

华夏银行股份有限公司

2008 年半年度报告摘要

§ 1 重要提示

1.1 本公司董事会、监事会及其董事、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、准确性和完整性负个别及连带责任。

本半年度报告摘要摘自半年度报告全文，报告全文同时刊载于上海证券交易所网站：<http://www.sse.com.cn>。投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读半年度报告全文。

1.2 没有董事声明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。

1.3 公司第五届董事会第八次会议于 2008 年 8 月 5 日审议通过了《华夏银行股份有限公司 2008 年半年度报告》及摘要。会议应到董事 18 名，实际到会董事 15 名，李汝革副董事长委托丁世龙董事行使表决权，Till Staffeldt（史德廷）董事委托 Colin Grassie（高杰麟）董事行使表决权，牧新明独立董事委托张明远独立董事行使表决权。

1.4 公司 2008 年半年度财务报告未经审计。

1.5 公司董事长翟鸿祥、行长吴建、财务负责人刘熙凤及会计机构负责人宋继清、魏开文，保证半年度报告中财务报告的真实、完整。

§ 2 公司基本情况

2.1 公司基本信息

股票简称	华夏银行	
股票代码	600015	
上市证券交易所	上海证券交易所	
	董事会秘书	证券事务代表
姓名	赵军学	徐黎鹰
联系地址	北京市东城区建国门内大街 22 号	北京市东城区建国门内大街 22 号
电话	01085239938, 01085238570	01085239938, 01085238570
传真	01085239605	01085239605
电子信箱	zhdb@hxb.com.cn	zhdb@hxb.com.cn

2.2 主要财务数据和指标

2.2.1 主要会计数据和财务指标

（单位：人民币千元）

项目	本报告期末	上年度期末	本报告期末比上年度期末增减（%）
	未经审计	境内审计	
总资产	628,146,104	592,338,274	6.05%
股东权益	14,481,898	13,055,627	10.92%
每股净资产（元）	3.45	3.11	10.93%
项目	报告期（1—6 月）	上年同期	本报告期比上年同期增减（%）
营业利润	2,685,546	1,775,442	51.26%

利润总额	2,656,942	1,668,179	59.27%
净利润	1,927,933	1,010,018	90.88%
扣除非经常性损益后的净利润	1,949,601	1,111,686	75.37%
基本每股收益(元)	0.46	0.24	91.67%
稀释每股收益(元)	0.46	0.24	91.67%
净资产收益率	13.31%	8.41%	4.9个百分点
经营活动产生的现金流量净额	9,925,711	-22,171,215	144.77%
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	2.36	-5.28	144.70%

2.2.2 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
非流动资产处置损益	-339
除上述各项之外的其他营业外收支净额	-28,265
非经常性损益对应的所得税	-6,936
合计	-21,668

2.2.3 报告期贷款损失准备金情况

(单位:人民币千元)

期初余额	7,528,317
报告期计提	2,001,748
报告期收回	11,880
报告期核销	749,255
报告期转出	—
已减值贷款利息冲转	119,384
期末余额	8,673,306

2.2.4 截止报告期末前三年的主要会计数据

(单位:人民币千元)

项目	2008年6月30日	2007年12月31日		2006年12月31日	
	未经审计	境内审计	境外审计	调整后	调整前
总资产	628,146,104	592,338,274	592,558,213	444,939,527	445,053,424
总负债	613,664,206	579,282,647	579,281,100	433,296,732	433,410,629
股东权益	14,481,898	13,055,627	13,277,113	11,642,795	11,642,795
每股净资产(元)	3.45	3.11	3.16	2.77	2.77
存款总额	457,320,757	438,782,259	438,782,259	371,062,055	371,295,024
其中:长期存款	65,143,119	67,723,736	67,723,736	64,689,461	64,689,461
贷款总额	334,245,781	306,077,670	306,077,670	259,767,145	259,767,145
其中:短期贷款	206,934,598	182,392,686	182,392,686	146,520,845	146,520,845
进出口押汇	1,209,660	1,232,797	1,232,797	969,478	969,478
贴现	17,793,691	10,038,644	10,038,644	24,454,467	24,454,467

中长期贷款	101,632,288	105,491,190	105,491,190	80,433,762	80,433,762
逾期贷款	6,675,544	6,922,353	6,922,353	7,388,593	7,388,593
同业拆入	778,295	0	0	1,936,363	1,936,363
贷款损失准备	8,673,306	7,528,317	7,528,317	5,964,160	5,964,160

注：1、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、财政性存款。

2、长期存款包括长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金。

3、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。

2.2.5 截止报告期末前三年的主要财务指标

主要指标 (%)	标准值	2008年6月30日		2007年12月31日		2006年12月31日		
		期末	平均	期末	平均	期末	平均	
资产利润率		0.31	0.32	0.41	0.41	0.36	0.40	
资本利润率		13.31	14.00	16.09	15.57	12.51	13.48	
资本充足率	≥8%	8.22	8.16	8.27	8.47	8.28	8.14	
核心资本充足率	≥4%	4.51	4.41	4.30	4.48	4.82	5.12	
不良贷款率	≤15%	2.06	2.15	2.25	2.50	2.73	2.89	
存贷款比例	人民币	≤75%	70.06	72.04	64.62	74.74	64.38	65.19
	外币	≤85%	74.47	66.42	54.17	55.00	34.37	40.24
	折人民币	≤75%	70.13	71.90	64.36	74.17	63.42	64.38
资产流动性比例	人民币	≥25%	45.25	46.17	48.15	45.83	64.29	41.76
	外币	≥25%	77.47	60.19	80.83	77.19	79.96	110.56
拆借资金比例	拆入人民币	≤4%	0.17	0.87	0.00	0.52	0.53	0.13
	拆出人民币	≤8%	1.28	1.06	2.08	0.27	0.05	0.06
利息回收率		100.13	100.80	98.48	97.62	97.00	95.70	
单一最大客户贷款比例	≤10%	6.07	5.74	5.58	5.87	7.04	6.45	
最大十家客户贷款比例	≤50%	41.51	41.91	41.70	40.07	36.31	36.06	
正常类贷款迁徙率		2.00	—	12.02	—	4.40	—	
关注类贷款迁徙率		9.74	—	17.06	—	16.65	—	
次级类贷款迁徙率		29.54	—	30.54	—	53.57	—	
可疑类贷款迁徙率		2.81	—	15.45	—	38.06	—	
拨备覆盖率		126.12	116.50	109.27	94.94	84.15	74.47	
成本收入比		37.24	38.77	40.39	40.35	42.74	42.88	

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%

2.2.6 报告期末资本构成及其变化情况

(单位：人民币亿元)

项目	2008年6月30日	2007年12月31日	2006年12月31日
资本净额	263.74	242.04	191.79
其中：核心资本净额	144.69	125.94	111.81
附属资本	119.05	116.10	79.98
风险加权资产净额	3,207.46	2,926.51	2,317.68
核心资本充足率	4.51%	4.30%	4.82%
资本充足率	8.22%	8.27%	8.28%

2.3 银行业务数据

2.3.1 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		768	149,513,192
北京分行	北京市西城区金融大街 11 号北京国际金融中心	36	1117	86,430,299
南京分行	南京市鼓楼区中山路 81 号	16	464	36,027,188
杭州分行	杭州市上城区庆春路 73 号	18	589	30,670,400
上海分行	上海市浦东新区浦东南路 256 号	19	529	28,303,158
济南分行	济南市市中区纬二路 138 号	24	652	25,654,451
昆明分行	昆明市五华区威远路 98 号华夏大厦	20	488	17,192,395
深圳分行	深圳市福田区深南中路 3037 号	15	413	26,000,291
沈阳分行	沈阳市和平区中山路 112 号	9	296	17,101,316
广州分行	广州市越秀区寺右新马路五羊新城广场 111-115 号	8	353	17,510,040
武汉分行	武汉市武昌区民主路 786 号华银大厦	14	404	15,488,933
重庆分行	重庆市渝中区上清寺路 6 号	13	398	26,303,544
成都分行	成都市锦江区人民东路 48 号	8	260	9,694,308
西安分行	西安市碑林区和平路 118 号和平银座	7	201	9,108,442
乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市天山区东风路 8 号	5	166	5,311,229
大连分行	大连市中山区同兴街 25 号	9	266	18,870,056
青岛分行	青岛市南山区山东路 29 号银河大厦	11	299	12,054,472
太原分行	太原市迎泽区迎泽大街 113 号	10	351	19,641,732
温州分行	温州市鹿城区车站大道华夏银行大厦	10	258	8,472,892
福州分行	福州市鼓楼区东大路 92 号	6	193	6,195,389
呼和浩特分行	呼和浩特市回民区中山西路 1 号首府广场	4	162	7,132,690
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	7	220	6,550,890
石家庄分行	石家庄市桥西区中山西路 48 号	11	300	15,719,019
宁波分行	宁波市江东区百丈东路 787 号	2	128	6,509,919
绍兴分行	绍兴市越城区延安路 260 号	1	107	1,862,957
南宁分行	南宁青秀区市民民族大道 85 号	1	69	920,982
常州分行	常州市和平北路 162 号常州市总工会大厦	1	109	2,305,868
苏州分行	苏州市君闾区干将西路 1296 号	8	240	9,937,996
无锡支行	无锡市崇安区新生路 105 号	8	241	11,662,056
总计		301	10041	628,146,104

2.3.2 贷款资产质量情况

2.3.2.1 贷款五级分类及贷款损失准备金计提情况：

(单位：人民币千元)

	贷款	占比
正常类	308,847,990	92.40%
关注类	18,521,110	5.54%
次级类	2,843,911	0.85%
可疑类	3,127,184	0.94%
损失类	905,586	0.27%

贷款总额	334,245,781	100.00%
报告期末，公司贷款损失准备金余额 86.73 亿元		

2.3.2.2 报告期末、报告期初及上年同期，公司贷款五级分类情况如下：

(单位：人民币千元)

五级分类	2007年6月30日		2007年12月31日		2008年6月30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
正常类	270,327,208	93.13%	277,819,959	90.77%	308,847,990	92.40%
关注类	12,672,210	4.37%	21,368,204	6.98%	18,521,110	5.54%
次级类	3,679,928	1.27%	2,867,102	0.94%	2,843,911	0.85%
可疑类	3,019,735	1.04%	2,913,697	0.95%	3,127,184	0.94%
损失类	567,468	0.19%	1,108,708	0.36%	905,586	0.27%

2.3.2.3 报告期内，公司贷款五级分类变动情况如下：

(单位：人民币千元)

	2007年12月31日		期间变化情况		2008年6月30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
逾期贷款	6,922,353	2.26%	-246,809	-0.26%	6,675,544	2.00%

2.3.3 贷款分布情况

2.3.3.1 主要行业分布情况

报告期末，公司对公贷款行业分布前 10 位为制造业，批发和零售业，建筑业，房地产业，电力、燃气及水的生产和供应业，交通运输、仓储和邮政业，租赁和商务服务业，居民服务和其他服务业，采矿业，水利、环境和公共设施管理业，余额合计 272,738,597 千元，占贷款总额的 81.59%。

2.3.3.2 贷款地区分布情况

(单位：人民币千元)

行政地区	贷款余额	占全部贷款之比
华北及东北地区	123,304,488	36.89%
华东地区	106,960,820	32.00%
华南及华中地区	55,975,338	16.75%
西部地区	48,005,135	14.36%

2.3.3.3 贷款担保方式分布情况

(单位：人民币千元)

担保方式	贷款余额	占全部贷款之比
信用贷款	35,076,551	10.49%
保证贷款	113,101,425	33.84%
附担保物贷款	186,067,805	55.67%
其中：抵押贷款	131,726,475	39.41%
质押贷款	54,341,330	16.26%

2.3.4 前十名客户贷款情况

(单位：人民币亿元)

借款人名称	贷款余额	占贷款总额的百分比
中国北方机车车辆工业集团公司	16.00	0.48%
中国农业生产资料集团公司	12.40	0.37%
陕西华电蒲城发电有限责任公司	12.20	0.37%
云南省公路开发投资有限责任公司	10.39	0.31%
北京公共交通控股(集团)有限公司	10.00	0.30%
中国铝业公司	10.00	0.30%
中国石油天然气集团公司	10.00	0.30%
中国五矿集团公司	10.00	0.30%
阳泉煤业集团有限责任公司	10.00	0.30%
北京华茂置业有限公司	8.50	0.25%
合计	109.49	3.28%

报告期末，公司前十大贷款客户贷款余额合计 109.19 亿元，占期末贷款余额的 3.28%。

2.3.5 报告期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。

2.3.6 重组贷款期末余额及其中逾期贷款情况

报告期内，公司重组贷款变动情况如下：

(单位：人民币千元)

	2007 年 12 月 31 日		期间变化情况		2008 年 6 月 30 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
重组贷款	1,077,461	0.35%	-458,642	-0.16%	618,819	0.19%

报告期末，公司重组贷款余额为 6.19 亿元人民币，其中逾期金额 5.85 亿元人民币。

2.3.7 主要贷款类别、平均余额及利率

(单位：人民币千元)

项目	2008 年上半年平均余额	平均利率
各项贷款	325,685,429	7.17%
其中：短期贷款	203,553,452	7.49%
中长期贷款	97,757,741	7.26%
贴现	17,483,709	5.66%

2.3.8 报告期末所持金融债券情况

报告期末持有的人民币金融债券类别和金额

(单位：人民币万元)

债券类别	金额
政策性金融债	1,245,811
商业银行金融债	120,000
财务公司金融债	30,000

国际金融公司金融债	5,000
合计	1,400,811

报告期末持有的人民币金融债券

单位：人民币万元

债券种类	面值	到期日	利率
1999年政策性金融债	1,000	2010.01	5.139
2000年政策性金融债	15,000	2010.09-2010.10	4.46-4.468
2001年政策性金融债	110,000	2008.08-2032.01	3.00-4.788
2002年政策性金融债	41,045	2008.10-2022.05	2.60-2.85
2003年政策性金融债	184,000	2008.07-2023.09	2.69-4.63
2004年政策性金融债	500	2014.04	3.5
2005年政策性金融债	356,000	2008.07-2035.10	2.05-4.67
2006年政策性金融债	202,500	2008.08-2026.04	2.89-4.69
2007年政策性金融债	168,000	2008.07-2017.11	3.13-5.14
2008年政策性金融债	167,766	2009.04-2018.04	4.06-4.95
2006年商业银行金融债	80,000	2009.05-2011.12	2.88-3.45
2007年商业银行金融债	40,000	2010.03-2010.06	3.58-4.75
2005年国际金融公司金融债	5,000	2015.10	3.40
2007年财务公司金融债	30,000	2012.11	4.97-5.40
合计	1,400,811		

报告期末，公司对持有的金融债券进行检查，不存在减值，因此未计提坏账准备。

2.3.9 应收利息及坏账准备的计提情况

(单位：人民币千元)

项目	期初余额	本期增加	本期收回	期末余额
应收利息	1,528,977	4,567,603	4,139,735	1,956,845

报告期末，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。

2.3.10 营业收入及结构情况

(单位：人民币千元)

项目	2008年6月30日		2007年6月30日		与上年同期相比增 减(%)
	数额	所占比例 (%)	数额	所占比例 (%)	
贷款利息收入	11,791,947	64.21	8,319,611	73.46	41.74
拆放同业利息收入	85,090	0.46	54,422	0.48	56.35
存放中央银行款项 利息收入	606,987	3.31	339,310	3.00	78.89
存放同业利息收入	25,598	0.14	29,635	0.26	-13.62

债券投资利息收入	1,427,807	7.78	1,273,368	11.24	12.13
手续费收入	514,070	2.80	323,447	2.86	58.93
其他项目	3,912,357	21.30	985,089	8.70	297.16
合计	18,363,856	100	11,324,882	100	62.15

2.3.11 主要存款类别、平均余额及利率

(单位：人民币千元)

项目	2008年上半年平均余额	平均利率
各项存款	415,645,350	2.40%
其中：企业活期存款	123,680,660	1.18%
企业定期存款	234,920,349	3.14%
储蓄活期存款	15,779,675	0.76%
储蓄定期存款	41,264,666	2.49%

2.3.12 逾期未偿债务情况

报告期末，公司没有发生逾期未偿债务情况。

2.3.13 抵债资产基本情况

(一) 余额情况

报告期末公司抵债资产账面余额为 923,281,046.23 元，期初抵债资产的余额为 885,779,099.61 元。

(二) 计提减值准备情况

报告期末公司抵债资产计提的减值准备金额为 306,795,757.12 元，期初的减值准备为 311,200,318.83 元。

(三) 抵债资产分类情况

在 923,281,046.23 元的抵债资产中，有房产 720,731,661.27 元，土地使用权 96,878,457.50 元，股权 67,699,926.20 元，其他 37,971,001.26 元。

2.3.14 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

报告期末，可能对财务状况与经营成果造成重大影响的主要表外业务情况如下：

(单位：人民币千元)

项目	2008年6月30日	2007年12月31日
银行承兑汇票	125,304,183	103,302,091
开出信用证	9,714,606	8,143,507
开出保函	3,832,377	3,146,203
未使用的信用卡额度	4,593,674	2,330,987

2.3.15 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，实施全过程风险监控，管理能力不断增强。主要包括：加强集团客户识别与准入管理，严格控制集团关联企业互保；统一核定集团客户授信

额度，强化集团客户整体风险控制；从同一债务人角度完善风险预警机制，实施全过程风险预警和动态监控；加强集团客户风险防范与控制，提高集团客户风险处置能力。

2.3.16 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 2.06%，比年初下降 0.19 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：一是全面构建信用风险垂直集中管理组织架构，总行、地区设立首席信用风险官与信用风险管理部，独立进行授信分析与审批，实现信用风险管理与业务经营相分离；二是强化重点行业、重点客户、重点业务风险控制，调整优化资产结构；三是优化、完善信贷流程，制定、修订 31 项信贷制度，防范操作风险；四是加强关键岗位、关键环节风险管理，加强系统在线监控与尽职问责；五是完善风险预警体系，提高风险预警能力；六是加强违约贷款清收处置，对违约贷款实行集中经营和管理，提高违约贷款风险控制能力；七是加大不良贷款市场化处置力度，拓展不良贷款处置渠道；八是加大贷款核销力度，提高财务实力和风险抵补能力。

2.3.17 公司面临的各种风险及相应对策

报告期内，本公司面临的风险因素主要包括：信用风险、流动性风险、市场风险及操作风险。面对这些风险因素，公司坚持稳健经营，按照风险识别、评估、预警、控制和处置功能，实施全方位、全过程风险管理，促进了公司的业务和利润增长。

（一）信用风险管理

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

本公司信用风险管理和控制政策包括：建立信用风险垂直集中管理体制，加强信用风险管理的独立性、统一性；改善信用评级体系，提高风险识别能力；加强风险迁徙、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；建立违约贷款集中管理机制，提高违约贷款专业化管理能力；严格国家调控行业准入，防范行业系统性风险；加强资产结构调整，优化行业、客户、担保结构。

本公司建立了分工合理、职责明确、相互制约的信用风险管理组织架构：公司董事会下设关联交易控制委员会和风险管理委员会，分别负责关联交易管理、全行风险管理战略的制定；总行信贷政策委员会、授信审批委员会分别负责信贷政策制定与授信决策；总行首席信用风险官和信用风险管理部负责全行信用风险的管理，统一管理信贷业务授信审批、信贷支持和资产保全工作。

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因素对信贷资产进行分类；本公司信贷资产风险分类实施支行初分、分行复审、总行审核的逐级分类认定程序。

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 7592.40 亿元。

（二）流动性风险管理

本公司流动性风险管理主要措施包括：建立合理的流动性资产组合，保持投资结构和品种的多样化，注重投资于国债、金融债等信用等级高、流动性强的品种，作为流动性二级准备；加强信贷调控，合理安排贷款投放进度；加强同业存款等主动性负债运作，积极参与银行间市场，逐步完善多渠道融资机制；加强流动性缺口管理等新方法的研究运用，进一步提高流动性风险管理能力；完善流动性压力测试技术和应急预案，确保压力状态下的流动性安全。

报告期内，影响本公司流动性的因素主要为：央行加强宏观调控，截止 6 月末法定存款准备金率已提高至 17.5%，较大程度紧缩了商业银行流动性。

报告期末，本公司本币、外币流动性比例分别为 45.25%、77.47%，本外币存贷比为 70.13%，拆入人民币资金比例为 0.17%，拆出人民币资金比例为 1.28%。

（三）市场风险管理

根据风险性质，本公司与市场风险相关业务主要面临如下三类风险：利率风险、汇率风险和黄金价格风险。

本公司市场风险管理的主要措施包括：落实《商业银行市场风险指引》，建立市场风险管理体系；加强资金业务系统运用，提高市场风险管理电子化水平；把握市场利率和汇率变动趋势，增强利率风险、汇率风险管理能力；积极推动德意志银行市场风险技术援助项目进展，提高市场风险管理水平。

利率风险对公司经营的影响主要表现在：本公司的主要收益来源于存贷利差，因此利率变化对本公司经营有着直接影响；目前，国内外存贷利率已基本市场化，受市场因素影响显著；人民币利率市场化程度不断加深，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，利率波动可能性增加。

汇率风险（含黄金价格风险）对公司经营的影响主要表现在：本公司在经营中持有未平盘外汇头寸，形成汇率风险；本公司外汇资金主要来源为美元，为满足客户对美元以外的其他币种小额购汇付款需要，本公司可能需要预先购入部分外币保证备付，从而导致面临风险；本公司以外币记账的资产、负债和收益转换为记账本位币人民币时，会面临汇率折算风险。

（四）操作风险管理

本公司通过不断强化内部控制建设、提高全员风险意识、强化激励约束机制控制操作风险。主要措施包括：建立明确的操作风险组织结构，2008年4月公司设立了市场与操作风险管理部，负责建立本公司操作风险识别、计量、评估、缓释、监测方法和工具，以及操作风险报告程序，制定操作风险基本控制标准等，业务和职能部门负责本业务条线的操作风险日常工作；积极推动德意志银行操作风险技术援助项目进展，建立健全操作风险管理体系，逐步开发实施操作风险管理工具。

2.3.18 公司内部控制制度的完整性、合理性与有效性

报告期内，公司根据相关法律、法规和监管规章的要求，继续强化各项业务制度的梳理、补充和完善，优化相关业务操作规程，进一步完善内部控制制度体系，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，进一步优化激励约束机制，规范各专业委员会履职等措施，内部控制环境进一步改善；通过完成各项内控及风险管理体制改革，建立垂直独立的信用风险管理体系、健全垂直独立的稽核管理体系、建立合规管理体系、健全市场和操作风险管理体系，风险识别和评估水平进一步提升；通过完善信息交流机制，信息交流反馈更顺畅，信息披露更及时充分；通过开展全行财务管理、个人理财、基金托管业务、关联交易、存款真实性、会计人员操作风险等专项稽核检查，深化内控问题整改工作，持续纠正内控运行偏差，内部控制的监督评价与纠正机制进一步完善。

§ 3 股本变动及股东情况

3.1 股份变动情况表

（单位：股）

	本次变动前 (2007年12月31日)		本次变动增减(+, -)					本次变动后 (2008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
一、有限售条件股份	2,513,400,000	59.84%	0	0	0	-513,900,000	-513,900,000	1,999,500,000	47.61%
1、国家持股									
2、国有法人持股	1,632,497,600	38.87%	0	0	0	-404,558,400	-404,558,400	1,227,939,200	29.24%

3、其他内资持股									
其中：									
境内非国有法人持股	319,382,400	7.60%	0	0	0	-83,661,600	-83,661,600	235,720,800	5.61%
境内自然人持股									
4、外资持股									
其中：									
境外法人持股	561,520,000	13.37%	0	0	0	-25,680,000	-25,680,000	535,840,000	12.76%
境外自然人持股									
二、无限售条件股份	1,686,600,000	40.16%	0	0	0	+513,900,000	+513,900,000	2,200,500,000	52.39%
1、人民币普通股	1,686,600,000	40.16%	0	0	0	+513,900,000	+513,900,000	2,200,500,000	52.39%
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：2008年6月6日，公司5.139亿有限售条件的流通股上市流通。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》。

3.2 股东数量和前10名股东持股情况

(单位：股)

股东总数(户)	208,221				
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
首钢总公司	国有法人	10.19%	428,012,480	299,600,000	
国家电网公司	国有法人	8.15%	342,400,000	239,680,000	
红塔烟草(集团)有限责任公司	国有法人	7.13%	299,600,000	209,720,000	
DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT 德意志银行股份有限公司	境外法人	7.02%	295,000,000	295,000,000	
润华集团股份有限公司	境内非国有法人	4.76%	200,000,000	140,000,000	200,000,000
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	4.08%	171,200,000	119,840,000	
北京三吉利能源股份有限公司	国有法人	2.96%	124,418,272	94,640,000	59,000,000
DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S. A. 德意志银行卢森堡股份有限公司	境外法人	2.88%	121,000,000	121,000,000	
上海健特生命科技有限公司	境内非国有法人	2.41%	101,200,000	70,840,000	70,840,000
包头华资实业股份有限公司	国有法人	2.39%	100,360,000	73,920,000	47,300,000
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		
首钢总公司	128,412,480		人民币普通股		

国家电网公司	102,720,000	人民币普通股
红塔烟草(集团)有限责任公司	89,880,000	人民币普通股
润华集团股份有限公司	60,000,000	人民币普通股
SAL. OPPENHEIM JR. & CIE. KOMMANDITGESELLSCHAFT AUF AKTIEN 萨尔·奥彭海姆有限合伙企业	51,360,000	人民币普通股
光大保德信量化核心证券投资	49,349,883	人民币普通股
长城品牌优选股票型证券投资基金	39,062,004	人民币普通股
嘉实主题精选混合型证券投资基金	34,510,000	人民币普通股
诺安股票证券投资基金	33,298,838	人民币普通股
上海健特生命科技有限公司	30,360,000	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。	

3.3 控股股东及实际控制人变更情况

适用 不适用

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。

§ 4 董事、监事和高级管理人员情况

4.1 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
翟鸿祥	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	
吴建	董事、行长	0	0	0	0	
樊大志	董事、副行长	0	0	0	0	
刘熙凤	董事、财务负责人	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	
张明远	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
乔瑞	副行长	0	0	0	0
王耀庭	副行长	0	0	0	0
李翔	副行长	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。

§ 5 董事会报告

5.1 总体经营状况分析

截至 2008 年 6 月末，公司资产总规模达到 6,281.46 亿元，比上年末增加 358.08 亿元，增长 6.05%；各项存款余额 4,573.21 亿元，比上年末增加 185.39 亿元，增长 4.23%；各项贷款余额 3,342.46 亿元，比上年末增加 281.68 亿元，增长 9.20%；实现营业收入 87.25 亿元，比上年同期增加 21.83 亿元，增长 33.36%；实现营业利润 26.86 亿元，比上年同期增加 9.10 亿元，增长 51.26%；实现利润总额 26.57 亿元，比上年同期增加 9.89 亿元，增长 59.27%；实现净利润 19.28 亿元，比上年同期增加 9.18 亿元，增长 90.88%。

5.2 业务收入种类状况

(单位：人民币千元)

业务收入种类	营业收入
利息净收入	7,001,057
债券投资收益	1,427,807
手续费及佣金净收入	399,662
其他业务收入	-104,016
合计	8,724,510

5.3 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	2,451,540	1,300,589
华北、东北地区	3,319,764	24,497
华南、华中地区	1,513,724	595,794
西南、西北地区	1,439,482	764,666
合计	8,724,510	2,685,546

5.4 主营业务及其结构与上年度发生重大变化的原因说明

适用 不适用

5.5 主营业务盈利能力（毛利率）与上年度相比发生重大变化的原因说明

适用 不适用

5.6 利润构成与上年度相比发生重大变化的原因分析

适用 不适用

5.7 经营中的问题与困难

一是今年上半年,央行5次提高法定存款准备金率,下半年继续提高的可能性依然存在,商业银行流动性压力加大,这对公司的流动性风险管理能力提出了更高的要求。

二是由于去年6次加息的“翘尾”因素和今年存款定期化趋势,使得公司存款付息率上升,加大了资金成本控制的难度。

5.8 募集资金使用情况

5.8.1 募集资金运用

(单位:人民币亿元)

募集资金总额	54.60	本报告期已使用募集资金总额			0	
		已累计使用募集资金总额			54.60	
承诺项目	拟投入金额	是否变更项目	实际投入金额	产生收益情况	是否符合计划进度	是否符合预计收益
机构网点建设	16.50	否	16.50	—	是	是
电子化建设	10.00	否	10.00	—	是	是
人才培养	2.00	否	2.00	—	是	是
购建固定资产	8.50	否	8.50	—	是	是
公司资金日常运营	17.60	否	17.60	—	是	是
合计	54.60	否	54.60	—	是	是
未达到计划进度和收益的说明(分具体项目)	无					
变更原因及变更程序说明(分具体项目)	无					

5.8.2 变更项目情况

适用 不适用

5.9 董事会下半年的经营计划修改计划

适用 不适用

5.10 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

适用 不适用

§6 重要事项

6.1 收购、出售资产及资产重组

6.1.1 收购资产

适用 不适用

6.1.2 出售资产

适用 不适用

6.1.3 自资产重组报告书或收购出售资产公告刊登后,该事项的进展情况及对报告期经营成果与财务状况的影响。

适用 不适用

6.2 重大关联交易事项

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（含过去 12 个月内持股 5%以上股东）及其关联方的贷款及其他授信业务。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。

（一）报告期末，公司向持有公司 5%以上股份股东（含过去 12 个月内持股 5%以上股东）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）	2008 年 6 月末贷款余额	2007 年末贷款余额
联大集团有限公司	8,900	199,000	199,000

（二）报告期末，公司仍在履行的 3000 万元以上关联贷款金额 631,259 千元，占贷款总额的 0.19%。

（三）报告期末，公司与股东德意志银行股份有限公司办理利率掉期业务余额 21.85 亿元人民币。

2008 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，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、更有效地控制关联交易风险。

6.3 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。

6.4 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 2008 年 6 月 30 日，公司存在人民币 1000 万元以上的未决诉讼案件 64 件，涉及标的人民币 161172.7222 万元，其中作为被告的未决诉讼案件 6 件，涉及标的人民币 15157.42 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。

6.5 其他重大事项及其影响和解决方案的分析说明

6.5.1 公司持有其他上市公司发行的股票情况

适用 不适用

6.5.2 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	最初投资成本 (元)	持股数量	占该公司 股权比例	期末账面价值 (元)
中国银联股份有限公司	1.00	62,500,000	2.16%	81,250,000

6.5.3 公司持股 5%以上股东 2008 年追加股份限售承诺的情况

适用 不适用

§ 7 财务报告

7.1 审计意见

财务报告	<input checked="" type="checkbox"/> 未经审计 <input type="checkbox"/> 审计
------	--

7.2 资产负债表、利润表、现金流量表、股东权益变动表（见附件）

7.3 会计报表附注

7.3.1 如果出现会计政策、会计估计变更或会计差错更正的，说明有关内容、原因及影响数。

（一）会计政策变更

无。

（二）会计估计变更

无。

（三）重大会计差错的更正

公司不存在重大会计差错的更正情况。

7.3.2 如果财务报表合并范围发生重大变化的，说明原因及影响数。

适用 不适用

董事长：翟鸿祥

华夏银行股份有限公司董事会

二〇〇八年八月五日

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	2008年6月30日	2007年12月31日
资产:			
现金及存放中央银行款项	七、1	109,151,125,806.03	83,031,499,599.41
存放同业款项	七、2	3,747,626,103.74	5,451,984,417.06
贵金属		9,741,174.78	572,190.00
拆出资金	七、3	6,913,207,633.60	10,047,469,955.20
交易性金融资产	七、4	2,428,347,977.38	3,042,194,314.80
衍生金融资产	七、5	26,912,294.91	6,185,797.51
买入返售金融资产	七、6	97,940,970,020.80	117,553,440,181.30
应收利息	七、7	1,956,845,008.90	1,528,977,254.09
发放贷款和垫款	七、8	325,572,475,036.10	298,549,352,807.21
可供出售金融资产	七、9	8,795,543,107.80	7,853,318,187.60
持有至到期投资	七、10	63,951,311,558.52	58,978,336,272.52
长期股权投资	七、11	81,250,000.00	53,125,000.00
投资性房地产	七、12	314,871,000.00	319,756,714.28
固定资产	七、13	3,746,447,271.43	3,606,242,535.16
递延所得税资产	七、14	935,531,723.87	663,430,398.01
其他资产	七、15	2,573,897,918.86	1,652,388,873.04
资产总计		628,146,103,636.72	592,338,274,497.19

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	2008年6月30日	2007年12月31日
负债:			
同业及其他金融机构存放款项	七、17	62,323,393,937.41	59,379,807,597.22
拆入资金	七、18	778,294,793.31	
衍生金融负债	七、19	246,801,218.77	36,142,605.34
卖出回购金融资产款	七、20	60,043,350,460.19	48,599,535,733.27
吸收存款	七、21	457,320,756,891.83	438,782,259,453.55
应付职工薪酬	七、22	815,315,851.15	779,147,322.17
应交税费	七、23	1,453,321,140.10	1,166,963,907.82
应付利息	七、24	4,666,879,790.00	2,887,755,014.56
预计负债	七、25	54,891,900.00	54,891,900.00
应付债券	七、26	23,870,000,000.00	23,870,000,000.00
递延所得税负债	七、27	7,872,286.94	1,546,449.38
其他负债	七、28	2,083,327,401.81	3,724,596,978.53
负债合计		613,664,205,671.51	579,282,646,961.84
股东权益:			
股本	七、29	4,200,000,000.00	4,200,000,000.00
资本公积	七、30	3,649,244,350.93	3,688,906,718.23
减: 库存股			
盈余公积	七、31	1,100,242,497.50	1,100,242,497.50
一般风险准备	七、32	3,326,000,000.00	3,326,000,000.00
未分配利润	七、33	2,206,411,116.78	740,478,319.62
股东权益合计		14,481,897,965.21	13,055,627,535.35
负债及股东权益总计		628,146,103,636.72	592,338,274,497.19

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	2008年1-6月	2007年1-6月
一、营业收入		8,724,509,996.53	6,541,884,790.83
利息净收入	七、34	7,001,056,821.63	4,963,033,017.17
利息收入		16,525,994,030.96	9,655,572,613.48
利息支出		9,524,937,209.33	4,692,539,596.31
手续费及佣金净收入	七、35	399,661,705.73	232,988,473.19
手续费及佣金收入		514,070,459.07	323,446,585.30
手续费及佣金支出		114,408,753.34	90,458,112.11
投资收益	七、36	1,427,806,691.32	1,273,367,711.27
公允价值变动收益	七、37	(197,441,694.15)	(11,212,925.78)
汇兑收益		33,554,410.00	56,170,841.83
其他业务收入	七、38	59,872,062.00	27,537,673.15
二、营业支出		6,038,963,638.56	4,766,442,518.94
营业税金及附加	七、39	684,238,048.13	486,794,346.53
业务及管理费	七、40	3,248,869,993.83	2,442,340,451.12
资产减值损失	七、41	2,096,982,277.83	1,832,786,456.53
其他业务成本		8,873,318.77	4,521,264.76
三、营业利润		2,685,546,357.97	1,775,442,271.89
加: 营业外收入	七、42	8,103,006.71	5,804,901.09
减: 营业外支出	七、43	36,707,619.19	113,068,080.46
四、利润总额		2,656,941,745.49	1,668,179,092.52
减: 所得税费用	七、44	729,008,948.33	658,161,273.48
五、净利润		1,927,932,797.16	1,010,017,819.04
归属于母公司所有者的净利润		1,927,932,797.16	1,010,017,819.04
少数股东损益			
六、每股收益			
(一) 基本每股收益	七、45	0.4590	0.2405
(二) 稀释每股收益	七、45	0.4590	0.2405

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	2008年1-6月	2007年1-6月
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		21,482,083,778.47	32,268,909,475.07
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		12,069,064,136.35	7,328,187,803.45
收取利息、手续费及佣金的现金		9,319,501,441.10	5,740,020,574.42
收到其他与经营活动有关的现金		101,362,216.57	302,583,738.90
经营活动现金流入小计		42,972,011,572.49	45,639,701,591.84
客户贷款及垫款净增加额		9,377,719,254.39	55,204,236,551.80
存放中央银行和同业款项净增加额		16,685,380,950.43	7,566,948,499.22
支付手续费及佣金的现金		114,408,753.34	90,458,112.11
支付给职工以及为职工支付的现金		1,606,847,459.23	981,188,781.10
支付的各项税费		1,401,903,453.22	1,422,343,653.77
支付其他与经营活动有关的现金		3,860,041,186.73	2,545,741,167.42
经营活动现金流出小计		33,046,301,057.34	67,810,916,765.42
经营活动产生的现金流量净额		9,925,710,515.15	(22,171,215,173.58)
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		605,412,571,086.22	131,367,850,963.75
取得投资收益收到的现金		1,165,446,715.80	1,159,878,427.63
收到其他与投资活动有关的现金		4,197,169.18	12,508,018.83
投资活动现金流入小计		606,582,214,971.20	132,540,237,410.21
投资支付的现金		610,771,511,354.80	118,033,411,481.63
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		577,346,755.44	425,645,461.11
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		611,348,858,110.24	118,459,056,942.74
投资活动产生的现金流量净额		(4,766,643,139.04)	14,081,180,467.47
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金			
发行债券收到的现金			4,000,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			4,000,000,000.00
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		715,636,580.68	454,607,222.23
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		715,636,580.68	454,607,222.23
筹资活动产生的现金流量净额		(715,636,580.68)	3,545,392,777.77
四、汇率变动对现金的影响额		(7,465,018.96)	5,016,341.71
五、现金及现金等价物净增加额		4,435,965,776.47	(4,539,625,586.63)
加: 期初现金及现金等价物余额		53,069,631,029.82	50,319,597,191.82
六、期末现金及现金等价物余额		57,505,596,806.29	45,779,971,605.19

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	2008年1-6月						2007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	4,200,000,000.00	3,688,906,718.23	1,100,242,497.50	3,326,000,000.00	740,478,319.62	13,055,627,535.35	4,200,000,000.00	3,915,263,523.69	890,123,574.63	1,900,000,000.00	737,408,013.81	11,642,795,112.13
加：会计政策变更												
前期差错更正												
二、本年初余额	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	4,200,000,000.00	3,915,263,523.69	890,123,574.63	1,900,000,000.00	737,408,013.81	11,642,795,112.13
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）		(39,662,367.30)			1,465,932,797.16	1,426,270,429.86		(175,961,456.35)			548,017,819.04	372,056,362.69
（一）净利润					1,927,932,797.16	1,927,932,797.16					1,010,017,819.04	1,010,017,819.04
（二）直接计入所有者权益的利得和损失		(39,662,367.30)				(39,662,367.30)		(175,961,456.35)				(175,961,456.35)
1.可供出售金融资产公允价值变动净额		(52,883,156.41)				(52,883,156.41)		(262,629,039.33)				(262,629,039.33)
（1）计入所有者权益的金额		(53,231,123.73)				(53,231,123.73)		(93,870,843.42)				(93,870,843.42)
（2）转入当期损益的金额		(347,967.32)				(347,967.32)		168,758,195.91				168,758,195.91
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		13,220,789.11				13,220,789.11		86,667,582.98				86,667,582.98
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					(462,000,000.00)	(462,000,000.00)					(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					(462,000,000.00)	(462,000,000.00)					(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	4,200,000,000.00	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	4,200,000,000.00	3,739,302,067.34	890,123,574.63	1,900,000,000.00	1,285,425,832.85	12,014,851,474.82

法定代表人：

行长：

财务负责人：