月三十一日
 （除另有列明外，以人民币千元为单位）

16. 贷款（续）

16c. 于 2012 年 12 月 31 日，本集团所持有的票据中有人民币 40,421,356 千元于卖出回购协议中用作质押（2011 年 12 月 31 日：人民币 48,869,392 千元）。

于 2012 年 12 月 31 日及 2011 年 12 月 31 日，本集团所持有的贷款中无用于卖出回购协议中质押。

17. 交易性金融资产

| | 本集团及本公司 | |
|--------|------------------|------------------|
| | 2012年12月31日 | 2011年12月31日 |
| 债券投资： | | |
| — 金融债券 | 6,440 | 102,584 |
| — 企业债券 | <u>9,750,586</u> | <u>3,902,007</u> |
| 合计 | <u>9,757,026</u> | <u>4,004,591</u> |
| 上市/挂牌 | <u>9,757,026</u> | <u>4,004,591</u> |

18. 投资

| | 本集团及本公司 | |
|-----------------------|--------------------|--------------------|
| | 2012年12月31日 | 2011年12月31日 |
| 持有至到期类投资（附注 18a, 18d） | 113,579,780 | 93,921,587 |
| 可供出售类投资（附注 18b, 18d） | 59,247,293 | 28,570,137 |
| 贷款及应收款类投资（附注 18c） | <u>1,000,000</u> | <u>3,500,000</u> |
| | <u>173,827,073</u> | <u>125,991,724</u> |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 二零一二年十二月三十一日
 （除另有列明外，以人民币千元为单位）

18. 投资（续）

18a. 持有至到期类投资

| | 本集团及本公司 | |
|---------------|--------------------|--------------------|
| | <u>2012年12月31日</u> | <u>2011年12月31日</u> |
| 债券投资，以摊余成本计量： | | |
| — 国家债券 | 75,476,819 | 64,791,361 |
| — 金融债券 | 29,752,961 | 22,317,279 |
| — 企业债券 | <u>8,350,000</u> | <u>6,812,947</u> |
| | 113,579,780 | 93,921,587 |
| 减值准备 | <u>-</u> | <u>-</u> |
| | <u>113,579,780</u> | <u>93,921,587</u> |

本公司在 2003 年度出售重大金额的持有至到期类投资，而须把剩余的持有至到期类投资重分类到可供出售类投资。2006 年 1 月 1 日，本公司将债券根据实际情况进行重新分类，以当日该部分投资按公允价值计量的账面金额人民币 51,439,548 千元作为其新的摊余成本，计入持有至到期类投资。

对该部分投资已直接计入权益的未实现损益，于 2012 年 12 月 31 日，其已计入权益的未实现损益金额为人民币 123,642 千元（2011 年 12 月 31 日：人民币 120,745 千元）。该未实现损益使用实际利率法在该部分投资的剩余存续期内摊销计入损益，于 2012 年度，其摊销金额为人民币-2,897 千元（2011 年度：人民币 26,179 千元）。

新的摊余成本与到期金额之间的差额采用实际利率法在该项投资的剩余存续期内继续摊销。

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 二零一二年十二月三十一日
 （除另有列明外，以人民币千元为单位）

18. 投资（续）

18b. 可供出售类投资

| | 本集团及本公司 | |
|------------------|--------------------|--------------------|
| | <u>2012年12月31日</u> | <u>2011年12月31日</u> |
| 债券投资，以公允价值计量（i）： | | |
| — 国家债券 | 6,853,744 | 725,659 |
| — 金融债券 | 17,146,892 | 11,514,216 |
| — 企业债券 | <u>35,164,889</u> | <u>16,248,488</u> |
| | <u>59,165,525</u> | <u>28,488,363</u> |
| 股权投资，以成本计量： | | |
| — 中国银联股份有限公司（ii） | 81,250 | 81,250 |
| — VISA 国际组织 | <u>518</u> | <u>524</u> |
| | <u>81,768</u> | <u>81,774</u> |
| 合计 | <u>59,247,293</u> | <u>28,570,137</u> |

(i) 可供出售类债券投资以公允价值列示，并对任何已确认的减值损失直接从其账面价值中扣减，在其后由于公允价值回升减值损失减少的，该减值损失通过损益转回。本年度无可供出售类债券投资的减值损失转回或计提（2011 年度无可供出售类债券投资的减值损失转回或计提）。

(ii) 由于可供出售类投资中的非上市股权投资没有在活跃市场上标价而同时其公允价值不能合理计量，因此以成本计量。

18c. 贷款及应收款类投资为本公司发行的保本理财产品所对应的投资，其主要投资于相关信托公司设立的信托计划。

18d. 于 2012 年 12 月 31 日，本公司所持有的债券中有人民币 55,110,360 千元在卖出回购证券协议及中央国库现金管理商业银行定期存款协议中用作质押（2011 年 12 月 31 日：人民币 69,549,630 千元）。

于 2012 年 12 月 31 日，本公司所持有的债券中有人民币 1,082,160 千元用作本公司同财政部的外汇转贷业务质押（2011 年 12 月 31 日：人民币 1,082,160 千元）；本公司所持有的债券中有人民币 240,000 千元为第三方贷款提供质押担保（2011 年 12 月 31 日：无），质权人为德意志银行（中国）有限公司；另外由于使用中国人民银行小额批量支付系统而质押债券人民币 2,260,000 千元（2011 年 12 月 31 日：无）。

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 二零一二年十二月三十一日
 （除另有列明外，以人民币千元为单位）

19. 对子公司的投资

| | <u>2012年12月31日</u> | <u>2011年12月31日</u> |
|---------------------|--------------------|--------------------|
| 本公司按成本法核算的对未上市子公司投资 | <u>170,000</u> | <u>170,000</u> |

本公司对报告期末主要子公司的概要情况如下：

| 公司名称 | 本公司直接应占的 股本权益百分比 | | 实收资本面值 | 注册地点 | 主要业务 |
|------------------|---------------------|------|---------|---------------------|---|
| | 2012 | 2011 | | | |
| 北京大兴华夏村镇银行有限责任公司 | 100% | 100% | 100,000 | 北京市大兴区兴业大街（三段）32号-2 | 开展以下人民币业务：吸收公众存款；发放贷款；办理国内结算；票据承兑与贴现；从事同业拆借；银行卡（借记卡）业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行监督管理机构批准的其他业务。 |
| 昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司 | 70% | 70% | 50,000 | 昆明市呈贡新区春融街惠兰园F区商铺 | 开展以下人民币业务：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。 |
| 四川江油华夏村镇银行股份有限公司 | 70% | 70% | 50,000 | 四川省江油市诗城中路49号东楼 | 开展以下人民币业务：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销、买卖政府债券；保函业务；代理收付款项；代理委托存、贷款业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。 |

20. 衍生金融工具

衍生金融工具，是指一种金融产品，其价值取决于特定的金融工具价格、指数或其他变量的变动。通常情况下，特定的金融工具包括股票、商品价格、债券价格、价格指数、汇率及利率等。

衍生金融工具的名义金额提供了与表内所确认的公允价值资产或负债的对比基础，其仅反映本公司衍生交易的数额，不能反映本公司所面临的信用风险或市场风险。

公允价值，是指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额。

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 二零一二年十二月三十一日
 （除另有列明外，以人民币千元为单位）

20. 衍生金融工具（续）

于报告期末，本集团及本公司所持有的衍生金融工具列示如下：

本集团及本公司

| | 2012年12月31日 | | | | | 公允价值 | |
|--------|-------------------|------------------|----------|----------|-------------------|----------------|----------------|
| | 按剩余到期日分析的名义金额 | | | | | 资产 | 负债 |
| | 三个 月内 | 三个月 至一年 | 一至 五年 | 五年 以上 | 合计 | | |
| 外汇买卖合约 | 1,301,702 | - | - | - | 1,301,702 | 476 | 203 |
| 外汇远期合约 | 5,537,706 | 2,675,500 | - | - | 8,213,206 | 67,519 | 52,819 |
| 货币掉期合约 | 19,882,452 | 2,121,949 | - | - | 22,004,401 | 102,376 | 105,876 |
| 利率掉期合约 | - | 450,000 | - | - | 450,000 | 544 | 534 |
| 利率期权合约 | 290,000 | 890,000 | - | - | 1,180,000 | - | - |
| 合计 | <u>27,011,860</u> | <u>6,137,449</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>33,149,309</u> | <u>170,915</u> | <u>159,432</u> |

本集团及本公司

| | 2011年12月31日 | | | | | 公允价值 | |
|--------|-------------------|------------------|---------------|----------|-------------------|----------------|----------------|
| | 按剩余到期日分析的名义金额 | | | | | 资产 | 负债 |
| | 三个 月内 | 三个月 至一年 | 一至 五年 | 五年 以上 | 合计 | | |
| 外汇买卖合约 | 6,266,856 | - | - | - | 6,266,856 | 10,287 | 10,097 |
| 外汇远期合约 | 13,256,631 | 6,834,286 | 16,784 | - | 20,107,701 | 128,347 | 123,460 |
| 货币掉期合约 | 11,450,267 | 2,018,096 | - | - | 13,468,363 | 63,168 | 58,527 |
| 利率掉期合约 | - | 200,000 | - | - | 200,000 | 39 | 39 |
| 合计 | <u>30,973,754</u> | <u>9,052,382</u> | <u>16,784</u> | <u>-</u> | <u>40,042,920</u> | <u>201,841</u> | <u>192,123</u> |

华夏银行股份有限公司
财务报表附注（续）
二零一二年十二月三十一日
（除另有列明外，以人民币千元为单位）

21. 固定资产

本集团

| | 房屋及 建筑物 | 固定资产 改良支出 | 办公设备 及计算机 | 运输设备 | 在建工程 | 投资物业 | 合计 |
|---------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|-------------------|
| 原值 | | | | | | | |
| 2011年1月1日 | 4,615,752 | 828,017 | 2,907,681 | 95,821 | 586,651 | 48,500 | 9,082,422 |
| 购入 | 411,212 | 256,368 | 655,249 | 14,989 | 425,024 | - | 1,762,842 |
| 转入/（转出） | 708,890 | 2,334 | 436 | - | (729,660) | 18,000 | - |
| 处置 | (66,575) | - | (242,830) | (7,374) | - | - | (316,779) |
| 2011年12月31日和 2012年1月1日 | <u>5,669,279</u> | <u>1,086,719</u> | <u>3,320,536</u> | <u>103,436</u> | <u>282,015</u> | <u>66,500</u> | <u>10,528,485</u> |
| 购入 | 368,280 | 273,762 | 940,750 | 20,200 | 293,392 | - | 1,896,384 |
| 转入/（转出） | 450,901 | 3,603 | - | - | (454,504) | - | - |
| 处置 | (20) | - | (183,515) | (5,965) | - | (48,500) | (238,000) |
| 2012年12月31日 | <u>6,488,440</u> | <u>1,364,084</u> | <u>4,077,771</u> | <u>117,671</u> | <u>120,903</u> | <u>18,000</u> | <u>12,186,869</u> |
| 累计折旧 | | | | | | | |
| 2011年1月1日 | 771,528 | 465,189 | 1,496,160 | 37,550 | - | 9,371 | 2,779,798 |
| 本年计提 | 143,479 | 160,773 | 413,963 | 8,624 | - | 2,090 | 728,929 |
| 本年减少 | (11,461) | - | (223,683) | (6,480) | - | - | (241,624) |
| 2011年12月31日和 2012年1月1日 | <u>903,546</u> | <u>625,962</u> | <u>1,686,440</u> | <u>39,694</u> | - | <u>11,461</u> | <u>3,267,103</u> |
| 本年计提 | 184,655 | 168,563 | 501,954 | 9,552 | - | 1,366 | 866,090 |
| 本年减少 | (19) | - | (174,809) | (5,392) | - | (11,565) | (191,785) |
| 2012年12月31日 | <u>1,088,182</u> | <u>794,525</u> | <u>2,013,585</u> | <u>43,854</u> | - | <u>1,262</u> | <u>3,941,408</u> |
| 净值 | | | | | | | |
| 2012年12月31日 | <u>5,400,258</u> | <u>569,559</u> | <u>2,064,186</u> | <u>73,817</u> | <u>120,903</u> | <u>16,738</u> | <u>8,245,461</u> |
| 2011年12月31日 | <u>4,765,733</u> | <u>460,757</u> | <u>1,634,096</u> | <u>63,742</u> | <u>282,015</u> | <u>55,039</u> | <u>7,261,382</u> |

本集团的所有房屋及建筑物均座落于中国。其中于2012年12月31日有人民币874,173千元（2011年12月31日：人民币704,469千元）的房屋及建筑物已在使用但产权登记正在办理中。

本集团管理层认为，房屋及建筑物在报告期末并无减值。

本集团的投资物业为总行大楼部分出租或待出租单位，2012年租金收入为人民币3,437千元（2011年：人民币7,225千元）。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注（续）
二零一二年十二月三十一日
（除另有列明外，以人民币千元为单位）

21. 固定资产（续）

本公司

| | 房屋及 建筑物 | 固定资产 改良支出 | 办公设备 及计算机 | 运输设备 | 在建工程 | 投资物业 | 合计 |
|---------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|-------------------|
| 原值 | | | | | | | |
| 2011年1月1日 | 4,615,752 | 828,017 | 2,904,807 | 95,821 | 586,651 | 48,500 | 9,079,548 |
| 购入 | 410,987 | 235,971 | 649,433 | 14,989 | 425,024 | - | 1,736,404 |
| 转入/（转出） | 708,890 | 2,334 | 436 | - | (729,660) | 18,000 | - |
| 处置 | (66,575) | - | (242,830) | (7,374) | - | - | (316,779) |
| 2011年12月31日和 2012年1月1日 | <u>5,669,054</u> | <u>1,066,322</u> | <u>3,311,846</u> | <u>103,436</u> | <u>282,015</u> | <u>66,500</u> | <u>10,499,173</u> |
| 购入 | 368,280 | 268,566 | 934,873 | 20,200 | 293,392 | - | 1,885,311 |
| 转入/（转出） | 450,901 | 3,603 | - | - | (454,504) | - | - |
| 处置 | (20) | - | (183,515) | (5,965) | - | (48,500) | (238,000) |
| 2012年12月31日 | <u>6,488,215</u> | <u>1,338,491</u> | <u>4,063,204</u> | <u>117,671</u> | <u>120,903</u> | <u>18,000</u> | <u>12,146,484</u> |
| 累计折旧 | | | | | | | |
| 2011年1月1日 | 771,528 | 465,189 | 1,496,032 | 37,550 | - | 9,371 | 2,779,670 |
| 本年计提 | 143,469 | 149,270 | 413,109 | 8,624 | - | 2,090 | 716,562 |
| 本年减少 | (11,461) | - | (223,683) | (6,480) | - | - | (241,624) |
| 2011年12月31日和 2012年1月1日 | <u>903,536</u> | <u>614,459</u> | <u>1,685,458</u> | <u>39,694</u> | <u>-</u> | <u>11,461</u> | <u>3,254,608</u> |
| 本年计提 | 184,642 | 166,227 | 498,999 | 9,552 | - | 1,366 | 860,786 |
| 本年减少 | (19) | - | (174,809) | (5,392) | - | (11,565) | (191,785) |
| 2012年12月31日 | <u>1,088,159</u> | <u>780,686</u> | <u>2,009,648</u> | <u>43,854</u> | <u>-</u> | <u>1,262</u> | <u>3,923,609</u> |
| 净值 | | | | | | | |
| 2012年12月31日 | <u>5,400,056</u> | <u>557,805</u> | <u>2,053,556</u> | <u>73,817</u> | <u>120,903</u> | <u>16,738</u> | <u>8,222,875</u> |
| 2011年12月31日 | <u>4,765,518</u> | <u>451,863</u> | <u>1,626,388</u> | <u>63,742</u> | <u>282,015</u> | <u>55,039</u> | <u>7,244,565</u> |

22. 其他资产

| | 本集团 | |
|--------|------------------|------------------|
| | 2012年12月31日 | 2011年12月31日 |
| 应收利息 | 6,228,469 | 5,635,045 |
| 其他应收款 | 1,013,950 | 1,336,623 |
| 长期待摊费用 | 539,157 | 569,664 |
| 抵债资产 | 189,057 | 170,627 |
| 土地使用权 | 92,092 | 94,490 |
| 其他 | <u>632,772</u> | <u>57,541</u> |
| 合计 | <u>8,695,497</u> | <u>7,863,990</u> |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 二零一二年十二月三十一日
 （除另有列明外，以人民币千元为单位）

22. 其他资产（续）

| | 本公司 <u>2012年12月31日</u> | <u>2011年12月31日</u> |
|--------|---------------------------|--------------------|
| 应收利息 | 6,226,739 | 5,634,676 |
| 其他应收款 | 1,013,052 | 1,330,138 |
| 长期待摊费用 | 537,656 | 567,569 |
| 抵债资产 | 189,057 | 170,627 |
| 土地使用权 | 92,092 | 94,490 |
| 其他 | <u>632,772</u> | <u>57,542</u> |
| 合计 | <u>8,691,368</u> | <u>7,855,042</u> |

23. 同业存入和拆入款项

| | 本集团 <u>2012年12月31日</u> | <u>2011年12月31日</u> |
|----------------|---------------------------|--------------------|
| 同业及其他金融机构存放款项： | | |
| 同业存放款项 | 172,626,935 | 95,647,511 |
| 其他金融机构存放款项 | <u>56,628,031</u> | <u>39,997,648</u> |
| | <u>229,254,966</u> | <u>135,645,159</u> |
| 同业及其他金融机构拆入款项： | | |
| 境内同业及其他金融机构拆入 | 64,118,963 | 24,830,000 |
| 境外同业及其他金融机构拆入 | <u>7,695,660</u> | <u>2,128,473</u> |
| | <u>71,814,623</u> | <u>26,958,473</u> |
| 合计 | <u>301,069,589</u> | <u>162,603,632</u> |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 二零一二年十二月三十一日
 （除另有列明外，以人民币千元为单位）

23. 同业存入和拆入款项（续）

| | 本公司 | |
|----------------|--------------------|--------------------|
| | <u>2012年12月31日</u> | <u>2011年12月31日</u> |
| 同业及其他金融机构存放款项： | | |
| 同业存放款项 | 172,815,434 | 96,050,632 |
| 其他金融机构存放款项 | <u>56,628,031</u> | <u>39,997,648</u> |
| | <u>229,443,465</u> | <u>136,048,280</u> |
| 同业及其他金融机构拆入款项： | | |
| 境内同业及其他金融机构拆入 | 64,161,363 | 26,930,000 |
| 境外同业及其他金融机构拆入 | <u>7,695,660</u> | <u>28,473</u> |
| | <u>71,857,023</u> | <u>26,958,473</u> |
| 合计 | <u>301,300,488</u> | <u>163,006,753</u> |

24. 卖出回购款项

| | 本集团及本公司 | |
|----------|--------------------|--------------------|
| | <u>2012年12月31日</u> | <u>2011年12月31日</u> |
| 按交易方分类： | | |
| 银行 | 47,422,356 | 76,706,792 |
| 其他金融机构 | - | <u>1,620,000</u> |
| 合计 | <u>47,422,356</u> | <u>78,326,792</u> |
| 按抵质押品分类： | | |
| 债券 | 7,001,000 | 29,457,400 |
| 票据 | <u>40,421,356</u> | <u>48,869,392</u> |
| 合计 | <u>47,422,356</u> | <u>78,326,792</u> |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 二零一二年十二月三十一日
 （除另有列明外，以人民币千元为单位）

25. 客户存款

| | 本集团 | |
|-----------|----------------------|--------------------|
| | 2012年12月31日 | 2011年12月31日 |
| 活期存款 | | |
| 公司客户 | 353,087,068 | 309,828,177 |
| 个人客户 | <u>60,423,998</u> | <u>57,641,397</u> |
| | <u>413,511,066</u> | <u>367,469,574</u> |
| 定期存款 | | |
| 公司客户 | 338,777,031 | 302,301,603 |
| 个人客户 | <u>100,961,578</u> | <u>84,968,119</u> |
| | <u>439,738,609</u> | <u>387,269,722</u> |
| 保证金存款 | 176,943,828 | 139,266,454 |
| 应解汇款及汇出汇款 | 2,031,109 | 2,017,904 |
| 结构性存款 | 3,715,000 | - |
| 银行本票 | <u>60,500</u> | <u>-</u> |
| 合计 | <u>1,036,000,112</u> | <u>896,023,654</u> |
| | 本公司 | |
| | 2012年12月31日 | 2011年12月31日 |
| 活期存款 | | |
| 公司客户 | 352,473,993 | 309,535,334 |
| 个人客户 | <u>60,335,419</u> | <u>57,579,997</u> |
| | <u>412,809,412</u> | <u>367,115,331</u> |
| 定期存款 | | |
| 公司客户 | 338,598,930 | 302,211,839 |
| 个人客户 | <u>100,828,895</u> | <u>84,913,581</u> |
| | <u>439,427,825</u> | <u>387,125,420</u> |
| 保证金存款 | 176,819,329 | 139,255,388 |
| 应解汇款及汇出汇款 | 2,029,609 | 2,017,903 |
| 结构性存款 | 3,715,000 | - |
| 银行本票 | <u>60,500</u> | <u>-</u> |
| 合计 | <u>1,034,861,675</u> | <u>895,514,042</u> |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 二零一二年十二月三十一日
 （除另有列明外，以人民币千元为单位）

26. 应付债券

| | 本集团及本公司 | |
|---------------|--------------------|--------------------|
| | <u>2012年12月31日</u> | <u>2011年12月31日</u> |
| 已发行混合资本债券 (i) | 4,000,000 | 4,000,000 |
| 已发行次级债券 (ii) | 4,400,000 | 4,400,000 |
| 已发行金融债券 (iii) | <u>-</u> | <u>13,620,000</u> |
| 合计 | <u>8,400,000</u> | <u>22,020,000</u> |

- (i) 经中国人民银行和中国银监会批准，本公司于2007年6月26日-27日发行人民币40亿元的可提前赎回的混合资本债券，包括：
- (a) 2022年到期的十五年期固定利率资本债券合计人民币24亿元，票面年利率为5.89%。经监管部门批准，本公司有权于债券发行满十年之日至到期日期间按面值赎回全部或部分已发行资本债券。如本公司并未行使该选择权，则票面利率将上调3个百分点。
 - (b) 2022年到期的十五年期浮动利率资本债券合计人民币16亿元，票面年利率为特定基准利率加2%。该基准利率是根据中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率确定的。经监管部门批准，本公司有权于债券发行满十年之日至到期日期间按面值赎回全部或部分已发行资本债券。如本公司并未行使该选择权，则票面利率将上调1个百分点。
- (ii) 经中国人民银行和中国银监会批准，本公司于2010年发行了人民币44亿元可提前赎回的次级债券，为2020年到期的十年期固定利率债券。票面年利率为4.55%。经监管部门批准，本公司有权于2015年3月2日按面值赎回全部或部分已发行债券。如本公司并未行使该选择权，则票面利率将于2015年3月2日后上调3个百分点，即调至7.55%。
- (iii) 经中国人民银行和中国银监会批准，本公司分别于2007年8月21日-23日发行人民币76.2亿元的不可提前赎回的金融债券，2007年10月17日-19日发行人民币60亿元的不可提前赎回的金融债券，上述债券均已在2012年内到期兑付。

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 二零一二年十二月三十一日
 （除另有列明外，以人民币千元为单位）

27. 其他负债

| | 本集团 | |
|----------|--------------------|--------------------|
| | <u>2012年12月31日</u> | <u>2011年12月31日</u> |
| 应付利息 | 9,184,846 | 7,780,606 |
| 应付工资及福利费 | 4,181,414 | 3,092,041 |
| 转贷款资金 | 1,159,191 | 827,930 |
| 应交其他税金 | 1,147,428 | 1,016,103 |
| 应付理财产品款项 | 1,021,065 | 3,938,572 |
| 受托监管资金 | 572,376 | 82,478 |
| 其他 | <u>1,291,710</u> | <u>1,373,576</u> |
| 合计 | <u>18,558,030</u> | <u>18,111,306</u> |
| | 本公司 | |
| | <u>2012年12月31日</u> | <u>2011年12月31日</u> |
| 应付利息 | 9,180,806 | 7,779,849 |
| 应付工资及福利费 | 4,179,137 | 3,090,955 |
| 转贷款资金 | 1,159,191 | 827,930 |
| 应交其他税金 | 1,146,821 | 1,016,017 |
| 应付理财产品款项 | 1,021,065 | 3,938,572 |
| 受托监管资金 | 572,376 | 82,478 |
| 其他 | <u>1,287,781</u> | <u>1,371,437</u> |
| 合计 | <u>18,547,177</u> | <u>18,107,238</u> |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 二零一二年十二月三十一日
 （除另有列明外，以人民币千元为单位）

28. 股东权益

28a. 股本

| | <u>2012年12月31日</u> | <u>2011年12月31日</u> |
|--------------------|--------------------|--------------------|
| 注册资本（每股面值：人民币 1 元） | 6,849,726 | 6,849,726 |
| 实收股本（每股面值：人民币 1 元） | 6,849,726 | 6,849,726 |

28b. 资本公积

资本公积主要包括发行新股形成的股本溢价。

28c. 盈余公积

根据本公司章程及按照中国会计准则及有关规定，本公司需按净利润的一定比例提取法定储备，包括法定盈余公积及任意盈余公积。提取的法定盈余公积的金额应为按照中国会计准则及有关规定确定的净利润至少 10%，直至法定盈余公积相等于本公司的实收股本或注册资本的 50% 为止。提取的任意盈余公积的金额应由股东自行决定。盈余公积经股东批准后可用于弥补累计亏损或者转为实收股本。

28d. 股利

本公司于 2012 年度分配 2011 年度股利，以发行上市后的总股本 68.5 亿股为基数，向全体股东以每 10 股现金分红人民币 2.5 元（含税）分配现金股利人民币 1,712,431 千元。该利润分配方案已经 2012 年 4 月 17 日召开的本公司 2011 年度股东大会审议通过。

根据本公司 2013 年 4 月 24 日董事会的利润分配及资本公积转增股本方案，本公司 2012 年度股利为以发行上市后的总股本 68.5 亿股为基数，向全体股东每 10 股派发现金股利人民币 4.7 元（含税），共计派发现金股利人民币 3,219,371 千元。同时向全体股东每 10 股以资本公积转增 3 股，转增后公司总股本为 8,904,644 千股，增加 2,054,918 千股。以上分配及资本公积转增股本方案仍有待股东大会批准。

28e. 未分配利润

按照本公司章程，按中国会计准则确定的利润在（1）满足所有税务责任；（2）弥补以前年度亏损；及（3）提取盈余公积及一般准备后，可以利润分配形式分配给股东。

如附注 2.1 所述，本财务报表按《国际财务报告准则》及其释义编制，并非本公司的法定财务报表。本公司按照经境内注册会计师审计后的净利润，提取法定盈余公积。

根据财政部有关规定，本公司从净利润中提取一定金额作为一般风险准备，用于部分弥补尚未识别的可能性损失。财政部于 2012 年 3 月 20 日颁布《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号），要求金融企业计提的一般风险准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%，难以一次性达到 1.5% 的，于自 2012 年 7 月 1 日起分 5 年到位，原则上不得超过 5 年。根据董事会决议，本公司在 2012 年度利润分配中提取人民币 31.56 亿元的一般风险准备（2011 年度：人民币 13.83 亿元）。

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 二零一二年十二月三十一日
 （除另有列明外，以人民币千元为单位）

28. 股东权益（续）

28e. 未分配利润（续）

利润分配由本公司股东大会决定，并参考营运成果，财务状况及其他董事会认为有关的因素而确定。

本公司于本年度的储备和未分配利润的变动情况列示如下：

| | 储备 | | | | | 合计 | 未分配 利润 |
|---------------------------|-------------------|------------------|----------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | 资本公积 | 法定盈余 公积 | 任意盈余 公积 | 一般准备 | 投资公允价值 变动，税后 | | |
| 2011年1月1日 | 14,349,123 | 2,271,686 | 110,971 | 8,410,014 | 38,590 | 25,180,384 | 5,438,660 |
| 净利润 | - | - | - | - | - | - | 9,227,413 |
| 增发股票新增资本 | 18,247,443 | - | - | - | - | 18,247,443 | - |
| 可供出售金融资产公 允价值变动 | - | - | - | - | 55,102 | 55,102 | - |
| 2010年度年末股利 | - | - | - | - | - | - | (998,106) |
| 提取盈余公积 | - | 922,742 | - | - | - | 922,742 | (922,742) |
| 提取一般准备 | - | - | - | 1,382,926 | - | 1,382,926 | (1,382,926) |
| 2011年12月31日及 2012年1月1日 | 32,596,566 | 3,194,428 | 110,971 | 9,792,940 | 93,692 | 45,788,597 | 11,362,299 |
| 净利润 | - | - | - | - | - | - | 12,795,326 |
| 可供出售金融资产公 允价值变动 | - | - | - | - | (288,553) | (288,553) | - |
| 2011年度年末股利 | - | - | - | - | - | - | (1,712,431) |
| 提取盈余公积 | - | 1,279,533 | - | - | - | 1,279,533 | (1,279,533) |
| 提取一般准备 | - | - | - | 3,156,000 | - | 3,156,000 | (3,156,000) |
| 2012年12月31日 | <u>32,596,566</u> | <u>4,473,961</u> | <u>110,971</u> | <u>12,948,940</u> | <u>(194,861)</u> | <u>49,935,577</u> | <u>18,009,661</u> |

29. 其他综合收益

| | <u>2012年</u> | <u>2011年</u> |
|----------------|------------------|-----------------|
| 其他综合收益： | | |
| 可供出售金融资产： | | |
| 公允价值变动计入其他综合收益 | (363,945) | 48,552 |
| 所得税影响 | <u>90,986</u> | <u>(12,138)</u> |
| | (272,959) | 36,414 |
| 出售/减值后转入当期损益 | (20,792) | 24,918 |
| 所得税影响 | <u>5,198</u> | <u>(6,230)</u> |
| | <u>(15,594)</u> | <u>18,688</u> |
| 合计 | <u>(288,553)</u> | <u>55,102</u> |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 二零一二年十二月三十一日
 （除另有列明外，以人民币千元为单位）

30. 金融资产的转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会已将已确认的金融资产转让给第三方。这些金融资产转让若符合终止确认条件的，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

2012 年本集团转让信贷资产的账面余额为人民币 2,245,855 千元（2011 年：人民币 1,121,178 千元），已计提的减值准备为人民币 39,875 千元（2011 年：人民币 313,709 千元），账面价值为人民币 2,205,980 千元（2011 年：人民币 807,469 千元），双方协议转让价为人民币 2,247,435 千元（2011 年：人民币 953,800 千元）。因转让后本集团不再保留任何权利和义务，故终止确认所转让信贷资产。

于 2012 年 12 月 31 日，本集团及本公司尚未到期的已转贴现卖出票据余额为人民币 30,016,189 千元（2011 年 12 月 31 日：人民币 8,467,313 千元）。

31. 承诺

31a. 经营性租赁承诺

于报告期末，根据已经签订的不可撤销的经营性租赁合同，本集团及本公司未来最低应支付的租金总额列示如下：

| | 本集团 | |
|-------|--------------------|--------------------|
| | <u>2012年12月31日</u> | <u>2011年12月31日</u> |
| 一年内 | 824,132 | 684,171 |
| 一至五年内 | 2,309,862 | 1,875,691 |
| 五年以上 | <u>1,021,098</u> | <u>905,448</u> |
| 合计 | <u>4,155,092</u> | <u>3,465,310</u> |
| | 本公司 | |
| | <u>2012年12月31日</u> | <u>2011年12月31日</u> |
| 一年内 | 819,034 | 679,389 |
| 一至五年内 | 2,296,053 | 1,857,219 |
| 五年以上 | <u>1,012,925</u> | <u>894,543</u> |
| 合计 | <u>4,128,012</u> | <u>3,431,151</u> |

31b. 资本性支出承诺

于报告期末，本集团及本公司的资本性支出承诺列示如下：

| | 本集团及本公司 | |
|---------|--------------------|--------------------|
| | <u>2012年12月31日</u> | <u>2011年12月31日</u> |
| 已签约但未拨付 | <u>171,775</u> | <u>212,205</u> |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 二零一二年十二月三十一日
 （除另有列明外，以人民币千元为单位）

32. 表外项目

| | 本集团 | | 本公司 | |
|-----------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | 2012年12月31日 | 2011年12月31日 | 2012年12月31日 | 2011年12月31日 |
| 开出信用证 | 50,847,834 | 36,474,397 | 50,847,834 | 36,474,397 |
| 开出保证凭信 | 9,657,647 | 11,495,275 | 9,657,469 | 11,495,275 |
| 银行承兑汇票 | 296,997,979 | 217,677,171 | 296,690,552 | 217,676,313 |
| 未使用的信用卡额度 | 15,062,597 | 9,126,836 | 15,062,597 | 9,126,836 |
| 贷款承诺及其他 | <u>1,302,500</u> | <u>73,116,275</u> | <u>1,302,500</u> | <u>73,116,275</u> |

本集团的表外信贷承诺包括银行承兑汇票、未使用的信用卡额度、贷款承诺以及为客户向第三方开出信用证及保函。

承兑是指本集团对客户签发的票据做出的付款承诺。本集团预期大部分承兑汇票可在付款的同时向客户清收。

未使用的信用卡额度不包含未激活账户额度。

本集团向特定客户提供贷款承诺。管理层认为，除上述披露外，其余贷款承诺均是有条件且可以撤销的，故此本集团并不需要承担该等承诺。

33. 委托资金

| | 本集团 | |
|------|-------------------|-------------------|
| | 2012年12月31日 | 2011年12月31日 |
| 委托贷款 | 51,328,341 | 30,951,186 |
| 委托存款 | <u>51,328,341</u> | <u>30,951,186</u> |

| | 本公司 | |
|------|-------------------|-------------------|
| | 2012年12月31日 | 2011年12月31日 |
| 委托贷款 | 50,972,141 | 30,951,186 |
| 委托存款 | <u>50,972,141</u> | <u>30,951,186</u> |

华夏银行股份有限公司
财务报表附注（续）
二零一二年十二月三十一日
（除另有列明外，以人民币千元为单位）

33. 委托资金（续）

委托存款是指存款者存入的，用于本集团向存款者指定的特定第三方发放贷款之用的存款，而与贷款相关的信用风险由存款者承担。

委托理财业务是指本集团按照与客户事先约定的投资计划和方式，以客户交付的本金进行投资和资产管理，根据约定条件和实际投资收益向客户支付收益的业务。本集团并不保证到期支付的本金及收益。

34. 或有负债

34a. 未决诉讼

截至 2012 年 12 月 31 日，以本集团作为被告的未决诉讼案件标的金额合计人民币 166,876 千元（2011 年 12 月 31 日：人民币 228,516 千元）。管理层认为，本集团已经根据目前的事实与情况对有关未决诉讼案件可能遭受的损失计提了足够的准备。

34b. 凭证式国债的兑付和承销承诺

本公司受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求在到期日前的任何时间兑付持有的凭证式国债，而本公司亦有义务履行兑付责任，兑付金额为凭证式国债本金及至兑付日的应付利息。截至 2012 年 12 月 31 日，本公司发行的但尚未到期、尚未兑付的凭证式国债的累计本金余额为人民币 24.18 亿元（2011 年 12 月 31 日：人民币 26.39 亿元）。管理层认为，在该等凭证式国债到期日前，本公司所需兑付的凭证式国债金额并不重大。

财政部对提前兑付的凭证式国债不会即时兑付，但会在到期时兑付本金及利息。

于报告期末，本公司无未到期的国债承销承诺。

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 二零一二年十二月三十一日
 （除另有列明外，以人民币千元为单位）

35. 关联方披露

35a. 股东及其关联公司

持有本集团 5%及以上股权的股东及其关联公司的关联交易如下：

| | <u>2012年12月31日</u> | <u>2011年12月31日</u> |
|-------|--------------------|--------------------|
| 贷款 | 8,393,000 | 4,938,000 |
| 债券投资 | 600,000 | 1,401,082 |
| 应收利息 | 20,161 | 6,431 |
| 存款 | 2,258,446 | 1,340,660 |
| 同业存放 | 8,516 | 1,577 |
| 拆入资金 | 44,262 | 28,473 |
| 保证金 | 187,466 | 769,082 |
| 应付利息 | 2,311 | 2,809 |
| 对外担保 | 240,000 | - |
| 其他应收款 | 568,453 | 400,812 |
| 信贷承诺 | <u>761,671</u> | <u>1,679,147</u> |

| | <u>2012年</u> | <u>2011年</u> |
|------------|--------------|-----------------|
| 利息收入 | 380,685 | 223,479 |
| 利息支出 | 20,487 | 30,761 |
| 其他净收益/（损失） | <u>6,913</u> | <u>(18,331)</u> |

| | <u>2012年12月31日</u> | | |
|--------|--------------------|--------------|------------|
| | <u>名义金额</u> | <u>公允价值</u> | |
| | | 资产 | 负债 |
| 外汇即期合约 | 160,716 | - | 6 |
| 货币掉期合约 | <u>731,308</u> | <u>3,018</u> | <u>130</u> |

| | <u>2011年12月31日</u> | | |
|--------|--------------------|-------------|--------------|
| | <u>名义金额</u> | <u>公允价值</u> | |
| | | 资产 | 负债 |
| 外汇远期合约 | <u>125,894</u> | <u>-</u> | <u>3,309</u> |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 二零一二年十二月三十一日
 （除另有列明外，以人民币千元为单位）

35. 关联方披露（续）

35a. 股东及其关联公司（续）

本公司与子公司间的关联交易如下：

| | <u>2012年12月31日</u> | <u>2011年12月31日</u> |
|--------|--------------------|--------------------|
| 同业存放 | 188,499 | 403,121 |
| 同业拆放 | 42,400 | - |
| 卖断式转贴现 | 21,881 | - |
| 应付利息 | <u>758</u> | <u>446</u> |
| | <u>2012年</u> | <u>2011年</u> |
| 利息支出 | 15,007 | 8,652 |
| 手续费支出 | <u>56</u> | <u>7</u> |

35b. 相同关键管理人员的其他企业的关联交易如下：

| | <u>2012年12月31日</u> | <u>2011年12月31日</u> |
|------|--------------------|--------------------|
| 存款 | <u>18,511</u> | <u>16,008</u> |
| | <u>2012年</u> | <u>2011年</u> |
| 利息支出 | <u>64</u> | <u>63</u> |

贷款给股东、其他关联公司、小股东（拥有少于 5%的股权）及相同关键管理人员的其他企业均按一般的商业交易条件进行。

35c. 关键管理人员

关键管理人员是指有权力并负责直接或间接地计划、指挥和控制本公司活动的人士，包括董事、监事和高级管理人员。本公司董事认为，上述关键管理人员与本公司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公司领取的薪金及报酬如下：

| | <u>2012年</u> | <u>2011年</u> |
|-------|---------------|---------------|
| 薪金及报酬 | <u>25,788</u> | <u>27,898</u> |

华夏银行股份有限公司
财务报表附注（续）
二零一二年十二月三十一日
（除另有列明外，以人民币千元为单位）

36. 分部信息

经营分部

本集团主要在中国大陆境内经营，分支机构遍布全国各省、自治区及直辖市。根据内部组织结构、管理要求及内部报告制度，本集团以资产所在地为依据确定经营分部，并在此基础上确定的报告分部如下：

- (i) 华北及东北地区：包括北京、天津、河北、山东、辽宁、内蒙古及吉林；
- (ii) 华东地区：包括江苏、上海、浙江及安徽；
- (iii) 华南及华中地区：包括福建、广东、广西、湖南、湖北、山西、河南及江西；
- (iv) 西部地区：包括陕西、新疆、四川、重庆及云南。

本集团管理层监控各经营分部的经营成果，以决定向其分配资源和评价其业绩。分部信息的编制与本集团在编制财务报表时所采用的会计政策一致。

按地理区域列示信息时，营业收入和支出的编制是以产生收入及支出的分支机构所在地为基准来划分的。分部资产及资本性支出则按相关资产的所在地划分。

产品和服务信息

本集团主要产品和服务或类似产品和服务组合来自于外部客户的收入情况详见附注 4 中的净利息收入和附注 5 中的净手续费及佣金收入。

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 二零一二年十二月三十一日
 （除另有列明外，以人民币千元为单位）

36. 分部信息（续）

| | 华北及东北地区 | 华东地区 | 华南及华中地区 | 西部地区 | 抵销 | 合计 |
|--------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------|-------------------|
| <u>2012年</u> | | | | | | |
| 净利息收入 | 13,920,383 | 9,136,181 | 6,732,824 | 5,554,159 | - | 35,343,547 |
| 其中：外部收入 | 12,667,148 | 10,267,918 | 7,060,271 | 5,348,210 | - | 35,343,547 |
| 内部收入/（支出） | 1,253,235 | (1,131,737) | (327,447) | 205,949 | - | - |
| 净手续费及佣金收入 | 1,728,677 | 934,898 | 769,727 | 612,458 | - | 4,045,760 |
| 交易性金融资产净收益 | 67,595 | - | - | - | - | 67,595 |
| 其他净收入 | 179,334 | 92,995 | 48,895 | 27,426 | - | 348,650 |
| 营业收入 | 15,895,989 | 10,164,074 | 7,551,446 | 6,194,043 | - | 39,805,552 |
| 职工费用 | (3,685,303) | (1,658,434) | (1,337,600) | (1,039,456) | - | (7,720,793) |
| 业务及管理费用 | (3,263,211) | (1,681,422) | (1,402,762) | (786,225) | - | (7,133,620) |
| 折旧及摊销费 | (630,961) | (154,566) | (135,461) | (116,949) | - | (1,037,937) |
| 营业税金及附加 | (989,035) | (898,603) | (537,370) | (417,935) | - | (2,842,943) |
| 贷款损失准备 | (1,174,208) | (1,113,345) | (810,183) | (713,858) | - | (3,811,594) |
| 其他资产减值准备 | (8,561) | (5,878) | 9,053 | (1,798) | - | (7,184) |
| 税前利润 | 6,144,710 | 4,651,826 | 3,337,123 | 3,117,822 | - | 17,251,481 |
| 所得税 | | | | | | (4,455,822) |
| 净利润 | | | | | | <u>12,795,659</u> |
| 其他分部信息 | | | | | | |
| 资本性支出 | <u>790,650</u> | <u>251,560</u> | <u>729,349</u> | <u>124,825</u> | <u>-</u> | <u>1,896,384</u> |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 二零一二年十二月三十一日
 （除另有列明外，以人民币千元为单位）

36. 分部信息（续）

| | <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>抵销</u> | <u>合计</u> |
|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|---------------|------------------------|
| <u>2012年12月31日</u> | | | | | | |
| 分部资产 | 937,440,813 | 367,698,484 | 266,741,287 | 231,628,883 | (317,848,172) | 1,485,661,295 |
| 其中：固定资产 | 4,376,191 | 1,600,245 | 1,470,023 | 799,002 | - | 8,245,461 |
| 其他非流动资产 (i) | 177,183 | 255,667 | 189,320 | 106,044 | - | 728,214 |
| 未分配资产 | | | | | | <u>3,248,322</u> |
| 总资产 | | | | | | <u>1,488,909,617</u> |
| 分部负债 | (877,347,217) | (363,275,534) | (263,209,113) | (228,110,569) | 317,848,172 | (1,414,094,261) |
| 未分配负债 | | | | | | - |
| 总负债 | | | | | | <u>(1,414,094,261)</u> |
| 其他分部信息 | | | | | | |
| 信贷承诺 | <u>140,569,644</u> | <u>115,431,759</u> | <u>73,965,262</u> | <u>43,901,892</u> | - | <u>373,868,557</u> |

(i) 包括长期待摊费用、其他长期资产等。

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 二零一二年十二月三十一日
 （除另有列明外，以人民币千元为单位）

36. 分部信息（续）

| | 华北及东北地区 | 华东地区 | 华南及华中地区 | 西部地区 | 抵销 | 合计 |
|--------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----|------------------|
| <u>2011年</u> | | | | | | |
| 净利息收入 | 11,946,786 | 8,346,445 | 5,362,746 | 4,638,514 | - | 30,294,491 |
| 其中：外部收入 | 12,520,291 | 8,190,844 | 4,990,119 | 4,593,237 | - | 30,294,491 |
| 内部收入/（支出） | (573,505) | 155,601 | 372,627 | 45,277 | - | - |
| 净手续费及佣金收入 | 1,204,551 | 847,161 | 480,646 | 443,142 | - | 2,975,500 |
| 交易性金融资产净收益 | 8,486 | - | - | - | - | 8,486 |
| 其他净收入 | 126,364 | 77,542 | 26,798 | 26,208 | - | 256,912 |
| 营业收入 | 13,286,187 | 9,271,148 | 5,870,190 | 5,107,864 | - | 33,535,389 |
| 职工费用 | (3,633,872) | (1,391,784) | (1,011,978) | (780,551) | - | (6,818,185) |
| 业务及管理费用 | (2,849,274) | (1,637,654) | (1,128,028) | (744,277) | - | (6,359,233) |
| 折旧及摊销费 | (558,664) | (120,867) | (105,496) | (87,607) | - | (872,634) |
| 营业税金及附加 | (821,219) | (785,140) | (394,649) | (346,583) | - | (2,347,591) |
| 贷款损失准备 | (1,591,615) | (1,386,390) | (995,638) | (692,603) | - | (4,666,246) |
| 其他资产减值准备 | 61,520 | (1,211) | (921) | (3,489) | - | 55,899 |
| 税前利润 | 3,893,063 | 3,948,102 | 2,233,480 | 2,452,754 | - | 12,527,399 |
| 所得税 | | | | | | (3,306,427) |
| 净利润 | | | | | | <u>9,220,972</u> |
| 其他分部信息 | | | | | | |
| 资本性支出 | <u>774,908</u> | <u>633,133</u> | <u>170,200</u> | <u>242,867</u> | - | <u>1,821,108</u> |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 二零一二年十二月三十一日
 （除另有列明外，以人民币千元为单位）

36. 分部信息（续）

| | <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>抵销</u> | <u>合计</u> |
|-------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|---------------|------------------------|
| 2011年12月31日 | | | | | | |
| 分部资产 | 727,435,056 | 337,275,016 | 225,767,939 | 180,819,102 | (229,830,379) | 1,241,466,734 |
| 其中：固定资产 | 3,691,956 | 1,703,865 | 1,026,001 | 839,560 | - | 7,261,382 |
| 其他非流动资产 (i) | 886,106 | 74,375 | 134,267 | 68,790 | - | 1,163,538 |
| 未分配资产 | | | | | | 2,713,501 |
| 总资产 | | | | | | <u>1,244,180,235</u> |
| 分部负债 | (676,399,772) | (332,704,095) | (222,794,283) | (178,091,783) | 229,830,379 | (1,180,159,554) |
| 未分配负债 | | | | | | - |
| 总负债 | | | | | | <u>(1,180,159,554)</u> |
| 其他分部信息 | | | | | | |
| 信贷承诺 | <u>116,215,343</u> | <u>122,455,250</u> | <u>68,457,214</u> | <u>40,762,147</u> | <u>-</u> | <u>347,889,954</u> |

(i) 包括长期待摊费用、其他长期资产等。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注（续）
二零一二年十二月三十一日
（除另有列明外，以人民币千元为单位）

37. 金融工具风险状况

以下为本集团面对的主要风险的描述与分析：

37a. 信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手无法履约而带来损失的风险。操作失误导致本集团作出未获授权或不恰当的垫款、资金承诺或投资，也会产生信用风险。本集团面临的信用风险，主要源于本集团的贷款、投资、担保和其他付款承诺。

本集团建立了一套信贷质量评价体系，按借款人或交易对手的风险水平设定授信额度并决定所需的抵押物价值或担保的水平。有关的风险评估流程包括客户调查、风险评级、授信额度核定、贷款审查及贷后监控等环节。风险评估会定期进行，确保本集团能及时监控可能出现的风险并采取适当的风险规避措施。

为了提高信用风险的管理，本集团对不同级别的信贷管理人员提供持续培训。

除信贷资产、投资及存拆放款项会给本集团带来信用风险外，本集团亦会在以下方面面对信用风险：

由衍生金融工具产生的信用风险，在任何时候都只局限于记录在财务状况表中的衍生金融资产。

此外，本集团对客户担保，因此可能要求本集团代替客户付款。该款项将根据协议的条款向客户收回。因此本集团承担与贷款相近的风险，适用同样的风险控制程序及政策来降低风险。

风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。本集团的金融工具组合按行业和地区划分。

贷款减值评估

对于贷款减值的主要考虑为贷款的本金或利息是否逾期、借款人是否出现流动性问题、信用评级下降、或者借款人违反原始合同条款。本集团通过单项评估和组合评估的方式来评定贷款的减值。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注（续）
二零一二年十二月三十一日
（除另有列明外，以人民币千元为单位）

37. 金融工具风险状况（续）

37a. 信用风险（续）

单项评估

管理层对所有公司贷款及票据贴现均进行客观减值证据测试并根据五级分类制度个别分类。所有被分类为次级类、可疑类或损失类的公司类贷款，均会单项评估减值。

如果有客观证据显示以单项方式评估的贷款或垫款出现减值损失，损失金额以资产账面金额与按资产原来实际利率折现的预计未来现金流量的现值之间的差额计量。减值损失金额于利润表内确认。在估算单项评估的减值准备时，管理层会考虑借款人经营计划的可持续性；当发生财务困难时提高业绩的能力；项目的可回收金额和预期破产清算可收回金额；其他可取得的财务来源和担保物可实现金额；及预期现金流入时间。

本集团可能无法确定导致减值的单一的或分散的事件，但是可以通过若干事件所产生的综合影响确定减值。除非有其他不可预测的情况存在，本集团在每个报告期末对贷款减值准备进行评估。

组合评估

按组合方式评估减值损失的贷款，包括具有相同信贷风险特征的贷款，包括所有个人贷款及所有由于并无任何损失事项，又或因未能可靠地计算潜在损失事项对未来现金流量的影响而未能以单项方式确认减值损失的贷款。

按组合方式进行评估时，资产会按其类似信贷风险特征（能显示债务人根据合同条款偿还所有款项的能力）划分组合。

以组合方式评估减值损失的客观证据包括自贷款初始确认后，引致该类别贷款的预期未来现金流量出现下降的可观测数值，包括该类别贷款借款人的付款情况出现不利变动；及与违约贷款互有关联的国家或当地经济状况。

单项金额并不重大的同类贷款

对同类贷款，本集团以组合方式评估减值损失。此方法根据违约可能性及亏损金额的历史趋势进行统计分析，同时对影响组合中固有损失的目前经济状况进行评估。

并无客观减值证据的单项评估贷款

当贷款由于并无任何损失事件，又或因未能可靠地计算潜在损失事项对未来现金流量的影响而未以单项评估确认减值时，有关贷款便会包括在具有类似信贷风险特征的贷款组合内，以组合为单位评估其减值损失。以此方法评估减值损失的贷款涵盖于报告期末已经出现减值，但在未来一段时间内都不能按单项评估方式确认减值的贷款。组合评估的减值损失考虑同类贷款的历史损失经验；及当前的经济和信用环境及从管理层的经验来评估实际的损失与根据历史经验所预测的损失的差异。

在获知组合内个别资产出现客观减值证据时，这些资产会从资产组合中剔除。按组合方式评估减值损失的资产不包括按单项方式评估减值损失并已经或将会继续确认减值损失的资产。

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 二零一二年十二月三十一日
 （除另有列明外，以人民币千元为单位）

37. 金融工具风险状况（续）

37a. 信用风险（续）

担保物

本集团需要取得的担保物金额及类型基于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，本集团实施了相关指引。

担保物主要有以下几种类型：

- 对于买入返售交易，担保物主要为票据，贷款或有价证券；
- 对于商业贷款，担保物主要为房地产和借款人的其他资产；及
- 对于个人贷款，担保物主要为居民住宅。

管理层会定期监察担保物的市场价值，并在必要时根据相关协议要求追加担保物。

本集团对抵债资产进行有序处置。一般而言，本集团不将抵债资产用于商业用途。

(i) 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

于报告期末，不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口详情如下：

| | 本集团 2012年12月31日 | 2011年12月31日 |
|-----------------|----------------------|----------------------|
| 表内： | | |
| 存放中央银行款项 | 223,438,212 | 169,298,411 |
| 存放和拆放同业及金融性公司款项 | 118,842,790 | 131,597,755 |
| 买入返售款项 | 239,108,851 | 197,867,972 |
| 贷款 | 699,861,279 | 594,204,100 |
| 金融投资 | | |
| - 持有至到期类债券投资 | 113,579,780 | 93,921,587 |
| - 可供出售类债券投资 | 59,165,525 | 28,488,363 |
| - 贷款及应收款类投资 | 1,000,000 | 3,500,000 |
| - 交易性金融资产 | 9,757,026 | 4,004,591 |
| 衍生金融资产 | 170,915 | 201,841 |
| 其他资产 | 7,242,419 | 6,971,668 |
| | <u>1,472,166,797</u> | <u>1,230,056,288</u> |
| 表外： | | |
| 信贷承诺 | <u>373,868,557</u> | <u>347,889,954</u> |
| 最大信用风险敞口 | <u>1,846,035,354</u> | <u>1,577,946,242</u> |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 二零一二年十二月三十一日
 （除另有列明外，以人民币千元为单位）

37. 金融工具风险状况（续）

37a. 信贷风险（续）

(i) 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口（续）

| | 本公司 2012年12月31日 | 2011年12月31日 |
|-----------------|----------------------|----------------------|
| 表内： | | |
| 存放中央银行款项 | 223,256,263 | 169,221,147 |
| 存放和拆放同业及金融性公司款项 | 118,643,274 | 131,539,576 |
| 买入返售款项 | 239,108,851 | 197,867,972 |
| 贷款 | 699,144,139 | 594,072,488 |
| 金融投资 | | |
| - 持有至到期类债券投资 | 113,579,780 | 93,921,587 |
| - 可供出售类债券投资 | 59,165,525 | 28,488,363 |
| - 贷款及应收款类投资 | 1,000,000 | 3,500,000 |
| - 交易性金融资产 | 9,757,026 | 4,004,591 |
| 衍生金融资产 | 170,915 | 201,841 |
| 其他资产 | <u>7,239,791</u> | <u>6,964,814</u> |
| | 1,471,065,564 | 1,229,782,379 |
| 表外： | | |
| 信贷承诺 | <u>373,560,952</u> | <u>347,889,096</u> |
| 最大信用风险敞口 | <u>1,844,626,516</u> | <u>1,577,671,475</u> |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 二零一二年十二月三十一日
 （除另有列明外，以人民币千元为单位）

37. 金融工具风险状况（续）

37a. 信用风险（续）

(ii) 信用质量

风险集中度

本集团主要为中国大陆境内客户提供贷款，主要的信贷承诺客户亦是境内客户。然而，中国大陆各个行业和地区的经济发展均有其独特的特点，因此不同的行业和地区的信用风险亦不相同。客户贷款总额按行业分类构成如下：

| 单位：人民币百万元 | 本集团 | | | |
|------------------|----------------|-------------|----------------|-------------|
| | 2012年12月31日 | | 2011年12月31日 | |
| 制造业 | 202,638 | 28% | 164,732 | 27% |
| 批发和零售业 | 112,267 | 16% | 86,693 | 14% |
| 房地产业 | 68,032 | 10% | 62,634 | 10% |
| 租赁和商业服务业 | 52,679 | 7% | 54,016 | 9% |
| 建筑业 | 52,430 | 7% | 42,617 | 7% |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 45,147 | 6% | 41,012 | 7% |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 23,926 | 3% | 25,263 | 4% |
| 其他 | <u>163,049</u> | <u>23%</u> | <u>134,496</u> | <u>22%</u> |
| 合计 | <u>720,168</u> | <u>100%</u> | <u>611,463</u> | <u>100%</u> |

| 单位：人民币百万元 | 本公司 | | | |
|------------------|----------------|-------------|----------------|-------------|
| | 2012年12月31日 | | 2011年12月31日 | |
| 制造业 | 202,528 | 28% | 164,718 | 27% |
| 批发和零售业 | 112,125 | 16% | 86,680 | 14% |
| 房地产业 | 68,032 | 10% | 62,634 | 10% |
| 租赁和商业服务业 | 52,658 | 7% | 54,016 | 9% |
| 建筑业 | 52,398 | 7% | 42,611 | 7% |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 45,131 | 6% | 41,012 | 7% |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 23,926 | 3% | 25,263 | 4% |
| 其他 | <u>162,644</u> | <u>23%</u> | <u>134,396</u> | <u>22%</u> |
| 合计 | <u>719,442</u> | <u>100%</u> | <u>611,330</u> | <u>100%</u> |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 二零一二年十二月三十一日
 （除另有列明外，以人民币千元为单位）

37. 金融工具风险状况（续）

37a. 信用风险（续）

(ii) 信用质量（续）

本集团的客户贷款主要授予中国大陆境内的非银行客户。本集团及本公司按地区分布的贷款列示如下：

| 单位：人民币百万元 | 本集团 | |
|-----------|--------------------|--------------------|
| | <u>2012年12月31日</u> | <u>2011年12月31日</u> |
| 华北及东北地区 | 250,050 | 214,041 |
| 华东地区 | 224,428 | 202,530 |
| 华南及华中地区 | 140,345 | 108,184 |
| 西部地区 | <u>105,345</u> | <u>86,708</u> |
| 合计 | <u>720,168</u> | <u>611,463</u> |

| 单位：人民币百万元 | 本公司 | |
|-----------|--------------------|--------------------|
| | <u>2012年12月31日</u> | <u>2011年12月31日</u> |
| 华北及东北地区 | 249,733 | 214,010 |
| 华东地区 | 224,428 | 202,530 |
| 华南及华中地区 | 140,345 | 108,184 |
| 西部地区 | <u>104,936</u> | <u>86,606</u> |
| 合计 | <u>719,442</u> | <u>611,330</u> |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 二零一二年十二月三十一日
 （除另有列明外，以人民币千元为单位）

37. 金融工具风险状况（续）

37a. 信用风险（续）

(ii) 信用质量（续）

本集团及本公司各项存在信用风险的主要资产信贷质量情况如下所列：

| 本集团 | 未逾期 未减值 | 已逾期 未减值 | 已减值 | 减值准备 | 合计 |
|---------------------|--------------------|------------|-----------|--------------|--------------------|
| 2012年12月31日 | | | | | |
| 存放和拆放同业及金融性公司款项 (i) | 118,862,558 | - | 125,672 | (145,440) | 118,842,790 |
| 买入返售款项 | 239,108,851 | - | - | - | 239,108,851 |
| 贷款 | 711,158,774 | 2,670,194 | 6,339,056 | (20,306,745) | 699,861,279 |
| 贷款及应收款类投资 | 1,000,000 | - | - | - | 1,000,000 |
| 债券投资 | <u>182,502,331</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>182,502,331</u> |

| 本公司 | 未逾期 未减值 | 已逾期 未减值 | 已减值 | 减值准备 | 合计 |
|---------------------|--------------------|------------|-----------|--------------|--------------------|
| 2012年12月31日 | | | | | |
| 存放和拆放同业及金融性公司款项 (i) | 118,663,042 | - | 125,672 | (145,440) | 118,643,274 |
| 买入返售款项 | 239,108,851 | - | - | - | 239,108,851 |
| 贷款 | 710,432,968 | 2,670,194 | 6,338,703 | (20,297,726) | 699,144,139 |
| 贷款及应收款类投资 | 1,000,000 | - | - | - | 1,000,000 |
| 债券投资 | <u>182,502,331</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>182,502,331</u> |

(i) 减值准备中包含国别风险准备金，金额为人民币 19,768 千元（2011 年金额：无）。

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 二零一二年十二月三十一日
 （除另有列明外，以人民币千元为单位）

37. 金融工具风险状况（续）

37a. 信用风险（续）

(ii) 信用质量（续）

| 本集团 | 未逾期 未减值 | 已逾期 未减值 | 已减值 | 减值准备 | 合计 |
|-----------------|--------------------|------------|-----------|--------------|--------------------|
| 2011年12月31日 | | | | | |
| 存放和拆放同业及金融性公司款项 | 131,597,755 | - | 128,963 | (128,963) | 131,597,755 |
| 买入返售款项 | 197,867,972 | - | - | - | 197,867,972 |
| 贷款 | 605,133,553 | 729,677 | 5,599,687 | (17,258,817) | 594,204,100 |
| 贷款及应收款类投资 | 3,500,000 | - | - | - | 3,500,000 |
| 债券投资 | <u>126,414,541</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>126,414,541</u> |

| 本公司 | 未逾期 未减值 | 已逾期 未减值 | 已减值 | 减值准备 | 合计 |
|-----------------|--------------------|------------|-----------|--------------|--------------------|
| 2011年12月31日 | | | | | |
| 存放和拆放同业及金融性公司款项 | 131,539,576 | - | 128,963 | (128,963) | 131,539,576 |
| 买入返售款项 | 197,867,972 | - | - | - | 197,867,972 |
| 贷款 | 605,000,611 | 729,677 | 5,599,687 | (17,257,487) | 594,072,488 |
| 贷款及应收款类投资 | 3,500,000 | - | - | - | 3,500,000 |
| 债券投资 | <u>126,414,541</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>126,414,541</u> |

已减值贷款指有客观证据表明出现减值的贷款。当在贷款初始确认之后发生单项或多项损失事项，并且该事项对贷款未来现金流量的影响能够可靠计量时，则有客观证据表明该贷款已出现减值。

于2012年12月31日，本集团持有的已逾期未减值贷款的担保物公允价值为人民币4,410,440千元（2011年12月31日人民币1,132,496千元）。这些担保物包括土地、房地产、机器设备和股权投资等。

于2012年12月31日，本集团持有的已减值贷款的担保物公允价值为人民币8,548,958千元（2011年12月31日人民币8,444,270千元）。这些担保物包括土地、房地产、机器设备和股权投资等。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注（续）
二零一二年十二月三十一日
（除另有列明外，以人民币千元为单位）

37. 金融工具风险状况（续）

37a. 信用风险（续）

(ii) 信用质量（续）

贷款

本集团及本公司所持有的既未逾期也未减值的贷款按担保方式分类如下：

| | 本集团 | | 本公司 | |
|------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 2012年12月31日 | 2011年12月31日 | 2012年12月31日 | 2011年12月31日 |
| 抵押贷款 | 259,845,185 | 225,021,962 | 259,384,152 | 224,981,010 |
| 质押贷款 | 109,870,167 | 79,304,224 | 109,868,286 | 79,297,163 |
| 保证贷款 | 230,291,343 | 194,907,866 | 230,185,691 | 194,822,937 |
| 信用贷款 | <u>111,152,079</u> | <u>105,899,501</u> | <u>110,994,839</u> | <u>105,899,501</u> |
| 合计 | <u>711,158,774</u> | <u>605,133,553</u> | <u>710,432,968</u> | <u>605,000,611</u> |

本集团所持有的既未逾期也未减值的贷款中，绝大部分为债务人能够正常履行合同的，本集团管理层认为上述贷款仅面临正常的商业风险，没有可识别的客观证据表明其在报告期末已发生减值。

债券投资

本集团及本公司所持有既未逾期也未减值的债券投资按发行人及投资类别的信用风险分析如下：

| 本集团及本公司 | 2012年12月31日 | | | |
|-----------|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| | 持有至到期类投资 | 可供出售类投资 | 交易类投资 | 合计 |
| 政府及中央银行 | 75,476,819 | 6,853,744 | - | 82,330,563 |
| 政策性银行 | 15,985,190 | 17,146,892 | - | 33,132,082 |
| 同业及其他金融机构 | 13,767,771 | - | 6,439 | 13,774,210 |
| 企业 | <u>8,350,000</u> | <u>35,164,889</u> | <u>9,750,587</u> | <u>53,265,476</u> |
| 合计 | <u>113,579,780</u> | <u>59,165,525</u> | <u>9,757,026</u> | <u>182,502,331</u> |
| 本集团及本公司 | 2011年12月31日 | | | |
| | 持有至到期类投资 | 可供出售类投资 | 交易类投资 | 合计 |
| 政府及中央银行 | 64,791,361 | 725,659 | - | 65,517,020 |
| 政策性银行 | 17,451,163 | 11,514,216 | 94,420 | 29,059,799 |
| 同业及其他金融机构 | 4,866,116 | - | 8,164 | 4,874,280 |
| 企业 | <u>6,812,947</u> | <u>16,248,488</u> | <u>3,902,007</u> | <u>26,963,442</u> |
| 合计 | <u>93,921,587</u> | <u>28,488,363</u> | <u>4,004,591</u> | <u>126,414,541</u> |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 二零一二年十二月三十一日
 （除另有列明外，以人民币千元为单位）

37. 金融工具风险状况（续）

37a. 信用风险（续）

(ii) 信用质量（续）

已逾期未减值资产的账龄分析

以下数据为针对存在信用风险，已经逾期但是未发生减值的金融资产截至 2012 年 12 月 31 日及 2011 年 12 月 31 日的账龄分析：

本集团及本公司

| | 公司贷款 | | 个人贷款 | | 合计 | |
|---------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2012 年 12 月 31 日 | 2011 年 12 月 31 日 | 2012 年 12 月 31 日 | 2011 年 12 月 31 日 | 2012 年 12 月 31 日 | 2011 年 12 月 31 日 |
| 一个月以内 | 1,075,241 | 283,944 | 390,134 | 121,171 | 1,465,375 | 405,115 |
| 一个月到两个月 | 511,664 | 65,305 | 94,978 | 9,060 | 606,642 | 74,365 |
| 两个月到三个月 | 309,855 | 20,000 | 90,854 | 17,182 | 400,709 | 37,182 |
| 三个月以上 | <u>180,852</u> | <u>202,042</u> | <u>16,616</u> | <u>10,973</u> | <u>197,468</u> | <u>213,015</u> |
| 合计 | <u>2,077,612</u> | <u>571,291</u> | <u>592,582</u> | <u>158,386</u> | <u>2,670,194</u> | <u>729,677</u> |

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：

| | 本集团及本公司 | |
|----|------------------|------------------|
| | 2012 年 12 月 31 日 | 2011 年 12 月 31 日 |
| 贷款 | <u>5,690</u> | <u>20,406</u> |

其他金融资产信用质量分析

于 2012 年 12 月 31 日，本集团已对减值贷款提取足额的准备，部分已逾期但未减值的贷款，主要是客户出现短期的资金短缺情况，并未出现确实的客观减值证据，因此本集团并未分类为减值贷款。

本集团定期监控有关贷款并会按实际情况及时调整分类。对于此类非减值的贷款，本集团考虑整体贷款的历史违约率及损失率，估算并计提了充足的准备。

(iii) 担保物

在本年度内，本集团取得以物抵债的担保物账面价值共计人民币 56,344 千元（2011 年度：人民币 4,789 千元），主要为土地及房地产和设备。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注（续）
二零一二年十二月三十一日
（除另有列明外，以人民币千元为单位）

37. 金融工具风险状况（续）

37b. 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。本集团通过资产负债管理部门管理其流动性风险并旨在优化资产负债结构、保持稳定的存款基础及预计现金流量和评估流动资产水平。

本集团资产负债管理部门代表本集团对流动性风险进行监控，确保流动性被有效管理。审议决定关于流动性风险管理的政策，审议决定流动性风险监测指标及其警戒值，定期听取和讨论流动性风险情况报告，审议决定流动性风险管理措施。

本集团流动性风险管理的主要措施为根据资产与负债的到期日分析结果得出流动性风险敞口，并据此匹配资金缺口。

于报告期末，本集团及本公司资产及负债的到期日分析如下：

单位：人民币百万元

| 本集团 | 2012年12月31日 | | | | | 合计 |
|---------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| | 逾期/ 即时偿还 | 3个 月内 | 3个月 至1年 | 1至 5年 | 5年 以上 | |
| 资产： | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 227,152 | - | - | - | - | 227,152 |
| 存放和拆放同业及金融性 公司款项 | 6,175 | 95,278 | 12,445 | 4,545 | 400 | 118,843 |
| 买入返售款项 | - | 189,569 | 49,540 | - | - | 239,109 |
| 贷款 | 3,474 | 127,954 | 320,118 | 109,230 | 139,085 | 699,861 |
| 交易性金融资产 | - | 3,648 | 2,947 | 3,071 | 91 | 9,757 |
| 投资 | - | 2,802 | 12,788 | 68,448 | 89,789 | 173,827 |
| 衍生金融资产 | - | 142 | 29 | - | - | 171 |
| 固定资产 | - | - | - | 2,258 | 5,987 | 8,245 |
| 其他资产 | 1,103 | 3,083 | 2,709 | 4,958 | 92 | 11,945 |
| 资产合计 | <u>237,904</u> | <u>422,476</u> | <u>400,576</u> | <u>192,510</u> | <u>235,444</u> | <u>1,488,910</u> |
| 负债： | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | 10 | 20 | - | - | 30 |
| 同业存入和拆入款项 | 12,532 | 270,219 | 14,319 | 4,000 | - | 301,070 |
| 卖出回购款项 | - | 40,527 | 6,895 | - | - | 47,422 |
| 客户存款 | 521,443 | 214,927 | 228,245 | 71,034 | 351 | 1,036,000 |
| 衍生金融负债 | - | 130 | 29 | - | - | 159 |
| 应付债券 | - | - | - | 8,400 | - | 8,400 |
| 应交所得税 | - | 1,719 | 736 | - | - | 2,455 |
| 其他负债 | 5,054 | 9,773 | 2,014 | 1,714 | 3 | 18,558 |
| 负债合计 | <u>539,029</u> | <u>537,305</u> | <u>252,258</u> | <u>85,148</u> | <u>354</u> | <u>1,414,094</u> |
| 流动性净额 | <u>(301,125)</u> | <u>(114,829)</u> | <u>148,318</u> | <u>107,362</u> | <u>235,090</u> | <u>74,816</u> |

37. 金融工具风险状况（续）

37b. 流动性风险（续）

于报告期末，本集团及本公司资产及负债的到期日分析如下（续）：

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 二零一二年十二月三十一日
 （除另有列明外，以人民币千元为单位）

单位：人民币百万元

| 本公司 | 2012年12月31日 | | | | | 合计 |
|---------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| | 逾期/ 即时偿还 | 3个 月内 | 3个月 至1年 | 1至 5年 | 5年 以上 | |
| 资产： | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 226,959 | - | - | - | - | 226,959 |
| 存放和拆放同业及金融性公 司款项 | 6,150 | 95,103 | 12,445 | 4,545 | 400 | 118,643 |
| 买入返售款项 | - | 189,569 | 49,540 | - | - | 239,109 |
| 贷款 | 3,474 | 127,779 | 319,671 | 109,138 | 139,082 | 699,144 |
| 交易性金融资产 | - | 3,648 | 2,947 | 3,071 | 91 | 9,757 |
| 投资 | - | 2,802 | 12,788 | 68,448 | 89,959 | 173,997 |
| 衍生金融资产 | - | 142 | 29 | - | - | 171 |
| 固定资产 | - | - | - | 2,248 | 5,975 | 8,223 |
| 其他资产 | <u>1,102</u> | <u>3,081</u> | <u>2,708</u> | <u>4,955</u> | <u>92</u> | <u>11,938</u> |
| 资产合计 | <u>237,685</u> | <u>422,124</u> | <u>400,128</u> | <u>192,405</u> | <u>235,599</u> | <u>1,487,941</u> |
| 负债： | | | | | | |
| 同业存入和拆入款项 | 12,619 | 270,362 | 14,319 | 4,000 | - | 301,300 |
| 卖出回购款项 | - | 40,527 | 6,895 | - | - | 47,422 |
| 客户存款 | 521,442 | 214,927 | 227,108 | 71,034 | 351 | 1,034,862 |
| 衍生金融负债 | - | 130 | 29 | - | - | 159 |
| 应付债券 | - | - | - | 8,400 | - | 8,400 |
| 应交所得税 | - | 1,719 | 736 | - | - | 2,455 |
| 其他负债 | <u>5,054</u> | <u>9,766</u> | <u>2,011</u> | <u>1,714</u> | <u>3</u> | <u>18,548</u> |
| 负债合计 | <u>539,115</u> | <u>537,431</u> | <u>251,098</u> | <u>85,148</u> | <u>354</u> | <u>1,413,146</u> |
| 流动性净额 | <u>(301,430)</u> | <u>(115,307)</u> | <u>149,030</u> | <u>107,257</u> | <u>235,245</u> | <u>74,795</u> |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 二零一二年十二月三十一日
 （除另有列明外，以人民币千元为单位）

37. 金融工具风险状况（续）

37b. 流动性风险（续）

于报告期末，本集团及本公司资产及负债的到期日分析如下（续）：

单位：人民币百万元

| 本集团 | 2011年12月31日 | | | | | 合计 |
|------------------------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| | 逾期/ 即时偿还 | 3个 月内 | 3个月 至1年 | 1至 5年 | 5年 以上 | |
| 资产： | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 存放和拆放同业及金融性 公司款项 | 172,473 | - | - | - | - | 172,473 |
| 买入返售款项 | 34,481 | 76,904 | 20,213 | - | - | 131,598 |
| 贷款 | - | 75,651 | 122,217 | - | - | 197,868 |
| 交易性金融资产 | 1,308 | 86,586 | 282,955 | 115,091 | 108,264 | 594,204 |
| 投资 | - | 40 | 2,789 | 1,176 | - | 4,005 |
| 衍生金融资产 | - | 4,129 | 12,411 | 47,920 | 61,532 | 125,992 |
| 固定资产 | - | 148 | 54 | - | - | 202 |
| 其他资产 | - | - | - | 1,979 | 5,282 | 7,261 |
| 资产合计 | <u>53</u> | <u>3,427</u> | <u>3,052</u> | <u>3,951</u> | <u>94</u> | <u>10,577</u> |
| | <u>208,315</u> | <u>246,885</u> | <u>443,691</u> | <u>170,117</u> | <u>175,172</u> | <u>1,244,180</u> |
| 负债： | | | | | | |
| 同业存入和拆入款项 | 113,765 | 38,596 | 10,243 | - | - | 162,604 |
| 交易性金融负债 | 51 | - | - | - | - | 51 |
| 卖出回购款项 | - | 55,708 | 22,619 | - | - | 78,327 |
| 客户存款 | 471,575 | 163,939 | 216,351 | 44,159 | - | 896,024 |
| 衍生金融负债 | - | 152 | 40 | - | - | 192 |
| 应付债券 | - | - | 13,620 | 4,400 | 4,000 | 22,020 |
| 应交所得税 | - | 1,982 | 849 | - | - | 2,831 |
| 其他负债 | 4,164 | 9,405 | 3,317 | 418 | 807 | 18,111 |
| 负债合计 | <u>589,555</u> | <u>269,782</u> | <u>267,039</u> | <u>48,977</u> | <u>4,807</u> | <u>1,180,160</u> |
| 流动性净额 | <u>(381,240)</u> | <u>(22,897)</u> | <u>176,652</u> | <u>121,140</u> | <u>170,365</u> | <u>64,020</u> |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 二零一二年十二月三十一日
 （除另有列明外，以人民币千元为单位）

37. 金融工具风险状况（续）

37b. 流动性风险（续）

于报告期末，本集团及本公司资产及负债的到期日分析如下（续）：

单位：人民币百万元

| 本公司 | <i>2011年12月31日</i> | | | | | 合计 |
|---------------------|--------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| | 逾期/ 即时偿还 | 3个 月内 | 3个月 至1年 | 1至 5年 | 5年 以上 | |
| 资产： | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 172,391 | - | - | - | - | 172,391 |
| 存放和拆放同业及金融性公 司款项 | 34,423 | 76,904 | 20,213 | - | - | 131,540 |
| 买入返售款项 | - | 75,651 | 122,217 | - | - | 197,868 |
| 贷款 | 1,308 | 86,586 | 282,823 | 115,091 | 108,264 | 594,072 |
| 交易性金融资产 | - | 40 | 2,789 | 1,176 | - | 4,005 |
| 投资 | - | 4,129 | 12,411 | 47,922 | 61,700 | 126,162 |
| 衍生金融资产 | - | 148 | 54 | - | - | 202 |
| 固定资产 | - | - | - | 1,973 | 5,272 | 7,245 |
| 其他资产 | <u>53</u> | <u>3,420</u> | <u>3,052</u> | <u>3,946</u> | <u>94</u> | <u>10,565</u> |
| 资产合计 | <u>208,175</u> | <u>246,878</u> | <u>443,559</u> | <u>170,108</u> | <u>175,330</u> | <u>1,244,050</u> |
| 负债： | | | | | | |
| 同业存入和拆入款项 | 114,168 | 38,596 | 10,243 | - | - | 163,007 |
| 交易性金融负债 | 51 | - | - | - | - | 51 |
| 卖出回购款项 | - | 55,708 | 22,619 | - | - | 78,327 |
| 客户存款 | 471,575 | 163,939 | 215,842 | 44,158 | - | 895,514 |
| 衍生金融负债 | - | 152 | 40 | - | - | 192 |
| 应付债券 | - | - | 13,620 | 4,400 | 4,000 | 22,020 |
| 应交所得税 | - | 1,982 | 849 | - | - | 2,831 |
| 其他负债 | <u>4,164</u> | <u>9,404</u> | <u>3,314</u> | <u>418</u> | <u>807</u> | <u>18,107</u> |
| 负债合计 | <u>589,958</u> | <u>269,781</u> | <u>266,527</u> | <u>48,976</u> | <u>4,807</u> | <u>1,180,049</u> |
| 流动性净额 | <u>(381,783)</u> | <u>(22,903)</u> | <u>177,032</u> | <u>121,132</u> | <u>170,523</u> | <u>64,001</u> |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 二零一二年十二月三十一日
 （除另有列明外，以人民币千元为单位）

37. 金融工具风险状况（续）

37b. 流动性风险（续）

信贷承诺按合同到期日分析：

单位：人民币百万元

本集团

2012年12月31日

| | 即时偿还 | 3个月 月内 | 3个月 至1年 | 1至 5年 | 5年 以上 | 合计 |
|------|----------------|---------------|---------------|--------------|----------|----------------|
| 信贷承诺 | <u>338,151</u> | <u>17,858</u> | <u>16,177</u> | <u>1,683</u> | <u>-</u> | <u>373,869</u> |

本公司

2012年12月31日

| | 即时偿还 | 3个月 月内 | 3个月 至1年 | 1至 5年 | 5年 以上 | 合计 |
|------|----------------|---------------|---------------|--------------|----------|----------------|
| 信贷承诺 | <u>337,843</u> | <u>17,858</u> | <u>16,177</u> | <u>1,683</u> | <u>-</u> | <u>373,561</u> |

本集团

2011年12月31日

| | 即时偿还 | 3个月 月内 | 3个月 至1年 | 1至 5年 | 5年 以上 | 合计 |
|------|----------------|---------------|---------------|--------------|------------|----------------|
| 信贷承诺 | <u>238,537</u> | <u>20,654</u> | <u>82,897</u> | <u>5,462</u> | <u>340</u> | <u>347,890</u> |

本公司

2011年12月31日

| | 即时偿还 | 3个月 月内 | 3个月 至1年 | 1至 5年 | 5年 以上 | 合计 |
|------|----------------|---------------|---------------|--------------|------------|----------------|
| 信贷承诺 | <u>238,536</u> | <u>20,654</u> | <u>82,897</u> | <u>5,462</u> | <u>340</u> | <u>347,889</u> |

华夏银行股份有限公司
财务报表附注（续）
二零一二年十二月三十一日
（除另有列明外，以人民币千元为单位）

37. 金融工具风险状况（续）

37c. 市场风险

市场风险是指因汇率、利率、股票和商品价格及指数等市场价格的不利变动而引致本集团表内、表外业务发生损失的风险。本集团市场风险管理的目标是通过管理和控制市场风险敞口以使风险回报最优化。本集团的市场风险主要源于交易性业务和非交易性业务。

本集团主要面临商业银行业务产生的结构性利率风险及资金交易产生的头寸风险。利率风险是本集团许多业务的内在风险，生息资产和付息负债重定价日的不匹配是利率风险的主要来源。

本集团的外汇敞口主要源于自营资金投资中的外币投资组合。

本集团认为投资组合中由商品及股票市场价格变动引发的市场风险并非重大。

本集团的风险管理部负责制订市场风险管理政策。根据本集团的风险管理政策，计划财务部负责管理财务状况表项目的规模及结构，以及相关的利率风险和汇率风险。资金部负责管理总行的人民币及外币投资组合，进行自营及代客交易，同时执行市场风险管理规章制度。

本集团针对交易类债券、可供出售类债券及其他非交易性投资组合分别监控市场风险。交易类投资组合除交易类债券外还包括汇率及利率衍生金融工具。本集团主要采用基点现值来计量和监控交易性业务及可供出售债券投资的市场风险，并且采用净利息收入敏感性分析、利差分析及汇率风险集中度分析来管理全部业务相关的市场风险。

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 二零一二年十二月三十一日
 （除另有列明外，以人民币千元为单位）

37. 金融工具风险状况（续）

37c. 市场风险（续）

(i) 汇率风险

本集团主要经营人民币业务，特定交易主要涉及美元、港币，其他币种交易则更少。其外币交易主要为本集团的资金营运敞口。

人民币兑美元汇率实行有管理的浮动汇率制度。港币汇率与美元挂钩，因此人民币兑港币汇率和人民币兑美元汇率同向变动。

本集团通过多种方法管理汇率风险，包括定期分析资产和负债的汇率风险敞口以保持汇率风险在可控的水平内以及使用可供进行的汇率衍生工具等。

下表针对本集团及本公司货币性资产负债及预计现金流量中有重要敞口的币种，列示了货币性资产和货币性负债及预计未来现金流对汇率变动的敏感性分析。其计算了在利润表其他变量保持不变的情况下，外币兑人民币汇率变动对税前利润的影响。负数金额表示税前利润的潜在净减少，正数金额表示税前利润的潜在净增加。下表中所披露的影响金额是建立在本集团及本公司年末外汇敞口保持不变的假设下，并未考虑本集团及本公司有可能采取的致力于消除外汇敞口对利润带来不利影响的措施。

2012年12月31日本集团及本公司

| 币种 | <u>汇率变动百分比</u> | (人民币百万元) <u>税前利润影响额</u> |
|----|----------------|----------------------------|
| 美元 | +/- 5% | +/- 35 |
| 港币 | +/- 5% | <u>-/+ 16</u> |

2011年12月31日本集团及本公司

| 币种 | <u>汇率变动百分比</u> | (人民币百万元) <u>税前利润影响额</u> |
|----|----------------|----------------------------|
| 美元 | +/- 5% | -/+ 5 |
| 港币 | +/- 5% | <u>-/+ 9</u> |

以上汇率变动对税前利润的影响是基于以下管理层分析的有关资产和负债的币种风险敞口而计算得出的。

本集团无重大外币权益投资，汇率变动对权益无重大影响。

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 二零一二年十二月三十一日
 （除另有列明外，以人民币千元为单位）

37. 金融工具风险状况（续）

37c. 市场风险（续）

(i) 汇率风险（续）

本集团及本公司资产负债及表外信贷承诺按币种列示如下：

| 本集团 | 2012年12月31日（人民币百万元） | | | | 合计 |
|-----------------|---------------------|---------------|---------------|---------------|------------------|
| | 人民币 | 美元 | 港币 | 其他 | |
| 资产： | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 225,671 | 1,353 | 72 | 56 | 227,152 |
| 存放和拆放同业及金融性公司款项 | 110,616 | 6,796 | 624 | 807 | 118,843 |
| 买入返售款项 | 239,109 | - | - | - | 239,109 |
| 贷款 | 673,945 | 25,685 | 80 | 151 | 699,861 |
| 交易性金融资产 | 9,751 | 6 | - | - | 9,757 |
| 投资 | 173,826 | 1 | - | - | 173,827 |
| 衍生金融资产 | - | 171 | - | - | 171 |
| 固定资产 | 8,245 | - | - | - | 8,245 |
| 其他资产 | 11,586 | 344 | 11 | 4 | 11,945 |
| 资产合计 | <u>1,452,749</u> | <u>34,356</u> | <u>787</u> | <u>1,018</u> | <u>1,488,910</u> |
| 负债： | | | | | |
| 向中央银行借款 | 30 | - | - | - | 30 |
| 同业存入和拆入款项 | 290,795 | 10,178 | 29 | 68 | 301,070 |
| 卖出回购款项 | 47,422 | - | - | - | 47,422 |
| 客户存款 | 1,011,290 | 22,568 | 1,072 | 1,070 | 1,036,000 |
| 衍生金融负债 | - | 159 | - | - | 159 |
| 应付债券 | 8,400 | - | - | - | 8,400 |
| 应交所得税 | 2,455 | - | - | - | 2,455 |
| 其他负债 | 17,198 | 744 | 2 | 614 | 18,558 |
| 负债合计 | <u>1,377,590</u> | <u>33,649</u> | <u>1,103</u> | <u>1,752</u> | <u>1,414,094</u> |
| 长盘净额 | <u>75,159</u> | <u>707</u> | <u>(316)</u> | <u>(734)</u> | <u>74,816</u> |
| 表外信贷承诺 | <u>345,707</u> | <u>26,596</u> | <u>2</u> | <u>1,564</u> | <u>373,869</u> |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 二零一二年十二月三十一日
 （除另有列明外，以人民币千元为单位）

37. 金融工具风险状况（续）

37c. 市场风险（续）

(i) 汇率风险（续）

本集团及本公司资产负债及表外信贷承诺按币种列示如下（续）：

| 本公司 | 2012年12月31日（人民币百万元） | | | | 合计 |
|-----------------|---------------------|---------------|---------------|---------------|------------------|
| | 人民币 | 美元 | 港币 | 其他 | |
| 资产： | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 225,478 | 1,353 | 72 | 56 | 226,959 |
| 存放和拆放同业及金融性公司款项 | 110,416 | 6,796 | 624 | 807 | 118,643 |
| 买入返售款项 | 239,109 | - | - | - | 239,109 |
| 贷款 | 673,228 | 25,685 | 80 | 151 | 699,144 |
| 交易性金融资产 | 9,751 | 6 | - | - | 9,757 |
| 投资 | 173,996 | 1 | - | - | 173,997 |
| 衍生金融资产 | - | 171 | - | - | 171 |
| 固定资产 | 8,223 | - | - | - | 8,223 |
| 其他资产 | 11,579 | 344 | 11 | 4 | 11,938 |
| 资产合计 | <u>1,451,780</u> | <u>34,356</u> | <u>787</u> | <u>1,018</u> | <u>1,487,941</u> |
| 负债： | | | | | |
| 同业存入和拆入款项 | 291,025 | 10,178 | 29 | 68 | 301,300 |
| 卖出回购款项 | 47,422 | - | - | - | 47,422 |
| 客户存款 | 1,010,152 | 22,568 | 1,072 | 1,070 | 1,034,862 |
| 衍生金融负债 | - | 159 | - | - | 159 |
| 应付债券 | 8,400 | - | - | - | 8,400 |
| 应交所得税 | 2,455 | - | - | - | 2,455 |
| 其他负债 | 17,188 | 744 | 2 | 614 | 18,548 |
| 负债合计 | <u>1,376,642</u> | <u>33,649</u> | <u>1,103</u> | <u>1,752</u> | <u>1,413,146</u> |
| 长盘净额 | <u>75,138</u> | <u>707</u> | <u>(316)</u> | <u>(734)</u> | <u>74,795</u> |
| 表外信贷承诺 | <u>345,399</u> | <u>26,596</u> | <u>2</u> | <u>1,564</u> | <u>373,561</u> |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 二零一二年十二月三十一日
 （除另有列明外，以人民币千元为单位）

37. 金融工具风险状况（续）

37c. 市场风险（续）

(i) 汇率风险（续）

本集团及本公司资产负债及表外信贷承诺按币种列示如下（续）：

| 本集团 | 2011年12月31日（人民币百万元） | | | | |
|-----------------|---------------------|---------------|--------------|---------------|------------------|
| | 人民币 | 美元 | 港币 | 其他 | 合计 |
| 资产： | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 171,695 | 663 | 58 | 57 | 172,473 |
| 存放和拆放同业及金融性公司款项 | 128,669 | 2,203 | 122 | 604 | 131,598 |
| 买入返售款项 | 197,868 | - | - | - | 197,868 |
| 贷款 | 585,478 | 8,498 | 126 | 102 | 594,204 |
| 交易性金融资产 | 3,902 | 103 | - | - | 4,005 |
| 投资 | 125,708 | 284 | - | - | 125,992 |
| 衍生金融资产 | - | 202 | - | - | 202 |
| 固定资产 | 7,261 | - | - | - | 7,261 |
| 其他资产 | 10,440 | 134 | 2 | 1 | 10,577 |
| 资产合计 | <u>1,231,021</u> | <u>12,087</u> | <u>308</u> | <u>764</u> | <u>1,244,180</u> |
| 负债： | | | | | |
| 同业存入和拆入款项 | 161,919 | 669 | 16 | - | 162,604 |
| 交易性金融负债 | 51 | - | - | - | 51 |
| 卖出回购款项 | 78,327 | - | - | - | 78,327 |
| 客户存款 | 883,751 | 10,804 | 458 | 1,011 | 896,024 |
| 衍生金融负债 | - | 192 | - | - | 192 |
| 应付债券 | 22,020 | - | - | - | 22,020 |
| 应交所得税 | 2,831 | - | - | - | 2,831 |
| 其他负债 | 17,125 | 515 | 6 | 465 | 18,111 |
| 负债合计 | <u>1,166,024</u> | <u>12,180</u> | <u>480</u> | <u>1,476</u> | <u>1,180,160</u> |
| 长盘净额 | <u>64,997</u> | <u>(93)</u> | <u>(172)</u> | <u>(712)</u> | <u>64,020</u> |
| 表外信贷承诺 | <u>305,567</u> | <u>6,309</u> | <u>82</u> | <u>35,932</u> | <u>347,890</u> |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 二零一二年十二月三十一日
 （除另有列明外，以人民币千元为单位）

37. 金融工具风险状况（续）

37c. 市场风险（续）

(i) 汇率风险（续）

本集团及本公司资产负债及表外信贷承诺按币种列示如下（续）：

| 本公司 | 2011年12月31日（人民币百万元） | | | | |
|-----------------|---------------------|---------------|--------------|---------------|------------------|
| | 人民币 | 美元 | 港币 | 其他 | 合计 |
| 资产： | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 171,613 | 663 | 58 | 57 | 172,391 |
| 存放和拆放同业及金融性公司款项 | 128,611 | 2,203 | 122 | 604 | 131,540 |
| 买入返售款项 | 197,868 | - | - | - | 197,868 |
| 贷款 | 585,346 | 8,498 | 126 | 102 | 594,072 |
| 交易性金融资产 | 3,902 | 103 | - | - | 4,005 |
| 投资 | 125,878 | 284 | - | - | 126,162 |
| 衍生金融资产 | - | 202 | - | - | 202 |
| 固定资产 | 7,245 | - | - | - | 7,245 |
| 其他资产 | 10,428 | 134 | 2 | 1 | 10,565 |
| 资产合计 | <u>1,230,891</u> | <u>12,087</u> | <u>308</u> | <u>764</u> | <u>1,244,050</u> |
| 负债： | | | | | |
| 同业存入和拆入款项 | 162,322 | 669 | 16 | - | 163,007 |
| 交易性金融负债 | 51 | - | - | - | 51 |
| 卖出回购款项 | 78,327 | - | - | - | 78,327 |
| 客户存款 | 883,241 | 10,804 | 458 | 1,011 | 895,514 |
| 衍生金融负债 | - | 192 | - | - | 192 |
| 应付债券 | 22,020 | - | - | - | 22,020 |
| 应交所得税 | 2,831 | - | - | - | 2,831 |
| 其他负债 | 17,121 | 515 | 6 | 465 | 18,107 |
| 负债合计 | <u>1,165,913</u> | <u>12,180</u> | <u>480</u> | <u>1,476</u> | <u>1,180,049</u> |
| 长盘净额 | <u>64,978</u> | <u>(93)</u> | <u>(172)</u> | <u>(712)</u> | <u>64,001</u> |
| 表外信贷承诺 | <u>305,566</u> | <u>6,309</u> | <u>82</u> | <u>35,932</u> | <u>347,889</u> |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 二零一二年十二月三十一日
 （除另有列明外，以人民币千元为单位）

37. 金融工具风险状况（续）

37c. 市场风险（续）

(ii) 利率风险

本集团的利率风险源于生息资产和付息负债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贷款利率的下限和人民币存款利率的上限作了规定。

本集团采用以下方法管理利率风险：按月监控可能影响到中国人民银行基准利率的整体因素、优化生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配、及管理人民银行基准利率与生息资产和付息负债之间的定价差异。

下表列示了本集团利息收入及所有者权益在所有其他变量保持不变的情况下，对合理可能的利率变动的敏感度。

利息收入的敏感度是在浮动利率的非交易性金融资产和金融负债的年末余额的基础上，假定利率变动一定百分比对全年净利息收入的影响。

| 本集团 | 基点变动 | （人民币百万元） 净利息收入敏感度 |
|--------|---------|----------------------|
| 2012 年 | +/-25BP | -/+428 |
| | +/-50BP | <u>-/+856</u> |
| 2011 年 | +/-25BP | -/+365 |
| | +/-50BP | <u>-/+731</u> |
| | | |
| 本公司 | 基点变动 | （人民币百万元） 净利息收入敏感度 |
| 2012 年 | +/-25BP | -/+429 |
| | +/-50BP | <u>-/+858</u> |
| 2011 年 | +/-25BP | -/+366 |
| | +/-50BP | <u>-/+733</u> |

以上基点变动对净利息收入的影响是基于以下管理层就有关资产和负债的利率风险敞口的分析而计算得出的。

股东权益的敏感度是在可供出售金融资产年末余额的基础上，通过假定利率变动一个基点而对其进行重新估值的方法计算的。

| 本集团及本公司 | （人民币千元） 基点现值 |
|------------------|-----------------|
| 2012 年 12 月 31 日 | <u>17,913</u> |
| 2011 年 12 月 31 日 | <u>7,216</u> |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 二零一二年十二月三十一日
 （除另有列明外，以人民币千元为单位）

37. 金融工具风险状况（续）

37c. 市场风险（续）

(ii) 利率风险（续）

本集团及本公司资产和负债按合同重定价日或到期日（两者较早者）分析如下：

| 本集团 | 2012年12月31日（单位：人民币百万元） | | | | | 合计 |
|-----------------|------------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|------------------|
| | 三个月内 | 三个月至一年 | 一至五年 | 五年以上 | 不计息 | |
| 资产： | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 220,781 | - | - | - | 6,371 | 227,152 |
| 存放和拆放同业及金融性公司款项 | 101,407 | 12,445 | 4,545 | 400 | 46 | 118,843 |
| 买入返售款项 | 189,569 | 49,540 | - | - | - | 239,109 |
| 贷款 | 190,720 | 509,141 | - | - | - | 699,861 |
| 交易性金融资产 | 3,643 | 2,966 | 3,051 | 91 | 6 | 9,757 |
| 投资 | 11,893 | 16,534 | 60,666 | 84,652 | 82 | 173,827 |
| 衍生金融资产 | - | - | - | - | 171 | 171 |
| 固定资产 | - | - | - | - | 8,245 | 8,245 |
| 其他资产 | - | - | - | - | 11,945 | 11,945 |
| 资产合计 | 718,013 | 590,626 | 68,262 | 85,143 | 26,866 | 1,488,910 |
| 负债： | | | | | | |
| 向中央银行借款 | 10 | 20 | - | - | - | 30 |
| 同业存入和拆入款项 | 282,751 | 14,319 | 4,000 | - | - | 301,070 |
| 卖出回购款项 | 40,527 | 6,895 | - | - | - | 47,422 |
| 客户存款 | 729,949 | 228,245 | 71,034 | 351 | 6,421 | 1,036,000 |
| 衍生金融负债 | - | - | - | - | 159 | 159 |
| 应付债券 | 1,600 | - | 6,800 | - | - | 8,400 |
| 应交所得税 | - | - | - | - | 2,455 | 2,455 |
| 其他负债 | - | 3 | 14 | 1,142 | 17,399 | 18,558 |
| 负债合计 | 1,054,837 | 249,482 | 81,848 | 1,493 | 26,434 | 1,414,094 |
| 利率风险敞口 | (336,824) | 341,144 | (13,586) | 83,650 | 不适用 | 不适用 |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 二零一二年十二月三十一日
 （除另有列明外，以人民币千元为单位）

37. 金融工具风险状况（续）

37c. 市场风险（续）

(ii) 利率风险（续）

本集团及本公司资产和负债按合同重定价日或到期日（两者较早者）分析如下（续）：

| 本公司 | 2012年12月31日（人民币百万元） | | | | | 合计 |
|-----------------|---------------------|----------------|-------------------|---------------|---------------|------------------|
| | 三个月内 | 三个月至一年 | 一至五年 | 五年以上 | 不计息 | |
| 资产： | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 220,599 | - | - | - | 6,360 | 226,959 |
| 存放和拆放同业及金融性公司款项 | 101,207 | 12,445 | 4,545 | 400 | 46 | 118,643 |
| 买入返售款项 | 189,569 | 49,540 | - | - | - | 239,109 |
| 贷款 | 190,525 | 508,619 | - | - | - | 699,144 |
| 交易性金融资产 | 3,643 | 2,966 | 3,051 | 91 | 6 | 9,757 |
| 投资 | 11,893 | 16,534 | 60,666 | 84,652 | 252 | 173,997 |
| 衍生金融资产 | - | - | - | - | 171 | 171 |
| 固定资产 | - | - | - | - | 8,223 | 8,223 |
| 其他资产 | - | - | - | - | 11,938 | 11,938 |
| 资产合计 | <u>717,436</u> | <u>590,104</u> | <u>68,262</u> | <u>85,143</u> | <u>26,996</u> | <u>1,487,941</u> |
| 负债： | | | | | | |
| 同业存入和拆入款项 | 282,981 | 14,319 | 4,000 | - | - | 301,300 |
| 卖出回购款项 | 40,527 | 6,895 | - | - | - | 47,422 |
| 客户存款 | 729,949 | 227,108 | 71,034 | 351 | 6,420 | 1,034,862 |
| 衍生金融负债 | - | - | - | - | 159 | 159 |
| 应付债券 | 1,600 | - | 6,800 | - | - | 8,400 |
| 应交所得税 | - | - | - | - | 2,455 | 2,455 |
| 其他负债 | - | 3 | 14 | 1,142 | 17,389 | 18,548 |
| 负债合计 | <u>1,055,057</u> | <u>248,325</u> | <u>81,848</u> | <u>1,493</u> | <u>26,423</u> | <u>1,413,146</u> |
| 利率风险敞口 | (<u>337,621</u>) | <u>341,779</u> | (<u>13,586</u>) | <u>83,650</u> | 不适用 | 不适用 |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 二零一二年十二月三十一日
 （除另有列明外，以人民币千元为单位）

37. 金融工具风险状况（续）

37c. 市场风险（续）

(ii) 利率风险（续）

本集团及本公司资产和负债按合同重定价日或到期日（两者较早者）分析如下（续）：

| 本集团 | 2011年12月31日（单位：人民币百万元） | | | | | 合计 |
|-----------------|------------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|------------------|
| | 三个月内 | 三个月至一年 | 一至五年 | 五年以上 | 不计息 | |
| 资产： | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 168,722 | - | - | - | 3,751 | 172,473 |
| 存放和拆放同业及金融性公司款项 | 111,385 | 20,213 | - | - | - | 131,598 |
| 买入返售款项 | 75,651 | 122,217 | - | - | - | 197,868 |
| 贷款 | 161,927 | 432,277 | - | - | - | 594,204 |
| 交易性金融资产 | 103 | 2,726 | 1,176 | - | - | 4,005 |
| 投资 | 9,842 | 18,599 | 41,064 | 56,405 | 82 | 125,992 |
| 衍生金融资产 | - | - | - | - | 202 | 202 |
| 固定资产 | - | - | - | - | 7,261 | 7,261 |
| 其他资产 | - | - | - | - | 10,577 | 10,577 |
| 资产合计 | 527,630 | 596,032 | 42,240 | 56,405 | 21,873 | 1,244,180 |
| 负债： | | | | | | |
| 同业存入和拆入款项 | 152,333 | 10,243 | - | - | 28 | 162,604 |
| 交易性金融负债 | - | - | - | - | 51 | 51 |
| 卖出回购款项 | 55,708 | 22,619 | - | - | - | 78,327 |
| 客户存款 | 622,666 | 216,351 | 44,159 | - | 12,848 | 896,024 |
| 衍生金融负债 | - | - | - | - | 192 | 192 |
| 应付债券 | 8,460 | 6,760 | 4,400 | 2,400 | - | 22,020 |
| 应交所得税 | - | - | - | - | 2,831 | 2,831 |
| 其他负债 | - | 3 | 17 | 807 | 17,284 | 18,111 |
| 负债合计 | 839,167 | 255,976 | 48,576 | 3,207 | 33,234 | 1,180,160 |
| 利率风险敞口 | (311,537) | 340,056 | (6,336) | 53,198 | 不适用 | 不适用 |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 二零一二年十二月三十一日
 （除另有列明外，以人民币千元为单位）

37. 金融工具风险状况（续）

37c. 市场风险（续）

(ii) 利率风险（续）

本集团及本公司资产和负债按合同重定价日或到期日（两者较早者）分析如下（续）：

| 本公司 | 2011年12月31日（人民币百万元） | | | | | 合计 |
|-----------------|---------------------|----------------|-----------------|---------------|---------------|------------------|
| | 三个月内 | 三个月至一年 | 一至五年 | 五年以上 | 不计息 | |
| 资产： | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 168,645 | - | - | - | 3,746 | 172,391 |
| 存放和拆放同业及金融性公司款项 | 111,327 | 20,213 | - | - | - | 131,540 |
| 买入返售款项 | 75,651 | 122,217 | - | - | - | 197,868 |
| 贷款 | 161,891 | 432,181 | - | - | - | 594,072 |
| 交易性金融资产 | 103 | 2,726 | 1,176 | - | - | 4,005 |
| 投资 | 9,842 | 18,599 | 41,064 | 56,405 | 252 | 126,162 |
| 衍生金融资产 | - | - | - | - | 202 | 202 |
| 固定资产 | - | - | - | - | 7,245 | 7,245 |
| 其他资产 | - | - | - | - | 10,565 | 10,565 |
| 资产合计 | <u>527,459</u> | <u>595,936</u> | <u>42,240</u> | <u>56,405</u> | <u>22,010</u> | <u>1,244,050</u> |
| 负债： | | | | | | |
| 同业存入和拆入款项 | 152,735 | 10,243 | - | - | 29 | 163,007 |
| 交易性金融负债 | - | - | - | - | 51 | 51 |
| 卖出回购款项 | 55,708 | 22,619 | - | - | - | 78,327 |
| 客户存款 | 622,667 | 215,842 | 44,158 | - | 12,847 | 895,514 |
| 衍生金融负债 | - | - | - | - | 192 | 192 |
| 应付债券 | 8,460 | 6,760 | 4,400 | 2,400 | - | 22,020 |
| 应交所得税 | - | - | - | - | 2,831 | 2,831 |
| 其他负债 | - | 3 | 17 | 807 | 17,280 | 18,107 |
| 负债合计 | <u>839,570</u> | <u>255,467</u> | <u>48,575</u> | <u>3,207</u> | <u>33,230</u> | <u>1,180,049</u> |
| 利率风险敞口 | <u>(312,111)</u> | <u>340,469</u> | <u>(6,335)</u> | <u>53,198</u> | <u>不适用</u> | <u>不适用</u> |

38. 金融工具的公允价值

公允价值指在交易双方均知情及自愿情况下通过公平交易达成的交换一项资产或清偿一项负债的金额。如果存在交易活跃的市场，如经授权的证券交易所，市价乃金融工具公允价值的最佳体现。由于本集团所持有及发行的部分金融资产及负债并无可取得的市价，因此，对于该部分无市价可依的金融工具，以下述的现金流量折现值或其他估计方法来确定其公允价值。需要注意的是，运用此等方法所得出的价值受未来现金流量数额、时间性假设以及所采用的折现率影响。

金融资产

本集团的金融资产主要包括存放中央银行款项、存放和拆放同业及其他金融机构款项、买入返售款项、贷款及投资。

存放中央银行款项、存放和拆放同业及其他金融性公司款项

存放中央银行款项、存放和拆放同业及其他金融性公司款项主要以市场利率定价，并主要于一年内到期，因此其账面价值与其公允价值相若。

贷款

贷款主要以接近中国人民银行规定利率的浮动利率定价，因此其账面价值与其公允价值相若。

买入返售款项

买入返售款项主要以市场利率计价，并主要于一年内到期，因此其账面价值与其公允价值相若。

投资

除部分股权投资以历史成本计价外，可供出售类投资以及以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券投资在财务状况表中以公允价值计量。

金融负债

本集团的金融负债主要包括同业存入和拆入款项、卖出回购款项、客户存款及已发行次级债券。

同业存入和拆入款项

同业存入和拆入款项主要以市场利率计价，并主要于一年内到期，因此其账面价值与其公允价值相若。

卖出回购款项

卖出回购款项主要以市场利率计价，并主要于一年内到期，因此其账面价值与其公允价值相若。

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 二零一二年十二月三十一日
 （除另有列明外，以人民币千元为单位）

38. 金融工具的公允价值（续）

对于未反映或披露公允价值的持有至到期类债券投资、已发行次级债券、混合资本债券及金融债券，下表列明了其账面价值及公允价值：

| 本集团及本公司 | <u>账面价值</u> | <u>公允价值</u> |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 2012年12月31日 | | |
| 持有至到期类债券投资 | 113,579,780 | 113,831,915 |
| 应付债券 | | |
| 已发行次级债券 | 4,400,000 | 4,375,444 |
| 已发行混合资本债券 | <u>4,000,000</u> | <u>3,935,018</u> |
| 2011年12月31日 | | |
| 持有至到期类债券投资 | 93,921,587 | 95,164,832 |
| 应付债券 | | |
| 已发行次级债券 | 4,400,000 | 4,272,937 |
| 已发行混合资本债券 | 4,000,000 | 3,723,975 |
| 已发行金融债券 | <u>13,620,000</u> | <u>13,601,431</u> |

估算公允价值中所采用的方法及假设如下：

- (a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以及可供出售类金融资产参考可获得的市价计算其公允价值。倘无法获得其市价，则按定价模型或现金流量折现法估算公允价值。此等资产的账面价值即其公允价值。
- (b) 持有至到期投资、次级债券、混合资本债券及金融债券参考可获得的市价计算其公允价值。倘无法获得其市价，则按定价模型或现金流量折现法估算公允价值。
- (c) 固定利率贷款的公允价值通过比较贷款发放时的市场利率与当前适用于类似贷款的市场利率进行估算。大部分贷款的利率每年会根据中国人民银行基准利率的变化进行重新定价，因此其账面价值与其公允价值相若。贷款组合中的贷款发生的信贷质量变化在确定公允价值时不予考虑，因为信用风险的影响已通过贷款损失准备体现，并从账面价值及公允价值中扣除。
- (d) 客户存款适用的利率由具体产品而定，可能为浮动也可能为固定利率。活期存款及无指定到期日的储蓄账户的公允价值为随时可支付给客户的金额。由于大部分定期存款均为短期性质，其公允价值与其账面值相若。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注（续）
二零一二年十二月三十一日
（除另有列明外，以人民币千元为单位）

38. 金融工具的公允价值（续）

以上各假设及方法为本集团资产及负债的公允价值计算提供统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，各金融性公司所披露的公允价值未必完全具有可比性。

公允价值确定的原则和公允价值层级

本集团根据以下层级确定及披露金融工具的公允价值：

第一层：同质资产或负债在活跃市场上未经调整的公开报价；

第二层：使用估值技术，所有对估值结果有重大影响的参数均采用可直接或间接观察的市场信息；及

第三层：使用估值技术，部分对估值结果有重大影响的参数并非基于可观察的市场信息。

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析：

本集团及本公司

| 2012年12月31日 | <u>第一层</u> | <u>第二层</u> | <u>第三层</u> | <u>合计</u> |
|---------------|---------------|-------------------|------------|-------------------|
| 金融资产： | | | | |
| 衍生金融资产 | | | | |
| 外汇买卖合约 | - | 476 | - | 476 |
| 外汇远期合约 | - | 67,518 | - | 67,518 |
| 货币掉期合约 | - | 102,376 | - | 102,376 |
| 利率掉期合约 | - | 545 | - | 545 |
| | <u>-</u> | <u>170,915</u> | <u>-</u> | <u>170,915</u> |
| 交易性金融资产 | 6,440 | 9,750,586 | - | 9,757,026 |
| 可供出售类债券投资 | - | 59,165,525 | - | 59,165,525 |
| 贵金属 | <u>8,695</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>8,695</u> |
| | <u>15,135</u> | <u>69,087,026</u> | <u>-</u> | <u>69,102,161</u> |
| 金融负债： | | | | |
| 衍生金融负债 | | | | |
| 外汇买卖合约 | - | 203 | - | 203 |
| 外汇远期合约 | - | 52,819 | - | 52,819 |
| 货币掉期合约 | - | 105,876 | - | 105,876 |
| 利率掉期合约 | - | 534 | - | 534 |
| | <u>-</u> | <u>159,432</u> | <u>-</u> | <u>159,432</u> |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 二零一二年十二月三十一日
 （除另有列明外，以人民币千元为单位）

38. 金融工具的公允价值（续）

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析（续）：

本集团及本公司

| 2011年12月31日 | 第一层 | 第二层 | 第三层 | 合计 |
|---------------|---------------|-------------------|----------|-------------------|
| 金融资产： | | | | |
| 衍生金融资产 | | | | |
| 外汇买卖合约 | - | 10,287 | - | 10,287 |
| 外汇远期合约 | - | 128,347 | - | 128,347 |
| 货币掉期合约 | - | 63,168 | - | 63,168 |
| 利率掉期合约 | - | 39 | - | 39 |
| | <u>-</u> | <u>201,841</u> | <u>-</u> | <u>201,841</u> |
| 交易性金融资产 | 8,164 | 3,996,427 | - | 4,004,591 |
| 可供出售类债券投资 | - | 28,488,363 | - | 28,488,363 |
| 贵金属 | <u>52,962</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>52,962</u> |
| | <u>61,126</u> | <u>32,686,631</u> | <u>-</u> | <u>32,747,757</u> |
| 金融负债： | | | | |
| 衍生金融负债 | | | | |
| 外汇买卖合约 | - | 10,097 | - | 10,097 |
| 外汇远期合约 | - | 123,460 | - | 123,460 |
| 货币掉期合约 | - | 58,527 | - | 58,527 |
| 利率掉期合约 | - | 39 | - | 39 |
| | <u>-</u> | <u>192,123</u> | <u>-</u> | <u>192,123</u> |
| 交易性金融负债 | <u>50,848</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>50,848</u> |
| | <u>50,848</u> | <u>192,123</u> | <u>-</u> | <u>242,971</u> |

华夏银行股份有限公司
财务报表附注（续）
二零一二年十二月三十一日
（除另有列明外，以人民币千元为单位）

39. 资本管理

本集团资本管理的目标及概念比财务状况表的权益科目更为广阔，包括：

- 保护本集团持续经营的能力，以继续为投资者及其他利益相关者提供回报及利益；
- 支持本集团的稳定及成长；
- 以有效率及注重风险的方法分配资本，为投资者提供最大的已调整风险收益；以及
- 维持坚固的资本基础，以支持业务的发展。

本集团管理层根据中国银监会规定的方法对资本充足率以及监管资本的运用作定期的监控。本集团每季度向中国银监会提交所需信息。

中国银监会要求商业银行资本充足率不得低于百分之八，核心资本充足率不得低于百分之四。本年度，本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

本集团按照中国银监会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》计算和报告资本充足率。

本集团的资本充足率及相关数据以按中国会计准则编制的法定财务报表为基础进行计算。

| | <u>2012年12月31日</u> | <u>2011年12月31日</u> |
|---------|--------------------|--------------------|
| 核心资本 | 71,464,427 | 62,063,177 |
| 附属资本 | 24,202,265 | 21,571,645 |
| 扣减项 (i) | <u>(958,472)</u> | <u>(496,117)</u> |
| 资本净额 | <u>94,708,220</u> | <u>83,138,705</u> |

(i) 依据《关于完善商业银行资本补充机制的通知》扣除的于2009年7月1日之后持有的其他商业银行发行的次级债。

40. 重大事项及报告期后事项

截止本报告日，除股利分配及资本公积转增股本外，本集团无需要披露的重大资产负债表日后事项。股利分配及资本公积转增股本的具体情况见附注28d。

41. 比较数字

若干比较数据已经过重分类，以符合本年度之列报要求。

42. 财务报表之批准

本财务报表已经本公司董事会于2013年4月24日批准。