

华夏银行股份有限公司

财务报表及审计报告
2014年12月31日止年度

华夏银行股份有限公司

财务报表及审计报告
2014年12月31日止年度

<u>内容</u>	<u>页码</u>
审计报告	1
银行及合并资产负债表	2 - 3
银行及合并利润表	4
银行及合并现金流量表	5 - 6
合并股东权益变动表	7
银行股东权益变动表	8
财务报表附注	9 - 111

审计报告

德师报(审)字(15)第 P0105 号

华夏银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的华夏银行股份有限公司(以下简称“贵行”)的财务报表，包括 2014 年 12 月 31 日的银行及合并资产负债表，2014 年度的银行及合并利润表、银行及合并股东权益变动表和银行及合并现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

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

二、注册会计师的责任

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

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

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，贵行财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵行 2014 年 12 月 31 日的银行及合并财务状况以及 2014 年度的银行及合并经营成果和银行及合并现金流量。

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)
中国·上海

中国注册会计师

吕静

李婧

2015 年 4 月 15 日

银行及合并资产负债表

2014年12月31日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注九	本集团		本银行	
		2014年 12月31日	2013年 12月31日 (已重述)	2014年 12月31日	2013年 12月31日 (已重述)
资产					
现金及存放中央银行款项	1	292,248	262,227	292,013	262,020
存放同业款项	2	62,666	40,204	62,568	40,134
拆出资金	3	19,108	21,606	19,108	21,606
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	4	9,066	8,699	9,066	8,699
衍生金融资产	5	625	531	625	531
买入返售金融资产	6	123,136	155,094	123,136	155,094
应收利息	7	9,335	7,475	9,329	7,468
发放贷款和垫款	8	916,105	800,726	887,839	789,119
可供出售金融资产	9	63,448	65,216	63,448	65,216
持有至到期投资	10	136,277	109,265	136,277	109,265
应收款项类投资	11	201,134	183,926	201,134	183,926
长期股权投资	12	-	-	2,630	2,630
固定资产	13	9,359	8,072	9,347	8,060
无形资产	14	88	91	87	90
递延所得税资产	15	4,419	4,475	4,378	4,470
其他资产	16	4,614	4,840	4,402	3,934
资产总计		<u>1,851,628</u>	<u>1,672,447</u>	<u>1,825,387</u>	<u>1,662,262</u>

银行及合并资产负债表 - 续

2014年12月31日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注九	本集团		本银行	
		2014年 12月31日	2013年 12月31日 (已重述)	2014年 12月31日	2013年 12月31日 (已重述)
负债					
向中央银行借款	18	20,058	30	20,000	-
同业及其他金融机构存放款项	19	284,340	278,986	284,714	280,112
拆入资金	20	42,638	35,538	22,264	27,842
衍生金融负债	5	556	545	556	545
卖出回购金融资产款	21	40,202	59,884	40,202	59,884
吸收存款	22	1,303,216	1,177,592	1,301,895	1,176,288
应付职工薪酬	23	6,733	5,178	6,672	5,155
应交税费	24	4,077	3,750	4,025	3,739
应付利息	25	17,567	11,634	17,342	11,581
预计负债	26	2	2	2	2
应付债务凭证	27	23,839	8,400	23,839	8,400
其他负债	28	6,301	4,889	2,618	3,308
负债合计		1,749,529	1,586,428	1,724,129	1,576,856
股东权益					
股本	29	8,905	8,905	8,905	8,905
资本公积	30	30,543	30,543	30,542	30,542
其他综合收益	43	81	(1,850)	81	(1,850)
盈余公积	31	6,134	4,585	6,134	4,585
一般准备	32	17,100	12,949	17,100	12,949
未分配利润	33	38,695	30,288	38,496	30,275
归属于母公司股东权益合计		101,458	85,420	101,258	85,406
少数股东权益		641	599	-	-
股东权益合计		102,099	86,019	101,258	85,406
负债及股东权益总计		1,851,628	1,672,447	1,825,387	1,662,262

附注为财务报表的组成部分

第 2 页至第 111 页的财务报表由下列负责人签署：

法定代表人	行长	财务负责人	盖章
-------	----	-------	----

银行及合并利润表

2014年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注九	本集团		本银行	
		2014年	2013年	2014年	2013年
一、营业收入		54,885	45,219	54,137	44,978
利息净收入	34	46,241	38,902	45,755	38,703
利息收入		94,362	76,253	92,945	75,963
利息支出		(48,121)	(37,351)	(47,190)	(37,260)
手续费及佣金净收入	35	7,652	6,312	7,389	6,268
手续费及佣金收入		8,681	6,861	8,401	6,813
手续费及佣金支出		(1,029)	(549)	(1,012)	(545)
投资收益/(损失)	36	580	(116)	580	(116)
公允价值变动收益/(损失)	37	182	(50)	182	(50)
汇兑收益	38	208	149	208	149
其他业务收入		22	22	23	24
二、营业支出		(30,994)	(24,559)	(30,523)	(24,339)
营业税金及附加	39	(3,885)	(3,246)	(3,857)	(3,235)
业务及管理费	40	(20,622)	(17,604)	(20,452)	(17,515)
资产减值损失	41	(6,276)	(3,690)	(6,003)	(3,570)
其他业务成本		(211)	(19)	(211)	(19)
三、营业利润		23,891	20,660	23,614	20,639
加：营业外收入		172	70	139	58
减：营业外支出		(60)	(25)	(58)	(25)
四、利润总额		24,003	20,705	23,695	20,672
减：所得税费用	42	(5,980)	(5,194)	(5,900)	(5,187)
五、净利润		18,023	15,511	17,795	15,485
归属于母公司股东的净利润		17,981	15,506	17,795	15,485
少数股东损益		42	5	-	-
六、其他综合收益税后净额	43	1,931	(1,562)	1,931	(1,562)
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益		-	-	-	-
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益					
1.可供出售金融资产公允价值变动损益		1,931	(1,562)	1,931	(1,562)
归属于母公司股东的其他综合收益税后净额		1,931	(1,562)	1,931	(1,562)
归属于少数股东的其他综合收益税后净额		-	-	-	-
七、综合收益总额		19,954	13,949	19,726	13,923
归属于母公司股东的综合收益总额		19,912	13,944	19,726	13,923
归属于少数股东的综合收益总额		42	5	-	-
八、每股收益					
基本每股收益(人民币元)	44	2.02	1.74		

附注为财务报表的组成部分

银行及合并现金流量表
2014年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注九	本集团		本银行	
		2014年	2013年 (已重述)	2014年	2013年 (已重述)
经营活动产生的现金流量					
客户存款和同业及其他金融机构					
存放款项净增加额		130,978	191,323	130,209	192,095
向中央银行借款净增加额		20,028	-	20,000	-
拆出资金及买入返售金融资产净减少额		26,340	206,259	26,340	206,458
收取利息、手续费及佣金的现金		78,681	71,681	76,983	71,349
收到其他与经营活动有关的现金		3,345	381	478	371
经营活动现金流入小计		259,372	469,644	254,010	470,273
客户贷款和垫款净增加额		(120,776)	(104,644)	(103,844)	(93,642)
拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额		(12,582)	(23,815)	(25,260)	(31,553)
存放中央银行和同业款项净增加额		(40,484)	(29,128)	(40,480)	(29,285)
支付利息、手续费及佣金的现金		(42,720)	(35,026)	(41,944)	(34,980)
支付给职工以及为职工支付的现金		(9,475)	(7,909)	(9,402)	(7,881)
支付的各项税费		(10,255)	(9,098)	(10,149)	(9,083)
支付其他与经营活动有关的现金		(10,198)	(8,879)	(10,105)	(9,526)
经营活动现金流出小计		(246,490)	(218,499)	(241,184)	(215,950)
经营活动产生的现金流量净额	46	12,882	251,145	12,826	254,323
投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		102,422	32,928	102,422	32,928
取得投资收益收到的现金		23,082	10,071	23,082	10,071
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金净额		159	8	159	8
投资活动现金流入小计		125,663	43,007	125,663	43,007
投资支付的现金		(143,629)	(218,680)	(143,629)	(218,680)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	-	-	(2,460)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金		(2,201)	(1,206)	(2,197)	(1,201)
投资活动现金流出小计		(145,830)	(219,886)	(145,826)	(222,341)
投资活动产生的现金流量净额		(20,167)	(176,879)	(20,163)	(179,334)

银行及合并现金流量表 - 续

2014年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注九	本集团		本银行	
		2014年	2013年 (已重述)	2014年	2013年 (已重述)
筹资活动产生的现金流量					
吸收投资收到的现金		-	566	-	-
其中：子公司吸收少数股东权益性 投资收到的现金		-	566	-	-
发行债务凭证所收到的现金		18,548	-	18,548	-
筹资活动现金流入小计		18,548	566	18,548	-
偿还债务支付的现金		(3,109)	-	(3,109)	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(4,371)	(3,644)	(4,371)	(3,644)
筹资活动现金流出小计		(7,480)	(3,644)	(7,480)	(3,644)
筹资活动产生的现金流量净额		11,068	(3,078)	11,068	(3,644)
汇率变动对现金及现金等价物的影响额		98	(6)	98	(6)
现金及现金等价物净增加额	46	3,881	71,182	3,829	71,339
加：年初现金及现金等价物余额		216,347	145,165	216,236	144,897
年末现金及现金等价物余额	45	220,228	216,347	220,065	216,236

附注为财务报表的组成部分

合并股东权益变动表

2014年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注九	归属于母公司股东权益						少数 股东权益	合计	
		股本	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润			小计
一、2014年1月1日余额(重述前)		8,905	28,693	-	4,585	12,949	30,288	85,420	599	86,019
会计政策变更		-	1,850	(1,850)	-	-	-	-	-	-
二、2014年1月1日余额(已重述)		8,905	30,543	(1,850)	4,585	12,949	30,288	85,420	599	86,019
三、本年增减变动金额										
(一)净利润		-	-	-	-	-	17,981	17,981	42	18,023
(二)其他综合收益	43	-	-	1,931	-	-	-	1,931	-	1,931
上述(一)和(二)小计		-	-	1,931	-	-	17,981	19,912	42	19,954
(三)利润分配										
1.提取盈余公积	31	-	-	-	1,549	-	(1,549)	-	-	-
2.提取一般准备	32	-	-	-	-	4,151	(4,151)	-	-	-
3.股利分配	33	-	-	-	-	-	(3,874)	(3,874)	-	(3,874)
四、2014年12月31日余额		8,905	30,543	81	6,134	17,100	38,695	101,458	641	102,099

	附注九	归属于母公司股东权益						少数 股东权益	合计	
		股本	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润			小计
一、2013年1月1日余额(重述前)		6,850	32,309	-	4,585	12,949	18,001	74,694	29	74,723
会计政策变更		-	288	(288)	-	-	-	-	-	-
二、2013年1月1日余额(已重述)		6,850	32,597	(288)	4,585	12,949	18,001	74,694	29	74,723
三、本年增减变动金额										
(一)净利润		-	-	-	-	-	15,506	15,506	5	15,511
(二)其他综合收益	43	-	-	(1,562)	-	-	-	(1,562)	-	(1,562)
上述(一)和(二)小计		-	-	(1,562)	-	-	15,506	13,944	5	13,949
(三)股东投入股本		-	1	-	-	-	-	1	565	566
(四)利润分配										
1.提取盈余公积	31	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般准备	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.股利分配	33	-	-	-	-	-	(3,219)	(3,219)	-	(3,219)
(五)股东权益内部结转										
1.资本公积转增股本	29	2,055	(2,055)	-	-	-	-	-	-	-
四、2013年12月31日余额		8,905	30,543	(1,850)	4,585	12,949	30,288	85,420	599	86,019

附注为财务报表的组成部分

银行股东权益变动表

2014年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注九	股本	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	合计
一、2014年1月1日余额(重述前)		8,905	28,692	-	4,585	12,949	30,275	85,406
会计政策变更		-	1,850	(1,850)	-	-	-	-
二、2014年1月1日余额(已重述)		8,905	30,542	(1,850)	4,585	12,949	30,275	85,406
三、本年增减变动金额								
(一)净利润		-	-	-	-	-	17,795	17,795
(二)其他综合收益	43	-	-	1,931	-	-	-	1,931
上述(一)和(二)小计		-	-	1,931	-	-	17,795	19,726
(三)利润分配								
1.提取盈余公积	31	-	-	-	1,549	-	(1,549)	-
2.提取一般准备	32	-	-	-	-	4,151	(4,151)	-
3.股利分配	33	-	-	-	-	-	(3,874)	(3,874)
四、2014年12月31日余额		8,905	30,542	81	6,134	17,100	38,496	101,258

	附注九	股本	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	合计
一、2013年1月1日余额(重述前)		6,850	32,309	-	4,585	12,949	18,009	74,702
会计政策变更		-	288	(288)	-	-	-	-
二、2013年1月1日余额(已重述)		6,850	32,597	(288)	4,585	12,949	18,009	74,702
三、本年增减变动金额								
(一)净利润		-	-	-	-	-	15,485	15,485
(二)其他综合收益	43	-	-	(1,562)	-	-	-	(1,562)
上述(一)和(二)小计		-	-	(1,562)	-	-	15,485	13,923
(三)利润分配								
1.提取盈余公积	31	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般准备	32	-	-	-	-	-	-	-
3.股利分配	33	-	-	-	-	-	(3,219)	(3,219)
(四)股东权益内部结转								
1.资本公积转增股本	29	2,055	(2,055)	-	-	-	-	-
四、2013年12月31日余额		8,905	30,542	(1,850)	4,585	12,949	30,275	85,406

附注为财务报表的组成部分

一、 银行基本情况

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

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

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

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

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

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

截至2014年12月31日，本银行除总行本部外，在中国大陆境内设有34家一级分行，营业网点总数达590家。

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

二、 财务报表编制基础

本集团执行中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则及相关规定(包括于2014年颁布的新的和修订的企业会计准则，以下简称“企业会计准则”)。此外，本集团还按照中国证监会颁布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号-财务报告的一般规定》(2014年修订)披露有关财务信息。

三、 遵循企业会计准则的声明

本集团编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团于2014年12月31日的银行及合并财务状况以及2014年度的银行及合并经营成果和银行及合并现金流量。

四、 重要会计政策及会计估计

1. 会计年度

本集团的会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

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

3. 记账基础和计价原则

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

4. 企业合并

非同一控制下的企业合并

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

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

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

商誉减值损失在发生时计入当期损益，且在以后会计期间不予转回。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

5. 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

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

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

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

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

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

6. 现金及现金等价物的确定标准

现金是指企业库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

7. 外币业务

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算，于资产负债表日，外币货币性项目采用该日即期汇率折算为人民币，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除：(1)符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本；(2)为了规避外汇风险进行套期的套期工具的汇兑差额按套期会计方法处理；(3)可供出售货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具

当本集团成为金融工具合同条款中的一方时，确认相应的金融资产或金融负债。

(1) 金融资产

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：

- (i) 取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；
- (ii) 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；
- (iii) 属于衍生金融工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生金融工具、属于财务担保合同的衍生金融工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融工具除外。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：

- (i) 该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；
- (ii) 本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；
- (iii) 《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》允许指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的和嵌入衍生工具相关的混合工具。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

(1) 金融资产 - 续

持有至到期投资

是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

初始确认后，持有至到期投资以实际利率法计算的摊余成本减去任何已识别减值损失后的金额计量。在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)，同时还考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

可供出售金融资产

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

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

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

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

贷款和应收款项

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

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

(2) 金融资产的减值

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

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事项：

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

本集团首先对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，对单项金额不重大的金融资产单独进行减值测试或在资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产)包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单独确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

以摊余成本法计量的金融资产的减值

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

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

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

(2) 金融资产的减值 - 续

以摊余成本法计量的金融资产的减值 - 续

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

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

如果期后减值准备金额减少且该减少客观上与发生在确认该准备后的某事件相关联(例如借款人的信用评级提升)，原确认的减值损失予以转回，但金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

可供出售金融资产减值

可供出售金融资产发生减值时，将原计入资本公积的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在确认减值损失后，期后如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。以成本计量的可供出售权益投资发生的减值损失不予转回。

(3) 金融负债

本集团根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

(3) 金融负债 - 续

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

分类为交易性金融负债和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的条件与分类为交易性金融资产和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的条件一致。

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

其他金融负债

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

财务担保合同

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

(4) 衍生金融工具

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

对包含嵌入衍生金融工具的混合工具，如未指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，嵌入衍生金融工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生金融工具条件相同，单独存在的工具符合衍生金融工具定义的，嵌入衍生金融工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

(5) 公允价值确定方法

公允价值是市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定。

对于持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债，本集团根据公允价值的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，将金融工具分为第一至第三个不同的层次，具体如下：

第一层次：公允价值计量是指在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次：公允价值计量是指除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次：公允价值计量是指相关资产或负债的不可观察输入值。

金融工具存在活跃市场的，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值。

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

金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

(6) 终止确认

金融资产的终止确认

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：

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

若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且并未放弃对该金融资产的控制，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并确认相应的负债。

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

金融负债的终止确认

金融负债的现时义务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。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

(7) 金融资产和金融负债的抵销

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

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

9. 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

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

10. 长期股权投资

控制是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。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，已考虑投资方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。

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

除企业合并形成的长期股权投资外其他方式取得的长期股权投资，按成本进行初始计量。对于因能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值。

成本法核算的长期股权投资

本集团采用成本法核算对子公司的长期股权投资。子公司是指本集团能够对其实施控制的被投资主体。

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

四、重要会计政策及会计估计 - 续

10. 长期股权投资 - 续

权益法核算的长期股权投资

本集团对联营企业和合营企业的投资采用权益法核算。联营企业是指本集团能够对其施加重大影响的被投资单位，合营企业是指本集团仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，并按照本集团的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。对于本集团与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益，按照持股比例计算属于本集团的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本集团与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

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

处置长期股权投资

本集团处置长期股权投资时，将其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

11. 固定资产

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

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

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

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

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

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

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

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

12. 无形资产

无形资产是指本集团拥有或控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

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

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

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

四、重要会计政策及会计估计 - 续

13. 抵债资产

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

处置抵债资产所产生的利得或损失计入当期损益。

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

14. 非金融资产减值

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

可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

15. 职工薪酬及福利

职工薪酬

本集团在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。本集团发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

社会福利

本集团按规定参加由政府机构设立的职工社会保障体系，包括基本养老保险、医疗保险、住房公积金及其他社会保障制度，在职工为其提供服务的会计期间，将根据计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

15. 职工薪酬及福利 - 续

年金计划

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

16. 预计负债

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

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

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

17. 收入确认

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

利息收入和支出

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

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

手续费及佣金收入和支出

手续费及佣金收入和支出在提供和收到服务时按权责发生制确认。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

18. 所得税

当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产)，按照税法规定计算的预期应交纳(或返还)的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后计算得出。

递延所得税

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

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

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

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

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

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

四、重要会计政策及会计估计 - 续

18. 所得税 - 续

所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

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

所得税的抵销

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

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

19. 受托业务

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

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

四、重要会计政策及会计估计 - 续

20. 租赁

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

本集团作为出租人记录经营租赁业务

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

本集团作为出租人记录融资租赁业务

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

本集团作为承租人记录经营租赁业务

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

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

五、在运用会计政策中所做的重要判断和会计估计采用的关键假设和不确定因素

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

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

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

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

1. 发放贷款和垫款减值

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

2. 金融工具公允价值

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

3. 持有至到期投资

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

4. 持有至到期投资减值

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

5. 可供出售金融资产减值

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

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

6. 应收款项类投资减值

本集团确定应收款项类投资是否减值在很大程度上依赖于管理层的判断。发生减值的客观证据包括发行方发生严重财务困难使该金融资产无法履行合同条款等。在进行判断的过程中，本集团需评估发生减值的客观证据对该项投资预计未来现金流的影响。本集团不仅针对可逐笔认定的应收款项类投资减值，还会针对投资组合中出现的未来现金流减少迹象作出判断。当运用组合方式评估应收款项类投资的减值损失时，本集团根据具有相似信用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。

7. 所得税

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

8. 对结构化主体具有控制的判断

本集团作为结构化主体管理人或投资人时，对本集团是主要责任人还是代理人进行评估，以判断是否对该等结构化主体具有控制。本集团基于作为管理人或投资人的决策范围、其他方持有的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团是主要责任人还是代理人。

六、 会计政策变更

本集团于2014年7月1日起采用财政部于2014年新颁布的《企业会计准则第39号—公允价值计量》、《企业会计准则第40号—合营安排》、《企业会计准则第41号—在其他主体中权益的披露》及经修订的《企业会计准则第2号—长期股权投资》、《企业会计准则第9号—职工薪酬》、《企业会计准则第30号—财务报表列报》、《企业会计准则第33号—合并财务报表》，同时在2014年度财务报表中开始采用财政部于2014年修订的《企业会计准则第37号—金融工具列报》。

1. 长期股权投资

执行《企业会计准则第2号—长期股权投资》(修订)之前，本集团对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的股权投资，作为长期股权投资并采用成本法进行核算。

执行《企业会计准则第2号—长期股权投资》(修订)后，本集团对被投资单位不具有共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的股权投资作为可供出售金融资产核算。本集团采用追溯调整法对上述会计政策变更进行会计处理。

六、 会计政策变更 - 续

2. 职工薪酬

《企业会计准则第 9 号—职工薪酬》(修订)新增了短期薪酬、带薪缺勤、累计带薪缺勤、利润分享计划、离职后福利、辞退福利、其他长期职工福利的定义及分类，明确了离职后福利中设定提存计划和设定受益计划的会计处理。本集团管理层认为该准则的采用未对本集团的财务报表产生重大影响。

3. 财务报表列报

《企业会计准则第 30 号—财务报表列报》(修订)将其他综合收益划分为两类：(1)以后会计期间不能重分类进损益的其他综合收益项目；(2)以后会计期间在满足特定条件时将重分类进损益的其他综合收益项目，同时规范了持有待售等项目的列报。本财务报表已按该准则的规定进行列报，并对可比年度财务报表的列报进行了相应调整。

4. 合并财务报表

《企业会计准则第 33 号—合并财务报表》(修订)修订了控制的定义，将“控制”定义为“投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额”，并对特殊交易的会计处理作出了明确规定。本集团管理层认为该准则的采用未对本集团的财务报表产生重大影响。

5. 金融工具列报

《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》(修订)增加了有关抵销的规定和披露要求，增加了金融资产转移的披露要求，修改了金融资产和金融负债到期期限分析的披露要求。本财务报表已按该准则的规定进行披露。

6. 公允价值计量

《企业会计准则第 39 号—公允价值计量》规范了公允价值的计量和披露。采用《企业会计准则第 39 号—公允价值计量》未对财务报表项目的计量产生重大影响，但将使财务报表附注中就公允价值信息作出更广泛的披露。本财务报表已按该准则的规定进行披露。

7. 合营安排

《企业会计准则第 40 号—合营安排》将合营安排分为共同经营和合营企业，该分类根据合营方在合营安排中享有的权利和承担的义务确定，对权利和义务进行评价时考虑该安排的结构、法律形式以及合同条款等因素。共同经营，是指合营方享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。合营企业是指合营方仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。本集团管理层认为该准则的采用未对本集团财务报表产生重大影响。

六、 会计政策变更 - 续

8. 在其他主体中权益的披露

《企业会计准则第 41 号—在其他主体中权益的披露》适用于企业在子公司、合营安排、联营和未纳入合并财务报表范围的结构化主体中权益的披露。采用《企业会计准则第 41 号—在其他主体中权益的披露》将导致本集团在财务报表附注中作出更广泛的披露。本财务报表已按该准则的规定进行披露。

对于上述涉及会计政策变更的事项，本集团已采用追溯调整法调整了本财务报表的期初数或上年对比数，并重述了可比年度的财务报表。于 2013 年 1 月 1 日及 2013 年 12 月 31 日上述会计政策变更的影响为调增可供出售金融资产账面价值 0.82 亿元人民币，相应调减长期股权投资账面价值 0.82 亿元人民币。上述会计政策变更对本集团资产总额、负债总额、股东权益总额、净利润及综合收益总额均无影响。

七、 主要税项

1. 企业所得税

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

2. 营业税

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

3. 增值税

根据《关于将铁路运输和邮政业纳入营业税改征增值税试点的通知》(财税〔2013〕106 号)的规定，本集团子公司华夏金融租赁有限公司作为昆明市“营改增”试点范围企业，从 2013 年 8 月 1 日起对有形动产租赁服务缴纳增值税，适用的增值税税率为 17%。

4. 城市维护建设税

本集团按营业税和增值税的 5% 或 7% 计缴城市维护建设税。

5. 教育费附加

本集团按营业税和增值税的 3% 计缴教育费附加。

财务报表附注

2014年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 企业合并及合并财务报表

截至2014年12月31日通过设立或投资等方式取得的子公司如下：

注册公司名称	成立时间	注册地	注册资本/ 实收资本 人民币百万元	持股比例 (%)	享有表决权比例 (%)	少数股东权益 人民币百万元	业务性质
北京大兴华夏村镇 银行有限责任公司	2010年	北京	125	80.00	80.00	27	银行
昆明呈贡华夏村镇 银行股份有限公司	2011年	昆明	50	70.00	70.00	16	银行
四川江油华夏村镇 银行股份有限公司	2011年	江油	50	70.00	70.00	18	银行
华夏金融租赁有限公司	2013年	昆明	3,000	82.00	82.00	580	金融租赁

未纳入本集团合并范围的结构化主体情况参见附注十四、未纳入合并财务报表范围的结构化主体。

九、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	本集团		本银行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
库存现金	3,786	3,548	3,778	3,538
存放中央银行法定存款准备金 (1)	229,425	207,782	229,255	207,615
存放中央银行超额存款准备金 (2)	58,069	50,381	58,012	50,351
存放中央银行的其他款项 (3)	968	516	968	516
合计	292,248	262,227	292,013	262,020

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

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
人民币：		
本银行	18.00%	18.00%
北京大兴华夏村镇银行有限责任公司	14.00%	14.00%
昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司	14.00%	14.00%
四川江油华夏村镇银行股份有限公司	13.00%	14.00%
外币：	5.00%	5.00%

九、 财务报表主要项目附注 - 续

1. 现金及存放中央银行款项 - 续

- (2) 存放中央银行超额存款准备金系指本集团为保证存款的正常提取和业务的正常开展而存入中央银行的超出法定存款准备金的款项。
- (3) 存放中央银行的其他款项为缴存中央银行的财政性存款，中国人民银行对缴存的财政性存款不计付利息。

2. 存放同业款项

	本集团		本银行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
存放境内同业	57,561	36,768	57,463	36,698
存放境外同业	5,147	3,483	5,147	3,483
减：存放同业款项减值准备				
个别方式评估	(5)	(5)	(5)	(5)
组合方式评估	(37)	(42)	(37)	(42)
存放同业款项账面价值	<u>62,666</u>	<u>40,204</u>	<u>62,568</u>	<u>40,134</u>

3. 拆出资金

	本集团及本银行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
拆放境内同业	16,511	20,511
拆放境内其他金融机构	2,711	1,209
减：个别方式评估拆出资金减值准备	(114)	(114)
拆出资金账面价值	<u>19,108</u>	<u>21,606</u>

财务报表附注

2014年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

4. 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：

	本集团及本银行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
公共实体及准政府债券	561	961
金融机构债券	203	5
公司债券	8,302	7,733
合计	9,066	8,699

5. 衍生金融工具

非套期工具：

	本集团及本银行		
	合同/名义本金	2014年12月31日	
		资产	负债
外汇远期	15,449	79	117
外汇掉期	179,216	543	436
利率互换	3,050	3	3
期权合约	121	-	-
合计		625	556

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

合同/名义本金仅指在资产负债表日尚未完成的交易量，并不代表风险数额。

财务报表附注

2014年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 买入返售金融资产

	本集团及本银行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
债券	25,299	38,072
票据	97,837	117,022
合计	<u>123,136</u>	<u>155,094</u>

7. 应收利息

	本集团		本银行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
发放贷款和垫款利息	2,544	1,968	2,538	1,963
应收款项类投资利息	2,289	968	2,289	968
持有至到期投资利息	1,878	1,379	1,878	1,379
可供出售金融资产利息	1,330	1,332	1,330	1,332
存拆放资金利息	677	324	677	322
买入返售金融资产利息	491	1,390	491	1,390
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产利息	126	114	126	114
合计	<u>9,335</u>	<u>7,475</u>	<u>9,329</u>	<u>7,468</u>

于2014年12月31日及2013年12月31日，本集团及本银行应收利息余额账龄均为一年以内。

九、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按对公和个人分布情况如下：

	本集团		本银行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
对公贷款和垫款	765,249	680,415	736,956	669,000
其中：贷款	750,753	667,773	722,460	656,373
进出口押汇	6,113	7,374	6,113	7,374
贴现	8,383	5,268	8,383	5,253
个人贷款和垫款	174,740	142,754	174,365	142,441
其中：住房抵押	108,953	97,398	108,950	97,395
信用卡	33,589	18,403	33,589	18,403
其他	32,198	26,953	31,826	26,643
发放贷款和垫款总额	939,989	823,169	911,321	811,441
减：发放贷款和垫款损失准备	(23,884)	(22,443)	(23,482)	(22,322)
其中：个别方式评估	(5,595)	(4,639)	(5,595)	(4,639)
组合方式评估	(18,289)	(17,804)	(17,887)	(17,683)
合计	916,105	800,726	887,839	789,119

(2) 发放贷款和垫款按评估方式列示如下：

	本集团					已识别的减值贷款和垫款占 发放贷款和垫款 总额的比例
	已识别的减值贷款和垫款(ii)					
	组合方式评估 计提损失准备的 贷款和垫款(i)	组合方式 评估计提 损失准备	个别方式 评估计提 损失准备	小计	合计	
2014年12月31日						
发放贷款和垫款总额	929,744	1,032	9,213	10,245	939,989	1.09%
发放贷款和垫款损失准备	(17,546)	(743)	(5,595)	(6,338)	(23,884)	
发放贷款和垫款账面价值	912,198	289	3,618	3,907	916,105	
2013年12月31日						
发放贷款和垫款总额	815,726	563	6,880	7,443	823,169	0.90%
发放贷款和垫款损失准备	(17,404)	(400)	(4,639)	(5,039)	(22,443)	
发放贷款和垫款账面价值	798,322	163	2,241	2,404	800,726	

财务报表附注

2014年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 发放贷款和垫款 - 续

(2) 发放贷款和垫款按评估方式列示如下： - 续

	本银行					已识别的减值贷款和垫款占发放贷款和垫款总额的比例
	已识别的减值贷款和垫款(ii)			小计	合计	
	组合方式评估计提损失准备的贷款和垫款(i)	组合方式评估计提损失准备	个别方式评估计提损失准备			
2014年12月31日						
发放贷款和垫款总额	901,076	1,032	9,213	10,245	911,321	1.12%
发放贷款和垫款损失准备	(17,144)	(743)	(5,595)	(6,338)	(23,482)	
发放贷款和垫款账面价值	<u>883,932</u>	<u>289</u>	<u>3,618</u>	<u>3,907</u>	<u>887,839</u>	
2013年12月31日						
发放贷款和垫款总额	803,999	563	6,879	7,442	811,441	0.92%
发放贷款和垫款损失准备	(17,283)	(400)	(4,639)	(5,039)	(22,322)	
发放贷款和垫款账面价值	<u>786,716</u>	<u>163</u>	<u>2,240</u>	<u>2,403</u>	<u>789,119</u>	

(i) 指尚未识别为已减值的发放贷款和垫款，其损失准备以组合方式计提。

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

(3) 发放贷款和垫款损失准备

	本集团					
	2014年			2013年		
	个别方式评估 损失准备	组合方式评估 损失准备	合计	个别方式评估 损失准备	组合方式评估 损失准备	合计
年初余额	4,639	17,804	22,443	3,606	16,701	20,307
本年计提	4,663	562	5,225	2,519	1,115	3,634
收回原转销贷款和垫款	172	-	172	130	15	145
因折现价值						
上升导致转出	(154)	(13)	(167)	(139)	(3)	(142)
本年核销	(3,725)	(72)	(3,797)	(1,477)	(21)	(1,498)
本年转入	-	8	8	-	-	-
汇兑差额	-	-	-	-	(3)	(3)
年末余额	<u>5,595</u>	<u>18,289</u>	<u>23,884</u>	<u>4,639</u>	<u>17,804</u>	<u>22,443</u>

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2014年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 发放贷款和垫款 - 续

(3) 发放贷款和垫款损失准备 - 续

	本银行					
	2014年			2013年		
	个别方式评估 损失准备	组合方式评估 损失准备	合计	个别方式评估 损失准备	组合方式评估 损失准备	合计
年初余额	4,639	17,683	22,322	3,606	16,692	20,298
本年计提	4,663	289	4,952	2,519	1,003	3,522
收回原转销贷款和垫款	172	-	172	130	15	145
因折现价值 上升导致转出	(154)	(13)	(167)	(139)	(3)	(142)
本年核销	(3,725)	(72)	(3,797)	(1,477)	(21)	(1,498)
汇兑差额	-	-	-	-	(3)	(3)
年末余额	<u>5,595</u>	<u>17,887</u>	<u>23,482</u>	<u>4,639</u>	<u>17,683</u>	<u>22,322</u>

9. 可供出售金融资产

	本集团及本银行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
债务工具		
政府债券	9,320	9,011
公共实体及准政府债券	28,870	25,341
公司债券	<u>25,176</u>	<u>30,782</u>
小计	63,366	65,134
权益工具	(1) 82	82
合计	<u>63,448</u>	<u>65,216</u>
其中：		
可供出售债务工具的摊余成本	63,258	67,601
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	<u>108</u>	<u>(2,467)</u>
可供出售债务工具的公允价值	<u>63,366</u>	<u>65,134</u>

(1) 因本集团在可供出售金融资产核算的权益工具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。

九、 财务报表主要项目附注 - 续

10. 持有至到期投资

	本集团及本银行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
政府债券	95,179	78,267
公共实体及准政府债券	23,058	14,592
金融机构债券	11,796	9,439
公司债券	4,267	6,967
同业存单	1,977	-
合计	<u>136,277</u>	<u>109,265</u>

11. 应收款项类投资

	本集团及本银行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
政府债券	326	631
金融机构债券	2,900	3,100
资产受益权	198,970	180,195
减：组合方式评估减值准备	(1,062)	-
合计	<u>201,134</u>	<u>183,926</u>

根据《关于规范金融机构同业业务的通知》(银发[2014]127号)的规定，本集团将2014年末原计入买入返售金融资产中以资产受益权为标的物的交易调整至应收款项类投资核算，并相应调整2013年末比较期间财务报表数据。

财务报表附注

2014年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

12. 长期股权投资

	本银行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
<u>子公司</u>		
- 华夏金融租赁有限公司	2,460	2,460
- 北京大兴华夏村镇 银行有限责任公司	100	100
- 昆明呈贡华夏村镇 银行股份有限公司	35	35
- 四川江油华夏村镇 银行股份有限公司	35	35
合计	<u>2,630</u>	<u>2,630</u>

于2014年12月31日及2013年12月31日，本银行长期股权投资不存在减值情况。

13. 固定资产

	本集团				
	房屋建筑物	办公和电子设备	运输工具	在建工程	合计
<u>原值</u>					
2014年1月1日	6,621	4,770	128	387	11,906
本年购置	111	927	8	1,155	2,201
在建工程转入/(转出)	33	-	-	(33)	-
出售/处置	-	(202)	(5)	-	(207)
2014年12月31日	<u>6,765</u>	<u>5,495</u>	<u>131</u>	<u>1,509</u>	<u>13,900</u>
<u>累计折旧</u>					
2014年1月1日	(1,270)	(2,515)	(49)	-	(3,834)
本年计提	(182)	(699)	(12)	-	(893)
出售/处置	-	181	5	-	186
2014年12月31日	<u>(1,452)</u>	<u>(3,033)</u>	<u>(56)</u>	<u>-</u>	<u>(4,541)</u>
<u>减值准备</u>					
2014年1月1日	-	-	-	-	-
2014年12月31日	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>净额</u>					
2014年1月1日	<u>5,351</u>	<u>2,255</u>	<u>79</u>	<u>387</u>	<u>8,072</u>
2014年12月31日	<u>5,313</u>	<u>2,462</u>	<u>75</u>	<u>1,509</u>	<u>9,359</u>

财务报表附注

2014年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 固定资产 - 续

	本银行				合计
	房屋建筑物	办公和电子设备	运输工具	在建工程	
原值					
2014年1月1日	6,621	4,752	127	387	11,887
本年购置	111	924	7	1,155	2,197
在建工程转入/(转出)	33	-	-	(33)	-
出售/处置	-	(202)	(5)	-	(207)
2014年12月31日	<u>6,765</u>	<u>5,474</u>	<u>129</u>	<u>1,509</u>	<u>13,877</u>
累计折旧					
2014年1月1日	(1,270)	(2,508)	(49)	-	(3,827)
本年计提	(182)	(695)	(12)	-	(889)
出售/处置	-	181	5	-	186
2014年12月31日	<u>(1,452)</u>	<u>(3,022)</u>	<u>(56)</u>	<u>-</u>	<u>(4,530)</u>
减值准备					
2014年1月1日	-	-	-	-	-
2014年12月31日	-	-	-	-	-
净额					
2014年1月1日	<u>5,351</u>	<u>2,244</u>	<u>78</u>	<u>387</u>	<u>8,060</u>
2014年12月31日	<u>5,313</u>	<u>2,452</u>	<u>73</u>	<u>1,509</u>	<u>9,347</u>

截至2014年12月31日，本集团有个别房屋建筑物已在使用但产权登记仍在办理中，本集团管理层预期相关手续不会影响本集团承继该资产的权利或对本集团的经营造成不利影响。

财务报表附注

2014年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

14. 无形资产

	<u>本集团</u>	<u>本银行</u>
原值		
2014年1月1日	97	96
本年购置	<u>-</u>	<u>-</u>
2014年12月31日	<u>97</u>	<u>96</u>
累计摊销		
2014年1月1日	(6)	(6)
本年计提	<u>(3)</u>	<u>(3)</u>
2014年12月31日	<u>(9)</u>	<u>(9)</u>
无形资产账面净值合计		
2014年1月1日	<u>91</u>	<u>90</u>
2014年12月31日	<u>88</u>	<u>87</u>
剩余摊销年限(年)	<u>8-36</u>	<u>36</u>

无形资产包括土地使用权和计算机软件系统使用权。

15. 递延税项

	<u>本集团</u>		<u>本银行</u>	
	<u>2014年 12月31日</u>	<u>2013年 12月31日</u>	<u>2014年 12月31日</u>	<u>2013年 12月31日</u>
递延所得税资产	<u>4,419</u>	<u>4,475</u>	<u>4,378</u>	<u>4,470</u>

财务报表附注

2014年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

15. 递延税项 - 续

(1) 递延所得税余额变动情况

	本集团		本银行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
年初余额	4,475	3,279	4,470	3,278
计入当年损益	588	676	552	672
计入其他综合收益	(644)	520	(644)	520
年末余额	<u>4,419</u>	<u>4,475</u>	<u>4,378</u>	<u>4,470</u>

(2) 递延所得税资产和负债

	本集团			
	2014年12月31日		2013年12月31日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
贷款损失准备	10,038	2,510	9,739	2,434
已计提尚未发放的工资	6,590	1,647	5,045	1,261
其他资产减值准备	1,304	326	612	153
可供出售金融资产公允价值变动 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产及 衍生金融工具公允价值变动	(108)	(27)	2,467	617
其他	(148)	(37)	34	8
其他	2	-	6	2
小计	<u>17,678</u>	<u>4,419</u>	<u>17,903</u>	<u>4,475</u>

	本银行			
	2014年12月31日		2013年12月31日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
贷款损失准备	9,924	2,481	9,738	2,434
已计提尚未发放的工资	6,538	1,635	5,024	1,256
其他资产减值准备	1,304	326	612	153
可供出售金融资产公允价值变动 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产及 衍生金融工具公允价值变动	(108)	(27)	2,467	617
其他	(148)	(37)	34	8
其他	2	-	6	2
小计	<u>17,512</u>	<u>4,378</u>	<u>17,881</u>	<u>4,470</u>

财务报表附注

2014年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

16. 其他资产

		本集团		本银行	
		2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
应收及暂付款	(1)	2,232	2,908	2,191	2,019
长期待摊费用		1,275	1,152	1,255	1,135
待清算款项		662	574	662	574
待处理抵债资产	(2)	286	198	286	198
其他		159	8	8	8
合计		<u>4,614</u>	<u>4,840</u>	<u>4,402</u>	<u>3,934</u>

(1) 应收及暂付款按账龄列示

账龄	本集团							
	2014年12月31日				2013年12月31日			
	金额	比例%	坏账准备	净额	金额	比例%	坏账准备	净额
1年(含)以内	1,522	54.91	(31)	1,491	1,910	55.39	(26)	1,884
1年至2年(含)	173	6.24	(20)	153	453	13.14	(21)	432
2年至3年(含)	209	7.54	(18)	191	293	8.50	(42)	251
3年以上	868	31.31	(471)	397	792	22.97	(451)	341
合计	<u>2,772</u>	<u>100.00</u>	<u>(540)</u>	<u>2,232</u>	<u>3,448</u>	<u>100.00</u>	<u>(540)</u>	<u>2,908</u>

账龄	本银行							
	2014年12月31日				2013年12月31日			
	金额	比例%	坏账准备	净额	金额	比例%	坏账准备	净额
1年(含)以内	1,481	54.24	(31)	1,450	1,013	39.71	(18)	995
1年至2年(含)	173	6.33	(20)	153	453	17.76	(21)	432
2年至3年(含)	209	7.65	(18)	191	293	11.49	(42)	251
3年以上	868	31.78	(471)	397	792	31.04	(451)	341
合计	<u>2,731</u>	<u>100.00</u>	<u>(540)</u>	<u>2,191</u>	<u>2,551</u>	<u>100.00</u>	<u>(532)</u>	<u>2,019</u>

财务报表附注

2014年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

16. 其他资产 - 续

(2) 待处理抵债资产

	本集团及本银行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
房产	335	332
其他	55	39
减：待处理抵债资产减值准备	(104)	(173)
净额	<u>286</u>	<u>198</u>

17. 资产减值准备

	本集团						
	2014年						
	年初数	本年计提/ (转回)	本年转入/ (转出)	本年收回	本年核销	汇率变动	年末数
存放同业款项	47	(2)	-	-	-	(3)	42
拆出资金	114	-	-	-	-	-	114
发放贷款和垫款	22,443	5,225	(159)	172	(3,797)	-	23,884
应收款项类投资	-	1,062	-	-	-	-	1,062
其他	720	(9)	(43)	-	(27)	3	644
合计	<u>23,324</u>	<u>6,276</u>	<u>(202)</u>	<u>172</u>	<u>(3,824)</u>	<u>-</u>	<u>25,746</u>

	本集团						
	2013年						
	年初数	本年计提/ (转回)	本年转入/ (转出)	本年收回	本年核销	汇率变动	年末数
存放同业款项	25	23	-	-	-	(1)	47
拆出资金	120	(6)	-	-	-	-	114
发放贷款和垫款	20,307	3,634	(142)	145	(1,498)	(3)	22,443
其他	734	39	(24)	-	(27)	(2)	720
合计	<u>21,186</u>	<u>3,690</u>	<u>(166)</u>	<u>145</u>	<u>(1,525)</u>	<u>(6)</u>	<u>23,324</u>

财务报表附注

2014年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

17. 资产减值准备 - 续

	本银行						年末数
	2014年度						
	年初数	本年计提/ (转回)	本年转入/ (转出)	本年收回	本年核销	汇率变动	
存放同业款项	47	(2)	-	-	-	(3)	42
拆出资金	114	-	-	-	-	-	114
发放贷款和垫款	22,322	4,952	(167)	172	(3,797)	-	23,482
应收款项类投资	-	1,062	-	-	-	-	1,062
其他	712	(9)	(35)	-	(27)	3	644
合计	<u>23,195</u>	<u>6,003</u>	<u>(202)</u>	<u>172</u>	<u>(3,824)</u>	<u>-</u>	<u>25,344</u>

	本银行						年末数
	2013年度						
	年初数	本年计提/ (转回)	本年转入/ (转出)	本年收回	本年核销	汇率变动	
存放同业款项	25	23	-	-	-	(1)	47
拆出资金	120	(6)	-	-	-	-	114
发放贷款和垫款	20,298	3,522	(142)	145	(1,498)	(3)	22,322
其他	734	31	(24)	-	(27)	(2)	712
合计	<u>21,177</u>	<u>3,570</u>	<u>(166)</u>	<u>145</u>	<u>(1,525)</u>	<u>(6)</u>	<u>23,195</u>

18. 向中央银行借款

	本集团		本银行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
中期借贷便利	20,000	-	20,000	-
其他	58	30	-	-
合计	<u>20,058</u>	<u>30</u>	<u>20,000</u>	<u>-</u>

中期借贷便利是中国人民银行向商业银行和政策性银行采取质押方式发放的货币政策工具。本银行2014年末持有的该工具期限为三个月，利率为3.5%，以本银行231.30亿元人民币的债券作质押。

财务报表附注

2014年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

19. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本银行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
境内同业存放款项	138,056	177,377	138,338	177,704
境外同业存放款项	19,837	7,911	19,837	7,911
境内其他金融机构存放款项	126,447	93,698	126,539	94,497
合计	<u>284,340</u>	<u>278,986</u>	<u>284,714</u>	<u>280,112</u>

20. 拆入资金

	本集团		本银行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
境内同业拆入	34,884	25,545	14,510	17,849
境外同业拆入	7,254	9,093	7,254	9,093
境内其他金融机构拆入	500	900	500	900
合计	<u>42,638</u>	<u>35,538</u>	<u>22,264</u>	<u>27,842</u>

21. 卖出回购金融资产款

	本集团及本银行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
债券	40,072	59,669
票据	130	215
合计	<u>40,202</u>	<u>59,884</u>

本集团资产被用作卖出回购质押物的情况参见附注十二、6. 担保物。

财务报表附注

2014年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

22. 吸收存款

	本集团		本银行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
活期存款				
对公	381,336	393,615	380,674	392,924
个人	91,585	83,613	91,480	83,480
定期存款				
对公	445,784	377,330	445,733	377,238
个人	133,008	113,110	132,718	112,909
存入保证金 (1)	191,694	181,050	191,488	180,868
结构性存款	56,755	26,616	56,755	26,616
汇出汇款及应解汇款	2,930	2,038	2,923	2,033
其他	124	220	124	220
合计	<u>1,303,216</u>	<u>1,177,592</u>	<u>1,301,895</u>	<u>1,176,288</u>

(1) 存入保证金按项目列示如下：

	本集团		本银行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
承兑汇票保证金	151,690	137,135	151,548	137,013
开出信用证保证金	12,883	12,069	12,883	12,069
开出保函及担保保证金	2,986	2,486	2,986	2,486
其他保证金	24,135	29,360	24,071	29,300
合计	<u>191,694</u>	<u>181,050</u>	<u>191,488</u>	<u>180,868</u>

财务报表附注

2014年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

23. 应付职工薪酬

	本集团			
	2014年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金	5,045	7,168	(5,623)	6,590
职工福利费	-	958	(958)	-
社会保险费	28	1,370	(1,368)	30
住房公积金	27	654	(654)	27
工会经费及职工教育经费	76	262	(254)	84
其他	2	618	(618)	2
合计	<u>5,178</u>	<u>11,030</u>	<u>(9,475)</u>	<u>6,733</u>

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

财务报表附注

2014年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

23. 应付职工薪酬 - 续

	本银行			
	2014年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金	5,024	7,086	(5,572)	6,538
职工福利费	-	948	(948)	-
社会保险费	27	1,359	(1,359)	27
住房公积金	27	651	(651)	27
工会经费及职工教育经费	75	259	(254)	80
其他	2	616	(618)	-
合计	<u>5,155</u>	<u>10,919</u>	<u>(9,402)</u>	<u>6,672</u>

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

财务报表附注

2014年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

24. 应交税费

	本集团		本银行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
企业所得税	2,722	2,530	2,675	2,522
营业税金及附加	1,266	1,076	1,264	1,074
其他	89	144	86	143
合计	<u>4,077</u>	<u>3,750</u>	<u>4,025</u>	<u>3,739</u>

25. 应付利息

	本集团		本银行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
吸收存款利息	13,538	9,931	13,520	9,926
同业及其他金融机构存放利息	3,040	1,218	3,040	1,217
应付债务凭证利息	551	281	551	281
拆入资金利息	238	124	31	77
向央行借款利息	142	-	142	-
卖出回购金融资产款利息	58	80	58	80
合计	<u>17,567</u>	<u>11,634</u>	<u>17,342</u>	<u>11,581</u>

26. 预计负债

	本集团及本银行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
未决诉讼	<u>2</u>	<u>2</u>

财务报表附注

2014年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

27. 应付债务凭证

		本集团及本银行	
		2014年 12月31日	2013年 12月31日
混合资本债券	(1)	4,000	4,000
次级债券	(2)	4,400	4,400
同业存单	(3)	4,439	-
离岸金融债券	(4)	1,000	-
二级资本债券	(5)	10,000	-
合计		<u>23,839</u>	<u>8,400</u>

(1) 混合资本债券

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

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

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

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

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

九、 财务报表主要项目附注 - 续

27. 应付债务凭证 - 续

(2) 次级债券

经中国银监会、中国人民银行批准，本银行于 2010 年 2 月 26 日至 3 月 2 日发行 2010 年华夏银行股份有限公司次级债券，最终发行规模为 44 亿元人民币。本期债券为 10 年期固定利率次级债券，第 5 年末附发行人赎回权，可以按面值全部赎回本期债券。

本期债券前 5 个计息年度的票面年利率为 4.55%，在前 5 个计息年度内固定不变；如果发行人不行使赎回权，则从第 6 个计息年度开始到债券到期为止，后 5 个计息年度的票面利率在初始发行利率的基础上提高 300 个基点，即 7.55%。

(3) 同业存单

经中国人民银行备案，本银行于 2014 年以贴现方式发行 6 支同业存单，面值总计为 75 亿元人民币。截至 2014 年 12 月 31 日，上述同业存单已有两支到期，面值总计为 30 亿元人民币，剩余部分将于 2015 年陆续到期。

(4) 离岸金融债券

经中国人民银行和国家发展改革委员会批准，本银行于 2014 年 6 月 30 日在中华人民共和国香港特别行政区发行离岸人民币高级债券，发行规模为 10 亿元人民币，债券期限为 3 年，票面利率为固定利率 4.95%，每半年付息一次，起息日为 2014 年 6 月 30 日，将于 2017 年 6 月 30 日到期。

(5) 二级资本债券

经中国银监会、中国人民银行批准，本银行于 2014 年 7 月 24 日至 25 日发行 2014 年华夏银行股份有限公司二级资本债券，发行规模为 100 亿元人民币。本期债券为 10 年期固定利率债券，第 5 年末附发行人赎回权，可以按面值全部或部分赎回本期债券。

本期债券票面利率为固定利率 6.14%，每年付息一次，起息日为 2014 年 7 月 25 日，如果发行人不行使赎回权，本期债券的计息期限自 2014 年 7 月 25 日至 2024 年 7 月 25 日；如果发行人行使赎回权，则被赎回部分债券的计息期限自 2014 年 7 月 25 日至 2019 年 7 月 25 日。

财务报表附注

2014年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

28. 其他负债

	本集团		本银行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
融资租赁业务押金	2,900	1,188	-	-
转贷款资金	1,149	1,140	1,149	1,140
递延收益	976	544	196	161
应付待结算及清算款项	434	1,122	439	1,122
其他	842	895	834	885
合计	<u>6,301</u>	<u>4,889</u>	<u>2,618</u>	<u>3,308</u>

29. 股本

	2014年12月31日		2013年12月31日	
	股份数(百万)	名义金额	股份数(百万)	名义金额
已注册、发行及缴足				
每股面值为人民币1元的A股	<u>8,905</u>	<u>8,905</u>	<u>8,905</u>	<u>8,905</u>

注： A股是指境内上市的以人民币认购和交易的普通股股票。

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

于2014年12月31日及2013年12月31日，本银行有限售条件的A股为24.17亿股，每股面值为人民币1元。

财务报表附注

2014年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

30. 资本公积

	本集团			
	2014年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
资本溢价	30,542	-	-	30,542
少数股东溢价投入	1	-	-	1
合计	30,543	-	-	30,543

	本集团			
	2013年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
资本溢价	32,597	-	(2,055)	30,542
少数股东溢价投入	-	1	-	1
合计	32,597	1	(2,055)	30,543

	本银行			
	2014年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
资本溢价	30,542	-	-	30,542

	本银行			
	2013年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
资本溢价	32,597	-	(2,055)	30,542

九、 财务报表主要项目附注 - 续

31. 盈余公积

	本集团及本银行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
法定盈余公积	6,023	4,474
任意盈余公积	<u>111</u>	<u>111</u>
合计	<u>6,134</u>	<u>4,585</u>

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

截至 2013 年 12 月 31 日，本银行累计提取的法定盈余公积已超过股本的 50%，超过 50% 部分的法定盈余公积提取需经股东大会批准。2014 年度盈余公积提取情况请参见附注九、33. 未分配利润。

32. 一般准备

	本集团及本银行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
一般准备	<u>17,100</u>	<u>12,949</u>

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

2014 年度一般准备提取情况请参见附注九、33. 未分配利润。

九、 财务报表主要项目附注 - 续

33. 未分配利润

(1) 2014年度利润分配

于2015年4月15日，董事会审议通过并提请股东大会批准的本银行2014年度利润分配方案如下：

- (i) 以本银行2014年度净利润177.95亿元人民币为基数，提取法定盈余公积金17.80亿元人民币；
- (ii) 提取一般准备43.27亿元人民币，提取后本银行一般准备余额达到2014年12月31日风险资产余额的1.5%；
- (iii) 以2014年末本银行总股本8,904,643,509股为基数，向全体股东派发股息，每10股派4.35元人民币(含税)，共计38.74亿元人民币。
- (iv) 以2014年末本银行总股本8,904,643,509股为基数，按照每10股转增2股的比例，将资本公积转增股本，增加注册资本人民币1,780,928,702元。变更后总股本为10,685,572,211股，计人民币10,685,572,211元。

上述利润分配方案尚待本银行股东大会批准，批准前建议提取的盈余公积、一般准备、股利分配及资本公积转增股本方案未进行账务处理。

(2) 2013年度利润分配

根据2014年5月22日股东大会批准以及2014年7月4日公告的本银行2013年度利润分配方案，本银行的实施情况如下：

- (i) 提取法定盈余公积15.49亿元人民币。该等法定盈余公积已计入2014年12月31日银行及合并资产负债表。
- (ii) 提取一般准备41.51亿元人民币。该一般准备已计入2014年12月31日银行及合并资产负债表。
- (iii) 本银行以2013年末本银行总股本8,904,643,509股为基数，向股权登记日(2014年7月9日)在册的全体股东，每10股派4.35元人民币(含税)，共计38.74亿元人民币。于截止2014年12月31日年度，上述股利已分派。

(3) 2012年度利润分配

根据2013年6月18日股东大会决议，本银行以2012年末本银行总股本6,849,725,776股为基数，向股权登记日(2013年7月23日)在册的全体股东，每10股现金分红4.70元人民币(含税)，分配现金股利32.19亿元人民币。于截止2013年12月31日年度，上述股利已分派。

财务报表附注

2014年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

34. 利息净收入

	本集团		本银行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
利息收入				
发放贷款和垫款	58,272	50,100	56,840	49,799
其中：对公贷款和垫款	48,607	42,604	47,203	42,325
个人贷款和垫款	9,342	7,100	9,314	7,078
票据贴现	323	396	323	396
应收款项类投资	15,626	3,316	15,626	3,316
持有至到期投资	5,303	4,424	5,303	4,424
买入返售金融资产	5,243	8,532	5,243	8,532
存放中央银行款项	3,785	3,334	3,781	3,332
可供出售金融资产	3,007	3,139	3,007	3,139
存放同业款项	2,024	1,951	2,023	1,964
拆出资金	706	975	726	975
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	396	482	396	482
小计	94,362	76,253	92,945	75,963
利息支出				
吸收存款	(27,904)	(23,209)	(27,887)	(23,198)
同业及其他金融机构存放款项	(16,228)	(10,247)	(16,270)	(10,291)
拆入资金	(1,881)	(1,570)	(926)	(1,447)
卖出回购金融资产款	(1,197)	(1,835)	(1,197)	(1,835)
应付债务凭证	(767)	(423)	(767)	(423)
其他	(144)	(67)	(143)	(66)
小计	(48,121)	(37,351)	(47,190)	(37,260)
利息净收入	46,241	38,902	45,755	38,703
其中：				
已识别的减值金融资产的利息收入	167	142	167	142

九、 财务报表主要项目附注 - 续

35. 手续费及佣金净收入

	本集团		本银行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
手续费及佣金收入				
理财业务	2,299	2,157	2,299	2,157
银行卡业务	1,897	1,074	1,897	1,074
代理业务	1,634	1,471	1,634	1,471
信用承诺	1,360	992	1,359	992
托管及其他受托业务	972	489	972	489
租赁业务	279	48	-	-
结算与清算业务	41	45	41	45
顾问和咨询业务	35	122	35	122
其他业务	164	463	164	463
小计	8,681	6,861	8,401	6,813
手续费及佣金支出				
手续费支出	(1,029)	(549)	(1,012)	(545)
手续费及佣金净收入	7,652	6,312	7,389	6,268

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

36. 投资收益/(损失)

	本集团及本银行	
	2014年	2013年
可供出售金融资产买卖取得的投资收益/(损失)	129	(54)
以公允价值计量且其变动计入		
当期损益的金融资产买卖取得的投资收益/(损失)	219	(48)
其他	232	(14)
合计	580	(116)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

37. 公允价值变动收益/(损失)

	本集团及本银行	
	2014年	2013年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	99	(25)
衍生金融工具	83	(25)
合计	<u>182</u>	<u>(50)</u>

38. 汇兑收益

主要包括与外汇业务相关的汇差收入以及外币货币性资产和负债折算产生的差额。

39. 营业税金及附加

	本集团		本银行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
营业税	3,454	2,889	3,429	2,878
城市维护建设税	242	201	240	201
教育费附加及其他	189	156	188	156
合计	<u>3,885</u>	<u>3,246</u>	<u>3,857</u>	<u>3,235</u>

财务报表附注

2014年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

40. 业务及管理费

		本集团		本银行	
		2014年	2013年	2014年	2013年
职工薪酬及福利	(1)	11,030	8,906	10,919	8,857
业务费用		7,115	6,525	7,074	6,492
折旧和摊销		2,477	2,173	2,459	2,166
合计		<u>20,622</u>	<u>17,604</u>	<u>20,452</u>	<u>17,515</u>

(1) 职工薪酬及福利

		本集团		本银行	
		2014年	2013年	2014年	2013年
工资、奖金		7,168	5,574	7,086	5,535
职工福利费		958	769	948	766
社会保险费		1,370	1,149	1,359	1,146
住房公积金		654	577	651	576
工会经费和职工教育经费		262	247	259	246
其他		618	590	616	588
合计		<u>11,030</u>	<u>8,906</u>	<u>10,919</u>	<u>8,857</u>

41. 资产减值损失

		本集团		本银行	
		2014年	2013年	2014年	2013年
发放贷款和垫款		5,225	3,634	4,952	3,522
应收款项类投资		1,062	-	1,062	-
拆出资金		-	(6)	-	(6)
存放同业款项		(2)	23	(2)	23
其他		(9)	39	(9)	31
合计		<u>6,276</u>	<u>3,690</u>	<u>6,003</u>	<u>3,570</u>

财务报表附注

2014年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

42. 所得税费用

	本集团		本银行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
当期所得税费用	6,568	5,870	6,452	5,859
递延所得税费用	(588)	(676)	(552)	(672)
合计	<u>5,980</u>	<u>5,194</u>	<u>5,900</u>	<u>5,187</u>

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	本集团		本银行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
税前利润总额	24,003	20,705	23,695	20,672
按法定税率 25% 计算的所得税	6,001	5,176	5,923	5,168
以前年度当期所得税调整	-	4	-	4
加：不可抵扣费用的纳税影响	882	727	880	727
减：免税收入的纳税影响	(903)	(713)	(903)	(712)
合计	<u>5,980</u>	<u>5,194</u>	<u>5,900</u>	<u>5,187</u>

43. 其他综合收益

以后将重分类进损益的其他综合收益：

	本集团及本银行				
	2014年				
	年初数	本年其他综合收益变动			年末数
本年增加		本年减少	变动小计		
可供出售金融资产公允价值变动净额	(2,467)	2,446	129	2,575	108
可供出售金融资产公允价值变动的 所得税影响	617	(611)	(33)	(644)	(27)
合计	<u>(1,850)</u>	<u>1,835</u>	<u>96</u>	<u>1,931</u>	<u>81</u>

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2014年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

43. 其他综合收益 - 续

	本集团及本银行				年末数
	2013年				
	年初数	本年其他综合收益变动			
本年增加		本年减少	变动小计		
可供出售金融资产公允价值变动净额	(385)	(2,028)	(54)	(2,082)	(2,467)
可供出售金融资产公允价值变动的 所得税影响	97	507	13	520	617
合计	(288)	(1,521)	(41)	(1,562)	(1,850)

上述其他综合收益项目以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益。除上述其他综合收益外，本集团不存在以后会计期间不能重分类进损益的其他综合收益。

44. 每股收益

	2014年	2013年
归属于母公司股东的当年净利润	17,981	15,506
发行在外普通股的加权平均数(百万股)	8,905	8,905
基本每股收益(人民币元)	2.02	1.74

本年末本银行不存在稀释性潜在普通股。

45. 现金及现金等价物

	本集团		本银行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
库存现金	3,786	3,548	3,778	3,538
存放中央银行款项	58,069	50,381	58,012	50,351
原始期限在三个月以内的 存放同业款项、拆出资金及 买入返售金融资产	158,373	162,418	158,275	162,347
合计	220,228	216,347	220,065	216,236

九、 财务报表主要项目附注 - 续

46. 现金流量表补充资料

	本集团		本银行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
将净利润调节为经营活动现金流量：				
净利润	18,023	15,511	17,795	15,485
加：资产减值损失	6,276	3,690	6,003	3,570
固定资产折旧	893	798	889	795
无形资产摊销	3	2	3	2
长期待摊费用摊销	1,581	1,373	1,567	1,369
证券及其他应收款项类投资利息收入	(24,332)	(11,361)	(24,332)	(11,361)
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损失/(收益)	7	(6)	7	(6)
公允价值变动损失/(收益)	(182)	50	(182)	50
投资损失/(收益)	(580)	116	(580)	116
汇兑损失	77	10	77	10
递延所得税	(588)	(676)	(552)	(672)
已识别减值金融资产的利息收入	(167)	(142)	(167)	(142)
发行债务凭证利息支出	767	423	767	423
经营性应收项目的减少/(增加)	(136,277)	69,407	(120,022)	81,358
经营性应付项目的增加/(减少)	147,381	171,950	131,553	163,326
经营活动产生的现金流量净额	12,882	251,145	12,826	254,323
现金及现金等价物净变动情况：				
现金及现金等价物的期末余额	220,228	216,347	220,065	216,236
减：现金及现金等价物的期初余额	(216,347)	(145,165)	(216,236)	(144,897)
现金及现金等价物净增加额	3,881	71,182	3,829	71,339

十、 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。

十、 分部报告 - 续

本集团报告分部包括华北及东北地区、华东地区、华南及华中地区、西部地区，其中：

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

经营分部的会计政策与本集团主要会计政策相同。

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

<u>2014年度</u>	<u>华北及 东北地区</u>	<u>华东地区</u>	<u>华南及 华中地区</u>	<u>西部地区</u>	<u>分部间抵销</u>	<u>合计</u>
营业收入	22,328	13,095	11,425	8,037	-	54,885
利息净收入	17,902	11,363	9,925	7,051	-	46,241
其中：						
外部利息净收入	20,696	8,676	9,570	7,299	-	46,241
分部间利息净收入	(2,794)	2,687	355	(248)	-	-
手续费及佣金净收入	3,599	1,654	1,435	964	-	7,652
其他营业净收入	827	78	65	22	-	992
营业支出	(10,856)	(9,050)	(7,036)	(4,052)	-	(30,994)
营业利润	11,472	4,045	4,389	3,985	-	23,891
补充信息						
1、折旧和摊销费用	1,297	532	392	256	-	2,477
2、资本性支出	1,763	1,197	583	428	-	3,971
3、资产减值损失	(276)	3,434	2,160	958	-	6,276
<u>2014年12月31日</u>						
分部资产	1,505,280	516,487	402,132	270,937	(847,627)	1,847,209
未分配资产						4,419
资产总额						1,851,628
分部负债	1,421,234	513,221	398,333	264,368	(847,627)	1,749,529
未分配负债						-
负债总额						1,749,529

财务报表附注

2014年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十、 分部报告 - 续

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

十一、关联方关系及交易

1. 关联方

不存在对本银行构成控制及共同控制的关联方，其他关联方如下：

(1) 持本银行 5% 以上股份且能施加重大影响的股东

关联股东名称	注册地	法人代表/ 首席执行官	业务性质	注册资本	持股 比例%	表决权 比例%
首钢总公司	北京市	靳伟	工业、建筑、地质 勘探、交通运输等	72.64 亿元 人民币	20.28	20.28
国网英大国际 控股集团有限公司	北京市	费圣英	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	190 亿元 人民币	18.24	18.24
德意志银行卢森堡 股份有限公司 DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S.A.	卢森堡	鲍里斯·利特克 (Boris N. Liedtke)	开展各类自营和代客银行 和金融业务，通过持正式 执照的自然人办理保险 经纪，以及与此直接或 间接相关的所有活动	39.59 亿 欧元	9.28	9.28
德意志银行股份 有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT	德意志 联邦共和国 法兰克福	于尔根·费琛 (Jürgen Fitschen) 和安舒·简 (Anshuman Jain)	从事各类银行业务， 提供包括资本、基金 管理、不动产金融、 融资、研究与咨询等 方面的服务	35.31 亿 欧元	8.21	8.21

截至 2014 年 12 月 31 日德意志银行股份有限公司 (DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT) 较 2013 年 12 月 31 日增加注册资本 9.21 亿欧元。

2009 年 11 月，本银行获悉股东德意志银行股份有限公司 (DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT) 协议受让股东萨尔·奥彭海姆股份有限合伙企业 (SAL.OPPENHEIM JR. & CIE.KOMMANDITGESELLSCHAFT AUF AKTIEN) 所持本银行的 171,200,000 股股份。2011 年 9 月，本银行接到中国银监会《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 2014 年 12 月 31 日，上述股权转让过户登记手续尚未办理完毕。

(2) 本银行的子公司情况

见附注八、企业合并及合并财务报表。

十一、关联方关系及交易 - 续

1. 关联方 - 续

(3) 其他关联方

其他关联方包括：

- (i) 关键管理人员(董事、监事、总行高级管理人员)或与其关系密切的家庭成员；
- (ii) 关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制或共同控制的企业；
- (iii) 本银行关联股东国网英大国际控股集团有限公司之母公司国家电网公司及其附属子公司；
- (iv) 广州市欣盛投资有限公司、广州市广域实业有限公司、广州市启通实业有限公司、广州市仲勤投资有限公司和广州市凯进投资有限公司(该五家公司于截至 2014 年 12 月 31 日止年度内作为一致行动人曾共同持有本银行 5% 股份，因此被认定为本银行关联方)，以及该五家公司的实际控制人恒大地产集团有限公司(注册地广州)及其附属子公司。

2. 关联交易

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

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

	2014年12月31日		2013年12月31日	
	交易余额	占比% ⁽ⁱ⁾	交易余额	占比% ⁽ⁱ⁾
资产				
发放贷款和垫款	7,090	0.77	6,537	0.82
应收利息	12	0.13	13	0.17
负债				
拆入资金	262	0.61	52	0.15
吸收存款	1,600	0.12	1,414	0.12
同业及其他金融机构存放款项	2	-	-	-
应付利息	42	0.24	1	0.01
表外项目				
开出保函	13	0.06	-	-
开出信用证	597	0.78	184	0.26
银行承兑汇票	302	0.09	313	0.11

十一、关联方关系及交易 - 续

2. 关联交易 - 续

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

	2014 年		2013 年	
	交易金额	占比% ⁽ⁱ⁾	交易金额	占比% ⁽ⁱ⁾
利息收入	415	0.44	353	0.46
利息支出	55	0.11	32	0.09

(i) 关联交易余额或金额占本集团同类交易余额或金额的比例。

(2) 与子公司的关联交易

	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
存放同业款项	-	25
同业及其他金融机构存放款项	374	1,125

本银行与子公司之间的关联交易已在编制合并财务报表过程中抵销。

(3) 与其他关联方的关联交易

	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	交易余额	占比% ⁽ⁱ⁾	交易余额	占比% ⁽ⁱ⁾
资产				
发放贷款和垫款	408	0.04	535	0.07
可供出售金融资产	950	1.50	950	1.46
持有至到期投资	600	0.44	600	0.55
应收利息	68	0.72	58	0.78
负债				
吸收存款	1,090	0.08	1,181	0.10
应付利息	15	0.09	15	0.13
表外项目				
开出保函	2	0.01	38	0.31
开出信用证	44	0.06	68	0.10
银行承兑汇票	93	0.03	121	0.04

十一、关联方关系及交易 - 续

2. 关联交易 - 续

(3) 与其他关联方的关联交易 - 续

	2014年		2013年	
	交易金额	占比% ⁽ⁱ⁾	交易金额	占比% ⁽ⁱ⁾
利息收入	109	0.11	95	0.12
利息支出	40	0.08	14	0.04

(i) 关联交易余额或金额占本集团同类交易余额或金额的比例。

(4) 关键管理人员薪酬

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

董事、监事和主要高级管理人员在本银行领取的薪酬如下：

	2014年	2013年
薪酬	32	26

本银行履职的董事长、行长、监事会主席、职工代表监事及其他高级管理人员的税前薪酬总额仍在确认过程中，其余部分待确认之后再另行披露，但集团管理层预计上述金额与最终确认的薪酬差额不会对本集团2014年度的合并财务报表产生重大影响。

(5) 企业年金

本银行与本银行设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，2014年度和2013年度均未发生其他关联交易。

十二、或有事项及承诺

1. 未决诉讼

截至 2014 年 12 月 31 日，以本银行及所属子公司作为被告的未决诉讼案件标的金额合计 1.61 亿元人民币(2013 年 12 月 31 日：2.03 亿元人民币)。根据法庭判决或者法律顾问的意见，本集团已为作为被告的案件提取诉讼损失准备。本集团管理层认为该等法律诉讼的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营产生重大影响。根据本集团内部及外部法律顾问的意见计提的诉讼损失已在附注九、26 预计负债中列示。

2. 资本支出承诺

	附注	本集团及本银行	
		2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
已签约但尚未在财务报表中确认的资本承诺			
购建长期资产承诺	(1)	594	285
对外投资承诺	(2)	60	60
合计		654	345

(1) 购建长期资产承诺为本银行在建工程预计的尚未支付款项。

(2) 2010 年 10 月 14 日，本银行第五届董事会第二十五次会议审议通过《关于发起设立浙江松阳华夏村镇银行的议案》，同意在浙江松阳出资发起设立村镇银行，注册资本金为 5,000 万元至 1 亿元人民币，本银行持股比例为 51%(含)至 60%。截至 2014 年 12 月 31 日，该村镇银行尚未正式设立。

3. 信贷承诺

	本集团		本银行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	327,567	286,995	327,323	286,737
开出信用证	76,292	71,333	76,292	71,333
开出保函	21,263	12,272	21,262	12,272
不可撤销贷款承诺	10,376	1,449	10,176	555
未使用的信用卡额度	22,786	15,918	22,786	15,918
合计	458,284	387,967	457,839	386,815

十二、或有事项及承诺 - 续

4. 融资租赁承诺

于资产负债表日，本集团作为出租人对外签订的不可撤销的融资租赁合约项下最低租赁付款额到期情况如下：

	本集团	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
1年以内	200	-

5. 经营租赁承诺

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

	本集团		本银行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
1年以内	1,294	989	1,280	974
1年至2年	1,155	885	1,149	878
2年至3年	998	782	995	776
3年至5年	1,637	1,188	1,630	1,178
5年以上	1,515	1,198	1,508	1,188
合计	6,599	5,042	6,562	4,994

十二、或有事项及承诺 - 续

6. 担保物

(1) 作为担保物的资产

于资产负债表日，被用作卖出回购质押物的资产账面价值如下：

	本集团及本银行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
债券	40,490	60,178
票据	119	212
合计	40,609	60,390

于2014年12月31日，本集团卖出回购金融资产款账面价值为402.02亿元人民币(2013年12月31日：598.84亿元人民币)。

此外，本集团部分债券投资用作转贷款、第三方贷款、国库现金商业银行定期存款业务及中国人民银行中期借贷便利业务的抵质押物或按监管要求作为抵质押物。于2014年12月31日，上述抵质押物账面价值为430.02亿元人民币(2013年12月31日：159.83亿元人民币)。

(2) 收到的担保物

本集团在相关买入返售业务中接受了现金或证券等抵押物。部分所接受的证券可以出售或再次向外抵押。2014年12月31日，本集团接受的且可以出售或再次向外抵押的证券等抵押物的公允价值为990亿元人民币(2013年12月31日：1,170亿元人民币)。2014年12月31日及2013年12月31日本集团未对上述抵押物再次向外抵押。

7. 国债承销及兑付承诺

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

2014年12月31日，本集团具有提前兑付义务的储蓄国债本金余额为63.35亿元人民币(2013年12月31日：58.59亿元人民币)。上述储蓄国债的原始期限为一至五年不等。管理层认为在该等储蓄国债到期日前，本集团所需兑付的储蓄国债金额并不重大。

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

十二、或有事项及承诺 - 续

8. 委托交易

(1) 委托存贷款

	本集团		本银行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
委托贷款	310,849	222,455	310,419	222,104
委托贷款资金	310,849	222,455	310,419	222,104

(2) 委托投资

	本集团及本银行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
委托投资	294,619	216,166

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

十三、金融资产转移

本集团与交易对手进行卖出回购交易。于2014年12月31日，卖出回购交易中所售出的债券资产及票据资产的账面价值共计406.09亿元人民币(2013年12月31日：603.90亿元人民币)，并同时承诺在预先确定的未来日期按照约定价格回购该等债券或票据。出售上述债券和票据所得列报为卖出回购金融资产款，共计402.02亿元人民币(2013年12月31日：598.84亿元人民币)。根据回购协议，在交易期间，债券和票据的法定所有权并不发生转移。并且，除非交易双方同意，本集团在交易期间不得出售或抵押该等债券和票据。据此，本集团认为保留了这些债券和票据几乎所有的风险和报酬。因此，本集团未从合并财务报表终止确认这些债券和票据，而将其视为从交易对手取得质押借款的质押物。交易对手的追索权并不限于该等所转让资产。

十四、未纳入合并财务报表范围的结构化主体

1. 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团主要通过管理这些结构化主体赚取手续费及佣金收入。

于2014年12月31日，本集团发起的未合并结构化主体规模为2,946.19亿元人民币(2013年12月31日：2,161.66亿元人民币)，截至2014年12月31日止年度，本集团自上述未合并结构化主体取得的手续费及佣金收入为22.99亿元人民币(截至2013年12月31日止年度：21.57亿元人民币)。

于2014年12月31日及2013年12月31日，本集团没有对未纳入合并范围的结构化主体提供财务或其他支持，也没有提供财务或其他支持的计划。

2. 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括资产受益权及资产支持证券，其性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及最大损失敞口列示如下：

		本集团	
		2014年 12月31日	2013年 12月31日
资产受益权	应收款项类投资	197,908	180,195
资产支持证券	持有至到期投资	3,475	-
合计		<u>201,383</u>	<u>180,195</u>

十五、风险管理

1. 概述

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

2. 风险管理框架

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

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

3. 信用风险

3.1 信用风险管理

信用风险是指商业银行在经营信贷、拆借、投资等业务时，由于客户违约或资信下降而给银行造成损失的可能性和收益的不确定性。本集团信用风险主要存在于发放贷款和垫款、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。本集团信用风险管理流程主要关注授信前尽职调查、信用评级、贷款审批程序、放款管理、贷后监控和清收管理程序等来确认和管理上述风险。

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质押物及保证。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。

本集团将发放贷款和垫款划分为以下五类：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。对于贷款减值的主要考虑为偿贷的可能性和贷款本息的可回收性，主要评估因素包括：借款人还款能力、信贷记录、还款意愿、贷款项目盈利能力、担保或抵押以及贷款偿还的法律责任等。本集团通过组合评估或个别评估的方式来计提贷款减值准备。

本集团根据附注四所载的会计政策评估发放贷款和垫款于报告期末的减值。此外，于报告期末，针对发放贷款和垫款的合约金额进行分析并提供给管理层，以评估信用风险。

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.1 信用风险管理 - 续

本集团发放贷款和垫款的五级分类主要定义列示如下：

- 正常：借款人能够履行贷款条款，没有理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。
- 关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。
- 次级：借款人的还贷能力出现明显问题，无法完全依靠其正常营业收入偿还贷款本息，即使执行担保或抵押，也可能会造成一定损失。
- 可疑：借款人无法足额偿还信贷资产本息，即使执行担保或抵押，也肯定要造成较大损失。
- 损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

本集团估计金融资产减值损失的会计政策载于附注四、8(2)“金融资产减值”。

3.2 最大信用风险敞口信息

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

	本集团	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
存放中央银行款项	288,462	258,679
存放同业款项及拆出资金	81,774	61,810
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	9,066	8,699
衍生金融资产	625	531
买入返售金融资产	123,136	155,094
发放贷款和垫款	916,105	800,726
可供出售金融资产	63,366	65,134
持有至到期投资	136,277	109,265
应收款项类投资	201,134	183,926
其他金融资产	12,231	10,959
表内信用风险敞口	1,832,176	1,654,823
表外信用风险敞口	458,284	387,967
最大信用风险敞口	2,290,460	2,042,790

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.2 最大信用风险敞口信息 - 续

	本银行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
存放中央银行款项	288,235	258,482
存放同业款项及拆出资金	81,676	61,740
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	9,066	8,699
衍生金融资产	625	531
买入返售金融资产	123,136	155,094
发放贷款和垫款	887,839	789,119
可供出售金融资产	63,366	65,134
持有至到期投资	136,277	109,265
应收款项类投资	201,134	183,926
其他金融资产	12,184	10,063
表内信用风险敞口	1,803,538	1,642,053
表外信用风险敞口	457,839	386,815
最大信用风险敞口	2,261,377	2,028,868

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

本集团接受的抵质押物主要为以下类型：

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

管理层定期对抵质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质押物。

3.3 衍生金融工具

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

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.4 表外业务风险

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

3.5 各项存在信用风险的资产的信用质量情况

	2014年12月31日(本集团)				合计
	尚未逾期和 尚未发生减值的 金融资产	已逾期但 未减值的 金融资产	已发生减值的 金融资产	减值准备	
存放中央银行款项	288,462	-	-	-	288,462
存放同业款项及拆出资金 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	81,811	-	119	(156)	81,774
衍生金融资产	9,063	3	-	-	9,066
买入返售金融资产	625	-	-	-	625
发放贷款和垫款	123,136	-	-	-	123,136
可供出售金融资产	917,082	12,662	10,245	(23,884)	916,105
持有至到期投资	63,366	-	-	-	63,366
应收款项类投资	136,277	-	-	-	136,277
其他金融资产	202,196	-	-	(1,062)	201,134
	12,156	-	615	(540)	12,231
合计	<u>1,834,174</u>	<u>12,665</u>	<u>10,979</u>	<u>(25,642)</u>	<u>1,832,176</u>

	2013年12月31日(本集团)				合计
	尚未逾期和 尚未发生减值的 金融资产	已逾期但 未减值的 金融资产	已发生减值的 金融资产	减值准备	
存放中央银行款项	258,679	-	-	-	258,679
存放同业款项及拆出资金 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融	61,852	-	119	(161)	61,810
衍生金融资产	8,694	5	-	-	8,699
买入返售金融资产	531	-	-	-	531
发放贷款和垫款	155,094	-	-	-	155,094
可供出售金融资产	809,868	5,858	7,443	(22,443)	800,726
持有至到期投资	65,134	-	-	-	65,134
应收款项类投资	109,265	-	-	-	109,265
其他金融资产	183,926	-	-	-	183,926
	10,930	-	576	(547)	10,959
合计	<u>1,663,973</u>	<u>5,863</u>	<u>8,138</u>	<u>(23,151)</u>	<u>1,654,823</u>

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.5 各项存在信用风险的资产的信用质量情况 - 续

	2014年12月31日(本银行)				合计
	尚未逾期和 尚未发生减值的 金融资产	已逾期但 未减值的 金融资产	已发生减值的 金融资产	减值准备	
存放中央银行款项	288,235	-	-	-	288,235
存放同业款项及拆出资金	81,713	-	119	(156)	81,676
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	9,063	3	-	-	9,066
衍生金融资产	625	-	-	-	625
买入返售金融资产	123,136	-	-	-	123,136
发放贷款和垫款	888,415	12,661	10,245	(23,482)	887,839
可供出售金融资产	63,366	-	-	-	63,366
持有至到期投资	136,277	-	-	-	136,277
应收款项类投资	202,196	-	-	(1,062)	201,134
其他金融资产	12,109	-	615	(540)	12,184
合计	<u>1,805,135</u>	<u>12,664</u>	<u>10,979</u>	<u>(25,240)</u>	<u>1,803,538</u>

	2013年12月31日(本银行)				合计
	尚未逾期和 尚未发生减值的 金融资产	已逾期但 未减值的 金融资产	已发生减值的 金融资产	减值准备	
存放中央银行款项	258,482	-	-	-	258,482
存放同业款项及拆出资金	61,782	-	119	(161)	61,740
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	8,694	5	-	-	8,699
衍生金融资产	531	-	-	-	531
买入返售金融资产	155,094	-	-	-	155,094
发放贷款和垫款	798,141	5,858	7,442	(22,322)	789,119
可供出售金融资产	65,134	-	-	-	65,134
持有至到期投资	109,265	-	-	-	109,265
应收款项类投资	183,926	-	-	-	183,926
其他金融资产	10,026	-	576	(539)	10,063
合计	<u>1,651,075</u>	<u>5,863</u>	<u>8,137</u>	<u>(23,022)</u>	<u>1,642,053</u>

已逾期金融资产是指本金或利息逾期1天或以上的金融资产。

财务报表附注

2014年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按行业分布情况如下：

行业	本集团			
	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
制造业	212,005	22.55	212,017	25.75
批发和零售业	138,005	14.68	128,655	15.63
租赁和商务服务业	89,815	9.56	64,265	7.81
房地产业	76,170	8.10	71,924	8.74
建筑业	73,448	7.81	61,471	7.47
交通运输、仓储和邮政业	49,794	5.30	42,622	5.18
采矿业	28,441	3.04	25,122	3.05
电力、热力、燃气及水生产和供应业	22,966	2.44	22,561	2.74
其他对公行业	66,222	7.04	46,510	5.65
票据贴现	8,383	0.89	5,268	0.64
个人贷款	174,740	18.59	142,754	17.34
发放贷款和垫款总额	939,989	100.00	823,169	100.00

行业	本银行			
	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
制造业	198,970	21.83	207,975	25.63
批发和零售业	137,804	15.12	128,435	15.83
租赁和商务服务业	89,785	9.85	64,235	7.92
房地产业	76,170	8.36	71,924	8.86
建筑业	73,378	8.05	59,162	7.29
交通运输、仓储和邮政业	43,392	4.76	42,109	5.19
采矿业	23,921	2.63	22,391	2.76
电力、热力、燃气及水生产和供应业	20,776	2.28	21,158	2.61
其他对公行业	64,377	7.07	46,358	5.71
票据贴现	8,383	0.92	5,253	0.65
个人贷款	174,365	19.13	142,441	17.55
发放贷款和垫款总额	911,321	100.00	811,441	100.00

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(2) 发放贷款和垫款按地区分布情况如下：

地区	本集团			
	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
华北及东北地区	333,331	35.46	289,957	35.22
华东地区	269,904	28.71	245,089	29.77
华南及华中地区	203,794	21.68	167,916	20.40
西部地区	132,960	14.15	120,207	14.61
发放贷款和垫款总额	<u>939,989</u>	<u>100.00</u>	<u>823,169</u>	<u>100.00</u>

地区	本银行			
	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
华北及东北地区	320,656	35.19	282,272	34.79
华东地区	268,081	29.42	245,089	30.20
华南及华中地区	194,780	21.37	167,916	20.69
西部地区	127,804	14.02	116,164	14.32
发放贷款和垫款总额	<u>911,321</u>	<u>100.00</u>	<u>811,441</u>	<u>100.00</u>

(3) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况

	本集团		本银行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
信用贷款	133,136	120,630	133,135	120,629
保证贷款	299,161	268,952	298,471	268,282
附担保物贷款	507,692	433,587	479,715	422,530
其中：抵押贷款	394,674	335,152	366,812	324,191
质押贷款	113,018	98,435	112,903	98,339
发放贷款和垫款总额	<u>939,989</u>	<u>823,169</u>	<u>911,321</u>	<u>811,441</u>

财务报表附注

2014年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(4) 逾期贷款

	本集团				
	2014年12月31日				
	逾期1天至 90天(含90天)	逾期91天至360 天(含360天)	逾期361天至 3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	990	359	307	5	1,661
保证贷款	5,772	2,509	1,898	251	10,430
抵押贷款	4,082	1,580	904	461	7,027
质押贷款	1,432	1,526	509	241	3,708
合计	12,276	5,974	3,618	958	22,826

	本集团				
	2013年12月31日				
	逾期1天至 90天(含90天)	逾期91天至360 天(含360天)	逾期361天至 3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	642	307	40	21	1,010
保证贷款	2,345	1,813	1,276	222	5,656
抵押贷款	1,341	879	1,420	268	3,908
质押贷款	1,388	670	342	204	2,604
合计	5,716	3,669	3,078	715	13,178

	本银行				
	2014年12月31日				
	逾期1天至 90天(含90天)	逾期91天至360 天(含360天)	逾期361天至 3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	990	359	307	5	1,661
保证贷款	5,772	2,509	1,898	251	10,430
抵押贷款	4,082	1,579	904	461	7,026
质押贷款	1,432	1,526	509	241	3,708
合计	12,276	5,973	3,618	958	22,825

财务报表附注

2014年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(4) 逾期贷款 - 续

	本银行				合计
	2013年12月31日				
	逾期1天至 90天(含90天)	逾期91天至360 天(含360天)	逾期361天至 3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	642	307	40	21	1,010
保证贷款	2,345	1,813	1,275	222	5,655
抵押贷款	1,341	879	1,420	268	3,908
质押贷款	1,388	670	342	204	2,604
合计	5,716	3,669	3,077	715	13,177

注：任何一期本金或利息逾期1天或以上，整笔贷款将归类为逾期贷款。

(5) 发放贷款和垫款的信用质量

	附注	本集团	
		2014年 12月31日	2013年 12月31日
未逾期且未减值	(i)	917,082	809,868
已逾期但未减值	(ii)	12,662	5,858
已减值	(iii)	10,245	7,443
发放贷款和垫款总额		939,989	823,169

	附注	本银行	
		2014年 12月31日	2013年 12月31日
未逾期且未减值	(i)	888,415	798,141
已逾期但未减值	(ii)	12,661	5,858
已减值	(iii)	10,245	7,442
发放贷款和垫款总额		911,321	811,441

注：任何一期本金或利息逾期1天或以上，整笔贷款将归类为逾期贷款。

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款的信用质量 - 续

(i) 未逾期且未减值的发放贷款和垫款

	本集团		
	2014年12月31日		
	发放贷款 和垫款总额	发放贷款 和垫款损失准备	账面价值
对公贷款和垫款	745,043	(13,698)	731,345
个人贷款和垫款	172,039	(2,783)	169,256
合计	917,082	(16,481)	900,601

	本集团		
	2013年12月31日		
	发放贷款 和垫款总额	发放贷款 和垫款损失准备	账面价值
对公贷款和垫款	668,712	(14,301)	654,411
个人贷款和垫款	141,156	(2,762)	138,394
合计	809,868	(17,063)	792,805

	本银行		
	2014年12月31日		
	发放贷款 和垫款总额	发放贷款 和垫款损失准备	账面价值
对公贷款和垫款	716,751	(13,305)	703,446
个人贷款和垫款	171,664	(2,774)	168,890
合计	888,415	(16,079)	872,336

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款的信用质量 - 续

(i) 未逾期且未减值的发放贷款和垫款 - 续

	本银行		
	2013年12月31日		
	发放贷款 和垫款总额	发放贷款 和垫款损失准备	账面价值
对公贷款和垫款	657,298	(14,184)	643,114
个人贷款和垫款	140,843	(2,758)	138,085
合计	798,141	(16,942)	781,199

(ii) 已逾期但未减值的发放贷款和垫款

已逾期但未减值的发放贷款和垫款的期限分析如下：

	2014年12月31日(本集团)				合计	担保物 公允价值
	逾期30天 以内(含30天)	逾期31天至60 天(含60天)	逾期61天至 90天(含90天)	逾期 90天以上		
公司贷款	5,211	2,863	1,994	925	10,993	6,202
个人贷款	885	357	292	135	1,669	2,177
合计	6,096	3,220	2,286	1,060	12,662	8,379

	2014年12月31日(本银行)				合计	担保物 公允价值
	逾期30天 以内(含30天)	逾期31天至60 天(含60天)	逾期61天至 90天(含90天)	逾期 90天以上		
公司贷款	5,211	2,863	1,994	924	10,992	6,199
个人贷款	885	357	292	135	1,669	2,177
合计	6,096	3,220	2,286	1,059	12,661	8,376

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

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款的信用质量 - 续

(iii) 已减值的发放贷款和垫款

	本集团		
	2014年12月31日		
	发放贷款 和垫款总额	发放贷款 和垫款损失准备	账面价值
按个别方式评估	9,213	(5,595)	3,618
按组合方式评估	1,032	(743)	289
合计	<u>10,245</u>	<u>(6,338)</u>	<u>3,907</u>

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

其中：

	本集团	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
个别方式评估的减值贷款	<u>9,213</u>	<u>6,880</u>
个别方式评估的减值贷款 占发放贷款和垫款总额的比例	<u>0.98%</u>	<u>0.84%</u>
担保物的公允价值	<u>6,938</u>	<u>5,222</u>

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款的信用质量 - 续

(iii) 已减值的发放贷款和垫款 - 续

	本银行		
	2014年12月31日		
	发放贷款 和垫款总额	发放贷款 和垫款损失准备	账面价值
按个别方式评估	9,213	(5,595)	3,618
按组合方式评估	1,032	(743)	289
合计	<u>10,245</u>	<u>(6,338)</u>	<u>3,907</u>

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

其中：

	本银行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
个别方式评估的减值贷款	<u>9,213</u>	<u>6,879</u>
个别方式评估的减值贷款 占发放贷款和垫款总额的比例	<u>1.01%</u>	<u>0.85%</u>
担保物的公允价值	<u>6,938</u>	<u>5,222</u>

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.7 债务工具的信用质量

	附注	本集团及本银行	
		2014年 12月31日	2013年 12月31日
未逾期且未减值	(1)	410,902	367,019
已逾期但未减值		3	5
组合方式评估减值准备		(1,062)	-
债务工具账面价值		409,843	367,024

(1) 未逾期且未减值的债务工具

债务工具类别	本集团及本银行				合计
	2014年12月31日				
	以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融资产	可供出售 金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	
政府债券	-	9,320	95,179	326	104,825
公共实体及准政府债券	561	28,870	23,058	-	52,489
金融机构债券	201	-	11,796	2,900	14,897
公司债券	8,301	25,176	4,267	-	37,744
同业存单	-	-	1,977	-	1,977
资产受益权	-	-	-	198,970	198,970
合计	9,063	63,366	136,277	202,196	410,902

债务工具类别	本集团及本银行				合计
	2013年12月31日				
	以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融资产	可供出售 金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	
政府债券	-	9,011	78,267	631	87,909
公共实体及准政府债券	961	25,341	14,592	-	40,894
金融机构债券	-	-	9,439	3,100	12,539
公司债券	7,733	30,782	6,967	-	45,482
资产受益权	-	-	-	180,195	180,195
合计	8,694	65,134	109,265	183,926	367,019

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.7 债务工具的信用质量 - 续

(2) 债务工具按照市场普遍认可的信用评级机构的信用评级进行分类

	本集团及本银行					合计
	2014年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
政府债券	104,825	-	-	-	-	104,825
公共实体及准政府债券	49,221	3,268	-	-	-	52,489
金融机构债券	3,154	9,771	1,975	-	-	14,900
公司债券	15,792	10,772	11,180	-	-	37,744
同业存单	1,977	-	-	-	-	1,977
资产受益权	198,970	-	-	-	-	198,970
合计	<u>373,939</u>	<u>23,811</u>	<u>13,155</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>410,905</u>

	本集团及本银行					合计
	2013年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
政府债券	87,909	-	-	-	-	87,909
公共实体及准政府债券	37,250	3,644	-	-	-	40,894
金融机构债券	3,555	8,089	900	-	-	12,544
公司债券	19,979	13,459	12,044	-	-	45,482
资产受益权	180,195	-	-	-	-	180,195
合计	<u>328,888</u>	<u>25,192</u>	<u>12,944</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>367,024</u>

3.8 合同条款经过重新商定的金融资产

合同条款经过重新商定的原已逾期或减值的金融资产账面价值如下：

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
发放贷款和垫款	<u>3</u>	<u>24</u>

十五、风险管理 - 续

4. 流动性风险

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

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

4.1 流动性分析

(1) 到期日分析

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

	本集团							合计
	2014年12月31日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	229,425	62,823	-	-	-	-	-	292,248
存放同业款项	-	10,234	10,880	10,666	29,411	1,475	-	62,666
拆出资金	-	-	18,108	-	1,000	-	-	19,108
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	3	-	902	1,100	2,384	4,348	329	9,066
衍生金融资产	-	-	204	174	245	2	-	625
买入返售金融资产	-	-	59,778	62,245	1,113	-	-	123,136
发放贷款和垫款	14,635	-	74,504	85,258	335,132	247,853	158,723	916,105
可供出售金融资产	82	-	200	919	7,919	42,837	11,491	63,448
持有至到期投资	-	-	594	2,411	5,939	47,461	79,872	136,277
应收款项类投资	-	-	9,818	16,008	22,421	147,076	5,811	201,134
其他金融资产	87	2,837	3,926	2,328	2,059	992	2	12,231
金融资产总额	244,232	75,894	178,914	181,109	407,623	492,044	256,228	1,836,044
金融负债								
向中央银行借款	-	-	-	20,000	58	-	-	20,058
同业及其他金融机构存、 拆放款项	-	20,862	107,577	71,680	112,417	14,442	-	326,978
衍生金融负债	-	-	152	164	238	2	-	556
卖出回购金融资产款	-	-	38,504	1,683	15	-	-	40,202
吸收存款	-	722,750	563	79,920	382,246	117,737	-	1,303,216
应付债务凭证	-	-	-	6,385	2,454	15,000	-	23,839
其他金融负债	-	3,178	984	2,070	6,984	10,278	374	23,868
金融负债总额	-	746,790	147,780	181,902	504,412	157,459	374	1,738,717
净头寸	244,232	(670,896)	31,134	(793)	(96,789)	334,585	255,854	97,327

十五、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(1) 到期日分析 - 续

	本集团							
	2014年12月31日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	207,782	54,445	-	-	-	-	-	262,227
存放同业款项	-	9,987	9,530	13,777	4,910	2,000	-	40,204
拆出资金	-	-	18,607	1,055	1,944	-	-	21,606
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5	-	375	1,900	1,485	4,104	830	8,699
衍生金融资产	-	-	123	105	293	10	-	531
买入返售金融资产	-	-	83,862	58,009	13,223	-	-	155,094
发放贷款和垫款	4,839	-	55,164	86,672	324,782	174,284	154,985	800,726
可供出售金融资产	82	-	866	1,103	7,709	40,044	15,412	65,216
持有至到期投资	-	-	90	1,350	6,730	35,540	65,555	109,265
应收款项类投资	-	-	3,009	42,041	52,523	79,398	6,955	183,926
其他金融资产	86	2,646	2,986	2,301	2,496	421	23	10,959
金融资产总额	212,794	67,078	174,612	208,313	416,095	335,801	243,760	1,658,453
金融负债								
向中央银行借款	-	-	-	-	30	-	-	30
同业及其他金融机构存、拆放款项	-	29,404	131,578	54,875	94,721	3,946	-	314,524
衍生金融负债	-	-	136	105	295	9	-	545
卖出回购金融资产款	-	-	59,732	71	81	-	-	59,884
吸收存款	-	650,124	20,267	76,264	368,625	62,312	-	1,177,592
应付债务凭证	-	-	-	-	-	8,400	-	8,400
其他金融负债	-	5,612	763	606	4,669	4,355	518	16,523
金融负债总额	-	685,140	212,476	131,921	468,421	79,022	518	1,577,498
净头寸	212,794	(618,062)	(37,864)	76,392	(52,326)	256,779	243,242	80,955
本银行								
2014年12月31日								
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	229,255	62,758	-	-	-	-	-	292,013
存放同业款项	-	10,156	10,860	10,666	29,411	1,475	-	62,568
拆出资金	-	-	18,108	-	1,000	-	-	19,108
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3	-	902	1,100	2,384	4,348	329	9,066
衍生金融资产	-	-	204	174	245	2	-	625
买入返售金融资产	-	-	59,778	62,245	1,113	-	-	123,136
发放贷款和垫款	14,634	-	73,963	83,721	328,250	228,950	158,321	887,839
可供出售金融资产	82	-	200	919	7,919	42,837	11,491	63,448
持有至到期投资	-	-	594	2,411	5,939	47,461	79,872	136,277
应收款项类投资	-	-	9,818	16,008	22,421	147,076	5,811	201,134
其他金融资产	87	2,795	3,921	2,328	2,059	992	2	12,184
金融资产总额	244,061	75,709	178,348	179,572	400,741	473,141	255,826	1,807,398
金融负债								
向中央银行借款	-	-	-	20,000	-	-	-	20,000
同业及其他金融机构存、拆放款项	-	21,105	104,847	69,858	97,477	13,691	-	306,978
衍生金融负债	-	-	152	164	238	2	-	556
卖出回购金融资产款	-	-	38,504	1,683	15	-	-	40,202
吸收存款	-	721,945	500	79,792	381,986	117,672	-	1,301,895
应付债务凭证	-	-	-	6,385	2,454	15,000	-	23,839
其他金融负债	-	3,169	940	1,980	6,593	7,202	76	19,960
金融负债总额	-	746,219	144,943	179,862	488,763	153,567	76	1,713,430
净头寸	244,061	(670,510)	33,405	(290)	(88,022)	319,574	255,750	93,968

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2014年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(1) 到期日分析 - 续

	本银行							
	2013年12月31日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	207,615	54,405	-	-	-	-	-	262,020
存放同业款项	-	9,955	9,467	13,802	4,910	2,000	-	40,134
拆出资金	-	-	18,607	1,055	1,944	-	-	21,606
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	5	-	375	1,900	1,485	4,104	830	8,699
衍生金融资产	-	-	123	105	293	10	-	531
买入返售金融资产	-	-	83,862	58,009	13,223	-	-	155,094
发放贷款和垫款	4,839	-	55,033	86,117	322,243	166,546	154,341	789,119
可供出售金融资产	82	-	866	1,103	7,709	40,044	15,412	65,216
持有至到期投资	-	-	90	1,350	6,730	35,540	65,555	109,265
应收款项类投资	-	-	3,009	42,041	52,523	79,398	6,955	183,926
其他金融资产	86	2,528	2,979	2,301	1,727	421	21	10,063
金融资产总额	212,627	66,888	174,411	207,783	412,787	328,063	243,114	1,645,673
金融负债								
同业及其他金融机构存、 拆放款项	-	29,900	132,208	53,876	88,024	3,946	-	307,954
衍生金融负债	-	-	136	105	295	9	-	545
卖出回购金融资产款	-	-	59,732	71	81	-	-	59,884
吸收存款	-	649,605	19,880	76,170	368,361	62,272	-	1,176,288
应付债务凭证	-	-	-	-	-	8,400	-	8,400
其他金融负债	-	5,598	749	568	4,582	3,312	80	14,889
金融负债总额	-	685,103	212,705	130,790	461,343	77,939	80	1,567,960
净头寸	212,627	(618,215)	(38,294)	76,993	(48,556)	250,124	243,034	77,713

十五、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流

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

	本集团							合计
	2014年12月31日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	229,425	62,823	-	-	-	-	-	292,248
存放同业款项	-	10,234	11,066	11,255	30,327	1,712	-	64,594
拆出资金	-	-	18,158	14	1,014	-	-	19,186
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3	-	926	1,183	2,733	5,049	383	10,277
买入返售金融资产	-	-	60,379	63,088	1,140	-	-	124,607
发放贷款和垫款	22,194	-	80,684	95,590	370,042	321,139	226,720	1,116,369
可供出售金融资产	82	-	439	1,464	10,106	49,319	12,952	74,362
持有至到期投资	-	-	969	3,466	10,206	65,570	132,109	212,320
应收款项类投资	-	-	10,780	18,877	30,006	165,515	7,157	232,335
其他金融资产	49	2,837	-	-	-	10	-	2,896
金融资产总额	251,753	75,894	183,401	194,937	455,574	608,314	379,321	2,149,194
金融负债								
向中央银行借款	-	-	-	20,179	59	-	-	20,238
同业及其他金融机构存、拆放款项	-	21,173	108,378	73,757	117,523	16,753	-	337,584
卖出回购金融资产款	-	-	38,574	1,700	15	-	-	40,289
吸收存款	-	723,092	1,093	80,874	392,764	130,854	-	1,328,677
应付债务凭证	-	-	-	6,600	3,385	17,973	-	27,958
其他金融负债	-	2,519	22	62	227	3,097	374	6,301
金融负债总额	-	746,784	148,067	183,172	513,973	168,677	374	1,761,047
净头寸	251,753	(670,890)	35,334	11,765	(58,399)	439,637	378,947	388,147

	本集团							合计
	2013年12月31日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	207,782	54,445	-	-	-	-	-	262,227
存放同业款项	-	10,004	9,541	13,889	5,084	2,137	-	40,655
拆出资金	-	-	18,630	1,066	1,981	-	-	21,677
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5	-	389	1,951	1,729	4,878	1,025	9,977
买入返售金融资产	-	-	84,633	59,204	13,673	-	-	157,510
发放贷款和垫款	9,517	-	60,237	94,842	356,422	236,412	222,378	979,808
可供出售金融资产	82	-	1,107	1,733	9,880	49,750	18,289	80,841
持有至到期投资	-	-	219	2,160	10,304	50,321	115,768	178,772
应收款项类投资	-	-	3,393	43,777	57,394	91,571	7,709	203,844
其他金融资产	75	2,629	-	5	781	10	2	3,502
金融资产总额	217,461	67,078	178,149	218,627	457,248	435,079	365,171	1,938,813
金融负债								
向中央银行借款	-	-	-	-	30	-	-	30
同业及其他金融机构存、拆放款项	-	29,412	131,936	55,431	97,839	4,679	-	319,297
卖出回购金融资产款	-	-	59,857	72	82	-	-	60,011
吸收存款	-	652,502	20,456	76,798	376,498	68,321	-	1,194,575
应付债务凭证	-	-	-	200	221	9,264	-	9,685
其他金融负债	-	3,223	8	15	70	1,055	518	4,889
金融负债总额	-	685,137	212,257	132,516	474,740	83,319	518	1,588,487
净头寸	217,461	(618,059)	(34,108)	86,111	(17,492)	351,760	364,653	350,326

十五、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流 - 续

	本银行							
	2014年12月31日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	229,255	62,758	-	-	-	-	-	292,013
存放同业款项	-	10,156	11,046	11,255	30,327	1,712	-	64,496
拆出资金	-	-	18,158	14	1,014	-	-	19,186
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	3	-	926	1,183	2,733	5,049	383	10,277
买入返售金融资产	-	-	60,379	63,088	1,140	-	-	124,607
发放贷款和垫款	22,193	-	79,886	93,375	362,314	300,271	226,304	1,084,343
可供出售金融资产	82	-	439	1,464	10,106	49,319	12,952	74,362
持有至到期投资	-	-	969	3,466	10,206	65,570	132,109	212,320
应收款项类投资	-	-	10,780	18,877	30,006	165,515	7,157	232,335
其他金融资产	49	2,795	-	-	-	10	-	2,854
金融资产总额	251,582	75,709	182,583	192,722	447,846	587,446	378,905	2,116,793
金融负债								
向中央银行借款	-	-	-	20,179	-	-	-	20,179
同业及其他金融机构存、 拆放款项	-	21,417	105,555	71,790	101,964	16,010	-	316,736
卖出回购金融资产款	-	-	38,574	1,700	15	-	-	40,289
吸收存款	-	722,282	1,029	80,745	392,501	130,789	-	1,327,346
应付债务凭证	-	-	-	6,600	3,385	17,973	-	27,958
其他金融负债	-	2,515	1	1	4	21	76	2,618
金融负债总额	-	746,214	145,159	181,015	497,869	164,793	76	1,735,126
净头寸	251,582	(670,505)	37,424	11,707	(50,023)	422,653	378,829	381,667

	本银行							
	2013年12月31日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	207,615	54,405	-	-	-	-	-	262,020
存放同业款项	-	9,971	9,478	13,914	5,084	2,137	-	40,584
拆出资金	-	-	18,630	1,066	1,981	-	-	21,677
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	5	-	389	1,951	1,729	4,878	1,025	9,977
买入返售金融资产	-	-	84,633	59,204	13,673	-	-	157,510
发放贷款和垫款	9,517	-	60,058	94,107	353,429	227,536	221,702	966,349
可供出售金融资产	82	-	1,107	1,733	9,880	49,750	18,289	80,841
持有至到期投资	-	-	219	2,160	10,304	50,321	115,768	178,772
应收款项类投资	-	-	3,393	43,777	57,394	91,571	7,709	203,844
其他金融资产	75	2,511	-	-	-	10	-	2,596
金融资产总额	217,294	66,887	177,907	217,912	453,474	426,203	364,493	1,924,170
金融负债								
同业及其他金融机构存、 拆放款项	-	29,908	132,522	54,384	90,943	4,679	-	312,436
卖出回购金融资产款	-	-	59,857	72	82	-	-	60,011
吸收存款	-	651,981	20,067	76,703	376,230	68,278	-	1,193,259
应付债务凭证	-	-	-	200	221	9,264	-	9,685
其他金融负债	-	3,214	-	-	2	12	80	3,308
金融负债总额	-	685,103	212,446	131,359	467,478	82,233	80	1,578,699
净头寸	217,294	(618,216)	(34,539)	86,553	(14,004)	343,970	364,413	345,471

十五、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流 - 续

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

4.2 表外项目

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

	本集团			
	2014年12月31日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
银行承兑汇票	327,567	-	-	327,567
开出信用证	75,680	612	-	76,292
开出保函	12,928	7,308	1,027	21,263
不可撤销贷款承诺	8,376	2,000	-	10,376
未使用的信用卡额度	22,786	-	-	22,786
总计	447,337	9,920	1,027	458,284

	本集团			
	2013年12月31日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
银行承兑汇票	286,995	-	-	286,995
开出信用证	70,120	1,213	-	71,333
开出保函	4,741	3,519	4,012	12,272
不可撤销贷款承诺	1,449	-	-	1,449
未使用的信用卡额度	15,918	-	-	15,918
总计	379,223	4,732	4,012	387,967

十五、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.2 表外项目 - 续

	本银行			
	2014年12月31日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
银行承兑汇票	327,323	-	-	327,323
开出信用证	75,680	612	-	76,292
开出保函	12,927	7,308	1,027	21,262
不可撤销贷款承诺	8,176	2,000	-	10,176
未使用的信用卡额度	22,786	-	-	22,786
总计	446,892	9,920	1,027	457,839

	本银行			
	2013年12月31日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
银行承兑汇票	286,737	-	-	286,737
开出信用证	70,120	1,213	-	71,333
开出保函	4,741	3,519	4,012	12,272
不可撤销贷款承诺	555	-	-	555
未使用的信用卡额度	15,918	-	-	15,918
总计	378,071	4,732	4,012	386,815

5. 市场风险

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

5.1 汇率风险

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

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

十五、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险 - 续

于各报告期末，金融资产和金融负债的汇率风险如下：

	本集团				合计
	2014年12月31日				
	人民币	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他币种 (折人民币)	
现金及存放中央银行款项	271,667	20,468	76	37	292,248
存放同业款项	53,196	8,242	226	1,002	62,666
拆出资金	19,108	-	-	-	19,108
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	9,063	3	-	-	9,066
衍生金融资产	2	550	-	73	625
买入返售金融资产	123,136	-	-	-	123,136
发放贷款和垫款	884,679	30,851	466	109	916,105
可供出售金融资产	63,447	1	-	-	63,448
持有至到期投资	136,277	-	-	-	136,277
应收款项类投资	201,134	-	-	-	201,134
其他金融资产	11,925	301	5	-	12,231
金融资产合计	<u>1,773,634</u>	<u>60,416</u>	<u>773</u>	<u>1,221</u>	<u>1,836,044</u>
向中央银行借款	20,058	-	-	-	20,058
同业及其他金融机构存、 拆放款项	317,311	9,625	-	42	326,978
衍生金融负债	3	477	-	76	556
卖出回购金融资产款	40,202	-	-	-	40,202
吸收存款	1,270,626	30,969	746	875	1,303,216
应付债务凭证	23,839	-	-	-	23,839
其他金融负债	22,411	906	8	543	23,868
金融负债合计	<u>1,694,450</u>	<u>41,977</u>	<u>754</u>	<u>1,536</u>	<u>1,738,717</u>
净敞口	<u>79,184</u>	<u>18,439</u>	<u>19</u>	<u>(315)</u>	<u>97,327</u>

财务报表附注

2014年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险 - 续

	本集团				合计
	2013年12月31日				
	人民币	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他币种 (折人民币)	
现金及存放中央银行款项	241,738	20,354	94	41	262,227
存放同业款项	32,086	7,197	105	816	40,204
拆出资金	21,606	-	-	-	21,606
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	8,694	5	-	-	8,699
衍生金融资产	5	500	-	26	531
买入返售金融资产	155,094	-	-	-	155,094
发放贷款和垫款	773,070	27,499	-	157	800,726
可供出售金融资产	65,215	1	-	-	65,216
持有至到期投资	109,265	-	-	-	109,265
应收款项类投资	182,106	1,820	-	-	183,926
其他金融资产	10,774	184	-	1	10,959
金融资产合计	1,599,653	57,560	199	1,041	1,658,453
向中央银行借款	30	-	-	-	30
同业及其他金融机构存、 拆放款项	303,201	11,282	15	26	314,524
衍生金融负债	3	518	2	22	545
卖出回购金融资产款	59,884	-	-	-	59,884
吸收存款	1,150,097	25,531	1,148	816	1,177,592
应付债务凭证	8,400	-	-	-	8,400
其他金融负债	15,198	724	8	593	16,523
金融负债合计	1,536,813	38,055	1,173	1,457	1,577,498
净敞口	62,840	19,505	(974)	(416)	80,955

财务报表附注

2014年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险 - 续

	本银行				合计
	2014年12月31日				
	人民币	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他币种 (折人民币)	
现金及存放中央银行款项	271,432	20,468	76	37	292,013
存放同业款项	53,098	8,242	226	1,002	62,568
拆出资金	19,108	-	-	-	19,108
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	9,063	3	-	-	9,066
衍生金融资产	2	550	-	73	625
买入返售金融资产	123,136	-	-	-	123,136
发放贷款和垫款	856,413	30,851	466	109	887,839
可供出售金融资产	63,447	1	-	-	63,448
持有至到期投资	136,277	-	-	-	136,277
应收款项类投资	201,134	-	-	-	201,134
其他金融资产	11,878	301	5	-	12,184
金融资产合计	1,744,988	60,416	773	1,221	1,807,398
向中央银行借款	20,000	-	-	-	20,000
同业及其他金融机构存、 拆放款项	297,311	9,625	-	42	306,978
衍生金融负债	3	477	-	76	556
卖出回购金融资产款	40,202	-	-	-	40,202
吸收存款	1,269,305	30,969	746	875	1,301,895
应付债务凭证	23,839	-	-	-	23,839
其他金融负债	18,503	906	8	543	19,960
金融负债合计	1,669,163	41,977	754	1,536	1,713,430
净敞口	75,825	18,439	19	(315)	93,968

财务报表附注

2014年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险 - 续

	本银行				合计
	2013年12月31日				
	人民币	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他币种 (折人民币)	
现金及存放中央银行款项	241,531	20,354	94	41	262,020
存放同业款项	32,016	7,197	105	816	40,134
拆出资金	21,606	-	-	-	21,606
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	8,694	5	-	-	8,699
衍生金融资产	5	500	-	26	531
买入返售金融资产	155,094	-	-	-	155,094
发放贷款和垫款	761,463	27,499	-	157	789,119
可供出售金融资产	65,215	1	-	-	65,216
持有至到期投资	109,265	-	-	-	109,265
应收款项类投资	182,106	1,820	-	-	183,926
其他金融资产	9,878	184	-	1	10,063
金融资产合计	1,586,873	57,560	199	1,041	1,645,673
同业及其他金融机构存、 拆放款项	296,631	11,282	15	26	307,954
衍生金融负债	3	518	2	22	545
卖出回购金融资产款	59,884	-	-	-	59,884
吸收存款	1,148,793	25,531	1,148	816	1,176,288
应付债务凭证	8,400	-	-	-	8,400
其他金融负债	13,564	724	8	593	14,889
金融负债合计	1,527,275	38,055	1,173	1,457	1,567,960
净敞口	59,598	19,505	(974)	(416)	77,713

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

	本集团及本银行			
	2014年		2013年	
	税前利润	股东权益	税前利润	股东权益
升值5%	45	45	46	46
贬值5%	(45)	(45)	(46)	(46)

十五、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险 - 续

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

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

5.2 利率风险

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

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

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

	本集团						合计
	2014年12月31日						
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	已逾期/非生息	
现金及存放中央银行款项	268,457	-	-	-	-	23,791	292,248
存放同业款项	21,114	10,666	29,411	1,475	-	-	62,666
拆出资金	18,108	-	1,000	-	-	-	19,108
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	902	1,300	2,414	4,118	329	3	9,066
衍生金融资产	-	-	-	-	-	625	625
买入返售金融资产	59,779	62,244	1,113	-	-	-	123,136
发放贷款和垫款	475,020	191,321	165,480	61,146	8,503	14,635	916,105
可供出售金融资产	1,709	6,446	10,564	34,663	9,984	82	63,448
持有至到期投资	4,178	4,280	6,459	42,512	78,848	-	136,277
应收款项类投资	15,554	26,346	20,622	135,510	3,102	-	201,134
其他金融资产	175	-	-	-	-	12,056	12,231
金融资产合计	864,996	302,603	237,063	279,424	100,766	51,192	1,836,044
向中央银行借款	-	20,000	58	-	-	-	20,058
同业及其他金融机构存、拆放款项	129,043	72,167	112,077	13,691	-	-	326,978
衍生金融负债	-	-	-	-	-	556	556
卖出回购金融资产款	38,504	1,683	15	-	-	-	40,202
吸收存款	719,398	79,920	382,246	117,737	-	3,915	1,303,216
应付债务凭证	-	6,385	4,054	13,400	-	-	23,839
其他金融负债	1,149	-	-	-	-	22,719	23,868
金融负债合计	888,094	180,155	498,450	144,828	-	27,190	1,738,717
利率风险缺口	(23,098)	122,448	(261,387)	134,596	100,766	24,002	97,327

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2014年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.2 利率风险 - 续

	本集团						合计
	2013年12月31日						
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	已逾期/非生息	
现金及存放中央银行款项	239,125	-	-	-	-	23,102	262,227
存放同业款项	19,517	13,777	4,910	2,000	-	-	40,204
拆出资金	18,607	1,055	1,944	-	-	-	21,606
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	375	1,949	1,504	4,036	830	5	8,699
衍生金融资产	-	-	-	-	-	531	531
买入返售金融资产	83,862	58,009	13,223	-	-	-	155,094
发放贷款和垫款	327,210	199,948	218,256	44,188	6,285	4,839	800,726
可供出售金融资产	2,733	6,835	10,119	32,040	13,407	82	65,216
持有至到期投资	840	2,900	7,358	33,210	64,957	-	109,265
应收款项类投资	6,524	43,508	53,243	74,806	5,845	-	183,926
其他金融资产	78	-	769	-	-	10,112	10,959
金融资产合计	698,871	327,981	311,326	190,280	91,324	38,671	1,658,453
向中央银行借款	-	-	30	-	-	-	30
同业及其他金融机构存、拆放款项	160,982	54,875	94,721	3,946	-	-	314,524
衍生金融负债	-	-	-	-	-	545	545
卖出回购金融资产款	59,732	71	81	-	-	-	59,884
吸收存款	668,111	76,264	368,625	62,312	-	2,280	1,177,592
应付债务凭证	-	-	1,600	6,800	-	-	8,400
其他金融负债	1,140	-	-	-	-	15,383	16,523
金融负债合计	889,965	131,210	465,057	73,058	-	18,208	1,577,498
利率风险缺口	(191,094)	196,771	(153,731)	117,222	91,324	20,463	80,955

	本银行						合计
	2014年12月31日						
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	已逾期/非生息	
现金及存放中央银行款项	268,229	-	-	-	-	23,784	292,013
存放同业款项	21,016	10,666	29,411	1,475	-	-	62,568
拆出资金	18,108	-	1,000	-	-	-	19,108
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	902	1,300	2,414	4,118	329	3	9,066
衍生金融资产	-	-	-	-	-	625	625
买入返售金融资产	59,779	62,244	1,113	-	-	-	123,136
发放贷款和垫款	467,948	175,031	160,633	61,097	8,496	14,634	887,839
可供出售金融资产	1,709	6,446	10,564	34,663	9,984	82	63,448
持有至到期投资	4,178	4,280	6,459	42,512	78,848	-	136,277
应收款项类投资	15,554	26,346	20,622	135,510	3,102	-	201,134
其他金融资产	175	-	-	-	-	12,009	12,184
金融资产合计	857,598	286,313	232,216	279,375	100,759	51,137	1,807,398
向中央银行借款	-	20,000	-	-	-	-	20,000
同业及其他金融机构存、拆放款项	125,952	69,858	97,477	13,691	-	-	306,978
衍生金融负债	-	-	-	-	-	556	556
卖出回购金融资产款	38,504	1,683	15	-	-	-	40,202
吸收存款	718,529	79,792	381,986	117,672	-	3,916	1,301,895
应付债务凭证	-	6,385	4,054	13,400	-	-	23,839
其他金融负债	1,149	-	-	-	-	18,811	19,960
金融负债合计	884,134	177,718	483,532	144,763	-	23,283	1,713,430
利率风险缺口	(26,536)	108,595	(251,316)	134,612	100,759	27,854	93,968

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2014年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.2 利率风险 - 续

	本银行						合计
	2013年12月31日						
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	已逾期/非生息	
现金及存放中央银行款项	238,929	-	-	-	-	23,091	262,020
存放同业款项	19,422	13,802	4,910	2,000	-	-	40,134
拆出资金	18,607	1,055	1,944	-	-	-	21,606
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	375	1,949	1,504	4,036	830	5	8,699
衍生金融资产	-	-	-	-	-	531	531
买入返售金融资产	83,862	58,009	13,223	-	-	-	155,094
发放贷款和垫款	326,787	199,405	215,974	36,469	5,645	4,839	789,119
可供出售金融资产	2,733	6,835	10,119	32,040	13,407	82	65,216
持有至到期投资	840	2,900	7,358	33,210	64,957	-	109,265
应收款项类投资	6,524	43,508	53,243	74,806	5,845	-	183,926
其他金融资产	78	-	-	-	-	9,985	10,063
金融资产合计	698,157	327,463	308,275	182,561	90,684	38,533	1,645,673
同业及其他金融机构存、拆放款项	162,108	53,876	88,024	3,946	-	-	307,954
衍生金融负债	-	-	-	-	-	545	545
卖出回购金融资产款	59,732	71	81	-	-	-	59,884
吸收存款	667,207	76,170	368,361	62,272	-	2,278	1,176,288
应付债务凭证	-	-	1,600	6,800	-	-	8,400
其他金融负债	1,140	-	-	-	-	13,749	14,889
金融负债合计	890,187	130,117	458,066	73,018	-	16,572	1,567,960
利率风险缺口	(192,030)	197,346	(149,791)	109,543	90,684	21,961	77,713

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

	本集团			
	2014年		2013年	
	利息净收入	股东权益	利息净收入	股东权益
上升 100 个基点	(181)	(1,793)	(768)	(1,691)
下降 100 个基点	181	1,877	768	1,774

	本银行			
	2014年		2013年	
	利息净收入	股东权益	利息净收入	股东权益
上升 100 个基点	(292)	(1,793)	(757)	(1,691)
下降 100 个基点	292	1,877	757	1,774

十五、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.2 利率风险 - 续

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

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

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

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

6. 资本管理

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

本集团资本组成情况如下：

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

其他一级资本：少数股东资本可计入部分；

二级资本：二级资本工具及其溢价、超额贷款损失准备和少数股东资本可计入部分。

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

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

十五、风险管理 - 续

6. 资本管理 - 续

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

本集团依据银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关计算方法计算的各级资本净额及资本充足率列示如下：

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
核心一级资本净额	101,987	85,826
一级资本净额	102,007	85,830
资本净额	<u>132,441</u>	<u>105,621</u>
核心一级资本充足率	8.49%	8.03%
一级资本充足率	8.49%	8.03%
资本充足率	<u>11.03%</u>	<u>9.88%</u>

7. 金融资产和金融负债的公允价值

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定。

十五、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

7.1 持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债的公允价值

下表列示了按三个层次进行估值的公允价值计量的金融工具：

	本集团及本银行			
	2014年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
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	-	9,066	-	9,066
衍生金融资产	-	625	-	625
可供出售金融资产	-	63,366	-	63,366
金融资产				
金融负债				
衍生金融负债	-	556	-	556
	本集团及本银行			
	2013年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
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	-	8,699	-	8,699
衍生金融资产	-	531	-	531
可供出售金融资产	-	65,134	-	65,134
金融资产				
金融负债				
衍生金融负债	-	545	-	545

本年度及上年度本集团金融资产及金融负债的公允价值计量未发生第一层次和第二层次之间，以及第二层次和第三层次之间的转换。

当无法从活跃市场上获取报价时，本集团通过估值技术来确定持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债的公允价值。

十五、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

7.1 持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债的公允价值 - 续

本集团使用的估值技术包括针对无法从活跃市场上获取报价的部分衍生金融工具(包括外汇远期、外汇掉期、利率互换、贵金属合约等)的现金流贴现模型以及针对期权衍生工具估值的 Black-Scholes 期权定价模型。现金流贴现模型使用的主要参数包括最近交易价格、相关收益率曲线、汇率、早偿率及交易对手信用差价，Black-Scholes 期权定价模型使用的主要参数包括相关收益率曲线、汇率、波动水平等。

其他金融工具(包括银行间市场证券等)的公允价值按照未来现金流量折现法为基础的通用定价模型确定。

除上述持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债外，本集团不持有任何非持续进行公允价值计量的金融工具。

7.2 不以公允价值计量的金融资产及金融负债

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

	本集团			
	2014年12月31日		2013年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
<u>金融资产</u>				
发放贷款和垫款	916,105	916,751	800,726	800,782
持有至到期投资	136,277	138,139	109,265	101,503
应收款项类投资	201,134	201,148	183,926	183,942
	<u>1,253,516</u>	<u>1,256,038</u>	<u>1,093,917</u>	<u>1,086,227</u>

	本集团			
	2014年12月31日		2013年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
<u>金融负债</u>				
吸收存款	1,303,216	1,317,390	1,177,592	1,183,673
应付债务凭证	23,839	24,216	8,400	8,151
	<u>1,327,055</u>	<u>1,341,606</u>	<u>1,185,992</u>	<u>1,191,824</u>

十五、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

7.2 不以公允价值计量的金融资产及金融负债 - 续

金融资产	本银行			
	2014年12月31日		2013年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
发放贷款和垫款	887,839	888,485	789,119	789,175
持有至到期投资	136,277	138,139	109,265	101,503
应收款项类投资	201,134	201,148	183,926	183,942
	<u>1,225,250</u>	<u>1,227,772</u>	<u>1,082,310</u>	<u>1,074,620</u>

金融负债	本银行			
	2014年12月31日		2013年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
吸收存款	1,301,895	1,316,061	1,176,288	1,182,368
应付债务凭证	23,839	24,216	8,400	8,151
	<u>1,325,734</u>	<u>1,340,277</u>	<u>1,184,688</u>	<u>1,190,519</u>

下表列示了于资产负债表日未按公允价值列示的金融资产和金融负债的公允价值层次：

金融资产	本集团			
	2014年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
发放贷款和垫款	-	-	916,751	916,751
持有至到期投资	-	138,139	-	138,139
应收款项类投资	-	3,240	197,908	201,148
	<u>-</u>	<u>141,379</u>	<u>197,908</u>	<u>339,287</u>
金融负债				
吸收存款	-	1,317,390	-	1,317,390
应付债务凭证	-	24,216	-	24,216
	<u>-</u>	<u>1,341,606</u>	<u>-</u>	<u>1,341,606</u>

十五、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

7.2 不以公允价值计量的金融资产及金融负债 - 续

	本集团			
	2013年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
发放贷款和垫款	-	-	800,782	800,782
持有至到期投资	-	101,503	-	101,503
应收款项类投资	-	3,747	180,195	183,942
金融负债				
吸收存款	-	1,183,673	-	1,183,673
应付债务凭证	-	8,151	-	8,151
	本银行			
	2014年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
发放贷款和垫款	-	-	888,485	888,485
持有至到期投资	-	138,139	-	138,139
应收款项类投资	-	3,240	197,908	201,148
金融负债				
吸收存款	-	1,316,061	-	1,316,061
应付债务凭证	-	24,216	-	24,216
	本银行			
	2013年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
发放贷款和垫款	-	-	789,175	789,175
持有至到期投资	-	101,503	-	101,503
应收款项类投资	-	3,747	180,195	183,942
金融负债				
吸收存款	-	1,182,368	-	1,182,368
应付债务凭证	-	8,151	-	8,151

对于发放贷款和垫款以及分类为应收款项类投资的资产受益权，其公允价值以现金流贴现模型为基础，使用反映交易对手信用风险并根据流动性状况进行调整的不可观察折现率来确定。这些金融工具被划分至第三层次。

其他金融工具的公允价值按照未来现金流量折现法为基础的通用定价模型确定。这些金融工具被划分至第二层次。

十六、其他重要事项

1. 以公允价值计量的资产和负债

	本集团及本银行				年末金额
	年初金额	本年公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本年计提的减值损失	
2014年					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	8,699	99	-	-	9,066
衍生金融资产	531	94	-	-	625
可供出售金融资产	65,134	-	81	-	63,366
金融资产合计	74,364	193	81	-	73,057
金融负债	545	(11)	-	-	556
2013年					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	9,757	(25)	-	-	8,699
衍生金融资产	171	360	-	-	531
可供出售金融资产	59,166	-	(1,850)	-	65,134
金融资产合计	69,094	335	(1,850)	-	74,364
金融负债	159	(385)	-	-	545

注：上表所列资产负债项目各项变动之间不存在必然的勾稽关系。

2. 外币金融资产和外币金融负债

	本集团及本银行				年末金额
	年初金额	本年公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本年计提的减值损失	
2014年					
现金及存放中央银行款项	20,489	-	-	-	20,581
存放同业款项	8,118	-	-	-	9,470
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5	1	-	-	3
衍生金融资产	526	97	-	-	623
发放贷款和垫款	27,656	-	-	5	31,426
可供出售金融资产	1	-	-	-	1
应收款项类投资	1,820	-	-	-	-
其他金融资产	185	-	-	-	306
金融资产合计	58,800	98	-	5	62,410
金融负债	40,685	(11)	-	-	44,267

财务报表附注

2014年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十六、其他重要事项 - 续

2. 外币金融资产和外币金融负债 - 续

	本集团及本银行				年末金额
	2013年	本年公允价值	计入权益的累计	本年计提	
	年初金额	变动损益	公允价值变动	的减值损失	
现金及存放中央银行款项	18,226	-	-	-	20,489
存放同业款项	8,077	-	-	23	8,118
拆出资金	150	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	6	2	-	-	5
衍生金融资产	171	355	-	-	526
发放贷款和垫款	25,916	-	-	362	27,656
可供出售金融资产	1	-	-	-	1
应收款项类投资	-	-	-	-	1,820
其他金融资产	231	-	-	-	185
金融资产合计	<u>52,778</u>	<u>357</u>	<u>-</u>	<u>385</u>	<u>58,800</u>
金融负债	<u>36,502</u>	<u>(382)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>40,685</u>

注：上表所列资产负债项目各项变动之间不存在必然的勾稽关系。

十七、资产负债表日后事项

利润分配方案

本银行于 2015 年 4 月 15 日召开董事会，批准在提取法定盈余公积和一般准备后，每 10 股派发股利 4.35 元人民币(含税)，以本银行截至 2014 年 12 月 31 日止已发行股份计算，派息总额共计约 38.74 亿元人民币；同时以 2014 年 12 月 31 日总股本 8,904,643,509 股为基数，按照每 10 股转增 2 股的比例，将资本公积转增股本，增加注册资本人民币 1,780,928,702 元。变更后总股本为 10,685,572,211 股，计人民币 10,685,572,211 元。上述利润分配方案尚待本银行股东大会批准，批准前建议提取的盈余公积、一般准备、股利分配及资本公积转增股本方案未进行账务处理。

十八、比较数据

为与本年度财务报表列报方式保持一致，若干比较数据已经过重分类。

十九、财务报表的批准

本财务报表于 2015 年 4 月 15 日已经本银行董事会批准。

1. 非经常性损益明细表

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

	<u>2014年</u>	<u>2013年</u>
固定资产处置损益	(8)	(5)
其他营业外收支净额	120	50
非经常性损益的所得税影响	(38)	(15)
减：归属于少数股东的非经常性损益	<u>(5)</u>	<u>(1)</u>
归属于母公司普通股股东的非经常性损益合计	<u>69</u>	<u>29</u>

非经常性损益是指与集团正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于性质特殊和偶发性，影响报表使用人对集团经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。

2. 净资产收益率及每股收益

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

	<u>2014年</u>	<u>2013年</u>
归属于母公司普通股股东的净利润	17,981	15,506
加权平均净资产收益率(%)	19.31	19.30
基本每股收益(人民币元/股)	<u>2.02</u>	<u>1.74</u>
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	17,912	15,477
加权平均净资产收益率(%)	19.24	19.27
基本每股收益(人民币元/股)	<u>2.01</u>	<u>1.74</u>

本集团不存在稀释性潜在普通股。

未经审计补充资料

2014年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

3. 会计政策变更补充资料

本集团根据财政部 2014 年发布的《企业会计准则第 2 号—长期股权投资》等八项会计准则变更了相关会计政策并对比较财务报表进行了追溯重述，重述后的 2013 年 1 月 1 日、2013 年 12 月 31 日合并资产负债表如下：

	本集团			本银行		
	2014年 12月31日	2013年 12月31日 (已重述)	2013年 1月1日 (已重述)	2014年 12月31日	2013年 12月31日 (已重述)	2013年 1月1日 (已重述)
资产						
现金及存放中央银行款项	292,248	262,227	227,152	292,013	262,020	226,959
存放同业款项	62,666	40,204	87,408	62,568	40,134	87,209
拆出资金	19,108	21,606	31,434	19,108	21,606	31,434
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	9,066	8,699	9,757	9,066	8,699	9,757
衍生金融资产	625	531	171	625	531	171
买入返售金融资产	123,136	155,094	239,109	123,136	155,094	239,109
应收利息	9,335	7,475	6,228	9,329	7,468	6,227
发放贷款和垫款	916,105	800,726	699,861	887,839	789,119	699,144
可供出售金融资产	63,448	65,216	59,248	63,448	65,216	59,248
持有至到期投资	136,277	109,265	113,456	136,277	109,265	113,456
应收款项类投资	201,134	183,926	1,000	201,134	183,926	1,000
长期股权投资	-	-	-	2,630	2,630	170
投资性房地产	-	-	17	-	-	17
固定资产	9,359	8,072	7,659	9,347	8,060	7,648
无形资产	88	91	92	87	90	92
递延所得税资产	4,419	4,475	3,322	4,378	4,470	3,321
其他资产	4,614	4,840	2,946	4,402	3,934	2,929
资产总计	1,851,628	1,672,447	1,488,860	1,825,387	1,662,262	1,487,891
负债						
向中央银行借款	20,058	30	30	20,000	-	-
同业及其他金融机构存放款项	284,340	278,986	229,255	284,714	280,112	229,443
拆入资金	42,638	35,538	71,815	22,264	27,842	71,857
衍生金融负债	556	545	159	556	545	159
卖出回购金融资产款	40,202	59,884	47,422	40,202	59,884	47,422
吸收存款	1,303,216	1,177,592	1,036,000	1,301,895	1,176,288	1,034,862
应付职工薪酬	6,733	5,178	4,181	6,672	5,155	4,179
应交税费	4,077	3,750	3,602	4,025	3,739	3,601
应付利息	17,567	11,634	9,185	17,342	11,581	9,181
预计负债	2	2	4	2	2	4
应付债务凭证	23,839	8,400	8,400	23,839	8,400	8,400
递延所得税负债	-	-	43	-	-	43
其他负债	6,301	4,889	4,041	2,618	3,308	4,038
负债合计	1,749,529	1,586,428	1,414,137	1,724,129	1,576,856	1,413,189
股东权益						
股本	8,905	8,905	6,850	8,905	8,905	6,850
资本公积	30,543	30,543	32,597	30,542	30,542	32,597
其他综合收益	81	(1,850)	(288)	81	(1,850)	(288)
盈余公积	6,134	4,585	4,585	6,134	4,585	4,585
一般准备	17,100	12,949	12,949	17,100	12,949	12,949
未分配利润	38,695	30,288	18,001	38,496	30,275	18,009
归属于母公司股东权益合计	101,458	85,420	74,694	101,258	85,406	74,702
少数股东权益	641	599	29	-	-	-
股东权益合计	102,099	86,019	74,723	101,258	85,406	74,702
负债及股东权益总计	1,851,628	1,672,447	1,488,860	1,825,387	1,662,262	1,487,891