

华夏银行股份有限公司

HUA XIA BANK CO., Limited.

二〇〇九年半年度报告

二〇〇九年八月六日

## 目 录

第一节	重要提示 .....	2
第二节	公司基本情况 .....	2
第三节	股本变动及股东情况 .....	16
第四节	董事、监事、高级管理人员情况 .....	18
第五节	董事会报告 .....	19
第六节	重要事项 .....	21
第七节	财务报告 .....	28
第八节	备查文件 .....	28
第九节	附 件 .....	28

## 第一节 重要提示

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。

公司第五届董事会第十四次会议于 2009 年 8 月 6 日审议通过了《华夏银行股份有限公司 2009 年半年度报告》及摘要。会议应到董事 15 名，实际到会董事 10 名，孙伟伟董事委托方建一副董事长行使表决权，丁世龙董事委托李汝革副董事长行使表决权，Colin Grassie（高杰麟）董事委托 Till Staffeldt（史德廷）董事行使表决权，牧新明独立董事委托戚聿东独立董事行使表决权，卢建平独立董事委托盛杰民独立董事行使表决权。没有董事、监事、高级管理人员对半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。

公司 2009 年半年度财务报告未经审计。

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王柏林，保证半年度报告中财务报告的真实、完整。

## 第二节 公司基本情况

### 一、公司简介

（一）法定中文名称：华夏银行股份有限公司

（简称：华夏银行，下称“公司”）

法定英文名称：HUA XIA BANK CO., Limited

（二）法定代表人：吴建

（三）董事会秘书：赵军学（曾用名：赵京学）

证券事务代表：徐黎鹰

联系地址：北京市东城区建国门内大街 22 号华夏银行大厦

邮政编码：100005

电 话：010-85238570，85239938

传 真：010-85239605

电子信箱：[zhdb@hxb.com.cn](mailto:zhdb@hxb.com.cn)

（四）注册地址：北京市东城区建国门内大街 22 号

办公地址：北京市东城区建国门内大街 22 号华夏银行大厦

邮政编码：100005

国际互联网网址：<http://www.hxb.com.cn>；<http://www.95577.com.cn>

电子信箱：[zhdb@hxb.com.cn](mailto:zhdb@hxb.com.cn)

（五）选定的信息披露报纸：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》

刊登中期报告的中国证监会指定国际互联网网址：<http://www.sse.com.cn>

半年度报告备置地点：公司董事会办公室

(六) 股票上市证券交易所：上海证券交易所

股票简称：华夏银行

股票代码：600015

(七) 其他有关资料：

首次注册登记日期：1998年3月18日

首次注册登记地点：国家工商行政管理总局

变更注册登记日期：2009年4月10日

变更注册登记地点：国家工商行政管理总局

企业法人营业执照注册号：100000000029676

税务登记号码：税字京证11010210112001X

公司股票的托管机构名称：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

## 二、财务数据与指标

### (一) 报告期主要财务数据与指标

(单位：人民币千元)

	本报告期末	上年度期末		本报告期末比上年度期末增减(%)
		调整后	调整前	
总资产	800,530,381	731,637,186		9.42
股东权益	28,157,877	27,421,356		2.69
归属于上市公司股东的每股净资产(元)	5.64	5.49		2.73
	报告期 (1-6月)	上年同期		本报告期比上年同期增减(%)
		调整后	调整前	
营业利润	2,144,924	2,685,546	2,685,546	-20.13
利润总额	2,148,074	2,656,942	2,656,942	-19.15
归属于上市公司股东的净利润	1,665,593	1,927,933	1,927,933	-13.61
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,639,119	1,979,177	1,949,601	-17.18
基本每股收益(元)	0.33	0.46	0.46	-28.26
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.33	0.47	0.46	-29.79
稀释每股收益(元)	0.33	0.46	0.46	-28.26
净资产收益率(%)	5.92	13.31	13.31	下降7.39个百分点
经营活动产生的现金流量净额	-67,091,030	9,925,711	9,925,711	-775.93
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	-13.44	2.36	2.36	-669.49

注：1、有关指标根据《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)》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号：半年度报告的内容与格式(2007年修订)》及《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露(2007年修订)》规定计算。

2、根据《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）》重新计算2008年半年度非经常性损益，相关数据及指标做相应调整。

3、非经常性损益项目及金额为

（单位：人民币千元）

非经常性损益项目	2009年1-6月
非流动资产处置损益	-526
除上述各项之外的其他营业外收支净额	3,676
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，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	32,867
非经常性损益对应的所得税	-9,543
合计	26,474

## （二）报告期利润表附表

根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号：净资产收益率和每股收益的计算及披露（2007年修订）》规定，计算2009年上半年净资产收益率和每股收益为：

项目	报告期利润 (千元)	净资产收益率(%)		每股收益(元/股)	
		全面摊薄	加权平均	基本每股收益	稀释每股收益
归属于上市公司股东的净利润	1,665,593	5.92	5.92	0.33	0.33
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,639,119	5.82	5.83	0.33	0.33

## （三）报告期内股东权益变动情况

（单位：人民币千元）

项目	股本	资本公积	一般风险准备	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
期初数	4,990,528	14,655,270	5,406,956	1,407,326	961,276	27,421,356
本期增加		-201,783			1,665,593	1,463,810
本期减少		78,521			648,768	727,289
期末数	4,990,528	14,374,966	5,406,956	1,407,326	1,978,101	28,157,877

## 三、银行业务数据

### （一）商业银行前三年主要财务会计数据

（单位：人民币千元）

项目	2009年上半年	2008年	2007年
资产总额	800,530,381	731,637,186	592,338,274
负债总额：	772,372,504	704,215,830	579,282,647
存款总额	563,584,043	485,349,577	438,782,259
其中：			
企业活期存款	206,915,818	179,633,066	173,640,863

项目	2009 年上半年	2008 年	2007 年
企业定期存款	158,062,662	144,485,251	150,443,321
储蓄活期存款	24,062,240	19,701,769	19,057,192
储蓄定期存款	54,191,046	43,916,985	35,233,557
其他存款	120,352,277	97,612,506	60,407,326
贷款总额	425,912,111	355,477,838	306,077,670
其中：			
正常贷款	419,298,765	348,990,658	299,188,163
不良贷款	6,613,346	6,487,180	6,889,507
同业拆入	7,349,967	7,688,164	--
贷款损失准备	10,141,993	9,809,864	7,528,317

### 报告期末资本构成及变化情况：

(单位：人民币亿元)

项目	2009 年上半年	2008 年	2007 年
资本净额	426.10	403.46	242.04
其中：核心资本净额	281.32	264.16	125.94
附属资本净额	144.78	139.30	116.10
加权风险资产净额	4,114.58	3,540.01	2,926.51
资本充足率 (%)	10.36	11.40	8.27
核心资本充足率 (%)	6.84	7.46	4.30

### (二) 商业银行前三年主要财务指标

主要指标 (%)	标准值	2009 年上半年		2008 年		2007 年		
		期末	平均	期末	平均	期末	平均	
资产利润率		0.21	0.22	0.46	0.54	0.41	0.41	
资本利润率		5.92	5.99	11.20	20.79	16.09	15.57	
资本充足率	≥8%	10.36	10.61	11.40	9.03	8.27	8.47	
核心资本充足率	≥4%	6.84	6.97	7.46	5.33	4.30	4.48	
不良贷款率	≤15%	1.55	1.68	1.82	2.04	2.25	2.50	
存贷款比例	人民币	≤75%	71.59	73.05	71.64	71.77	64.62	74.74
	外币	≤85%	44.69	34.15	29.23	55.62	54.17	55.00
	折人民币	≤75%	71.23	72.41	70.44	71.41	64.36	74.17
资产流动性比例	人民币	≥25%	37.92	40.15	52.90	45.32	48.15	45.83
	外币	≥25%	125.89	121.06	67.87	60.55	80.83	77.19
单一最大客户贷款比例	≤10%	4.69	4.76	3.72	5.01	5.58	5.87	
最大十家客户贷款比例	≤50%	30.19	29.32	27.48	36.56	41.70	40.07	
拨备覆盖率		153.36	151.94	151.22	125.77	109.27	94.94	
成本收入比		44.41	43.80	41.41	39.21	40.39	40.35	

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

### 迁徙率数据列表：

项目 (%)	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	1.00	5.92	12.02
关注类贷款迁徙率	9.80	14.41	17.06

次级类贷款迁徙率	11.71	62.61	30.54
可疑类贷款迁徙率	8.47	41.08	15.45

注：正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款向下迁徙金额/（期初正常类贷款余额-期初正常类贷款期间减少金额）×100%；

关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款向下迁徙金额/（期初关注类贷款余额-期初关注类贷款期间减少金额）×100%；

次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款向下迁徙金额/（期初次级类贷款余额-期初次级类贷款期间减少金额）×100%；

可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款向下迁徙金额/（期初可疑类贷款余额-期初可疑类贷款期间减少金额）×100%。

### （三）报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

#### 1、分级管理情况概述

本公司立足经济发达城市，辐射全国，按照总、分、支三级组织管理体系进行分支机构规划设置、日常经营和内部管理。

截止 2009 年 6 月 30 日，本公司已在北京、南京、杭州、上海、济南、昆明、深圳、沈阳、广州、武汉、重庆、成都、西安、乌鲁木齐、大连、太原、青岛、温州、石家庄、福州、呼和浩特、天津、宁波、绍兴、南宁、常州、苏州、无锡、镇江、烟台、聊城、玉溪等城市设立了 28 家分行、1 家二级分行、3 家异地支行，营业机构达到 330 家。截至 2009 年 6 月底新增营业机构 17 家。

#### 2、分支机构基本情况

机构名称	营业地址	机构数	员工数	资产规模 (万元)
总行	北京市东城区建国门内大街 22 号		935	14,467,465
北京分行	北京市西城区金融大街 11 号	41	1324	10,386,255
南京分行	南京市中山路 81 号	18	529	5,280,860
杭州分行	杭州市庆春路 73 号	20	672	3,823,389
上海分行	上海市浦东南路 256 号	20	589	3,913,598
济南分行	济南市纬二路 138 号	25	727	3,152,890
昆明分行	昆明市威远街 98 号	20	505	1,953,012
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	16	440	2,381,978
沈阳分行	沈阳市和平区中山路 112 号	9	308	3,409,574
广州分行	广州市越秀区五羊新城广场寺右新马路 113 号	9	388	3,231,250
武汉分行	武汉市武昌区民主路 786 号	15	449	2,402,980
重庆分行	重庆市渝中区上清寺路 6 号	13	410	3,429,069
成都分行	成都市武侯区航空路 1 号 1 栋	11	330	1,411,282
西安分行	西安市长安北路 111 号	8	265	1,430,781
乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市东风路 15 号	5	182	614,271
大连分行	大连市中山区同兴街 25 号	9	289	3,150,888
青岛分行	青岛市市南区东海西路 5 号甲 1 层	12	357	2,328,436

机构名称	营业地址	机构数	员工数	资产规模 (万元)
太原分行	太原市迎泽大街 113 号	10	386	2,376,044
温州分行	温州市车站大道神力大厦	10	279	1,048,233
福州分行	福州市鼓楼区东大路 92 号	7	223	791,165
呼和浩特分行	呼和浩特市回民区中山西路 1 号首府广场	5	190	1,334,166
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	8	288	977,820
石家庄分行	石家庄市辖区中山西路 48 号	11	344	1,639,867
宁波分行	宁波市江东区百丈东路 787 号	2	136	895,748
绍兴分行	绍兴市延安路 260 号	3	131	479,402
南宁分行	南宁市民族大道 85 号南丰大厦	1	85	343,365
常州分行	常州市和平北路 162 号	1	117	379,428
苏州分行	苏州市干将西路 1296 号	10	320	1,494,255
无锡分行	无锡市新生路 105 号	10	301	1,470,865
镇江分行	镇江市解放路 288 号	1	69	54,702
总计		330	11568	80,053,038

#### (四) 报告期贷款资产质量情况

##### 1、贷款资产质量情况：

(单位：人民币千元)

五级分类	金额	占比 (%)	与上年同期相比增减 (%)
正常贷款	404,481,480	94.97	30.96
关注贷款	14,817,285	3.48	-20.00
次级贷款	2,859,606	0.67	0.55
可疑贷款	2,775,556	0.65	-11.24
损失贷款	978,184	0.23	8.02
合计	425,912,111	100.00	27.42

在贷款五级分类制度下，公司不良贷款包括分类为次级类、可疑类、损失类的贷款。

2009 年上半年，本公司认真贯彻国家宏观经济、金融政策，深化信用风险管理体制改革，加强信贷政策导向指引，优化信贷资产结构，完善授信全过程管理和风险预警体系，加大违约贷款清收处置力度。截至 2009 年 6 月末，不良贷款余额 66.13 亿元，同比降低 2.64 亿元，降幅 3.84%；不良贷款率 1.55%，同比降低 0.51 个百分点。

##### 2、逾期贷款、重组贷款变动情况：

(单位：人民币千元)

分类	期初余额	期末余额	所占比例 (%)
重组贷款	684,518	633,805	0.15
逾期贷款	6,452,457	6,257,137	1.47

报告期内，随着公司信用风险管理能力的增强，逾期贷款、重组贷款状况得以改善。截至报告期末，重组贷款余额 6.34 亿元，比年初降低 0.51 亿元，占全部贷



款的比例为 0.15%，比年初降低 0.04 个百分点；逾期贷款余额 62.57 亿元，比年初降低 1.95 亿元，占全部贷款的比例为 1.47%，比年初降低 0.35 个百分点。

#### (五) 贷款减值准备金的计提和核销情况

(单位：人民币千元)

期初余额	9,809,864
报告期计提	1,404,402
已减值贷款利息冲转	104,365
报告期收回	12,270
报告期核销	866,006
报告期转出	114,172
期末余额	10,141,993

##### 贷款减值准备金的计提方法：

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

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

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

#### (六) 应收利息情况

(单位：人民币千元)

项目	期初余额	本期增加数额	本期收回数额	期末余额
应收利息	1,833,481	16,645,441	16,797,049	1,681,873

##### 应收利息坏账准备的提取情况：

报告期公司对应收利息进行检查，不存在减值，因此未计提坏账准备。

##### 坏账核销程序与政策：

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

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

## (七) 营业收入

(单位：人民币千元)

项目	数额	所占比例 (%)	与上年同期相比增减 (%)
贷款利息收入	9,823,935	56.99	-16.69
拆放同业利息收入	152,582	0.88	79.32
存放中央银行款项利息收入	526,832	3.06	-13.21
存放同业利息收入	10,726	0.06	-58.10
债券投资利息收入	1,530,044	8.88	7.16
手续费收入	716,540	4.16	39.39
其他业务	4,475,782	25.97	14.40
合计	17,236,441	100.00	-6.14

## (八) 贷款投放情况

### 1、贷款投放行业分布情况

报告期末，公司对公贷款行业分布前 10 位情况如下：

(单位：人民币千元)

行业分布	期末		年初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
制造业	111,424,411	26.18	100,138,091	28.18
批发和零售业	50,988,974	11.97	50,514,225	14.21
租赁和商务服务业	39,447,454	9.26	23,956,310	6.74
房地产业	29,186,944	6.85	23,123,783	6.50
交通运输、仓储和邮政业	27,874,456	6.54	20,525,034	5.77
建筑业	27,129,497	6.37	24,810,795	6.98
电力、燃气及水的生产和供应业	20,464,842	4.80	20,703,173	5.82
采矿业	12,448,000	2.92	9,465,550	2.66
水利、环境和公共设施管理业	9,556,314	2.24	4,038,044	1.14
住宿和餐饮业	4,546,761	1.07	4,096,713	1.15

报告期内，公司加大了国家扩大内需密切相关的交通运输、城市基础设施建设等行业的贷款支持力度，强化绿色信贷管理，加强对高污染、高能耗、产能过剩行业及受经济波动影响较大的进出口贸易等行业的风险控制，贷款行业结构不断优化。

### 2、贷款投放地区分布情况

(单位：人民币千元)

地区分布	期末		年初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
华北及东北地区	148,159,962	34.79	128,883,332	36.25
华东地区	145,551,247	34.17	118,228,496	33.26
华南及华中地区	72,744,245	17.08	58,720,194	16.52
西部地区	59,456,657	13.96	49,645,816	13.97
合计	425,912,111	100.00	355,477,838	100.00

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

### 3、贷款担保方式分类及占比

(单位：人民币千元)

担保方式	2009年6月30日		2008年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	59,353,521	13.94	50,952,332	14.33
保证贷款	138,354,964	32.48	116,701,835	32.83
附担保物贷款	228,203,626	53.58	187,823,671	52.84
—抵押贷款	154,458,556	36.27	131,484,151	36.99
—质押贷款	73,745,070	17.31	56,339,520	15.85
合计	425,912,111	100.00	355,477,838	100.00

### 4、前十名客户贷款情况

(单位：人民币千元)

	余额	占比(%)
前十名贷款客户	12,866,328	3.02

报告期末，公司前十大客户贷款余额合计 128.66 亿元，比年初增加 17.78 亿元；占期末贷款余额的 3.02%，比年初降低 0.10 个百分点。

### (九) 抵债资产

(单位：人民币万元)

类别	期末数		期初数	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
房产	75591.73	37650.03	74588.73	25025.04
土地使用权	-	-	-	-
股权	19517.53	16246.57	6641.70	4318.86
汽车	-	-	-	-
其他	3783.66	3485.46	3779.95	2566.56
合计	98892.92	57382.06	85010.38	31910.46

### (十) 主要存款与贷款结构情况

#### 1、主要存款及利率情况

(单位：人民币千元)

项目	2009年上半年平均余额	平均利率(%)
企业活期存款	135,772,531	0.72
企业定期存款	297,915,501	2.20
储蓄活期存款	19,378,700	0.37

储蓄定期存款	51,893,265	2.70
合计	504,959,997	1.78

## 2、主要贷款及利率情况

(单位：人民币千元)

项目	2009 年上半年平均余额	平均利率 (%)
一年以内短期贷款	280,954,135	4.51
中长期贷款	130,896,455	5.16
合计	411,850,590	4.72

注：一年以内短期贷款包括贴现。

### (十一) 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	1,509,235
商业银行金融债	234,407
证券公司金融债	50,229
财务公司金融债	35,464
国际金融公司金融债	5,000
商业银行次级债	179,000
保险公司次级债	40,000
商业银行混合资本债券	90,000
合计	2,143,335

其中，重大金融债券的情况：

(单位：人民币万元)

债券发行人	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	1.53	2011-05-11	275
雷曼兄弟公司	证券公司金融债	美元	1000	-	2009-11-16	1000
摩根士丹利	证券公司金融债	美元	1000	1.22	2010-01-15	550
摩根士丹利	证券公司金融债	美元	500	1.36	2011-01-18	275
美联集团	商业银行金融债	美元	800	1.26	2011-10-15	440
通用电气金融服务公司	财务公司金融债	美元	600	1.05	2017-02-15	180
花旗集团	商业银行金融债	美元	1000	0.75	2014-03-07	300
原贝尔斯登有限公司	证券公司金融债	美元	700	1.36	2012-02-01	203
	合计折人民币		43,074			22,789

### (十二) 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、理财业务的开展和损益情况

2009 年上半年，公司累计发行资金类理财产品 103 期，同比增加 55 期；发行金额 220.28 亿元，实现理财业务收入 5977 万元。

## 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

2009年上半年公司债券结算代理业务继续保持平稳发展，累计完成结算代理业务290笔，代理结算规模313.08亿元。

2009年上半年，公司累计办理代理黄金交易成交量2635.5公斤，成交金额5.33亿元，实现手续费收入64.57万元。新增个人黄金客户1104户。

2009年上半年，公司累计实现代理保险手续费收入186.66万元。

## 4、托管业务的开展和损益情况

2009年上半年，公司托管业务规模214.11亿元；实现托管及受托业务佣金收入1780万元，同比增加313万元，增长21.3%。

### (十三) 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	期末	年初
信贷承诺	197,325,321	154,646,583
其中：		
不可撤销的贷款承诺	-	-
银行承兑汇票	175,448,778	137,072,956
开出保函	5,461,969	4,936,118
开出信用证	8,669,238	6,034,874
未使用的信用卡额度	7,745,336	6,602,635
租赁承诺	2,209,688	1,983,848
资本性支出承诺	-	-

上述表外项目对公司财务状况与经营成果可能会产生影响，其最终结果需由未来相关事项是否发生来决定。在未来一定条件下，根据或有事项的确认原则，有可能转化为公司的现实义务。

### 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	860,364	--	78,281
货币掉期合约	1,360,189	2,982	--
未交割即期外汇合约	11,678,936	377	--
远期合约	1,159,144	--	1,457
利率期权	860,364	78,281	--
合计		81,640	79,738

#### （十四）各类风险和风险管理情况

##### 1、信用风险管理

（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和全行风险管理战略的制定和监督；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；公司按照授信业务风险控制环节，设置了职责明确、相互制约的工作岗位，并对授信分析、实地见证、贷后管理、信贷督察等岗位实行专业化作业和重点管理。

（3）报告期内信用风险管理措施。报告期内，面对复杂多变的宏观经济形势，本公司紧紧围绕“保增长、调结构、控风险、创效益”核心目标，强化“合规管理”、“组合管理”和预警管理，不断提高信用风险管理水平，确保资产结构和质量的优化、提高。一是制定信用风险管理战略规划，明确信用风险管理目标和方向；二是深化垂直集中的信用风险管理体制，实现信用风险管理与业务经营相分离；三是加强授信政策研究，强化授信组合管理，按照“有保有压”的原则调整、优化资产结构；四是强化授信全过程管理，重点强化授信合规管理，完善授信工作质量管理评价体系；五是持续开展风险预警及风险排查，防范新增违约风险；六是实施同一债务人管理，防范集团客户、关联互保风险；七是建立授信制度定期评价机制，确保政策和制度满足风险控制和业务发展需要；八是开发、试用新信用评级体系，提高风险识别、评估能力；九是强化风险迁徙管理，充足计提资产减值准备；十是实施问题授信集中管理，加大呆账核销力度，多渠道处置不良贷款。

（4）信贷资产风险分类方法和程序。本公司信贷资产风险分类方法与程序如下：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 9899.15 亿元。其中，表内业务风险敞口 7925.90 亿元，占比 80.07%；表外业务风险敞口 1973.25 亿元，占比 19.93%。

风险集中度。报告期末，公司最大单一法人客户贷款余额 20 亿元，占资本净额的 4.69%；最大十家单一法人客户贷款余额 128.66 亿元，占资本净额的 30.19%。贷款行业、地区分布情况见本报告“贷款投向情况”部分。

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授信不良贷款平均比例（1.79%）的主要是农林牧渔业 6.67%、居民服务和其他服务业 4.05%、信息传输、计算机服务和软件业 3.48%、房地产业 2.95%、租赁和商务服务业 2.56%、批发和零售业 2.89%、制造业 1.86%。公司各地区不良贷款率超过全行不良贷款平均比例（1.55%）的是华南及华中地区 2.61%、华北及东北地区 1.82%，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）2009 年下半年信用风险管理措施。2009 年下半年，商业和消费者信心增强，国内宏观经济处于复苏过程之中，稳定回升的基础还不稳固，产能过剩较为突出，公司在信用风险管理方面面临较大的挑战和机遇。公司将进一步加强信用风险管理，确保授信业务健康发展。一是提高宏观经济走势、行业风险的识别、战略应变能力，合理安排信贷组合，对重点地区、重点行业实施重点管理。二是加强授信合规管理。通过尽职调查，落实责任和强化执行力；通过持续循环质量改进，提高内控管理水平。三是加强先进工具应用，优化、升级信贷管理系统功能，提高信用风险识别、评估、计量、控制和服务业务发展能力。四是加强队伍建设，持续提高信用风险专业管理能力。五是加强贷后管理，建立定期风险排查和风险客户库管理机制，有效控制新增违约风险。

## 2、流动性风险管理

本公司一直高度关注流动性风险，持续推动流动性管理方法和技术手段的发展完善，不断提高流动性风险管理能力，报告期内，借助德意志银行流动性风险技援项目，公司已逐步建立了以缺口分析为基础，头寸管理、指标管理、缺口管理相结合、压力测试和应急管理相配套的流动性管理体系，流动性管理水平明显提高。

本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，动态调整资产负债结构，资产负债业务实现健康、协调发展，流动性持续保持充足。报告期末，本公司本币、外币流动性比例分别为 37.92%、125.89%；本币、外币存贷比分别为 71.59%、44.69%。本公司即时偿还的资产负债流动性缺口为负 1918 亿元，其余期限的资产负债流动性缺口均为正值，如考虑活期存款日均沉淀量和具有很强变现能力的国债及央行票据，本公司有充足的流动性储备来弥补未来资金缺口。此外，本公司与同业保持了密切的联系，在银行间货币市场也具有良好的信誉，以应对和防范流动性风险。

### 3、市场风险管理

公司董事会下设风险管理委员会，负责审核市场风险管理政策及程序和市场风险管理报告，并对其实施情况及效果进行监督和评价；高级管理层负责落实董事会确定的市场风险管理策略，协调风险总量与业务目标的匹配；市场与操作风险管理部负责市场风险识别、计量、监测、控制和报告；业务部门负责对所管理账户的市场风险进行监控和报告。

公司货币市场融资业务期限缺口集中在 6 个月内，利率衍生产品主要用于理财产品的风险对冲。因此，利率风险主要集中于存贷款业务和债券投资业务。截至 2009 年 6 月末，公司债券投资面值为 764.71 亿元，基点价值为 3011 万元人民币，平均久期 3.82 年。公司外汇资本金和外汇利润结汇受外管政策限制不能自主调节，且黄金自营业务规模较小。因此，本行汇率风险主要集中于外汇交易业务。截至 2009 年 6 月末，本行累计外汇敞口头寸比例为 3.94%。

### 4、操作风险管理

报告期内，公司牢固树立“风控保行”的经营理念，进一步完善操作风险管理体系。建立并组织实施了操作风险识别与评估、操作风损失数据收集和关键风险指标监测与预警等先进的标准化方法与流程。全面启动合规管理体系建设，加强新产品、新业务全流程管理，信息科技风险管理和业务连续性管理，组织实施了全面的风险排查、案件防范和应急演练。操作风险识别能力进一步增强，风险控制水平稳步提升，操作风险得到有效控制，报告期内未发生操作风险事件。

## **(十五) 公司内部控制制度的完整性、合理性与有效性和内部控制制度的执行情况的说明**

报告期内，公司根据国家相关法律、法规和监管规章的要求，加大内部控制制度建设力度，制定华夏银行业务制度管理办法，进一步规范业务制度的制定原则、程序和职责分工；进一步完善内部控制制度体系，新建业务制度 71 项，规范、优化业务操作规程，增强了内部控制制度的完整性和合理性。通过完善公司治理结构，优化激励约束机制，规范各专业委员会履职，倡导内部控制文化等措施，内部控制环境进一步改善；垂直独立的信用风险管理体系运行良好，合规管理体系、市场和操作风险管理体系运转正常，风险识别和评估水平进一步提升；信息交流反馈顺畅，信息披露及时充分；垂直独立的稽核监督体系正常履责，通过开展全行重点客户主要业务、财务管理、关联交易、票据及保证金等现场稽核检查和离任稽核、强制休假稽核，推动内控问题整改工作，内部控制的监督评价与纠正机制进一步完善。



### 第三节 股本变动及股东情况

#### 一、股份变动情况表

(单位：股)

	本次变动前 (2008年12月31日)		本次变动增减(+,-)					本次变动后 (2009年6月30日)	
	数量	比例 (%)	发行 新股	送 股	公 积 金 转 股	其他	小计	数量	比例 (%)
<b>一、有限售条件股份</b>	2,790,028,316	55.91	0	0	0	-1,583,500,000	-1,583,500,000	1,206,528,316	24.18
1、国家持股									
2、国有法人持股	1,711,094,055	34.29	0	0	0	-1,187,939,200	-1,187,939,200	523,154,855	10.48
3、其他内资持股									
其中：									
境内非国有法人持股	275,720,800	5.52	0	0	0	-275,720,800	-275,720,800	0	0
境内自然人持股									
4、外资持股									
其中：									
境外法人持股	803,213,461	16.09	0	0	0	-119,840,000	-119,840,000	683,373,461	13.69
境外自然人持股									
<b>二、无限售条件股份</b>	2,200,500,000	44.09	0	0	0	+1,583,500,000	+1,583,500,000	3,784,000,000	75.82
1、人民币普通股	2,200,500,000	44.09	0	0	0	+1,583,500,000	+1,583,500,000	3,784,000,000	75.82
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									
4、其他									
<b>三、股份总数</b>	4,990,528,316	100.00	0	0	0	0	0	4,990,528,316	100.00

注：2009年6月8日，公司15.835亿有限售条件的流通股上市流通。详见2009年6月2日刊登于《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站的《华夏银行股份有限公司有限售条件的流通股上市流通的公告》。

#### 二、股东数量和前10名股东持股情况

(单位：股)

股东总数(户)		160,330				
前10名股东持股情况						
股东名称	股东性质	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	13.98	697,646,942	269,634,462		

国家电网公司	国有法人	11.94	595,920,393	253,520,393		
DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT 德意志银行股份有限公司	境外法人	11.27	562,373,461	562,373,461		
红塔烟草（集团）有限责任公司	国有法人	6.00	299,600,000	0		
润华集团股份有限公司	境内非国有法人	4.99	249,062,971	0	质押	229,000,000
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	3.43	171,200,000	0		
DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S. A. 德意志银行卢森堡股份有限公司	境外法人	2.42	121,000,000	121,000,000		
北京三吉利能源股份有限公司	国有法人	2.35	117,418,272	0	质押	59,000,000
包头华资实业股份有限公司	国有法人	1.83	91,170,000	0	质押	39,200,000
上海健特生命科技有限公司	境内非国有法人	1.74	86,930,000	0		

#### 前 10 名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类
首钢总公司	428,012,480	人民币普通股
国家电网公司	342,400,000	人民币普通股
红塔烟草（集团）有限责任公司	299,600,000	人民币普通股
润华集团股份有限公司	249,062,971	人民币普通股
SAL. OPPENHEIM JR. & CIE. KOMMANDITGESELLSCHAFT AUF AKTIEN 萨尔·奥彭海姆股份有限合伙企业	171,200,000	人民币普通股
北京三吉利能源股份有限公司	117,418,272	人民币普通股
包头华资实业股份有限公司	91,170,000	人民币普通股
上海健特生命科技有限公司	86,930,000	人民币普通股
上海建工（集团）总公司	79,200,000	人民币普通股
中国进口汽车贸易有限公司	64,200,000	人民币普通股
上述股东关联关系或一致行动的说明	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；公司未知上述其他股东之间是否存在关联关系。	

公司无控股股东和实际控制人，报告期内公司第一大股东没有发生变更。

### 三、有限售条件股东持股数量及限售条件

（单位：股）

序号	有限售条件 股东名称	持有的 有限售条件 股份数量	可上市 交易时间	新增可上 市交易 股份数量	限售条件
1	首钢总公司	269,634,462	2011 年 10 月 20 日	269,634,462	公司非公开发行 7.90528316 亿有限售条件的流通股。所有投资者认购股份的锁定期限均为 36 个月，锁定期自 2008 年 10 月 20 日开始计算，本公司将向上海证券交易所申请本次非公开发行的股票于 2011 年 10 月 20 日上市流通。

2	DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT 德意志银行 股份有限公司	295,000,000	2011年5月18日	295,000,000	自股份交割日起的5年内不会出售、转让、托管、质押或以其他方式处置受让股份的全部和/或任何部分及相关权益，或以其他方式将受让股份项下的任何权利转让或质押给任何人士，除非有关法律法规或监管机构另有相悖要求。 公司非公开发行7.90528316亿有限售条件的流通股。所有投资者认购股份的锁定期限均为36个月，锁定期自2008年10月20日开始计算，本公司将向上海证券交易所申请本次非公开发行的股票于2011年10月20日上市流通。
		267,373,461	2011年10月20日	267,373,461	
3	国家电网公司	253,520,393	2011年10月20日	253,520,393	
4	DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S. A. 德意志银行卢森堡股 份有限公司	121,000,000	2011年5月18日	121,000,000	自股份交割日起的5年内不会出售、转让、托管、质押或以其他方式处置受让股份的全部和/或任何部分及相关权益，或以其他方式将受让股份项下的任何权利转让或质押给任何人士，除非有关法律法规或监管机构另有相悖要求。

#### 四、有限售条件股份可上市交易时间

(单位：股)

时 间	限售期满新增可上市交易股份数量	有限售条件股份数量余额	无限售条件股份数量余额	说 明
2011年5月18日	416,000,000	790,528,316	4,200,000,000	
2011年10月20日	790,528,316	0	4,990,528,316	

### 第四节 董事、监事、高级管理人员情况

#### 一、董事、监事和高级管理人员持股变动情况

姓名	职务	年初持股数	本期增持股份数量	本期减持股份数量	期末持股数	变动原因
吴建	董事长	0	0	0	0	
方建一	副董事长	0	0	0	0	
李汝革	副董事长	0	0	0	0	
孙伟伟	董事	0	0	0	0	
丁世龙	董事	0	0	0	0	
Colin Grassie (高杰麟)	董事	0	0	0	0	
Till Staffeldt (史德廷)	董事	0	0	0	0	
樊大志	董事、行长	0	0	0	0	
赵军学	董事、董事会秘书	0	0	0	0	
高培勇	独立董事	0	0	0	0	
戚聿东	独立董事	0	0	0	0	

牧新明	独立董事	0	0	0	0	
盛杰民	独立董事	0	0	0	0	
骆小元	独立董事	0	0	0	0	
卢建平	独立董事	0	0	0	0	
成燕红	监事会主席	0	0	0	0	
张萌	监事	0	0	0	0	
田英	监事	0	0	0	0	
郭建荣	监事	0	0	0	0	
刘国林	监事	0	0	0	0	
程晨	监事	0	0	0	0	
何德旭	外部监事	0	0	0	0	
陈雨露	外部监事	0	0	0	0	
李国鹏	职工代表监事	0	0	0	0	
李琦	职工代表监事	0	0	0	0	
张国伟	职工代表监事	0	0	0	0	
王耀庭	副行长	0	0	0	0	
李翔	副行长	0	0	0	0	
宋继清	财务负责人	0	0	0	0	

上述人员未持有本公司的股票期权及被授予的限制性股票。

## 二、董事、监事、高级管理人员新聘或解聘情况

2009年3月13日，本公司董事会收到独立董事张明远先生提交的书面辞职报告。张明远先生因工作原因请辞独立董事职务。

2009年4月21日，公司第五届董事会第十二次会议审议并通过《关于刘熙凤女士辞去本行财务负责人职务，聘任宋继清先生担任本行财务负责人的议案》，同意刘熙凤女士辞去本公司董事和财务负责人职务，聘任宋继清先生为本公司财务负责人。

## 第五节 董事会报告

### 一、财务状况分析与讨论

#### (一) 主要财务指标增减变动幅度及其原因

(单位：人民币千元)

主要财务指标	报告期末	较上年度期末(%)	主要原因
总资产	800,530,381	9.42	贷款等资产业务增长
总负债	772,372,504	9.68	存款等负债业务增长
股东权益	28,157,877	2.69	净利润增加
主要财务指标	报告期末	较上年同期(%)	主要原因
营业收入	7,742,431	-11.26	息差缩小，营业收入减少
营业利润	2,144,924	-20.13	息差缩小，营业利润减少
净利润	1,665,593	-13.61	息差缩小，净利润减少

## （二）会计报表中变动幅度超过 30%以上项目的情况

（单位：人民币千元）

主要会计项目	报告期	较上年度期末(%)	主要原因
现金及存放中央银行款项	82,596,950	-34.67	存放中央银行款项减少
存放同业款项	4,689,321	-30.47	存放同业资金减少
拆出资金	10,595,746	-34.43	拆出资金减少
交易性金融资产	3,173,087	-34.14	交易性金融资产减少
衍生金融资产	81,640	-81.58	衍生金融资产业务减少
买入返售金融资产	198,395,962	46.59	买入返售业务增加
可供出售金融资产	10,328,714	-42.45	可供出售金融资产减少
同业及其他金融机构存放款项	50,776,917	-41.65	同业存放减少
衍生金融负债	79,738	-82.60	衍生金融负债业务减少
卖出回购金融资产款	115,005,487	33.75	卖出回购业务增加
递延所得税负债	29,051	-86.90	递延所得税负债减少
未分配利润	1,978,101	105.78	净利润转入
主要会计项目	报告期	较上年同期 (%)	主要原因
手续费及佣金收入	716,540	39.39	中间业务增长，收入增加
公允价值变动收益	-82,572	58.18	公允价值变动
汇兑收益	45,849	36.64	汇兑收益增加
其他业务成本	3,174	-64.23	其他业务成本减少
营业外支出	7,215	-80.34	营业外支出减少
所得税费用	482,481	-33.82	所得税费用减少

## 二、经营情况

### （一）主营业务范围

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

### （二）总体经营状况分析

截至 2009 年 6 月末，公司资产总规模达到 8,005.30 亿元，比上年末增加 688.93 亿元，增长 9.42%；各项存款余额 5,635.84 亿元，比上年末增加 782.34 亿元，增长 16.12%；各项贷款余额 4,259.12 亿元，比上年末增加 704.34 亿元，增长 19.81%；实现营业收入 77.42 亿元，比上年同期减少 9.82 亿元，下降 11.26%；实现利润总额 21.48 亿元，比上年同期减少 5.09 亿元，下降 19.15%；实现净利润 16.66 亿元，比上年同期减少 2.62 亿元，下降 13.61%。

### （三）业务收入种类状况

(单位：人民币千元)

业务收入种类	业务收入
贷款	5,327,566
拆借	45,489
存放央行及同业	-888,213
买入返售卖出回购业务	1,115,397
债券投资	1,530,044
手续费、佣金	592,875
其他业务	19,273
合计	7,742,431

#### (四) 主营业务分地区情况

(单位：人民币千元)

	营业收入	营业利润
华东地区	2,485,520	989,958
华北、东北地区	2,590,410	14,160
华南、华中地区	1,386,464	511,867
西部地区	1,280,037	628,939
合计	7,742,431	2,144,924

#### (五) 对报告期净利润产生重大影响的其他经营业务

报告期内，公司没有发生对净利润产生重大影响的其他经营业务。

#### (六) 经营中的问题与困难

一是受金融危机影响，国内经济增长放缓导致区域性、行业性风险有所上升，信用风险防控难度加大，对公司资产质量管理水平提出了更高要求。

二是存贷利差收窄使利息净收入减少，出口下降影响国际结算业务收入增长，公司必须通过加大营销和产品创新力度，增加收入来源，调整收入结构，确保年度目标的实现。

### 三、报告期内投资情况

#### (一) 募集资金使用情况

报告期内，公司未发生募集资金事项。

#### (二) 非募集资金投资的重大项目、项目进度及收益情况

报告期内，公司未发生使用非募集资金进行重大项目投资的事项。

### 四、2009年下半年经营情况展望

上半年，公司努力克服国际金融危机和国内经济下行的影响，积极贯彻落实国家宏观调控目标，各项业务有所增长，整体运行平稳。下半年，公司将认真落实年

初工作会议精神，确保完成全年经营任务，主要采取以下措施：

一是进一步提高综合调控能力和协调发展能力。积极促进负债结构优化；加强风险资产调控，提高风险资产利用效率；加快推进次级债券发行工作，为满足公司2010年业务发展需要和抓住市场时机提供有力保证。

二是优化资金来源运用匹配结构。坚持“存款立行”理念，继续加大存款组织力度，增加低成本资金来源；动态调控同业存款规模；适度安排贷款投放，进一步优化贷款结构，适当提高新发放贷款重定价频率，加快个贷业务发展。

三是促进中间业务收入继续快速增长。完善产品专业化开发机制、产品联动营销机制，以产品带动中间业务收入的有效增长；做大做强国际结算、公司和个人理财、银证第三方存管、基金代销与托管等重点中间业务，加快发展债券发行承销、财务顾问等新兴投资银行业务。

四是继续强化资产质量管控。高度重视重点业务领域的突出风险，切实有效做好风险防控工作。继续加大存量问题贷款清收处置力度，确保问题贷款清收处置措施的有效落实；集中力量推动重点地区和重点项目清收处置。

## 第六节 重要事项

### 一、公司治理情况

#### （一）关于股东和股东大会

报告期内，公司召开了1次股东大会，相关决议公告刊登在2009年5月12日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和上海证券交易所网站。

#### （二）关于董事和董事会

报告期内，公司召开了3次董事会会议，相关决议公告分别刊登在2009年3月18日、4月21日和4月30日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和上海证券交易所网站。各位董事认真出席董事会及专门委员会会议并审议各项议案，勤勉尽职行使权利、履行相应的义务，不断健全董事会的决策机制。

#### （三）关于监事和监事会

报告期内，公司召开了2次监事会会议，相关决议公告分别刊登在2009年4月21日和4月30日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和上海证券交易所网站。各位监事认真出席监事会及专门委员会会议并审议各项议案，勤勉尽职行使权利、履行相应的义务，不断完善监事会的监督检查机制。

#### （四）关于信息披露与投资者关系管理

报告期内，公司按照上海证券交易所股票上市规则及相关信息披露规定，真实、准确、完整、及时地披露了各类定期报告和临时报告。报告期内公司共披露临时报告 15 项。同时公司进一步强化了投资者关系管理工作，树立了公司诚信、稳健、规范的良好市场形象。

#### 二、利润分配方案、公积金转增股本方案或发行新股方案执行情况

利润分配方案实施情况：公司 2008 年度利润分配方案已经 2008 年度股东大会通过，即以 2008 年末总股本 4,990,528,316 股为基数，向全体股东按每 10 股派发现金红利 1.30 元（含税），分配现金股利 648,768,681.08 元。股权登记日为 2009 年 6 月 15 日，除息日为 2009 年 6 月 16 日，现金红利发放日为 2009 年 6 月 22 日。公告刊登于 2009 年 6 月 10 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站。该分配方案已于报告期内实施。

公司不进行半年度利润分配和资本公积金转增股本。

#### 三、报告期内现金分红政策的执行情况

根据《华夏银行股份有限公司章程》（2008 年度股东大会审议通过），公司可以采取现金或股票方式分配股利，并应保持利润分配政策的连续性和稳定性。最近三年以现金方式累计分配的利润不少于最近三年实现的年均可分配利润的百分之三十。

报告期内，公司 2008 年度利润分配方案已实施完毕。

#### 四、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 2009 年 6 月 30 日，公司存在人民币 1000 万元以上的未决诉讼案件 73 件，涉及标的人民币 183888.67 万元，其中作为被告的未决诉讼案件 9 件，涉及标的人民币 14983.02 万元。在公司未决诉讼案件中被法院冻结国债面值人民币 2000 万元。

#### 五、持有其他上市公司股权、参股金融企业股权情况

##### （一）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	0.0004	568,509.11



(二) 公司持有非上市金融企业、拟上市公司股权的情况

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	2.16	81,250,000

截至 2009 年 6 月 30 日，公司对中国银联股份有限公司的投资余额为人民币 8,125 万元，共持有中国银联股份有限公司股权 6250 万股，占该公司股权的 2.16%，该公司自 2002 年 3 月成立以来，业务发展迅速。

截至 2009 年 6 月 30 日，本公司共持有 VISA 国际组织股权 1999 股。

## 六、重大资产收购及出售、吸收合并事项

报告期内，公司无重大资产收购及出售、吸收合并事项。

## 七、重大关联交易事项

### (一) 持股 5% 及 5% 以上股份股东的贷款情况

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)	2009 年 6 月末贷款余额	2008 年末贷款余额
首钢总公司	69,764.69	900,000	900,000

### (二) 重大关联交易情况

报告期末，公司持股 5% 以上股东及其关联企业仍在履行的 3000 万元以上贷款情况如下：

(单位：人民币千元)

关联企业名称	2009 年 6 月 30 日贷款余额	占贷款总额比例 (%)
首钢总公司	900,000	0.21
北京首钢特殊钢有限公司	118,000	0.03
中能燃料配送有限公司	50,000	0.01

(三) 报告期末，公司持有本行股东国家电网公司关联企业中国电力财务有限公司债券 3 亿元人民币，持有本行股东德意志银行股份有限公司债券 299 万欧元。

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。

## 八、重大合同及其履行情况

### (一) 重大托管、租赁、承包事项

报告期内，公司无托管、承包其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本公司资产的事项。

(二) 重大担保事项

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。

(三) 委托理财情况

报告期内，公司未发生委托他人进行现金资产管理事项。

(四) 其他重大合同

报告期内，无重大合同纠纷发生。

### 九、承诺事项履行情况

(一) 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。

(二) 股权分置改革过程中的承诺事项

1、原非流通股股东在股权分置改革过程中做出的特殊承诺及其履行情况

股东名称	承诺事项	承诺履行情况	备注
首钢总公司 山东电力集团公司 红塔烟草(集团)有限责任公司 联大集团有限公司	在实施股权分置改革后，在二十四个月内不出售有限售条件的股份；在三十六个月内出售有限售条件的股份不超过其持有有限售条件股份总数的 30%。	未违反做出的承诺	
萨尔·奥彭海姆股份有限合伙企业 北京三吉利能源股份有限公司 包头华资实业股份有限公司 上海健特生命科技有限公司 上海建工(集团)总公司 中国进口汽车贸易有限公司(原中国进口汽车贸易中心) 中建一局集团建设发展有限公司(原中建一局建设发展公司) 江苏交通控股有限公司 苏州市营财投资集团公司 上海市上投投资管理有限公司 中国石化集团江苏石油勘探局	在实施股权分置改革后，在二十四个月内出售有限售条件的股份不超过其持有有限售条件股份总数的 15%，在三十六个月内累计不超过其持有有限售条件股份总数的 30%。	未违反做出的承诺	

珠海振华集团有限公司 唐山钢铁集团有限责任公司 中国石化集团扬子石油化工有限公司 保定长安客车制造有限公司 邯郸钢铁集团有限责任公司 信远控股集团有限公司 浙江省丝绸集团有限公司 上海上实投资发展有限公司 中国建设银行股份有限公司上海市分行 北京万年基业建设投资有限公司（原北京 万年永隆房地产开发有限责任公司）			
--	--	--	--

注：（1）联大集团有限公司所持 2100 万股有限售条件的流通股（国有法人持股）于 2006 年 9 月 16 日被司法拍卖，买受人为北京京恩技术发展有限公司（境内法人持股），并于 2006 年 9 月 29 日办理完过户手续。买受人北京京恩技术发展有限公司做出承诺：同意按照相关法律、法规、规章和证券监管部门的要求履行股份锁定和分步流通等义务。

（2）因股权分置改革中公司股东上海健特生命科技有限公司曾代信远控股集团有限公司支付对价，公司原股东信远控股集团有限公司将其所持 1000 万股有限售条件的流通股（国有法人持股）偿还给上海健特生命科技有限公司（境内法人持股）并于 2006 年 11 月 27 日办理完过户手续。

（3）2007 年 6 月 6 日，公司 1.266 亿限售流通股上市流通。详见 2007 年 6 月 1 日刊登于《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站的《华夏银行股份有限公司有限售条件的流通股上市流通的公告》。

（4）山东省高级人民法院 2007 年 11 月 6 日裁定，将联大集团有限公司名下的本公司 2.89 亿股限售流通股中的 2 亿股变更到润华集团股份有限公司名下，该 2 亿股已于 2007 年 11 月 9 日由山东省高级人民法院执行完毕。润华集团股份有限公司应按照相关法律、法规、规章和证券监管部门的要求履行股份锁定和分步流通等义务。

（5）国家电网公司行政划转本公司原股东山东电力集团公司持有的本公司 3.424 亿限售流通股，已于 2007 年 12 月 20 日完成过户。根据公司股权分置改革方案，国家电网公司承诺继续履行该部分股份相应的限售义务。

（6）2008 年 6 月 6 日，公司 5.139 亿限售流通股上市流通。详见 2008 年 6 月 2 日刊登于《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站的《华夏银行股份有限公司有限售条件的流通股上市流通的公告》。

（7）本公司原股东上海市上实投资管理有限公司持有的本公司 0.11088 亿限售流通股和 0.04752 亿无限售流通股无偿划转给上海上实（集团）有限公司，并于 2008 年 8 月 26 日完成过户。上海上实（集团）有限公司持有本公司 0.11088 亿限售流通股。上海上实（集团）有限公司承诺继续履行该部分股份相应的限售义务。

（8）山东省高级人民法院 2008 年 9 月 16 日裁定，将联大集团有限公司名下的本公司 0.89 亿股限售流通股中的 0.4 亿股变更到润华集团股份有限公司名下，并于当月执行完毕。润华集团股份有限公司应按照相关法律、法规、规章和证券监管部门的要求履行股份锁定和分步流通等义务。

（9）2009 年 3 月 23 日，联大集团有限公司持有的本公司有限售条件的股份 0.49 亿股依山东省高级人民法院裁定被公开拍卖。上述股份由润华集团股份有限公司竞买取得，并于 2009 年 4 月 8 日办理了股权过户登记手续。润华集团股份有限公司应按照相关法律、法规、规章和证券监管部门的要求履行股份锁定和分步流通等义务。

（10）2009 年 6 月 8 日，公司 15.835 亿限售流通股上市流通。详见 2009 年 6 月 2 日刊登于《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站的《华夏银行股份有限公司有限售条件的流通股上市流通的公告》。

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

## 十、公司、董事、监事及高级管理人员受处罚情况

报告期内，公司、董事、监事及高级管理人员无受中国证监会稽查、行政处罚、通报批评和证券交易所公开谴责，也无受其他监管部门和司法部门处罚的情况。

## 十一、其他重要事项

### (一) 经营环境及宏观政策法规的重大变化及影响

1、2008 年四季度以来，我国实行了“保增长、扩内需、调结构”的一系列宏观调控政策，积极的财政政策和适度宽松的货币政策促进了经济的企稳回升。财政政策方面，积极贯彻落实 2008 年 11 月以来的 4 万亿投资计划，公共需求的提升保证了 2009 年上半年的固定资产投资增速，经济运行初步遏制了增速下滑的势头，保障民生的投资建设有利于经济的均衡协调发展；货币政策方面，2009 年上半年，商业银行新增信贷投放达到 7.37 万亿元，大大超过去年 4.9 万亿的全年信贷增量及 2009 年 5 万亿的新增信贷底线。货币信贷的超常增长提高了信贷对经济增长的支持作用，促进了实体经济的复苏，同时充裕的流动性带来的资源、资产价格的上涨也引发了对于未来通货膨胀的担忧。

2、2008 年 12 月 5 日，银监会发布了《银行建立小企业金融服务专营机构的指导意见》，鼓励银行建立准子银行、准法人机构性质的小企业金融服务专营机构，实施单独定价、独立经营、独立核算。2009 年 3 月，银监会明确要求各商业银行须于 2009 年二季度末前完成满足“1+3”要求的专营机构建立工作，即总行层面成立一级部制机构，专职负责中小企业金融服务，并实行独立的信贷计划，独立的财务和人力资源配置，独立的信贷评审系统和中小企业客户标准。政策的引导有利于商业银行加强对中小企业的金融服务，提高金融对实体经济的支持能力，同时也有望破解长期以来困扰中小企业的融资难问题。

3、2009 年 4 月，银监会下发了《关于中小商业银行分支机构市场准入政策的调整意见(试行)》，对股份制商业银行、城市商业银行分支机构的市场准入政策进行了调整，明确已在省会（首府）城市设立分行的股份制商业银行在其省（自治区）内其他城市申请下设分支机构，不再受数量指标限制，并将审批权限下放至各地银监局。同时，不再对设立分行和支行设定统一的营运资金要求。此次政策调整要点在于放宽和简化了机构设立的限制和程序，有利于商业银行加快分支机构设立步

伐，增强服务辐射能力，支持地方经济发展，同时也对中小银行的机构资源配置和管理能力提出了新的挑战。

## （二）报告期内重大临时公告

报告期内，公司完成股改限售股上市流通工作。本次股改限售股上市数量为1,583,500,000股，上市时间为2009年6月8日。该事项公告详见2009年6月2日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站。

## 第七节 财务报告

一、公司2009年半年度财务报告未经审计。

二、报告期内会计政策、会计估计变更与会计差错更正情况

报告期内，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。

## 第八节 备查文件

一、载有公司董事长签名的半年度报告文本。

二、载有法定代表人、行长、财务负责人签名并盖章的财务报告文本。

三、报告期内公司在《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》公开披露过的所有文件正本及公告原件。

四、《华夏银行股份有限公司章程》。

## 第九节 附件

财务报告

一、会计报表

二、会计报表附注

董事长：吴建  
华夏银行股份有限公司董事会  
二〇〇九年八月六日

## 华夏银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于公司 2009 年半年度报告的书面确认意见

根据《证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号<半年度报告的内容与格式>》（2007 年修订）的有关规定和要求，作为华夏银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2009 年半年度报告后，出具意见如下：

1、公司严格按《企业会计准则》及其应用指南规范运作，公司 2009 年半年度报告及其摘要公允地反映了公司 2009 年上半年的财务状况和经营成果。

2、公司 2009 年半年度财务报告未经审计。

3、我们认为，公司 2009 年半年度报告及其摘要所披露的信息真实、准确、完整，承诺其中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。

2009 年 8 月 6 日

姓 名	职 务	签 名
吴建	董事长	
方建一	副董事长	
李汝革	副董事长	
孙伟伟	董事	
丁世龙	董事	
Colin Grassie（高杰麟）	董事	
Till Staffeldt（史德廷）	董事	
樊大志	董事、行长	
赵军学	董事、董事会秘书	
高培勇	独立董事	
戚聿东	独立董事	
牧新明	独立董事	
盛杰民	独立董事	
骆小元	独立董事	
卢建平	独立董事	
王耀庭	副行长	
李翔	副行长	
宋继清	财务负责人	

## 资产负债表

编制单位: 华夏银行股份有限公司

单位: 人民币元

项 目	附注	2009年6月30日	2008年12月31日
<b>资产:</b>			
现金及存放中央银行款项	七、1	82,596,949,928.42	126,433,352,681.84
存放同业款项	七、2	4,689,320,910.76	6,744,270,266.41
贵金属		9,350,894.01	9,499,910.26
拆出资金	七、3	10,595,746,000.00	16,160,000,000.00
交易性金融资产	七、4	3,173,086,541.83	4,817,684,347.61
衍生金融资产	七、5	81,639,792.42	443,130,737.17
买入返售金融资产	七、6	198,395,962,454.49	135,341,883,856.87
应收利息	七、7	1,681,873,384.54	1,833,481,421.15
发放贷款和垫款	七、8	415,770,118,110.47	345,667,973,916.52
可供出售金融资产	七、9	10,328,713,867.52	17,946,796,549.07
持有至到期投资	七、10	66,117,553,858.64	69,097,348,530.39
长期股权投资	七、11	81,818,509.11	81,817,934.89
投资性房地产	七、12	263,572,129.76	267,792,844.04
固定资产	七、13	4,078,177,110.65	4,110,343,223.15
递延所得税资产	七、14	969,746,850.52	1,042,650,630.73
其他资产	七、15	1,696,750,575.25	1,639,159,646.98
<b>资产总计</b>		<b>800,530,380,918.39</b>	<b>731,637,186,497.08</b>

## 资产负债表(续)

编制单位: 华夏银行股份有限公司

单位: 人民币元

项 目	附注	2009年6月30日	2008年12月31日
<b>负债:</b>			
同业及其他金融机构存放款项	七、17	50,776,916,960.24	87,014,157,041.08
拆入资金	七、18	7,349,967,099.97	7,688,163,560.07
衍生金融负债	七、5	79,737,888.94	458,372,890.02
卖出回购金融资产款	七、19	115,005,487,053.63	85,987,087,588.81
吸收存款	七、20	563,584,042,773.78	485,349,576,757.88
应付职工薪酬	七、21	990,611,237.74	975,774,103.90
应交税费	七、22	1,219,508,378.08	1,403,358,241.70
应付利息	七、23	4,245,829,376.91	4,509,783,812.88
预计负债	七、24	61,876,900.00	61,876,900.00
应付债券	七、25	23,870,000,000.00	23,870,000,000.00
递延所得税负债	七、26	29,050,559.78	221,738,424.55
其他负债	七、27	5,159,475,417.10	6,675,940,286.49
<b>负债合计</b>		<b>772,372,503,646.17</b>	<b>704,215,829,607.38</b>
<b>股东权益:</b>			
股本	七、28	4,990,528,316.00	4,990,528,316.00
资本公积	七、29	14,374,965,313.14	14,655,269,410.18
减: 库存股			
盈余公积	七、30	1,407,326,332.14	1,407,326,332.14
一般风险准备	七、31	5,406,956,315.68	5,406,956,315.68
未分配利润	七、32	1,978,100,995.26	961,276,515.70
<b>股东权益合计</b>		<b>28,157,877,272.22</b>	<b>27,421,356,889.70</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>800,530,380,918.39</b>	<b>731,637,186,497.08</b>

法定代表人:

行长:

财务负责人:



## 利润表

编制单位: 华夏银行股份有限公司

单位: 人民币元

项 目	附注	2009年1-6月	2008年1-6月
<b>一、营业收入</b>		<b>7,742,431,488.42</b>	<b>8,724,509,996.53</b>
利息净收入	七、33	5,600,239,193.51	7,001,056,821.63
利息收入		14,970,583,547.93	16,525,994,030.96
利息支出		9,370,344,354.42	9,524,937,209.33
手续费及佣金净收入	七、34	592,875,038.81	399,661,705.73
手续费及佣金收入		716,540,227.55	514,070,459.07
手续费及佣金支出		123,665,188.74	114,408,753.34
投资收益	七、35	1,532,389,787.48	1,427,806,691.32
公允价值变动收益	七、36	(82,571,907.07)	(197,441,694.15)
汇兑收益		45,848,721.11	33,554,410.00
其他业务收入	七、37	53,650,654.58	59,872,062.00
<b>二、营业支出</b>		<b>5,597,507,361.66</b>	<b>6,038,963,638.56</b>
营业税金及附加	七、38	598,260,884.35	684,238,048.13
业务及管理费	七、39	3,438,349,853.00	3,248,869,993.83
资产减值损失	七、40	1,557,722,951.12	2,096,982,277.83
其他业务成本		3,173,673.19	8,873,318.77
<b>三、营业利润</b>		<b>2,144,924,126.76</b>	<b>2,685,546,357.97</b>
加: 营业外收入	七、41	10,365,641.51	8,103,006.71
减: 营业外支出	七、42	7,215,358.53	36,707,619.19
<b>四、利润总额</b>		<b>2,148,074,409.74</b>	<b>2,656,941,745.49</b>
减: 所得税费用	七、43	482,481,249.10	729,008,948.33
<b>五、净利润</b>		<b>1,665,593,160.64</b>	<b>1,927,932,797.16</b>
归属于母公司所有者的净利润		1,665,593,160.64	1,927,932,797.16
少数股东损益			
<b>六、每股收益</b>			
(一) 基本每股收益	七、44	0.3338	0.4590
(二) 稀释每股收益	七、44	0.3338	0.4590

法定代表人:

行长:

财务负责人:

## 现金流量表

编制单位: 华夏银行股份有限公司

单位: 人民币元

项 目	附注	2009年1-6月	2008年1-6月
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		41,997,225,935.06	21,482,083,778.47
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		32,720,101,100.12	12,069,064,136.35
收取利息、手续费及佣金的现金		6,021,580,151.96	9,319,501,441.10
收到其他与经营活动有关的现金		108,726,741.06	101,362,216.57
经营活动现金流入小计		80,847,633,928.20	42,972,011,572.49
客户贷款及垫款净增加额		134,490,305,920.26	9,377,719,254.39
存放中央银行和同业款项净增加额		7,302,045,088.95	16,685,380,950.43
支付手续费及佣金的现金		123,665,188.74	114,408,753.34
支付给职工以及为职工支付的现金		1,708,196,992.32	1,606,847,459.23
支付的各项税费		1,321,362,695.67	1,401,903,453.22
支付其他与经营活动有关的现金		2,993,087,542.47	3,860,041,186.73
经营活动现金流出小计		147,938,663,428.41	33,046,301,057.34
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>(67,091,029,500.21)</b>	<b>9,925,710,515.15</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>			
收回投资收到的现金		499,061,880,829.79	605,412,571,086.22
取得投资收益收到的现金		1,455,993,843.44	1,165,446,715.80
收到其他与投资活动有关的现金		565,531.22	4,197,169.18
投资活动现金流入小计		500,518,440,204.45	606,582,214,971.20
投资支付的现金		486,811,110,246.57	610,771,511,354.80
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		472,938,831.82	577,346,755.44
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		487,284,049,078.39	611,348,858,110.24
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>13,234,391,126.06</b>	<b>(4,766,643,139.04)</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>			
吸收投资收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		859,857,754.67	715,636,580.68
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		859,857,754.67	715,636,580.68
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>(859,857,754.67)</b>	<b>(715,636,580.68)</b>
<b>四、汇率变动对现金的影响额</b>		<b>(1,155,069.20)</b>	<b>(7,465,018.96)</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		<b>(54,717,651,198.02)</b>	<b>4,435,965,776.47</b>
加: 期初现金及现金等价物余额		92,280,279,404.50	53,069,631,029.82
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		<b>37,562,628,206.48</b>	<b>57,505,596,806.29</b>

法定代表人:

行长:

财务负责人:

股东权益变动表

编制单位：华夏银行股份有限公司

单位：元

项目	2009年1-6月						2008年1-6月					
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	4,990,528,316.00	14,655,269,410.18	1,407,326,332.14	5,406,956,315.68	961,276,515.70	27,421,356,889.70	4,200,000,000.00	3,688,906,718.23	1,100,242,497.50	3,326,000,000.00	740,478,319.62	13,055,627,535.35
加：会计政策变更												
前期差错更正												
二、本年初余额	4,990,528,316.00	14,655,269,410.18	1,407,326,332.14	5,406,956,315.68	961,276,515.70	27,421,356,889.70	4,200,000,000.00	3,688,906,718.23	1,100,242,497.50	3,326,000,000.00	740,478,319.62	13,055,627,535.35
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)		(280,304,097.04)			1,016,824,479.56	736,520,382.52		(39,662,367.30)			1,465,932,797.16	1,426,270,429.86
(一)净利润					1,665,593,160.64	1,665,593,160.64					1,927,932,797.16	1,927,932,797.16
(二)直接计入所有者权益的利得和损失		(280,304,097.04)				(280,304,097.04)		(39,662,367.30)				(39,662,367.30)
1.可供出售金融资产公允价值变动净额		(373,738,796.05)				(373,738,796.05)		(52,883,156.41)				(52,883,156.41)
(1)计入所有者权益的金额		(269,043,774.96)				(269,043,774.96)		(53,231,123.73)				(53,231,123.73)
(2)转入当期损益的金额		104,695,021.09				104,695,021.09		(347,967.32)				(347,967.32)
2.现金流量套期工具公允价值变动净额												
(1)计入所有者权益的金额												
(2)转入当期损益的金额												
3.权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响												
4.与计入所有者权益项目相关的所得税影响		93,434,699.01				93,434,699.01		13,220,789.11				13,220,789.11
5.其他												
(三)所有者投入和减少资本												
1.所有者投入资本												
2.股份支付计入所有者权益的金额												
3.其他												
(四)利润分配					(648,768,681.08)	(648,768,681.08)					(462,000,000.00)	(462,000,000.00)
1.提取盈余公积												
2.提取一般风险准备												
3.对所有者(或股东)的分配					(648,768,681.08)	(648,768,681.08)					(462,000,000.00)	(462,000,000.00)
4.其他												
(五)所有者权益内部结转												
1.资本公积转增资本(或股本)												
2.盈余公积转增资本(或股本)												
3.盈余公积弥补亏损												
4.一般风险准备弥补亏损												
5.其他												
四、本年末余额	4,990,528,316.00	14,374,965,313.14	1,407,326,332.14	5,406,956,315.68	1,978,100,995.26	28,157,877,272.22	4,200,000,000.00	3,649,244,350.93	1,100,242,497.50	3,326,000,000.00	2,206,411,116.78	14,481,897,965.21

法定代表人：

行长：

财务负责人：

## 一、 公司基本情况

华夏银行股份有限公司（以下简称本公司）前身为华夏银行，系经中国人民银行银复（1992）391号文批准，于1992年10月14日由首钢总公司独资组建成立的全国性商业银行。1996年4月10日，中国人民银行下发《关于同意华夏银行变更注册资本并核准〈华夏银行股份有限公司章程〉的批复》[银复（1996）109号]，批准华夏银行以发起方式改制变更为股份有限公司。1998年3月18日本公司依法取得了由国家工商行政管理局颁发的《企业法人营业执照》（注册号为1000001002967号），并依法取得中国人民银行颁发的《金融机构法人许可证》（编号B10811000H0001号）。本公司由33家企业法人单位共同发起设立，注册资本为人民币25亿元，业经建银会计师事务所于1996年3月13日出具建银验字（96）第2号验资报告予以验证。

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

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

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

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

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

截至2009年6月30日，本公司除总行本部外还设有北京分行、南京分行、杭州分行、上海分行、济南分行、昆明分行、深圳分行、沈阳分行、广州分行、武汉分行、重庆分行、成都分行、西安分行、乌鲁木齐分行、太原分行、大连分行、青岛分行、温州分行、石家庄分行、天津分行、呼和浩特分行、福州分行、宁波分行、绍兴分行、南宁分行、常州分行、苏州分行、无锡分行、镇江分行。另外，本公司还设有烟台异地支行、聊城异地支行和玉溪异地支行。本公司共设立330家营业机构。

## 二、 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部2006年2月颁布的《企业会计准则—基本准则》和38项具体会计准则及其应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

## 三、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司2009年6月30日的财务状况以及2009年1-6月的经营成果和现金流量。

## 四、 主要会计政策、会计估计

### 1、 会计期间

本公司会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

### 2、 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

### 3、 会计计量属性

会计核算以权责发生制为基础，除某些金融工具外，均以历史成本为计价原则。

### 4、 现金等价物

现金等价物，是指本公司持有的期限短、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。

## 5、 外币业务核算方法

本公司发生外币业务，按交易发生日的即期汇率折算为记账本位币金额。

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

## 6、 金融工具

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

### (1) 金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

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

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。

### (2) 金融资产分类和计量

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

持有至到期投资

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

### 贷款和应收款项

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

### 可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为资本公积的单独部分予以确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，在此之前在资本公积中确认的累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

## (3) 金融负债分类和计量

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

### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

### 其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

## (4) 衍生金融工具

本公司使用衍生金融工具，包括以期货合约来降低与经营活动有关风险。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

因公允价值变动而产生的任何不符合套期会计规定的利得或损失，直接计入当期损益。

## (5) 金融工具的公允价值

本公司初始确认金融资产和金融负债时，应当按照公允价值计量。金融工具初始确认时的公允价值通常指交易价格（即所收到或支付对价的公允价值），但是，如果收到或支付的对价的一部分并非针对该金融工具，该金融工具的公允价值应根据估值技术进行估计。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

## （6）金融资产减值

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

### 以摊余成本计量的金融资产

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

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

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

### 可供出售金融资产

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

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

### 以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回。

## （7）金融资产转移

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

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



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

#### 7、委托业务的核算方法

本公司承办委托业务，包括委托贷款及委托投资。委托贷款由委托人提供资金，并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限、利率而代理发放、监督、使用和协助收回。委托投资由委托人提供资金，本公司于资金受托期间在特定的范围之内自主作出投资决策，为委托人进行投资。所有委托业务的风险、损益和责任由委托人承担，本公司只收取手续费。委托贷款和委托投资形成的资产和负债轧差后在资产负债表内反映。

#### 8、买入返售证券和卖出回购证券

本公司买入返售证券和卖出回购证券按实际成本计价。利息收入和支出按权责发生制确认。

#### 9、投资性房地产

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

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

#### 10、固定资产及其累计折旧

##### （1）固定资产的确认条件

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

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

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

##### （2）固定资产分类及折旧政策

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

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

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

融资租入的固定资产，能够合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

每年年度终了，本公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

### （3）持有待售的固定资产

同时满足下列条件的固定资产划分为持有待售：一是本公司已经就处置该固定资产作出决议；二是本公司已经与受让方签订了不可撤销的转让协议；三是该项转让很可能在一年内完成。

持有待售的固定资产包括单项资产和处置组。在特定情况下，处置组包括企业合并中取得的商誉等。

持有待售的固定资产不计提折旧，按照账面价值与公允价值减去处置费用后的净额孰低进行计量。

某项资产或处置组被划归为持有待售，但后来不再满足持有待售的固定资产的确认条件，企业应当停止将其划归为持有待售，并按照下列两项金额中较低者计量：

A 该资产或处置组被划归为持有待售之前的账面价值，按照其假定在没有被划归为持有待售的情况下原应确认的折旧、摊销或减值进行调整后的金额；

B 决定不再出售之日的再收回金额。

符合持有待售条件的无形资产等其他非流动资产，比照上述原则处理。

## 11、 在建工程

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

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

## 12、待处理抵债资产

本公司取得抵债资产时，按实际抵债部分的贷款本金和已确认的利息作为抵债资产的入账价值。所对应的贷款损失准备同时结转至抵债资产减值准备。

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

本公司期末对抵债资产逐项进行检查，按账面价值与可回收金额孰低计价，按可收回金额低于账面价值的差额计提抵债资产减值准备。

## 13、资产减值

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

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

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

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

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

## 14、长期待摊费用摊销方法

本公司发生的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销，对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，在确定时将该项目的摊余价值全部计入当期损益。

## 15、预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

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

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

## 16、 应付债券

### (1) 应付债券的计价

本公司发行债券时，按照实际的发行价格总额计量。

### (2) 债券溢价或折价的摊销方法

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

## 17、 收入确认原则

在相关的经济利益能够流入及收入的金额能够可靠地计量时，本公司确认收入。

### (1) 利息收入

按照实际利率法以权责发生制确认相应利息收入。

### (2) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入按权责发生制原则在提供相关服务时确认。

## 18、 支出确认原则

利息支出和其他支出均按权责发生制原则确认。

## 19、 租赁

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

在租赁期开始日，本公司将租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。

经营租赁的租金在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。

## 20、 职工薪酬

职工工资、奖金、津贴、补贴、福利费、社会保险、住房公积金等，在职工提供服务的会计期间内确认。对于资产负债表日后1年以上到期的，如果折现的影响金额重大，则以其现值列示。

本公司的职工参加由当地政府管理的养老保险，该养老保险在发生时计入当期损益。

## 21、 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额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得出。

本公司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。

本公司根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产。

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

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

## 22、 汇总报表的编制方法

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

## 23、 公司年金计划

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

## 24、 重大会计判断和估计

本公司根据历史经验和其它因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。

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

### 金融资产的分类

本公司需要就金融资产的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及公司的财务状况。

### 贷款的减值损失

如果有客观证据表明贷款发生减值，则将该贷款的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该贷款原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值。在估算减值损失的过程中，需要对是否存在客观证据表明贷款已发生减值损失作出重大判断，并要对预期未来现金流量的现值作出重大估计。

### 金融工具的公允价值

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

### 递延所得税资产

在很有可能有足够的应纳税利润来抵扣亏损的限度内，应就所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来应纳税利润发生的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

## 五、会计政策、会计估计变更及前期差错更正

### 1、会计政策、会计估计变更

报告期内，本公司不存在会计政策、会计估计变更。

### 2、前期差错更正

报告期内，本公司不存在重要的前期差错更正。

## 六、税项

### 主要税种及税率

<u>税种</u>	<u>税率</u>	<u>计税依据</u>
营业税	5%	应纳税营业收入
所得税	25%	应纳税所得额
城市维护建设税	1%	营业税5%的部分（深圳地区）
	7%	营业税5%的部分（除深圳地区以外）

根据国务院国发[2007]39号《国务院关于实施企业所得税过渡优惠政策的通知》，自2008年1月1日起本公司所属深圳分行在《中华人民共和国企业所得税法》施行后五年内逐步过渡到法定税率，2008年按18%税率执行，2009年按20%税率执行，2010年按22%税率执行，2011年按24%税率执行，2012年按25%税率执行。

## 七、 财务报表主要项目注释

### 1、 现金及存放中央银行款项

项 目	2009年6月30日	2008年12月31日
库存现金	1,667,180,450.95	1,589,095,851.79
存放中央银行法定准备金	59,419,388,632.70	52,117,343,543.75
存放中央银行超额存款准备金	21,410,118,844.77	72,699,783,286.30
存放中央银行的其他款项	<u>100,262,000.00</u>	<u>27,130,000.00</u>
	<u>82,596,949,928.42</u>	<u>126,433,352,681.84</u>

列示于现金流量表的现金及现金等价物包括：

	金 额
现金	1,667,180,450.95
现金等价物：	35,895,447,755.53
其中：存入中央银行款项	21,510,380,844.77
三个月内到期的存放和拆放同业及其他金融机构款项	14,385,066,910.76
2009年6月30日现金及现金等价物余额	37,562,628,206.48
减：2008年12月31日现金及现金等价物余额	<u>92,280,279,404.50</u>
现金及现金等价物净增加额	(54,717,651,198.02)

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

项 目	2009年6月30日	2008年12月31日
人民币	13.50%	13.50%
外 币	5.00%	5.00%

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

2、 存放同业款项

<u>项 目</u>	<u>2009年6月30日</u>	<u>2008年12月31日</u>
存放境内同业	2,869,472,560.69	3,862,586,115.77
存放境外同业	1,825,348,350.07	2,887,184,150.64
减：呆账准备	<u>5,500,000.00</u>	<u>5,500,000.00</u>
存放同业款项账面价值	<u>4,689,320,910.76</u>	<u>6,744,270,266.41</u>

3、 拆出资金

<u>项 目</u>	<u>2009年6月30日</u>	<u>2008年12月31日</u>
拆放同业	10,606,746,000.00	16,171,000,000.00
拆放非银行金融机构	132,978,585.05	132,876,680.45
减：损失准备	<u>143,978,585.05</u>	<u>143,876,680.45</u>
拆出资金账面价值	<u>10,595,746,000.00</u>	<u>16,160,000,000.00</u>

4、 交易性金融资产

<u>项 目</u>	<u>2009年6月30日</u>	<u>2008年12月31日</u>
交易性债券投资	<u>3,173,086,541.83</u>	<u>4,817,684,347.61</u>

本公司管理层认为交易性金融资产投资变现不存在重大限制。

5、 衍生金融资产

本公司持有的衍生金融产品的合同/名义金额及其公允价值列示如下

<u>项 目</u>	<u>2009年6月30日非套期工具</u>		
	<u>名义金额</u>	<u>公允价值</u>	
		<u>资 产</u>	<u>负 债</u>
利率掉期	860,363,530.60	--	78,281,071.29
货币掉期	1,360,188,974.47	2,981,593.54	--
未交割即期外汇合约	11,678,936,402.46	377,127.59	--
远期合约	1,159,144,457.71	--	1,456,817.65
利率期权	860,363,530.60	<u>78,281,071.29</u>	--
合计		<u>81,639,792.42</u>	<u>79,737,888.94</u>



2008年12月31日非套期工具

项 目	名义金额	公允价值	
		资 产	负 债
利率掉期	6,667,377,527.50	--	440,636,932.14
货币掉期	5,418,414,142.50	--	17,735,957.88
未交割即期外汇合约	9,671,143,682.90	1,590,935.90	--
远期合约	803,257,642.14	902,869.13	--
利率期权	6,667,377,527.50	<u>440,636,932.14</u>	--
合计		<u>443,130,737.17</u>	<u>458,372,890.02</u>

(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) 本公司将衍生金融工具用于对资产及负债的管理，例如，本公司对于吸收的结构性存款，通过利率掉期以有效降低利率波动带来的风险。

(3) 截至2009年6月30日，本公司与关联股东未结算衍生产品，见[附注九、3]。

6、 买入返售金融资产

项 目	2009年6月30日	2008年12月31日
债 券	2,060,000,000.00	25,047,000,000.00
其中：国债	560,000,000.00	9,590,000,000.00
中央银行票据	1,500,000,000.00	11,167,000,000.00
金融债券	--	4,290,000,000.00
票 据	196,235,962,454.49	110,294,883,856.87
其中：银行承兑汇票	190,056,707,089.84	102,320,807,866.66
商业承兑汇票	6,179,255,364.65	7,974,075,990.21
信贷资产	100,000,000.00	--
减：坏账准备	--	--
买入返售金融资产账面价值	<u>198,395,962,454.49</u>	<u>135,341,883,856.87</u>

7、 应收利息

(1) 按账龄分析

账 龄	2009年6月30日		2008年12月31日	
	金 额	百分比	金 额	百分比
1年以内	1,681,873,384.54	100.00%	1,833,481,421.15	100.00%
1-2年	--	--	--	--
2-3年	--	--	--	--
3年以上	--	--	--	--
应收利息账面价值	<u>1,681,873,384.54</u>	100.00%	<u>1,833,481,421.15</u>	100.00%

(2) 按内容分析

项 目	2009年6月30日	2008年12月31日
应收贷款利息	49,194,651.38	21,872,053.32
应收拆出资金利息	90,448,276.52	63,626,569.75
应收债券利息	969,698,145.99	966,169,651.78
应收买入返售票据利息	570,932,098.09	755,129,097.66
应收买入返售债券利息	<u>1,600,212.56</u>	<u>26,684,048.64</u>
应收利息账面价值	<u>1,681,873,384.54</u>	<u>1,833,481,421.15</u>

(3) 截至2009年6月30日，应收利息中持本公司5%及5%以上股份股东的款项，见[附注九、3]。

8、 发放贷款和垫款

(1) 按个人和企业分布情况

项 目	2009年6月30日	2008年12月31日
个人贷款和垫款	37,646,017,488.78	38,905,420,504.18
--住房抵押	22,146,450,010.77	23,996,234,036.17
--其他	15,499,567,478.01	14,909,186,468.01
企业贷款和垫款	388,266,093,308.74	316,572,417,432.27
--贷款	346,492,813,311.48	294,717,241,043.63
--贴现	40,853,013,604.54	20,641,574,628.59
--进出口押汇	<u>920,266,392.72</u>	<u>1,213,601,760.05</u>
贷款和垫款总额	425,912,110,797.52	355,477,837,936.45
减：贷款损失准备	<u>10,141,992,687.05</u>	<u>9,809,864,019.93</u>
其中：单项计提数	4,335,835,263.68	4,319,213,564.49
组合计提数	5,806,157,423.37	5,490,650,455.44
贷款和垫款账面价值	<u>415,770,118,110.47</u>	<u>345,667,973,916.52</u>

(2) 按行业分布情况

行 业	2009年6月30日		2008年12月31日	
	账面余额	比例	账面余额	比例
农、林、牧、渔业	1,983,240,139.72	0.47%	1,617,408,742.99	0.45%
采掘业	12,448,000,000.00	2.92%	9,465,550,000.00	2.66%
制造业	111,424,411,317.33	26.18%	100,138,091,125.20	28.18%
电力、燃气及水的生产和供应业	20,464,841,524.49	4.80%	20,703,173,087.08	5.82%
建筑业	27,129,496,930.35	6.37%	24,810,794,778.49	6.98%
交通运输、仓储和邮政业	27,874,455,784.13	6.54%	20,525,033,868.00	5.77%
信息传输、计算机服务和软件业	3,440,610,983.83	0.81%	2,738,024,022.54	0.77%
批发和零售业	50,988,973,755.23	11.97%	50,514,224,918.46	14.21%
住宿和餐饮业	4,546,760,656.85	1.07%	4,096,712,856.85	1.15%
金融业	866,280,255.25	0.20%	929,080,255.25	0.26%
房地产业	29,186,944,738.70	6.85%	23,123,783,089.20	6.50%
租赁和商务服务业	39,447,454,327.98	9.26%	23,956,309,577.97	6.74%
科学研究、技术服务和地质勘查业	879,000,000.00	0.21%	462,500,000.00	0.13%
水利、环境和公共设施管理业	9,556,314,256.52	2.24%	4,038,044,256.52	1.14%
居民服务和其他服务业	1,751,914,049.40	0.41%	2,111,440,518.48	0.59%
教育	3,038,500,000.00	0.71%	3,364,694,121.52	0.95%
卫生、社会保障和社会福利业	431,964,068.04	0.10%	399,307,585.13	0.11%
文化、体育和娱乐业	1,817,416,916.38	0.43%	1,345,870,000.00	0.38%
公共管理和社会组织	136,500,000.00	0.03%	1,590,800,000.00	0.45%
票据贴现	40,853,013,604.54	9.59%	20,641,574,628.59	5.81%
个人贷款	<u>37,646,017,488.78</u>	<u>8.84%</u>	<u>38,905,420,504.18</u>	<u>10.95%</u>
贷款和垫款总额	425,912,110,797.52	100.00%	355,477,837,936.45	100.00%
减：贷款损失准备	<u>10,141,992,687.05</u>		<u>9,809,864,019.93</u>	
贷款和垫款账面价值	<u>415,770,118,110.47</u>		<u>345,667,973,916.52</u>	

(3) 按地区分布情况

地 区	2009年6月30日		2008年12月31日	
	账面余额	比例	账面余额	比例
华北及东北	148,159,961,528.14	34.79%	128,883,332,426.32	36.25%
华东	145,551,247,492.00	34.17%	118,228,495,307.85	33.26%
华南及华中	72,744,244,839.01	17.08%	58,720,193,905.49	16.52%
西部	<u>59,456,656,938.37</u>	<u>13.96%</u>	<u>49,645,816,296.79</u>	<u>13.97%</u>
贷款和垫款总额	425,912,110,797.52	100.00%	355,477,837,936.45	100.00%
减：贷款损失准备	<u>10,141,992,687.05</u>		<u>9,809,864,019.93</u>	
贷款和垫款账面价值	<u>415,770,118,110.47</u>		<u>345,667,973,916.52</u>	

华北及东北地区：包括北京、天津、河北、山东、辽宁、内蒙古

华东地区：包括江苏、上海、浙江

华南及华中地区：包括广东、广西、湖北、山西、福建

西部地区：包括陕西、新疆、四川、重庆、云南

(4) 按担保方式分布情况

项 目	2009年6月30日	2008年12月31日
信用贷款	59,353,521,307.99	50,952,331,712.64
保证贷款	138,354,963,548.97	116,701,835,007.32
附担保物贷款	228,203,625,940.56	187,823,671,216.49
其中：抵押贷款	154,458,555,760.55	131,484,151,241.54
质押贷款	73,745,070,180.01	56,339,519,974.95
减：贷款损失准备	<u>10,141,992,687.05</u>	<u>9,809,864,019.93</u>
贷款和垫款账面价值	<u>415,770,118,110.47</u>	<u>345,667,973,916.52</u>

(5) 逾期贷款

A、本金部分或全部逾期1天及以上的贷款

项 目	2009年6月30日				逾期3年以上	合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)			
信用贷款	31,986,930.35	115,237,375.04	420,840,209.59	432,649,311.62	1,000,713,826.60	
保证贷款	301,312,200.78	898,027,775.97	900,585,515.43	586,081,345.41	2,686,006,837.59	
抵押贷款	429,861,481.53	983,542,231.23	680,170,225.83	210,483,185.44	2,304,057,124.03	
质押贷款	<u>5,150,000.00</u>	<u>60,572,294.45</u>	<u>183,962,440.59</u>	<u>16,674,181.89</u>	<u>266,358,916.93</u>	
	768,310,612.66	2,057,379,676.69	2,185,558,391.44	1,245,888,024.36	6,257,136,705.15	

项 目	2008年12月31日				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	--	13,242,018.97	116,801,114.00	46,884,978.09	176,928,111.06
保证贷款	693,334,528.56	850,824,518.65	1,508,159,946.76	771,983,171.79	3,824,302,165.76
抵押贷款	228,139,410.22	698,573,090.17	529,621,836.18	429,703,781.49	1,886,038,118.06
质押贷款	<u>1,333,789.94</u>	<u>28,039,640.00</u>	<u>423,181,156.09</u>	<u>112,633,710.71</u>	<u>565,188,296.74</u>
	922,807,728.72	1,590,679,267.79	2,577,764,053.03	1,361,205,642.08	6,452,456,691.62

B、利息逾期1天及以上但本金未逾期的贷款

项 目	2009年6月30日				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	20,000,000.00	--	--	--	20,000,000.00
保证贷款	217,150,000.00	390,180,000.00	--	--	607,330,000.00
抵押贷款	729,220,000.00	292,890,000.00	24,000,000.00	160,000,000.00	1,206,110,000.00
质押贷款	<u>38,000,000.00</u>	<u>93,800,000.00</u>	<u>190,000,000.00</u>	--	<u>321,800,000.00</u>
	1,004,370,000.00	776,870,000.00	214,000,000.00	160,000,000.00	2,155,240,000.00

项 目	2008年12月31日				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	--	20,000,000.00	--	--	20,000,000.00
保证贷款	365,257,093.94	97,978,800.00	33,610,000.00	--	496,845,893.94
抵押贷款	300,984,100.00	193,940,000.00	30,000,000.00	242,290,000.00	767,214,100.00
质押贷款	<u>40,000,000.00</u>	<u>190,000,000.00</u>	--	--	<u>230,000,000.00</u>
	706,241,193.94	501,918,800.00	63,610,000.00	242,290,000.00	1,514,059,993.94

(6) 贷款损失准备

项 目	2009年1-6月	2008年度
期初余额	9,809,864,019.93	7,528,317,448.94
本期计提	1,404,401,616.48	4,507,400,785.59
已减值贷款利息冲转	104,364,916.37	227,949,900.94
本期收回	12,269,627.94	59,562,128.42
本期核销	866,005,830.06	2,054,484,985.58
本期转出	<u>114,171,830.87</u>	<u>2,981,456.50</u>
期末余额	10,141,992,687.05	9,809,864,019.93

(7) 截至2009年6月30日，贷款中持本公司5%及5%以上股份的股东贷款余额折合人民币112,300.00万元。

9、 可供出售金融资产

<u>项 目</u>	<u>2009年6月30日</u>	<u>2008年12月31日</u>
债券	10,464,791,549.00	18,085,039,644.85
其中：国债	335,100,792.06	338,679,892.20
金融债券	4,656,790,785.38	3,685,577,414.92
中央银行票据	4,979,039,971.56	13,919,785,750.01
其他债券	493,860,000.00	140,996,587.72
减：可供出售金融资产减值准备	<u>136,077,681.48</u>	<u>138,243,095.78</u>
可供出售金融资产账面价值	<u>10,328,713,867.52</u>	<u>17,946,796,549.07</u>

10、 持有至到期投资

<u>项 目</u>	<u>2009年6月30日</u>		<u>2008年12月31日</u>
	<u>账面余额</u>	<u>公允价值</u>	<u>账面余额</u>
债券	66,201,336,231.31	67,704,440,726.95	69,202,616,542.90
其中：国债	45,458,843,472.16	46,767,484,524.27	45,273,089,169.38
金融债券	17,045,327,658.45	17,237,639,111.74	17,004,707,377.00
中央银行票据	3,500,000,000.00	3,500,000,000.00	6,796,250,875.92
其他债券	197,165,100.70	199,317,090.94	128,569,120.60
减：持有至到期投资减值准备	<u>83,782,372.67</u>	---	<u>105,268,012.51</u>
持有至到期投资账面价值	<u>66,117,553,858.64</u>	67,704,440,726.95	<u>69,097,348,530.39</u>

(1) 截至2009年6月30日，本公司所持有的债券中有面值人民币2000万元国债因法律纠纷被法院冻结。

(2) 截至2009年6月30日，本公司所持有的债券中有面值人民币1,046,403万元用于卖出回购证券和中央国库现金管理商业银行定期存款业务质押。

(3) 本期内不存在提前出售尚未到期的持有至到期投资情况。

(4) 截至2009年6月30日，持有至到期投资中投资持本公司5%及5%以上股份的股东债券情况见，[附注九、2(3)]。

11、 长期股权投资

<u>项 目</u>	<u>2009年6月30日</u>	<u>2008年12月31日</u>
中国银联股份有限公司	81,250,000.00	81,250,000.00
VISA国际组织	<u>568,509.11</u>	<u>567,934.89</u>
	<u>81,818,509.11</u>	<u>81,817,934.89</u>

(1) 截至2009年6月30日，本公司共持有中国银联股份有限公司股权6250万股。

(2) 截至2009年6月30日，本公司共持有VISA国际组织股权1999股。根据VISA国际组织董事会决定，本公司持有的股权自VISA国际组织重组上市后，3年内不能出售。

(3) 因上述权益工具投资在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量，按照成本计量。截至2009年6月30日，本公司长期股权投资不存在减值情况。

## 12、 投资性房地产

### (1) 投资性房地产原价

<u>投资性房地产</u>	<u>2009年1月1日</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u>	<u>2009年6月30日</u>
房屋、建筑物	311,000,000.00	--	--	311,000,000.00

### (2) 累计折旧和累计摊销合计

<u>投资性房地产</u>	<u>2009年1月1日</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u>	<u>2009年6月30日</u>
房屋、建筑物	43,207,155.96	4,220,714.28	--	47,427,870.24

### (3) 投资性房地产减值准备

<u>投资性房地产</u>	<u>2009年1月1日</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u>	<u>2009年6月30日</u>
房屋、建筑物	--	--	--	--

## 13、 固定资产

<u>项 目</u>	<u>2009年6月30日</u>	<u>2008年12月31日</u>
固定资产原值	5,546,967,372.48	5,379,499,589.44
减：累计折旧	1,883,221,913.78	1,739,599,305.81
在建工程	<u>414,431,651.95</u>	<u>470,442,939.52</u>
	<u>4,078,177,110.65</u>	<u>4,110,343,223.15</u>

### (1) 固定资产原值

<u>项 目</u>	<u>2009年1月1日</u>	<u>在建工程转入</u>	<u>其他增加</u>	<u>本期减少</u>	<u>2009年6月30日</u>
房屋及建筑物	3,304,477,624.03	94,801,187.44	15,998,630.55	--	3,415,277,442.02
办公设备	1,994,100,734.34	935,589.86	76,522,970.26	21,994,217.62	2,049,565,076.84
运输设备	<u>80,921,231.07</u>	--	<u>2,599,969.85</u>	<u>1,396,347.30</u>	<u>82,124,853.62</u>
	5,379,499,589.44	95,736,777.30	95,121,570.66	23,390,564.92	5,546,967,372.48

本期期末无抵押、担保的固定资产。

华夏银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2009年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(2) 累计折旧

项 目	2009年1月1日	本期增加	本期转入	本期减少	2009年6月30日
房屋及建筑物	529,965,507.29	49,195,765.14	--	--	579,161,272.43
办公设备	1,169,459,547.30	114,311,094.84	--	21,295,147.91	1,262,475,494.23
运输设备	<u>40,174,251.22</u>	<u>2,414,496.20</u>	--	<u>1,003,600.30</u>	<u>41,585,147.12</u>
	1,739,599,305.81	165,921,356.18	--	22,298,748.21	1,883,221,913.78

(3) 在建工程

A、在建工程明细

工程项目名称	预算数	2009年1月1日	本期增加	转入固定资产	其他转出	2009年6月30日	完工进度
西安分行办公大楼	104,568,144.00	68,787,028.64	4,079,828.38	--	--	72,866,857.02	69.68%
成都分行办公大楼	116,990,000.00	94,801,187.44	--	94,801,187.44	--	--	100.00%
烟台支行办公大楼	80,000,000.00	65,724,793.98	9,686,778.35	--	--	75,411,572.33	94.26%
呼和浩特分行营业用房	3,000,000.00	1,500,000.00	--	--	--	1,500,000.00	50.00%
福州分行办公大楼	120,000,000.00	92,538,701.50	234,783.00	--	--	92,773,484.50	77.31%
沈阳分行办公大楼	198,640,000.00	138,109,941.36	25,000,000.00	--	--	163,109,941.36	82.11%
其他		<u>8,981,286.60</u>	<u>724,100.00</u>	<u>935,589.86</u>	--	<u>8,769,796.74</u>	
		470,442,939.52	39,725,489.73	95,736,777.30	--	414,431,651.95	

B、本公司在建工程资金来源为自有营运资金。截至2009年6月30日，本公司在建工程不存在利息资本化情况。

(4) 截至2009年6月30日，本公司固定资产不存在减值情况。

14、 递延所得税资产

项 目	2009年6月30日	2008年12月31日
贷款损失准备金	669,889,863.40	709,484,569.64
其他资产减值准备金	263,506,121.01	218,209,489.04
交易性金融资产公允价值变动	36,350,866.11	114,593,222.51
其他	--	<u>363,349.54</u>
	<u>969,746,850.52</u>	<u>1,042,650,630.73</u>



15、 其他资产

项 目	2009年6月30日	2008年12月31日
其他应收款	1,226,698,292.01	1,062,934,720.98
减：坏账准备	400,329,820.82	389,914,635.02
长期待摊费用	455,273,450.44	435,140,431.39
待处理抵债资产	<u>415,108,653.62</u>	<u>530,999,129.63</u>
	<u>1,696,750,575.25</u>	<u>1,639,159,646.98</u>

(1) 其他应收款

A、按风险分类

项 目	2009年6月30日		
	金额	比例%	坏账准备
单项金额重大的其他应收款	145,778,330.72	11.88%	119,963,956.58
单项金额不重大但按信用风险特征组合后该组合的风险较大的其他应收款	463,527,541.38	37.79%	280,365,864.24
其他不重大其他应收款	<u>617,392,419.91</u>	<u>50.33%</u>	--
	1,226,698,292.01	100.00%	400,329,820.82

项 目	2008年12月31日		
	金额	比例%	坏账准备
单项金额重大的其他应收款	179,678,046.78	16.90%	147,860,723.17
单项金额不重大但按信用风险特征组合后该组合的风险较大的其他应收款	326,929,098.69	30.76%	242,053,911.85
其他不重大其他应收款	<u>556,327,575.51</u>	<u>52.34%</u>	--
	1,062,934,720.98	100.00%	389,914,635.02

B、按账龄分类

账 龄	2009年6月30日		2008年12月31日	
	金 额	百分比	金 额	百分比
1年以内	419,757,919.86	34.21%	480,895,161.22	45.24%
1-2年	372,646,713.67	30.38%	221,348,083.82	20.83%
2-3年	117,241,411.38	9.56%	115,029,954.66	10.82%
3年以上	<u>317,052,247.10</u>	<u>25.85%</u>	<u>245,661,521.28</u>	<u>23.11%</u>
	1,226,698,292.01	100.00%	1,062,934,720.98	100.00%

C、按内容分类

项 目	2009年6月30日	2008年12月31日
法院扣划款	145,778,330.72	179,678,046.78
诉讼费	109,443,829.66	99,739,206.57
备用金	73,443,687.67	5,125,732.05
其他	<u>898,032,443.96</u>	<u>778,391,735.58</u>
	1,226,698,292.01	1,062,934,720.98

D、截至2009年6月30日，其他应收款中无持本公司5%及5%以上股份股东的应收款项。

(2) 长期待摊费用

项 目	原始金额	2009年1月1日	本期增加	本期减少	2009年6月30日
装修费	410,515,230.17	166,843,976.12	51,011,480.03	39,627,396.75	178,228,059.40
租赁费	588,771,118.11	148,181,217.66	206,409,771.67	185,060,854.88	169,530,134.45
电脑及软件开发费	158,053,341.93	96,328,889.88	63,002,923.51	77,001,599.39	82,330,214.00
其他	<u>58,825,122.91</u>	<u>23,786,347.73</u>	<u>17,667,596.22</u>	<u>16,268,901.36</u>	<u>25,185,042.59</u>
	1,216,164,813.12	435,140,431.39	338,091,771.43	317,958,752.38	455,273,450.44

(3) 待处理抵债资产

项 目	2009年6月30日	2008年12月31日
房 产	755,917,298.49	745,887,372.99
股 权	195,175,285.54	66,416,905.45
其 他	<u>37,836,688.25</u>	<u>37,799,468.98</u>
合 计	988,929,272.28	850,103,747.42
减：待处理抵债资产减值准备	<u>573,820,618.66</u>	<u>319,104,617.79</u>
净 额	415,108,653.62	530,999,129.63

华夏银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2009年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

16、 资产减值准备

项 目	2009年1月1日	本期计提	本期转入	已核销收回	本期转出	已减值贷款 利息冲转	本期核销	2009年6月30日
一、存放同业准备	5,500,000.00	--	--	--	--	--	--	5,500,000.00
二、拆出资金准备	143,876,680.45	101,904.60	--	--	--	--	--	143,978,585.05
三、坏账准备	389,914,635.02	14,557,141.38	--	--	--	--	4,141,955.58	400,329,820.82
四、可供出售金融资产减值准备	138,243,095.78	(959,387.81)	--	--	--	1,206,026.49	--	136,077,681.48
五、持有至到期投资减值准备	105,268,012.51	(922,493.53)	--	--	18,786,350.00	1,776,796.31	--	83,782,372.67
六、贷款损失准备	9,809,864,019.93	1,404,401,616.48	--	12,269,627.94	114,171,830.87	104,364,916.37	866,005,830.06	10,141,992,687.05
七、固定资产减值准备	--	--	--	--	--	--	--	--
八、无形资产减值准备	--	--	--	--	--	--	--	--
九、待处理抵债资产减值准备	319,104,617.79	140,544,170.00	114,171,830.87	--	--	--	--	573,820,618.66

华夏银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2009年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

17、 同业及其他金融机构存放款项

项 目	2009年6月30日	2008年12月31日
同业存放款项	<u>50,776,916,960.24</u>	<u>87,014,157,041.08</u>

18、 拆入资金

项 目	2009年6月30日	2008年12月31日
银行拆入	<u>7,349,967,099.97</u>	<u>7,688,163,560.07</u>

19、 卖出回购金融资产款

项 目	2009年6月30日	2008年12月31日
债 券	5,640,000,000.00	20,120,000,000.00
其中：国债	5,640,000,000.00	10,060,000,000.00
中央银行票据	--	10,060,000,000.00
金融债券	--	--
票 据	109,277,387,053.63	65,223,327,588.81
信贷资产	<u>88,100,000.00</u>	<u>643,760,000.00</u>
	<u>115,005,487,053.63</u>	<u>85,987,087,588.81</u>

20、 吸收存款

(1) 按内容列示

项 目	2009年6月30日	2008年12月31日
活期存款	206,915,818,422.27	179,633,066,561.91
活期储蓄存款	24,062,239,710.44	19,701,768,665.38
定期存款	158,062,662,042.32	144,485,251,193.65
定期储蓄存款	54,191,045,574.24	43,916,984,530.92
汇出汇款及应解汇款	1,162,477,406.53	2,955,693,460.67
存入保证金	118,334,922,562.58	88,039,144,623.85
结构性存款	<u>854,877,055.40</u>	<u>6,617,667,721.50</u>
	<u>563,584,042,773.78</u>	<u>485,349,576,757.88</u>

华夏银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2009年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(2) 按地区分布列示

地区	2009年6月30日		2008年12月31日	
	账面余额	比例	账面余额	比例
华北及东北	210,288,685,135.61	37.31%	189,871,913,748.37	39.11%
华东	180,996,429,562.61	32.12%	148,690,161,269.44	30.64%
华南及华中	95,242,769,963.85	16.90%	79,973,879,684.43	16.48%
西部	<u>77,056,158,111.71</u>	<u>13.67%</u>	<u>66,813,622,055.64</u>	<u>13.77%</u>
吸收存款账面价值	<u>563,584,042,773.78</u>	100.00%	<u>485,349,576,757.88</u>	100.00%

21、 应付职工薪酬

项 目	2009年1月1日	本期增加额	本期支付额	2009年6月30日
一、工资、奖金、津贴和补贴	906,584,717.65	1,182,397,022.92	1,173,222,462.65	915,759,277.92
二、职工福利费	--	94,717,839.47	94,717,839.47	--
三、社会保险费	21,029,933.51	146,127,170.42	147,590,669.47	19,566,434.46
其中：1. 医疗保险费	3,686,882.52	31,824,233.29	32,583,813.91	2,927,301.90
2. 基本养老保险费	15,648,813.36	77,816,748.87	77,872,014.80	15,593,547.43
3. 年金缴费	197,824.26	27,527,904.81	27,716,266.76	9,462.31
4. 失业保险费	1,407,367.93	6,244,970.12	6,881,342.05	770,996.00
5. 工伤保险费	19,797.61	1,082,247.87	1,063,573.84	38,471.64
6. 生育保险费	69,247.83	1,631,065.46	1,473,658.11	226,655.18
四、住房公积金	22,523,376.58	104,636,650.22	115,902,953.85	11,257,072.95
五、工会经费	10,638,635.41	21,321,044.20	16,066,866.53	15,892,813.08
六、职工教育经费	14,997,440.75	27,369,306.32	14,231,107.74	28,135,639.33
七、非货币性福利	--	--	--	--
八、因解除劳动关系给予的补偿	--	--	--	--
九、其他（注）	--	146,465,092.61	146,465,092.61	--
其中：以现金结算的股份支付	--	--	--	--
合 计	<u>975,774,103.90</u>	1,723,034,126.16	1,708,196,992.32	<u>990,611,237.74</u>

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

在参加房改的行员中选择原贷款方式的，根据本公司与职工签订的贷款协议，截至2009年6月30日，预计由本公司继续承担贷款人民币24,791.18万元，逐年计入损益。

华夏银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2009年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

22、 应交税费

项 目	2009年6月30日	2008年12月31日
企业所得税	764,091,501.29	913,537,896.62
营业税	368,362,732.33	408,317,819.39
房产税	16,674.57	1,012,245.75
城建税	24,407,899.21	26,038,158.90
其他	<u>62,629,570.68</u>	<u>54,452,121.04</u>
	<u>1,219,508,378.08</u>	<u>1,403,358,241.70</u>

23、 应付利息

项 目	2009年6月30日	2008年12月31日
存款利息	3,059,594,164.84	3,236,134,198.05
应付债券利息	649,041,919.02	403,315,413.68
卖出回购票据利息	207,774,620.19	332,094,499.11
其他利息	<u>329,418,672.86</u>	<u>538,239,702.04</u>
	<u>4,245,829,376.91</u>	<u>4,509,783,812.88</u>

24、 预计负债

项 目	2009年6月30日	2008年12月31日
未决诉讼	<u>61,876,900.00</u>	<u>61,876,900.00</u>

25、 应付债券

(1) 债券明细

债券名称	04年次级债	06年次级债	07年混合资本 债券	07金融债一期	07金融债二期	合 计
面值总额	4,250,000,000.00	2,000,000,000.00	4,000,000,000.00	7,620,000,000.00	6,000,000,000.00	23,870,000,000.00
发行日期	2004年 7月至8月	2006年11月 8日至9日	2007年6月 26日至27日	2007年8月 21日至23日	2007年10月 17日至19日	
期 限	6年期浮动利 率债务	10年期固定利 率债券，第5 年末发行人具 有赎回选择权	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	50.60亿元为5年 期固定利率债 券，发行人不可 赎回，第3年末 设一次投资人回 售权；25.60亿元 为5年期浮动利 率债券，发行人 不可赎回，投资 人不可回售	17亿元为5年期 固定利率债券， 发行人不可赎回， 第3年末设 一次投资人回 售权；43亿元为 5年期浮动利率 债券，发行人不 可赎回	
溢(折)价额	--	--	--	--	--	--
期末余额	4,250,000,000.00	2,000,000,000.00	4,000,000,000.00	7,620,000,000.00	6,000,000,000.00	23,870,000,000.00

## A、次级债

### 04年次级债

经中国银行业监督管理委员会、中国人民银行批准，本公司于2004年7月至8月发行人民币42.5亿元的次级定期债务，期限为6年，年利率为中国人民银行规定的一年期存款利率加2.72%至2.82%。

### 06年次级债

经中国银行业监督管理委员会、中国人民银行批准，本公司于2006年11月8日至9日在全国银行间债券市场公开发行20亿元次级债券，本期债券为10年期固定利率次级债券，第5年末发行人具有赎回选择权，前5年票面利率为3.70%，后5年为6.70%。

本期债券起息日为2006年11月9日，如果发行人不行使赎回权，本期债券的计息期限自2006年11月9日至2016年11月8日；如果发行人行使赎回权，则被赎回部分本期债券的计息期限自2006年11月9日至2011年11月8日。

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

## B、混合资本债

经中国银行业监督管理委员会、中国人民银行批准，本公司于2007年6月26至27日发行人民币40亿元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。

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

本期固定利率债券按年付息，如果发行人在本期债券发行满10年之日不行使提前赎回权，从第11计息年度开始，债券在初始发行利率的基础上提高300BP，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100BP，即3%。

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

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

### C、金融债

#### 07 金融债一期

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

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

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

#### 07 金融债二期

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

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

本期债券品种二为5年期浮动利率债券，无担保，发行人不可赎回，投资人不可回售。每年付息一次，票面利率为基准利率与基本利差之和。基准利率为发行首日和其他各计息年度起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率；基本利差通过簿记建档确定。本期浮动利率债券发行43亿元，通过簿记建档确定的基本利率为0.85%。

#### (2) 债券利息

债券名称	本期应计利息	累计已付利息	期末应付利息
次级债	170,079,696.34	1,109,734,074.89	263,921,090.69
混合资本债券	107,550,734.86	461,920,000.00	2,625,753.42
07 金融债	<u>280,002,305.65</u>	<u>693,443,445.24</u>	<u>382,495,074.91</u>
	557,632,736.85	2,265,097,520.13	649,041,919.02



华夏银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2009年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

26、 递延所得税负债

项 目	2009年6月30日	2008年12月31日
交易性金融资产公允价值变动	20,436,582.23	119,689,747.98
可供出售金融资产公允价值变动	<u>8,613,977.55</u>	<u>102,048,676.57</u>
	<u>29,050,559.78</u>	<u>221,738,424.55</u>

27、 其他负债

项 目	2009年6月30日	2008年12月31日
其他应付款	1,652,998,973.56	1,972,114,504.26
应付股利	148,687,157.92	47,870,000.00
转贷款资金	161,811,312.77	145,081,552.02
其他流动负债	<u>3,195,977,972.85</u>	<u>4,510,874,230.21</u>
	<u>5,159,475,417.10</u>	<u>6,675,940,286.49</u>

(1) 其他应付款

A、按账龄分析

账 龄	2009年6月30日		2008年12月31日	
	金 额	百分比	金 额	百分比
1年以内	690,884,328.42	41.79%	999,464,004.31	50.68%
1-2年	824,240,986.97	49.86%	882,793,108.11	44.76%
2-3年	81,576,151.84	4.94%	82,454,281.27	4.18%
3年以上	<u>56,297,506.33</u>	<u>3.41%</u>	<u>7,403,110.57</u>	<u>0.38%</u>
	1,652,998,973.56	100.00%	1,972,114,504.26	100.00%

B、按内容列示

项 目	2009年6月30日	2008年12月31日
转让债权款	51,364,903.57	51,364,903.57
代兑付债券款	34,280.00	34,280.00
不定额本票	768,392,263.11	1,254,754,811.36
其他	<u>833,207,526.88</u>	<u>665,960,509.33</u>
	1,652,998,973.56	1,972,114,504.26

本公司与其他金融机构或企业签订了债权转让协议，将本公司部分贷款合同项下的与贷款债权有关的一切主、从权利转让给该等金融机构或企业。由于该等债权转让协议含有可回购条款，致使本公司有可能承担该等债权的最终风险。

截至2009年6月30日，本公司已收到债权转让款51,364,903.57元，不符合金融资产转移确认的条件而在其他应付款中核算，对应贷款本金金额5,136.49万元仍在贷款项目中反映。

C、截至2009年6月30日，其他应付款中无欠付持本公司5%及5%以上股份股东的款项。

(2) 应付股利

股东名称	2009年6月30日	2008年12月31日
联大集团有限公司	47,870,000.00	47,870,000.00
德意志银行股份有限公司 (DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT)	65,797,694.94	--
德意志银行卢森堡股份有限公司 (DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S.A.)	14,157,000.00	--
萨尔奥彭海姆股份有限合伙企业 (SAL.OPPENHEIM JR._CIE, KOMMANDITGESELLSCHAFT AUF AKTIEN)	20,030,400.00	--
社会公众股	<u>832,062.98</u>	--
	148,687,157.92	47,870,000.00

(3) 其他流动负债

项 目	2009年6月30日	2008年12月31日
代理业务款项	594,768,764.03	52,605,854.24
理财业务款项(注)	2,587,839,208.82	4,457,930,375.97
受托监管资金	<u>13,370,000.00</u>	<u>338,000.00</u>
	3,195,977,972.85	4,510,874,230.21

注：截至2009年6月30日，本公司已发行未到期的增盈系列理财产品共22期，理财本金共257,194.80万元。

华夏银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2009年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

28、 股本（万元）

股份类别	2009年1月1日		本期增减				2009年6月30日		
	股数	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	股数	比例
一、有限售条件股份									
1. 国家持股	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2. 国有法人持股	171,109.40	34.30%	--	--	--	(118,793.92)	(118,793.92)	52,315.48	10.49%
3. 其他内资持股	27,572.08	5.52%	--	--	--	(27,572.08)	(27,572.08)	--	--
其中：境内非国有法人持股	27,572.08	5.52%	--	--	--	(27,572.08)	(27,572.08)	--	--
境内自然人持股	--	--	--	--	--	--	--	--	--
4. 境外持股	80,321.35	16.09%	--	--	--	(11,984.00)	(11,984.00)	68,337.35	13.69%
其中：境外法人持股	80,321.35	16.09%	--	--	--	(11,984.00)	(11,984.00)	68,337.35	13.69%
境外自然人持股	--	--	--	--	--	--	--	--	--
有限售条件股份合计	279,002.83	55.91%	--	--	--	(158,350.00)	(158,350.00)	120,652.83	24.18%
二、无限售条件股份									
1. 人民币普通股	220,050.00	44.09%	--	--	--	158,350.00	158,350.00	378,400.00	75.82%
2. 境内上市的外资股	--	--	--	--	--	--	--	--	--
3. 境外上市的外资股	--	--	--	--	--	--	--	--	--
4. 其他	--	--	--	--	--	--	--	--	--
无限售条件股份合计	<u>220,050.00</u>	<u>44.09%</u>	--	--	--	<u>158,350.00</u>	<u>158,350.00</u>	<u>378,400.00</u>	<u>75.82%</u>
股份总数	499,052.83	100.00%	--	--	--	--	--	499,052.83	100.00%

2009年6月8日，本公司有限售条件的流通股158,350万股上市流通。

截至2009年6月30日，本公司无被冻结的有限售条件的流通股股权。

29、 资本公积

项目	2009年1月1日	本期增加	本期减少	2009年6月30日
股本溢价	14,349,123,380.51	--	--	14,349,123,380.51
其他资本公积	<u>306,146,029.67</u>	<u>(201,782,831.22)</u>	<u>78,521,265.82</u>	<u>25,841,932.63</u>
	<u>14,655,269,410.18</u>	<u>(201,782,831.22)</u>	<u>78,521,265.82</u>	<u>14,374,965,313.14</u>

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

华夏银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2009年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

30、 盈余公积

项 目	2009年1月1日	本期增加	本期减少	2009年6月30日
法定盈余公积	1,296,355,332.14	--	--	1,296,355,332.14
任意盈余公积金	<u>110,971,000.00</u>	--	--	<u>110,971,000.00</u>
	<u>1,407,326,332.14</u>	--	--	<u>1,407,326,332.14</u>

31、 一般风险准备

项 目	2009年6月30日	2008年12月31日
一般准备	<u>5,406,956,315.68</u>	<u>5,406,956,315.68</u>

32、 未分配利润

项 目	2009年1-6月	2008年1-6月
上年年末未分配利润	961,276,515.70	740,478,319.62
会计政策变更、前期差错更正的影响	--	--
追溯调整、重述后年初余额	961,276,515.70	740,478,319.62
盈余公积补亏	--	--
净利润	1,665,593,160.64	1,927,932,797.16
减：提取法定盈余公积	--	--
提取任意盈余公积	--	--
提取一般准备	--	--
应付现金股利	648,768,681.08	462,000,000.00
转作股本的股利	--	--
年末未分配利润	<u>1,978,100,995.26</u>	<u>2,206,411,116.78</u>

经 2008 年 4 月 7 日 2007 年度股东大会审议通过，本公司按境内注册会计师审计后 2007 年度净利润 2,101,189,228.68 元的 10% 提取法定盈余公积金 210,118,922.87 元；提取一般准备 1,426,000,000.00 元；以总股本 4,200,000,000 股为基数，每 10 股现金分红 1.10 元（含税），分配股利 462,000,000.00 元。

经 2009 年 5 月 11 日 2008 年度股东大会审议通过，本公司按境内注册会计师审计后 2008 年度净利润 3,070,838,346.40 元的 10% 提取法定盈余公积金 307,083,834.64 元；提取一般准备 2,080,956,315.68 元；以总股本 4,990,528,316 股为基数，每 10 股现金分红 1.30 元（含税），分配股利 648,768,681.08 元。

华夏银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2009年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

33、 利息净收入

项 目	2009年1-6月	2008年1-6月
利息收入	<u>14,970,583,547.93</u>	<u>16,525,994,030.96</u>
存放款项	10,726,434.28	25,598,497.66
存放中央银行	526,831,517.50	606,986,739.76
拆出资金	152,581,850.47	85,089,566.49
发放贷款及垫款	9,823,935,432.93	11,791,947,369.88
其中：贷款和垫款	9,665,247,300.83	11,297,308,823.31
票据贴现	158,688,132.10	494,638,546.57
买入返售金融资产	4,456,508,312.75	4,016,371,857.17
其中：已减值金融资产利息收入	104,364,916.37	119,384,042.35
利息支出	<u>9,370,344,354.42</u>	<u>9,524,937,209.33</u>
存放款项	868,137,054.72	669,951,397.47
向中央银行借款	1,315.22	69,041.89
拆入资金	107,092,495.95	84,244,838.24
吸收存款	4,496,368,956.78	4,984,849,171.78
卖出回购金融资产	3,341,111,794.90	3,172,433,264.49
发行债券	557,632,736.85	613,389,495.46
利息净收入	<u>5,600,239,193.51</u>	<u>7,001,056,821.63</u>

34、 手续费及佣金净收入

项 目	2009年1-6月	2008年1-6月
手续费及佣金收入	<u>716,540,227.55</u>	<u>514,070,459.07</u>
结算与清算手续费	17,825,736.40	20,299,661.38
代理业务手续费	142,152,279.26	97,740,335.29
信用承诺手续费及佣金	155,192,991.78	142,051,949.70
银行卡手续费	81,248,240.23	52,803,205.55
顾问和咨询费	200,339,423.65	79,501,209.86
托管及其他受托业务佣金	17,796,296.33	14,667,069.59
理财业务手续费	49,292,159.26	81,279,285.41
其他	52,693,100.64	25,727,742.29
手续费及佣金支出	<u>123,665,188.74</u>	<u>114,408,753.34</u>
手续费及佣金净收入	<u>592,875,038.81</u>	<u>399,661,705.73</u>

华夏银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2009年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

35、 投资收益

项 目	2009年1-6月	2008年1-6月
债券投资收益	1,530,043,600.07	1,427,806,691.32
贵金属投资收益	221,187.41	--
长期股权投资收益	<u>2,125,000.00</u>	<u>--</u>
	<u>1,532,389,787.48</u>	<u>1,427,806,691.32</u>

36、 公允价值变动收益

项 目	2009年1-6月	2008年1-6月
交易性金融工具	(101,293,830.22)	(12,279,818.67)
衍生金融工具	17,161,988.50	(185,161,875.48)
贵金属	<u>1,559,934.65</u>	<u>--</u>
	<u>(82,571,907.07)</u>	<u>(197,441,694.15)</u>

37、 其他业务收入

项 目	2009年1-6月	2008年1-6月
租 金	16,845,548.00	16,491,555.55
其 他	<u>36,805,106.58</u>	<u>43,380,506.45</u>
	<u>53,650,654.58</u>	<u>59,872,062.00</u>

38、 营业税金及附加

税 种	计缴标准	2009年1-6月	2008年1-6月
营业税	应税营业收入之5%	539,590,414.20	617,495,498.43
城建税	应交流转税之7%	36,774,383.60	41,843,489.34
教育费附加	应交流转税之3%	19,426,421.00	22,187,933.67
其他		<u>2,469,665.55</u>	<u>2,711,126.69</u>
		<u>598,260,884.35</u>	<u>684,238,048.13</u>

39、 业务及管理费

项 目	2009年1-6月	2008年1-6月
电子设备运转费	76,121,138.65	85,150,689.76
安全防卫费	25,371,548.62	19,562,992.26
员工费用	1,723,034,126.16	1,643,015,988.21
折旧及摊销	488,100,822.84	269,187,631.54
其他	<u>1,125,722,216.73</u>	<u>1,231,952,692.06</u>
	<u>3,438,349,853.00</u>	<u>3,248,869,993.83</u>

华夏银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2009年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

40、 资产减值损失

项 目	2009年1-6月	2008年1-6月
坏账准备支出	14,557,141.38	70,931,036.02
贷款损失准备支出	1,404,401,616.48	2,001,748,104.72
拆出资金减值准备支出	101,904.60	(6,613,460.92)
待处理抵债资产减值准备支出	140,544,170.00	30,916,598.01
可供出售投资减值准备支出	(959,387.81)	--
持有至到期投资减值准备支出	(922,493.53)	--
	<u>1,557,722,951.12</u>	<u>2,096,982,277.83</u>

41、 营业外收入

项 目	2009年1-6月	2008年1-6月
结算罚款收入	26,768.00	--
处置固定资产收益	167,267.02	167,262.14
其他	10,171,606.49	7,935,744.57
	<u>10,365,641.51</u>	<u>8,103,006.71</u>

42、 营业外支出

项 目	2009年1-6月	2008年1-6月
捐赠支出	780,000.00	14,790,000.00
处置固定资产损失	693,552.51	506,723.16
罚款与滞纳金支出	682,973.56	1,020,686.95
其他	5,058,832.46	20,390,209.08
	<u>7,215,358.53</u>	<u>36,707,619.19</u>

43、 所得税费用

项 目	2009年1-6月	2008年1-6月
当期所得税费用	508,830,634.64	981,563,647.59
递延所得税费用	(26,349,385.54)	(252,554,699.26)
	<u>482,481,249.10</u>	<u>729,008,948.33</u>

44、 每股收益

(1) 基本每股收益

每股收益的计算	计算	2009年1-6月	2008年1-6月
归属于母公司普通股股东的净利润	a	1,665,593,160.64	1,927,932,797.16
母公司发行在外普通股的加权平均数	b	4,990,528,316.00	4,200,000,000.00
基本每股收益	a/b	0.3338	0.4590

母公司发行在外普通股的加权平均数 = 期初发行在外普通股股数 + 当期新发行普通股股数 × 已发行时间 ÷ 报告期时间 - 当期回购普通股股数 × 已回购时间 ÷ 报告期时间

(2) 稀释每股收益

截至2009年6月30日，本公司不存在稀释性潜在普通股。

45、 现金流量表补充资料

项 目	2009年1-6月	2008年1-6月
1.将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	1,665,593,160.64	1,927,932,797.16
加:资产减值准备	1,557,722,951.12	2,096,982,277.83
固定资产折旧	170,142,070.46	187,278,144.09
长期待摊费用摊销	317,958,752.38	232,761,745.42
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	526,285.49	339,461.02
固定资产报废损失	--	--
公允价值变动损失	82,571,907.07	197,441,694.15
投资损失	(1,532,389,787.48)	(1,427,806,691.32)
递延所得税	(26,349,385.54)	252,554,699.26
经营性应收项目的减少	(137,861,605,009.78)	(27,959,984,451.82)
经营性应付项目的增加	68,535,770,564.55	34,418,210,839.36
未实现汇兑损失	(971,009.12)	--
其他	--	--
经营活动产生的现金流量净额	(67,091,029,500.21)	9,925,710,515.15
2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本	--	--
一年内到期的可转换公司债券	--	--
融资租入固定资产	--	--
3.现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	1,667,180,450.95	1,632,015,354.47
减: 现金的期初余额	1,589,095,851.79	1,802,577,717.22
加: 现金等价物的期末余额	35,895,447,755.53	55,873,581,451.82
减: 现金等价物的期初余额	<u>90,691,183,552.71</u>	<u>51,267,053,312.60</u>
现金及现金等价物净增加额	(54,717,651,198.02)	4,435,965,776.47



## 八、或有事项

### 1、 信贷承诺

项 目	<u>2009年6月30日</u>	<u>2008年12月31日</u>
银行承兑汇票	175,448,778,425.14	137,072,956,400.75
开出信用证	8,669,238,182.09	6,034,873,892.42
开出保函	5,461,969,276.52	4,936,117,826.47
未使用的信用卡额度	7,745,335,591.22	6,602,635,358.57

本公司在任何时点均有贷款额度的承诺。这些承诺包括本公司对信用卡客户提供的尚未使用的授信额度以及已签约的贷款额度。根据本公司管理层的意见，由于此等授信额度是可以撤销的，本公司并不承担未使用的授信额度的风险。

### 2、 委托交易

#### (1) 委托存贷款

项 目	<u>2009年6月30日</u>	<u>2008年12月31日</u>
委托贷款	11,356,716,170.81	11,109,694,052.06
委托存款	11,356,716,170.81	11,109,694,052.06

#### (2) 委托投资

项 目	<u>2009年6月30日</u>	<u>2008年12月31日</u>
代理业务资产	4,909,714,406.73	3,352,760,000.00
代理业务负债	4,909,714,406.73	3,352,760,000.00

### 3、 未决诉讼

截至2009年6月30日，本公司存在1000万元以上作为被告的未决诉讼案件为9件，涉及标的人民币14,983.02万元。就作为被告的未决诉讼案件可能遭受的损失，本公司已计提相应的准备。

### 4、 经营租赁

本公司根据需要租赁营业场所及办公楼并支付租金。本公司须就以下期间支付的最低租赁款项为：

	<u>2009年6月30日</u>	<u>2008年12月31日</u>
1年以内	427,423,198.99	383,720,936.46
1年至5年	1,191,936,712.97	1,058,216,553.06
5年以上	<u>590,328,049.93</u>	<u>541,910,116.92</u>
	2,209,687,961.89	1,983,847,606.44

## 九、关联方关系及交易

### 1、关联方

本公司的关联方包括：能够直接、间接、共同持有或控制本公司5%以上股份或表决权的；与本公司同受某一企业直接、间接控制的；本公司董事、监事、高级管理人员及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织。

#### (1) 主要关联股东

截至2009年6月30日，本公司主要关联股东名称及持股情况如下：（单位：人民币万股）

股东名称	股份	持股比例
首钢总公司	69,764.69	13.98%
国家电网公司	59,592.04	11.94%
德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT	56,237.35	11.27%
红塔烟草(集团)有限责任公司	29,960.00	6.00%

#### (2) 主要关联股东概况

关联方名称	经济性质	注册地	主营业务	法定代表人
首钢总公司	国有独资	北京市	工业、建筑、地质勘探、交通运输等	朱继民
国家电网公司	国有独资	北京市	实业投资及经营管理；电力购销及所辖各区域电网之间的电力交易和调度；投资、建设及经营相关的跨区域输变电和联网工程等	刘振亚
德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT	股份有限公司	德意志联邦共和国法兰克福	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	约瑟夫·阿克曼
红塔烟草(集团)有限责任公司	国有独资	玉溪市	烟草加工、生产、销售，烟草工业专用设备制造、销售，烟草原辅料的购销。	李穗明

#### (3) 主要关联股东注册资本及其变化（单位：人民币万元）

关联方名称	2009年1月1日	本期增加	本期减少	2009年6月30日
首钢总公司	726,394	--	--	726,394
国家电网公司	20,000,000	--	--	20,000,000
德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT	146,000 万欧元	12,900 万欧元	--	158,900 万欧元
红塔烟草(集团)有限责任公司	600,000	--	--	600,000

#### (4) 其他关联方关系

关联方名称	与本公司关系
信邦投资有限公司	具有相同关键管理人员

2、 关联交易（单位：人民币万元）

本公司的关联交易按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

(1) 信贷资产余额（包括贷款、贴现、押汇、承兑、信用证、保函）

关联股东及其关联公司

关联方名称	2009年6月30日	2008年12月31日
首钢总公司	111,275.00 (扣除保证金4,999.00万元 后信贷资产余额)	129,204.48 (扣除保证金2,622.01万 元后信贷资产余额)
国家电网公司	9,616.19	763.45 (扣除保证金17.08万元 后信贷资产余额)
红塔烟草(集团)有限责任公司	4,500.00	5,700.00

(2) 存款（包括吸收存款、同业及其他金融机构存放款项）

A、关联股东及其关联公司

关联方名称	2009年6月30日	2008年12月31日
首钢总公司	494,077.70	467,017.47
红塔烟草(集团)有限责任公司	122,906.86	89,191.90
国家电网公司	15,847.36	68,759.05

B、相同关键管理人员的其他企业

关联方名称	2009年6月30日	2008年12月31日
信邦投资有限公司	--	1.24

(3) 债券投资

关联方名称	2009年6月30日	2008年12月31日
国家电网公司	30,000.00	30,000.00
德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT	2,877.01	--

(4) 拆入资金

关联方名称	2009年6月30日	2008年12月31日
德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT	--	2,816.36

(5) 衍生金融工具

<u>关联方名称</u>	<u>类别</u>	<u>2009年6月30日非套期工具</u>		
		<u>名义金额</u>	<u>资产</u>	<u>公允价值</u> <u>负债</u>
德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT	未交割即期 外汇合约	6,831.40	--	1.60

<u>关联方名称</u>	<u>类别</u>	<u>2008年12月31日非套期工具</u>		
		<u>名义金额</u>	<u>资产</u>	<u>公允价值</u> <u>负债</u>
德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT	利率掉期	409,040.51	--	31,613.72

(6) 利息收入

<u>项 目</u>	<u>2009年1-6月</u>	<u>2008年1-6月</u>
关联股东及其关联公司	2,695.53	1,531.17

(7) 利息支出

<u>项 目</u>	<u>2009年1-6月</u>	<u>2008年1-6月</u>
关联股东及其关联公司	1,031.24	--

(8) 投资收益

<u>项 目</u>	<u>2009年1-6月</u>	<u>2008年1-6月</u>
债券投资收益	754.12	13.50

(9) 综合授信

首钢总公司

经本公司2009年5月11日2008年度股东大会审议并通过，同意给予首钢总公司及其关联企业38亿元人民币综合授信额度，授信有效期1年。

国家电网公司

经本公司2009年5月11日2008年度股东大会审议并通过，同意给予国家电网公司及其关联企业32.72亿元人民币综合授信额度，授信有效期1年。

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

经本公司2009年4月17日第五届董事会第十二次会议审议并通过，同意给予德意志银行11000万美元综合授信额度，其中资金业务额度10000万美元，贸易融资额度1000万美元，授信有效期1年。

3、 关联交易未结算金额（单位：人民币万元）

关联方名称	账户性质	2009.6.30	比例	2008.12.31	比例
国家电网公司	应收利息- 应收债券利息	942.21	0.56%	190.93	0.10%
德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT	应收利息- 应收债券利息	9.57	0.01%	--	--
德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT	拆入资金	--	--	2,816.36	0.37%
德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT	衍生金融负债	1.60	0.02%	31,613.72	68.97%
首钢总公司	其他负债	--	--	350,979.07	52.57%

十、风险管理

1、 信用风险

信用风险是指商业银行在经营信贷、拆借、投资等业务时，由于客户违约或资信下降而给银行造成损失的可能性和收益的不确定性。本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。

本公司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也包括取得抵押物及保证。对于表外的信贷承诺，本公司一般会收取保证金以降低信用风险。

(1) 贷款集中度

客户集中度：本公司截至2009年6月30日最大十家客户信贷资产余额1,286,632.80万元，占信贷资产总额的3.02%。

行业集中度：参见[附注七、8(2)]发放贷款和垫款按行业分布情况

地区集中度：参见[附注七、8(3)]发放贷款和垫款按地区分布情况

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

(2) 衍生金融工具

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

为降低衍生金融工具带来的信用风险，本公司与若干交易对方签订了主抵销合同。本公司对衍生金融工具之信用风险的评价及控制标准相同于对其他交易的风险控制标准。

(3) 表外业务风险

本公司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。严格控制融资类保函等高风险表外业务。

(4) 信用风险敞口

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

项 目	2009年6月30日	2008年12月31日
现金及存放中央银行款项	80,929,769,477.47	124,844,256,830.05
拆出资金	15,285,066,910.76	22,904,270,266.41
交易性金融资产	3,173,086,541.83	4,817,684,347.61
买入返售金融资产	198,395,962,454.49	135,341,883,856.87
应收利息	1,681,873,384.54	1,833,481,421.15
发放贷款和垫款	415,770,118,110.47	345,667,973,916.52
可供出售金融资产	10,328,713,867.52	17,946,796,549.07
持有至到期投资	66,117,553,858.64	69,097,348,530.39
其他资产	<u>908,008,263.61</u>	<u>1,116,150,823.13</u>
表内信用风险敞口	792,590,152,869.33	723,569,846,541.20
表外信用风险敞口	<u>197,325,321,474.97</u>	<u>154,646,583,478.21</u>
最大信用风险敞口	989,915,474,344.30	878,216,430,019.41

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

(5) 抵押物和其他信用增值

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

本公司接受的抵押物主要为以下类型：

A、买入返售交易：票据、债券、贷款等

B、公司贷款：房产、机器设备、土地使用权、存单、股权质押等

C、个人贷款：房产、存单等

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

华夏银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2009年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(6) 金融资产信用质量信息

A、各项存在信贷风险的资产的信贷质量情况

<u>2009年6月30日</u>	<u>尚未逾期和尚未发生减值的金融资产</u>	<u>已逾期但未减值的金融资产</u>	<u>已发生减值的金融资产</u>	<u>减值准备</u>	<u>合计</u>
现金及存放中央银行款项	80,929,769,477.47	--	--	--	80,929,769,477.47
存放及拆放款项	15,285,066,910.76	--	149,478,585.05	149,478,585.05	15,285,066,910.76
交易性金融资产	3,173,086,541.83	--	--	--	3,173,086,541.83
买入返售金融资产	198,395,962,454.49	--	--	--	198,395,962,454.49
应收利息	1,681,873,384.54	--	--	--	1,681,873,384.54
发放贷款和垫款	416,863,230,441.48	1,555,846,611.98	7,493,033,744.06	10,141,992,687.05	415,770,118,110.47
可供出售金融资产	10,235,666,067.52	--	229,125,481.48	136,077,681.48	10,328,713,867.52
持有至到期投资	66,007,481,418.64	--	193,854,812.67	83,782,372.67	66,117,553,858.64
其他资产	<u>699,032,212.33</u>	--	<u>609,305,872.10</u>	<u>400,329,820.82</u>	<u>908,008,263.61</u>
	793,271,168,909.06	1,555,846,611.98	8,674,798,495.36	10,911,661,147.07	792,590,152,869.33
<u>2008年12月31日</u>	<u>尚未逾期和尚未发生减值的金融资产</u>	<u>已逾期但未减值的金融资产</u>	<u>已发生减值的金融资产</u>	<u>减值准备</u>	<u>合计</u>
现金及存放中央银行款项	124,844,256,830.05	--	--	--	124,844,256,830.05
存放及拆放款项	22,904,270,266.41	--	149,376,680.45	149,376,680.45	22,904,270,266.41
交易性金融资产	4,817,684,347.61	--	--	--	4,817,684,347.61
买入返售金融资产	135,341,883,856.87	--	--	--	135,341,883,856.87
应收利息	1,833,481,421.15	--	--	--	1,833,481,421.15
发放贷款和垫款	346,731,868,302.80	1,196,143,956.46	7,549,825,677.19	9,809,864,019.93	345,667,973,916.52
可供出售金融资产	17,853,940,020.05	--	231,099,624.80	138,243,095.78	17,946,796,549.07
持有至到期投资	68,972,200,321.66	--	230,416,221.24	105,268,012.51	69,097,348,530.39
其他资产	<u>999,458,312.68</u>	--	<u>506,607,145.47</u>	<u>389,914,635.02</u>	<u>1,116,150,823.13</u>
	724,299,043,679.28	1,196,143,956.46	8,667,325,349.15	10,592,666,443.69	723,569,846,541.20

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

已逾期金融资产指本金或利息逾期1天及以上的金融资产。

B、已逾期但未减值的金融资产的期限分析

项目	2009年6月30日				
	逾期1个月以内	逾期1-2个月	逾期2-3个月	逾期3个月以上	合计
公司贷款	847,683,182.38	137,719,144.34	418,279,957.28	--	1,403,682,284.00
个人贷款	<u>67,451,834.34</u>	<u>50,713,663.39</u>	<u>33,998,830.25</u>	--	<u>152,164,327.98</u>
	915,135,016.72	188,432,807.73	452,278,787.53	--	1,555,846,611.98

  

项目	2008年12月31日				
	逾期1个月以内	逾期1-2个月	逾期2-3个月	逾期3个月以上	合计
公司贷款	420,842,390.52	460,690,742.44	197,089,106.50	--	1,078,622,239.46
个人贷款	<u>39,326,323.00</u>	<u>49,055,694.00</u>	<u>29,139,700.00</u>	--	<u>117,521,717.00</u>
	460,168,713.52	509,746,436.44	226,228,806.50	--	1,196,143,956.46

C、合同条款经过重新商定的金融资产

合同条款经过重新商定的原已逾期或减值的金融资产账面价值如下：

	2009年6月30日	2008年12月31日
客户贷款及垫款	633,804,790.24	684,518,264.16

(7) 报告期所持有的与各项金融资产对应的担保物评估价值

2009年6月30日，本公司持有的确定为已减值及已逾期的客户贷款及垫款的担保物的评估价值金额为人民币1,004,721.00万元（2008年12月31日：人民币954,534.01万元）。这些担保物包括土地、房地产、机器设备和其他资产。

(8) 报告期内处置担保物以及取得的抵债资产

在报告期内，本公司取得抵债资产账面价值人民币13,873.79万元，主要为土地及房地产和设备，报告期内未处置抵债资产。

2、流动性风险

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



华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2009年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

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

2009年6月30日，本公司金融资产和金融负债按剩余到期日所作的到期分析情况如下：（货币单位：人民币千元）

<u>资产项目</u>	<u>已逾期</u>	<u>即时偿还</u>	<u>3个月内</u>	<u>3个月至1年</u>	<u>1至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>合计</u>
现金及存放中央银行款项	--	82,596,950	--	--	--	--	82,596,950
存放同业款项	--	4,400,208	289,113	--	--	--	4,689,321
拆出资金	--	--	9,695,746	900,000	--	--	10,595,746
买入返售金融资产	--	--	169,052,811	29,343,151	--	--	198,395,962
发放贷款和垫款	2,198,217	--	62,216,550	181,013,418	130,067,851	40,274,082	415,770,118
交易性金融资产	--	3,173,086	--	--	--	--	3,173,086
可供出售金融资产	--	10,328,714	--	--	--	--	10,328,714
持有至到期投资	--	--	5,105,045	6,878,086	28,766,357	25,368,067	66,117,555
其他资产	--	<u>206,262</u>	<u>1,071,353</u>	<u>1,112,641</u>	<u>3,554,738</u>	<u>2,917,935</u>	<u>8,862,929</u>
资产合计	2,198,217	100,705,220	247,430,618	219,247,296	162,388,946	68,560,084	800,530,381
<u>负债项目</u>	<u>已逾期</u>	<u>即时偿还</u>	<u>3个月内</u>	<u>3个月至1年</u>	<u>1至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>合计</u>
吸收存款	--	262,695,646	127,130,754	129,845,378	43,751,442	160,823	563,584,043
卖出回购金融资产款	--	--	103,084,057	11,921,430	--	--	115,005,487
同业及其他金融机构存、拆放款项	--	25,149,538	9,659,032	16,318,314	7,000,000	--	58,126,884
应付债券	--	--	--	--	19,870,000	4,000,000	23,870,000
其他负债	--	<u>4,626,734</u>	<u>4,723,308</u>	<u>1,982,616</u>	<u>312,148</u>	<u>141,284</u>	<u>11,786,090</u>
负债合计	--	<u>292,471,918</u>	<u>244,597,151</u>	<u>160,067,738</u>	<u>70,933,590</u>	<u>4,302,107</u>	<u>772,372,504</u>
流动性净额	2,198,217	(191,766,698)	2,833,467	59,179,558	91,455,356	64,257,977	28,157,877

华夏银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2009年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

2008年12月31日，本公司金融资产和金融负债按剩余到期日所作的到期分析情况如下：（货币单位：人民币千元）

资产项目	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
现金及存放中央银行款项	--	126,433,353	--	--	--	--	126,433,353
存放同业款项	--	6,609,270	135,000	--	--	--	6,744,270
拆出资金	--	--	11,220,000	4,940,000	--	--	16,160,000
买入返售金融资产	--	--	113,545,124	21,796,760	--	--	135,341,884
发放贷款和垫款	2,295,582	--	65,077,263	185,156,431	60,908,877	32,229,821	345,667,974
交易性金融资产	--	4,817,684	--	--	--	--	4,817,684
可供出售金融资产	--	17,946,797	--	--	--	--	17,946,797
持有至到期投资	--	--	5,306,381	11,169,865	29,906,113	22,714,990	69,097,349
其他资产	--	43,425	1,478,338	848,958	3,933,032	3,124,123	9,427,876
资产合计	2,295,582	155,850,529	196,762,106	223,912,014	94,748,022	58,068,934	731,637,187
负债项目	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
负债							
吸收存款	--	202,094,964	134,276,376	128,856,795	19,889,792	231,650	485,349,577
卖出回购金融资产款	--	--	75,408,277	10,578,811	--	--	85,987,088
同业及其他金融机构存、拆放款项	--	47,777,816	14,111,218	23,613,287	9,200,000	--	94,702,321
应付债券	--	--	--	--	19,870,000	4,000,000	23,870,000
其他负债	--	1,865,242	8,836,247	2,994,080	496,942	114,333	14,306,844
负债合计	--	251,738,022	232,632,118	166,042,973	49,456,734	4,345,983	704,215,830
流动性净额	2,295,582	(95,887,493)	(35,870,012)	57,869,041	45,291,288	53,722,951	27,421,357

### 3、利率风险

利率风险是指因利率不利变动而引起银行收益下降或蒙受损失的可能性。由于国内商业银行的主要收益来源于存贷利差，因此利率变化对银行经营有着直接的影响。现阶段，国内外币存贷款利率已基本表现为市场化利率，受市场因素影响明显。人民币利率市场化进程正在加快，2004年10月29日人民银行在上调存贷款基准利率的同时，进一步放宽了人民币贷款利率浮动区间（不设上限），并允许人民币存款利率下浮。随着利率市场化程度的提高，利率波动可能性增大。

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2009年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

本公司在负债管理上强化成本控制，在资产管理上建立与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，降低利率风险对本公司经营的影响。

本公司截至2009年6月30日资产和负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：（货币单位：人民币千元）

资产项目	已逾期或不计息	1年以内	1-2年	2-3年	3-4年	4-5年	5年以上	合计
固定利率：								
现金及存放中央银行款项	1,667,180	80,929,770	--	--	--	--	--	82,596,950
存放同业款项	--	4,689,321	--	--	--	--	--	4,689,321
拆出资金	--	10,595,746	--	--	--	--	--	10,595,746
买入返售金融资产	--	198,395,962	--	--	--	--	--	198,395,962
发放贷款和垫款	2,117,665	230,331,583	80,839,989	39,579,527	4,001,136	5,220,603	40,191,294	402,281,797
交易性金融资产	--	2,654,465	--	--	--	--	--	2,654,465
可供出售金融资产	--	6,573,136	--	--	--	--	--	6,573,136
持有至到期投资	--	11,274,570	12,023,743	6,988,960	3,878,731	2,641,695	24,858,067	61,665,766
其他资产	<u>8,862,929</u>	--	--	--	--	--	--	<u>8,862,929</u>
资产合计	12,647,774	545,444,553	92,863,732	46,568,487	7,879,867	7,862,298	65,049,361	778,316,072
负债项目	已逾期或不计息	1年以内	1-2年	2-3年	3-4年	4-5年	5年以上	合计
固定利率：								
吸收存款	1,162,478	517,664,383	25,887,695	926,893	9,463,447	7,463,447	160,823	562,729,166
卖出回购金融资产款	--	115,005,487	--	--	--	--	--	115,005,487
同业及其他金融机构存、拆放款项	--	51,126,884	7,000,000	--	--	--	--	58,126,884
应付债券	--	--	--	2,000,000	6,760,000	--	2,400,000	11,160,000
其他负债	<u>8,441,673</u>	<u>4,105</u>	<u>4,105</u>	<u>4,105</u>	<u>4,105</u>	<u>4,105</u>	<u>141,284</u>	<u>8,603,482</u>
负债合计	<u>9,604,151</u>	<u>683,800,859</u>	<u>32,891,800</u>	<u>2,930,998</u>	<u>16,227,552</u>	<u>7,467,552</u>	<u>2,702,107</u>	<u>755,625,019</u>
利率风险敞口	3,043,623	(138,356,306)	59,971,932	43,637,489	(8,347,685)	394,746	62,347,254	22,691,053

华夏银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2009年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

资产项目	已逾期或 不计息	1年以内	1-2年	2-3年	3-4年	4-5年	5年以上	合计
浮动利率：								
发放贷款和垫款	80,552	12,898,385	110,393	213,054	5,435	97,714	82,788	13,488,321
交易性金融资产	--	518,621	--	--	--	--	--	518,621
可供出售金融资产	--	3,755,578	--	--	--	--	--	3,755,578
持有至到期投资	--	<u>708,561</u>	<u>829,153</u>	<u>1,066,275</u>	<u>800,000</u>	<u>537,800</u>	<u>510,000</u>	<u>4,451,789</u>
资产合计	80,552	17,881,145	939,546	1,279,329	805,435	635,514	592,788	22,214,309
负债项目	已逾期或 不计息	1年以内	1-2年	2-3年	3-4年	4-5年	5年以上	合计
浮动利率：								
吸收存款	--	844,917	9,960	--	--	--	--	854,877
应付债券	--	--	4,250,000	--	6,860,000	--	1,600,000	12,710,000
其他负债	--	<u>3,182,608</u>	--	--	--	--	--	<u>3,182,608</u>
负债合计	--	<u>4,027,525</u>	<u>4,259,960</u>	--	<u>6,860,000</u>	--	<u>1,600,000</u>	<u>16,747,485</u>
利率风险敞口	80,552	13,853,620	(3,320,414)	1,279,329	(6,054,565)	635,514	(1,007,212)	5,466,824

#### 4、外汇风险

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

汇率风险对本公司经营的影响主要表现在：本公司在经营中可能持有未平盘外汇头寸，从而承担汇率风险；本公司外汇资金来源主要为美元，为满足客户美元以外的其他币种小额购汇付款的需要，本公司可能需要预先购入部分外币保证备付，从而面临汇率风险；本公司以外币记账的资产、负债、收益等转换成本公司记账本位币人民币时，会面临汇率折算风险。

本公司对于涉及汇率风险的业务品种在开发、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。

本公司截至2009年6月30日按币种列示资产负债情况如下(货币单位:人民币千元)

项 目	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	合 计
现金及存放中央银行款项	81,973,598	476,523	89,676	57,153	82,596,950
存放同业款项	2,058,569	1,219,297	744,215	667,240	4,689,321
拆出资金	9,600,000	136,628	88,150	770,968	10,595,746
买入返售金融资产	198,395,962	--	--	--	198,395,962
发放贷款和垫款	412,468,142	2,997,802	128,295	175,879	415,770,118
交易性金融资产	2,674,474	478,735	--	19,877	3,173,086
可供出售金融资产	10,170,397	158,317	--	--	10,328,714
持有至到期投资	64,882,661	1,078,670	105,773	50,451	66,117,555
其他资产	<u>8,728,553</u>	<u>130,872</u>	<u>3,343</u>	<u>161</u>	<u>8,862,929</u>
资产合计	790,952,356	6,676,844	1,159,452	1,741,729	800,530,381
吸收存款	555,823,975	5,245,689	989,303	1,525,076	563,584,043
卖出回购金融资产款	115,005,487	--	--	--	115,005,487
同业及其他金融机构存、拆放款项	57,926,408	175,366	24,961	149	58,126,884
应付债券	23,870,000	--	--	--	23,870,000
其他负债	<u>11,439,512</u>	<u>148,914</u>	<u>23,753</u>	<u>173,911</u>	<u>11,786,090</u>
负债合计	<u>764,065,382</u>	<u>5,569,969</u>	<u>1,038,017</u>	<u>1,699,136</u>	<u>772,372,504</u>
资产负债净头寸	26,886,974	1,106,875	121,435	42,593	28,157,877

## 十一、金融工具公允价值

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

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

本公司针对各类金融资产及负债所采用的公允价值估计方法及假设如下：

### 1、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

## 2、贷款

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

## 3、持有至到期投资

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

## 4、存款

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

## 5、其他金融资产及负债

于12个月内到期的其他金融资产及金融负债均假设其账面金额为公允价值。

以上公允价值估计方法及假设为本公司金融资产及负债公允价值提供一致的计算准则。然而，由于其他机构或会使用不同的方法及假设，各金融机构所披露之公允价值未必完全具有可比性。

## 十二、资本管理

为确保资本充足率满足监管要求，并在此基础上支持各项业务的合理、健康发展，本公司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。

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

截至资产负债表日，本公司资本充足率情况如下（货币单位：人民币亿元）：

	<u>2009年6月30日</u>	<u>2008年12月31日</u>
资本净额	426.10	403.46
核心资本净额	281.32	264.16
附属资本	144.78	139.30
风险加权资产净额	4,114.58	3,540.01
核心资本充足率	6.84%	7.46%
资本充足率	10.36%	11.40%

### 十三、 分部报告

(1) 本公司的主要业务为商业性贷款及接受公众存款，现有的个人及企业贷款资金主要来源于客户存款。由于本公司业务主要集中于企业银行服务范畴，因此并未编制行业分部报告。

(2) 按地区分部列报信息时，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。（货币单位：人民币千元）

2009年1-6月	华北及 东北地区	华东地区	华中及 华南地区	西部地区	分部间抵销	合 计
一、营业收入	2,590,410	2,485,520	1,386,464	1,280,037	--	7,742,431
利息净收入	867,092	2,258,418	1,263,424	1,211,305	--	5,600,239
其中：分部间利息净收入	(567,812)	206,219	312,554	49,039	--	--
手续费及佣金净收入	249,787	194,779	92,286	56,023	--	592,875
其中：分部间手续费及佣金净收入	--	--	--	--	--	--
二、营业费用	1,700,754	818,868	533,851	384,877	--	3,438,350
三、营业利润（亏损）	14,160	989,958	511,867	628,939	--	2,144,924
四、资产总额	481,360,777	220,819,467	135,073,138	103,586,721	-140,309,722	800,530,381
五、负债总额	455,243,200	219,871,122	134,587,088	102,980,816	-140,309,722	772,372,504
六、补充信息						
1、折旧和摊销费用	288,161	102,865	50,951	46,124	--	488,101
2、资本性支出	270,036	102,235	28,058	72,610	--	472,939
3、折旧和摊销以外的非现金费用						
2008年1-6月	华北及 东北地区	华东地区	华中及 华南地区	西部地区	分部间抵销	合 计
一、营业收入	3,319,764	2,451,540	1,513,724	1,439,482	--	8,724,510
利息净收入	2,009,142	2,246,080	1,387,072	1,358,763	--	7,001,057
其中：分部间利息净收入	(489,539)	133,662	309,921	45,956	--	--
手续费及佣金净收入	164,725	134,208	55,147	45,582	--	399,662
其中：分部间手续费及佣金净收入	--	--	--	--	--	--
二、营业费用	1,603,830	689,263	546,780	408,997	--	3,248,870
三、营业利润（亏损）	24,497	1,300,589	595,794	764,666	--	2,685,546
四、资产总额	421,921,934	158,552,572	104,950,303	82,741,364	(140,020,069)	628,146,104
五、负债总额	410,026,154	157,298,351	104,380,965	81,978,805	(140,020,069)	613,664,206
六、补充信息						
1、折旧和摊销费用	277,887	52,519	36,004	27,871	--	394,281
2、资本性支出	321,486	53,684	134,683	66,851	--	576,704
3、折旧和摊销以外的非现金费用	--	--	--	--	--	--

#### 十四、资产负债表日后事项

截至2009年8月6日，本公司不存在应披露的资产负债表日后事项。

#### 十五、其他重要事项

(1) 2009年3月16日本公司第五届董事会第十一次会议审议通过《关于审议华夏银行设立合资基金管理公司合资合同等文件的议案》。会议同意公司与英国F&C资产管理公司及第三方中方股东发起设立合资基金管理公司，合资基金公司注册地拟为北京，注册资本拟为2.5亿元人民币。合资基金公司股东为华夏银行、英国F&C资产管理公司和第三方中方股东（拟为国有企业），初始股权比例为华夏银行70.5%、英国F&C资产管理公司19.5%、第三方中方股东10%。

(2) 2009年5月11日本公司2008年度股东大会审议通过《华夏银行股份有限公司关于2009-2010年发行次级债券的议案》。2009-2010年发行不超过100亿元人民币的次级债券，发行利率根据市场情况确定，董事会授权行长具体办理本次次级债券发行的相关事宜，授权期限自本次次级债券发行议案经股东大会通过之日起一年。

#### 十六、补充资料

##### 净资产收益率及每股收益

报告期利润	净资产收益率				每股收益			
	全面摊薄		加权平均		基本每股收益		稀释每股收益	
	2009年16月	2008年16月	2009年16月	2008年16月	2009年16月	2008年16月	2009年16月	2008年16月
归属于公司普通股股东的净利润	5.92%	13.31%	5.92%	13.85%	0.3338	0.4590	0.3338	0.4590
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	5.82%	13.67%	5.83%	14.22%	0.3284	0.4712	0.3284	0.4712

其中，2009年1-6月非经常性损益项目及其金额如下：

项 目	2009年1-6月	2008年1-6月
非流动资产处置损益	(526,285.49)	(339,461.02)
与公司主营业务无关的预计负债产生的损益	--	--
除上述各项之外的其他营业外收支净额	3,676,568.47	(28,265,151.46)
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，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	32,866,683.58	(39,434,387.66)
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	--	--
非经常性损益对应的所得税	(9,543,373.16)	16,794,578.30
	26,473,593.40	(51,244,421.84)



## 十七、 财务报表的批准

本财务报表及财务报表附注业经本公司第五届董事会第十四次会议于2009年8月6日批准。

华夏银行股份有限公司  
二00九年八月六日