

华夏银行股份有限公司2011年年度报告摘要

§1 重要提示

1.1 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。本年度报告摘要摘自年度报告全文，报告全文同时刊载于上交所网站 <http://www.sse.com.cn>。投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读年度报告全文。

1.2 本公司第六届董事会第十次会议于2012年3月23日审议通过了《华夏银行股份有限公司2011年年度报告》及摘要。会议应到董事18名，实际到会董事17名，李汝革副董事长委托丁世龙董事行使表决权。本公司5名监事列席了本次会议。没有董事、监事、高级管理人员对年度报告内容的真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议。

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

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

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

§2 公司基本情况简介

2.1 基本情况简介

股票简称	华夏银行
股票代码	600015
上市交易所	上海证券交易所

2.2 联系人和联系方式

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

§3 会计数据和财务指标摘要

3.1 主要会计数据

(单位：千元 币种：人民币)

主要会计数据	2011年		2010年	本年比上年 增减(%)	2009年
	境内审计数	境外审计数			

营业总收入	33,543,795	33,535,389	24,478,895	37.03	17,129,635
营业利润	12,523,511	12,527,399	8,027,843	56.00	4,811,265
利润总额	12,527,399	12,527,399	8,007,954	56.44	4,827,586
归属于上市公司股东的净利润	9,221,934	9,221,934	5,989,582	53.97	3,760,227
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	9,254,576	9,221,934	5,999,531	54.25	3,698,087
经营活动产生的现金流量净额	79,027,153	75,589,263	23,275,343	239.53	-40,071,358
	2011年末		2010年末	本年比上年 末增减(%)	2009年末
	境内审计数	境外审计数			
资产总额	1,244,141,182	1,244,180,235	1,040,230,442	19.60	845,456,432
负债总额	1,180,211,059	1,180,159,554	1,004,734,562	17.46	815,222,247
归属于上市公司股东的所有者权益	63,901,085	63,991,643	35,495,880	80.02	30,234,185
总股本	6,849,726	6,849,726	4,990,528	37.25	4,990,528

3.2 主要财务指标

主要财务指标	2011年		2010年	本年比上年 增减(%)	2009年
	境内审计数	境外审计数			
基本每股收益(元/股)	1.48	1.48	1.20	23.33	0.75
稀释每股收益(元/股)	1.48	1.48	1.20	23.33	0.75
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	1.49	1.48	1.20	24.17	0.74
加权平均净资产收益率(%)	17.44	17.41	18.25	减少0.81个 百分点	13.04
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	17.50	17.41	18.29	减少0.79个 百分点	12.83
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	11.54	11.04	4.66	147.64	-8.03
	2011年末		2010年末	本年比上年 末增减(%)	2009年末
	境内审计数	境外审计数			
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	9.33	9.34	7.11	31.22	6.06
资产负债率(%)	94.86	94.85	96.59	减少1.73个 百分点	96.42

3.3 非经常性损益项目

(单位:千元 币种:人民币)

非经常性损益项目	2011年金额	附注	2010年金额	2009年金额
非流动性资产处置损益	-10,610	十三、1	6,404	-3,698
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	-6,638		-33,912	-1,377
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外,持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益	-14,023		22,788	-43,869
处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	-29,771		-23,181	111,377
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	-		8,019	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	21,137		7,618	21,396
非经常性损益总额	-39,905		-12,264	83,829

减：非经常性损益的所得税影响数	-7,263	-2,315	21,689
非经常性损益净额	-32,642	-9,949	62,140
减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数（税后）	-	-	-
归属于公司普通股股东的非经常性损益	-32,642	-9,949	62,140

§4 股东持股情况和控制框图

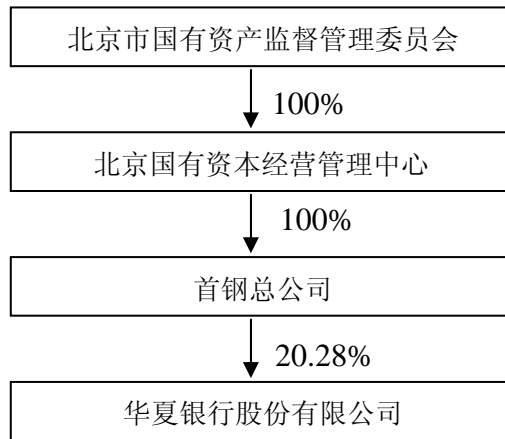
4.1 前 10 名股东、前 10 名无限售条件股东持股情况表

（单位：股）

2011 年末股东总数（户）	126,774	本年度报告公布日前一个月末股东总数（户）	140,862				
前 10 名股东持股情况							
股东名称	股东性质	报告期内增减	持股比例（%）	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量	
						股份状态	数量
首钢总公司	国有法人	691,204,239	20.28	1,388,851,181	691,204,239	无	
英大国际控股集团有限公司	国有法人	653,306,499	18.24	1,249,226,892	653,306,499	无	
DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S.A. 德意志银行卢森堡股份有限公司	境外法人	514,686,722	9.28	635,686,722	514,686,722	无	
DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT 德意志银行股份有限公司	境外法人	0	8.21	562,373,461	0	无	
红塔烟草（集团）有限责任公司	国有法人	0	4.37	299,600,000	0	无	
润华集团股份有限公司	境内非国有法人	-5,538,435	3.48	238,054,265	0	质押	237,000,000
SAL.OPPENHEIM JR. & CIE.KOMMANDITGESELLSCHAFT AUF AKTIEN 萨尔·奥彭海姆股份有限合伙企业	境外法人	0	2.50	171,200,000	0	无	
北京三吉利能源股份有限公司	国有法人	-8,101,500	1.57	107,841,472	0	质押	50,000,000
上海健特生命科技有限公司	境内非国有法人	1,120,600	1.31	89,568,322	0	质押	88,440,000
博时新兴成长股票型证券投资基金	其他	5,602,263	0.96	65,602,280	0	无	
前 10 名无限售条件股东持股情况							
股东名称		持有无限售条件股份数量		股份种类			
首钢总公司		697,646,942		人民币普通股			
英大国际控股集团有限公司		595,920,393		人民币普通股			
DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT 德意志银行股份有限公司		562,373,461		人民币普通股			
红塔烟草（集团）有限责任公司		299,600,000		人民币普通股			
润华集团股份有限公司		238,054,265		人民币普通股			
SAL.OPPENHEIM JR. & CIE.KOMMANDITGESELLSCHAFT AUF AKTIEN 萨尔·奥彭海姆股份有限合伙企业		171,200,000		人民币普通股			
DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S.A. 德意志银行卢森堡股份有限公司		121,000,000		人民币普通股			
北京三吉利能源股份有限公司		107,841,472		人民币普通股			

上海健特生命科技有限公司	89,568,322	人民币普通股
博时新兴成长股票型证券投资基金	65,602,280	人民币普通股
上述股东关联关系或一致行动的说明	报告期内，上述前 10 名股东中德意志银行卢森堡股份有限公司是德意志银行股份有限公司的全资子公司；德意志银行股份有限公司于 2010 年 3 月 15 日完成收购萨尔·奥彭海姆有限合伙企业 100% 权益持有人 SAL. OPPENHEIM JR. & CIE. S. C. A. 的 100% 股份的交割，具体内容详见本公司 2010 年 3 月 18 日临时公告。本公司未知上述其他股东之间是否存在关联关系。	

4.2 本公司与第一大股东首钢总公司之间的股权关系图如下：



§5 董事会报告

5.1 管理层讨论与分析概要

1、总体经营情况

报告期内，本公司认真落实科学发展观，深入开展创先争优活动，以“全面提升合规运行能力、优质服务能力、持续盈利能力”为重点开展各项经营管理工作，资产规模稳步增长，资产质量持续改善，经营效益大幅提升，全面完成董事会确定的经营目标。

(1) 综合盈利能力稳步提升

报告期末，本集团总资产规模达到 12441.41 亿元，比上年增加 2039.11 亿元，增长 19.60%。归属于上市公司股东的净利润 92.22 亿元，比上年增加 32.32 亿元，增长 53.97%，比资产增速快 34.37 个百分点。资产利润率 0.81%，比上年提高 0.17 个百分点。盈利能力的提升主要得益于存贷款规模稳步增长、资金成本的有效控制、非利息收入的增长、成本费用水平下降和资产质量的持续改善。2011 年本公司通过非公开发行补充资本后，每股收益达到 1.48 元，比上年增加 0.28 元，增长 23.33%。

(2) 业务结构持续优化

本公司资产和负债结构继续改善，小企业贷款占比达到 20.11%，比上年提高 0.92 个百分点；客户存款同比增长 16.73%，快于客户贷款增速 0.91 个百分点；储蓄存款同比增长 25.11%，快于对公存款增速 9.92 个百分点。收入结构进一步优化，中间业务收入占比 11.05%，比上年提高 2.63 个百分点。本公司通过大力发展国际、投行等业务，中间业务收入同比增长 79.71%。

(3) 资产质量显著提高

本公司在贷款规模稳步增长的同时，强化信贷资产质量管理，不良贷款余额和不良贷款率继续实现双降。截至报告期末，不良贷款余额 56 亿元，比上年减少 6.54 亿元，下降 10.46%；不良贷款率 0.92%，比上年下降 0.26 个百分点；信用成本 0.82%，比上年下降 0.05 个百分点；拨备覆盖率达到 308.21%，比上年提高 99.17 个百分点；贷款拨备率达到 2.82%，比上年提高 0.34 个百分点，资产质量运行稳健。

(4) 经营效率较快提高

本公司加大资源市场化配置力度，持续推动机制建设，强化动态调控，经营效率进一步提高，网均存款比上年增长 7.90%，网均利润比上年增长 44.70%。公司注重强化对基层的系统性管理与支持，工作效率和质量进一步提高，部分分行的区域竞争力提升。

(5) 资本得到进一步充实

2011 年 4 月，本公司完成非公开发行股票，共募集资金 201.07 亿元。同时，本公司加强经营管理，提高自身积累能力，强化资本使用效率，报告期末资本净额达到 831.39 亿元，比上年增加 282.35 亿元，增长 51.43%；资本充足率达到 11.68%，比上年提高 1.10 个百分点；核心资本充足率 8.72%，比上年提高 2.07 个百分点，符合监管要求。

(6) 机构和渠道建设取得积极进展

一是机构建设取得积极进展。本公司新增机构 32 家，营业机构总数达到 426 家，机构网点已覆盖全国 67 个地级以上城市。二是加快电子银行渠道建设。新一代网上银行随新核心系统全面上线，率先推出网上银行跨地域、跨行代发代收功能。三是大力推动个人客户服务渠道建设。自助设备跨行取款交易同比增长 31.80%，POS 跨行收单业务量同比增长 62.45%。

2、营业收入、营业利润的构成情况

报告期内，本集团实现营业收入 33,543,795 千元，同比增长 37.03%，营业利润 12,523,511 千元，同比增长 56.00%。主要原因是本公司资产规模扩大，加强资金成本控制，利息净收入增长；中间业务收入显著增长，占比提高，业务结构优化。

(1) 按业务种类划分

(单位：千元 币种：人民币)

业务种类	业务收入
贷款	23,347,398
拆借	209,315
存放央行及同业	-4,533,783
买入返售卖出回购业务	7,587,829
债券投资	3,607,343
手续费、佣金	2,975,500
其他业务	350,193
合计	33,543,795

(2) 按地区划分

(单位：千元 币种：人民币)

	营业收入	营业利润
华北、东北地区	13,279,532	1,665,721
华东地区	9,275,640	4,871,292
华中、华南地区	5,879,253	3,139,281
西部地区	5,109,370	2,847,217

合计	33,543,795	12,523,511
----	------------	------------

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

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

本公司通过调整资产结构，提高资金运用收益，增加利息收入；通过改善负债结构，以新产品促进存款有效增长，控制资金成本；强化资产质量管理，不良贷款实现“双降”，信用成本下降；通过大力发展国际业务、投行业务等业务，增加中间业务收入，优化收入结构，综合盈利能力得到提升。

5.2 银行业务数据摘要

6.2.1 前三年主要财务会计数据

(单位：千元 币种：人民币)

项目	2011年		2010年	2009年
	境内审计	境外审计	境内审计	境内审计
资产总额	1,244,141,182	1,244,180,235	1,040,230,442	845,456,432
负债总额	1,180,211,059	1,180,159,554	1,004,734,562	815,222,247
存款总额	896,023,654	896,023,654	767,622,249	581,678,388
其中：企业活期存款	309,828,177	309,828,177	305,809,054	227,019,393
企业定期存款	302,301,603	302,301,603	234,430,295	172,055,771
储蓄活期存款	57,641,397	57,641,397	40,857,653	26,913,207
储蓄定期存款	84,968,119	84,968,119	73,038,732	56,621,312
其他存款	141,284,358	141,284,358	113,486,515	99,068,705
贷款总额	611,462,917	611,462,917	527,936,681	430,225,584
其中：正常贷款	605,863,230	605,863,230	521,682,644	423,768,319
不良贷款	5,599,687	5,599,687	6,254,037	6,457,265
同业拆入	26,958,473	26,958,473	10,983,960	6,121,271
贷款损失准备	17,258,817	17,258,817	13,073,253	10,773,337

5.2.2 资本构成及其变化情况

(单位：亿元 币种：人民币)

项目	2011年	2010年	2009年
资本净额	831.39	549.04	440.69
其中：核心资本净额	620.63	344.80	295.53
附属资本	215.72	204.24	145.16
扣减项	4.96	-	-
风险加权资产及市场风险资本调整	7,118.21	5,187.22	4,318.69
核心资本充足率(%)	8.72	6.65	6.84
资本充足率(%)	11.68	10.58	10.20

5.2.3 前三年主要财务指标

主要指标(%)	标准值	2011年		2010年		2009年	
		期末	平均	期末	平均	期末	平均

资产利润率		0.81	0.74	0.64	0.61	0.48	0.44
资本利润率		14.42	15.69	16.87	16.39	12.44	11.52
资本充足率	≥8%	11.68	11.74	10.58	10.54	10.20	10.59
核心资本充足率		8.72	8.20	6.65	6.64	6.84	7.02
不良贷款率		0.92	1.03	1.18	1.32	1.50	1.61
存贷款比例	人民币	66.65	68.03	66.90	69.66	71.28	72.74
	外币	72.24	86.44	73.01	77.42	51.47	43.28
	本外币合计	≤75%	66.72	68.26	67.00	69.76	70.97
资产流动性比例	人民币	39.39	40.28	38.10	37.30	28.68	38.60
	外币	51.28	62.01	78.20	72.34	97.61	112.66
单一最大客户贷款比例	≤10%	4.69	4.91	5.29	5.22	4.79	4.74
最大十家客户贷款比例	≤50%	25.29	29.36	35.83	34.96	33.99	31.20
拨备覆盖率		308.21	265.91	209.04	190.21	166.84	156.64
贷款拨备率		2.82	2.70	2.48	2.49	2.50	2.52
成本收入比		41.89	42.53	43.41	44.06	44.88	43.97

迁徙率数据列表：

项目(%)	2011年	2010年	2009年
正常类贷款迁徙率	1.98	1.97	3.85
关注类贷款迁徙率	18.02	34.09	21.04
次级类贷款迁徙率	55.83	67.42	28.14
可疑类贷款迁徙率	22.26	46.75	32.49

5.2.4 分支机构情况

机构名称	营业地址	机构数	职员数	资产规模 (人民币万元)
总行	北京市东城区建国门内大街22号		1143	27,719,109
北京分行	北京市西城区金融大街11号	50	2111	15,796,592
南京分行	南京市中山路81号	24	959	5,305,786
杭州分行	杭州市庆春路73号	25	1014	6,242,190
上海分行	上海市浦东南路256号	25	842	5,508,842
济南分行	济南市纬二路138号	28	1285	3,720,963
昆明分行	昆明市威远街98号	20	623	2,951,434
深圳分行	深圳市福田区深南中路3037号南光捷佳大厦裙楼1-4层	20	660	3,919,312
沈阳分行	沈阳市沈河区青年大街51号	13	565	3,029,625
广州分行	广州市天河区华夏路13号中国名牌商品大厦首层、十五至十九层	14	653	2,671,051
武汉分行	武汉市武昌区民主路786号华银大厦	16	705	4,797,668
重庆分行	重庆市江北区江北城西大街27号	15	581	6,013,407
成都分行	成都市武侯区航空路1号1栋	13	516	2,360,827
西安分行	西安市长安北路111号	10	410	2,714,820
乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市东风路15号	6	269	1,204,496
大连分行	大连市中山区同兴街25号	10	460	3,328,746
青岛分行	青岛市市南区东海西路5号甲1层	15	708	2,234,314
太原分行	太原市迎泽大街113号	13	640	3,896,478
温州分行	温州市车站大道神力大厦	13	544	1,927,894

福州分行	福州市鼓楼区古田支路1号华夏大厦(1#、2#裙楼一至五层)	9	397	1,151,197
呼和浩特分行	呼和浩特市回民区中山西路1号首府广场	7	352	1,237,414
天津分行	天津市河西区滨水道增9号环渤海发展中心E座	12	445	1,639,930
石家庄分行	石家庄市辖区中山西路48号	15	715	2,626,133
宁波分行	宁波市江东区源路366号	5	284	2,121,587
绍兴分行	绍兴市延安路260号	5	244	1,323,340
南宁分行	南宁市市民族大道85号南丰大厦	7	276	751,616
常州分行	常州市和平北路162号	6	237	1,107,263
苏州分行	苏州工业园区星海街188号	13	510	2,527,977
无锡分行	无锡市崇安区新生路105号	12	462	2,020,667
长沙分行	长沙市五一路389号华美欧国际大厦	2	190	1,662,100
合肥分行	合肥市濉溪路278号财富广场C座	1	134	375,611
厦门分行	厦门市思明区湖滨南路62号建设科技大厦1-8层	1	117	202,142
长春分行	长春市南关区人民大街4888号	1	118	310,525
总计		426	19169	124,401,056

5.2.5 报告期贷款资产质量情况

1、报告期内贷款资产质量情况：

(单位：千元 币种：人民币)

五级分类	金额	占比 (%)	与上年同期相比增减 (%)
正常贷款	596,756,218.79	97.59	16.44
关注贷款	9,107,011.87	1.49	-0.67
次级贷款	2,355,598.82	0.38	-24.40
可疑贷款	1,805,478.58	0.30	-12.62
损失贷款	1,438,609.11	0.24	34.19
合计	611,462,917.17	100.00	15.82

2、重组贷款、逾期贷款情况：

(单位：千元 币种：人民币)

分类	期初余额	期末余额	所占比例 (%)
重组贷款	22,166.87	20,406.01	0.00
逾期贷款	4,045,240.94	4,481,262.78	0.73

5.2.6 贷款减值准备金的计提和核销情况

(单位：千元 币种：人民币)

	境内审计数	境外审计数
期初余额	13,073,253	13,073,253
报告期计提	4,666,246	4,666,246
已减值贷款利息冲转	167,597	167,597
报告期收回	344,992	344,992
报告期核销	643,085	643,085
报告期转出	14,992	14,992
期末余额	17,258,817	17,258,817

5.2.7 应收利息情况

(单位：千元 币种：人民币)

项 目	期初余额	本期增加	本期收回	期末余额
应收利息	2,917,284	726,236,709	723,518,948	5,635,045

5.2.8 收入结构情况

(单位：千元 币种：人民币)

业务种类	数额	所占比例 (%)	与去年同期相比增减 (%)
贷款利息收入	38,115,267	57.57	41.12
拆放同业利息收入	725,961	1.10	275.30
存放中央银行款项利息收入	2,198,799	3.32	47.19
存放同业利息收入	1,087,929	1.64	2,690.13
债券投资利息收入	3,633,934	5.49	32.74
手续费收入	3,394,263	5.13	89.45
其他业务	17,049,639	25.75	40.10
合计	66,205,792	100.00	45.72

5.2.9 贷款投放情况

1、贷款投放按行业分布情况

报告期末，本集团对公贷款行业分布前 10 位为制造业，批发和零售业，房地产业，租赁和商务服务业，建筑业，交通运输、仓储和邮政业，电力、燃气及水的生产和供应业，采矿业，水利、环境和公共设施管理业，住宿和餐饮业，余额合计 517,421,937.03 千元，占贷款总额的 84.62%。

2、贷款投放按地区分布情况

(单位：千元 币种：人民币)

地区分布	期末		年初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
华北及东北	214,040,781.12	35.01	188,774,432.36	35.76
华东	202,530,315.20	33.12	179,226,699.04	33.95
华南及华中	108,184,214.93	17.69	88,378,680.64	16.74
西部	86,707,605.92	14.18	71,556,869.14	13.55
合计	611,462,917.17	100.00	527,936,681.18	100.00

3、前十名贷款客户情况

报告期内，本集团严格控制贷款集中度风险，前十大客户贷款余额合计 210.28 亿元，占期末贷款余额的 3.44%，占资本净额的 25.29%，控制在监管要求之内。

4、贷款担保方式分类及占比

(单位：千元 币种：人民币)

担保方式	2011 年		2010 年	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用贷款	106,197,985.15	17.37	96,002,820.21	18.18
保证贷款	196,637,555.25	32.16	180,686,867.51	34.22
附担保物贷款	308,627,376.77	50.47	251,246,993.46	47.60
一抵押贷款	228,661,808.52	37.39	191,879,597.62	36.35

一质押贷款	79,965,568.25	13.08	59,367,395.84	11.25
合计	611,462,917.17	100.00	527,936,681.18	100.00

5.2.10 抵债资产

(单位：万元 币种：人民币)

类别	年末		年初	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
房产	33,184.46	16,121.72	53,756.96	22,371.98
土地使用权				
股权	1,546.39	1,546.39	1,619.11	1,569.13
汽车				
其他	3,494.17	3,494.17	3,654.05	3,055.86
合计	38,225.02	21,162.28	59,030.12	26,996.97

5.2.11 主要存款与贷款结构情况

1、主要存款及利率情况

(单位：万元，% 币种：人民币)

项目	平均余额	平均利率
企业活期	26,989,644	0.81
企业定期	38,465,209	2.72
储蓄活期	3,568,297	0.49
储蓄定期	7,626,837	2.57
合计	76,649,987	1.93

2、主要贷款及利率情况

(单位：万元，% 币种：人民币)

项目	平均余额	平均利率
一年以内短期贷款	28,463,911	7.05
中长期贷款	28,877,507	6.19
合计	57,341,418	6.62

5.2.12 持有的金融债券情况

(单位：万元 币种：人民币)

类别	金额
政策性金融债	2,880,191
商业银行金融债	33,000
证券公司金融债	-
财务公司金融债	30,000
国际金融公司金融债	5,000
商业银行次级债	174,689
保险公司次级债	180,000
商业银行混合资本债券	90,000
合计	3,392,880

其中，重大金融债券的情况：

(单位：万元 币种：人民币)

类别	面值	年利率 (%)	到期日	计提减值准备 (原币)
国家开发银行 2008 年第 20 期金融债券	100,000	3.42	2018 年 11 月 25 日	-
国家开发银行 2005 年第 14 期金融债券	84,500	3.42	2015 年 8 月 2 日	-
国家开发银行 2011 年第 23 期金融债券	71,000	R+0.75	2018 年 4 月 14 日	-
国家开发银行 2009 年第 05 期金融债券	62,000	S+0.3	2016 年 6 月 16 日	-
国家开发银行 2011 年第 19 期金融债券	62,000	R+0.72	2016 年 3 月 30 日	-
国家开发银行 2011 年第 21 期金融债券	61,000	S-0.15	2016 年 4 月 8 日	-
中国进出口银行 2011 年第 04 期金融债券	60,000	R+0.72	2018 年 3 月 25 日	-

注：R：一年期定期存款利率。S：3 个月 SHIBOR 5 日均值

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

1、委托理财业务的开展和损益情况

报告期内，本公司理财业务发展良好，实现手续费收入 10.00 亿元，同比增加 7.64 亿元，增长 323.73%。

2、资产证券化业务的开展和损益情况

不适用。

3、各项代理业务的开展和损益情况

报告期内，本公司各项代理业务稳步发展。一是本公司基金及券商集合计划产品代销规模同比大幅增长，累计实现销售额 72.59 亿，同比增长 153.55%，实现代销手续费收入 3029.12 万元。二是本公司代理保险规模保费收入 3.82 亿元，实现代理保险手续费收入 919.53 万元。本公司取得保险兼业代理资格的网点达到 389 个，具有保险兼业代理资格的员工达到 1729 名。

4、托管业务的开展和损益情况

报告期内，本公司托管业务快速发展，资产托管规模大幅增长。本公司托管证券投资基金、券商集合计划、银行理财、信托、保险、私募基金等各类产品合计 276 只，托管规模达到 2395.10 亿，同比增长 137.21%，实现托管手续费收入 1.33 亿元，同比增长 71.39%。

5.2.14 持有的衍生金融工具情况

(单位：千元 币种：人民币)

类别	合约 / 名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币掉期	13,468,364	63,168	58,527
未交割即期外汇合约	6,266,856	10,287	10,097
远期合约	20,107,701	128,347	123,460
利率互换	200,000	39	39
合计		201,841	192,123

5.2.15 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

报告期末，可能对财务状况与经营成果造成重大影响的主要表外业务情况如下：

(单位：千元 币种：人民币)

项目	期末	期初
----	----	----

信贷承诺	347,889,954.27	237,630,308.36
其中：		
不可撤销的贷款承诺	-	-
银行承兑汇票	217,677,170.57	191,863,217.50
开出保函	11,495,274.88	7,223,573.03
开出信用证	109,590,672.44	25,569,445.75
未使用的信用卡额度	9,126,836.37	12,974,072.08
租赁承诺	3,465,310.29	2,867,841.52
资本性支出承诺	272,205.23	172,882.96

5.2.16 各类风险和风险管理情况

1、信用风险状况的说明

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

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

(3) 报告期内信用风险管理措施。报告期内，本公司正确把握风险与发展的辩证关系，以强化全面风险管理为统领，全面提升风险管理、合规运行、服务发展三项能力，全面完成了各项工作目标，切实做到了“在防控风险的前提下促发展、在加快发展的过程中调结构、在优化结构的进程中提效益”，有效保障和促进了全行业务健康发展。一是积极应对国家宏观政策和市场变化，强化信贷政策前瞻性、针对性和有效性，引导信贷投放和结构调整，加大低质客户退出力度，信贷业务结构明显优化；二是建立授信授权评估模型，完善授信审批机制，优化授信制度流程，提升授信管理水平；三是加快问题贷款清收处置力度，加大新增防控力度，全面提升信贷资产质量；四是积极实施融资平台贷款降旧控新，优化房地产贷款结构，确保重点领域风险得到有效防控；五是积极应用经风险调整后资本收益率工具，引导信贷资源向低风险、高收益业务配置，持续提升风险识别、评估水平；六是持续完善授信合规运行管理机制，强化过程管理和关键节点管理，严控授信业务案件发生。

(4) 信贷资产风险分类方法和程序。本公司根据中国银监会《贷款风险分类指引》规定的标准，综合考虑借款人的还款能力、还款意愿、还款记录、担保状况及借款人内部管理等非财务因素对信贷资产进行分类；信贷资产风险分类实施客户经理初分、客户经理主管审核、地区信用风险管理部初审、复审、认定的逐级分类认定程序。

(5) 信用风险基本情况

信用敞口。报告期末，在不考虑可利用的担保物或其他信用增级的情况下，本集团表内外信用风险敞口合计为 15778.25 亿元。其中，表内业务风险敞口 12299.35 亿元，占比 77.95%；表外业务风险敞口 3478.90 亿元，占比 22.05%。

风险集中度。报告期末，本集团最大单一法人客户贷款余额 39.00 亿元，占资本净额的 4.69%；最大十家单一法人客户贷款余额 210.28 亿元，占资本净额的 25.29%。贷款行业、

地区分布情况见本报告“贷款投放情况”部分。

不良贷款行业、地区分布。报告期末，本集团各行业不良贷款率超过不良贷款平均比例（0.92%）的主要是教育 3.40%、房地产业 1.92%、制造业 1.43%、批发和零售业 0.94%，教育不良贷款率比较高的主要原因是行业贷款总额较低。本集团各地区不良贷款率超过全行不良贷款总体比例（0.92%）的是华北及东北地区 1.17%，华南及华中地区、华东地区、西部地区不良贷款率低于全行不良贷款总体比例。

（6）2012 年信用风险管理措施。2012 年，国家控通胀、调结构任务依然艰巨，银行业面临的经营形势依然复杂严峻，部分业务领域和区域信用风险可能上升，潜在风险仍在积聚，风险防控任务艰巨，本公司将进一步提升风险管控能力，深化全面风险管理机制，提升风险管控和经营能力，确保信贷业务健康发展，一是强化信贷政策研究与指导，进一步提升信贷政策指导和推动业务发展能力；二是深化客户结构、行业结构调整，继续提升风险覆盖水平、优质客户、优质行业占比；三是多策并举持续提高风险识别与应对的快速反应能力，严密盯防房地产、政府融资平台、表外业务及新兴业务等重点领域风险，严防系统性风险发生；四是深入贯彻“三个办法一个指引”，强化授信过程真实性管理，严防过程风险及案件发生；五是强化资产质量整体管控，新增风险防控与存量不良压降并举，确保信贷资产质量持续提升。

2、流动性风险状况的说明

流动性风险指银行虽有清偿能力但无法获得充足资金或因未能及时以合理成本获取资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。本公司流动性风险管理的目标是通过各项业务流动性风险的识别、计量、监测和控制，合理安排未来现金流，确保各项业务资金支付的需要，同时尽可能降低流动性额外成本。

报告期内，面对复杂的经济金融形势，本公司高度重视流动性风险管理工作，采取各项措施优化资产负债结构，提高资产的流动性和负债的稳定性，降低期限错配风险，包括加强同业业务调控和期限匹配管理，扩大流动性较好的债券投资规模，作为二级储备，通过主动负债补充协议存款等中长期资金，改善流动性指标。强化部门合作和头寸备付管理，建立货币政策评估机制，完善内部资金管理机制，提前采取措施应对市场流动性变化。定期进行压力测试和应急演练，提高抵御潜在风险和突发事件应变能力，有效管理流动性风险。

报告期末，本集团本、外币流动性比例分别为 39.39%、51.28%，本外币存贷比 66.72%。

2012 年，国内经济金融发展面临的形势依然复杂，通胀压力仍然处在高位，央行将继续贯彻实施稳健货币政策，综合运用多种货币政策工具，有效管理流动性，保持合理的社会融资规模和货币总量。基于上述预期，结合 2012 年总体经营目标，本公司将继续按照资产负债结构逐步优化的原则，均衡安排资产增长速度和资产负债主要项目规模，强化集中管理运作资金能力，加强流动性指标监控，提升流动性管理水平。

3、市场风险状况的说明

（1）市场风险类别。本公司承担的市场风险包括利率风险和汇率风险。

利率风险。本公司存在利率风险的业务主要有：存款、贷款、债券业务、拆借/回购、利率互换、远期外汇交易和掉期外汇交易等。利率风险主要体现为银行账户利率重定价风险和债券资产利率风险。

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

（2）报告期末市场风险状况。报告期末，本公司银行账户人民币及美元利率重定价期限总缺口为 611.99 亿元人民币；债券资产余额（敞口面值）1259.31 亿元人民币；外汇总

敞口为 21.76 亿元人民币。

(3) 报告期市场风险管理情况。本公司由独立的市场风险管理部门负责全行市场风险的识别、计量、监测和控制。报告期内，本公司主要从以下三方面开展市场风险管理工作：一是按照全行经营发展思路和目标，制定市场风险管理策略，落实市场风险管理政策、程序和要求；通过利率汇率联席会议机制，加强部门联动，增强市场风险管理对业务经营的指导力度。二是紧跟市场及宏观经济政策变化，发挥专业服务作用，支持业务经营决策；严格风险限额管理，逐日进行监控。三是根据外部监管要求和内部管理需要，加强制度建设，严格市场风险内控管理，提高市场风险计量技术，完善市场风险报告体系，增强风险管控和合规运行能力。

(4) 2012 年可能面临的市场风险及应对策略。2012 年，全球经济形势总体上仍将十分严峻复杂，世界经济复苏的不稳定性不确定性上升。我国将继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策，宏观调控手段更具针对性、灵活性和前瞻性。2012 年本公司将密切关注市场及政策变化，积极调整结构，完善市场风险治理机制，控制总体市场风险。策略包括：一是强化风险管理与业务经营互动，增强市场风险与其他风险类别之间的管理协作，加强对业务的指导力度。二是加强资产负债结构管理，稳步调整全行资产负债期限结构，有效防范利率风险；做好结售汇管理工作，加强报价、平盘、敞口及限额管理，控制汇率风险。三是加强制度体系建设，完善市场风险定期报告、快速反应、联席会商机制，优化专兼职人员管理体系，加强培训交流，提高风控人员管理水平和分析能力。四是以新监管标准为指导，深入探索市场风险资本管理方式。

4、操作风险状况的说明

报告期操作风险状况及风险管理措施。报告期内，本公司面临的主要操作风险为会计风险和信息技术风险。本公司全面推行操作风险管理“三道防线”理念，落实年度操作风险管理策略，围绕本公司主要经营活动和重点、热点问题开展操作风险评估，加强对风险关键节点的风险提示和应对，为本公司经营目标的实现提供支持和服务，将操作风险控制可在承受范围内。采取的主要措施为：

(1) 深化操作风险识别、评估和监测，推动操作风险管理工具与方法的运用，降低操作风险发生概率。

(2) 加强案件防控，推动本公司落实银监会“操作风险十三条”要求，开展员工异常行为排查工作，切实防范操作风险隐患。

(3) 强化会计岗位人员管理，推行营业机构会计人员全员强制休假，会计风险防控水平进一步提高。

(4) 优化信息系统应急预案，定期组织应急演练，加快灾备建设进程，强化信息技术运维管理，信息技术风险管理能力有所提升。

2012 年可能面临的的操作风险及应对策略。2012 年，在外部环境日趋复杂，公司业务规模不断扩大、产品日益丰富、新核心系统全面上线的形势下，公司业务运行中面临的的操作风险较为突出，管理难度有所增大。本公司结合 2012 年总体经营目标和五年发展规划要求，提出 2012 年操作风险管理策略：继续加强全行操作风险管理，提升风险管理服务业务发展能力，做好操作风险点库建设，关注操作风险重点领域和关键环节，加强全员、全过程操作风险管理，确保全行操作风险得到有效防控。

5、国别风险状况的说明

根据银监会《银行业金融机构国别风险管理指引》要求，本公司已在全行有序开展国别风险管理工作，建立国别风险报表上报制度，将国别风险准备金计提纳入全行资产减值准备管理。

针对欧美主要国家信用评级降级、中东及北非有关国家社会动荡、欧洲主权债务危机、

韩国储蓄银行危机和日本地震等事件，本公司综合运用风险提示、风险缓释等多种手段，加强代理行风险监控，适时采取关注、暂停、终止代理行用信等应对措施，有效防范国别风险。

§6 财务报告

6.1 与最近一期年度报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的具体说明
报告期内，本公司不存在会计政策、会计估计和核算方法变更。

6.2 重大会计差错的内容、更正金额、原因及其影响
报告期内，本公司不存在重大会计差错。

6.3 与最近一期年度报告相比，合并范围发生变化的具体说明

2011年9月，经监管部门核准，本公司作为发起人在云南省昆明市呈贡县发起设立昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司并营业。本公司初始投资3500万元，占其注册资本的70%，为第一大股东。本年将其纳入合并报表范围。

2011年12月，经监管部门核准，本公司作为发起人在四川省江油市发起设立四川江油华夏村镇银行股份有限公司并营业。本公司初始投资3500万元，占其注册资本的70%，为第一大股东。本年将其纳入合并报表范围。

6.4 董事会、监事会对会计师事务所“非标准审计报告”的说明
不适用。

附件：合并及公司资产负债表、利润表、现金流量表、股东权益变动表

董事长：吴建
华夏银行股份有限公司董事会
二〇一二年三月二十三日