

华夏银行股份有限公司

2006年年度报告摘要

§1 重要提示

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

1.2 公司第四届董事会第十八次会议于 2007 年 3 月 12 日审议通过了《公司 2006 年年度报告》及摘要。会议应到董事 18 名，实际到会董事 17 名，张萌董事授权方建一副董事长行使表决权。公司 6 名监事列席了本次会议。没有董事、监事、高级管理人员对年度报告内容的真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议。

1.3 公司年度财务会计报告已经北京京都会计师事务所有限责任公司和安永会计师事务所分别根据国内和国际审计准则审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

1.4 公司董事长刘海燕、行长吴建、财务负责人刘熙凤及会计机构负责人韩运福、孙立国，保证年度报告中财务报告的真实、完整。

§2 上市公司基本情况简介

2.1 基本情况简介

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

2.2 联系人和联系方式

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

§3 会计数据和财务指标摘要

3.1 主要会计数据（境内审计数）

（单位：人民币千元）

	2006 年	2005 年		本年比上年增 减（%）	2004 年
		调整后	调整前		
主营业务收入	18,082,583	13,780,919	13,794,473	31.21%	10,826,804
利润总额	2,411,230	1,989,175	2,002,729	21.22%	1,660,677
净利润	1,457,043	1,279,594	1,288,675	13.87%	1,016,918
扣除非经常性损 益的净利润	1,585,781	1,437,393	1,446,474	10.32%	1,119,501
	2006 年末	2005 年末		本年末比上年 末增减（%）	2004 年末
		调整后	调整前		
总资产	445,053,424	355,921,472	356,128,420	25.04%	304,325,736
股东权益(不含少 数股东权益)	11,642,795	10,530,822	10,453,009	10.56%	9,608,995
经营活动产生的 现金流量净额	37,893,741	-6,586,159	-6,586,159	675.35%	16,602,408

3.2 主要财务指标（境内审计数）

（单位：人民币）

	2006 年	2005 年		本年比上年 增减（%）	2004 年
		调整后	调整前		
每股收益(元)	0.35	0.30	0.31	16.67%	0.24
净资产收益率（%）	12.51%	12.15%	12.33%	2.96%	10.58%
扣除非经常性损益的净利 润为基础计算的净资产收 益率(加权平均)（%）	14.43%	14.32%	14.40%	0.77%	12.28%
每股经营活动产生的现金 流量净额（元）	9.02	-1.57	-1.57	674.52%	3.95
	2006 年末	2005 年末		本年末比上 年末增减 （%）	2004 年末
		调整后	调整前		
每股净资产（元）	2.77	2.51	2.49	10.36%	2.29
调整后的每股净资产（元）	2.65	2.37	2.36	11.81%	2.16

非经常性损益项目

（单位：人民币千元）

非经常性损益项目	金额
扣除日常计提减值准备后的各项营业外收支	-159,216
收回以前年度已核销资产	12,429
以前年度已经计提各项资产减值准备的转回	5,368
非经常性损益对应的所得税	12,681
合计	-128,738

3.3 国内外会计准则差异

(单位：人民币千元)

	国内会计准则	境外会计准则
净利润	1,457,043	1,481,704
差异说明	<p>1、根据国内会计准则，在取消住房周转金管理制度后，对截止 2000 年 12 月 31 日住房周转金借方余额，按不超过 5 年的期限分年度摊销。而根据国际财务报告准则，收支的确认应于发生时一次计入当期费用。2006 年境内报告相关金额已摊销完毕。</p> <p>2、公司 2005、2006 年境内外报表中，票据贴现、转贴现利息均采用权责发生制核算，此处 2005 净利润中的差异为 2004 年以前境内外报表的累计差异，2006 年已无相关差异。</p> <p>3、根据国内会计准则，开办费于机构开业当月一次性计入损益。而根据国际财务报告准则，开办费于发生日计入损益。</p> <p>4、2006 年境内报告将 2005 年外币报表折算差额调入损益。</p> <p>5、可供出售投资未实现收益差异为境外报告未摊销的可供出售投资未实现收益余额。</p>	

3.4 境内外会计报表贷款损失准备情况

(单位：人民币千元)

	境内审计数	境外审计数
期初余额	4,932,316	4,932,316
报告期计提	2,310,369	2,310,369
已减值贷款利息冲转	265,655	265,655
报告期收回	12,428	12,428
报告期核销	1,014,042	1,014,042
报告期转出	11,256	11,256
期末余额	5,964,160	5,964,160

注：“报告期转出”为已计提损失准备的贷款转入待处理抵债资产及其他应收款，相应的准备同时结转。

3.5 截止报告期末前三年补充财务数据

(单位：人民币千元)

项目	2006 年		2005 年境内审计数		2004 年
	境内审计数	境外审计数	调整后	调整前	境内审计数
总负债	433,410,629	433,410,630	345,390,650	345,675,411	294,716,741
同业拆入	1,936,363	1,936,363	16,763	16,763	520,000
存款总额	371,295,024	371,295,024	314,166,617	310,503,499	267,842,372
其中：长期存款	64,689,461	64,689,461	58,040,346	58,040,346	55,370,859
贷款总额	259,767,145	259,767,145	233,423,475	233,687,524	181,112,202
其中：短期贷款	146,520,845	146,520,845	123,902,483	123,902,483	107,015,852
进出口押汇	969,478	969,478	1,337,866	1,337,866	1,212,047
贴现	24,454,467	24,454,467	40,224,387	40,488,436	18,206,993
中长期贷款	80,433,762	80,433,762	60,960,804	60,960,804	48,645,423
逾期贷款	7,388,593	7,388,593	6,997,935	6,997,935	6,031,887

注：存款总额包括短期存款、短期储蓄存款、应解汇款及临时存款、存入短期保证金、长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金、汇出汇款。2005年以前境内报告未包含汇出汇款。

长期存款包括长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金。

贷款总额包括短期贷款、进出口押汇、贴现、中长期贷款、逾期贷款。

3.6 截止报告期末前三年补充财务指标

主要指标 (%)	标准值	2006年		2005年				2004年		
				调整后		调整前				
		期末	平均	期末	平均	期末	平均	期末	平均	
资本充足率	≥8%	8.28	8.14	8.27	8.32	8.23	8.31	8.61	7.87	
不良贷款率	≤15%	2.73	2.89	3.05	3.34	3.04	3.34	3.96	3.89	
存贷款比例	人民币	≤75%	64.34	65.19	61.70	66.63	62.26	66.71	62.05	67.20
	外币	≤85%	34.37	40.24	54.50	56.78	54.71	56.80	59.36	68.56
	折人民币	≤75%	63.38	64.38	61.50	66.30	62.22	66.36	60.82	67.25
资产流动性比例	人民币	≥25%	64.29	41.76	51.79	51.11	51.79	51.11	57.21	53.76
	外币	≥25%	79.96	110.56	87.19	77.98	87.19	77.98	69.56	71.86
拆借资金比例	拆入人民币	≤4%	0.53	0.13	0.00	0.08	0.00	0.08	0.20	0.35
	拆出人民币	≤8%	0.05	0.06	0.02	0.08	0.02	0.08	0.20	0.18
国际商业借款比例	≤100%	0	0	0	0	0	0	0	0	
利息回收率		97.00	95.70	95.92	96.08	95.92	96.08	97.82	95.43	
单一最大客户贷款比例	≤10%	7.04	6.45	6.15	5.66	6.18	5.66	5.31	6.20	
最大十家客户贷款比例	≤50%	36.31	36.06	38.02	34.76	38.20	34.80	31.81	35.02	

注：1、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%。

2、根据《中国银行业监督管理委员会关于印发<商业银行风险监管核心指标(试行)>的通知》，2006年外币资产流动性比例标准值为大于等于25%，而以前年度标准为大于等于60%。

§4 股本变动及股东情况

4.1 股份变动情况表

	本次变动前 (G股复牌日2006年6月6日)		本次变动增减(+,-)					本次变动后 (2006年12月31日)	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	2,640,000,000	62.86%	0	0	0	0	0	2,640,000,000	62.86%
1、国家持股									
2、国有法人持股	1,947,056,000	46.36%	0	0	0	-31,000,000	-31,000,000	1,916,056,000	45.62%
3、其他内资持股									
其中：									
境内法人持股	105,744,000	2.52%	0	0	0	+31,000,000	+31,000,000	136,744,000	3.26%
境内自然人持股									

4、外资持股									
其中：									
境外法人持股	587,200,000	13.98%	0	0	0	0	0	587,200,000	13.98%
境外自然人持股									
二、无限售条件股份	1,560,000,000	37.14%	0	0	0	0	0	1,560,000,000	37.14%
1、人民币普通股	1,560,000,000	37.14%	0	0	0	0	0	1,560,000,000	37.14%
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									
4、其他									
三、股份总数	4,200,000,000	100%	0	0	0	0	0	4,200,000,000	100%

注：1、公司股东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。

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。

4.2 股东数量和持股情况

（单位：股）

股东总数	214,130				
前 10 名股东持股情况					
股东名称	股权性质	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
首钢总公司	国有法人持股	10.19%	428,012,480	428,000,000	
山东电力集团公司	国有法人持股	8.15%	342,400,000	342,400,000	
红塔烟草（集团）有限责任公司	国有法人持股	7.13%	299,600,000	299,600,000	
DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT 德意志银行股份有限公司	境外法人持股	7.02%	295,000,000	295,000,000	
联大集团有限公司	国有法人持股	6.88%	289,000,000	289,000,000	289,000,000
SAL. OPPENHEIM JR. & CIE. KOMMANDITGESELLSCHAFT AUF AKTIEN 萨尔·奥彭海姆股份有限合伙企业	境外法人持股	4.08%	171,200,000	171,200,000	
北京三吉利能源股份有限公司	国有法人持股	3.22%	135,200,000	135,200,000	
DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S. A. 德意志银行卢森堡股份有限公司	境外法人持股	2.88%	121,000,000	121,000,000	
包头华资实业股份有限公司	国有法人持股	2.51%	105,600,000	105,600,000	60,000,000
上海健特生命科技有限公司	境内法人持股	2.41%	101,200,000	101,200,000	
前 10 名无限售条件股东持股情况					
股东名称	持有无限售条件股份数量		股份种类		
上证红利交易型开放式指数证券投资基金	25,435,517		人民币普通股		
摩根士丹利中国 A 股基金	21,398,619		人民币普通股		
宝钢集团有限公司	13,828,898		人民币普通股		
上证 50 交易型开放式指数证券投资基金	12,888,623		人民币普通股		
CITIGROUP GLOBAL MARKETS LIMITED	10,947,621		人民币普通股		
上海宝钢工业检测公司	9,123,177		人民币普通股		
泰信优质生活股票型证券投资基金	8,350,000		人民币普通股		

长城安心回报混合型证券投资基金	8,193,215	人民币普通股
全国社保基金零零二组合	8,095,593	人民币普通股
全国社保基金一零二组合	7,015,274	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。	

4.3 控股股东及实际控制人情况介绍

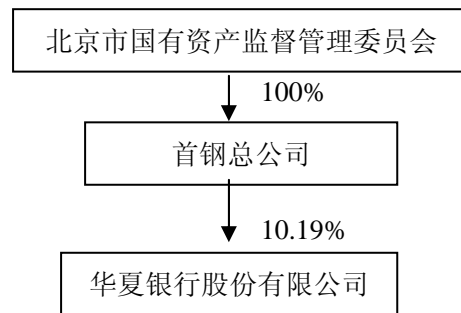
4.3.1 控股股东及实际控制人变更情况

适用 不适用

4.3.2 第一大股东具体情况介绍

公司无控股股东和实际控制人，报告期内第一大股东没有发生变更。公司第一大股东首钢总公司成立于1992年10月15日，前身是始建于1919年的石景山钢铁厂，1996年9月，改组为首钢集团，首钢总公司作为集团的母公司，对集团所有资产行使资产经营权，1999年8月2日，经国家经贸委、北京市人民政府批准，首钢总公司作为北京市人民政府授权的国有资产投资实体，改制为国有独资公司。注册资本726,394万元，法定代表人为朱继民。首钢总公司是一家跨行业、跨地区、跨国经营的大型企业集团，主要业务范围包括：工业、建筑、地质勘探、交通运输、对外贸易、邮电通讯、金融保险、科学研究和综合技术服务业、国内商业、公共饮食、物资供销、仓储、房地产、居民服务、咨询服务、租赁、农、林、牧、渔业（未经专项许可的项目除外）、授权经营管理国有资产。

公司与第一大股东之间的股权关系图：



§5 董事、监事和高级管理人员

5.1 董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

姓名	职务	性别	出生年月	任期	年初持股	年末持股	报告期内从公司领取的报酬总额(万元)
刘海燕	董事长	男	1941.11	2004.6.29—2007.6.29	0	0	103.89
方建一	副董事长	男	1953.07	2004.6.29—2007.6.29	0	0	4.5
耿留琪	副董事长	男	1951.01	2005.5.19—2007.6.29	0	0	2.8
孙伟伟	董事	女	1955.06	2004.6.29—2007.6.29	0	0	3.2
赵健	董事	男	1961.12	2004.6.29—2007.6.29	0	0	2.4
张萌	董事	女	1958.10	2004.6.29—2007.6.29	0	0	2.9
Colin Grassie (高杰麟)	董事	男	1961.06	2006.10.10—2007.6.29	0	0	1.6
余建平	董事	男	1956.07	2004.6.29—2007.6.29	0	0	2.9

吴建	董事、行长	男	1954.03	2004.6.29—2007.6.29	0	0	103.89
刘熙凤	董事、副行长 财务负责人	女	1950.11	2004.6.29—2007.6.29	0	0	69.33
赵军学	董事 董事会秘书	男	1958.04	2004.6.29—2007.6.29	0	0	69.33
高培勇	独立董事	男	1959.01	2004.6.29—2007.6.29	0	0	10.0
戚聿东	独立董事	男	1966.09	2004.6.29—2007.6.29	0	0	9.7
牧新明	独立董事	男	1957.05	2004.6.29—2007.6.29	0	0	8.6
张明远	独立董事	男	1956.10	2004.6.29—2007.6.29	0	0	10.0
盛杰民	独立董事	男	1941.03	2006.10.10—2007.6.29	0	0	2.25
骆小元	独立董事	女	1954.01	2006.10.10—2007.6.29	0	0	2.55
卢建平	独立董事	男	1963.12	2006.10.10—2007.6.29	0	0	2.75
成燕红	监事会主席	女	1958.02	2004.6.29—2007.6.29	0	0	103.89
宋斌	监事	男	1965.04	2004.6.29—2007.6.29	0	0	3.0
郭建荣	监事	男	1962.08	2004.6.29—2007.6.29	0	0	4.2
刘国林	监事	男	1951.03	2004.6.29—2007.6.29	0	0	2.7
牛荷生	监事	女	1946.07	2004.6.29—2007.6.29	0	0	4.2
何德旭	外部监事	男	1962.09	2004.6.29—2007.6.29	0	0	9.2
陈雨露	外部监事	男	1966.11	2004.6.29—2007.6.29	0	0	7.7
戴刚	职工代表监事	男	1957.08	2004.6.29—2007.6.29	0	0	40.05
李琦	职工代表监事	男	1958.08	2004.6.29—2007.6.29	0	0	40.05
乔瑞	副行长	男	1954.08	2004.6.29—2007.6.29	0	0	69.33
李国鹏	副行长	男	1955.02	2004.6.29—2007.6.29	0	0	69.33
合计	/	/	/	/	0	0	766.24

注：上述人员报酬均为税后金额。Colin Grassie（高杰麟）、盛杰民、骆小元、卢建平自2006年10月起按相关制度规定领取津贴。

§6 董事会报告

6.1 管理层讨论与分析

（一）报告期内经营情况的回顾

公司主营业务范围是吸收人民币存款；发放短期、中期和长期贷款；办理结算；办理票据贴现；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；同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外汇借款；外汇票据的承兑和贴现；自营或代客外汇买卖；买卖或代理买卖股票以外的外币有价证券；发行或代理发行股票以外的外币有价证券；外币兑换；外汇担保；外汇租赁；贸易、非贸易结算；资信调查、咨询、见证业务以及经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

1、公司总体经营情况

2006年公司坚决贯彻国家宏观调控政策和监管部门要求，努力实现质量、效益、速度、结构协调发展。公司坚持以发展为主题，以结构调整为主线，扎实开展经营工作，各项业务平稳增长，结构调整初见成效，风险控制能力不断提高，资产质量逐步改善，财务实力明显增强，股权分置改革圆满完成，与德意志银行的合作进展顺利，全面完成了董事会下达的各项任务，取得了良好业绩。

（1）经营状况良好

截至2006年末，公司资产总规模达到4,450.53亿元，比上年末增加891.32亿元，增长25.04%；各项存款余额3,712.95亿元，比上年末增加571.28亿元，增长18.18%；各项贷款余额2,597.67亿元，比上年末增加263.44亿元，增长11.29%；不良贷款率2.73

%，比上年下降 0.32 个百分点；2006 年实现主营业务收入 180.83 亿元，比上年增加 43.02 亿元，增长 31.22%；实现利润总额 24.11 亿元，比上年增加 4.22 亿元，增长 21.22%；实现净利润 14.57 亿元，比上年增加 1.77 亿元，增长 13.87%。

(2) 营销工作稳步推进

公司于 2005 年起实施《华夏银行分行集中营销工作实施办法》，明确了推进集中营销的基本模式：对部分行业的重点客户实施分行层面上的集中营销，对授信 3000 万元以上的客户实施分行层面上的集中授信，全面推行对客户服务方案、团队服务、集团授信、风险监控方面的“四统一”营销管理。报告期内，公司客户开发取得成效，基本结算账户和优质客户数量增加较快；建立了跨部门、跨专业的产品研发制度和产品创新与市场营销的联动机制，开发优化了多项新产品；个人业务不断提高网点服务水平，持续开展个人业务主题营销活动，不断加大个人业务特色产品的开发和推广力度，全面实施贵宾客户服务计划。

(3) 结构调整效果初步显现

公司合理把握投放节奏，调整信贷结构，压缩票据贴现余额，增加纯贷款，贷款收益水平有所提高；加大低风险权重业务发展，个人住房按揭贷款及抵质押贷款发展较快；在负债结构调整方面提高了低成本业务占比；公司推广了集团结算中心、银企直联、企业财务顾问等产品，中间业务收入有所增加。

(4) 风险管理和内控建设不断加强

公司通过规范互保业务、房地产贷款业务和担保公司担保信贷业务，防范信用风险。制定了《市场风险管理实施细则》等规章制度，防范市场风险；通过对放款中心运行情况、抵质押登记手续合法合规性情况和票据业务风险点进行专项检查，防范操作风险。落实贷款“三查”责任，开展贷后检查的尽职调查；建立问题贷款定期研究会议制度，提高对问题贷款的处置化解能力，较好地化解了企业贷款的突发风险。

(5) 国际化改造取得阶段性成果

全行努力推进业务流程再造和大集中工程建设并取得阶段性成果；公司顺利完成了引进境外战略投资者的股权交割手续，与德意志银行的合作正在有序推进，双方在贸易融资、外币清算、基金代销、人员培训等方面的合作已取得初步成果；成立了信用卡中心，发行信用卡的各项筹备工作正在进行。

2、公司主营业务收入、主营业务利润的构成情况

报告期内，公司主营业务收入为 18,082,583 千元，主营业务利润为 2,570,445 千元。

(1) 按业务种类划分

(单位：人民币千元)

业务种类	主营业务收入
贷款	13,069,184
拆借、存放等同业业务	1,953,462
债券投资	2,245,118
其他业务	814,819
合计	18,082,583

(2) 按地区划分

(单位：人民币千元)

	主营业务收入	主营业务利润
华东、华北地区	11,942,668	1,205,656
华南、华中地区	2,110,915	347,774

西南、西北地区	2,646,267	746,390
东北地区	1,382,733	270,625
合计	18,082,583	2,570,445

(3) 报告期内主营业务及其结构与前一报告期比较情况

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

3、公司财务状况和经营成果

(1) 主要财务指标增减变动幅度及其原因

(单位：人民币千元)

主要财务指标	2006 年报告期末	增减幅度	主要原因
总资产	445,053,424	25.04%	贷款、投资等业务增长
总负债	433,410,629	25.48%	存款等业务增长
其中：长期负债	71,104,243	13.96%	长期存款等增加
股东权益	11,642,795	10.56%	未分配利润增加
主营业务利润	2,570,445	18.41%	业务规模增长
净利润	1,457,043	13.87%	业务规模增长
现金及现金等价物净增加额	25,171,623	195.89%	存款等业务增长

(2) 比较式会计报表中变化幅度超过 30%以上项目的情况

(单位：人民币千元)

主要会计科目	报告期末	增减幅度	主要原因
现金及存放中央银行款项	66,372,574	80.07%	现金及存放中央银行款项增加
贵金属	7,940	100.00%	贵金属增加
拆出资金	2,590,697	2261.42%	拆出资金增加
交易性金融资产	2,768,746	100.00%	交易性金融资产增加
买入返售金融资产	29,735,661	140.89%	买入返售业务增长
其他资产	1,722,097	39.54%	其他资产增加
拆入资金	1,936,363	11451.46%	拆入资金增加
卖出回购金融资产款	25,743,248	1839.96%	卖出回购业务增长
应交税费	958,663	41.98%	应交税费增加
应付债券	6,250,000	47.06%	报告期发行次级债
利息净收入	7,386,212	31.99%	利息净收入增加
手续费及佣金净收入	304,414	53.41%	中间业务增长
投资收益	2,245,118	33.71%	投资业务增长
公允价值变动收益	9,879	100.00%	公允价值变动收益增加
资产减值损失	2,429,125	78.51%	计提资产减值准备增加
其他业务成本	9,545	70.56%	其他业务成本增加
营业外收入	34,638	59.51%	营业外收入增加
所得税费用	954,186	34.47%	所得税费用增加

4、公司现金流量情况分析

2006年公司现金及现金等价物净流量为现金净流入251.72亿元。其中，经营活动产生的现金流量净额为现金净流入378.94亿元，主要原因是存款增加较快，2006年公司客户存款和同业存放款项净流入现金593.52亿元。投资活动产生的现金流量净额为现金净流出142.68亿元，主要是债券投资增加较多，2006年公司投资支付现金2,002.74亿元。筹资活动产生的现金流量净额为现金净流入15.42亿元，主要是公司2006年发行次级债所致。

5、公司非财务信息的讨论分析

报告期内，公司营销工作稳步推进，产品创新取得初步成效。

客户开发取得成效，基本结算账户增加10337户，增幅达到13.3%，优质客户增加1799户，增幅达到10.28%。公司与中国铁路工程总公司、中国冶金建设集团、中国交通集团等20多家大型企业、企业集团建立了业务合作关系。

建立了跨部门、跨专业的产品研发审议会议制度和产品创新与市场营销的联动机制，报告期内共审议通过了13项新产品，优化改进了25项新产品，银关通、法人账户透支、财产保全担保、出口票证通以及两岸汇划直通车、美元汇款全额到账、集中付款、台台通等四个服务台资企业的产品已投入使用。“中小企业成长产品服务方案”被中国中小企业协会、中国银行业协会、金融时报社授予“最佳中小企业融资方案”，外汇清算系列产品在北京金融展和广州博览会上荣获“优秀金融产品奖”，清算中心再获“花旗集团美元清算直通率卓越奖”，公司客户服务中心95577被人民日报等媒体评为中国金融业呼叫中心“客户满意十佳品牌”和“十大影响力品牌”。不断加大丽人卡、至尊金卡和“稳盈”“增盈”系列理财产品等特色产品的开发和推广力度。全面实施贵宾客户服务计划。

着手研究制定全行的营销策略，认真规划市场，指导全行有组织、有目标地开展营销工作。

6、主要控股公司及参股公司的经营情况及业绩分析

截至报告期末，公司对中国银联股份有限公司的投资余额为人民币5,312.5万元，占公司注册资本的3.22%，该公司自2002年3月成立以来，业务发展迅速。

(二) 对公司未来发展的展望

1、未来经营环境变化

一是我国经济总体呈现持续、快速发展的良好势头。近两年来，我国经济呈现“高增长、低通货”的良好局面。在落实科学发展观与构建和谐社会的纲领指引下，我国社会经济发展与经济增长方式将发生新的变化，银行业将获得新的发展空间。这主要体现在我国经济增长要实现“又好又快”，调整经济结构和转变增长方式，实现经济增长的速度、质量、效益相协调，消费、投资、出口相协调等政策取向，要求商业银行必须进行经营战略转型与业务结构的调整。

二是面临较大的金融调控压力。宏观调控政策在总体上将坚持稳中偏紧取向，继续实行稳健的财政政策与货币政策，强化财政政策、货币政策、产业政策、土地政策和社会发展政策的协调配合，继续运用经济、法律和必要的行政手段，加强和改善宏观调控的针对性与有效性，经济增长中的一些结构性矛盾将逐步缓解。

三是国内金融业将迎来新的发展机遇。主要表现资本市场的快速发展与综合经营的稳步推进为商业银行创造了投资银行业务和交易业务的发展机会，为中间业务增长提供了空间，利率、汇率市场化进程的加快扩大了商业银行金融创新的空间，也对商业银行风险管理能力、定价能力和盈利模式提出了新的要求。

四是银行业竞争加剧。几家大型国有银行先后上市，在资金实力、营业网点、管理基础和人员素质等方面具有明显的竞争优势；中小型股份制商业银行纷纷加快改革发展步伐，竞争能力不断提高；部分外资银行已在中国注册成立外资法人银行，全面参与国内金融市场的竞争。

2、新年度经营计划及公司采取的主要措施

(1) 新年度公司经营目标

- 资产总额不低于 5340 亿元
- 年末不良贷款率控制在 2.5% 以内

(2) 新年度公司主要措施

公司将深入贯彻落实党的十六届六中全会、中央经济工作会议和全国金融工作会议精神，全面落实科学发展观，不断深化改革，坚持以发展为主题，以结构调整为主线，以质量效益为中心，以深化集中营销为重点，以合规经营为保障，提高公司的竞争力，实现又好又快发展。为全面完成年度经营目标，公司将着重抓好以下几方面的工作：

① 全力推进营销工作

公司按照国家产业、行业政策和自身的营销能力，根据业务增长和结构调整的要求，制定了 2007 年营销策略，明确了在不同市场的发展重点；将完善集中营销的运行机制，按照统一制定服务方案、统一组织客户经理小组进行客户维护、统一集团客户授信和统一客户风险监控的“四统一”原则，全力推进营销工作；认真研究市场需求，根据公司的风险承受能力和客户需求，为客户量身定做个性化产品，不断提高服务档次和服务质量。

② 持续深化结构调整

公司将根据市场发展变化，在推动总量不断增长的过程中实施结构调整，同时总量增长也要体现结构调整的要求。以推动存款稳定增长和降低存款付息率为重点，调整负债结构；以合理配置要素和发展低风险业务为重点，调整资产结构；以提高中间业务收入为重点，调整收入结构；以开发中型客户、巩固客户基础为重点，调整客户结构。

③ 不断提高资产质量

公司将进一步加强信贷业务全过程管理，根据企业状况和公司能力，积极采取有效措施提高资产质量。明确管理职责，严格控制新增不良贷款。充分利用信贷系统对贷款的全过程进行监控，建立风险分级预警管理体系，重点加强集团关联业务、房地产等业务的风险预警和管理。加大清收化解力度，进一步完善相关制度，规范操作流程，在依法合规、风险逐步降低的前提下，实现不良资产价值的止损、恢复和提升。

④ 大力加强合规建设

建立合规文化，树立合规理念，坚持合规管理，发挥为银行创造价值和避免损失的作用；建立合规管理体系，按照银监会要求，在各级行设立合规管理部门、团队或岗位，配备合理的资源，明确职责，准确界定合规管理部门与其他部门的关系；落实专业管理责任和岗位操作规程，在制度重整的基础上，继续清理、补充、完善现有制度，确保公司的各项规章制度合规。

⑤ 加快国际化改造步伐

国际化改造是推动公司建设现代金融企业，提高核心竞争力的重要举措。2007 年要通过深化业务流程再造，加快新系统开发推广和应用，加快推进与德意志银行的合作等，充分借鉴国际银行业先进的经营管理经验，全面提高公司的经营管理水平，积极应对国内银行业激烈的市场竞争。

3、为实现未来发展战略所需资金需求及使用计划、资金来源情况

资本约束不仅是银行业监管的刚性要求，更是商业银行持续健康发展的内在需要。为保证公司未来业务发展，公司将逐步完善资本补充渠道，不断提升资本实力，增强抵御风险能力和业务发展能力，在确保资本充足率满足监管要求的前提下，合理扩大业务规模。一是通过内部积累，不断充实资本实力；二是积极运用混合资本债券等债务工具，补充附属资本；三是继续推进股票增发工作，补充核心资本。

4、执行新会计准则后公司可能发生的会计政策、会计估计变更及其对公司财务状况和经营成果的影响

公司 2006 年执行了财政部《金融工具确认和计量暂行规定（试行）》（财会[2005]14 号），按照规定自 2007 年 1 月 1 日起执行财政部 2006 年颁布的《企业会计准则》，执行暂行规定在会计政策和会计估计方面实质上与新会计准则基本一致，公司 2006 年财务报告已经充分考虑了与新准则的衔接，在主要会计政策、会计估计方面已符合新会计准则的要求，执行新会计准则不会对公司的财务状况和经营成果产生重大影响。

5、公司面临的风险因素及对策

报告期内，公司面对信用、市场、操作等风险因素，坚持稳健经营，采取了以下措施：构建全面风险管理体系，实施全面风险管理；强化信用评级管理，提高风险识别能力；强化风险迁徙、风险抵补管理，提高风险评估能力；强化风险信息预警，提高风险预警能力；强化互保净风险管理，提高担保风险控制能力；强化问题贷款研究，提高问题贷款处置能力；加强行业政策研究，优化资产结构。研究建立市场风险管理体系，推广运用资金业务交易系统；加强经济政策和金融市场研究，把握市场利率和汇率变动走势；强化外汇限额和流程监控管理；完善资本与风险的合理匹配机制。加强业务制度梳理，促进操作流程规范化、标准化；开展操作风险节点达标，规范业务操作行为；强化放款中心职责，提高放款操作独立性；强化信贷档案完整有效，规范信贷“三查”行为；强化授信尽职调查，打造铁的信贷纪律。完善信息安全技术体系、管理体系和保障体系；加强信息系统安全的统一管理，推广应用新业务系统，提高信息化技术水平等。

6.2 银行业务数据摘要

6.2.1 分支机构情况

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		591	11,634,251
总行营业部	北京市西城区金融大街 11 号北京国际金融中心	34	960	7,287,893
南京分行	南京市鼓楼区中山路 81 号	31	801	4,051,751
杭州分行	杭州市上城区庆春路 73 号	17	470	2,297,507
上海分行	上海市浦东新区浦东南路 256 号	18	482	2,094,345
济南分行	济南市市中区纬二路 138 号	24	630	2,051,004
昆明分行	昆明市五华区威远路 98 号华夏大厦	19	446	1,266,471
深圳分行	深圳市福田区深南中路 3037 号	15	380	1,297,035
沈阳分行	沈阳市和平区中山路 112 号	9	251	1,243,363
广州分行	广州市越秀区寺右新马路五羊新城广场 111-115 号	7	263	1,346,186
武汉分行	武汉市武昌区民主路 786 号华银大厦	14	356	1,050,285
重庆分行	重庆市渝中区上清寺路 6 号	13	331	1,100,698
成都分行	成都市锦江区人民东路 48 号	7	220	753,018
西安分行	西安市碑林区和平路 118 号和平银座	7	192	570,553

乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市天山区东风路8号	5	152	350,157
大连分行	大连市中山区同兴街25号	9	239	1,046,765
青岛分行	青岛市南山区山东路29号银河大厦	10	274	909,719
太原分行	太原市迎泽区迎泽大街113号	10	275	1,508,921
温州分行	温州市鹿城区车站大道华夏银行大厦	9	232	593,394
福州分行	福州市鼓楼区东大路92号	3	130	253,033
呼和浩特分行	呼和浩特市回民区中山西路1号首府广场	3	127	230,341
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	4	147	353,251
石家庄分行	石家庄市桥西区中山西路48号	10	257	1,074,942
宁波分行	宁波市江东区百丈东路787号	1	84	140,459
总计		279	8,290	44,505,342

6.2.2 资本构成及其变化情况

(单位:人民币亿元)

项目	2006年12月31日	2005年12月31日		2004年12月31日
		调整后	调整前	
资本净额	191.79	162.55	161.77	150.78
核心资本净额	111.81	100.69	99.91	91.89
附属资本	79.98	61.86	61.86	58.89
扣减项	0	0	0	0
风险加权资产净额	2317.68	1964.82	1965.63	1751.77
核心资本充足率	4.82%	5.12%	5.08%	5.25%
资本充足率	8.28%	8.27%	8.23%	8.61%

6.2.3 贷款五级分类及各级贷款损失准备金的计提比例

1、贷款五级分类及各级贷款损失准备金计提比例:

(单位:人民币千元)

	贷款	占比	贷款损失准备金计提比例
正常类	238,835,062	91.94%	1%
关注类	13,845,082	5.33%	2%
次级类	3,453,387	1.33%	25% (上下浮动 20%)
可疑类	3,000,493	1.16%	50% (上下浮动 20%)
损失类	633,121	0.24%	100%
贷款总额	259,767,145	100.00%	

报告期末,公司贷款损失准备金余额59.64亿元,准备金覆盖率为84.15%。

公司在期末对贷款的账面价值进行检查,有客观证据表明贷款发生减值的,计提减值准备。公司首先对单项金额重大的贷款是否存在减值的客观证据进行单独评估,其后对单项金额不重大的贷款是否存在发生减值的客观证据进行单独或整体的评估。如果没有客观证据表明单独评估的贷款存在减值情况,无论该笔贷款金额是否重大,公司将其包括在具有类似信用风险特征的贷款组别中,进行整体减值评估。

2、报告期内,公司不良贷款变动情况如下:

(单位:人民币千元)

五级分类	2005年12月31日		期间变化情况		2006年12月31日	
	余额	占贷款总额比例	余额	占贷款总额比例	余额	占贷款总额比例
次级类	5,299,597	2.27%	-1,846,210	-0.94%	3,453,387	1.33%
可疑类	1,396,943	0.60%	1,603,550	0.56%	3,000,493	1.16%
损失类	416,220	0.18%	216,901	0.06%	633,121	0.24%

6.2.4 贷款分布情况

(1) 主要行业分布情况

报告期末，公司对公贷款行业分布前 5 位为工业、建筑业、能源交通业、物资流通业、商业，金额合计 168,223,891 千元，占贷款总额的 64.76%。

(2) 贷款地区分布情况

报告期末，公司贷款主要分布在北京、上海、江苏、浙江、湖北、山西、河北、广东、山东、云南、辽宁、四川、陕西、新疆、重庆、内蒙古、福建、天津 18 个行政地区。

6.2.5 前十名客户贷款情况

报告期末，公司前十大客户贷款余额 69.63 亿元，占期末贷款余额的 2.68%，占资本净额的 36.31%。

6.2.6 年末占贷款总额比例超过 20%（含 20%）的贴息贷款情况

报告期内，公司没有发生贴息贷款。

6.2.7 重组贷款年末余额及其中逾期部分金额

报告期末，公司重组贷款余额为 11.95 亿元人民币，其中逾期金额 1.83 亿元人民币。

6.2.8 主要贷款类别、月度平均余额及年均贷款利率

(单位：人民币千元)

贷款平均利率 (%)	5.33%
短期贷款	177,982,445
中长期贷款	58,457,004

6.2.9 报告期末所持金额重大的政府债券情况

(单位：人民币万元)

债券种类	面值	到期日	利率
1997 年记帐式国债	5,700	2007.09	9.78
1999 年记帐式国债	15,000	2007.08-2009.04	3.28-4.72
2000 年记帐式国债	40,000	2007.02-2010.09	2.9-3.5
2001 年记帐式国债	402,000	2008.06-2021.10	2.82-4.69
2002 年记帐式国债	380,800	2007.04-2032.05	2-2.93
2003 年记帐式国债	666,900	2008.04-2018.10	2.45-4.18
2004 年记帐式国债	990,000	2007.04-2011.11	3.01-4.86
2005 年记帐式国债	873,000	2007.12-2025.05	1.58-4.44
2006 年记帐式国债	944,000	2007.01-2026.06	1.92-3.27
2002 年凭证式国债	44,363	2007.05-2007.11	2.29-2.74
2003 年凭证式国债	44,468	2008.3-2008.11	2.32-2.63
2004 年凭证式国债	63,696	2007.03-2009.11	2.52-3.81
2005 年凭证式国债	15,819	2008.03-2010.10	3.24-3.81
2006 年凭证式国债	17,043	2009.03-2011.11	3.14-3.81
合计	4,502,789		

6.2.10 应收利息及其他应收款坏帐准备的计提情况

(单位：人民币千元)

项 目	金 额	损 失 准 备 金	计 提 方 法
应收利息	898,637	0	个别认定法
其他应收款	808,974	282,526	个别认定法

6.2.11 主要存款类别、月度平均余额及年均存款利率情况

(单位：人民币千元)

项 目	金 额
各项存款平均余额	315,558,308
其中：企业存款	158,372,660
储蓄存款	36,386,666
其他存款	120,798,982
平均存款年利率（%）	1.90%

6.2.12 逾期未偿债务情况

报告期内，公司没有发生逾期未偿债务情况。

6.2.13 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额及其重要情况

从公司经营业务看，可能对财务状况与经营成果造成重大影响的主要为表外业务和表外应收利息。

(单位：人民币千元)

项 目	2006 年 12 月 31 日	2005 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	100,909,617	96,428,190
开出保函	2,521,600	2,569,887
开出信用证	6,637,182	5,665,724
即期外汇合约	2,196,138	112,732
表外应收利息	2,341,341	1,964,493

6.2.14 抵债资产基本情况

报告期末公司抵债资产账面余额为 629,348,666.92 元，期初抵债资产的余额为 458,006,856.28 元。报告期末公司抵债资产计提的减值准备金额为 156,172,378.93 元，期初的减值准备为 89,070,908.26 元。

6.2.15 集团客户授信业务风险管理情况

报告期内，公司加强集团客户管理，管理能力不断增强。进一步完善集团客户授信管理办法，优化集团客户业务管理流程；加强集团客户准入管理，统一核定集团客户授信额度，严格控制集团关联企业互保；建立集团客户垂直管理团队，实施总分行上下联动管理；加强风险预警和提示，实施全过程风险预警和动态监控。

6.2.16 不良贷款情况及采取的相应措施

报告期末，公司五级分类不良贷款率 2.73%，比年初下降 0.32 个百分点。

报告期内，公司为解决不良贷款采取的措施主要包括：一是实施全方位、全过程风险

管理，重点加强信用风险、操作风险管理；二是加强互保业务风险管理，控制担保业务风险；三是建立风险监测指标体系，提高业务过程风险监测能力；四是强化信贷档案完整有效，规范信贷“三查”行为；五是建立定期尽职问责制度，严格授信业务纪律；六是强化风险信息预警，提高风险预警能力；七是加强问题贷款研究，提高问题贷款风险防控能力；八是加强不良贷款处置方式研究，提高不良贷款处置能力；九是加大贷款核销力度，提高财务实力和抗风险能力。

6.2.17 内部控制建立健全情况

根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行内部控制指引》等法律、法规和监管规章的要求，2006年公司通过健全治理结构，完善并落实公司治理的基础性制度等措施，内部控制环境得到了明显改善；通过引进国际先进的风险管理理念、技术和方法，开发核心业务、信贷、资金等风险管理系统，逐步实现数据集中管理，风险识别、监测和评估能力不断增强；通过全面梳理、重整规章制度，内部控制制度的充分性、合规性、有效性和适宜性进一步提高；通过完善信息交流与反馈机制，董事会、监事会、高级管理层、部门、员工之间的信息交流反馈更顺畅，信息披露更及时充分；通过强化专业检查及内部稽核监督，提升执行力，促进各分行不断加大整改力度，内部控制的监督评价与纠正机制进一步完善。

2007年，经董事会批准，公司将根据监管要求，通过完善公司治理的制度基础、强化董事会领导下各专业委员会的作用、加强监事会的监督检查力度，进一步完善公司治理机制；通过完善覆盖各业务条线、各管理层级的全面问责体系，强化问责执行力度，实行“上追两级、双线问责”等措施，进一步深化激励与问责机制；通过着力推行授信体制改革和深化稽核体制改革，进一步完善内部控制组织架构；通过建立合规风险管理体系、信息科技风险管理体系、强化操作风险管理、强化信用风险管理，进一步加强全面风险管理；通过健全人员管理类制度、健全授信“三查”制度、修订重大信息报告及披露相关制度、建立后评价类制度，进一步完善内控制度；通过开展近两年内外部检查发现问题整改情况专项稽核、信息科技风险专项稽核、离岗及强制休假稽核、市场风险管理专项稽核和重点分行全面内控稽核等项目，加强对基层营业机构的监督，着力推动公司内外部检查问题的有效整改，增强内控执行力，加大稽核监督力度。

公司2004年即建立了垂直管理的稽核管理体制，构建了以总行稽核部为龙头、稽核分部为主体、分行稽核部门为基础的组织架构。总行稽核部下设四个分部、四个室。其中四个分部分别是北京、上海、武汉、成都四个稽核分部，分部人员和业务属总行管理，独立于分支行行政管理和业务管理体系；四个室是按业务条线，分为三个现场检查室、一个非现场检查室；分行稽核部门行政上隶属于所在分行，业务上由总行负责管理与指导。

经北京京都会计师事务所和安永会计师事务所审查，未发现公司内部控制制度在完整性、合理性、有效性方面存在重大缺陷。

6.3 募集资金使用情况

公司于2003年8月26日-9月3日利用上海证券交易所系统，以向二级市场投资者定价配售和上网定价发行相结合的方式发行了10亿股人民币普通股（A股）、每股面值1.00元，发行价为每股人民币5.60元，扣除上市发行费用及加上募集资金利息收入后，实际募集资金净额54.6亿元。所募集资金按中国人民银行的批复和招股说明书的承诺，全部用于充实公司资本金，提高公司的资本充足率，抗风险能力显著提高。公司严格按照募集资金使用计划，合理运用募集资金，情况具体如下：

1、机构网点建设：计划投入16.5亿元，截止报告期末累计拨付分支行营运资金14.39

亿元。

2、电子化建设：计划投入 10 亿元，截止报告期末累计投入 10 亿元。

3、人才培养：计划投入 2 亿元，截止报告期末累计投入 2 亿元。

4、购建固定资产：计划投入 8.5 亿元，截止报告期末累计投入 8.5 亿元。

剩余资金参与公司的日常运营。

公司前次募集资金实际使用情况符合招股说明书的承诺，并充分利用前次募集资金充实了核心资本，改善和优化了经营环境，增强了盈利能力，促进了各项业务稳健、快速发展。尚未使用的募集资金 2.11 亿元为机构网点计划使用资金，所余资金占前次募集资金总额的 3.86%，公司将按承诺使用。

变更项目情况

适用 √不适用

6.4 非募集资金项目情况

适用 √不适用

6.5 董事会对会计师事务所“非标意见”的说明

适用 √不适用

6.6 董事会本次利润分配或资本公积金转增预案

公司聘请的北京京都会计师事务所、安永会计师事务所出具了标准无保留意见的审计报告。公司 2006 年度经境内会计师事务所审计后的净利润为 1,457,043,272.90 元，经境外会计师事务所审计后的净利润为 1,481,704,000.00 元。

根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露规范问答第 4 号---金融类公司境内外审计差异及利润分配基准》（证监会计字[2001]58 号）、《金融企业呆账准备提取管理办法》（财金[2005]49 号）及《华夏银行股份有限公司章程》的规定，公司以经境内会计师事务所审计后的净利润为基础提取法定盈余公积；年度终了从净利润中提取一般准备，用于弥补尚未识别的可能性损失；根据孰低的利润分配原则以经境外会计师事务所审计后的可供股东分配利润为基础向股东分配普通股股利。现提出公司 2006 年度利润分配预案如下：

1、按境内会计师事务所审计后 2006 年度净利润 1,457,043,272.90 元的 10%提取法定盈余公积 145,704,327.29 元。

2、根据财政部《金融企业呆账准备提取管理办法》（财金[2005]49 号）的规定，2006 年度拟根据承担风险和损失的资产余额的 0.31%提取一般准备 1,000,000,000.00 元。

3、向股东分配普通股股利：2006 年度股利分配按总股本 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 元。2006 年度利润分配后剩余的未分配利润留待以后年度进行分配。

以上利润分配预案须经公司 2006 年度股东大会审议通过后两个月内实施。

§7 监事会报告

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

§8 重要事项

8.1 收购资产

适用 √不适用

8.2 出售资产

适用 不适用

8.3 重大担保

适用 不适用

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

8.4 重大关联交易

公司不存在控制关系的关联方。

报告期内，公司的关联交易主要为对持股 5%以上股东及其关联方的贷款。公司在处理关联交易时，严格按照有关法律、法规及公司制定的各项业务管理规章制度，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，符合诚实信用及公允原则，对公司的经营成果和财务状况没有产生负面影响。

公司对持有公司 5%以上股份股东的贷款情况如下：

(单位：人民币千元)

股东名称	持有股权（万股）	2006 年末贷款余额	2005 年末贷款余额
首钢总公司	42,801	180,000	249,000
联大集团有限公司	31,000	199,000	199,000

注：上述关联方贷款金额均不超过其在公司的投资额。

报告期末，公司仍在履行的 3000 万元以上关联贷款金额 1,587,639 千元，占贷款总额的 0.62%。

2006 年，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，促进了公司进一步完善关联交易管理、更有效地控制关联交易风险。

8.5 委托理财

适用 不适用

8.6 承诺事项履行情况

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

2、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	在实施股权分置改革后，在	未违反做出的	

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 中国进口汽车贸易中心 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 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责任公司 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 北京万年永隆房地产开发有限责任公司	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%。	承诺	
--	---	----	--

注：自实施股权分置改革后至报告期末，公司原非流通股股东持有的有限售条件股份的变动情况如下：

<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集团有限公司支付对价，公司原股东信远控股集团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。

除上述<1>、<2>事项以外，公司原非流通股股东持有的有限售条件股份无其他变动情形。

(2) 报告期末持股 5% 以上的原非流通股股东持有的无限售条件流通股数量增减变动情况

适用 不适用

公司有限售条件的流通股限售期均未届满。

3、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（占公司总股本的 9.9%）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。

8.7 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 2006 年 12 月 31 日，公司存在人民币 1000 万元以上的未决诉讼案件 87 件，涉及标的人民币 226726.06 万元，其中作为被告的未决诉讼案件 8 件，涉及标的人民币 16720 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。就作为被告的未决诉讼案件可能遭受的损失，公司已作为预计负债计入资产负债表中。

§9 财务报告

9.1 审计意见

公司 2006 年度财务会计报告经北京京都会计师事务所有限责任公司审计，注册会计师李欣、李洪滨签字，出具了“北京京都审字(2007)第 0566 号”标准无保留意见审计报告及“北京京都专字(2007)第 222 号”新旧会计准则股东权益差异调节表审阅报告。安永会计师事务所对公司按国际财务报告准则编制的本年度补充财务报告根据国际审计准则审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

9.2 资产负债表、利润及利润分配表、现金流量表、资产减值准备表（见附件 1）

9.3 会计政策变更及影响

1、会计政策、会计估计的变更

根据财政部《金融工具确认和计量暂行规定（试行）》（财会[2005]14 号），自 2006 年 1 月 1 日起在上市和拟上市的商业银行范围内试行，公司执行该项规定，追溯调整了 2006 年年初留存收益及相关项目期初数；利润表、利润分配表 2005 年度数栏，已按调整后数字填列。

经追溯调整，调减了 2005 年度净利润 9,081,018.37 元，为债券投资重分类导致投资收益确认方式改变及递延所得税调整所致；调增了 2006 年年初留存收益 14,437,843.99 元，其中，未分配利润调增 12,272,167.40 元，盈余公积调增 2,165,676.59 元；资本公积调增 63,374,934.27 元，为确认可供出售金融资产未实现损益及递延所得税调整所致。利润分配表 2005 年度年初未分配利润调增 19,991,033.01 元，为债券投资重分类导致投资收益确认方式改变及递延所得税调整所致。

由于会计政策变更，增加报告期净利润 83,911,855.76 元，为债券投资重分类导致投资收益确认方式改变及递延所得税调整所致，增加资本公积 155,643,904.98 元，为确认可供出售金融资产未实现损益及递延所得税调整所致。

2、重大会计差错的更正

本公司不存在重大会计差错的更正情况。

3、会计报表重述

根据财政部《金融工具确认和计量暂行规定（试行）》（财会[2005]14 号），公司对会计报表重新进行了表述，并相应调整了年初数（上年同期数）的表述。

9.4 与最近一期年度报告相比，合并范围未发生重大变化

9.5 新旧会计准则股东权益差异调节表及审阅报告（见附件 2）

附件：1、资产负债表、利润表及利润分配表、现金流量表、资产减值准备表

2、华夏银行股份有限公司新旧会计准则股东权益差异调节表及审阅报告

（此页无正文，为华夏银行股份有限公司2006年年度报告摘要签字盖章页）

董事长: 刘海燕

华夏银行股份有限公司董事会

二〇〇七年三月十二日

附件 1

资产负债表

单位:人民币元

项 目	2006 年 12 月 31 日	2005 年 12 月 31 日
资产:		
现金及存放中央银行款项	66,372,573,792.60	36,859,172,794.82
存放同业款项	5,182,300,860.67	7,254,872,077.40
贵金属	7,940,000.00	
拆出资金	2,590,697,000.00	109,709,140.00
交易性金融资产	2,768,745,859.81	
衍生金融资产		
买入返售金融资产	29,735,660,962.03	12,344,171,115.23
应收利息	898,637,418.23	802,405,713.16
发放贷款和垫款	253,802,984,535.78	228,491,158,996.17
可供出售金融资产	12,486,536,421.23	12,940,966,960.95
持有至到期投资	65,134,238,309.11	51,453,041,742.61
长期股权投资	53,125,000.00	50,000,000.00
固定资产	3,564,124,023.81	3,723,942,223.41
递延税款借项	733,762,980.43	657,949,507.40
其他资产	1,722,097,142.26	1,234,082,006.66
资产总计	445,053,424,305.96	355,921,472,277.81

资产负债表(续)

单位:人民币元

项 目	2006 年 12 月 31 日	2005 年 12 月 31 日
负债:		
同业及其他金融机构存放款项	23,199,609,845.86	21,426,952,248.09
拆入资金	1,936,362,851.90	16,762,921.02
卖出回购金融资产款	25,743,247,900.04	1,326,996,470.99
吸收存款	371,295,023,735.74	314,166,616,861.04
应付工资	178,544,803.65	144,473,689.03
应付福利费	62,651,462.66	49,295,932.55
应交税费	958,662,533.89	675,227,594.81
应付利息	1,643,618,466.30	1,478,240,890.25
预计负债	43,391,900.00	35,741,900.00
应付债券	6,250,000,000.00	4,250,000,000.00
其他负债	2,099,515,693.79	1,820,341,901.51
负债合计	433,410,629,193.83	345,390,650,409.29
股东权益:		
股本	4,200,000,000.00	4,200,000,000.00
资本公积	3,915,263,523.69	3,822,994,552.98
盈余公积	890,123,574.63	744,419,247.34
一般风险准备	1,900,000,000.00	900,000,000.00
未分配利润	737,408,013.81	888,069,068.20
其中: 拟分配现金股利	462,000,000.00	462,000,000.00
外币报表折算差额	-	(24,661,000.00)
股东权益合计	11,642,795,112.13	10,530,821,868.52
负债及股东权益总计	445,053,424,305.96	355,921,472,277.81

利润表

单位：人民币元

项 目	2006 年度	2005 年度
一、营业收入	10,070,477,467.05	7,630,887,704.56
利息净收入	7,386,212,401.99	5,595,991,257.34
利息收入	15,026,468,964.87	11,647,247,160.22
已减值贷款利息收入	265,654,853.05	
利息支出	7,905,911,415.93	6,051,255,902.88
手续费及佣金净收入	304,413,516.14	198,424,883.54
手续费及佣金收入	410,607,795.99	297,200,326.71
手续费及佣金支出	106,194,279.85	98,775,443.17
投资收益	2,245,117,595.06	1,679,096,042.81
公允价值变动收益	9,878,765.04	
汇兑收益	80,924,500.22	114,975,009.22
其他业务收入	43,930,688.60	42,400,511.65
二、营业支出	7,500,032,365.05	5,460,168,453.55
营业税金及附加	757,447,155.34	604,878,453.58
业务及管理费	4,303,914,493.04	3,488,928,185.17
资产减值损失	2,429,125,416.62	1,360,765,487.69
其他业务成本	9,545,300.05	5,596,327.11
三、营业利润	2,570,445,102.00	2,170,719,251.01
加：营业外收入	34,638,481.39	21,716,054.27
减：营业外支出	193,853,997.68	203,260,486.35
四、利润总额	2,411,229,585.71	1,989,174,818.93
减：所得税费用	954,186,312.81	709,580,736.72
五、净利润	1,457,043,272.90	1,279,594,082.21

利润分配表

单位：人民币元

项 目	2006 年度	2005 年度
一、净利润	1,457,043,272.90	1,279,594,082.21
加:年初未分配利润	888,069,068.20	1,020,414,098.32
其他转入		
二、可供分配的利润	2,345,112,341.10	2,300,008,180.53
减:提取一般风险准备	1,000,000,000.00	800,000,000.00
提取法定盈余公积	145,704,327.29	127,959,408.22
提取法定公益金		63,979,704.11
三、可供股东分配的利润	1,199,408,013.81	1,308,069,068.20
减:应付优先股股利		
提取任意盈余公积		
应付普通股股利	462,000,000.00	420,000,000.00
转作股本的普通股股利		
四、未分配利润	737,408,013.81	888,069,068.20

现金流量表

单位：人民币元

项 目	2006 年度	2005 年度
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	59,351,896,802.72	50,823,963,566.17
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	11,823,845,431.67	(2,196,790,696.96)
收取利息、手续费及佣金的现金	7,701,988,091.13	6,679,691,512.23
收到其他与经营活动有关的现金	174,778,684.59	2,217,367,247.67
经营活动现金流入小计	79,052,509,010.11	57,524,231,629.11
客户贷款及垫款净增加额	30,467,314,629.15	55,505,868,347.65
存放中央银行和同业款项净增加额	4,655,694,168.23	4,195,155,185.86
支付手续费及佣金的现金	106,194,279.85	98,775,443.17
支付给职工以及为职工支付的现金	1,465,785,739.59	1,238,949,250.29
支付的各项税费	1,516,659,197.31	1,180,566,870.53
支付其他与经营活动有关的现金	2,947,120,169.77	1,891,075,082.35
经营活动现金流出小计	41,158,768,183.90	64,110,390,179.85
经营活动产生的现金流量净额	37,893,740,826.21	(6,586,158,550.74)
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	184,435,215,941.10	129,928,223,620.03
取得投资收益收到的现金	2,134,745,178.23	1,470,958,030.88
收到其他与投资活动有关的现金	39,087,954.11	6,016,916.20
投资活动现金流入小计	186,609,049,073.44	131,405,198,567.11
投资支付的现金	200,273,555,419.07	149,921,189,873.30
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	603,686,901.87	740,847,525.12
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	200,877,242,320.94	150,662,037,398.42
投资活动产生的现金流量净额	(14,268,193,247.50)	(19,256,838,831.31)
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
发行债券收到的现金	2,000,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	2,000,000,000.00	
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	458,210,000.00	416,300,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	458,210,000.00	416,300,000.00

筹资活动产生的现金流量净额	1,541,790,000.00	(416,300,000.00)
四、汇率变动对现金的影响额	4,285,894.11	7,674,915.58
五、现金及现金等价物净增加额	25,171,623,472.82	(26,251,622,466.47)
加：期初现金及现金等价物余额	25,147,973,719.00	51,399,596,185.47
六、期末现金及现金等价物余额	50,319,597,191.82	25,147,973,719.00

现金流量表（补充资料）

单位：人民币元

项 目	2006 年度	2005 年度
1.将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	1,457,043,272.90	1,279,594,082.21
加：资产减值准备	2,172,782,835.28	1,362,715,487.69
固定资产折旧	356,107,563.54	300,287,035.80
长期待摊费用摊销	372,701,477.56	362,117,900.55
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	2,584,483.60	22,773,947.93
固定资产报废损失		
公允价值变动损失	(9,878,765.04)	
投资损失	(2,245,117,595.06)	(1,679,096,042.81)
递延所得税	44,598,952.66	(38,388,911.76)
经营性应收项目的减少	(50,265,620,183.77)	(60,962,318,357.26)
经营性应付项目的增加	86,008,538,784.54	52,766,156,306.91
其他		
经营活动产生的现金流量净额	37,893,740,826.21	(6,586,158,550.74)
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	1,298,740,742.45	1,049,244,797.96
减：现金的期初余额	1,049,244,797.96	972,863,036.46
加：现金等价物的期末余额	49,020,856,449.37	24,098,728,921.04
减：现金等价物的期初余额	24,098,728,921.04	50,426,733,149.01
现金及现金等价物净增加额	25,171,623,472.82	(26,251,622,466.47)

资产减值准备明细表

单位：人民币元

项目	年初余额	本年计提	本年转入	已核销收回	本年转出	已减值贷款 利息冲转	本年核销	年末余额
一、存放同业准备	5,500,000.00							5,500,000.00
二、拆出资金准备	187,262,478.21	(5,367,971.74)			23,426,100.00			158,468,406.47
三、坏账准备	222,183,366.48	36,996,858.09	25,081,100.00				1,734,824.73	282,526,499.84
四、可供出售金融资产减值准备								
五、持有至到期投资减值准备								
六、贷款损失准备	4,932,315,726.33	2,310,368,642.98		12,429,468.51	11,256,357.83	265,654,853.05	1,014,041,746.35	5,964,160,880.59
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	89,070,908.26	87,127,887.29	9,601,357.83				29,627,774.45	156,172,378.93

华夏银行股份有限公司
新旧会计准则股东权益差异调节表
审阅报告

目 录

审阅报告

新旧会计准则股东权益差异调节表 1

新旧会计准则股东权益差异调节表附注 2-3

审阅报告

北京京都专字(2007)第 222 号

华夏银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的华夏银行股份有限公司（以下简称“华夏银行”）编制的 2007 年 1 月 1 日新旧会计准则股东权益差异调节表（以下简称“差异调节表”）。按照《企业会计准则第 38 号—首次执行企业会计准则》和“关于做好与新会计准则相关财务会计信息披露工作的通知”（证监发[2006]136 号，以下简称“通知”）的有关规定编制差异调节表是华夏银行管理层的责任。我们的责任是在实施审阅工作的基础上对差异调节表出具审阅报告。

根据“通知”的有关规定，我们参照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定执行审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对差异调节表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问公司有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信差异调节表没有按照《企业会计准则第 38 号—首次执行企业会计准则》和“通知”的有关规定编制，未能在所有重大方面公允反映华夏银行 2007 年 1 月 1 日新旧会计准则股东权益重大差异的调节结果。

北京京都会计师事务所
有限责任公司

中国注册会计师

中国·北京
2007 年 3 月 12 日

中国注册会计师

新旧会计准则股东权益差异调节表

单位：人民币元

一、2006年12月31日股东权益（现行会计准则）	11,642,795,112.13
加：1、长期股权投资差额	
其中：同一控制下企业合并形成的长期股权投资差额	
其他采用权益法核算的长期股权投资贷方差额	
2、拟以公允价值模式计量的投资性房地产	
3、因预计资产弃置费用应补提的以前年度折旧等	
4、符合预计负债确认条件的辞退补偿	
5、股份支付	
6、符合预计负债确认条件的重组义务	
7、企业合并	
其中：同一控制下企业合并商誉的账面价值	
根据新准则计提的商誉减值准备	
8、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以及可供出售金融资产	
9、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	
10、金融工具分拆增加的权益	
11、衍生金融工具	
12、所得税	
13、少数股东权益	
14、其他	
二、2007年1月1日股东权益（新会计准则）	11,642,795,112.13

后附差异调节表附注为本差异调节表的组成部分。

新旧会计准则股东权益差异调节表附注

一、差异调节表的编制目的

本公司自 2007 年 1 月 1 日起执行财政部 2006 年颁布的《企业会计准则》（以下简称“新会计准则”）。为分析并披露执行新会计准则对上市公司财务状况的影响，中国证券监督管理委员会于 2006 年 11 月颁布了“关于做好与新会计准则相关财务会计信息披露工作的通知”（证监发[2006]136 号，以下简称“通知”），要求公司按照《企业会计准则第 38 号—首次执行企业会计准则》和“通知”的有关规定，在 2006 年度财务报告的“补充资料”部分以差异调节表的方式披露重大差异的调节过程。

二、差异调节表的编制基础

差异调节表系按照《企业会计准则第 38 号——首次执行企业会计准则》和《关于做好与新会计准则相关财务会计信息披露工作的通知》（证监发[2006]136 号）的有关规定，结合本公司的具体情况，以合并财务报表为基础，依据重要性原则，按照以下政策编制：

所得税

本公司 2007 年 1 月 1 日执行新会计准则增加递延所得税负债的，调减留存收益；增加递延所得税资产的，调增留存收益。

三、执行新会计准则的主要会计政策变更情况

经本公司第四届董事会第十八次会议审议通过，本公司自 2007 年 1 月 1 日起执行财政部 2006 年颁布的《企业会计准则》。

所得税会计处理停止采用纳税影响会计法，改按所得税准则规定的资产负债表债务法，根据《企业会计准则第 18 号——所得税》计算递延所得税负债和递延所得税资产的金额，同时冲销原来的递延所得税借项或贷项的金额，上述两项金额之间的差额调整期初留存收益。

四、差异调节表的主要项目注释

1、2006 年 12 月 31 日股东权益（现行会计准则）

2006 年 12 月 31 日股东权益（现行会计准则）取自公司按照现行企业会计准则和《企业会计制度》、《金融工具确认和计量暂行规定（试行）》（以下简称“现行会计准则”）编制的 2006 年 12 月 31 日资产负债表。该报表相关的编制基础和主要会计政策参见本公司 2006 年度财务报告。公司 2006 年度财务报表业经北京京都会计师事务所审计，并于 2007 年 3 月 12 日出具了标准无保留意见的审计报告，报告文号为北京京都审字（2007）0566 号。

2、所得税

截至 2006 年 12 月 31 日，本公司递延税款借方余额 733,762,980.43 元，全额冲销并调减 2007 年期初留存收益。

2007 年 1 月 1 日，本公司递延所得税资产账面价值 852,834,332.05 元，相应调增期初留存收益；递延所得税负债账面价值 119,071,351.62 元，相应调减期初留存收益；合计调增期初留存收益 0 元。

五、执行新会计准则对股东权益影响情况

截至 2006 年 12 月 31 日，本公司执行旧会计准则的股东权益为 11,642,795,112.13 元（根据本公司经审计的 2006 年度财务报表），执行新会计准则后的 2007 年 1 月 1 日股东权益为 11,642,795,112.13 元，新旧会计准则股东权益无差异。

六、重要提示

本公司自 2007 年 1 月 1 日起执行新会计准则，目前本公司正在评价执行新会计准则对本公司财务状况、经营成果和现金流量所产生的影响。在对其进行慎重考虑或参照财政部对新会计准则的进一步讲解后，本公司在编制 2007 年度财务报告时可能对编制差异调节表时所采用相关会计政策或重要认定进行调整，从而可能导致差异调节表中列报的 2007 年 1 月 1 日股东权益（新会计准则）与 2007 年度财务报告中列报的相应数据之间存在差异。

七、差异调节表的批准

2007 年 1 月 1 日新旧会计准则股东权益差异调节表业经本公司第四届董事会第十八次会议于 2007 年 3 月 12 日批准。

华夏银行股份有限公司

2007 年 3 月 12 日