（上接B13版）

6.2.9抵债资产

（单位：人民币万元）

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

6.2.10主要存款与贷款结构情况

1、主要存款及利率情况

（单位：人民币万元，%）

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

2、主要贷款及利率情况

（单位：人民币万元，%）

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

注：一年以内短期贷款包括贴现。

6.2.11持有的金融债券情况

（单位：人民币万元）

类别	金额
政策性金融债	1,961,723
商业银行金融债	119,427
证券公司金融债	9,432
财务公司金融债	30,000
国际金融公司金融债	5,000
商业银行次级债	139,000
保险公司次级债	65,000
商业银行混合资本债券	90,000
合计	2,419,582

其中，重大金融债券的情况：

（单位：万元）

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

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

1、委托理财业务的开展和损益情况

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

2、资产证券化业务的开展和损益情况

不适用。

3、各项代理业务的开展和损益情况

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

4、托管业务的开展和损益情况

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

6.2.13持有的衍生金融工具情况

（单位：人民币千元）

类别	合约名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率掉期合约	–	–	–
货币掉期合约	10,126,887	5,477	–
未交割即期外汇合约	2,816,701	–	1,421
远期合约	11,334,259	20,577	–
利率期权	–	–	–
合计		26,054	1,421

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

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

6.2.14可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

报告期末，可能对财务状况与经营成果造成重大影响的主要表外业务情况如下：

（单位：人民币千元）

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

6.2.15各类风险和风险管理情况

1、信用风险状况的说明

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

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

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

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

⑤）信用风险基本情况

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

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

不良贷款行业、地区分布。报告期末，公司各行业不良贷款率超过对公客户不良贷款平均比例（0.24%）的主要是农牧渔业2.59%、居民服务和其他服务业2.97%、信息传输、计算机服务和软件业1.41%、批发和零售业1.32%、房地产业2.54%、制造业1.92%、农林牧渔业、居民服务和其他服务业不良贷款率比较高的主要原因是这些行业的贷款总额相对较低。公司各地区不良贷款率超过公司不良贷款平均比例（0.18%）的是华南及华中地区1.36%、华北及东北地区1.35%，华东地区、西部地区不良贷款率低于公司不良贷款总体比例。

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

2、流动性风险状况的说明

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

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

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

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

3、市场风险状况的说明

①）市场风险类别。本公司承担的市场风险包括利率风险和汇率风险。

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

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

②）2010年末总体市场风险水平和风险头寸。2010年末，公司银行账户人民币及美元利率重定价期限总缺口为44.69亿元，如果利率曲线整体上升100个基点，未来一年公司净利息收入将增加4.37亿元；债券资产余额（账口面值）803.41亿元，平均久期3.89年，基点价值（PV01）3078.31万元人民币；外汇总敞口为17.37亿元人民币，累计外汇敞口头寸比例为3.15%，如果各外汇币种兑人民币汇率整体升值1%，将产生收益1737万元。

③）2010年市场风险资本状况。

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

④）2010年度市场风险管理情况。

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

⑥）2011年可能面临的市场风险及应对策略。2011年，预期全球经济将缓慢复苏，美元及主要货币利率将维持低位，区域经济恢复不平衡，部分国家主权债务风险将加剧。国内货币政策由适度宽松变为稳健，经济结构和产业结构调整深化，央行将采用存款准备金率、存贷款基准利率等手段进行综合调控，信贷规模将被严格控制，利率进入加息通道，人民币升值压力犹存。基于上述市场预期判断，结合本公司2011年总体经营目标，2011年市场风险管理应对策略包括：一是强化风险管理与业务经营互动，增强市场风险与其他风险类别之间的管理协作，提高宏观政策、市场环境、风险指标的跟踪分析能力，加强对业务的指导力度；二是调整加息周期下资产负债结构，稳定债券规模，控制利率风险；做好结售汇管理工作，加强报价、平盘、敞口及限额管理，控制汇率风险。三是进一步完善制度体系建设，强化横、纵向管理联系链条，完善市场风险快速反应机制，扩大同业交流渠道，研究制定市场风险应急预案，加强培训，提高风控人员管理和深入分析能力；四是健全并完善市场风险计量指标体系，开展VaR等计量模型的事后检验，推进市场风险管理信息系统建设工作，加强计量方法及工具的运用和推广，提升风险计量能力。

4、操作风险状况的说明

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

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

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

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

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

6.3报告期内投资情况

6.3.1募集资金使用情况

□适用 √ 不适用

6.3.2 变更项目情况

□适用 √ 不适用

6.4 非募集资金项目情况

□适用 √不适用

6.5董事会对会计师事务所“非标准审计报告”的说明

□适用 √不适用

6.6董事会本次利润分配或资本公积金转增预案

公司前三年现金分红的数额、与净利润的比率

（单位：人民币千元）

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

公司聘请的京都天华会计师事务所有限公司、安永会计师事务所出具了标准无保留意见的审计报告。母公司2010年度经境内外会计师事务所审计后的净利润为5,993,082,291.72元。

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

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

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

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

以上利润分配预案须经公司2010年度股东大会审议通过后两个月内实施。

§7 监事会报告

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

§8 重要事项

8.1 收购资产

□适用 √不适用

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

1、公司持有其他上市公司发行的股票情况

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

2、公司持有非上市金融企业情况

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

8.3 出售资产

□适用 √不适用

8.4 重大担保

□适用 √不适用

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

8.5 重大关联交易

1、报告期末，公司向持有公司5%以上股份股东发放贷款情况如下：

（单位：人民币千元）

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

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

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

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

8.6 委托理财

□适用 √不适用

8.7 承诺事项履行情况

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

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

8.8 重大诉讼仲裁事项

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

§9财务报告

9.1 审计意见

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

9.2 资产负债表、利润表、现金流量表、股东权益变动表（见附件）

9.3 会计政策变更及影响

2010年，公司不存在会计政策、会计估计变更以及重要的前期差错更正。

附件：资产负债表、利润表、现金流量表、股东权益变动表

董事长：吴建

华夏银行股份有限公司董事会

二〇一一年三月二十四日

资产负债表

2010年12月31日

编制单位：华夏银行股份有限公司　　单位：人民币元

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

资产负债表（续）

2010年12月31日

编制单位：华夏银行股份有限公司　　单位：人民币元

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

法定代表人：　　行长：　　财务负责人：

利润表

2010年度

编制单位：华夏银行股份有限公司　　单位：人民币元

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

法定代表人：　　行长：　　财务负责人：

现金流量表

2010年度

编制单位：华夏银行股份有限公司　　单位：人民币元

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

法定代表人：　　行长：　　财务负责人：

股东权益变动表

2010年度

编制单位：华夏银行股份有限公司　　单位：人民币元

项目	本期金额						上期金额					
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	4,990,528,316.00	14,356,639,570.50	1,783,349,016.71	6,988,533,664.52	2,115,134,646.89	30,234,185,214.62	4,990,528,316.00	14,455,209,410.10	1,407,226,372.14	5,406,956,325.68	961,276,555.70	27,421,196,880.70
加：会计政策变更												
前期差错更正												
同一控制下企业合并												
其他												
二、本年年初余额	4,990,528,316.00	14,356,639,570.50	1,783,349,016.71	6,988,533,664.52	2,115,134,646.89	30,234,185,214.62	4,990,528,316.00	14,455,209,410.10	1,407,226,372.14	5,406,956,325.68	961,276,555.70	27,421,196,880.70
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）		-79,118,857.00	599,308,229.17	1,421,480,117.62	3,320,025,265.85	5,261,694,955.65		-298,629,439.68	376,022,684.57	1,501,577,348.84	1,153,858,131.19	2,812