

华夏银行股份有限公司2010年年度报告摘要

§1 重要提示

1.1 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。本年度报告摘要摘自年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应阅读年度报告全文。

1.2 公司第六届董事会第三次会议于2011年3月24日审议通过了《华夏银行股份有限公司2010年年度报告》及摘要。会议应到董事18名，实际到会董事16名，张萌董事委托赵军学董事行使表决权，曾湘泉独立董事委托卢建平独立董事行使表决权。公司6名监事列席了本次会议。没有董事、监事、高级管理人员对年度报告内容的真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议。

1.3 公司年度财务会计报告已经京都天华会计师事务所有限公司和安永会计师事务所分别根据国内和国际审计准则审计，并出具了标准审计报告。

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

§2 上市公司基本情况简介

2.1 基本情况简介

股票简称	华夏银行
股票代码	600015
上市交易所	上海证券交易所
注册地址	北京市东城区建国门内大街22号
办公地址	北京市东城区建国门内大街22号华夏银行大厦
邮政编码	100005
公司国际互联网网址	http://www.hxb.com.cn ; http://www.95577.com.cn
电子信箱	zhdb@hxb.com.cn

2.2 联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	赵军学	蒋震峰
联系地址	北京市东城区建国门内大街22号 华夏银行大厦	北京市东城区建国门内大街22号 华夏银行大厦
电话	010-85238570, 85239938	010-85238570, 85239938
传真	010-85239605	010-85239605
电子信箱	zhdb@hxb.com.cn	zhdb@hxb.com.cn

§3 会计数据和财务指标摘要

3.1 主要会计数据

(单位：人民币千元)

项目	境内审计数	境外审计数
利润总额	8,007,954	8,007,954
归属于上市公司股东的净利润	5,989,582	5,989,582
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	5,999,531	5,989,582
营业利润	8,027,843	8,007,954
投资收益	-19,198	-19,198
营业外收支净额	-19,889	--
经营活动产生的现金流量净额	23,275,343	26,749,833
现金及现金等价物净增加额	19,442,136	19,442,136

(单位：人民币千元)

	2010年	2009年	本年比上年增减(%)	2008年
营业收入	24,478,895	17,129,635	42.90	17,611,366
利润总额	8,007,954	4,827,586	65.88	4,006,543
归属于上市公司股东的净利润	5,989,582	3,760,227	59.29	3,070,838
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	5,999,531	3,698,087	62.23	3,060,301
经营活动产生的现金流量净额	23,275,343	-40,071,358	158.08	52,701,838
	2010年末	2009年末	本年末比上年末增减(%)	2008年末
总资产	1,040,230,442	845,456,432	23.04	731,637,186
股东权益	35,495,880	30,234,185	17.40	27,421,356

3.2 主要财务指标

(单位：人民币元)

	2010年	2009年	本年比上年增减(%)	2008年
基本每股收益(元)	1.20	0.75	60.00	0.70
稀释每股收益(元)	1.20	0.75	60.00	0.70
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	1.20	0.74	62.16	0.70
全面摊薄净资产收益率(%)	16.87	12.44	增加4.43个百分点	11.20
加权平均净资产收益率(%)	18.25	13.04	增加5.21个百分点	18.23
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率(%)	16.90	12.23	增加4.67个百分点	11.16
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(%)	18.29	12.83	增加5.46个百分点	18.17
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	4.66	-8.03	158.03	10.56
	2010年末	2009年末	本年末比上年末增减(%)	2008年末
归属于上市公司股东的每股净资产(元)	7.11	6.06	17.33	5.49

补充财务比例

项目	2010年	2009年	2008年
净利差(%)	2.35	2.00	2.62
净息差(%)	2.46	2.10	2.76

注：净利差，又名，净利息差，即平均生息资产收益率减平均计息负债付息率。

净息差，又名，净利息收益率，即利息净收入除以平均生息资产。

非经常性损益项目

(单位：人民币千元)

非经常性损益项目	金额
非流动性资产处置损益	6,404
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	-33,912
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	22,788
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	-23,181
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	8,019
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	7,618
非经常性损益总额	-12,264
减：非经常性损益的所得税影响数	-2,315
非经常性损益净额	-9,949

采用公允价值计量的项目

(单位：人民币千元)

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
贵金属	533	0	-533	-1
交易性金融资产	765,724	106,446	-659,278	14,536
可供出售金融资产	11,640,738	14,859,482	3,218,744	-
衍生金融工具	16,379	24,632	8,253	8,253
合计	12,423,374	14,990,560	2,567,186	22,788

3.3 境内外会计准则差异

(单位：人民币千元)

	境内会计准则	国际会计准则
净利润	5,989,582	5,989,582
净资产	35,495,880	35,606,072
差异说明	可供出售投资未实现收益差异为境外报告未摊销的可供出售投资未实现收益余额。因本公司出售尚未到期的持有至到期债券投资，境外审计报告中将全部债券投资划分为可供出售债券投资类别，至2006年度执行财政部《金融工具确认和计量暂行规定》已满两个完整的会计年度，重分类至持有至到期债券投资，原直接计入所有者权益的利得或损失，在该债券投资的剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益。	

3.4 贷款损失准备情况

(单位：人民币千元)

	境内审计数	境外审计数
期初余额	10,773,337	10,773,337
报告期计提	4,173,512	4,173,512
已减值贷款利息冲转	178,784	178,784

报告期收回	75,079	75,079
报告期核销	1,756,694	1,756,694
报告期转出	13,197	13,197
期末余额	13,073,253	13,073,253

§4 股本变动及股东情况

4.1 股份变动情况表

(单位: 股)

	本次变动前 (2009年12月31日)		本次变动增减 (+, -)					本次变动后 (2010年12月31日)	
	数量	比例 (%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例 (%)
一、有限售条件股份									
1、国家持股									
2、国有法人持股	523,154,855	10.48	0	0	0	0	0	523,154,855	10.48
3、其他内资持股									
其中: 境内非国有法人持股									
境内自然人持股									
4、外资持股	683,373,461	13.69	0	0	0	0	0	683,373,461	13.69
其中: 境外法人持股	683,373,461	13.69	0	0	0	0	0	683,373,461	13.69
境外自然人持股									
有限售条件股份合计	1,206,528,316	24.18	0	0	0	0	0	1,206,528,316	24.18
二、无限售条件流通股									
1、人民币普通股	3,784,000,000	75.82	0	0	0	0	0	3,784,000,000	75.82
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									
4、其他									
无限售条件流通股合计	3,784,000,000	75.82	0	0	0	0	0	3,784,000,000	75.82
三、股份总数	4,990,528,316	100.00	0	0	0	0	0	4,990,528,316	100.00

限售股份变动情况表

(单位: 股)

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
首钢总公司	269,634,462	0	0	269,634,462	(详见注1)	——
国家电网公司	253,520,393	0	0	253,520,393	(详见注1)	——
DEUTSCHE BANK	562,373,461	0	0	295,000,000	(详见注2)	——

AKTIENGESELLSCHAFT 德意志银行股份有限公司				267,373,461	(详见注 1)	—
DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S.A. 德意志 银行卢森堡股份有限公司	121,000,000	0	0	121,000,000	(详见注 2)	—
合计	1,206,528,316	0	0	1,206,528,316	—	—

注：1、2008 年 10 月 15 日，公司非公开发行 7.90528316 亿有限售条件的流通股。本次非公开发行股票的发行人对象分别为首钢总公司、国家电网公司和德意志银行股份有限公司，认购数量分别为 2.69634462 亿股、2.53520393 亿股、2.67373461 亿股。前述投资者认购股份的锁定期限均为 36 个月，锁定期自 2008 年 10 月 20 日开始计算，本公司将向上海证券交易所申请本次非公开发行的股票于 2011 年 10 月 20 日上市流通。

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

4.2 股东数量和持股情况

(单位：股)

股东总数 (户)	187,785						
前 10 名股东持股情况							
股东名称	股东性质	报告期内 增减	持股 比例 (%)	持股总数	持有有限 售条件 股份数量	质押或冻结的股份 数量	
						股份 状态	数量
首钢总公司	国有法人	0	13.98	697,646,942	269,634,462	无	
国家电网公司	国有法人	0	11.94	595,920,393	253,520,393	无	
DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT 德意志银行股份有限公司	境外法人	0	11.27	562,373,461	562,373,461	无	
红塔烟草 (集团) 有限责任公司	国有法人	0	6.00	299,600,000	0	无	
润华集团股份有限公司	境内非国有法人	-3,407,300	4.88	243,592,700	0	质押	237,000,000
SAL. OPPENHEIM JR. & CIE. KOMMANDITGESELLSCHAFT AUF AKTIEN 萨尔·奥彭海姆股份有限合伙企业	境外法人	0	3.43	171,200,000	0	无	
DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S.A. 德意志银行卢森堡股份有限公司	境外法人	0	2.42	121,000,000	121,000,000	无	
北京三吉利能源股份有限公司	国有法人	-1,500,000	2.32	115,942,972	0	质押	27,000,000
上海健特生命科技有限公司	境内非国有法人	1,517,722	1.77	88,447,722	0	无	
包头华资实业股份有限公司	国有法人	0	1.75	87,188,986	0	质押	39,780,000
前 10 名无限售条件股东持股情况							
股东名称				持有无限售条件股份数量		股份种类	
首钢总公司				428,012,480		人民币普通股	
国家电网公司				342,400,000		人民币普通股	
红塔烟草 (集团) 有限责任公司				299,600,000		人民币普通股	

润华集团股份有限公司	243,592,700	人民币普通股
SAL.OPPENHEIM JR.& CIE.KOMMANDITGESELLSCHAFT AUF AKTIEN 萨尔·奥彭海姆股份有限合伙企业	171,200,000	人民币普通股
北京三吉利能源股份有限公司	115,942,972	人民币普通股
上海健特生命科技有限公司	88,447,722	人民币普通股
包头华资实业股份有限公司	87,188,986	人民币普通股
上海建工（集团）总公司	79,200,000	人民币普通股
博时新兴成长股票型证券投资基金	60,000,017	人民币普通股
上述股东关联关系或一致行动的说明	报告期内，上述前 10 名股东中德意志银行卢森堡股份有限公司是德意志银行股份有限公司的全资子公司；德意志银行股份有限公司于 2010 年 3 月 15 日完成收购萨尔·奥彭海姆股份有限合伙企业 100%权益持有人 SAL.OPPENHEIM JR. & CIE. S. C. A. 的 100%股份的交割，具体内容详见本公司 2010 年 3 月 18 日临时公告。公司未知上述其他股东之间是否存在关联关系。	

4.3 控股股东及实际控制人情况介绍

4.3.1 控股股东及实际控制人变更情况

适用 不适用

4.3.2 持有公司 5%以上股份的股东情况

公司无控股股东和实际控制人。

报告期末，持股 5%以上的股东为首钢总公司（持股比例 13.98%）、国家电网公司（持股比例 11.94%）、德意志银行股份有限公司（持股比例 11.27%）、红塔烟草（集团）有限责任公司（持股比例 6.00%）。德意志银行股份有限公司直接持有本行 562,373,461 股股份（持股比例 11.27%），间接持有（包括德意志银行卢森堡股份有限公司和萨尔·奥彭海姆股份有限合伙企业持有的股份）本行 292,200,000 股股份（持股比例 5.85%），直接和间接合计持有 854,573,461 股股份（持股比例 17.12%），为本公司第一大股东。

1、首钢总公司

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

2、国家电网公司

国家电网公司成立于 2002 年 12 月 29 日，是经国务院同意进行国家授权投资的机构和国家控股公司的试点，注册资本金 2000 亿元，法定代表人为刘振亚。国家电网公司作为关系国家能源安全和国民经济命脉的国有重要骨干企业，以投资建设运营电网为核心业务，为经济社会发展提供坚强的电力保障。主营业务为实业投资及经营管理；电力购销及所辖各区域电网之间的电力交易和调度；投资、建设及经营相关的跨区域输变电和联网工程；从事与电力供应有关的科学研究、技术开发、电力生产调度信息通信、咨询服务等。

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

德意志银行股份有限公司（DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT），注册地在德国法兰克福，企业类型为股份有限公司，法定代表人为约瑟夫·阿克曼博士，注册资

本 23.795 亿欧元，主营业务：通过自身或其子公司或关联公司从事各类银行业务，提供包括资本、基金管理、不动产金融、融资、研究与咨询等方面的服务。在法律许可范围内，公司有权办理各类交易，采取各种有助于实现公司目标的措施，特别是购置和转让房地产、在境内外建立分支机构、购置、管理和出售其其他企业内的权益及签订企业协议。

4、红塔烟草（集团）有限责任公司

红塔烟草（集团）有限责任公司是云南中烟工业公司的全资子公司，于 1995 年 9 月 15 日由玉溪卷烟厂改制而成，注册资本 600,000 万元，法定代表人为李穗明。该公司是一家主要从事烟草加工、生产、销售，烟草工业专用设备制造，销售，烟草原辅料的购销，并通过对外投资涉足能源、交通、化工、机电、建材、高新技术等行业的多元化经营的集团公司。

目前，本公司非公开发行工作正在进行中。非公开发行完成后，首钢总公司持股比例为 20.28%，为第一大股东。国网资产管理有限公司（已更名为英大国际控股集团有限公司）持股比例为 18.24%。德意志银行股份有限公司直接和间接持股比例为 19.99%。

§5 董事、监事和高级管理人员

5.1 董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

姓名	职务	性别	出生年份	任期	年初持股	年末持股	报告期内股份增减数量	报告期内从公司领取的报酬总额(万元) (税前)	报告期被授予的股权激励情况	是否在股东单位或其他关联单位领取报酬、津贴
吴建	董事长	男	1954	2010.10.30—2013.10.30	0	0	0	260	无	否
方建一	副董事长	男	1953	2010.10.30—2013.10.30	0	0	0	12	无	是
李汝革	副董事长	男	1963	2010.10.30—2013.10.30	0	0	0	8.4	无	是
孙伟伟	董事	女	1955	2010.10.30—2013.10.30	0	0	0	12	无	是
丁世龙	董事	男	1963	2010.10.30—2013.10.30	0	0	0	9.4	无	是
Christian Klaus Ricken	董事	男	1966	2010.10.30—2013.10.30	0	0	0	2.6	无	是
Robert John Rankin	董事	男	1963	2010.10.30—2013.10.30	0	0	0	2.6	无	是
张萌	董事	女	1958	2010.10.30—2013.10.30	0	0	0	7	无	是
	原监事			2007.09.28—2010.10.30						
樊大志	董事、行长	男	1964	2010.10.30—2013.10.30	0	0	0	260	无	否
任永光	董事、副行长	男	1959	2010.10.30—2013.10.30	0	0	0	61	无	否
赵军学	董事 董事会秘书	男	1958	2010.10.30—2013.10.30	0	0	0	200	无	否
盛杰民	独立董事	男	1941	2010.10.30—2012.10.10	0	0	0	21.8	无	否
骆小元	独立董事	女	1954	2010.10.30—2012.10.10	0	0	0	22.4	无	否
卢建平	独立董事	男	1963	2010.10.30—2012.10.10	0	0	0	22.4	无	否
萧伟强	独立董事	男	1954	2010.10.30—2013.10.30	0	0	0	4.7	无	否
曾湘泉	独立董事	男	1955	2010.10.30—2013.10.30	0	0	0	4.7	无	否
于长春	独立董事	男	1952	2010.10.30—2013.10.30	0	0	0	4.1	无	否

裴长洪	独立董事	男	1954	2010.10.30—2013.10.30	0	0	0	4.1	无	否
成燕红	监事会主席	女	1958	2010.10.29—2013.10.29	0	0	0	260	无	否
李连刚	监事	男	1968	2010.10.30—2013.10.30	0	0	0	1	无	是
田英	监事	女	1965	2010.10.30—2013.10.30	0	0	0	10.2	无	是
程晨	监事	女	1975	2010.10.30—2013.10.30	0	0	0	7.2	无	是
郭建荣	监事	男	1962	2010.10.30—2013.10.30	0	0	0	11.4	无	是
刘国林	监事	男	1951	2010.10.30—2013.10.30	0	0	0	5.4	无	是
高培勇	外部监事	男	1959	2010.10.30—2013.10.30	0	0	0	21.8	无	否
	原独立董事			2007.09.28—2010.10.30						
戚聿东	外部监事	男	1966	2010.10.30—2013.10.30	0	0	0	21.8	无	否
	原独立董事			2007.09.28—2010.10.30						
李国鹏	工会主席	男	1955	2007.10.13 起	0	0	0	200	无	否
	职工代表监事			2010.10.29—2013.10.29						
李琦	职工代表监事	男	1958	2010.10.29—2013.10.29	0	0	0	175	无	否
张国伟	职工代表监事	男	1959	2010.10.29—2013.10.29	0	0	0	129	无	否
王耀庭	副行长	男	1963	2010.10.30—2013.10.30	0	0	0	200	无	否
李翔	副行长	男	1957	2010.10.30—2013.10.30	0	0	0	200	无	否
黄金老	副行长	男	1972	2010.10.30—2013.10.30	0	0	0	20	无	否
宋继清	财务负责人	男	1965	2010.10.30—2013.10.30	0	0	0	202	无	否
Colin Grassie (高杰麟)	原董事	男	1961	2007.09.28—2010.10.30	0	0	0	7.6	无	是
Till Staffeldt (史德廷)	原董事	男	1966	2007.09.28—2010.10.30	0	0	0	7	无	是
牧新明	原独立董事	男	1957	2007.09.28—2010.10.30	0	0	0	15.7	无	否
何德旭	原外部监事	男	1962	2007.09.28—2010.10.30	0	0	0	17.5	无	否
陈雨露	原外部监事	男	1966	2007.09.28—2010.10.30	0	0	0	15.1	无	否
合计	/	/	/	/	/	/	/	2446.9	/	/

注：1、根据《华夏银行股份有限公司董、监事津贴制度》的规定，凡在本公司领取工薪的董、监事不再领取本制度规定的津贴；公司董、监事津贴由劳务报酬、委员会职务津贴、会议及检查调研培训补助三部分组成。劳务报酬指独立董事、外部监事参与董、监事会工作的基本报酬，每人每年10万元人民币（税前）；委员会职务津贴指董、监事参与专门委员会工作的职务津贴，标准为每人每月2000元（每年2.4万元）（税前），参加多个专门委员会工作的董、监事，其委员会职务津贴按其所任职的委员会数量发放；会议及检查调研培训补助指董、监事参加董、监事会会议、工作检查、调研和培训的补助，标准为每次6000元（税前）。

2、公司高级管理人员薪酬根据《华夏银行总行级高管人员薪酬管理试行办法》进行核定与发放。

3、2010年高管人员薪酬总额含2010年工资性收入和2010年发放的2009年度的应付奖金；宋继清、李琦、张国伟薪酬总额含2010年工资性收入和部分奖金性收入、2010年发放的2009年度的应付奖金。

4、任永光副行长2010年3月26日在公司起薪，黄金老副行长2010年10月1日在公

司起薪，其 2010 年发放的工资性收入按起薪时间核定。

5、工会主席李国鹏收入比照副行长标准执行。

6、原董事高杰麟、史德廷，原独立董事牧新明，原外部监事何德旭、陈雨露津贴发放截至 2010 年 10 月底。

§6 董事会报告

6.1 管理层讨论与分析

（一）报告期内经营情况的回顾

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

1、公司总体经营情况

2010 年，公司坚决贯彻国家宏观调控政策和监管部门要求，始终坚持落实科学发展观，执行董事会决策，紧紧围绕“调结构、控风险、创效益、促发展”的核心目标开展各项经营管理工作，业务结构进一步优化，资产质量进一步提高，经营效益大幅提升，发展速度明显加快，全面实现预期经营目标。

（1）经营状况良好

截至 2010 年末，公司资产总规模达到 10402.30 亿元，比上年末增加 1947.74 亿元，增长 23.04%，完成年度计划的 104.02%；各项存款余额 7676.22 亿元，比上年末增加 1859.44 亿元，增长 31.97%；各项贷款余额 5279.37 亿元，比上年末增加 977.11 亿元，增长 22.71%；不良贷款率 1.18%，比上年末下降 0.32 个百分点；2010 年实现利润总额 80.08 亿元，比上年增长 31.80 亿元，增长 65.87%；实现净利润 59.90 亿元，比上年增长 22.30 亿元，增长 59.29%；资本充足率达到 10.58%。

（2）加强风险管理，风险防控能力进一步提高

认真落实监管要求和信贷政策，严格执行“三个办法、一个指引”，突出加强授信关键环节风险管控，重点加强了“两高一剩”行业、房地产行业贷款风险管控和政府融资平台贷款“解包还原”工作，对问题贷款加大化解、清收和处置力度，确保了资产质量提高。建立利率汇率联席会议机制，强化市场风险限额管理和监测，确保市场风险总体可控。完善流动性风险管理的组织架构和决策程序，加强流动性指标监测和重要事件影响的应对，确保流动性指标符合监管要求。进一步加强合规管理制度建设，强化日常监管联系沟通，扎实推动内控与案防制度执行年活动。

（3）深化产品研发推广机制建设，进一步提高营销能力

营销机制建设进入实运转，营销组织架构调整基本到位，营销效率提升，商机管理和客户服务能力有所提高。紧密结合当地经济特点，加强对中小企业和个人客户营销。营销部门加大直销力度，加强重点行业 and 重点产品营销。深化产品研发推广机制建设，增强用产品打市场的能力。精心打造“龙舟计划”，塑造中小企业金融服务商品品牌，先后荣获中国中小企业协会评选的“2010 年优秀中小企业服务机构奖”，“2010 年优秀中小企业服务产品奖”、“2010 年优秀中小企业服务明星奖”等奖项。

（4）加强服务管理，进一步提高服务能力

着力强化客户基础建设，加强客户分层服务，把产品和服务落实到基层。推动文明规范服务长效机制建设。完善了服务管理体系，加强了服务检查、服务评价和服务应急处理，认真做好世博、亚运金融服务工作，客户投诉率明显下降。严格按照监管要求加强服务收

费项目梳理和管理，规范服务收费。精心组织“2010年公众教育服务日”活动，向社会公众普及了金融知识。36家营业网点荣获“2010年度中国银行业文明规范服务千佳示范单位”称号。加强了对外宣传、舆情管理工作，有效提升了市场形象和品牌影响力。

(5) 加快科技建设步伐，保障能力进一步提高

新核心业务系统在10家分行成功切换上线，在14家新建分行和北京大兴华夏村镇银行有限责任公司直接投产使用。加大系统开发力度，按时完成人行二代支付系统等重点项目开发上线。强化信息系统日常监控管理和风险排查，健全应急协调机制，有力保障了生产系统的稳定运行。

2、公司营业收入、营业利润的构成情况

报告期内，公司实现营业收入24,478,895千元，营业利润8,027,843千元。

(1) 按业务种类划分

(单位：人民币千元)

业务种类	业务收入
贷款	18,110,335
拆借	-74,155
存放央行及同业	-1,944,033
买入返售卖出回购业务	3,930,318
债券投资	2,714,359
手续费、佣金	1,444,872
其他业务	297,199
合计	24,478,895

(2) 按地区划分

(单位：人民币千元)

	营业收入	营业利润
华北、东北地区	9,394,949	789,322
华东地区	7,482,509	3,605,987
华中、华南地区	4,034,954	1,671,066
西部地区	3,566,483	1,961,468
合计	24,478,895	8,027,843

(3) 报告期内主营业务及其结构与前一报告期比较情况

公司根据中国人民银行及中国银行业监督管理委员会批准的经营范围开展各项业务活动，其中存贷款业务、债券投资业务、存放拆放同业业务以及结算、代理等业务为公司收入的主要来源。报告期内不存在对利润产生重大影响的其他业务经营活动。

3、公司财务状况和经营成果

(1) 主要财务指标增减变动幅度及其原因

(单位：人民币千元)

主要财务指标	报告期末	较上年度期末 (%)	主要原因
总资产	1,040,230,442	23.04	贷款等资产业务增长
总负债	1,004,734,562	23.25	存款等负债业务增长
股东权益	35,495,880	17.40	净利润增加

主要财务指标	报告期	较上年同期 (%)	主要原因
营业收入	24,478,895	42.90	业务规模增长、收入增加
营业利润	8,027,843	66.86	业务规模增长、资产盈利能力提高
净利润	5,989,582	59.29	业务规模增长、资产盈利能力提高

(2) 比较式会计报表中变化幅度超过 30%以上项目的情况

(单位：人民币千元)

主要会计科目	报告期末	增减幅度 (%)	主要原因
现金及存放中央银行款项	141,399,550	55.26	现金及存放中央银行款项增加
贵金属	-	-100.00	贵金属业务减少
拆出资金	36,485,612	59.40	拆出资金增加
交易性金融资产	106,446	-86.10	交易性金融资产减少
应收利息	2,917,284	85.30	应收利息增加
应收款项类投资	5,850,000	357.03	应收款项类投资增加
投资性房地产	39,129	-84.91	投资性房地产减少
固定资产	5,900,666	32.03	固定资产增加
拆入资金	10,983,960	79.44	拆入资金增加
交易性金融负债	-	-100.00	交易性金融负债减少
衍生金融负债	1,421	-81.87	衍生金融负债业务减少
吸收存款	767,622,249	31.97	存款规模增长
应付职工薪酬	2,055,212	81.89	应付职工薪酬增加
应付利息	4,879,028	45.92	应付利息增加
其他负债	9,193,240	31.25	其他负债增加
盈余公积	2,382,657	33.61	计提盈余公积
未分配利润	5,435,160	156.97	本年净利润转入
利息收入	43,368,300	33.41	资产规模增长、利差扩大
手续费及佣金收入	1,791,680	37.41	中间业务增长、收入增加
投资收益	-19,198	-118.95	差价损益减少
公允价值变动收益	22,788	151.95	交易性金融工具公允价值变动
业务及管理费	10,626,584	38.22	业务规模增长、机构增加
其他业务成本	10,594	73.96	其他业务成本增加
营业外支出	79,186	121.83	营业外支出增加
所得税费用	2,018,371	89.10	利润总额增加

4、公司现金流量情况分析

2010 年公司现金及现金等价物净流量为现金净流入 194.42 亿元。其中，经营活动产生的现金净流入 232.75 亿元，主要原因是存款规模稳定增长，公司按照资产负债调控计划，适度安排贷款投放和资金使用，保持资产负债总体平衡和结构合理。投资活动产生的现金流量净额为现金净流出 23.07 亿元，主要是固定资产投资增加。筹资活动产生的现金流量净额为现金净流出 15.22 亿元，主要是公司利润分配及偿还到期次级债。

5、非财务信息的讨论分析

面对激烈的市场竞争，公司大力加强客户服务能力和研发创新能力建设，努力提高综合竞争力，取得了一般性存款增速位居同业前列、市场占比较年初提高等初步成效。

加快服务渠道建设。全年新增营业机构 45 家，10 家分行财富管理中心正式营业，自助设备、POS、TPOS 布放速度加快，网上银行、电话银行功能进一步丰富，立体化服务网

络逐步形成。加大客户开发和服务力度，客户群体不断壮大。对公重点客户、个人贵宾客户、信用卡贵宾客户、国际结算有效客户实现较大幅度增长，新增网银客户比 2009 年新增数翻了一番。

加强产品研发推广、打造产品业务品牌取得一定成效，产品体系和特色不断丰富。加快新产品推出步伐，丰富了产品体系。供应链金融产品进一步丰富，汽车供应链金融试点取得初步效果；加大特色卡推广力度，商旅卡、ETC 卡实现较快增长；“环球智赢”品牌荣获“最佳国际金融服务奖”等 5 个奖项；“票 e 达”业务量在同业排名靠前，被人行授予“业务拓展奖”；网上银行荣获有关媒体评出的“最具成长性奖”；信用卡荣获中国银联“合作创新奖”。

6、主要控股公司及参股公司的经营情况及业绩分析

2010 年 12 月，北京大兴华夏村镇银行有限责任公司开业，公司持有其 100% 股份。截至 2010 年 12 月 31 日，北京大兴华夏村镇银行有限责任公司各项业务发展良好。

截至 2010 年 12 月 31 日，公司对中国银联股份有限公司的投资余额为人民币 8125 万元，占该公司股权的 2.13%，该公司自 2002 年 3 月成立以来，业务稳步发展。

2008 年 3 月，VISA 国际组织重组后，在美国证券交易所公开上市。截至 2010 年 12 月 31 日，本公司共持有 VISA 国际组织股权 1999 股。根据 VISA 国际组织董事会决定，本公司持有的股权自 VISA 国际组织重组上市后，3 年内不能出售。

7、同公允价值计量相关的内部控制制度、与公允价值计量相关的项目

2010 年，公司对交易性金融资产和可供出售金融资产采用公允价值计量，公允价值采取报价、成交价或收益率曲线法确定。其中：人民币债券收益率曲线采用中央国债登记结算有限责任公司编制公布的收益率曲线，外币债券收益率曲线采用彭博系统提供的收益率曲线。

与公允价值计量相关的项目¹

单位²：万元

项 目 (1)	期初数 (2)	本期公允价值变动 损益 (3)	计入权益的累计 公允价值变动 (4)	本期计提 的减值 (5)	期末数 (6)
金融资产					
其中：1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 ³	79,047.26	1,636.00	-	-	13,249.99
其中：衍生金融资产	2,421.56	183.80	-	-	2,605.36
2. 可供出售金融资产	1,164,073.85	-	-7,160.27	-3,832.24	1,485,948.20
金融资产小计	1,243,121.11	1,636.00	-7,160.27	-3,832.24	1,499,198.19
金融负债	833.28	642.81	-	-	142.11
投资性房地产	-	-	-	-	-
其他 ⁴	-	-	-	-	-
合计 ⁵	1,243,121.11	1,636.00	-7,160.27	-3,832.24	1,499,198.19

注：1、本表不存在必然的勾稽关系。2、单位统一折算成人民币。3、含衍生金融资产。4、其他中金额重大的项目，可以在表中单独列示。5、“合计”不含“金融负债”。

8、公司控制的特殊目的主体情况

不适用。

（二）对公司未来发展的展望

1、未来经营环境变化

2011年是“十二五”规划的开局之年。我国将以科学发展为主题，以加快转变发展方式为主线，以结构调整作为加快转变经济发展方式的主攻方向；实施积极的财政政策和稳健的货币政策，增强宏观调控的针对性、灵活性、有效性，信贷资金将更多投向实体经济特别是“三农”和中小企业。在可以大有作为的重要战略机遇期，我国经济形势和经济政策的变化，将进一步促进银行转变发展方式，加快结构调整，提高发展质量和效益，实现科学发展。

新的一年，公司既面临着我国全面实施“十二五”规划、实施积极财政政策、加快经济结构调整、加快转变发展方式所带来的前所未有的良好发展机遇，也面临着我国实施稳健货币政策、利率市场化进程加快、监管更趋严格所带来的种种经营压力与挑战，主要表现在“慢、紧、高、难”四个方面。“慢”，就是随着经济结构的调整和发展方式的转变，经济增长速度将会有所减慢，相应地贷款增长速度也会慢下来。“紧”，就是在监管新规即将实施、监管更趋严格的条件下，营运资金和信贷资源都会越来越紧，存、贷款组织形势都会更加严峻。“高”，就是在流动性收紧、利率上行的趋势下，融资成本会走高，风险发生的可能性会变高。“难”，就是在上述条件下，面对激烈的市场竞争，经营发展会更难。

在银行业的存款趋于紧张、流动性压力增大、贷款规模趋紧的环境下，公司将立足万亿资产新起点、抓住新机遇、攻坚克难，切实转变市场营销方式，切实加大客户开发力度，切实加强风险管控，提高对风险与收益的把控能力，紧紧瞄准提升综合竞争力的目标，迎难而上，埋头苦干，力争经营发展迈上新的台阶。

2、新年度经营计划及公司采取的主要措施

（1）新年度公司经营目标

- 资产总额达到 12380 亿元以上
- 年末不良贷款率控制在 1.12%以内

（2）新年度公司主要措施

2011年公司坚持科学发展，以加快转变发展方式为主线，以全面提升合规运行能力、优质服务能力、持续盈利能力为全年工作重点，牢牢抓住“十二五”新的战略机遇期，起好步、开好局，多快好省完成董事会下达的各项经营任务。公司将着重抓好以下几方面的工作：

① 深化精细化管理，进一步提升盈利水平

优化资源配置，提升资源使用效能。加强贷款调控，进一步完善贷款定价机制，加强定价管理，提高贷款收益率。优化费用配置，推动重点业务增长。加强全面成本管理，提高投入产出比。通过优化负债结构，节省利息支出，降低筹资成本。通过优化人力资源配置，提高劳动效率，节约人力使用，降低人力成本。通过优化机构、网点资源配置，提高网点业务产能、单产水平和人均效能。加强分支机构筹建专业化管理，提升筹建专业化水平，提高筹建效率、控制筹建成本。完善绩效考核机制，增强持续盈利能力。

② 深化结构调整，进一步打造经营特色

持续打造中小企业金融服务商，深入实施中小企业金融服务商战略，在服务好大客户基础上，坚定不移走服务中小型客户战略。进一步完善小企业金融全流程营销和风险控制

模式，进一步加大产品和服务研发力度，打造以“小、快、灵”为特点的小企业金融服务模式，进一步推进“精准营销、平台对接、链式开发”策略，建立小企业客户成长培育机制，提高专营服务水平，扩大客户基础。持续打造电子银行服务品牌，加快新网银上线速度和电子银行渠道建设步伐。持续打造特色分行，加大对特色分行发展的专业支持。持续优化业务结构，快速发展个人业务，稳步提升储蓄存款占比。不断优化公司贷款结构，严格限制并逐渐退出“两高一剩”贷款，不断提升战略性新兴产业贷款比重。大力发展国际业务、金融市场业务、资产托管业务、财富管理、信用卡等中间业务。

③ 深化服务体系建设，进一步提升服务水平

建立全员服务机制，举全行之力服务最广大客户群体。深化营销组织推动工作，进一步巩固和夯实大中型客户基础。加强对客户服务的支持和保障工作。全面提升标准化服务能力。加快产品研发推广，持续提升产品品牌竞争力。加大现有的融资共赢链、现金新干线、中小企业“小、快、灵”产品品牌、商旅卡、ETC卡、环球智赢、票e达等重点产品的推广力度，扩大业务量，提高产品使用率。加快机构和渠道建设，夯实客户服务基础。继续紧跟国家和区域发展战略规划，加快机构发展速度。加强网点服务设施标准化建设，改善网点服务形象，提升网点综合服务能力。

④ 深化内控建设，进一步提升合规运行水平

完善合规管理体制、机制，整合合规管理资源，形成协调、有序、高效的内部合规管理运行机制。深化全方位、全过程风险管理，建设全面风险管理体系。重点加强市场风险、流动性风险、操作风险和声誉风险管理。强化稽核、监察在风险防范中的作用。

3、为实现未来发展战略所需资金需求及使用计划、资金来源情况

近年来，监管机构对资本充足率的要求不断提高，公司自身的持续健康发展也需要更加充实和稳定的资本金。公司将根据发展的需要，制定更为详细的资本规划，并建立完善的资本补充机制，确保满足资本需求和监管要求。一是通过内部积累不断的补充资本实力，有效支撑业务的发展；二是按照国家允许的资本补充工具，适时实施资本融资，有效补充资本，拓展业务发展。

4、能对公司未来发展战略和经营目标的实现产生不利影响的所有风险因素

2011年全球经济复苏速度放缓，通货膨胀、全球流动性过剩等影响我国经济平稳较快发展的风险因素依然存在，公司将面临来自国内和国外的多方面的挑战。一方面，随着宏观调控和监管加强，对公司资产负债管理、风险定价、盈利能力等提出更高要求，同时，为落实稳健的货币政策，央行可能综合运用多种货币政策工具，更多运用差别存款准备金率进行动态调整，配合利率、存款准备金率、公开市场操作等货币政策工具发挥作用，也给公司的管理工作带来更大的难度。另一方面，全球流动性过剩所带来的通胀环境及全球金融市场波动对公司流动性风险管理和持续安全稳定发展带来挑战。

6.2 银行业务数据摘要

6.2.1 商业银行前三年主要财务会计数据

(单位：人民币千元)

项目	2010年		2009年	2008年
	境内审计	境外审计	境内审计	境内审计
资产总额	1,040,230,442	1,040,334,121	845,456,432	731,637,186
负债总额	1,004,734,562	1,004,728,049	815,222,247	704,215,830
存款总额	767,622,249	767,622,249	581,678,388	485,349,577

其中：企业活期存款	305,809,054	305,809,054	227,019,393	179,633,066
企业定期存款	234,430,295	234,430,295	172,055,771	144,485,251
储蓄活期存款	40,857,653	40,857,653	26,913,207	19,701,769
储蓄定期存款	73,038,732	73,038,732	56,621,312	43,916,985
其他存款	113,486,515	113,486,515	99,068,705	97,612,506
贷款总额	527,936,681	527,936,681	430,225,584	355,477,838
其中：正常贷款	521,682,644	521,682,644	423,768,319	348,990,658
不良贷款	6,254,037	6,254,037	6,457,265	6,487,180
同业拆入	10,983,960	10,983,960	6,121,271	7,688,164
贷款损失准备	13,073,253	13,073,253	10,773,337	9,809,864

资本构成及其变化情况

(单位：人民币亿元)

项目	2010年	2009年	2008年
资本净额	549.04	440.69	403.46
其中：核心资本净额	344.80	295.53	264.16
附属资本	204.24	145.16	139.30
风险加权资产净额	5,187.22	4,318.69	3,540.01
核心资本充足率(%)	6.65	6.84	7.46
资本充足率(%)	10.58	10.20	11.40

6.2.2 商业银行前三年主要财务指标

主要指标(%)	标准值	2010年		2009年		2008年	
		期末	平均	期末	平均	期末	平均
资产利润率		0.64	0.61	0.48	0.44	0.46	0.54
资本利润率		16.87	16.39	12.44	11.52	11.20	20.79
资本充足率	≥8%	10.58	10.54	10.20	10.59	11.40	9.03
核心资本充足率		6.65	6.64	6.84	7.02	7.46	5.33
不良贷款率		1.18	1.32	1.50	1.61	1.82	2.04
存贷款比例	人民币	66.90	69.66	71.28	72.74	71.64	71.77
	外币	73.01	77.42	51.47	43.28	29.23	55.62
	折人民币	≤75%	67.00	69.76	70.97	72.30	70.44
资产流动性比例	人民币	38.10	37.30	28.68	38.60	52.90	45.32
	外币	78.20	72.34	97.61	112.66	67.87	60.55
单一最大客户贷款比例	≤10%	5.29	5.22	4.79	4.74	3.72	5.01
最大十家客户贷款比例	≤50%	35.83	34.96	33.99	31.20	27.48	36.56
拨备覆盖率		209.04	190.21	166.84	156.64	151.22	125.77
成本收入比		43.41	44.06	44.88	43.97	41.41	39.21

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

迁徙率数据列表：

项目(%)	2010年	2009年	2008年
正常类贷款迁徙率	1.97	3.85	5.92
关注类贷款迁徙率	34.09	21.04	14.41

次级类贷款迁徙率	67.42	28.14	62.61
可疑类贷款迁徙率	46.75	32.49	41.08

6.2.3 分支机构情况

机构名称	营业地址	机构数	职员数	资产规模 (人民币万元)
总行	北京市东城区建国门内大街 22 号		1,119	23,400,361
北京分行	北京市西城区金融大街 11 号	48	1,551	11,628,646
南京分行	南京市中山路 81 号	20	669	4,421,043
杭州分行	杭州市庆春路 73 号	23	820	5,342,400
上海分行	上海市浦东南路 256 号	24	686	5,211,237
济南分行	济南市纬二路 138 号	27	968	3,852,841
昆明分行	昆明市威远路 98 号	19	529	2,487,202
深圳分行	深圳市福田区深南中路 3037 号南光捷佳大厦裙楼 1-4 层	18	498	3,733,624
沈阳分行	沈阳市沈河区青年大街 51 号	12	398	1,778,724
广州分行	广州市天河区华夏路 13 号中国名牌商品大厦首层、十五至十九层	13	477	2,429,776
武汉分行	武汉市武昌区民主路 786 号华银大厦	16	506	3,990,833
重庆分行	重庆市江北区北滨一路 368 号	14	458	4,597,122
成都分行	成都市武侯区航空路 1 号 1 栋	12	389	2,141,909
西安分行	西安市长安北路 111 号	9	294	2,267,518
乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市东风路 15 号	6	210	1,100,580
大连分行	大连市中山区同兴街 25 号	10	336	2,420,853
青岛分行	青岛市市南区东海西路 5 号甲 1 层	14	465	1,796,050
太原分行	太原市迎泽大街 113 号	12	443	3,559,423
温州分行	温州市车站大道神力大厦	11	358	1,427,707
福州分行	福州市鼓楼区古田支路 1 号华夏大厦 (1#、2#裙楼一至五层)	8	303	945,981
呼和浩特分行	呼和浩特市回民区中山西路 1 号首府广场	7	301	1,112,079
天津分行	天津市河西区滨水道增 9 号环渤海发展中心 E 座	11	335	1,808,587
石家庄分行	石家庄市辖区中山西路 48 号	14	482	2,318,897
宁波分行	宁波市江东区百丈东路 787 号	5	213	963,485
绍兴分行	绍兴市延安路 260 号	5	169	714,531
南宁分行	南宁市民族大道 85 号南丰大厦	5	166	809,972
常州分行	常州市和平北路 162 号	4	149	659,582
苏州分行	苏州市干将西路 1296 号	12	383	3,976,129
无锡分行	无锡市新生路 105 号	11	368	1,654,139
长沙分行	长沙市五一路 389 号华美欧国际大厦	1	90	884,534
合肥分行	合肥市濉溪路 278 号财富广场 C 座	1	94	198,939
厦门分行	厦门市思明区湖滨南路 62 号建设科技大厦 1-8 层	1	6	-
镇江分行	镇江市解放路 288 号	1	71	396,267
总计		394	14,304	104,030,971

6.2.4 报告期贷款资产质量情况

1、报告期内贷款资产质量情况：

(单位：人民币千元)

五级分类	金额	占比 (%)	与上年同期相比增减 (%)
正常贷款	512,514,230	97.08	24.63
关注贷款	9,168,414	1.74	-26.90
次级贷款	3,115,704	0.59	-8.02
可疑贷款	2,066,238	0.39	0.33
损失贷款	1,072,095	0.20	6.12
合计	527,936,681	100.00	22.71

2、重组贷款、逾期贷款情况：

(单位：人民币千元)

分类	期初余额	期末余额	所占比例 (%)
重组贷款	330,851	22,167	0.00
逾期贷款	6,199,207	4,045,241	0.77

6.2.5 贷款减值准备的计提和核销情况

(单位：人民币千元)

	境内审计数	境外审计数
期初余额	10,773,337	10,773,337
报告期计提	4,173,512	4,173,512
已减值贷款利息冲转	178,784	178,784
报告期收回	75,079	75,079
报告期核销	1,756,694	1,756,694
报告期转出	13,197	13,197
期末余额	13,073,253	13,073,253

贷款减值准备的计提方法：

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

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

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

6.2.6 应收利息情况

(单位：人民币千元)

项目	期初余额	本期增加	本期收回	期末余额
应收利息	1,574,324	184,776,754	183,433,794	2,917,284

应收利息坏账准备的提取情况：

2010年，公司对应收利息进行检查，不存在减值，因此未计提坏账准备。

坏账核销程序与政策:

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

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

6.2.7 收入结构情况

(单位：人民币千元)

业务种类	数额	所占比例 (%)	与去年同期相比增减 (%)
贷款利息收入	27,009,089	59.45	28.80
拆放同业利息收入	193,436	0.43	-28.81
存放中央银行款项利息收入	1,493,828	3.29	35.84
存放同业利息收入	38,992	0.09	92.78
债券投资利息收入	2,737,540	6.02	0.58
手续费收入	1,791,680	3.94	37.41
其他业务	12,169,432	26.78	57.61
合计	45,433,997	100.00	33.20

6.2.8 贷款投放情况

1、贷款投放按行业分布情况

报告期末，公司对公贷款行业分布前 10 位为制造业，批发和零售业，租赁和商务服务业，房地产业，交通运输、仓储和邮政业，建筑业，电力、燃气及水的生产和供应业，采矿业，水利、环境和公共设施管理业，住宿和餐饮业，余额合计 451,300,802.85 千元，占贷款总额的 85.48%。

2、贷款投放按地区分布情况

(单位：人民币千元)

地区分布	年末		年初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
华北及东北地区	188,774,432	35.76	155,495,626	36.14
华东地区	179,226,699	33.95	149,399,356	34.73
华南及华中地区	88,378,681	16.74	64,896,267	15.08
西部地区	71,556,869	13.55	60,434,335	14.05
合计	527,936,681	100.00	430,225,584	100.00

3、前十名贷款客户情况

报告期内，公司严格控制贷款集中风险，前十大客户贷款余额合计 196.71 亿元，占期末贷款余额的 3.73%，占资本净额的 35.83%，控制在监管要求之内。

4、贷款担保方式分类及占比

(单位：人民币千元)

担保方式	2010年		2009年	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	96,002,820	18.18	71,725,179	16.67
保证贷款	180,686,867	34.22	145,367,786	33.79
附担保物贷款	251,246,994	47.60	213,132,619	49.54
—抵押贷款	191,879,598	36.35	164,668,702	38.28
—质押贷款	59,367,396	11.25	48,463,917	11.26
合计	527,936,681	100.00	430,225,584	100.00

6.2.9 抵债资产

(单位：人民币万元)

类别	年末		年初	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
房产	53,756.96	22,371.98	67,566.11	27,356.40
土地使用权				
股权	1,619.11	1,569.13	5,560.56	4,285.28
汽车				
其他	3,654.05	3,055.86	3,781.24	3,048.00
合计	59,030.12	26,996.97	76,907.91	34,689.68

6.2.10 主要存款与贷款结构情况

1、主要存款及利率情况

(单位：人民币万元，%)

项目	平均余额	平均利率
企业活期存款	24,364,248	0.66
企业定期存款	30,815,275	1.88
储蓄活期存款	2,790,247	0.39
储蓄定期存款	6,745,307	2.03
合计	64,715,077	1.38

2、主要贷款及利率情况

(单位：人民币万元，%)

项目	平均余额	平均利率
一年以内短期贷款	25,531,318	5.50
中长期贷款	24,551,615	5.21
合计	50,082,933	5.36

注：一年以内短期贷款包括贴现。

6.2.11 持有的金融债券情况

(单位：人民币万元)

类别	金额
政策性金融债	1,961,723
商业银行金融债	119,427

类别	金额
证券公司金融债	9,432
财务公司金融债	30,000
国际金融公司金融债	5,000
商业银行次级债	139,000
保险公司次级债	65,000
商业银行混合资本债券	90,000
合计	2,419,582

其中，重大金融债券的情况：

(单位：万元)

债券名称	类别	币种	面值 (原币)	年利率 (%)	到期日	计提减值准备 (原币)
高盛公司	证券公司金融债	欧元	500	1.2480	2011-05-11	119
摩根士丹利	证券公司金融债	美元	500	0.5391	2011-01-18	121
花旗集团	商业银行金融债	美元	1000	0.4284	2014-03-07	293
原贝尔斯登有限公司	证券公司金融债	美元	200	0.4769	2012-02-01	29
	合计折人民币		15,610			3,968

6.2.12 报告期委托理财、资产证券化、各项代理、托管等业务的开展和损益情况

1、委托理财业务的开展和损益情况

2010年，公司委托理财业务快速发展，共发行创盈、慧盈、增盈、卓越等理财产品618期，发行规模达到884.67亿元，全年实现理财中间业务收入2.36亿元，比上年增加1.66亿元，增长237.14%。

2、资产证券化业务的开展和损益情况

不适用。

3、各项代理业务的开展和损益情况

2010年，公司各项代理业务发展良好，主要体现在：一是公司基金代销规模增加，共代销产品439只，比年初增加194只，增长79.18%。基金销售规模28.63亿元，全年实现手续费收入3053.91万元。二是公司代理销售保险4.94亿元，同比增长182.29%，实现手续费收入1187万元，同比增加53.56%。三是公司代理销售黄金6.63亿元，同比增长36.98%。

4、托管业务的开展和损益情况

2010年，公司托管业务快速发展，全年新增托管项目108个，托管规模达到1009.70亿元，实现手续费收入7731.93万元，比上年增加4173.93万元，增长117.31%。

6.2.13 持有的衍生金融工具情况

(单位：人民币千元)

类别	合约 / 名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率掉期合约	-	-	-
货币掉期合约	10,126,887	5,477	-
未交割即期外汇合约	2,816,701	-	1,421
远期合约	11,334,259	20,577	-

利率期权	-	-	-
合计		26,054	1,421

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

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

6.2.14 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

报告期末，可能对财务状况与经营成果造成重大影响的主要表外业务情况如下：

（单位：人民币千元）

项目	年末	年初
信贷承诺	237,630,308	175,138,208
其中：		
不可撤消的贷款承诺	-	-
银行承兑汇票	191,863,217	149,350,212
开出保函	7,223,573	4,844,867
开出信用证	25,569,446	11,218,362
未使用的信用卡额度	12,974,072	9,724,767
租赁承诺	2,867,842	2,336,792
资本性支出承诺	172,883	398,536

6.2.15 各类风险和风险管理情况

1、信用风险状况的说明

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

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

（3）报告期内信用风险管理措施。报告期内，本公司紧紧围绕“调结构、控风险、创效益、促发展”的核心工作目标，持续强化信用风险管理，确保授信业务健康发展，一是积极应对国家宏观政策、监管政策和市场变化，抓好信贷政策的有效执行与落实，确保信贷投放平稳及结构优化；二是严格授信准入管理，强化贷后检查与预警，加快低质客户退出，有效防控新增违约风险；三是加快问题贷款处置，积极探索问题贷款清收处置手段的多样化，提高综合运用多种方式清收处置的能力；四是完善合规运行管理机制，严格责任追究，严控授信业务案件发生；五是梳理完善贷后管理、加强异地机构运行管理、有效执行“三法一指引”，规范授信业务全流程操作；六是加强产能过剩行业、房地产贷款、政府融资平台贷款等重点业务风险管理，确保风险可控、结构优化。

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

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

(5) 信用风险基本情况

信用敞口。报告期末，在不考虑可利用的担保物或其他信用增级的情况下，本公司表内外信用风险敞口合计为 12665.58 亿元。其中，表内业务风险敞口 10289.28 亿元，占比 81.24%；表外业务风险敞口 2376.30 亿元，占比 18.76%。

风险集中度。报告期末，公司最大单一法人客户贷款余额 29.03 亿元，占资本净额的 5.29%；最大十家单一法人客户贷款余额 196.71 亿元，占资本净额的 35.83%。贷款行业、地区分布情况见本报告“贷款投放情况”。

不良贷款行业、地区分布。报告期末，公司各行业不良贷款率超过对公客户不良贷款平均比例（1.24%）的主要是农林牧渔业 2.59%、居民服务和其他服务业 2.97%、信息传输、计算机服务和软件业 1.41%、批发和零售业 1.32%、房地产业 2.54%、制造业 1.92%，农林牧渔业、居民服务和其他服务业不良贷款率比较高的主要原因是这些行业的贷款总额相对较低。公司各地区不良贷款率超过公司不良贷款平均比例（1.18%）的是华南及华中地区 1.36%、华北及东北地区 1.35%，华东地区、西部地区不良贷款率低于公司不良贷款总体比例。

(6) 2011 年信用风险管理措施。2011 年，面对新形势下的机遇和挑战，公司将进一步提升风险管控能力，确保信贷业务健康发展，一是积极贯彻国家宏观政策和监管政策要求，抓好信贷政策的有效执行与落实，确保信贷投放平稳；持续优化信贷投放结构、行业结构、区域结构，并主动防控风险。二是严格“三法一指引”的有效执行，并进一步强化授信全过程管理和关键节点管理。三是强化产能过剩行业、政府融资平台贷款、房地产贷款、中长期项目贷款、集团客户贷款等重点业务风险管控，严防系统性风险。四是加大问题贷款新增防控力度，加快存量问题贷款处置，全面提升信贷资产质量。五是强化重点业务的差别化管理，加强信用风险管理工具的研究和使用，提高风险识别、评估水平，切实提升风险管控与服务发展的能力。

2、流动性风险状况的说明

流动性风险是指银行虽有清偿能力但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产的增长或支付到期债务的风险。

2010 年公司根据国家宏观调控政策和市场走势变化，结合自身资金来源运用匹配情况，加强吸收存款、同业存款、国库现金存款等主动性负债运作，积极扩大负债规模和产品品种；加强资产负债调控，做好资金来源运用的匹配；合理安排投资期限、品种结构，保持充足的流动性储备；继续完善流动性风险管理体系和制度建设，实行以缺口分析为基础，头寸管理、指标管理、缺口管理相结合，压力测试和应急演练相配套的方法，加强日常监控，通过定期报告制度，及时报告流动性风险现状及管理措施，定期进行压力测试和应急演练，确保全行流动性安全。

2010 年末公司本外币流动性比例分别为 38.10%和 78.20%，本外币存贷比为 67.00%，符合监管要求。

2011 年，面对新形势下的机遇和挑战，公司将进一步提升流动性风险管控能力，确保全行流动性安全。一是做好日常流动性管理，加强政策研究和市场形势分析，密切关注央行货币政策工具出台时机，进一步提高政策敏感度，提前安排好资金。二是进一步完善制度体系建设，提高压力测试技术水平，拓展流动性缺口管理范围，丰富内部流动性监测指标。三是推动流动性风险管理系统建设，加强流动性风险管理工具的建设和使用，提升流动性风险计量能力。

3、市场风险状况的说明

(1) 市场风险类别。本公司承担的市场风险包括利率风险和汇率风险。

利率风险。本公司存在利率风险的业务主要有：存款、贷款、债券业务、拆借/回购、利率互换、远期外汇交易和掉期外汇交易等。本公司拆借/回购业务期限在 6 个月以内，利率互换用于理财产品的风险对冲，代客远期外汇交易及时平盘，掉期外汇交易期限在 1 个月以内，利率风险主要体现为银行账户利率重定价风险和债券资产利率风险。

汇率风险。本公司存在汇率风险的业务（资产）主要有：即期、远期及掉期外汇交易、黄金及白银交易和外汇资本金项目（含外汇利润及准备金）。本公司开办代理黄金及白银交易业务，黄金及白银自营业务规模较小，汇率风险主要集中于外汇交易业务。

(2) 2010 年末总体市场风险水平和风险头寸。2010 年末，公司银行账户人民币及美元利率重定价期限总缺口为 414.69 亿元，如果利率曲线整体上升 100 个基点，未来一年公司净利息收入将增加 4.37 亿元；债券资产余额（敞口面值）803.41 亿元，平均久期 3.89 年，基点价值（PV01）3078.31 万元人民币；外汇总敞口为 17.37 亿元人民币，累计外汇敞口头寸比例为 3.15%，如果各外汇币种兑人民币汇率整体升值 1%，将产生收益 1737 万元。

(3) 2010 年市场风险资本状况。

公司 2010 年末交易账户总头寸为 18.69 亿元人民币，按照《商业银行资本充足率管理办法》有关要求，无需计提市场风险资本。

(4) 2010 年度市场风险管理情况。

公司由独立的市场风险管理部门负责全行市场风险识别、计量、监测和控制，2010 年主要从以下三方面积极推进市场风险管理工作：一是致力于完善市场风险管理政策、程序和要求，按照“面向监管、面向经营”两条主线推进市场风险管理工作，制定下发了《华夏银行 2010 年市场风险管理策略》、《华夏银行 2010 年市场风险管理工作指导意见》；为加强策略的指导作用，推动建立了利率汇率联席分析会议机制，促进市场风险策略有效落实。二是加强市场动态跟踪分析与提示预警，严格风险限额管理，逐日进行监控；定期进行经济形势回顾和市场预测，通过多种形式向业务部门和分支行进行传导；提高风险识别能力和市场敏感性，加强深度分析，支持业务经营决策。三是根据外部监管要求和内部管理需要，借鉴国内外同业经验，完善市场风险计量技术，推进市场风险计量指标体系建设，提高市场风险管理工具的应用能力。建立健全以日报、旬报、月报、季报和年报为主，专题报告和风险提示为辅，面向高级管理层、董事会和监管机构等不同对象的全面市场风险管理报告体系。

(5) 2011 年可能面临的市场风险及应对策略。2011 年，预期全球经济将缓慢复苏，美元及主要货币利率将维持低位，区域经济恢复不平衡，部分国家主权债务风险将加剧。国内货币政策由适度宽松变为稳健，经济结构和产业结构调整深化，央行将采用存款准备金率、存贷款基准利率等手段进行综合调控，信贷规模将被严格控制，利率进入加息通道，人民币升值压力犹存。基于上述市场预期判断，结合本公司 2011 年总体经营目标，2011 年市场风险管理应对策略包括：一是强化风险管理与业务经营互动，增强市场风险与其他风险类别之间的管理协作，提高宏观政策、市场环境、风险指标的跟踪分析能力，加强对业务的指导力度；二是调整加息周期下资产负债结构，稳定债券规模，控制利率风险；做好结售汇管理工作，加强报价、平盘、敞口及限额管理，控制汇率风险。三是进一步完善制度体系建设，强化横、纵向管理联系链条，完善市场风险快速反应机制，扩大同业交流渠道，研究制定市场风险应急预案，加强培训，提高风控人员管理和深入分析能力；四是健全并完善市场风险计量指标体系，开展 VaR 等计量模型的事后检验，推进市场风险管理信息系统建设工作，加强计量方法及工具的运用和推广，提升风险计量能力。

4、操作风险状况的说明

2010 年度操作风险状况及风险管理措施。2010 年，公司面临的主要操作风险为案件风险。公司操作风险管理工作围绕公司主要经营活动和重点、热点问题，按照银监会监管要求，强化案件防控体系建设，积极落实内控和案防执行年活动，将操作风险控制可在承受范围内。采取的主要措施为：

一是完善操作风险点库，强化操作风险控制与监测，强化“全员、全程、全方位”管理，逐步运用操作风险评估机制，降低操作风险发生概率。

二是发挥防范操作风险“三道防线”作用，增强操作风险防控力度，加强风控理念传导，强化风险监督检查，操作风险管理架构进一步完善。

三是加强对信息科技风险识别和评估，完善信息科技风险管理制度体系，为经营管理提供支持和保障的能力进一步增强。

2011 年可能面临的的操作风险及应对策略。2011 年，世界经济复苏的不稳定性和不确定性，以及通胀压力等挑战，都显示我国宏观经济平稳运行将面临复杂形势，风险防控工作面临诸多新情况和困难，以案件风险为主的的操作风险仍然突出。公司结合 2011 年总体经营目标和全行五年发展规划要求，提出 2011 年操作风险管理策略：按照“监管指引”要求，围绕全行工作目标，着力推进“全员、全方位、全过程”的全面风险管理目标，努力实现风险管理服务业务，服务一线，服务经营理念；全面推行操作风险“三道防线”理念，重点发挥专业条线作为防范操作风险“第一道防线”作用，着力提升基层行操作风险管理水平；做好操作风险管理工具与方法实际应用工作，加强操作风险数据的收集分析，注重过程管理，强化操作风险关键节点的风险提示和应对，确保风险管理创造效益能力进一步提升。

6.3 报告期内投资情况

6.3.1 募集资金使用情况

适用 不适用

6.3.2 变更项目情况

适用 不适用

6.4 非募集资金项目情况

适用 不适用

6.5 董事会对会计师事务所“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

6.6 董事会本次利润分配或资本公积金转增预案

公司前三年现金分红的数额、与净利润的比率

(单位：人民币千元)

分红年度	现金分红的数额(含税)	分红年度合并报表中归属于上市公司股东的净利润	占合并报表中归属于上市公司股东的净利润的比率(%)
2007 年	462,000	2,101,189	21.99
2008 年	648,768	3,070,838	21.13
2009 年	648,768	3,760,227	17.25

公司聘请的京都天华会计师事务所有限公司、安永会计师事务所出具了标准无保留意见的审计报告。母公司 2010 年度经境内外会计师事务所审计后的净利润为

5,993,082,291.72 元。

根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露规范问答第 4 号——金融类公司境内
外审计差异及利润分配基准》（证监会计字[2001]58 号）、《金融企业呆账准备提取管理办
法》（财金[2005]49 号）及《华夏银行股份有限公司章程》的规定，母公司以经境内会
计师事务所审计后的净利润为基础提取法定盈余公积；年度终了从净利润中提取一般准备，
用于弥补尚未识别的可能性损失；以经境内外会计师事务所审计后的可供股东分配利润为
基础向股东分配普通股股利。现提出母公司 2010 年度利润分配预案如下：

（一）按境内会计师事务所审计后 2010 年度净利润 5,993,082,291.72 元的 10%提取
法定盈余公积 599,308,229.17 元。

（二）根据财政部《金融企业呆账准备提取管理办法》（财金[2005]49 号）的规定，
一般准备余额不低于承担风险和损失资产期末余额的 1%。2010 年度拟提取一般准备
1,421,480,117.62 元，提取后符合财政部要求。

（三）向股东分配普通股股利：2010 年度股利分配按总股本 4,990,528,316 股为基
数，每 10 股现金分红 2.00 元（含税），分配股利 998,105,663.20 元。2010 年度利润分
配后剩余的未分配利润留待以后年度进行分配。

以上利润分配预案须经公司 2010 年度股东大会审议通过后两个月内实施。

§7 监事会报告

监事会认为公司依法运作、财务情况、募集资金使用、收购与出售资产交易和关联交易
不存在问题。

§8 重要事项

8.1 收购资产

适用 不适用

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

1、公司持有其他上市公司发行的股票情况

证券代码	证券简称	初始投资金额 (人民币元)	占该公司股 权比例 (%)	期末账面价值 (人民币元)
V	Visa Inc.	1,296,655	0.0003	548,511.34

2、公司持有非上市金融企业情况

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

8.3 出售资产

适用 不适用

8.4 重大担保

适用 不适用

报告期内，公司除中国银监会批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项。

8.5 重大关联交易

1、报告期末，公司向持有公司 5%以上股份股东发放贷款情况如下：

(单位：人民币千元)

股东名称	持有股权(万股)	2010 年末贷款余额	2009 年末贷款余额
首钢总公司	69,764.69	900,000	900,000

2、报告期末，公司仍在履行的 3000 万元以上关联贷款余额 10.58 亿元，占贷款总额的 0.20%。

3、报告期末，公司持有本公司股东首钢总公司中期票据 8 亿元人民币，持有本公司股东国家电网公司及其关联企业中国电力财务有限公司债券 4 亿元人民币。

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

8.6 委托理财

适用 不适用

8.7 承诺事项履行情况

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

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

8.8 重大诉讼仲裁事项

报告期内，公司未发生对经营活动产生重大影响的诉讼仲裁事项。截至 2010 年 12 月 31 日，公司存在人民币 1000 万元以上的未决诉讼案件 41 件，涉及标的人民币 149034.38 万元，其中作为被告的未决诉讼案件 4 件，涉及标的人民币 5331.60 万元。报告期内，公司对未决被诉案件可能遭受的损失已经足额计提预计负债。

§9 财务报告

9.1 审计意见

公司 2010 年度财务会计报告经京都天华会计师事务所有限公司审计，注册会计师李欣、卫俏嫔签字，出具了“京都天华审字(2011)第 0707 号”标准无保留意见审计报告。安永会计师事务所对公司按国际财务报告准则编制的本年度补充财务报告根据国际审计准则审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

9.2 资产负债表、利润表、现金流量表、股东权益变动表（见附件）

9.3 会计政策变更及影响

2010年，公司不存在会计政策、会计估计变更以及重要的前期差错更正。

附件：资产负债表、利润表、现金流量表、股东权益变动表

董事长：吴建
华夏银行股份有限公司董事会
二〇一一年三月二十四日

资产负债表

编制单位: 华夏银行股份有限公司

2010年12月31日

单位: 人民币元

项 目	附注	期末数		期初数
		合并	母公司	
资产:				
现金及存放中央银行款项	五、1	141,399,550,009.36	141,387,869,599.92	91,071,727,975.04
存放同业款项	五、2	7,529,858,290.74	7,529,046,690.74	9,473,615,449.39
贵金属				532,884.62
拆出资金	五、3	36,485,612,200.00	36,485,612,200.00	22,889,762,110.00
交易性金融资产	五、4	106,446,265.00	106,446,265.00	765,724,114.14
衍生金融资产	五、5	26,053,598.57	26,053,598.57	24,215,651.59
买入返售金融资产	五、6	240,084,250,169.41	240,084,250,169.41	209,952,003,989.19
应收利息	五、7	2,917,283,614.95	2,917,283,614.95	1,574,324,472.59
发放贷款和垫款	五、8	514,863,428,181.77	514,863,428,181.77	419,452,246,994.81
可供出售金融资产	五、9	14,859,482,016.40	14,859,482,016.40	11,640,738,471.95
持有至到期投资	五、10	66,295,430,284.80	66,295,430,284.80	69,228,616,535.55
应收款项类投资	五、11	5,850,000,000.00	5,850,000,000.00	1,280,000,000.00
长期股权投资	五、12	81,798,511.34	181,798,511.34	81,818,134.62
投资性房地产	五、13	39,129,049.41	39,129,049.41	259,351,415.48
固定资产	五、14	5,900,665,595.23	5,897,919,079.70	4,469,127,966.37
递延所得税资产	五、15	1,693,338,001.56	1,692,306,568.94	1,343,513,860.52
其他资产	五、16	2,098,116,444.86	2,093,657,528.99	1,949,112,355.95
资产总计		1,040,230,442,233.40	1,040,309,713,359.94	845,456,432,381.81

资产负债表(续)

编制单位: 华夏银行股份有限公司

2010年12月31日

单位: 人民币元

项 目	附注	期末数		期初数
		合并	母公司	
负债:				
向中央银行借款				
同业及其他金融机构存放款项	五、18	93,579,712,379.03	93,671,144,224.47	82,255,990,275.64
拆入资金	五、19	10,983,960,411.25	10,983,960,411.25	6,121,271,469.95
交易性金融负债	五、20			496,000.00
衍生金融负债	五、5	1,421,141.27	1,421,141.27	7,836,803.81
卖出回购金融资产款	五、21	89,866,546,922.56	89,866,546,922.56	107,758,508,809.76
吸收存款	五、22	767,622,249,016.94	767,609,032,737.43	581,678,387,707.05
应付职工薪酬	五、23	2,055,211,542.69	2,054,917,695.06	1,129,894,677.60
应交税费	五、24	2,463,161,534.84	2,463,110,420.64	1,988,600,746.09
应付利息	五、25	4,879,027,891.34	4,879,484,837.98	3,343,623,556.01
预计负债	五、26	63,518,291.50	63,518,291.50	54,703,964.66
应付债券	五、27	24,020,000,000.00	24,020,000,000.00	23,870,000,000.00
递延所得税负债	五、15	6,513,399.65	6,513,399.65	8,562,714.97
其他负债	五、28	9,193,239,536.06	9,190,683,309.87	7,004,370,441.65
负债合计		1,004,734,562,067.13	1,004,810,333,391.68	815,222,247,167.19
股东权益:				
股本	五、29	4,990,528,316.00	4,990,528,316.00	4,990,528,316.00
资本公积	五、30	14,277,520,713.50	14,277,520,713.50	14,356,639,570.50
减: 库存股				
盈余公积	五、31	2,382,657,245.88	2,382,657,245.88	1,783,349,016.71
一般风险准备	五、32	8,410,013,782.14	8,410,013,782.14	6,988,533,664.52
未分配利润	五、33	5,435,160,108.75	5,438,659,910.74	2,115,134,646.89
股东权益合计		35,495,880,166.27	35,499,379,968.26	30,234,185,214.62
负债及股东权益总计		1,040,230,442,233.40	1,040,309,713,359.94	845,456,432,381.81

法定代表人:

行长:

财务负责人:

利润表

编制单位: 华夏银行股份有限公司

2010 年度

单位: 人民币元

项 目	附注	本期金额		上期金额
		合并	母公司	
一、营业收入		24,478,894,627.14	24,478,244,504.37	17,129,634,873.02
利息净收入	五、34	22,760,005,495.95	22,759,355,539.38	15,807,187,606.44
利息收入		43,368,300,405.22	43,368,256,873.31	32,506,467,609.37
利息支出		20,608,294,909.27	20,608,901,333.93	16,699,280,002.93
手续费及佣金净收入	五、35	1,444,871,949.51	1,444,871,783.31	1,024,434,531.36
手续费及佣金收入		1,791,679,806.36	1,791,679,612.66	1,303,901,402.45
手续费及佣金支出		346,807,856.85	346,807,829.35	279,466,871.09
投资收益	五、36	-19,197,608.49	-19,197,608.49	101,296,947.77
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益				
公允价值变动收益	五、37	22,788,088.50	22,788,088.50	-43,869,393.48
汇兑收益		154,813,931.43	154,813,931.43	127,317,825.26
其他业务收入	五、38	115,612,770.24	115,612,770.24	113,267,355.67
二、营业支出		16,451,051,164.15	16,445,869,806.77	12,318,369,892.84
营业税金及附加	五、39	1,601,863,889.18	1,601,863,863.68	1,247,371,302.51
业务及管理费	五、40	10,626,583,757.72	10,621,402,425.84	7,687,892,767.76
资产减值损失	五、41	4,212,009,489.38	4,212,009,489.38	3,377,016,000.91
其他业务成本		10,594,027.87	10,594,027.87	6,089,821.66
三、营业利润		8,027,843,462.99	8,032,374,697.60	4,811,264,980.18
加: 营业外收入	五、42	59,296,037.14	59,296,037.14	52,016,907.51
减: 营业外支出	五、43	79,185,531.63	79,185,531.63	35,695,636.72
四、利润总额		8,007,953,968.50	8,012,485,203.11	4,827,586,250.97
减: 所得税费用	五、44	2,018,371,478.77	2,019,402,911.39	1,067,359,405.29
五、净利润		5,989,582,489.73	5,993,082,291.72	3,760,226,845.68
六、每股收益				
(一) 基本每股收益	五、45	1.2002		0.7535
(二) 稀释每股收益	五、45	1.2002		0.7535
七、其他综合收益	五、46	-79,118,857.00	-79,118,857.00	-298,629,839.68
八、综合收益总额		5,910,463,632.73	5,913,963,434.72	3,461,597,006.00

法定代表人:

行长:

财务负责人:

现金流量表

编制单位: 华夏银行股份有限公司

2010 年度

单位: 人民币元

项 目	附注	本期金额		上期金额
		合并	母公司	
一、经营活动产生的现金流量:				
客户存款和同业存放款项净增加额		197,267,583,413.28	197,345,798,979.21	91,570,644,183.73
向中央银行借款净增加额				
向其他金融机构拆入资金净增加额				
收取利息、手续费及佣金的现金		25,579,140,768.92	25,578,947,565.29	17,062,621,859.53
收到其他与经营活动有关的现金		400,155,962.81	400,155,962.81	289,213,574.14
经营活动现金流入小计		223,246,880,145.01	223,324,902,507.31	108,922,479,617.40
客户贷款及垫款净增加额		99,325,937,783.02	99,325,937,783.02	76,847,521,434.19
存放中央银行和同业款项净增加额		42,537,778,876.32	42,535,812,556.62	12,328,474,973.73
向其他金融机构拆出资金净增加额		43,155,854,447.14	43,155,854,447.14	49,454,626,446.57
支付手续费及佣金的现金		346,807,856.85	346,807,829.35	279,466,871.09
支付给职工以及为职工支付的现金		4,171,179,736.24	4,170,857,860.66	3,278,110,468.04
支付的各项税费		3,541,881,605.83	3,541,870,119.35	2,205,490,016.60
支付其他与经营活动有关的现金		6,892,096,676.15	6,890,774,057.94	4,600,147,393.51
经营活动现金流出小计		199,971,536,981.55	199,967,914,654.08	148,993,837,603.73
经营活动产生的现金流量净额	五、47	23,275,343,163.46	23,356,987,853.23	-40,071,357,986.33
二、投资活动产生的现金流量:				
收回投资收到的现金		226,642,418,833.28	226,642,418,833.28	685,936,378,060.99
取得投资收益收到的现金				117,112,907.77
收到其他与投资活动有关的现金		25,192,957.85	25,192,957.85	9,533,030.63
投资活动现金流入小计		226,667,611,791.13	226,667,611,791.13	686,063,023,999.39
投资支付的现金		226,422,964,585.64	226,522,964,585.64	676,077,580,197.61
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		2,551,773,202.44	2,543,943,581.95	1,426,759,302.24
支付其他与投资活动有关的现金				
投资活动现金流出小计		228,974,737,788.08	229,066,908,167.59	677,504,339,499.85
投资活动产生的现金流量净额		-2,307,125,996.95	-2,399,296,376.46	8,558,684,499.54
三、筹资活动产生的现金流量:				
吸收投资收到的现金				
发行债券收到的现金		4,400,000,000.00	4,400,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金				
筹资活动现金流入小计		4,400,000,000.00	4,400,000,000.00	
偿还债务支付的现金		4,250,000,000.00	4,250,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		680,468,681.08	680,468,681.08	664,938,681.08
支付其他与筹资活动有关的现金		991,611,197.25	991,611,197.25	1,113,561,538.36
筹资活动现金流出小计		5,922,079,878.33	5,922,079,878.33	1,778,500,219.44
筹资活动产生的现金流量净额		-1,522,079,878.33	-1,522,079,878.33	-1,778,500,219.44
四、汇率变动对现金的影响额		-4,001,198.83	-4,001,198.83	181,318.68
五、现金及现金等价物净增加额		19,442,136,089.35	19,431,610,399.61	-33,290,992,387.55
加: 期初现金及现金等价物余额		58,989,287,016.95	58,989,287,016.95	92,280,279,404.50
六、期末现金及现金等价物余额	五、47	78,431,423,106.30	78,420,897,416.56	58,989,287,016.95

法定代表人:

行长:

财务负责人:

合并股东权益变动表

编制单位：华夏银行股份有限公司

2010 年度

单位：人民币元

项目	本期金额						上期金额					
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	4,990,528,316.00	14,356,639,570.50	1,783,349,016.71	6,988,533,664.52	2,115,134,646.89	30,234,185,214.62	4,990,528,316.00	14,655,269,410.18	1,407,326,332.14	5,406,956,315.68	961,276,515.70	27,421,356,889.70
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年年初余额	4,990,528,316.00	14,356,639,570.50	1,783,349,016.71	6,988,533,664.52	2,115,134,646.89	30,234,185,214.62	4,990,528,316.00	14,655,269,410.18	1,407,326,332.14	5,406,956,315.68	961,276,515.70	27,421,356,889.70
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）		-79,118,857.00	599,308,229.17	1,421,480,117.62	3,320,025,461.86	5,261,694,951.65		-298,629,839.68	376,022,684.57	1,581,577,348.84	1,153,858,131.19	2,812,828,324.92
（一）净利润					5,989,582,489.73	5,989,582,489.73					3,760,226,845.68	3,760,226,845.68
（二）其他综合收益		-79,118,857.00				-79,118,857.00		-298,629,839.68				-298,629,839.68
上述（一）和（二）小计		-79,118,857.00			5,989,582,489.73	5,910,463,632.73		-298,629,839.68			3,760,226,845.68	3,461,597,006.00
（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			599,308,229.17	1,421,480,117.62	-2,669,557,027.87	-648,768,681.08		376,022,684.57	1,581,577,348.84	-2,606,368,714.49	-648,768,681.08	
1. 提取盈余公积			599,308,229.17		-599,308,229.17			376,022,684.57		-376,022,684.57		
2. 提取一般风险准备				1,421,480,117.62	-1,421,480,117.62				1,581,577,348.84	-1,581,577,348.84		
3. 对股东的分配					-648,768,681.08	-648,768,681.08				-648,768,681.08		-648,768,681.08
4. 其他												
（五）股东权益内部结转												
1. 资本公积转增股本												
2. 盈余公积转增股本												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 一般风险准备弥补亏损												
5. 其他												
（六）其他												
四、本年年末余额	4,990,528,316.00	14,277,520,713.50	2,382,657,245.88	8,410,013,782.14	5,435,160,108.75	35,495,880,166.27	4,990,528,316.00	14,356,639,570.50	1,783,349,016.71	6,988,533,664.52	2,115,134,646.89	30,234,185,214.62

法定代表人：

行长：

财务负责人：

股东权益变动表

编制单位：华夏银行股份有限公司

2010 年度

单位：人民币元

项目	本期金额						上期金额					
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	4,990,528,316.00	14,356,639,570.50	1,783,349,016.71	6,988,533,664.52	2,115,134,646.89	30,234,185,214.62	4,990,528,316.00	14,655,269,410.18	1,407,326,332.14	5,406,956,315.68	961,276,515.70	27,421,356,889.70
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年初余额	4,990,528,316.00	14,356,639,570.50	1,783,349,016.71	6,988,533,664.52	2,115,134,646.89	30,234,185,214.62	4,990,528,316.00	14,655,269,410.18	1,407,326,332.14	5,406,956,315.68	961,276,515.70	27,421,356,889.70
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)		-79,118,857.00	599,308,229.17	1,421,480,117.62	3,323,525,263.85	5,265,194,753.64		-298,629,839.68	376,022,684.57	1,581,577,348.84	1,153,858,131.19	2,812,828,324.92
(一) 净利润					5,993,082,291.72	5,993,082,291.72					3,760,226,845.68	3,760,226,845.68
(二) 其他综合收益		-79,118,857.00				-79,118,857.00		-298,629,839.68				-298,629,839.68
上述(一)和(二)小计		-79,118,857.00			5,993,082,291.72	5,913,963,434.72		-298,629,839.68			3,760,226,845.68	3,461,597,006.00
(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			599,308,229.17	1,421,480,117.62	-2,669,557,027.87	-648,768,681.08			376,022,684.57	1,581,577,348.84	-2,606,368,714.49	-648,768,681.08
1. 提取盈余公积			599,308,229.17		-599,308,229.17				376,022,684.57		-376,022,684.57	
2. 提取一般风险准备				1,421,480,117.62	-1,421,480,117.62					1,581,577,348.84	-1,581,577,348.84	
3. 对股东的分配					-648,768,681.08	-648,768,681.08					-648,768,681.08	-648,768,681.08
4. 其他												
(五) 股东权益内部结转												
1. 资本公积转增股本												
2. 盈余公积转增股本												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 一般风险准备弥补亏损												
5. 其他												
(六) 其他												
四、本年末余额	4,990,528,316.00	14,277,520,713.50	2,382,657,245.88	8,410,013,782.14	5,438,659,910.74	35,499,379,968.26	4,990,528,316.00	14,356,639,570.50	1,783,349,016.71	6,988,533,664.52	2,115,134,646.89	30,234,185,214.62

法定代表人：

行长：

财务负责人：