

华夏银行股份有限公司

2009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 公司第五届董事会第十八次会议于2010年3月24日审议通过了《华夏银行股份有限公司2009年年度报告》及摘要。会议应到董事15名，实际到会董事10名，李汝革副董事长委托丁世龙董事行使表决权，Colin Grassie（高杰麟）董事委托吴建董事长行使表决权，孙伟伟董事、Till Staffeldt（史德廷）董事委托方建一副董事长行使表决权，戚聿东独立董事委托骆小元独立董事行使表决权。公司4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京都天华会计师事务所有限公司和安永会计师事务所分别根据国内和国际审计准则审计，并出具了标准审计报告。

1.4 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关文杰，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	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	北京市东城区建国门内大街22号 华夏银行大厦
电话	010-85238570, 85239938	010-85238570, 85239938
传真	010-85239605	010-85239605
电子信箱	zhdb@hxb.com.cn	zhdb@hxb.com.cn

§3 会计数据和财务指标摘要

3.1 主要会计数据

(单位: 人民币千元)

项目	境内审计数	境外审计数
利润总额	4,827,586	4,827,586
归属于上市公司股东的净利润	3,760,227	3,760,227
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	3,698,087	3,760,227
营业利润	4,811,265	4,827,586
投资收益	101,297	101,297
营业外收支净额	16,321	--
经营活动产生的现金流量净额	-40,071,358	-39,690,335
现金及现金等价物净增加额	-33,290,992	-33,290,992

(单位: 人民币千元)

	2009年	2008年		本年比上年增 减(%)	2007年	
		调整后	调整前		调整后	调整前
营业收入	17,129,635	17,611,366	17,611,366	-2.74	14,260,282	14,260,282
利润总额	4,827,586	4,006,543	4,006,543	20.49	3,820,794	3,820,794
归属于上市公司股东的净利润	3,760,227	3,070,838	3,070,838	22.45	2,101,189	2,101,189
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	3,698,087	3,060,301	3,060,301	20.84	2,000,401	2,000,401
经营活动产生的现金流量净额	-40,071,358	52,701,838	49,866,630	-176.03	-23,659,993	-25,728,570
	2009年末	2008年末		本年末比上年 末增减(%)	2007年末	
		调整后	调整前		调整后	调整前
总资产	845,456,432	731,637,186	731,637,186	15.56	592,338,274	592,338,274
股东权益	30,234,185	27,421,356	27,421,356	10.26	13,055,627	13,055,627

3.2 主要财务指标

(单位: 人民币元)

	2009年	2008年		本年比上年增减 (%)	2007年	
		调整后	调整前		调整后	调整前
基本每股收益(元)	0.75	0.70	0.70	7.14	0.50	0.50
稀释每股收益(元)	0.75	0.70	0.70	7.14	0.50	0.50
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.74	0.70	0.70	5.71	0.48	0.48
全面摊薄净资产收益率(%)	12.44	11.20	11.20	增加1.24个百分点	16.09	16.09
加权平均净资产收益率(%)	13.04	18.23	18.23	减少5.19个百分点	17.12	17.12
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率(%)	12.23	11.16	11.16	增加1.07个百分点	15.32	15.32
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(%)	12.83	18.17	18.17	减少5.34个百分点	16.30	16.30
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	-8.03	10.56	9.99	-176.04	-5.63	-6.13

	2009 年末	2008 年末		本年末比上年末增 减(%)	2007 年末	
		调整后	调整前		调整后	调整前
归属于上市公司股东的每股净资产 (元)	6.06	5.49	5.49	10.38	3.11	3.11

非经常性损益项目

(单位：人民币千元)

项 目	金 额
非流动性资产处置损益	-3,698
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	-1,377
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、 交易性金融负债产生的公允价值变动损益	-43,869
处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	111,377
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	--
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	21,396
非经常性损益总额	83,829
减：非经常性损益的所得税影响数	21,689
非经常性损益净额	62,140

采用公允价值计量的项目

(单位：人民币千元)

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
贵金属	9,500	533	-8,967	1,467
交易性金融资产	4,817,684	765,724	-4,051,960	-76,957
可供出售金融资产	17,946,797	11,640,738	-6,306,059	
衍生金融工具	-15,242	16,379	31,621	31,621
合计	22,758,739	12,423,374	-10,335,365	-43,869

3.3 境内外会计准则差异

(单位：人民币千元)

	境内会计准则	国际会计准则
净利润	3,760,227	3,760,227
净资产	30,234,185	30,381,023
差异说明	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。因本公司出售尚未到期的持有至到期债券投资，境外审计报告中将全部债券投资划分为可供出售债券投资类别，至 2006 年度执行财政部《金融工具确认和计量暂行规定》已满两个完整的会计年度，重分类至持有至到期债券投资，原直接计入所有者权益的利得或损失，在该债券投资的剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益。	

3.4 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	9,809,864	9,809,864
报告期计提	3,329,899	3,329,899
已减值贷款利息冲转	214,614	214,614

报告期收回	32,779	32,779
报告期核销	1,986,958	1,986,958
报告期转出	197,633	197,633
期末余额	10,773,337	10,773,337

§4 股本变动及股东情况

4.1 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									
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									
有限售条件股份合计	2,790,028,316	55.91	0	0	0	-1,583,500,000	-1,583,500,000	1,206,528,316	24.18
二、无限售条件流通股									
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									
无限售条件流通股合计	2,200,500,000	44.09	0	0	0	1,583,500,000	1,583,500,000	3,784,000,000	75.82
三、股份总数	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》。

限售股份变动情况表

(单位: 股)

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
首钢总公司	569,234,462	299,600,000	0	269,634,462	(详见注 1)	2009.06.08
国家电网公司	493,200,393	239,680,000	0	253,520,393	(详见注 1)	2009.06.08
DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT 德意志银行股份有限公司	562,373,461	0	0	295,000,000 267,373,461	(详见注 2) (详见注 1)	—— ——
红塔烟草(集团)有限责任公司	209,720,000	209,720,000	0	0		2009.06.08
润华集团股份有限公司	180,000,000	229,000,000	49,000,000	0	(详见注 3)	2009.06.08
SAL.OPPENHEIM JR. & CIE.KOMMANDITGESELLSCHAFT AUF AKTIEN 萨尔·奥彭海姆股份有限合伙企业	119,840,000	119,840,000	0	0		2009.06.08
DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S.A. 德意志银行卢森堡股份有限公司	121,000,000	0	0	121,000,000	(详见注 2)	——
北京三吉利能源股份有限公司	94,640,000	94,640,000	0	0		2009.06.08
包头华资实业股份有限公司	73,920,000	73,920,000	0	0		2009.06.08
上海健特生命科技有限公司	70,840,000	70,840,000	0	0		2009.06.08
上海建工(集团)总公司	55,440,000	55,440,000	0	0		2009.06.08
中国进口汽车贸易有限公司	44,940,000	44,940,000	0	0		2009.06.08
联大集团有限公司	49,000,000	0	-49,000,000	0	(详见注 3)	——
中建一局集团建设发展有限公司	22,176,000	22,176,000	0	0		2009.06.08
江苏交通控股有限公司	22,176,000	22,176,000	0	0		2009.06.08
苏州市营财投资集团公司	17,976,000	17,976,000	0	0		2009.06.08
北京京恩技术发展有限公司	14,700,000	14,700,000	0	0		2009.06.08
上海上实(集团)有限公司	11,088,000	11,088,000	0	0		2009.06.08
中国石化集团江苏石油勘探局	8,988,000	8,988,000	0	0		2009.06.08
唐山钢铁集团有限责任公司	7,392,000	7,392,000	0	0		2009.06.08
中国石化集团扬子石油化工有限公司	7,392,000	7,392,000	0	0		2009.06.08
保定长安客车制造有限公司	7,392,000	7,392,000	0	0		2009.06.08
珠海振华集团有限公司	7,392,000	7,392,000	0	0		2009.06.08
邯郸钢铁集团有限责任公司	5,992,000	5,992,000	0	0		2009.06.08
浙江省丝绸集团有限公司	5,992,000	5,992,000	0	0		2009.06.08
上海上实投资发展有限公司	4,435,200	4,435,200	0	0		2009.06.08
中国建设银行股份有限公司上海市分行	2,217,600	2,217,600	0	0		2009.06.08
北京万年基业建设投资有限公司	571,200	571,200	0	0		2009.06.08
合计	2,790,028,316	1,583,500,000	0	1,206,528,316	——	——

注: 1、2008年10月15日, 公司非公开发行7.90528316亿有限售条件的流通股。本次非公开发行股票的发行人分别为首钢总公司、国家电网公司和德意志银行股份有限公司, 认购数量分别为2.69634462亿股、2.53520393亿股、2.67373461亿股。前述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、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，除非有相关法律法规或监管机构另有相悖要求。

3、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。

4.2 股东数量和持股情况

(单位：股)

股东总数 (户)		192,775					
前 10 名股东持股情况							
股东名称	股东性质	报告期内增减	持股比例 (%)	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量	
						股份状态	数量
首钢总公司	国有法人	0	13.98	697,646,942	269,634,462	无	
国家电网公司	国有法人	0	11.94	595,920,393	253,520,393	无	
DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT 德意志银行股份有限公司	境外法人	0	11.27	562,373,461	562,373,461	无	
红塔烟草 (集团) 有限责任公司	国有法人	0	6.00	299,600,000	0	无	
润华集团股份有限公司	境内非国有法人	43,317,512	4.95	247,000,000	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	0	3.43	171,200,000	0	无	
DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S. A. 德意志银行卢森堡股份有限公司	境外法人	0	2.42	121,000,000	121,000,000	无	
北京三吉利能源股份有限公司	国有法人	-6,975,300	2.35	117,442,972	0	质押	59,000,000
包头华资实业股份有限公司	国有法人	-13,171,014	1.75	87,188,986	0	质押	42,870,000
上海健特生命科技有限公司	境内非国有法人	-9,270,000	1.74	86,930,000	0	无	
前 10 名无限售条件股东持股情况							
股东名称		持有无限售条件股份数量			股份种类		
首钢总公司		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		247,000,000			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		117,442,972			人民币普通股		
包头华资实业股份有限公司		87,188,986			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	报告期内，上述前 10 名股东中德意志银行卢森堡股份有限公司是德意志银行股份有限公司的全资子公司；公司未知上述其他股东之间是否存在关联关系。
------------------	--

注：德意志银行股份有限公司于 2010 年 3 月 15 日完成收购萨尔·奥彭海姆股份有限公司 100% 权益持有人 SAL. OPPENHEIM JR. & CIE. S. C. A. 的 100% 股份的交割。具体内容详见本公司 2010 年 3 月 18 日临时公告。

4.3 控股股东及实际控制人情况介绍

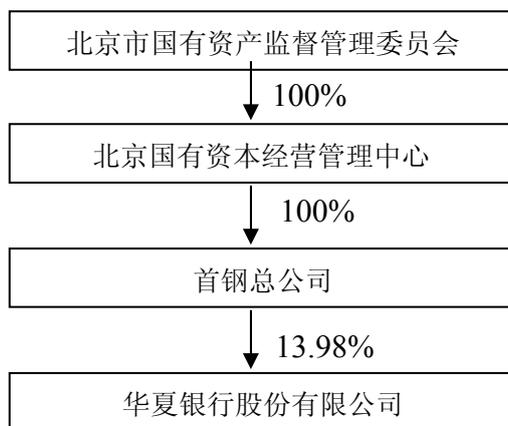
4.3.1 控股股东及实际控制人变更情况

适用 不适用

4.3.2 第一大股东具体情况介绍

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。

本公司与第一大股东首钢总公司之间的股权关系图如下：



§5 董事、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	出生年份	任期	年初持股	年末持股	报告期内股份增减数量	报告期内从公司领取的报酬总额(万元) (税前)	报告期被授予的股权激励情况	是否在股东单位或其他关联单位领取报酬、津贴
吴建	董事长	男	1954	2008.12.26 起	0	0	0	240	无	否

	董事			2007.09.28—2010.09.28						
方建一	副董事长	男	1953	2007.09.28—2010.09.28	0	0	0	5.3	无	是
李汝革	副董事长	男	1963	2007.09.28—2010.09.28	0	0	0	4.9	无	是
孙伟伟	董事	女	1955	2007.09.28—2010.09.28	0	0	0	5.3	无	是
丁世龙	董事	男	1963	2007.09.28—2010.09.28	0	0	0	3.3	无	是
Colin Grassie (高杰麟)	董事	男	1961	2007.09.28—2010.09.28	0	0	0	4.1	无	是
Till Staffeldt (史德廷)	董事	男	1966	2007.09.28—2010.09.28	0	0	0	4.9	无	是
樊大志	董事	男	1964	2007.09.28—2010.09.28	0	0	0	191	无	否
	行长			2008.12.26 起						
赵军学	董事 董事会秘书	男	1958	2007.09.28—2010.09.28	0	0	0	178	无	否
高培勇	独立董事	男	1959	2007.09.28—2010.09.28	0	0	0	15.1	无	否
戚聿东	独立董事	男	1966	2007.09.28—2010.09.28	0	0	0	15.1	无	否
牧新明	独立董事	男	1957	2007.09.28—2010.09.28	0	0	0	10.3	无	否
盛杰民	独立董事	男	1941	2007.09.28—2010.09.28	0	0	0	12.9	无	否
骆小元	独立董事	女	1954	2007.09.28—2010.09.28	0	0	0	12.9	无	否
卢建平	独立董事	男	1963	2007.09.28—2010.09.28	0	0	0	14.3	无	否
成燕红	监事会主席	女	1958	2007.09.27—2010.09.27	0	0	0	240	无	否
张萌	监事	女	1958	2007.09.28—2010.09.28	0	0	0	2.5	无	是
田英	监事	女	1965	2007.09.28—2010.09.28	0	0	0	3.3	无	是
郭建荣	监事	男	1962	2007.09.28—2010.09.28	0	0	0	4.5	无	是
刘国林	监事	男	1951	2007.09.28—2010.09.28	0	0	0	2.5	无	是
程晨	监事	女	1975	2007.09.28—2010.09.28	0	0	0	2.9	无	是
何德旭	外部监事	男	1962	2007.09.28—2010.09.28	0	0	0	11.6	无	否
陈雨露	外部监事	男	1966	2007.09.28—2010.09.28	0	0	0	9.4	无	否
李国鹏	工会主席	男	1955	2007.10.13 起	0	0	0	178	无	否
	职工代表监事			2007.09.27—2010.09.27						
李琦	职工代表监事	男	1958	2007.09.27—2010.09.27	0	0	0	117	无	否
张国伟	职工代表监事	男	1959	2007.09.27—2010.09.27	0	0	0	93	无	否
王耀庭	副行长	男	1963	2007.09.28—2010.09.28	0	0	0	177	无	否
李翔	副行长	男	1957	2007.09.28—2010.09.28	0	0	0	177	无	否
宋继清	财务负责人	男	1965	2009.04.17 起	0	0	0	128	无	否
张明远	原独立董事	男	1956	2007.09.28—2009.03.13	/	/	/	3.0	/	/
刘熙凤	原董事 原财务负责人	女	1948	2007.09.28—2009.04.17	/	/	/	138	/	/
合计	/	/	/	/	/	/	/	2005.1	/	/

注： 1、根据《华夏银行股份有限公司董、监事津贴制度》的规定，凡在本公司领取工薪的董、监事不再领取本制度规定的津贴；公司董、监事津贴由劳务报酬、委员会职务津贴和会议补助三部分组成。劳务报酬指独立董事、外部监事参与董、监事会工作的基本报酬，每人每年5万元人民币（税后）；委员会职务津贴指董、监事参与专门委员会工作的职务津贴，标准为每人每月1000元（每年1.2万元）（税后），参加多个专门委员会工作的董、监事，其委员会职务津贴按其所任职的委员会数量发放；会议补助指董、监事参加董、监事会会议的补助，标准为每次3000元（税后）。

2、公司高级管理人员薪酬根据《华夏银行总行级高管人员薪酬管理试行办法》进行核定与发放。

3、2009年高管人员薪酬总额含2009年工资性收入和2009年发放的2008年度的应付工资和奖金。

4、樊大志行长2007年9月在本公司起薪，其2008年发放的2007年度的年度奖金按照月核定；其2009年发放的2008年度的奖金按照副行长标准核定。

5、工会主席李国鹏收入比照副行长标准执行。

6、原独立董事张明远津贴发放截至2009年一季度末。

7、原财务负责人刘熙凤于2009年4月退休。

§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。

1、公司总体经营情况

2009年，公司坚决贯彻国家宏观调控政策和监管部门规定，紧紧围绕发展规划纲要的目标和要求，以科学发展观为统领，认真落实2009年工作会议部署，加强计划调控，深化结构调整，转变发展方式，不断提高资产质量和抗风险能力，努力实现质量、效益、速度、结构的协调发展，确保了全年各项业务的稳步发展，被社会权威媒体和研究机构评为“2009年最佳财富管理银行”、“2009年最具成长性银行”。

（1）经营状况良好

截至2009年末，公司资产总规模达到8454.56亿元，比上年末增加1138.19亿元，增长15.56%，完成年度计划的105.68%；各项存款余额5816.78亿元，比上年末增加963.28亿元，增长19.85%；各项贷款余额4302.26亿元，比上年末增加747.48亿元，增长21.03%；不良贷款率1.50%，比上年末下降0.32个百分点；2009年实现利润总额48.28亿元，比上年增长8.21亿元，增长20.49%；实现净利润37.60亿元，比上年增长6.89亿元，增长22.45%；资本充足率达到10.20%。

（2）加强战略管理，保证全行平稳较快发展

全面落实战略管理措施，着力推动发展战略和业务目标的落实，推动重点地区和重点区域分行加快发展；根据市场形势、监管要求的变化以及公司业务发展的状况，加强资本管理，合理控制风险资产水平，大力优化风险资产结构，提升风险资产使用效率；加强机构设置步伐，扩大服务范围；加强投资者关系管理，增进了市场对公司的了解和信心。

（3）落实营销工作，推动全行业务发展

全面落实营销工作，积极应对形势变化，加大市场营销力度，坚持“客户立行”，把营销工作重心放到客户开发与服务上，紧贴市场，紧贴客户，努力满足客户的服务需求，为客户提供增值服务，提高客户贡献度；加强客户关系管理，提高客户忠诚度；重点产品品牌已在市场上形成良好口碑，品牌效益开始显现；营销平台建设取得突破，服务能力进一步提升；业务结构得到优化，资金成本有所下降。

（4）加强信贷风险管理，信贷风险得到有效控制

公司突出加强了信贷政策研究与执行，建立了信贷政策管理流程、主辅办地区研究机

制，逐步形成了行业监测、行业分析、行业政策、管理政策、限额控制等运行机制，信贷政策的实施能力不断增强，信贷结构调整取得了积极成效；建立了定期定量风险排查、风险客户库管理机制，风险预警处置能力得到增强。

(5) 强化内部管理，提升经营管理水平

推进投入产出机制建设，分步实施投入产出机制建设方案，加强了对投入产出的评价和考核，机构、人力、费用、激励资源配置得到优化；推进营销机制建设，加大了保障和支持营销的力度；推进产品研发推广机制建设，着力开发打造了一批产品和服务品牌；推进合规运行机制建设，强化内控管理，实现了“零案件”目标，有力促进经营管理的改进和提升；推进行政运行机制建设，工作质量和效率得到提高；打造现代化运营平台，新核心系统成功上线。

2、公司营业收入、营业利润的构成情况

报告期内，公司实现营业收入 17,129,635 千元，营业利润 4,811,265 千元。

(1) 按业务种类划分

(单位：人民币千元)

业务种类	业务收入
贷款	12,689,152
拆借	80,816
存放央行及同业	-1,386,406
买入返售卖出回购业务	1,701,869
债券投资	2,817,317
手续费、佣金	1,024,435
其他业务	202,452
合计	17,129,635

(2) 按地区划分

(单位：人民币千元)

	营业收入	营业利润
华北、东北地区	6,225,904	444,790
华东地区	5,440,067	2,258,439
华中、华南地区	2,857,200	1,091,470
西部地区	2,606,464	1,016,566
合计	17,129,635	4,811,265

(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、存放拆放同业业务以及结算、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	报告期末	较上年度期末 (%)	主要原因
总资产	845,456,432	15.56	贷款等资产业务增长
总负债	815,222,247	15.76	存款等负债业务增长
股东权益	30,234,185	10.26	净利润增加
主要财务指标	报告期	较上年同期 (%)	主要原因
营业收入	17,129,635	-2.74	业务规模增长、存贷利差下降
营业利润	4,811,265	19.27	业务规模增长、资产盈利能力提高
净利润	3,760,227	22.45	业务规模增长、资产盈利能力提高

(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
存放同业款项	9,473,615	40.47	存放同业业务增加
贵金属	533	-94.39	实物金业务减少
拆出资金	22,889,762	41.64	拆出资金增加
交易性金融资产	765,724	-84.11	交易性金融资产减少
衍生金融资产	24,216	-94.54	衍生金融资产业务减少
买入返售金融资产	209,952,004	55.13	买入返售业务增加
可供出售金融资产	11,640,738	-35.14	可供出售金融资产减少
衍生金融负债	7,837	-98.29	衍生金融负债业务减少
应交税费	1,988,601	41.70	应交税金增加
递延所得税负债	8,563	-96.14	递延所得税负债减少
未分配利润	2,115,135	120.03	净利润增加
投资收益	101,297	334.05	差价收入增加
公允价值变动收益	-43,869	-164.84	公允价值变动
资产减值损失	3,377,016	-31.00	减值准备计提减少
其他业务成本	6,090	-30.32	其他业务成本减少
营业外收入	52,017	123.77	营业外收入增加

4、公司现金流量情况分析

2009 年公司现金及现金等价物净流量为现金净流出 332.91 亿元。其中,经营活动产生的现金净流出 400.71 亿元,主要原因是公司按照资产负债调控计划,在保证流动性和安全性的前提下,加大收益高的资产业务的投入。投资活动产生的现金流量净额为现金净流入 85.59 亿元,主要是由于到期收回债券投资。筹资活动产生的现金流量净额为现金净流出 17.79 亿元,主要是公司利润分配及支付发行债券的利息。

5、非财务信息的讨论分析

面对历史罕见的国际金融危机和严峻多变的市场环境,公司不断推进营销机制建设,提高了营销的组织性、系统性和协调性。

推进营销机制建设,加大了营销的组织推动力度。先后启动实施公司业务、个人业务和国际业务营销机制建设方案,进一步完善了营销条线业务流程、岗位职责、组织架构和人员配置;梳理并强化营销部门职能和设置,总行成立了直接营销团队,设立了总行票据中心,批准 6 家分行成立财富管理中心,设立了中小企业信贷部,在北京、江苏、浙江和

湖北等地区成立 9 家分部，其中 5 家分部已开业；加强总、分行信用风险管理部门和营销部门之间的沟通协调，营销联动机制初步显现。

积极推进产品研发和推广机制建设。成立了总行产品管理委员会，完善了产品研发管理的基本制度，优化了产品开发、审批、推广等流程。加大了对产品的集中宣传和广告投放，取得良好的宣传效应和社会反响。努力打造“龙舟计划”，塑造中小企业金融服务商品牌：商旅卡、慧盈 19 号、创盈 10 号、信用卡、国际业务等荣获多项奖项；成功办理了国内第一笔电子银行承兑汇票背书业务。

6、主要控股公司及参股公司的经营情况及业绩分析

截至 2009 年 12 月 31 日，公司对银联股份有限公司的投资余额为人民币 8,125 万元，占该公司股权的 2.13%，该公司自 2002 年 3 月成立以来，业务发展迅速。

2008 年 3 月，VISA 国际组织重组后，在美国证券交易所公开上市。截至 2009 年 12 月 31 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。

7、同公允价值计量相关的内部控制制度、与公允价值计量相关的项目

2009 年，公司对交易性金融资产和可供出售金融资产采用公允价值计量，公允价值采取报价、成交价或收益率曲线法确定。其中：人民币债券收益率曲线采用中央国债登记结算有限责任公司编制公布的收益率曲线，外币债券收益率曲线采用彭博系统提供的收益率曲线。

与公允价值计量相关的项目

单位¹：万元

项目 (1)	期初金额 (2)	本期公允价值变动损益 (3)	计入权益的累计公允价值变动 (4)	本期计提的减值 (5)	期末金额 (6)
金融资产					
其中：1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 ²	527,031.50	-49,439.31			79,047.26
其中：衍生金融资产	44,313.07	-41,891.51			2,421.56
2. 可供出售金融资产	1,794,679.65		751.62	-2,853.79	1,164,073.85
金融资产小计	2,321,711.15	-49,439.31	751.62	-2,853.79	1,243,121.11
金融负债	45,837.29	45,052.37			833.28
投资性房地产					
其他 ³					
合计	2,321,711.15	-49,439.31	751.62	-2,853.79	1,243,121.11

注：1、单位统一折算成人民币列示。2、含衍生金融资产。3、其他中金额重大的项目，可以在表中单独列示。4、直接计入权益的累计公允价值变动。5、本表不存在必然的勾稽关系。6、“合计”不含“金融负债”。

8、公司控制的特殊目的主体情况

不适用。

(二) 对公司未来发展的展望

1、未来经营环境变化

(1) 国际国内形势复杂，不确定因素仍然很多。世界经济复苏基础并不稳固，国际金

融危机影响仍然存在，全球性挑战压力增大，经济回升内在动力仍然不足，结构性矛盾仍很突出。在我国经济形势企稳回升势头继续巩固、经济结构调整加快、资本市场迅速发展以及监管部门鼓励银行实施差异化信贷政策和利率政策等带来的发展机遇下，如何克服市场流动性比 2009 年总体偏紧、资本约束增强等困难，克服经济回升波动性、部分行业产能过剩等给资产质量带来的压力，考量着商业银行的风险管理能力、贷款定价能力和未来盈利模式。

(2) 货币政策在保持适度宽松前提下微调的幅度和频率进一步加大。2009 年 12 月召开的中央经济工作会议，明确提出了为保持宏观经济政策的连续性和稳定性，继续实施积极的财政政策和适度宽松的货币政策，根据新形势新情况着力提高政策的针对性和灵活性，特别是要更加注重提高经济增长质量和效益。进入 2010 年，通货膨胀逐步显现并超出预期，流动性收缩信号加强，1 月 18 日起中国人民银行决定上调人民币存款准备金率 0.5 个百分点，这是自 2008 年 6 月来的首次上调。虽然对商业银行当前流动性收缩的作用影响有限，但对未来货币信贷政策走向的影响却意义深远，甚至可以说是货币政策转向的一个标志性事件。伴随着一系列调控措施的出台，商业银行未来流动性管理压力将逐步凸现。

(3) 资本约束有效性监管加强。在商业银行依靠传统存贷利差盈利的模式下，存贷利差缩小迫使商业银行通过扩大信贷规模实现“以量补价”，但信贷规模激增不断消耗着商业银行的资本，使其资本充足率快速下降。一方面是不断扩大的资本缺口，一方面是资本补充的限制，另一方面又面临监管部门对资本约束有效性监管的加强，这对商业银行资本管理水平提出更高要求。

(4) 调整信贷结构与防控资产风险将成为业界发展的主基调。2009 年信贷超常增长带来的潜在风险是不容忽视的，特别在与实体经济的一致性、信贷结构的合理性等方面存在着不少背离现象，如果这种背离持续时间过长，无疑会加大未来的经济波动风险和不良贷款的反弹风险。因此调整资产负债期限结构配比、客户结构，及时退出一些行业，逐步转向实体经济、中小企业，将成为商业银行信贷结构的调整重点，但由此也会带来商业银行在某些项目和行业上出现同进同出的尴尬，产生退出先后的时间风险。

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

- 资产总额达到 10000 亿元以上
- 年末不良贷款率控制在 1.50% 以内

(2) 新年度公司主要措施

公司将全面贯彻党的十七大、十七届四中全会和中央经济工作会议精神，深入贯彻落实科学发展观，紧紧围绕发展规划纲要的目标和要求，坚定信心，真抓实干，继续深化机制建设，着力优化业务结构，切实转变发展方式，不断增强综合竞争力，实现“调结构、控风险、创效益、促发展”的核心目标，推动又好又快发展，坚定不移地向现代化中型股份制商业银行的目标迈进。公司将着重抓好以下几方面的工作：

① 加强战略管理，推动科学发展

加强战略管理，提高推动发展的计划性和前瞻性；狠抓发展规划的落实，建立全行战略的研究、组织推动、实施、评价和调整机制，做好发展规划的监测、评估及动态调整，确保发展目标的实现；加强对市场情况和政策变化的前瞻性研究，提升预变和应变能力；加强资本管理，根据未来三年的发展计划，建立可持续的资本补充机制、渠道和措施，为平稳较快发展创造条件；今年要把握资本市场情况，及时完成次级债的发行工作，积极推动增发工作，确保资本及时补充到位，为业务发展提供资本支撑；以风险成本原则为重点，积极研究推进内部转移定价管理工作，不断完善激励约束机制。

② 加强风险防控能力，实现风控保行

进一步完善信用风险管理架构、运行体系和机制，坚持“贷审分离、优化增量、调整

存量”，促进信贷投放合理增长、信贷结构不断优化、资产质量不断提高；要加大对问题贷款的处置力度，工作重点要转向使问题贷款向上迁徙，变成正常贷款；认真贯彻落实银监会“三个办法、一个指引”的要求，积极防范化解产业结构调整过程中的信贷风险、案件风险、政府融资平台信用风险、房地产行业信贷风险、个人贷款违规流入资本市场的风险、流动性风险等“六大风险”；逐步完善风险政策与标准，切实加强表内外风险、跨业风险、声誉风险、法律风险等风险管理，实现对风险的全覆盖。

③ 深化营销体制建设，提高竞争力

以营销机制的深化为主线，切实转变发展方式，以提高产品竞争力和客户服务能力为手段，以深化运行调控为重点，促进全行营销工作健康发展，搭建总一分一支重点客户开发和服务平台，总分行联动做好对重点客户的营销和服务；推进产品研发推广机制的落实和深化，提高产品研发能力；加强渠道建设，不断完善和丰富服务功能。

④ 加强综合调控，优化业务结构

继续加强综合调控，增强对经济形势、经济政策和监管政策的预见性，提高综合调控的前瞻性和有效性；继续提高中型贷款客户数量和余额占比，提高无贷户负债业务占比；坚持多种中间业务齐头并进，开拓中间业务收入新渠道，着重发展收益性较高的中间业务；提升风险定价能力，实行差异化信贷利率政策；拓宽资金运用渠道，加强资金运用统筹管理；要加强内部挖潜，深化投入产出机制建设，形成量化分析算细帐的精细管理方法，切实提高资本、资金、费用、人力等资源的使用效益。

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

资本充足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。为实现资本管理的基本目标，公司将建立完善的资本补充机制，确保满足资本需求。一是通过内部积累，不断充实资本实力；二是充分运用次级债和股票增发等工具，适时实施资本融资；三是按照国家允许的其他资本补充工具，增加资本。

4、能对公司未来发展战略和经营目标的实现产生不利影响的所有风险因素

2010年可能是中国经济最复杂的一年，不确定性因素很多，公司将面临更加复杂的局面。世界经济复苏基础并不稳固，国际金融危机影响还未完全消除，全球性挑战压力增大导致区域性、行业性风险依然存在；去年信贷资产扩张可能会导致今年信用风险管控的压力增大；资产价格波动带来较高的市场风险，防范操作风险仍然是案件防控的重点；资本约束的压力仍然存在，银行经营管理的难度越来越大。

6.2 银行业务数据摘要

6.2.1 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		2008年	2007年
	境内审计	境外审计	境内审计	境内审计
资产总额	845,456,432	845,594,709	731,637,186	592,338,274
负债总额	815,222,247	815,213,686	704,215,830	579,282,647
存款总额	581,678,388	581,678,388	485,349,577	438,782,259
其中：企业活期存款	227,019,393	227,019,393	179,633,066	173,640,863
企业定期存款	172,055,771	172,055,771	144,485,251	150,443,321
储蓄活期存款	26,913,207	26,913,207	19,701,769	19,057,192
储蓄定期存款	56,621,312	56,621,312	43,916,985	35,233,557
其他存款	99,068,705	99,068,705	97,612,506	60,407,326
贷款总额	430,225,584	430,225,584	355,477,838	306,077,670

其中：正常贷款	423,768,319	423,768,319	348,990,658	299,188,163
不良贷款	6,457,265	6,457,265	6,487,180	6,889,507
同业拆入	6,121,271	6,121,271	7,688,164	--
贷款损失准备	10,773,337	10,773,337	9,809,864	7,528,317

资本构成及其变化情况：

(单位：人民币亿元)

项目	2009年	2008年	2007年
资本净额	440.69	403.46	242.04
其中：核心资本净额	295.53	264.16	125.94
附属资本净额	145.16	139.30	116.10
加权风险资产净额	4,318.69	3,540.01	2,926.51
资本充足率(%)	10.20	11.40	8.27
核心资本充足率(%)	6.84	7.46	4.30

6.2.2 商业银行前三年主要财务指标

主要指标(%)	标准值	2009年		2008年		2007年		
		期末	平均	期末	平均	期末	平均	
资产利润率		0.48	0.44	0.46	0.54	0.41	0.41	
资本利润率		12.44	11.52	11.20	20.79	16.09	15.57	
资本充足率	≥8%	10.20	10.59	11.40	9.03	8.27	8.47	
核心资本充足率	≥4%	6.84	7.02	7.46	5.33	4.30	4.48	
不良贷款率	≤15%	1.50	1.61	1.82	2.04	2.25	2.50	
存贷款比例	人民币	≤75%	71.28	72.74	71.64	71.77	64.62	74.74
	外币	≤85%	51.47	43.28	29.23	55.62	54.17	55.00
	折人民币	≤75%	70.97	72.30	70.44	71.41	64.36	74.17
资产流动性比例	人民币	≥25%	28.68	38.60	52.90	45.32	48.15	45.83
	外币	≥25%	97.61	112.66	67.87	60.55	80.83	77.19
单一最大客户贷款比例	≤10%	4.79	4.74	3.72	5.01	5.58	5.87	
最大十家客户贷款比例	≤50%	33.99	31.20	27.48	36.56	41.70	40.07	
拨备覆盖率		166.84	156.64	151.22	125.77	109.27	94.94	
成本收入比		44.88	43.97	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	2008年	2007年
正常类贷款迁徙率	3.85	5.92	12.02
关注类贷款迁徙率	21.04	14.41	17.06
次级类贷款迁徙率	28.14	62.61	30.54
可疑类贷款迁徙率	32.49	41.08	15.45

6.2.3 分支机构情况

机构名称	营业地址	机构数	职员数	资产规模 (人民币万元)
总行	北京市东城区建国门内大街 22 号		1039	18,188,958
北京分行	北京市西城区金融大街 11 号	42	1378	10,853,745
南京分行	南京市中山路 81 号	18	535	3,591,569
杭州分行	杭州市庆春路 73 号	22	714	5,586,064
上海分行	上海市浦东南路 256 号	22	626	5,014,927
济南分行	济南市纬二路 138 号	26	752	3,213,209
昆明分行	昆明市威远路 98 号	19	527	1,845,069
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	444	2,423,910
沈阳分行	沈阳市沈河区青年大街 51 号	10	364	2,010,546
广州分行	广州市越秀区五羊新城广场寺右新马路 113 号	10	392	3,250,467
武汉分行	武汉市武昌区民主路 786 号	15	472	3,506,149
重庆分行	重庆市渝中区上清寺路 6 号	13	425	4,126,777
成都分行	成都市武侯区航空路 1 号国航世纪中心 A 栋 8 楼	11	344	1,387,157
西安分行	西安市长安北路 111 号	8	267	1,445,929
乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市东风路 15 号	5	196	633,088
大连分行	大连市中山区同兴街 25 号	10	313	2,469,524
青岛分行	青岛市市南区东海西路 5 号甲 1 层	13	400	1,705,528
太原分行	太原市迎泽大街 113 号	11	405	2,977,838
温州分行	温州市车站大道神力大厦	11	319	1,068,483
福州分行	福州市鼓楼区东大路 92 号	7	237	823,086
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	203	987,213
天津分行	天津市河西区宾水道增 9 号环渤海发展中心 E 座	10	311	1,023,701
石家庄分行	石家庄市辖区中山西路 48 号	12	359	1,583,273
宁波分行	宁波市江东区百丈东路 787 号	3	161	741,357
绍兴分行	绍兴市延安路 260 号	3	140	449,903
南宁分行	南宁市民族大道 85 号南丰大厦	2	104	483,016
常州分行	常州市和平北路 162 号	2	126	366,060
苏州分行	苏州市干将西路 1296 号	11	351	1,321,104
无锡分行	无锡市新生路 105 号	11	330	1,329,995
镇江分行	镇江市解放路 288 号	1	67	137,998
总计		349	12301	84,545,643

注：镇江分行为二级分行。

6.2.4 报告期贷款资产质量情况

1、报告期内贷款资产质量情况：

(单位：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	411,226,152	95.58	24.94
关注贷款	12,542,167	2.92	-36.84
次级贷款	3,387,550	0.79	72.75
可疑贷款	2,059,427	0.48	-36.83
损失贷款	1,010,288	0.23	-20.19
合计	430,225,584	100.00	21.03

2、重组贷款、逾期贷款情况：

(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	330,851	0.08
逾期贷款	6,452,457	6,199,207	1.44

6.2.5 贷款减值准备金的计提和核销情况

(单位：人民币千元)

	境内审计数	境外审计数
期初余额	9,809,864	9,809,864
报告期计提	3,329,899	3,329,899
已减值贷款利息冲转	214,614	214,614
报告期收回	32,779	32,779
报告期核销	1,986,958	1,986,958
报告期转出	197,633	197,633
期末余额	10,773,337	10,773,337

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。

6.2.6 应收利息情况

(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	1,833,481	37,810,334	38,069,491	1,574,324

应收利息坏账准备的提取情况：

2009年，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。

6.2.7 收入结构情况

(单位：人民币千元)

业务种类	数额	所占比例 (%)	与去年同期相比增减 (%)
贷款利息收入	20,970,069	61.48	-11.86
拆放同业利息收入	271,727	0.80	-13.75
存放中央银行款项利息收入	1,099,705	3.22	-14.42
存放同业利息收入	20,226	0.06	-59.23
债券投资利息收入	2,721,755	7.98	-9.06
手续费收入	1,303,901	3.82	22.61
其他业务	7,720,999	22.64	-16.66
合计	34,108,382	100.00	-12.01

6.2.8 贷款投放情况

1、贷款投放按行业分布情况

报告期末，公司对公贷款行业分布前 10 位为制造业，租赁和商务服务业，批发和零售业，房地产业，交通运输、仓储和邮政业，建筑业，电力、燃气及水的生产和供应业，采矿业，水利、环境和公共设施管理业，住宿和餐饮业，余额合计 363,329,491 千元，占贷款总额的 84.45%。

2、贷款投放按地区分布情况

(单位：人民币千元)

地区分布	年末		年初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
华北及东北地区	155,495,626	36.14	128,883,332	36.25
华东地区	149,399,356	34.73	118,228,496	33.26
华南及华中地区	64,896,267	15.08	58,720,194	16.52
西部地区	60,434,335	14.05	49,645,816	13.97
合计	430,225,584	100.00	355,477,838	100.00

3、前十名贷款客户情况

报告期内，公司严格控制贷款集中风险，前十大客户贷款余额合计 149.79 亿元，占期末贷款余额的 3.48%，占资本净额的 33.99%，控制在监管要求之内。

4、贷款担保方式分类及占比

(单位：人民币千元)

担保方式	2009年		2008年	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	71,725,179	16.67	50,952,332	14.33
保证贷款	145,367,786	33.79	116,701,835	32.83
附担保物贷款	213,132,619	49.54	187,823,671	52.84
—抵押贷款	164,668,702	38.28	131,484,151	36.99
—质押贷款	48,463,917	11.26	56,339,520	15.85
合计	430,225,584	100.00	355,477,838	100.00

6.2.9 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	67,566.11	27,356.40	74,588.73	25,025.04
土地使用权	-	-	-	-
股权	5,560.56	4,285.28	6,641.69	4,318.86
汽车	-	-	-	-
其他	3,781.24	3,048.00	3,779.95	2,566.56
合计	76,907.91	34,689.68	85,010.37	31,910.46

6.2.10 主要存款与贷款结构情况

1、主要存款及利率情况

(单位：人民币万元，%)

项目	平均余额	平均利率
企业活期存款	18,314,411	0.63
企业定期存款	26,910,349	2.13
储蓄活期存款	2,054,092	0.37
储蓄定期存款	5,323,793	2.46
合计	52,602,645	1.57

2、主要贷款及利率情况

(单位：人民币万元，%)

项目	平均余额	平均利率
一年以内短期贷款	27,142,777	4.66
中长期贷款	15,959,375	5.07
合计	43,102,152	4.82

注：一年以内短期贷款包括贴现。

6.2.11 持有的金融债券情况

(单位：人民币万元)

类别	金额
政策性金融债	1,878,584
商业银行金融债	205,096
证券公司金融债	28,454
财务公司金融债	31,328
国际金融公司金融债	5,000
商业银行次级债	157,000
保险公司次级债	60,000
商业银行混合资本债券	90,000
合计	2,455,462

其中，重大金融债券的情况：

(单位：万元)

债券名称	类别	币种	面值 (原币)	年利率 (%)	到期日	计提减值准备 (原币)
高盛公司	证券公司金融债	欧元	500	0.92	2011-05-11	120
摩根士丹利	证券公司金融债	美元	1000	0.37	2010-01-15	244
摩根士丹利	证券公司金融债	美元	500	0.53	2011-01-18	121
美联集团	商业银行金融债	美元	800	0.41	2011-10-15	194
通用电气金融服务公司	财务公司金融债	美元	600	0.44	2017-02-15	176
花旗集团	商业银行金融债	美元	1000	0.38	2014-03-07	294
原贝尔斯登有限公司	证券公司金融债	美元	700	0.47	2012-02-01	104
	合计折人民币		36,321			8,915

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

1、委托理财业务的开展和损益情况

2009年，公司委托理财业务取得良好成绩，累计发行创盈、卓越、慧盈、增盈等理财产品254期，总发行规模659亿元，实现中间业务收入6971万元，比上年增长3908万元，增长127.59%。

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，公司代理保险1.75亿元，实现代理保险手续费收入773万元。代理黄金交易4.84亿元，实现黄金交易手续费收入61万元，新增黄金代理客户3639户。

4、托管业务的开展和损益情况

2009年，公司基金代销和托管业务取得较好业绩。主要体现在：一是托管规模继续较快发展，总托管规模达到283亿元，实现托管费收入3558万元，比上年增长496万元，增长16%；二是公司基金代销规模增加，共代销产品245只，比年初增加112只，增长84%。基金代销额51亿元，实现基金代销收入3374万元。

6.2.13 持有的衍生金融工具情况

(单位：人民币千元)

类别	合约 / 名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率掉期合约	73,587	--	6,305
货币掉期合约	1,092,186	--	1,532
未交割即期外汇合约	10,229,935	45	--
远期合约	5,036,397	17,866	--
利率期权	73,587	6,305	--
合计		24,216	7,837

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

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

6.2.14 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

报告期末，可能对财务状况与经营成果造成重大影响的主要表外业务情况如下：

(单位：人民币千元)

项目	年末	年初
信贷承诺	175,138,208	154,646,583
其中：		
不可撤销的贷款承诺	-	-
银行承兑汇票	149,350,212	137,072,956
开出保函	4,844,867	4,936,118
开出信用证	11,218,362	6,034,874
未使用的信用卡额度	9,724,767	6,602,635
租赁承诺	2,336,792	1,983,848
资本性支出承诺	398,536	88,136

6.2.15 各类风险和风险管理情况

1、信用风险状况的说明

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

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

(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，积极推动信用风险管理机制建设，稳步提高信用风险管理能力，确保资产结构和质量的优化、提高。一是加强授信政策

研究与落实，强化授信组合管理，调整、优化信贷资产结构；二是强化授信全过程管理，深化循环改进机制，持续加强授信合规管理；三是建立定期风险排查、风险客户库管理机制，强化风险预警处置上下联动，及时退出潜在风险客户，有效防范新增违约风险；四是完善同一债务人管理，防范集团客户、关联互保风险；五是建立授信制度定期评价机制，优化信贷业务流程，确保制度、流程满足风险控制和业务发展需要；六是开发、试用新信用评级体系，提高风险识别、评估能力；七是强化贷款风险迁徙管理，充足计提资产减值准备；八是加大问题贷款专业管理、集中处置，不断提高清收处置效率和效果。

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

(5) 信用风险基本情况

信用敞口。报告期末，在不考虑可利用的担保物或其他信用增级的情况下，本公司表内外信用风险敞口合计为 10116.19 亿元。其中，表内业务风险敞口 8364.81 亿元，占比 82.69%；表外业务风险敞口 1751.38 亿元，占比 17.31%。

风险集中度。报告期末，公司最大单一法人客户贷款余额 21.13 亿元，占资本净额的 4.79%；最大十家单一法人客户贷款余额 149.79 亿元，占资本净额的 33.99%。贷款行业、地区分布情况见本报告“贷款投向情况”。

不良贷款行业、地区分布。报告期末，公司各行业不良贷款率超过对公客户不良贷款平均比例（1.57%）的主要是居民服务和其他服务业 19.92%、农林牧渔业 5.69%、金融业 3.86%、信息传输、计算机服务和软件业 2.93%、批发和零售业 2.88%、房地产业 2.11%、制造业 1.95%，居民服务和其他服务业、农林牧渔业、金融业不良贷款率比较高的主要原因是这些行业的贷款总额相对较低。公司各地区不良贷款率超过全行不良贷款平均比例（1.50%）的是华南及华中地区 1.98%、华北及东北地区 1.71%，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) 2010 年信用风险管理措施。2010 年，经济形势存在更多不确定性，在通胀预期增强、经济结构调整压力较大、经济稳定回升的基础还不稳固的情况下，公司在信用风险管理方面面临较大的挑战。公司将进一步加强信用风险管理，确保授信业务健康发展。一是强化国家宏观政策、监管政策把握研究能力，抓好信贷政策的有效执行与落实，有效指导信贷投放及结构调整。二是严格授信准入管理，强化贷后检查与预警，加快低质客户退出，有效防控新增问题贷款。三是加强问题贷款管理的组织推动，积极探索问题贷款清收处置手段多样化，有效处置问题贷款。四是完善合规运行管理机制，严格责任追究，严控授信业务案件发生。五是修订、完善授信制度，推动差别授权，积极支持与业务业务发展。六是加强产能过剩行业、房地产贷款、政府融资平台、集团客户等重点业务风险管理，有效防范新形势下的信用风险。

2、流动性风险状况的说明

流动性风险是指银行虽然有清偿能力但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产的增长或支付到期债务的风险。流动性风险管理要求银行要保持充足的流动性资产和畅通的市场融资渠道。

公司在流动性风险管理中坚持审慎的原则，在保持充足超额备付的同时，充分运用科技手段，对各业务品种、各期限段的流动性风险进行识别和计量，提高资金安排的前瞻性和准确性。同时加强流动性风险管理制度和机制建设，通过压力测试和应急预案，提供抵御潜在流动性风险和应急管理的能力，综合运用头寸管理、指标管理、缺口管理、流动性资产组合管理、负债多样化管理和市场融资渠道开发维护等手段，保证公司流动性保持在合

适的水平，确保资产负债业务正常开展。

2009 年央行实行了适度宽松的货币政策，银行间市场流动性充足，也为公司的流动性风险管理提供了良好的外部环境。2009 年末公司本外币流动性比例分别为 28.68%和 97.61%，本外币存贷比为 70.97%，符合监管要求。

3、市场风险状况的说明

(1) 市场风险类别。本公司承担的市场风险包括利率风险和汇率风险。

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

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

(2) 2009 年末总体市场风险水平和风险头寸。2009 年末，公司银行账户人民币及美元利率重定价期限总缺口为 320 亿元，如果利率曲线整体上升 100 个基点，未来一年公司净利息收入将增加 1.21 亿元；债券资产余额（敞口面值）793.10 亿元，平均久期 3.75 年，基点价值（PV01）2988.67 万元人民币；外汇总敞口（包括黄金）为 17 亿元人民币，累计外汇敞口头寸比例为 3.95%，如果各外汇币种兑人民币汇率整体升值 1%，将产生收益 1649 万元。

(3) 2009 年市场风险资本状况。公司 2009 年末交易账户总头寸为 25 亿元人民币，按照《商业银行资本充足率管理办法》有关要求，无需计提市场风险资本。

(4) 2009 年度市场风险管理情况。公司由独立的市场风险管理部门负责全行市场风险识别、计量、监测和控制，2009 年市场风险管理工作主要从以下三方面积极推进：一是致力于细化市场风险管理政策、程序和要求，制定下发了《华夏银行 2009 年市场风险管理策略》、《华夏银行 2009 年市场风险管理工作指导意见》、《华夏银行市场风险识别实施细则》和《华夏银行市场风险计量实施细则》；二是加强市场动态跟踪分析与提示预警，严格风险限额管理，逐日进行监控，在全球金融市场不确定性增强的环境下，避免了利率汇率大幅波动的冲击，全行市场风险控制的有效性得到提高。三是根据外部监管要求和内部管理需要，借鉴国际银行经验，建立了敏感性指标、风险价值（VAR）和压力测试“三位一体”的市场风险计量指标体系，并不断完善市场风险报告内容，初步形成了涵盖日报、旬报、月报、季报和年报，面向高级管理层、董事会和监管机构等不同对象的全面市场风险管理报告体系。

(5) 2010 年可能面临的市场风险及应对策略。2010 年，预期全球经济继续复苏，进入加息通道，同时区域经济恢复不平衡，部分国家主权债务风险将加剧。中国经济将继续保持适度宽松的货币政策，着力于经济结构和产业结构调整，预期央行在 2 季度以后加息的可能性较大，上调存款准备金率等流动性收缩政策的实施效果是影响加息时点的主要因素。基于利率上行的市场预期判断，结合本公司 2010 年总体经营目标，2010 年市场风险管理应对策略包括：一是加强对存款准备金率、利率等货币政策工具以及主要资产价格变动的预测分析，密切关注区域市场变化，提高本公司相关业务发展及结构调整的前瞻性和有效性；二是合理配置市场风险资本，匹配各币种资产负债结构，控制市场风险敞口；三是改进和提高银行账户利率风险管理，积极调整资产负债结构，提高息差率和债券资产盈利能力；四是继续完善市场风险政策和程序，不断健全计量指标体系，加强计量方法及工具的运用和推广，提升风险计量能力；五是加强风险管理数据积累与挖掘，加快推进风险管理信息系统建设。

4、操作风险状况的说明

(1) 2009 年度操作风险状况及风险管理措施。2009 年，公司面临的主要操作风险为案件风险。面对全球金融危机，公司操作风险管理工作紧紧围绕业务核心目标，按照银监会监管要求和巴塞尔新资本协议，在操作风险制度体系和管理方法建设方面奠定了较好的基础，实现“零案件”目标，将操作风险控制在可承受范围内，全年未发生重大操作风险事件。采取的主要措施为：

一是开展案件专项治理活动，有效消除案件风险隐患；

二是加大内控管理力度，全员合规意识有所加强；

三是强化过程管理，创新业务操作风险识别机制；

四是完善操作风险管理体系，建立防范操作风险的三道防线，以及“四位一体”的操作风险管理制度体系，实施全员、全程、全方位的操作风险管理；

五是落实监管“指引”要求，完善信息科技风险管理体系，为经营管理提供支持和保障的能力进一步增强。

(2) 2010 年可能面临的操作风险及应对策略。2010 年，世界经济复苏基础并不稳固，国内经济回升内在动力依然不足，世博会和亚运会将在我国召开，以案件风险为主的操作风险仍然突出。本公司根据全行总体经营发展目标和要求，提出 2010 年操作风险管理策略：结合业务实际情况，继续按照巴塞尔新资本协议和监管文件要求，加强操作风险管理在本公司的具体实施，紧紧围绕“调结构、控风险、创效益、促发展”核心目标，重点提高运用操作风险管理方法识别、评估、监测业务经营发展中的案件风险和信息技术风险的能力，实现“零案件”目标，为业务发展保驾护航。

6.3 报告期内投资情况

6.3.1 募集资金使用情况

适用 不适用

6.3.2 变更项目情况

适用 不适用

6.4 非募集资金项目情况

适用 不适用

6.5 董事会对会计师事务所“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

6.6 董事会本次利润分配或资本公积金转增预案

公司前三年现金分红的数额、与净利润的比率：

(单位：人民币千元)

项目	2008 年	2007 年	2006 年
现金分红额度	648,768	462,000	462,000
归属于上市公司股东的净利润	3,070,838	2,101,189	1,457,043
与净利润比率(%)	21.13	21.99	31.71

公司聘请的京都天华会计师事务所有限公司、安永会计师事务所出具了标准无保留意见的审计报告。公司 2009 年度经境内外会计师事务所审计后的净利润为 3,760,226,845.68 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；以经境内外会计师事务所审计后的可供股东分配利润为基础向股东分配普通股股利。现提出公司2009年度利润分配预案如下：

（一）按境内会计师事务所审计后2009年度净利润3,760,226,845.68元的10%提取法定盈余公积376,022,684.57元。

（二）根据财政部《金融企业呆账准备提取管理办法》（财金[2005]49号）的规定，一般准备余额不低于承担风险和损失资产期末余额的1%。2009年度拟提取一般准备1,581,577,348.84元，提取后符合财政部要求。

（三）向股东分配普通股股利：2009年度股利分配按总股本4,990,528,316股为基数，每10股现金分红1.30元（含税），分配股利648,768,681.08元。2009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2009年度股东大会审议通过后两个月内实施。

§7 监事会报告

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

§8 重要事项

8.1 收购资产

适用 不适用

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

1、公司持有其他上市公司发行的股票情况

证券代码	证券简称	初始投资金额 (人民币元)	占该公司股权 比例 (%)	期末账面价值 (人民币元)
V	Visa Inc.	1,296,655	0.0003	568,134.62

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	初始投资金额 (人民币元)	持股数量	占该公司股 权比例 (%)	期末账面价值 (人民币元)
中国银联股份有限公司	81,250,000	62,500,000	2.13	81,250,000

8.3 出售资产

适用 不适用

8.4 重大担保

适用 不适用

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

8.5 重大关联交易

1、报告期末，公司向持有公司 5%以上股份股东发放贷款情况如下：

(单位：人民币千元)

股东名称	持有股权(万股)	2009 年末贷款余额	2008 年末贷款余额
首钢总公司	69,764.69	900,000	900,000

2、报告期末，公司仍在履行的 3000 万元以上关联贷款余额 11.08 亿元，占贷款总额的 0.26%。

3、报告期末，公司持有本公司股东首钢总公司中期票据 8 亿元人民币，持有本公司股东国家电网公司及其关联企业中国电力财务有限公司债券 4 亿元人民币，持有本公司股东德意志银行股份有限公司债券折合人民币 5878 万元。

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。

8.6 委托理财

适用 不适用

8.7 承诺事项履行情况

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

2、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	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	

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投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》。

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。

8.8 重大诉讼仲裁事项

报告期内，公司未发生对经营活动产生重大影响的诉讼仲裁事项。截至2009年12月31日，公司存在人民币1000万元以上的未决诉讼案件51件，涉及标的人民币116721.696万元，其中作为被告的未决诉讼案件10件，涉及标的人民币15418万元。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。报告期内，公司对未决被诉案件可能遭受的损失已经足额计提预计负债。

§9 财务报告

9.1 审计意见

公司2009年度财务会计报告经京都天华会计师事务所有限公司审计，注册会计师李欣、郭立颖签字，出具了“京都天华审字(2010)第0532号”标准无保留意见审计报告。安永会计师事务所对公司按国际财务报告准则编制的本年度补充财务报告根据国际审计准则审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

9.2 资产负债表、利润表、现金流量表、股东权益变动表（见附件）

9.3 会计政策变更及影响

2009年，公司不存在会计政策、会计估计变更以及重要的前期差错更正。

附件：资产负债表、利润表、现金流量表、股东权益变动表

董事长：吴建
华夏银行股份有限公司董事会
二〇一〇年三月二十四日

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	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
资产:			
现金及存放中央银行款项	四、1	91,071,727,975.04	126,433,352,681.84
存放同业款项	四、2	9,473,615,449.39	6,744,270,266.41
贵金属		532,884.62	9,499,910.26
拆出资金	四、3	22,889,762,110.00	16,160,000,000.00
交易性金融资产	四、4	765,724,114.14	4,817,684,347.61
衍生金融资产	四、5	24,215,651.59	443,130,737.17
买入返售金融资产	四、6	209,952,003,989.19	135,341,883,856.87
应收利息	四、7	1,574,324,472.59	1,833,481,421.15
发放贷款和垫款	四、8	419,452,246,994.81	345,667,973,916.52
可供出售金融资产	四、9	11,640,738,471.95	17,946,796,549.07
应收款项类投资	四、10	1,280,000,000.00	
持有至到期投资	四、11	69,228,616,535.55	69,097,348,530.39
长期股权投资	四、12	81,818,134.62	81,817,934.89
投资性房地产	四、13	259,351,415.48	267,792,844.04
固定资产	四、14	4,469,127,966.37	4,110,343,223.15
递延所得税资产	四、15	1,343,513,860.52	1,042,650,630.73
其他资产	四、16	1,949,112,355.95	1,639,159,646.98
资产总计		845,456,432,381.81	731,637,186,497.08

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12月31日	2008年12月31日
负债:			
同业及其他金融机构存放款项	四、18	82,255,990,275.64	87,014,157,041.08
拆入资金	四、19	6,121,271,469.95	7,688,163,560.07
交易性金融负债	四、20	496,000.00	
衍生金融负债	四、5	7,836,803.81	458,372,890.02
卖出回购金融资产款	四、21	107,758,508,809.76	85,987,087,588.81
吸收存款	四、22	581,678,387,707.05	485,349,576,757.88
应付职工薪酬	四、23	1,129,894,677.60	975,774,103.90
应交税费	四、24	1,988,600,746.09	1,403,358,241.70
应付利息	四、25	3,343,623,556.01	4,509,783,812.88
预计负债	四、26	54,703,964.66	61,876,900.00
应付债券	四、27	23,870,000,000.00	23,870,000,000.00
递延所得税负债	四、15	8,562,714.97	221,738,424.55
其他负债	四、28	7,004,370,441.65	6,675,940,286.49
负债合计		815,222,247,167.19	704,215,829,607.38
股东权益:			
股本	四、29	4,990,528,316.00	4,990,528,316.00
资本公积	四、30	14,356,639,570.50	14,655,269,410.18
减: 库存股			
盈余公积	四、31	1,783,349,016.71	1,407,326,332.14
一般风险准备	四、32	6,988,533,664.52	5,406,956,315.68
未分配利润	四、33	2,115,134,646.89	961,276,515.70
股东权益合计		30,234,185,214.62	27,421,356,889.70
负债及股东权益总计		845,456,432,381.81	731,637,186,497.08

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 年度	2008 年度
一、营业收入		17,129,634,873.02	17,611,365,856.00
利息净收入	四、34	15,807,187,606.44	16,484,791,120.47
利息收入		32,506,467,609.37	37,394,720,327.34
利息支出		16,699,280,002.93	20,909,929,206.87
手续费及佣金净收入	四、35	1,024,434,531.36	822,799,697.54
手续费及佣金收入		1,303,901,402.45	1,063,495,557.00
手续费及佣金支出		279,466,871.09	240,695,859.46
投资收益	四、36	101,296,947.77	(43,279,988.35)
公允价值变动收益	四、37	(43,869,393.48)	67,658,230.79
汇兑收益		127,317,825.26	135,930,299.69
其他业务收入	四、38	113,267,355.67	143,466,495.86
二、营业支出		12,318,369,892.84	13,577,476,425.27
营业税金及附加	四、39	1,247,371,302.51	1,382,358,887.24
业务及管理费	四、40	7,687,892,767.76	7,292,068,938.23
资产减值损失	四、41	3,377,016,000.91	4,894,309,282.58
其他业务成本		6,089,821.66	8,739,317.22
三、营业利润		4,811,264,980.18	4,033,889,430.73
加: 营业外收入	四、42	52,016,907.51	23,245,410.64
减: 营业外支出	四、43	35,695,636.72	50,591,886.13
四、利润总额		4,827,586,250.97	4,006,542,955.24
减: 所得税费用	四、44	1,067,359,405.29	935,704,608.84
五、净利润		3,760,226,845.68	3,070,838,346.40
六、每股收益			
(一) 基本每股收益	四、45	0.7535	0.7036
(二) 稀释每股收益	四、45	0.7535	0.7036
七、其他综合收益	四、46	(298,629,839.68)	376,858,930.15
八、综合收益总额		3,461,597,006.00	3,447,697,276.55

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 年度	2008 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		91,570,644,183.73	74,201,666,748.19
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			40,393,139,679.02
收取利息、手续费及佣金的现金		17,062,621,859.53	19,833,238,511.20
收到其他与经营活动有关的现金		289,213,574.14	502,049,319.98
经营活动现金流入小计		108,922,479,617.40	134,930,094,258.39
客户贷款及垫款净增加额		76,847,521,434.19	69,205,880,432.02
存放中央银行和同业款项净增加额		12,328,474,973.73	6,906,361,757.10
向其他金融机构拆出资金净增加额		49,454,626,446.57	
支付手续费及佣金的现金		279,466,871.09	240,695,859.46
支付给职工以及为职工支付的现金		3,278,110,468.04	3,272,476,228.26
支付的各项税费		2,205,490,016.60	2,434,902,026.35
支付其他与经营活动有关的现金		4,600,147,393.51	167,940,051.45
经营活动现金流出小计		148,993,837,603.73	82,228,256,354.64
经营活动产生的现金流量净额	四、47	(40,071,357,986.33)	52,701,837,903.75
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		685,936,378,060.99	888,057,437,661.77
取得投资收益收到的现金		117,112,907.77	2,705,212.89
收到其他与投资活动有关的现金		9,533,030.63	117,776,503.71
投资活动现金流入小计		686,063,023,999.39	888,177,919,378.37
投资支付的现金		676,077,580,197.61	910,009,361,805.22
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,426,759,302.24	1,389,400,460.98
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		677,504,339,499.85	911,398,762,266.20
投资活动产生的现金流量净额		8,558,684,499.54	(23,220,842,887.83)
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金			11,380,032,077.80
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			11,380,032,077.80
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		664,938,681.08	453,560,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		1,113,561,538.36	1,189,401,866.56
筹资活动现金流出小计		1,778,500,219.44	1,642,961,866.56
筹资活动产生的现金流量净额		(1,778,500,219.44)	9,737,070,211.24
四、汇率变动对现金的影响额		181,318.68	(7,416,852.48)
五、现金及现金等价物净增加额		(33,290,992,387.55)	39,210,648,374.68
加: 期初现金及现金等价物余额		92,280,279,404.50	53,069,631,029.82
六、期末现金及现金等价物余额	四、47	58,989,287,016.95	92,280,279,404.50

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 年度					
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	4,990,528,316.00	14,655,269,410.18	1,407,326,332.14	5,406,956,315.68	961,276,515.70	27,421,356,889.70
加：会计政策变更						
前期差错更正						
其他						
二、本年年初余额	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
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）		(298,629,839.68)	376,022,684.57	1,581,577,348.84	1,153,858,131.19	2,812,828,324.92
（一）净利润					3,760,226,845.68	3,760,226,845.68
（二）其他综合收益		(298,629,839.68)				(298,629,839.68)
上述（一）和（二）小计		(298,629,839.68)			3,760,226,845.68	3,461,597,006.00
（三）股东投入和减少资本						
1. 股东投入资本						
2. 股份支付计入股东权益的金额						
3. 其他						
（四）利润分配			376,022,684.57	1,581,577,348.84	(2,606,368,714.49)	(648,768,681.08)
1. 提取盈余公积			376,022,684.57		(376,022,684.57)	
2. 提取一般风险准备				1,581,577,348.84	(1,581,577,348.84)	
3. 对股东的分配					(648,768,681.08)	(648,768,681.08)
4. 其他						
（五）股东权益内部结转						
1. 资本公积转增股本						
2. 盈余公积转增股本						
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	14,356,639,570.50	1,783,349,016.71	6,988,533,664.52	2,115,134,646.89	30,234,185,214.62

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 年度					
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	4,200,000,000.00	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						
其他						
二、本年年初余额	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
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	790,528,316.00	10,966,362,691.95	307,083,834.64	2,080,956,315.68	220,798,196.08	14,365,729,354.35
（一）净利润					3,070,838,346.40	3,070,838,346.40
（二）其他综合收益		376,858,930.15				376,858,930.15
上述（一）和（二）小计		376,858,930.15			3,070,838,346.40	3,447,697,276.55
（三）股东投入和减少资本	790,528,316.00	10,589,503,761.80				11,380,032,077.80
1. 股东投入资本	790,528,316.00	10,589,503,761.80				11,380,032,077.80
2. 股份支付计入股东权益的金额						
3. 其他						
（四）利润分配			307,083,834.64	2,080,956,315.68	(2,850,040,150.32)	(462,000,000.00)
1. 提取盈余公积			307,083,834.64		(307,083,834.64)	
2. 提取一般风险准备				2,080,956,315.68	(2,080,956,315.68)	
3. 对股东的分配					(462,000,000.00)	(462,000,000.00)
4. 其他						
（五）股东权益内部结转						
1. 资本公积转增股本						
2. 盈余公积转增股本						
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	14,655,269,410.18	1,407,326,332.14	5,406,956,315.68	961,276,515.70	27,421,356,889.70

法定代表人：

行长：

财务负责人：