

华夏银行股份有限公司

HUA XIA BANK CO., Limited.

二〇〇七年年度报告

二〇〇八年三月十四日

目 录

| | | |
|------|------------------------|----|
| 第一节 | 重 要 提 示..... | 2 |
| 第二节 | 公司基本情况简介..... | 2 |
| 第三节 | 会计数据和业务数据摘要..... | 3 |
| 第四节 | 股本变动及股东情况..... | 8 |
| 第五节 | 董事、监事、高级管理人员和员工情况..... | 15 |
| 第六节 | 公司治理结构..... | 23 |
| 第七节 | 股东大会情况简介..... | 28 |
| 第八节 | 董事会报告..... | 28 |
| 第九节 | 监事会报告..... | 48 |
| 第十节 | 重要事项..... | 51 |
| 第十一节 | 财务报告..... | 55 |
| 第十二节 | 备查文件目录..... | 56 |

第一节 重要提示

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司第五届董事会第五次会议于 2008 年 3 月 14 日审议通过了《华夏银行股份有限公司 2007 年年度报告》及摘要。会议应到董事 18 名，实际到会董事 16 名，Colin Grassie（高杰麟）董事委托 Till Staffeldt（史德廷）董事行使表决权，牧新明独立董事委托高培勇独立董事行使表决权。公司 8 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。

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，并出具了标准审计报告。

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邓刚、魏开文，保证年度报告中财务报告的真实、完整。

第二节 公司基本情况简介

一、法定中文名称：华夏银行股份有限公司

（简称：华夏银行，下称“公司”）

法定英文名称：Hua Xia Bank Co., Limited

二、法定代表人：翟鸿祥

三、董事会秘书：赵军学（曾用名：赵京学）

证券事务代表：徐黎鹰

联系地址：北京市东城区建国门内大街 22 号华夏银行大厦

邮政编码：100005

电 话：010-85239938，85238570

传 真：010-85239605

电子信箱：zhdb@hxb.com.cn

四、注册地址：北京市东城区建国门内大街 22 号

办公地址：北京市东城区建国门内大街 22 号华夏银行大厦

邮政编码：100005

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

电子信箱：zhdb@hxb.com.cn

五、选定的信息披露报纸：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》

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

年度报告备置地点：公司董事会办公室

六、股票上市证券交易所：上海证券交易所

股票简称：华夏银行

股票代码：600015

七、其他有关资料：

首次注册登记日期：1998年3月18日

首次注册登记地点：国家工商行政管理总局

变更注册登记日期：2007年12月21日

变更注册登记地点：国家工商行政管理总局

企业法人营业执照注册号：1000001002967

税务登记号码：京税证字 11010210112001X

公司股票的托管机构名称：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

公司聘请的国内会计师事务所名称：北京京都会计师事务所有限责任公司

办公地址：北京市朝阳区建国门外大街 22 号赛特广场 5 层

公司聘请的国际会计师事务所名称：安永会计师事务所

办公地址：香港中环金融街 8 号国际金融中心 2 期 18 楼

八、本报告分别以中、英文编制，在对中外文本理解上发生歧义时，以中文文本为准。

第三节 会计数据和业务数据摘要

一、本年度主要利润指标

(单位：人民币千元)

| 项目 | 境内审计数 | 境外审计数 |
|-------------------------|-------------|-------------|
| 利润总额 | 3,820,794 | 3,820,794 |
| 归属于上市公司股东的净利润 | 2,101,189 | 2,101,189 |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润 | 2,102,326 | 2,101,189 |
| 营业利润 | 3,855,769 | 3,820,794 |
| 投资收益 | 2,425,772 | 2,425,772 |
| 营业外收支净额 | -34,975 | 0 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -25,728,570 | -23,505,646 |
| 现金及现金等价物净增加额 | 2,750,034 | 2,750,034 |

注：按照《公开发行证券的公司信息披露规范问答第 1 号——非经常性损益（2007 年修订）》的要求确定和计算非经常性损益，扣除的非经常性损益项目和涉及金额如下：

(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 | -3,283 |
| 与公司主营业务无关的预计负债产生的损益 | -21,000 |
| 除上述各项之外的其他营业外收支净额 | -10,692 |
| 其他-应付福利费期初余额本期转回额 | 62,651 |
| 非经常性损益对应的所得税 | -28,813 |
| 合计 | -1,137 |

二、截止报告期末前三年的主要会计数据和财务指标

(单位：人民币千元)

| 项目 | 2007年 | | 2006年境内审计数 | | 2005年境内 审计数 |
|---------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|----------------|
| | 境内审计数 | 境外审计数 | 调整后 | 调整前 | |
| 营业收入 | 14,260,282 | 14,216,458 | 10,070,477 | 10,070,477 | 7,630,888 |
| 利润总额 | 3,820,794 | 3,820,794 | 2,411,230 | 2,411,230 | 1,989,175 |
| 归属于上市公司股东的 净利润 | 2,101,189 | 2,101,189 | 1,457,043 | 1,457,043 | 1,279,594 |
| 归属于上市公司股东的 扣除非经常性损益后净 利润 | 2,102,326 | 2,101,189 | 1,585,781 | 1,585,781 | 1,437,393 |
| 总资产 | 592,338,274 | 592,558,213 | 444,939,527 | 445,053,424 | 355,921,472 |
| 股东权益 | 13,055,627 | 13,277,113 | 11,642,795 | 11,642,795 | 10,530,822 |
| 经营活动产生的现金流 量净额 | -25,728,570 | -23,505,646 | 38,106,376 | 37,893,741 | -6,586,159 |
| 基本每股收益(元) | 0.50 | 0.50 | 0.35 | 0.35 | 0.30 |
| 稀释每股收益(元) | 0.50 | 0.50 | 0.35 | 0.35 | 0.30 |
| 扣除非经常性损益后的 每股收益(元) | 0.50 | 0.50 | 0.38 | 0.38 | 0.34 |
| 归属于上市公司股东的 每股净资产(元) | 3.11 | 3.16 | 2.77 | 2.77 | 2.51 |
| 每股经营活动产生的现 金流量净额(元) | -6.13 | -5.60 | 9.07 | 9.02 | -1.57 |
| 净资产收益率(%) | 16.09% | 15.83% | 12.51% | 12.51% | 12.15% |
| 扣除非经常性损益后的 全面摊薄净资产收益率 (%) | 16.10% | 15.83% | 13.62% | 13.62% | 13.65% |
| 扣除非经常性损益后的 加权平均净资产收益率 (%) | 17.13% | 16.81% | 14.37% | 14.43% | 14.32% |

注：1、有关指标根据《公开发行证券的公司信息披露规范问答第1号——非经常性损益（2007年修订）》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号：年度报告的内容与格式（2007年修订）》及《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计

算及披露（2007年修订）》规定计算。

2、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》，递延所得税资产和负债分别列示，理财业务资产和负债按净额列示，2006年度资产负债有关事项做相应调整。

三、境内外审计重要财务数据及差异

（单位：人民币千元）

| | 2007年净利润 | 2007年末净资产 | 2006年净利润 | 2006年末净资产 |
|-----------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| 基于国内会计准则计算 | 2,101,189 | 13,055,627 | 1,457,043 | 11,642,795 |
| 按国际财务报告准则所作的调整： | | | | |
| 外币报表折算差额 | | | 24,661 | |
| 可供出售投资未实现收益 | | 221,486 | | 233,750 |
| 调整小计 | 0 | 221,486 | 24,661 | 233,750 |
| 境外补充财务报告 | 2,101,189 | 13,277,113 | 1,481,704 | 11,876,545 |

注：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。

四、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 | 5,964,160 | 5,964,160 |
| 报告期计提 | 3,311,335 | 3,311,335 |
| 已减值贷款利息冲转 | 245,599 | 245,599 |
| 报告期收回 | 35,220 | 35,220 |
| 报告期核销 | 1,499,596 | 1,499,596 |
| 报告期转出 | 37,203 | 37,203 |
| 期末余额 | 7,528,317 | 7,528,317 |

五、截止报告期末前三年补充财务数据

（单位：人民币千元）

| 项目 | 2007年 | | 2006年境内审计数 | | 2005年境内审计数 |
|---------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 境内审计数 | 境外审计数 | 调整后 | 调整前 | |
| 总负债 | 579,282,647 | 579,281,100 | 433,296,732 | 433,410,629 | 345,390,650 |
| 同业拆入 | 0 | 0 | 1,936,363 | 1,936,363 | 16,763 |
| 存款总额 | 438,782,259 | 438,782,259 | 371,062,055 | 371,295,024 | 314,166,617 |
| 其中：长期存款 | 67,723,736 | 67,723,736 | 64,689,461 | 64,689,461 | 58,040,346 |
| 贷款总额 | 306,077,670 | 306,077,670 | 259,767,145 | 259,767,145 | 233,423,475 |

| | | | | | |
|---------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 其中：短期贷款 | 182,392,686 | 182,392,686 | 146,520,845 | 146,520,845 | 123,902,483 |
| 进出口押汇 | 1,232,797 | 1,232,797 | 969,478 | 969,478 | 1,337,866 |
| 贴现 | 10,038,644 | 10,038,644 | 24,454,467 | 24,454,467 | 40,224,387 |
| 中长期贷款 | 105,491,190 | 105,491,190 | 80,433,762 | 80,433,762 | 60,960,804 |
| 逾期贷款 | 6,922,353 | 6,922,353 | 7,388,593 | 7,388,593 | 6,997,935 |
| 贷款损失准备 | 7,528,317 | 7,528,317 | 5,964,160 | 5,964,160 | 4,932,316 |

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。

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。

六、利润表附表

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

（一）境内审计数

| 项目 | 报告期利润 (千元) | 净资产收益率 | | 每股收益(元/股) | |
|------------------------|---------------|--------|--------|-----------|--------|
| | | 全面摊薄 | 加权平均 | 基本每股收益 | 稀释每股收益 |
| 归属于上市公司股东的净利润 | 2,101,189 | 16.09% | 17.12% | 0.50 | 0.50 |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后净利润 | 2,102,326 | 16.10% | 17.13% | 0.50 | 0.50 |

（二）境外审计数

| 项目 | 报告期利润 (千元) | 净资产收益率 | | 每股收益(元/股) | |
|------------------------|---------------|--------|--------|-----------|--------|
| | | 全面摊薄 | 加权平均 | 基本每股收益 | 稀释每股收益 |
| 归属于上市公司股东的净利润 | 2,101,189 | 15.83% | 16.81% | 0.50 | 0.50 |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后净利润 | 2,101,189 | 15.83% | 16.81% | 0.50 | 0.50 |

七、资本构成及其变化情况

(单位：人民币亿元)

| 项目 | 2007年 | 2006年 | 2005年 |
|------|--------|--------|--------|
| 资本净额 | 242.04 | 191.79 | 162.55 |

| | | | |
|-----------|---------|---------|---------|
| 其中：核心资本净额 | 125.94 | 111.81 | 100.69 |
| 附属资本 | 116.10 | 79.98 | 61.86 |
| 风险加权资产净额 | 2926.51 | 2317.68 | 1964.82 |
| 核心资本充足率 | 4.30% | 4.82% | 5.12% |
| 资本充足率 | 8.27% | 8.28% | 8.27% |

八、截止报告期末前三年补充财务指标

| 主要指标 (%) | 标准值 | 2007 年 | | 2006 年 | | | | 2005 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% | 8.27 | 8.47 | 8.28 | 8.14 | 8.28 | 8.14 | 8.27 | 8.32 | |
| 核心资本充足率 | ≥4% | 4.30 | 4.48 | 4.82 | 5.12 | 4.82 | 5.12 | 5.12 | 5.12 | |
| 不良贷款率 | ≤5% | 2.25 | 2.50 | 2.73 | 2.89 | 2.73 | 2.89 | 3.05 | 3.34 | |
| 存贷款比例 | 人民币 | ≤75% | 64.62 | 74.74 | 64.38 | 65.19 | 64.34 | 65.19 | 61.70 | 66.63 |
| | 外币 | ≤85% | 54.17 | 55.00 | 34.37 | 40.24 | 34.37 | 40.24 | 54.50 | 56.78 |
| | 折人民币 | ≤75% | 64.36 | 74.17 | 63.42 | 64.38 | 63.38 | 64.38 | 61.50 | 66.30 |
| 资产流动性比例 | 人民币 | ≥25% | 48.15 | 45.83 | 64.29 | 41.76 | 64.29 | 41.76 | 51.79 | 51.11 |
| | 外币 | ≥25% | 80.83 | 77.19 | 79.96 | 110.56 | 79.96 | 110.56 | 87.19 | 77.98 |
| 拆借资金比例 | 拆入人民币 | ≤4% | 0.00 | 0.52 | 0.53 | 0.13 | 0.53 | 0.13 | 0.00 | 0.08 |
| | 拆出人民币 | ≤8% | 2.08 | 0.27 | 0.05 | 0.06 | 0.05 | 0.06 | 0.02 | 0.08 |
| 利息回收率 | | 98.48 | 97.62 | 97.00 | 95.70 | 97.00 | 95.70 | 95.92 | 96.08 | |
| 单一最大客户贷款比例 | ≤10% | 5.58 | 5.87 | 7.04 | 6.45 | 7.04 | 6.45 | 6.15 | 5.66 | |
| 最大十家客户贷款比例 | ≤50% | 41.70 | 40.07 | 36.31 | 36.06 | 36.31 | 36.06 | 38.02 | 34.76 | |
| 总资产收益率 | ≥0.6% | 0.41 | 0.41 | 0.36 | 0.40 | 0.36 | 0.40 | 0.39 | 0.41 | |
| 拨备覆盖率 | | 109.27 | 94.94 | 84.15 | 74.47 | 84.15 | 74.47 | 69.34 | 67.57 | |
| 成本收入比 | ≤45% | 40.39 | 40.35 | 42.74 | 42.88 | 42.74 | 42.88 | 45.72 | 44.80 | |

九、报告期内股东权益变动情况

(一) 境内审计数

(单位：人民币千元)

| 项目 | 股本 | 资本公积 | 一般风险准备 | 盈余公积 | 未分配利润 | 股东权益合计 |
|------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|
| 期初数 | 4,200,000 | 3,915,264 | 1,900,000 | 890,123 | 737,408 | 11,642,795 |
| 本期增加 | | -78,103 | 1,426,000 | 210,119 | 2,101,189 | 3,659,205 |
| 本期减少 | | 148,254 | | | 2,098,119 | 2,246,373 |
| 期末数 | 4,200,000 | 3,688,907 | 3,326,000 | 1,100,242 | 740,478 | 13,055,627 |

股东权益主要变动原因：

- 1、资本公积的变动为可供出售金融资产公允价值变动所致，本期增加为可供出售金融资产公允价值变动对所有者权益影响金额（税后），本期减少为转入当期损益金额（税后）。
- 2、“一般风险准备”增加是从本报告期净利润中提取一般风险准备所致。

3、“盈余公积”增加根据本报告期净利润提取法定盈余公积所致。

4、“未分配利润”增加是由于本报告期净利润增加所致；减少是由于分配 2006 年度股利及提取 2007 年度法定盈余公积、一般风险准备所致。

(二) 境外审计数

(单位：人民币千元)

| 项目 | 股本 | 资本公积 | 一般风险准备 | 盈余公积 | 未分配利润 | 待出售投资未实现损益(税后) | 股东权益合计 |
|------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|----------------|------------|
| 期初数 | 4,200,000 | 3,759,620 | 1,900,000 | 890,123 | 737,408 | 389,394 | 11,876,545 |
| 本期增加 | | | 1,426,000 | 210,119 | 2,101,189 | | 3,737,308 |
| 本期减少 | | | | | 2,098,119 | 238,621 | 2,336,740 |
| 期末数 | 4,200,000 | 3,759,620 | 3,326,000 | 1,100,242 | 740,478 | 150,773 | 13,277,113 |

股东权益主要变动原因同上。

第四节 股本变动及股东情况

一、股份变动情况表

(单位：股)

| | 本次变动前 (2006年12月31日) | | 本次变动增减(+,-) | | | | | 本次变动后 (2007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 | -126,600,000 | -126,600,000 | 2,513,400,000 | 59.84% |
| 1、国家持股 | | | | | | | | | |
| 2、国有法人持股 | 1,916,056,000 | 45.62% | 0 | 0 | 0 | -283,558,400 | -283,558,400 | 1,632,497,600 | 38.87% |
| 3、其他内资持股 | | | | | | | | | |
| 其中： | | | | | | | | | |
| 境内非国有法人持股 | 136,744,000 | 3.26% | 0 | 0 | 0 | +182,638,400 | +182,638,400 | 319,382,400 | 7.60% |
| 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 | -25,680,000 | -25,680,000 | 561,520,000 | 13.37% |
| 境外自然人持股 | | | | | | | | | |
| 二、无限售条件股份 | 1,560,000,000 | 37.14% | 0 | 0 | 0 | +126,600,000 | +126,600,000 | 1,686,600,000 | 40.16% |
| 1、人民币普通股 | 1,560,000,000 | 37.14% | 0 | 0 | 0 | +126,600,000 | +126,600,000 | 1,686,600,000 | 40.16% |
| 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、2007年6月6日，公司1.266亿股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》。

2、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。本次变更后，润华集团股份有限公司持有本公司2亿股限售流通股，占本公司总股本的4.76%；联大集团有限公司持有本公司限售流通股由2.89亿股减为0.89亿股，占本公司总股本由6.88%减为2.12%。

3、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3.424亿股限售流通股，已于2007年12月20日完成过户。本次过户后，国家电网公司持有本公司3.424亿股限售流通股，占本公司总股本的8.15%。

限售股份变动情况表

| 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 | 428,000,000 | 0 | 0 | 428,000,000 | 股改限售股份 | —— |
| 国家电网公司 | 0 | 0 | 342,400,000 | 342,400,000 | (详见注1) | —— |
| 山东电力集团公司 | 342,400,000 | 0 | -342,400,000 | 0 | (详见注1) | —— |
| 红塔烟草(集团)有限责任公司 | 299,600,000 | 0 | 0 | 299,600,000 | 股改限售股份 | —— |
| DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT 德意志银行股份有限公司 | 295,000,000 | 0 | 0 | 295,000,000 | (详见注2) | —— |
| 润华集团股份有限公司 | 0 | 0 | 200,000,000 | 200,000,000 | (详见注3) | —— |
| SAL.OPPENHEIM JR. & CIE.KOMMANDITGESELLSCHAFT AUF AKTIEN 萨尔·奥彭海姆股份有限合伙企业 | 171,200,000 | 25,680,000 | 0 | 145,520,000 | 股改限售股份 | 2007年6月6日 |

| | | | | | | |
|---|---------------|-------------|--------------|---------------|--------|-----------|
| 北京三吉利能源股份有限公司 | 135,200,000 | 20,280,000 | 0 | 114,920,000 | 股改限售股份 | 2007年6月6日 |
| 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) | — |
| 包头华资实业股份有限公司 | 105,600,000 | 15,840,000 | 0 | 89,760,000 | 股改限售股份 | 2007年6月6日 |
| 上海健特生命科技有限公司 | 101,200,000 | 15,180,000 | 0 | 86,020,000 | 股改限售股份 | 2007年6月6日 |
| 联大集团有限公司 | 289,000,000 | 0 | -200,000,000 | 89,000,000 | (详见注3) | — |
| 上海建工(集团)总公司 | 79,200,000 | 11,880,000 | 0 | 67,320,000 | 股改限售股份 | 2007年6月6日 |
| 中国进口汽车贸易有限公司(原 中国进口汽车贸易中心) | 64,200,000 | 9,630,000 | 0 | 54,570,000 | 股改限售股份 | 2007年6月6日 |
| 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) | 31,680,000 | 4,752,000 | 0 | 26,928,000 | 股改限售股份 | 2007年6月6日 |
| 江苏交通控股有限公司 | 31,680,000 | 4,752,000 | 0 | 26,928,000 | 股改限售股份 | 2007年6月6日 |
| 苏州市营财投资集团公司 | 25,680,000 | 3,852,000 | 0 | 21,828,000 | 股改限售股份 | 2007年6月6日 |
| 北京京恩技术发展有限公司 | 21,000,000 | 0 | 0 | 21,000,000 | 股改限售股份 | — |
| 上海市上投投资管理有限公司 | 15,840,000 | 2,376,000 | 0 | 13,464,000 | 股改限售股份 | 2007年6月6日 |
| 中国石化集团江苏石油勘探局 | 12,840,000 | 1,926,000 | 0 | 10,914,000 | 股改限售股份 | 2007年6月6日 |
| 唐山钢铁集团有限责任公司 | 10,560,000 | 1,584,000 | 0 | 8,976,000 | 股改限售股份 | 2007年6月6日 |
| 中国石化集团扬子石油化工有 限责任公司 | 10,560,000 | 1,584,000 | 0 | 8,976,000 | 股改限售股份 | 2007年6月6日 |
| 保定长安客车制造有限公司 | 10,560,000 | 1,584,000 | 0 | 8,976,000 | 股改限售股份 | 2007年6月6日 |
| 珠海振华集团有限公司 | 10,560,000 | 1,584,000 | 0 | 8,976,000 | 股改限售股份 | 2007年6月6日 |
| 邯郸钢铁集团有限责任公司 | 8,560,000 | 1,284,000 | 0 | 7,276,000 | 股改限售股份 | 2007年6月6日 |
| 浙江省丝绸集团有限公司 | 8,560,000 | 1,284,000 | 0 | 7,276,000 | 股改限售股份 | 2007年6月6日 |
| 上海上实投资发展有限公司 | 6,336,000 | 950,400 | 0 | 5,385,600 | 股改限售股份 | 2007年6月6日 |
| 中国建设银行股份有限公司上 海市分行 | 3,168,000 | 475,200 | 0 | 2,692,800 | 股改限售股份 | 2007年6月6日 |
| 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) | 816,000 | 122,400 | 0 | 693,600 | 股改限售股份 | 2007年6月6日 |
| 合计 | 2,640,000,000 | 126,600,000 | 0 | 2,513,400,000 | — | — |

注：1、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 亿股限售流通股，已于 2007 年 12 月 20 日完成过户。本次过户后，国家电网公司持有本公司 3.424 亿股限售流通股，占本公司总股本的 8.15%。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。

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（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。

3、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。

二、股票发行上市情况

(一) 截止报告期末公司前三年历次股票发行情况

公司于 2003 年 8 月 26 日首次公开发行人民币普通股 10 亿股，截止报告期末前三年内未发行股票。

(二) 报告期内的股份总数及股份结构变动情况

2007 年 6 月 6 日，公司 1.266 亿有限售条件的流通股上市流通。

有限售条件股份可上市交易时间

(单位：股)

| 时 间 | 限售期满新增可上市交易股份数量 | 有限售条件股份数量余额 | 无限售条件股份数量余额 | 说 明 |
|-----------------|-----------------|---------------|---------------|-----|
| 2008 年 6 月 6 日 | 540,600,000 | 1,972,800,000 | 2,227,200,000 | |
| 2009 年 6 月 6 日 | 1,556,800,000 | 416,000,000 | 3,784,000,000 | |
| 2011 年 5 月 18 日 | 416,000,000 | 0 | 4,200,000,000 | |

(三) 报告期内，公司无内部职工股。

三、股东情况

(一) 股东数量和持股情况

(单位：股)

| 股东总数 | 192,450 | | | | |
|---|---------|--------|-------------|-------------|-------------|
| 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 | 428,000,000 | |
| 国家电网公司 | 国有法人 | 8.15% | 342,400,000 | 342,400,000 | |
| 红塔烟草(集团)有限责任公司 | 国有法人 | 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 | 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 | 200,000,000 | 200,000,000 |
| SAL. OPPENHEIM JR. & CIE. KOMMANDITGESELLSCHAFT AUF AKTIEN 萨尔·奥彭海姆有限合伙企业 | 境外法人 | 4.08% | 171,200,000 | 145,520,000 | |
| 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 | |
| 北京三吉利能源股份有限公司 | 国有法人 | 2.82% | 118,320,000 | 114,920,000 | |
| 上海健特生命科技有限公司 | 境内非国有法人 | 2.41% | 101,200,000 | 86,020,000 | 70,840,000 |
| 包头华资实业股份有限公司 | 国有法人 | 2.39% | 100,360,000 | 89,760,000 | 52,800,000 |

| 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 |
| 光大保德信量化核心证券投资 | 58,381,431 | 人民币普通股 |
| 华夏红利混合型开放式证券投资基金 | 55,056,642 | 人民币普通股 |
| 南方稳健成长贰号证券投资基金 | 54,500,013 | 人民币普通股 |
| 南方稳健成长证券投资基金 | 47,000,000 | 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 |
| 长城品牌优选股票型证券投资基金 | 31,964,004 | 人民币普通股 |
| 嘉实主题精选混合型证券投资基金 | 31,810,673 | 人民币普通股 |
| 南方成份精选股票型证券投资基金 | 30,042,551 | 人民币普通股 |
| 广发策略优选混合型证券投资基金 | 27,771,148 | 人民币普通股 |
| 华夏回报证券投资基金 | 26,858,870 | 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。 | |

(二) 股权转让情况

1、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。本次变更后，润华集团股份有限公司持有本公司 2 亿股限售流通股，占本公司总股本的 4.76%；联大集团有限公司持有本公司限售流通股由 2.89 亿股减为 0.89 亿股，占本公司总股本由 6.88% 减为 2.12%。

2、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 亿股限售流通股，已于 2007 年 12 月 20 日完成过户。本次过户后，国家电网公司持有本公司 3.424 亿股限售流通股，占本公司总股本的 8.15%。

(三) 前 10 名有限售条件股东持股数量及限售条件

(单位：股)

| 序号 | 有限售条件 股东名称 | 持有的 有限售条件 股份数量 | 可上市 交易时间 | 新增可上市 交易 股份数量 | 限售条件 |
|----|--------------------|----------------------|----------------|---------------------|--|
| 1 | 首钢总公司 | 428,000,000 | 2008 年 6 月 6 日 | 128,400,000 | 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%。 |
| | | | 2009 年 6 月 6 日 | 299,600,000 | |
| 2 | 国家电网公司 | 342,400,000 | 2008 年 6 月 6 日 | 102,720,000 | |
| | | | 2009 年 6 月 6 日 | 239,680,000 | |
| 3 | 红塔烟草（集团） 有限责任公司 | 299,600,000 | 2008 年 6 月 6 日 | 89,880,000 | |
| | | | 2009 年 6 月 6 日 | 209,720,000 | |

| | | | | | |
|----|--|-------------|------------|-------------|---|
| 4 | DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT 德意志银行 股份有限公司 | 295,000,000 | 2011年5月18日 | 295,000,000 | 自股份交割日起的5年内不会出售、转让、托管、质押或以其他方式处置受让股份的全部和/或任何部分及相关权益，或以其他方式将受让股份项下的任何权利转让或质押给任何人士，除非有关法律法规或监管机构另有相悖要求。 |
| 5 | 润华集团股份 有限公司 | 200,000,000 | 2008年6月6日 | 60,000,000 | 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%。 |
| | | | 2009年6月6日 | 140,000,000 | |
| 6 | SAL. OPPENHEIM JR. & CIE. KOMMANDITGESELL SCHAFT AUF AKTIEN 萨尔·奥彭海姆股份有 限合伙企业 | 145,520,000 | 2008年6月6日 | 25,680,000 | 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%。 |
| | | | 2009年6月6日 | 119,840,000 | |
| 7 | DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S. A. 德意志银行卢森堡股 份有限公司 | 121,000,000 | 2011年5月18日 | 121,000,000 | 自股份交割日起的5年内不会出售、转让、托管、质押或以其他方式处置受让股份的全部和/或任何部分及相关权益，或以其他方式将受让股份项下的任何权利转让或质押给任何人士，除非有关法律法规或监管机构另有相悖要求。 |
| 8 | 北京三吉利能源 股份有限公司 | 114,920,000 | 2008年6月6日 | 20,280,000 | 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%。 |
| | | | 2009年6月6日 | 94,640,000 | |
| 9 | 包头华资实业 股份有限公司 | 89,760,000 | 2008年6月6日 | 15,840,000 | 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%。 |
| | | | 2009年6月6日 | 73,920,000 | |
| 10 | 上海健特生命科技有 限公司 | 86,020,000 | 2008年6月6日 | 15,180,000 | 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%。 |
| | | | 2009年6月6日 | 70,840,000 | |

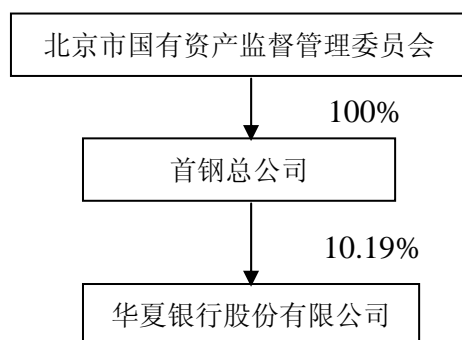
（四）持有公司5%以上股份的股东情况

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。

1、首钢总公司

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如下：



2、国家电网公司

国家电网公司成立于 2002 年 12 月，是经国务院同意进行国家授权投资的机构和国家控股公司的试点，注册资本金 2000 亿元，法定代表人为刘振亚。国家电网公司作为关系国家能源安全和国民经济命脉的国有重要骨干企业，以投资建设运营电网为核心业务，为经济社会发展提供坚强的电力保障。主营业务为实业投资及经营管理；电力购销及所辖各区域电网之间的电力交易和调度；投资、建设及经营相关的跨区域输变电和联网工程；从事与电力供应有关的科学研究、技术开发、电力生产调度信息通信、咨询服务等。

3、红塔烟草（集团）有限责任公司

红塔烟草（集团）有限责任公司是国家烟草专卖局的全资控股公司，于 1995 年 9 月 15 日由玉溪卷烟厂改制而成，注册资本 68,000 万元，法定代表人为柳万东。该公司是一家主要从事烟草加工生产、销售，烟草工业专用设备制造，销售，烟草原辅料的购销，并通过对外投资涉足能源、交通、化工、机电、建材、高新技术等行业的多元化经营的集团公司。

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

德意志银行股份有限公司（DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT），注册地在德国法兰克福，企业类型为股份有限公司，法定代表人为约瑟夫·阿克曼，注册资本 13.43 亿欧元（截止 2006 年底），主营业务：通过自身或其子公司或关联公司从事各类银行业务，提供包括资本、基金管理、不动产金融、融资、研究与咨询等方面的服务。在法律许可范围内，公司有权办理种类交易，采取各种有助于实现公司目标的措施，特别是购置和转让房地产、在境内外建立分支机构、购置、管理和出售其其他企业内的权益及签订企业协议。

第五节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事和高级管理人员情况

(一) 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 | 报告期内股份增减数量 | 报告期内从公司领取的报酬总额(万元) | |
|-------------------------|-------------|----|---------|---------------------|------|------|------------|--------------------|---------|
| | | | | | | | | (税前) | (税后) |
| 翟鸿祥 | 董事长 | 女 | 1946.06 | 2007.9.28—2010.9.28 | 0 | 0 | 0 | 29.65 | 21.37 |
| 方建一 | 副董事长 | 男 | 1953.07 | 2007.9.28—2010.9.28 | 0 | 0 | 0 | 6.91 | 5.40 |
| 李汝革 | 副董事长 | 男 | 1963.08 | 2007.9.28—2010.9.28 | 0 | 0 | 0 | 1.07 | 0.90 |
| 孙伟伟 | 董事 | 女 | 1955.06 | 2007.9.28—2010.9.28 | 0 | 0 | 0 | 6.91 | 5.40 |
| 丁世龙 | 董事 | 男 | 1963.07 | 2007.9.28—2010.9.28 | 0 | 0 | 0 | 1.43 | 1.20 |
| Colin Grassie (高杰麟) | 董事 | 男 | 1961.06 | 2007.9.28—2010.9.28 | 0 | 0 | 0 | 6.05 | 4.80 |
| Till Staffeldt (史德廷) | 董事 | 男 | 1966.02 | 2007.9.28—2010.9.28 | 0 | 0 | 0 | 1.79 | 1.50 |
| 吴建 | 董事、行长 | 男 | 1954.03 | 2007.9.28—2010.9.28 | 0 | 0 | 0 | 234.64 | 135.92 |
| 樊大志 | 董事、副行长 | 男 | 1964.09 | 2007.9.28—2010.9.28 | 0 | 0 | 0 | 14.91 | 10.35 |
| 刘熙凤 | 董事 财务负责人 | 女 | 1950.11 | 2007.9.28—2010.9.28 | 0 | 0 | 0 | 146.89 | 98.08 |
| 赵军学 | 董事 董事会秘书 | 男 | 1958.04 | 2007.9.28—2010.9.28 | 0 | 0 | 0 | 147.20 | 98.48 |
| 高培勇 | 独立董事 | 男 | 1959.01 | 2007.9.28—2010.9.28 | 0 | 0 | 0 | 15.59 | 11.30 |
| 戚聿东 | 独立董事 | 男 | 1966.09 | 2007.9.28—2010.9.28 | 0 | 0 | 0 | 15.15 | 11.00 |
| 牧新明 | 独立董事 | 男 | 1957.05 | 2007.9.28—2010.9.28 | 0 | 0 | 0 | 10.29 | 7.70 |
| 张明远 | 独立董事 | 男 | 1956.10 | 2007.9.28—2010.9.28 | 0 | 0 | 0 | 14.71 | 10.70 |
| 盛杰民 | 独立董事 | 男 | 1941.03 | 2007.9.28—2010.9.28 | 0 | 0 | 0 | 12.94 | 9.50 |
| 骆小元 | 独立董事 | 女 | 1954.01 | 2007.9.28—2010.9.28 | 0 | 0 | 0 | 14.26 | 10.40 |
| 卢建平 | 独立董事 | 男 | 1963.12 | 2007.9.28—2010.9.28 | 0 | 0 | 0 | 15.15 | 11.00 |
| 成燕红 | 监事会主席 | 女 | 1958.02 | 2007.9.27—2010.9.27 | 0 | 0 | 0 | 234.71 | 135.99 |
| 张萌 | 监事 | 女 | 1958.10 | 2007.9.28—2010.9.28 | 0 | 0 | 0 | 4.47 | 3.60 |
| 田英 | 监事 | 女 | 1965.04 | 2007.9.28—2010.9.28 | 0 | 0 | 0 | 1.79 | 1.50 |
| 郭建荣 | 监事 | 男 | 1962.08 | 2007.9.28—2010.9.28 | 0 | 0 | 0 | 7.35 | 5.70 |
| 刘国林 | 监事 | 男 | 1951.03 | 2007.9.28—2010.9.28 | 0 | 0 | 0 | 4.08 | 3.30 |
| 程晨 | 监事 | 女 | 1975.03 | 2007.9.28—2010.9.28 | 0 | 0 | 0 | 1.79 | 1.50 |
| 何德旭 | 外部监事 | 男 | 1962.09 | 2007.9.28—2010.9.28 | 0 | 0 | 0 | 14.71 | 10.70 |
| 陈雨露 | 外部监事 | 男 | 1966.11 | 2007.9.28—2010.9.28 | 0 | 0 | 0 | 12.94 | 9.50 |
| 李国鹏 | 职工代表监事 | 男 | 1955.02 | 2007.9.27—2010.9.27 | 0 | 0 | 0 | 146.89 | 98.11 |
| 李琦 | 职工代表监事 | 男 | 1958.08 | 2007.9.27—2010.9.27 | 0 | 0 | 0 | 122.00 | 86.92 |
| 张国伟 | 职工代表监事 | 男 | 1959.10 | 2007.9.27—2010.9.27 | 0 | 0 | 0 | 80.29 | 68.54 |
| 乔瑞 | 副行长 | 男 | 1954.08 | 2007.9.28—2010.9.28 | 0 | 0 | 0 | 147.81 | 98.94 |
| 王耀庭 | 副行长 | 男 | 1963.07 | 2007.9.28—2010.9.28 | 0 | 0 | 0 | 140.32 | 94.39 |
| 李翔 | 副行长 | 男 | 1957.12 | 2007.9.28—2010.9.28 | 0 | 0 | 0 | 139.83 | 98.87 |
| 合计 | / | / | / | / | 0 | 0 | 0 | 1754.52 | 1172.56 |

注：1、根据《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）。李汝革、Till Staffeldt（史德廷）、丁世龙、田英、程晨自2007年10月起按上述制度规定领取津贴。

2、公司高级管理人员薪资根据《华夏银行总行级高管人员薪资管理办法》进行核定与发放。

3、翟鸿祥自2007年6月在公司起薪；樊大志自2007年9月在公司起薪。

（二）董事、监事在股东单位任职情况

| 姓名 | 任职单位名称 | 职务 | 任期 |
|-------------------------|----------------|-----------------------|------------|
| 方建一 | 首钢总公司 | 总会计师 | 1998年6月至今 |
| 李汝革 | 国家电网公司 | 公司党组成员、总会计师 | 2007年11月至今 |
| 孙伟伟 | 首钢总公司 | 副总经理 | 2003年11月至今 |
| 丁世龙 | 国家电网公司 | 金融资产管理部副主任 | 2005年11月至今 |
| Colin Grassie (高杰麟) | 德意志银行 | 亚太区(日本除外)首席 执行官 | 2005年至今 |
| Till Staffeldt (史德廷) | 德意志银行 | 全球业务管理-私人及商 业客户-总监 | 2006年至今 |
| 张萌 | 红塔烟草(集团)有限责任公司 | 副总会计师 | 1999年6月至今 |
| 田英 | 北京三吉利能源股份有限公司 | 副总经理兼总会计师 | 1999年12月至今 |
| 郭建荣 | 包头华资实业股份有限公司 | 总经理助理 | 2002年至今 |
| 刘国林 | 上海建工(集团)总公司 | 董事、总会计师 | 1994年1月至今 |

（三）董事、监事、高级管理人员的主要工作经历和在其他单位任职或兼职情况

翟鸿祥，董事长，女，1946年6月出生，大学本科学历，高级审计师、高级政工师。曾任北京市有机化工厂副厂长、党委书记；北京市化工二厂党委书记；北京市审计局党组成员、副局长；北京市审计局党组副书记、局长；北京市审计局党组书记、局长；北京市财政局党组书记、局长兼市地方税务局党组书记、局长；北京市人民政府副市长、党组成员兼市财政局党组书记、局长，市地方税务局党组书记、局长；北京市人民政府副市长、党组成员兼市财政局党组书记、局长；北京市人民政府副市长、党组成员；中共北京市委常委，北京市人民政府常务副市长、党组副书记。现任华夏银行股份有限公司董事长、党委书记。

方建一，副董事长，男，1953年7月出生，硕士研究生，高级会计师、高级工

程师。曾任首钢日电电子有限公司总经理助理兼财务部经理，首钢国际经贸部财务处副处长，首钢中首公司业务部财务处副处长，首钢中首公司总经理助理，首钢船务公司副总经理，首钢总公司海外总部金融财务部融资处处长、副部长，首钢总公司开发部副部长、财务助理总经理、总经理财务助理。现任首钢总公司董事、总会计师。

李汝革，副董事长，男，1963年8月出生，研究生学历，高级会计师。曾任山东菏泽发电厂副厂长、厂长、党委委员；山东电力燃料公司总经理、党委委员；山东电力局财务部主任；华夏银行董事、副董事长；交通银行董事；山东电力集团公司(局)副总会计师；湘财证券有限公司副董事长；山东电力集团公司总会计师、董事；英大国际信托投资公司董事长；山东电力集团公司副总经理、党委委员；中国国电集团公司副总会计师；国家电网公司副总会计师、财务部主任兼资金管理中心主任。现任国家电网公司党组成员、总会计师。

孙伟伟，女，董事，1955年6月出生，研究生学历，高级会计师、注册会计师、执业税务师。曾任太原重型机械(集团)有限公司财务部副部长、部长，太原重型机械(集团)有限公司副总经理、常务副总经理，首钢总公司总经理助理兼集团管理部部长，首钢总公司总经理助理兼北京首钢机电有限公司董事长。现任首钢总公司副总经理。

丁世龙，董事，男，1963年7月出生，管理学博士，高级会计师。曾任河南省电力工业局财务处综合财务科副科长、科长，河南省电力公司(局)财务处副处长、副总会计师兼财务处处长，华中电力集团财务有限公司监事，河南省电力公司总会计师。现任国家电网公司金融资产管理部副主任，国网资产管理有限公司副总经理。

Colin Grassie (高杰麟)，董事，英国籍，男，1961年6月出生，硕士研究生学历。曾在J P 摩根公司任职，并曾任德意志银行全球市场部主管(亚洲区)、德意志银行全球市场销售部总监(欧洲区)、德意志银行全球市场部总监(欧洲区)。现任德意志银行亚太区(日本除外)首席执行官。

Till Staffeldt (史德廷)，董事，德国籍，男，1966年2月出生，大学学历。曾在德国杜塞尔多夫商业银行、德国杜塞尔多夫高等地方法院、德意志银行任职。现任德意志银行全球业务管理-私人及商业客户-总监。

吴建，董事、行长，男，1954年3月出生，大学本科学历，高级经济师。曾任中国工商银行北京分行设备信贷处副处长，中国工商银行北京分行朝阳区办事处副主任、主任，交通银行北京分行副总经理、党组成员，交通银行北京分行总经理、党组书记，交通银行党组成员、纪检组长、副行长、党委委员。现任华夏银行董事、行长、

党委副书记。

樊大志，董事、副行长，男，1964年9月出生，硕士研究生，高级会计师。曾任东北财经大学教师；北京国际信托投资公司财务部副经理、资金部副经理、投资银行部经理、投资银行总部经理；北京市境外融投资管理中心党组成员、副主任；北京市国有资产经营有限责任公司党组成员、董事、副总经理；北京证券有限责任公司党委副书记、董事、总经理；瑞银证券有限责任公司监事长。现任华夏银行董事、副行长、党委副书记。

刘熙凤，董事、财务负责人，女，1950年11月出生，大学本科学历，高级会计师。曾任首钢建设总公司计财处副处长，华夏银行稽核室主任、行长助理、党委副书记兼人事副行长，华夏银行副行长、党组副书记、机关党委书记。现任华夏银行董事、财务负责人。

赵军学（曾用名赵京学），董事、董事会秘书，男，1958年4月出生，硕士研究生，高级经济师。曾任中国包装总公司南方公司总经理助理，粤海金融控股有限公司副总经理、总经理，华夏银行深圳分行党组书记、行长。现任华夏银行董事、董事会秘书。

高培勇，独立董事，男，1959年1月出生，博士研究生，教授。曾任天津财经学院财政系讲师、副教授，中国人民大学校长助理、教授。现任中国社会科学院财贸所副所长、教授。

戚聿东，独立董事，男，1966年9月出生，博士研究生，教授，博士生导师。曾任首都经济贸易大学财政系教师，企业管理系副主任、MBA教育中心常务副主任，《首都经济贸易大学学报》常务副主编兼编辑部主任。现任首都经济贸易大学中国经济研究中心主任、工商管理学院院长、MBA教育中心主任。

牧新明，独立董事，美国籍，男，1957年5月出生，博士研究生，教授。曾任美国华盛顿世界银行基础设施局，联合国国际开发组织及美国国际开发署投资顾问，菲律宾马尼拉亚洲开发银行项目官员，美国德克萨斯州立大学教授，美国所罗门公司亚太地区副总裁。现任摩根士顿商人银行董事长、康桥投资基金首席执行官、美国东英投资公司总裁。

张明远，独立董事，美国籍，男，1956年10月出生，硕士研究生，美国注册财务分析师。曾任J.P. 摩根纽约企业融资部副总裁，J.P. 摩根香港全球债信管理部副总裁，中国国际金融有限公司资本市场部总经理，中银国际控股有限公司投资银行部董事总经理、行政总监兼财务总监。现任富邦银行（香港）有限公司执行董事。

盛杰民，独立董事，男，1941年3月出生，大学本科学历，教授。曾在华东政法学院、上海复旦大学、北京大学法学院任教。现任北京大学经济法研究所所长。

骆小元，独立董事，女，1954年1月出生，大学本科学历，高级经济师。曾任《财政研究》杂志副主编、编辑部主任，会计学会会刊、注册会计师协会会刊编辑部主任，注册会计师全国考试委员会委员兼考试办公室主任，中国注册会计师协会总会会计师。现任中国注册会计师协会注册中心主任。

卢建平，独立董事，男，1963年12月出生，博士研究生学历，博士生导师、教授。曾任浙江大学哲学系讲师、副教授，浙江大学涉外经济法律研究所所长，浙江大学国际经济法系主任、教授，中国人民大学刑事法律研究中心执行主任。现任北京师范大学刑事法律科学研究院常务副院长。

成燕红，监事会主席，女，1958年2月出生，大专学历，高级会计师。历任北京市财政局综合处副处长、债务处副处长、处长、党组成员、副局长，北京证券有限责任公司党委书记、总经理，北京市委金融工委副书记、书记，北京市政府金融办主任。现任华夏银行监事会主席、党委副书记、纪委书记。

张萌，监事，女，1958年10月出生，研究生学历，助理会计师。曾任玉溪红塔烟草（集团）有限责任公司工业财务科副科长、科长、副总会计师。现任红塔烟草（集团）有限责任公司副总会计师。

田英，监事，女，1965年4月出生，硕士研究生学历，高级会计师。曾任北京财政学院教师，北京三吉利能源公司资金财务部经理。现任北京三吉利能源股份有限公司副总经理兼总会计师。

郭建荣，监事，男，1962年8月出生，大学本科学历，经济师。曾任中国人民银行包头分行储蓄所会计、调查研究室科员、计划调研科副科长、综合计划科副科长（主持工作）等职，交通银行包头分行计划信贷部负责人、综合计划处负责人、副处长、处长、储蓄存款部经理、营业部经理等职。现任包头华资实业股份有限公司总经理助理。

刘国林，监事，男，1951年3月出生，大学专科学历，高级会计师。曾任上海建筑工程局财务处副处长、处长。现任上海建工（集团）总公司董事、总会计师。

程晨，监事，女，1975年3月出生，EMBA学位。曾任上海健特生物科技有限公司副总经理。现任巨人投资有限公司常务总经理，上海黄金搭档生物科技有限公司副总经理。

何德旭，外部监事，男，1962年9月出生，博士研究生，教授。曾任中国社会

科学院财贸经济研究所助理研究员、科研组织处处长、研究员。现任中国社会科学院财贸经济研究所副所长、金融研究中心副主任、研究生院教授、博士生导师，兼任中国金融学会常务理事、中国投资学会常务理事。

陈雨露，外部监事，男，1966年11月出生，博士研究生，教授。曾任中国人民大学财政金融系（学院）副主任、副教授和财政金融学院副院长、教授。现任中国人民大学副校长，中国国际金融学会副会长。

李国鹏，职工代表监事，男，1955年2月出生，硕士研究生，高级经济师。曾任中国人民银行山东省分行金融研究所副所长、山东省金融体制改革办公室副主任、中国人民银行山东省分行调研信息处处长，中国人民银行泰安市分行行长兼国家外汇管理局泰安分局局长、党组书记，华夏银行济南分行党组书记、行长，华夏银行行长助理，华夏银行党组成员、副行长兼总行营业部党组书记、总经理，华夏银行副行长、党委委员。现任华夏银行工会主席、党委委员。

李琦，职工代表监事，男，1958年8月出生，大学本科学历，高级经济师。曾任山东大学法律系教师，中农信山东公司副总经理，山东省英泰集团公司副总经理，华夏银行济南分行稽核法规处处长，华夏银行党委纪检委委员、法律事务部总经理兼资产保全部总经理，华夏银行重庆分行党委书记、行长。现任华夏银行稽核部总经理。

张国伟，职工代表监事，男，1959年10月出生，大学本科学历，高级政工师。曾任中国农村发展信托投资公司北海代表处驻京办事处负责人，中国农村发展信托投资公司北海代表处资金信贷处副处长兼北京办事处主任，华夏银行北京管理部东四支行副行长（主持工作），华夏银行总行营业部办公室主任兼保卫处处长，华夏银行大连支行党组成员、纪检组长，华夏银行法律事务部副总经理（主持工作）。现任华夏银行法律事务部总经理。

乔瑞，副行长，男，1954年8月出生，硕士研究生，高级经济师。曾任国家外汇管理局中央业务处副处长、外债信息处副处长、外债管理处处长、外债管理司副司长和管理检查司司长，中国建设银行北京市分行副行长、党委委员，本行董事、副行长、财务负责人、党委委员。现任华夏银行副行长、党委委员。

王耀庭，副行长，男，1963年7月出生，博士研究生，高级经济师。曾任中国人民银行教育司教材处副处长，华夏银行信托租赁部副主任（主持工作）、证券部主任兼证券营业部总经理、行长助理、行长助理兼营业部总经理、总行不良贷款清收小组成员、监事会办公室副主任，华夏银行杭州分行党组副书记、副行长，华夏银行杭州分行党组（党委）书记、行长，华夏银行行长助理（兼国际化改造办公室主任）。

现任华夏银行副行长、党委委员。

李翔，副行长，男，1957年12月出生，硕士研究生，高级经济师。曾任江苏省政府办公厅副处级秘书，华夏银行南京分行营业部主任，华夏银行南京分行党组成员、副行长，华夏银行南京分行党组（党委）书记、行长，华夏银行行长助理（兼公司业务部总经理）。现任华夏银行副行长、党委委员。

注：樊大志、李汝革、丁世龙、Till Staffeldt（史德廷）的华夏银行董事任职资格尚需取得中国银行业监督管理委员会核准。樊大志、王耀庭、李翔的华夏银行副行长任职资格尚需取得中国银行业监督管理委员会核准。

| 姓名 | 在除股东单位外的其他单位任职或兼职 |
|---------------------|---|
| 翟鸿祥 | 无 |
| 方建一 | 信邦投资有限公司董事长；博迪投资有限公司董事长、生命人寿股份有限公司董事长 |
| 李汝革 | 无 |
| 孙伟伟 | 首钢机电有限公司董事长；北京市内审协会副会长；北京市审计协会理事 |
| 丁世龙 | 华泰财产保险股份有限公司董事；国泰君安证券股份有限公司监事；英大泰和人寿保险股份有限公司董事 |
| Colin Grassie（高杰麟） | 无 |
| Till Staffeldt（史德廷） | 无 |
| 吴建 | 无 |
| 樊大志 | 无 |
| 刘熙凤 | 无 |
| 赵军学 | 无 |
| 高培勇 | 中国社会科学院财贸所副所长、教授；上海实业发展独立董事 |
| 戚聿东 | 首都经济贸易大学中国产业经济研究中心主任、工商管理学院院长、MBA教育中心主任；中通客车控股股份有限公司独立董事 |
| 牧新明 | 摩根士顿商人银行董事长；康桥投资基金首席执行官；美国东英投资公司总裁 |
| 张明远 | 富邦银行（香港）有限公司执行董事 |
| 盛杰民 | 北京大学经济法研究所所长；美克国际家具股份有限公司独立董事；日孚集团股份有限公司独立董事 |
| 骆小元 | 中国注册会计师协会注册中心主任；嘉实基金管理有限公司独立董事 |
| 卢建平 | 北京师范大学刑事法律科学研究院常务副院长；浙江苏泊尔炊具股份有限公司独立董事；哈尔滨高科技股份有限公司独立董事 |
| 成燕红 | 无 |
| 张萌 | 中国太平洋保险（集团）股份有限公司董事；中国太平洋人寿保险股份有限公司董事；华泰财产保险股份有限公司董事 |
| 田英 | 无 |
| 郭建荣 | 无 |
| 刘国林 | 无 |
| 程晨 | 巨人投资有限公司常务总经理；上海黄金搭档生物科技有限公司副总经理 |
| 何德旭 | 中国社会科学院财贸经济研究所副所长、金融研究中心副主任、研究生院教授、博士生导师；荣盛房地产发展股份有限公司独立董事；信诚基金管理有限公司独立董事 |

| | |
|-----|---|
| 陈雨露 | 中国人民大学副校长；中国国际金融学会副会长；名流置业股份有限公司独立董事；宝盈基金管理有限公司独立董事 |
| 李国鹏 | 无 |
| 李琦 | 无 |
| 张国伟 | 无 |
| 乔瑞 | 无 |
| 王耀庭 | 无 |
| 李翔 | 无 |

（四）董事、监事、高级管理人员变动情况

2007年6月11日，公司第四届董事会第二十次会议审议并通过《关于董事长辞职的议案》，同意刘海燕先生的辞职报告，刘海燕先生不再担任董事、董事长。

2007年6月28日，公司2007年第二次临时股东大会选举翟鸿祥女士为董事。

2007年6月28日，公司第四届董事会第二十一次会议选举翟鸿祥女士为董事长。

2007年9月27日，职工代表大会民主选举成燕红女士、李国鹏先生、李琦先生、张国伟先生为第五届监事会职工代表监事。戴刚先生不再担任职工代表监事。

2007年9月28日，公司2007年第三次临时股东大会选举翟鸿祥女士、方建一先生、李汝革先生、孙伟伟女士、丁世龙先生、Colin Grassie（高杰麟）先生、Till Staffeldt（史德廷）先生、吴建先生、樊大志先生、刘熙凤女士、赵军学先生为第五届董事会董事；选举高培勇先生、戚聿东先生、牧新明先生、张明远先生、盛杰民先生、骆小元女士、卢建平先生为第五届董事会独立董事；选举张萌女士、田英女士、郭建荣先生、刘国林先生、程晨女士为第五届监事会监事；选举何德旭先生、陈雨露先生为第五届监事会外部监事。耿留琪先生、赵健先生、张萌女士、余建平先生不再担任董事；宋斌先生、牛荷生女士不再担任监事。

2007年9月28日，公司第五届董事会第一次会议选举翟鸿祥女士为董事长；选举方建一先生、李汝革先生为副董事长；聘任吴建先生为行长，樊大志先生、乔瑞先生、王耀庭先生、李翔先生为副行长，刘熙凤女士为财务负责人，赵军学先生为董事会秘书。李国鹏先生不再担任副行长。

2007年9月28日，公司第五届监事会第一次会议选举成燕红女士为监事会主席。

二、员工情况

报告期末，公司共有员工 9390 人，其中管理类人员 2041 人，业务类人员 6559 人，保障类人员 790 人。员工中具有大专以上学历的 8989 人，占比 95.73%。公司目前有退休人员 48 人。

第六节 公司治理结构

一、公司治理情况

2007年，本公司不断完善公司治理结构，加强股东大会、董事会、监事会、高级管理层的规范运作，核心目标是在尊重和保护存款人利益的前提下，追求股东价值的长期最大化。公司2007年公司治理情况如下：

（一）依法合规完成董事会、监事会的换届工作

公司第四届董事会及监事会任期至2007年9月28日届满。2007年9月28日，公司召开了2007年第三次临时股东大会，选举产生了第五届董事会和第五届监事会，董监事的提名及选举过程公开、规范、透明，董事会和监事会的构成符合公司章程规定。结合本次换届，同时对公司章程进行了修订。

（二）修订完善公司治理相关制度

为完善公司治理结构，提高公司重大决策质量，加强决策的科学性，根据《中华人民共和国公司法》、《上市公司治理准则》、《股份制商业银行公司治理指引》、本公司章程及其他有关规定，制定了《华夏银行股份有限公司董事会战略委员会工作规则》，规范了董事会战略委员会的职责权限、决策程序、议事规则，为董事会战略委员会的顺利运转提供了保障。

为规范公司董事（含独立董事）、高级管理人员的提名和产生程序，根据中国银监会《中资商业银行行政许可事项实施办法》及本公司章程的相关规定，制定了《华夏银行股份有限公司董事、高级管理人员任职资格和选任程序实施细则（试行）》，为公司董事（含独立董事）、高级管理人员的提名与产生提供了依据。

根据中国证监会《上市公司信息披露管理办法》和《上海证券交易所上市公司信息披露事务管理制度指引》，修订了《华夏银行股份有限公司信息披露工作制度》，将原《华夏银行股份有限公司重大信息内部报告制度》中关于重大信息报告、传递、审核、披露程序等内容并入本制度正文，理顺了公司内部信息披露方面的职能、职责分工以及披露流程。

（三）2007年公司治理专项活动情况

根据中国证监会《关于开展加强上市公司治理专项活动有关事项的通知》（证监公司字〔2007〕28号）和北京证监局《关于北京证监局开展辖区上市公司治理等监管工作的通知》（京证公司发〔2007〕18号）等文件的要求和部署，本公司本着严谨认真的态度，严格对照有关法律法规、部门规章，全面审视公司治理的各个环节，认真有序地开展了公司治理专项活动。

上市公司治理专项活动开展以来，本公司按照中国证监会及北京证监局的文件要

求，认真、全面地在全公司范围内落实了上市公司治理专项活动的各项安排。2007年5月10日，本公司制定了落实公司治理专项活动监管要求的实施方案，成立了“公司治理专项活动领导小组”，加强了对此项工作的组织与领导，明确了工作要求。在公司治理专项活动领导小组的领导与督促下，经过全公司范围内的全面自查与认真总结，形成了《华夏银行股份有限公司公司治理专项活动自查报告》，于6月11日由本公司第四届董事会第二十次会议审议通过并于6月16日在上海证券交易所网站和《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》予以公布。6月16日，本公司同时在上述媒体刊登了《华夏银行股份有限公司关于设立上市公司治理专项活动沟通平台的公告》，标志着本公司公司治理专项活动正式进入公众评议阶段。本公司指定专人负责接听电话、维护网络平台，收集投资者和社会公众的意见和建议。在接到北京证监局《关于对华夏银行股份有限公司进行专项检查的通知》后，本公司高度重视，研究落实此次现场专项检查的配合工作。8月14日-8月17日，本公司积极配合北京证监局圆满完成了现场检查工作。在整改提高阶段，针对北京证监局及上海证券交易所提出的评价意见及公司自查出的问题，本公司采取了进一步深化制度重整、开展合规尽职教育等措施，并结合自身整改情况，形成了《华夏银行股份有限公司关于公司治理专项活动的整改报告》，于12月26日提交本公司第五届董事会第三次会议审议通过并于12月28日在上海证券交易所网站和《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》予以公布。

通过此次专项活动，公司切实加强了内部的信息披露事务管理制度建设和内控制度建设，股东大会、董事会和监事会运作进一步规范，公司治理水平有所提高。

（四）关于股东和股东大会

公司无控股股东。

2007年，公司严格按照《上市公司股东大会规则》、本公司章程及本公司股东大会议事规则的规定，召集、召开了4次会议，通过23项决议。公司建立健全了与股东沟通的有效渠道，扩大社会公众股东参与股东大会的比例，确保股东享有平等地位及对公司重大事项的知情权、参与权和表决权，保证其充分行使权利。

（五）关于董事和董事会

1、董事会构成及其工作情况

公司第五届董事会现由18名董事组成。其中独立董事7名，高级管理层董事5名。董事会在决策程序、授权程序、表决程序等方面严格遵守法律法规以及本公司章程的相关规定。2007年，公司董事会按照公司章程和董事会议事规则共召开了10次会议，通过52项决议。全体董事出席会议并认真审议各项议案，勤勉尽责行使董事的权利，履行相应的义务。

2、董事会专门委员会运作情况

2007年，公司董事会各专门委员会进一步规范运作，认真履行了职责。

战略委员会召开了3次会议。审议了本委员会的工作规则，听取了公司2004-2008年发展规划纲要执行情况的报告，提出了关于修订发展规划纲要的意见并组织经营管理层实施。

风险管理委员会召开了4次会议，审议了上年度风险管理情况报告和本年各季度市场风险管理情况报告。

关联交易控制委员会召开了2次会议。审议了上年度关联交易管理制度执行情况以及关联交易情况的专项报告、对公司上年度关联交易的稽核报告、关于首钢总公司及其关联企业11.85亿元人民币综合授信的议案。

提名委员会召开了5次会议。审议了《华夏银行股份有限公司董事、高级管理人员任职资格和选任程序实施细则》及换届选举的相关议案，审查了董事及高级管理人员候选人的任职资格。

薪酬与考核委员会召开了3次会议。对董事和高级管理人员2006年度履行职责情况进行了考核与评价，组织了独立董事的相互评价，审议了修订高管人员考核与薪酬制度的相关议案。

审计委员会召开了4次会议。审议了定期报告、利润分配预案等。

（六）关于监事和监事会

1、监事会构成及其工作情况

公司监事会现由11名监事组成，其中外部监事2名、职工代表监事4名，人员构成符合法律法规及本公司章程的规定。2007年，监事会按照本公司章程和监事会议事规则的有关规定共召开了9次会议，通过25项决议。各位监事勤勉尽责，按规定出席会议，依法履行法律法规和本公司章程赋予的监督检查职责，组织和参加了专项检查。

2、监事会专门委员会运作情况

2007年，监事会审计委员会召开了6次会议。审议了定期报告，董事和高管人员履行职责情况的评价意见及监事会检查组的专项检查报告等。

2007年，监事会提名委员会召开了2次会议。审议了换届选举的相关议案，审查了监事候选人的任职资格。

3、外部监事制度

公司监事会有2名外部监事，按照相关法律法规和本公司章程的要求，勤勉尽责，认真参加会议审议各项议案并独立地发表了意见。履行专门委员会召集人的职责，组织并参加监事会的专项检查及调研活动。

（七）关于信息披露与投资者关系管理

公司严格按照《上海证券交易所股票上市规则》、《华夏银行股份有限公司信息披露工作制度》，规范日常信息披露工作，确保公司内部重大信息迅速、顺畅的传递、归集和有效管理，为履行信息披露义务奠定良好的基础。2007年，按照中国证监会和上海证券交易所信息披露规则及公司信息披露制度的规定，完成了4项定期报告（年报、半年报、季报）和45项临时报告的披露，确保了信息披露的真实性、准确性、完整性和及时性。

2007年，公司深化了投资者关系管理，树立了公司诚信、稳健、规范的良好市场形象。在日常投资者关系管理工作中，全年共接待中外机构投资者及研究机构来访人数总计70多人次；加强了公共关系管理和媒体监测与管理。

二、独立董事履行职责情况

公司董事会现有7名独立董事，占董事会总人数的三分之一以上。2007年，独立董事按照法律法规和本公司章程的要求，从保护存款人和中小股东的利益出发，勤勉尽职，认真参加会议并审议各项议案，履行关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会、审计委员会召集人的职责，针对公司治理和经营管理活动独立地发表了专业意见。

（一）独立董事出席董事会的情况

| 独立董事姓名 | 2007年应参加董事会次数 | 亲自出席(次) | 委托出席(次) | 缺席(次) | 备注 |
|--------|---------------|---------|---------|-------|---|
| 高培勇 | 10 | 9 | 1 | | 第四届董事会第十九次会议委托骆小元独立董事行使表决权。 |
| 戚聿东 | 10 | 8 | 2 | | 第四届董事会第十九次会议委托骆小元独立董事行使表决权；第五届董事会第二次会议委托骆小元独立董事行使表决权。 |
| 张明远 | 10 | 6 | 4 | | 第四届董事会第二十一会议委托高培勇独立董事行使表决权；第四届董事会第二十四次会议委托戚聿东独立董事行使表决权；第五届董事会第一次会议委托戚聿东独立董事行使表决权；第五届董事会第二次会议委托卢建平独立董事行使表决权。 |
| 牧新明 | 10 | 5 | 5 | | 第四届董事会第十九次会议委托张明远独立董事行使表决权；第四届董事会第二十三次会议委托高培勇独立董事行使表决权；第四届董事会第二十四次会议委托戚聿东独立董事行使表决权；第五届董事会第一次会议委托卢建平独立董事行使表决权；第五届董事会第二次会议委托高培勇独立董事行使表决权。 |
| 盛杰民 | 10 | 7 | 2 | 1 | 第四届董事会第二十次会议委托高培勇独立董事行使表决权；第五届董事会第一次会议委托骆小元独立董事 |

| | | | | | |
|-----|----|----|---|--|---|
| | | | | | 行使表决权；第五届董事会第三次会议（通讯表决）未在规定时间内提交表决票。 |
| 骆小元 | 10 | 10 | | | |
| 卢建平 | 10 | 8 | 2 | | 第四届董事会第二十次会议委托高培勇独立董事行使表决权；第四届董事会第二十四次会议委托高培勇独立董事行使表决权。 |

（二）独立董事对公司有关事项提出异议的情况

| 独立董事姓名 | 提出异议的事项 | 提出异议的具体内容 | 备注 |
|--------|---|-----------------------|----|
| 高培勇 | 第四届董事会第二十一次会议审议《关于 2006-2007 年度设立分行的议案》 | 要求对本议案的背景情况和地点选择进一步调研 | 弃权 |
| 张明远 | 第四届董事会第二十一次会议审议《关于 2006-2007 年度设立分行的议案》 | 要求对本议案的背景情况和地点选择进一步调研 | 弃权 |

三、公司经营决策体系

公司权力机构是股东大会。董事会对股东大会负责，并依据法律法规和公司章程行使职权。监事会是监督机构，对股东大会负责。行长受聘于董事会，在董事会的领导下全面负责日常经营管理。公司实行一级法人、总分支行垂直管理体制，各分支机构均为非独立核算单位，其经营管理活动根据总行授权进行，并对总行负责。

公司无控股股东，系整体上市，与股东在人员、资产、财务、机构和业务方面完全独立，具有独立、完整的业务及自主经营能力，董事会、监事会和内部机构能够独立运作。

四、对高级管理人员的绩效评价与激励约束机制

公司选聘高级管理人员主要采取外部招聘和内部选拔两种方式；高级管理人员由董事会聘任并报中国银监会进行任职资格审查。监事会对高级管理人员进行离任审计；对高级管理人员执行公司职务时违反法律法规或公司章程的行为及损害公司利益的行为进行监督，并要求其予以纠正，必要时向股东大会或国家有关主管机关报告。

报告期内，董事会薪酬与考核委员会根据《华夏银行高级管理人员年度考核暂行办法》，对高级管理人员 2006 年履行职责情况进行了考核，考核内容包括董事会下达的本公司年度主要经营指标完成情况、中国银监会下达的监管指标完成情况和董事评议等。对高级管理人员的考核以效益和效率为中心，以成本控制和风险控制为主线，突出高质量发展主题，体现客观公正、责权对等、奖惩匹配的原则。此外，监事会专门委员会对高级管理人员 2006 年履行职责合法合规性情况进行了评价。董事会薪酬与考核委员会的考核结果和监事会的评价意见，是对高级管理人员进行绩效评价和激励约束的重要依据。

第七节 股东大会情况简介

报告期内公司召开了 4 次股东大会，具体情况如下：

一、2007 年第一次临时股东大会情况

公司于 2007 年 1 月 8 日召开 2007 年第一次临时股东大会，决议公告刊登在 2007 年 1 月 9 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站。

二、2006 年度股东大会情况

公司于 2007 年 4 月 3 日召开 2006 年度股东大会，决议公告刊登在 2007 年 4 月 4 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站。

三、2007 年第二次临时股东大会情况

公司于 2007 年 6 月 28 日召开 2007 年第二次临时股东大会，决议公告刊登在 2007 年 6 月 29 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站。

四、2007 年第三次临时股东大会情况

公司于 2007 年 9 月 28 日召开 2007 年第三次临时股东大会，决议公告刊登在 2007 年 10 月 9 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站。

第八节 董事会报告

一、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

2007 年公司坚决贯彻国家宏观调控政策和监管部门要求，坚持以发展为主题，以结构调整为主线，努力实现质量、效益、速度、结构协调发展，确保了全年各项业

务稳步发展，业务结构得到调整，抗风险能力不断提高，财务基础得到夯实，经营效益大幅度提升。

(1) 经营状况良好。

截至 2007 年末，公司资产总规模达到 5923.38 亿元，比上年末增加 1473.99 亿元，增长 33.13%；各项存款余额 4387.82 亿元，比上年末增加 677.20 亿元，增长 18.25%；各项贷款余额 3060.78 亿元，比上年末增加 463.11 亿元，增长 17.83%；不良贷款率 2.25%，比上年下降 0.48 个百分点；2007 年实现营业收入 142.60 亿元，比上年增加 41.90 亿元，增长 41.60%；实现利润总额 38.21 亿元，比上年增加 14.1 亿元，增长 58.46%；实现净利润 21.01 亿元，比上年增加 6.44 亿元，增长 44.21%。

2007 年公司实现利润 38.21 亿元，完成年度计划的 129.5%。年度实现利润超计划的主要原因：一是在严格贯彻国家宏观调控政策的前提下，有效的增加贷款投放，有效的组织资金运用；二是积极调整存贷款结构，通过提高浮动利率贷款占比和活期存款占比，优化贷款结构和定期存款结构，增加利息收入，降低存款付息率，使净利息收入有所增加；三是受央行加息影响，存贷利差扩大，使净利息收入有所增加；四是不断推出新产品，大力发展中间业务，使中间业务收入比预算有所增加。

(2) 有组织地开展营销，推动业务发展。

公司年初制定了营销策略，认真规划市场，指导营销工作开展。积极推动经营方式由关系营销逐步向产品营销转变，强力推动现金新干线、物流金融、创盈慧盈理财、第三方存管、信用卡等产品的营销，不断使公司产品线切入目标客户市场，进一步提高了服务质量、服务档次和产品的组合能力；加强了产品开发和产品品牌的打造；完善了集中营销体制，通过在营销管理部门建立专业体系，发挥系统管理、市场拓展、产品开发和风险控制的专业职能，有效加强了全行营销工作的组织推动力。

(3) 加强资产质量管理，取得较大成效。

公司始终把资产质量管理作为头等重要的工作来抓，进一步完善了对信用风险的全过程管理，加强对主流客户市场和低风险业务品种的选择，从信贷的源头控制风险；完善了从信审、风险分类和监控预警到有问题资产处置及清收各个环节的管理，贷后管理水平有所提高；完成了公司授信审批、风险管理和资产保全体制从分级管理到垂直管理的方案制定并开始实施。

(4) 不断加强内控和合规管理。

进一步完善内控和合规管理体系，全年制定和修订各项规章制度和操作规程 184 个，落实岗位操作规程，各项制度的完整性、合规性和可操作性得到进一步提高；完善内控和合规的组织架构，强化了稽核的独立审计功能；设立合规部，加强合规管理；加大了对操作风险和业务合规性问题的检查、整改和问责力度。

(5) 加快推进国际化改造步伐，各技援项目进展顺利。

新建分行实现了新核心业务系统上线和流程再造方案的实施；信贷系统、资金和资产负债管理系统实现了上线运行和优化推广；理财产品、清算账户及贸易融资、本外币资金业务、基金代销业务、信用卡业务等方面，与德意志银行的合作也都取得了明显的合作成果。

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 14,260,282 千元，营业利润 3,855,769 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 | 11,632,035 |
| 拆借 | -17,266 |
| 存放央行及同业 | -502,772 |
| 买入返售卖出回购业务 | -110,505 |
| 债券投资 | 2,425,772 |
| 手续费、佣金 | 451,252 |
| 其他业务 | 381,766 |
| 合计 | 14,260,282 |

(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 | 5,334,404 | 52,187 |
| 华东地区 | 4,451,030 | 2,040,652 |
| 华中、华南地区 | 2,313,866 | 757,303 |
| 西部地区 | 2,160,982 | 1,005,627 |
| 合计 | 14,260,282 | 3,855,769 |

(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 | 2007 年报告期末 | 增减幅度 | 主要原因 |
|--------------|-------------|---------|------------------|
| 总资产 | 592,338,274 | 33.13% | 买入返售金融资产、贷款等业务增长 |
| 总负债 | 579,282,647 | 33.69% | 存款等业务增长 |
| 其中：长期负债 | 91,752,016 | 29.04% | 长期债券等增加 |
| 股东权益 | 13,055,627 | 12.13% | 净利润增加 |
| 营业利润 | 3,855,769 | 50.00% | 业务规模增长 |
| 净利润 | 2,101,189 | 44.21% | 业务规模增长 |
| 现金及现金等价物净增加额 | 2,750,034 | -89.07% | 发放贷款现金流出增加较多 |

(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 |
|---------------|-------------|----------|-----------------|
| 贵金属 | 572 | -92.79% | 柜台销售实物金业务量减少 |
| 拆出资金 | 10,047,470 | 287.83% | 加大同业合作力度，有效配置资金 |
| 买入返售金融资产 | 117,553,440 | 295.33% | 买入返售业务增长 |
| 应收利息 | 1,528,977 | 70.14% | 买入返售票据业务增加 |
| 可供出售金融资产 | 7,853,318 | -37.11% | 有效规避利率风险 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 59,379,808 | 155.95% | 开拓同业业务 |
| 拆入资金 | - | -100.00% | 各项存款增加 |
| 卖出回购金融资产款 | 48,599,536 | 88.79% | 合理调剂资金 |
| 应付职工薪酬 | 779,147 | 41.64% | 新设机构人员增加 |
| 应付利息 | 2,887,755 | 75.69% | 存款规模等增长及央行加息 |
| 应付债券 | 23,870,000 | 281.92% | 报告期发行金融债等 |
| 递延所得税负债 | 1,546 | -98.70% | 所得税率变化 |
| 其他负债 | 3,724,597 | 108.01% | 其他应付款增加 |
| 一般风险准备 | 3,326,000 | 75.05% | 年度提取一般准备 |
| 利息净收入 | 11,247,091 | 52.27% | 贷款等业务增加 |
| 手续费及佣金净收入 | 451,252 | 48.24% | 中间业务增长 |
| 公允价值变动收益 | -50,142 | -607.58% | 交易性资产和衍生业务增加 |
| 其他业务收入 | 89,790 | 104.39% | 租金等收入增加 |
| 营业税金及附加 | 1,092,581 | 44.25% | 营业收入增加 |

| | | | |
|---------|-----------|---------|----------|
| 业务及管理费 | 5,759,731 | 33.83% | 业务规模增长 |
| 资产减值损失 | 3,543,352 | 45.87% | 增强财务实力 |
| 减：营业外支出 | 67,382 | -65.24% | 列支范围变化 |
| 减：所得税费用 | 1,719,605 | 80.22% | 应纳税所得额增加 |

4、公司现金流量情况分析

2007 年公司现金及现金等价物净流量为现金净流入 27.50 亿元。其中，经营活动产生的现金净流出 257.29 亿元，主要原因是公司按照年初的资产负债调整计划，在主动确保流动性、安全性的前提下，加大收益高的资产业务的投入，2007 年公司发放贷款增加现金流出 1054.26 亿元。投资活动产生的现金净流入 116.63 亿元，主要是债券投资收回较多，2007 年公司收回投资 1282.43 亿元。筹资活动产生的现金流量净额为现金净流入 168.57 亿元，主要是公司 2007 年发行金融债所致。

5、非财务信息的讨论分析

报告期内，公司坚持有组织地开展营销，推动业务发展。

首次制定了年度营销策略，认真规划市场，指导营销工作开展。逐步完善集中营销体制，通过在营销管理部门建立专业体系，发挥系统管理、市场拓展、产品开发和风险控制的专业职能，有效加强了营销工作的组织推动力。客户基础不断扩大，结构不断优化。全年对公客户增长 10.9%。淘汰了一批低效客户。新增个人 VIP 客户 4.88 万户。

积极推动经营方式由关系营销逐步向产品营销转变。强力推动现金新干线、物流金融、创盈慧盈理财、第三方存管、信用卡等产品的营销。现金新干线分别荣获第 15 届中国国际金融（银行）技术设备展览会“优秀金融产品奖”、《首席财务官》杂志社举办的“2007 中国最信赖银行”活动的“最佳服务创新奖”，经网上公开投票获搜狐财经 2007 金融理财网络盛典“最佳公司理财品牌”；在各金融机构上报的 80 多个案例中，以评分第一获得《银行家》杂志“中国金融营销十佳奖”。慧盈 4 号荣获“2007 年首届中国十大最佳银行理财产品奖”、创盈 6 号荣获“最佳信托投资型银行理财产品奖”。

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，占该公司注册资本的 3.22%，该公司自 2002 年 3 月成立以来，业务发展迅速。

7、估值技术的应用

报告期内，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进行计量，以上两类金融资产全部为债券资产，其公允价值采取报价、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。

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

一是国民经济将继续保持又好又快的发展势头，但经济发展中的不确定因素很多，全球经济增长放缓，我国 GDP 增长速度将有所回落。这既为商业银行的发展提供了巨大空间，同时也对商业银行应对经济波动的能力提出挑战。

二是宏观调控在注重稳定性和持续性的同时趋于从紧。国家把防止经济增长由偏快转为过热和防止价格由结构性上涨演变为明显通货膨胀作为宏观调控的首要任务，坚持“好”字优先，努力实现速度、质量、效益相协调，避免出现大起大落，坚持稳中求进，保持经济持续平稳较快协调发展，按照控总量、稳物价、调结构、促平衡的基调继续加强和改善宏观调控，实施稳健的财政政策和从紧的货币政策，基本趋向是稳中趋紧。

三是国内金融业的发展给商业银行带来新的机遇和挑战。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资金业务的发展机会，为中间业务增长提供了空间，但直接融资比例增大给商业银行传统业务的发展带来冲击；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，但存贷利差进一步收窄，汇率波动幅度加大，由此带来的市场风险也将加大，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。几家大型国有商业银行在资本实力、资产规模、市场份额、人才储备、机构网点方面都具有绝对竞争优势，在改制和转型后，其潜在优势得到释放，市场竞争力得到提高，科技优势、创新能力、业务优势不断加强；政策性银行向商业银行转型的试点，预示着将参与商业银行业务的全面竞争；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；城市商业银行纷纷改制上市；外资银行纷纷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 6820 亿元
- 年末不良贷款率控制在 2.15% 以内

（2）新年度公司主要措施

公司进一步贯彻党的十七大和中央经济工作会议精神，认真落实公司第二次党代

会提出的各项目标和任务，全面执行发展规划纲要，以科学发展观为统领，坚持改革创新，深化结构调整，强化计划管理，提高服务水平，加强合规建设，提高资产质量，实现好字优先，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 实现好字优先，实现科学发展。

把“好”字放在第一位，从抓发展基础入手，透过深化改革，细化管理，不断增强管理能力，不断提高资产质量，不断追求高质量下的良好业绩，真正实现全行发展方式的改变；提高专业化经营水平，在一些业务领域打造我行的专业优势；增强综合服务功能，在巩固、发展好传统业务的基础上，积极探索开拓新兴业务，拓展和完善银行服务功能；建立以客户为中心、以市场为导向的高效、有效的运营体制和快捷的市场反应机制，做强客户群，做大业务量；注重增加有效客户数量，注重在全过程管理中提高资产质量，注重提高资产回报率和资产利润率，注重提高人均效益，增强盈利能力。

② 坚持结构调整，实现重点突破。

重点加快环渤海（京津冀）、长三角、珠三角地区分行的发展，坚持效益优先原则，重点加强金融资源丰富城市的机构布局；大力提高优质客户的比重，加大对符合国家产业政策和市场准入条件、产品有市场、具有还款能力的项目以及宏观经济运行中薄弱环节的支持力度；加快发展重点品牌产品，通过有效的组织推动和持续的产品研发，完善对客户多元化需求的整体服务功能，继续打造物流金融，现金新干线等一批知名品牌，推出更多创新产品。大力提高中间业务收入的比重。把发展中间业务作为重中之重，通过发展中间业务进一步稳定客户资源，促进传统业务发展。

③ 坚持改革创新，提升竞争能力。

今年要深化重要领域和关键环节的体制改革与创新，逐步建立适应流程银行要求的管理体系。继续深化信用风险垂直管理体制变革，实现授信审批、信贷支持、资产保全环节的垂直管理，实现信用风险管理职能与业务经营职能分离；继续完善稽核体制改革，以总行稽核部、稽核分部、派驻分行稽核办公室的模式，构建垂直化的稽核体制，强化稽核工作的独立性。继续打造新的营运平台。继续推进与德意志银行合作的技术援助项目。

④ 优化人力资源配置，强化员工激励。

培养造就一支数量充足、结构合理、素质优良、充满活力的员工队伍。结合本行管理体制变革，调整组织架构和职位体系。加大对重点业务条线、重点区域和业务增量较快分行的倾斜，强化编制与效益的相关性，开展系统化、分层次的全员培训，立足对现有员工的培养，全面提高员工的业务素质 and 履职能力。完善绩效考核与管理。强化绩效管理的目标导向，实施差别化、市场化的绩效考核方式。

3、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

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》及其应用指南，对本公司的财务状况和经营成果未产生重大影响。

根据本公司第四届董事会第十五次会议审议并通过的《关于修改固定资产核算政策的议案》，本公司自 2007 年 1 月 1 日起将原规定部分固定资产（包括部分电子化设备及出纳机具）折旧年限由 3 年调整为 5 年；将原规定全部固定资产残值率由 3% 统一调整为 5%。此会计估计变更影响本会计期间净利润增加数约为 2,351.72 万元。

4、公司面临的风险因素及风险管理情况

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。

（1）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、银行保函等表内、表外业务。

本公司信用风险管理和控制政策包括：构建信用风险垂直集中管理组织架构，逐步实现信用风险管理与业务经营相分离；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；强化违约贷款清收处置，提高违约贷款风险防控能力；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、担保结构等。

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。

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，本行表内外信用风险敞口合计为 7018.37 亿元。

（2）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，满足流动性需要；建立多渠道融资机制，主动匹配资金缺口；制定流动性应急预案，确保流动性安全；加强最大现金流出限额管理方法及相关工具模型的运用，提高流动性风险管理能力。

报告期内，影响本公司流动性的因素主要有：一是央行加强宏观调控，紧缩了商业银行流动性；二是股票、基金、理财产品市场迅速发展，影响了存款的增长能力和稳定性。

报告期末，本公司本币、外币流动性比例分别为 48.15%、80.83%，本外币存贷比为 64.36%，拆入人民币资金比例为 0，拆出人民币资金比例为 2.08%。

（3）市场风险管理

本公司市场风险管理的主要措施包括：落实《商业银行市场风险管理指引》，研究建立市场风险管理体系；加强业务和制度创新，增强利率风险、汇率风险管理能力；加强资金业务系统运用，提高市场风险管理电子化水平；深化经济政策和金融市场研究，把握市场利率和汇率变动走势；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。

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。本公司当前主要的利率风险存在于债券投资业务，报告期末，公司本外币债券投资余额（面值）693.70 亿元，平均剩余期限 4.71 年，基点价值 2370.65 万元。按照“短边法”计算，报告期末本公司外汇总敞口折合人民币 18.73 亿元。在黄金业务方面，本公司主要黄金自营业务为现货交易，报告期末交易余额 57.22 万元。

2007 年，本公司根据新会计准则要求，在账户划分政策方面调整了人民币债券分类，增加了人民币债券可供出售投资组合，并调整了限额方案。根据银监会《商业银行资本充足率管理办法》规定的“交易账户总头寸高于表内外总资产的 10%或超过 85 亿元人民币，须计提市场风险资本”的要求，公司不需要计提市场风险资本。

（4）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：通过强化操作风险管理培训、加大现场检查力度、实施强制休假与岗位轮换、建立正向激励机制控制人员操作风险；通过建立有效的业务流程控制机制、完善业务管理制度、梳理业务操作流程控制流程操作风险；通过优化业务处理与管理系统功能、保障数据信息安全、实施计算机系统应急演练控制系统操作风险；通过强化安全保卫工作、提高案件堵截率控制外部事件风险。

报告期内，本公司未发生重大操作风险事件。

二、银行业务数据

（一）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 | | 735 | 15,502,924 |
| 总行营业部 | 北京市西城区金融大街 11 号北京国际金融 | 34 | 1016 | 9,945,129 |

| | | | | |
|--------|-----------------------------|-----|------|------------|
| | 中心 | | | |
| 南京分行 | 南京市鼓楼区中山路 81 号 | 31 | 893 | 5,484,168 |
| 杭州分行 | 杭州市上城区庆春路 73 号 | 17 | 531 | 2,640,328 |
| 上海分行 | 上海市浦东新区浦东南路 256 号 | 18 | 476 | 2,729,447 |
| 济南分行 | 济南市市中区纬二路 138 号 | 24 | 653 | 2,285,611 |
| 昆明分行 | 昆明市五华区威远路 98 号华夏大厦 | 19 | 458 | 1,538,465 |
| 深圳分行 | 深圳市福田区深南中路 3037 号 | 15 | 397 | 2,028,979 |
| 沈阳分行 | 沈阳市和平区中山路 112 号 | 9 | 267 | 1,538,092 |
| 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 | 303 | 1,202,254 |
| 武汉分行 | 武汉市武昌区民主路 786 号华银大厦 | 14 | 400 | 1,259,661 |
| 重庆分行 | 重庆市渝中区上清寺路 6 号 | 13 | 369 | 1,781,497 |
| 成都分行 | 成都市锦江区人民东路 48 号 | 7 | 252 | 894,829 |
| 西安分行 | 西安市碑林区和平路 118 号和平银座 | 7 | 192 | 1,081,208 |
| 乌鲁木齐分行 | 乌鲁木齐市天山区东风路 8 号 | 5 | 178 | 560,462 |
| 大连分行 | 大连市中山区同兴街 25 号 | 9 | 261 | 1,852,141 |
| 青岛分行 | 青岛市南山区山东路 29 号银河大厦 | 10 | 273 | 1,197,784 |
| 太原分行 | 太原市迎泽区迎泽大街 113 号 | 10 | 327 | 1,901,800 |
| 温州分行 | 温州市鹿城区车站大道华夏银行大厦 | 9 | 238 | 721,115 |
| 福州分行 | 福州市鼓楼区东大路 92 号 | 4 | 170 | 380,072 |
| 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 | 158 | 340,676 |
| 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 | 6 | 187 | 626,492 |
| 石家庄分行 | 石家庄市桥西区中山西路 48 号 | 10 | 290 | 1,048,450 |
| 宁波分行 | 宁波市江东区百丈东路 787 号 | 1 | 115 | 446,330 |
| 绍兴分行 | 绍兴市延安路 260 号 | 1 | 95 | 122,081 |
| 南宁分行 | 南宁市民族大道 85 号 | 1 | 62 | 43,657 |
| 常州分行 | 常州市和平北路 162 号常州市总工会大厦 | 1 | 94 | 80,175 |
| 总计 | | 287 | 9390 | 59,233,827 |

(二) 贷款资产质量情况

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 | 277,819,959 | 90.77% |
| 关注类 | 21,368,204 | 6.98% |
| 次级类 | 2,867,102 | 0.94% |
| 可疑类 | 2,913,697 | 0.95% |
| 损失类 | 1,108,708 | 0.36% |
| 贷款总额 | 306,077,670 | 100.00% |

本公司在报告期末对各项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，按照预计未来现金流折现法进行减值测试，计提贷款损失准备。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。报告期末，公司贷款损失准备金余额 75.28 亿元，准备金覆盖率为 109.27%。

2、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）

| 五级分类 | 2006 年 12 月 31 日 | | 期间变化情况 | | 2007 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 |
| 正常类 | 238,835,062 | 91.94% | 38,984,897 | -1.17% | 277,819,959 | 90.77% |
| 关注类 | 13,845,082 | 5.33% | 7,523,122 | 1.65% | 21,368,204 | 6.98% |
| 次级类 | 3,453,387 | 1.33% | -586,285 | -0.39% | 2,867,102 | 0.94% |
| 可疑类 | 3,000,493 | 1.16% | -86,796 | -0.21% | 2,913,697 | 0.95% |
| 损失类 | 633,121 | 0.24% | 475,587 | 0.12% | 1,108,708 | 0.36% |

3、报告期，公司逾期贷款变动情况如下：

（单位：人民币千元）

| | 2006 年 12 月 31 日 | | 期间变化情况 | | 2007 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 |
| 逾期贷款 | 7,388,593 | 2.84% | -466,240 | -0.58% | 6,922,353 | 2.26% |

（三）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 10 位为工业、建筑、能源交通、物资流通、商业、文教卫生、综合技术、外贸外事、农业、科技等行业。

（单位：人民币千元）

| 行业 | 贷款余额 | 占全部贷款之比 |
|------|------------|---------|
| 工业企业 | 85,696,544 | 28.00% |
| 建筑企业 | 39,030,041 | 12.75% |
| 能交企业 | 34,598,810 | 11.30% |
| 物资流通 | 24,040,612 | 7.86% |
| 商业企业 | 19,072,934 | 6.23% |
| 文卫企业 | 11,215,169 | 3.66% |
| 综合技术 | 6,265,708 | 2.05% |
| 外事外贸 | 5,958,153 | 1.95% |
| 农业企业 | 2,144,941 | 0.70% |
| 科技企业 | 2,141,004 | 0.70% |

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 | 113,519,346 | 37.08% |
| 华东地区 | 98,065,393 | 32.04% |
| 华南及华中地区 | 52,694,890 | 17.22% |
| 西部地区 | 41,798,041 | 13.66% |

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

3、贷款担保方式分布情况

(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 | 28,996,523 | 9.48% |
| 保证贷款 | 110,069,907 | 35.96% |
| 附担保物贷款 | 167,011,240 | 54.56% |
| 其中：抵押贷款 | 111,728,998 | 36.50% |
| 质押贷款 | 55,282,242 | 18.06% |

(四) 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 |
|------------------|--------|-----------|
| 陕西华电蒲城发电有限责任公司 | 13.50 | 0.44% |
| 中国农业生产资料集团公司 | 11.40 | 0.36% |
| 阳泉煤业集团有限责任公司 | 10.00 | 0.33% |
| 北京公共交通控股(集团)有限公司 | 10.00 | 0.33% |
| 中国铝业公司 | 10.00 | 0.33% |
| 中国石油天然气集团公司 | 10.00 | 0.33% |
| 中国五矿集团公司 | 10.00 | 0.33% |
| 中国中信集团公司 | 10.00 | 0.33% |
| 北京华茂置业有限公司 | 8.50 | 0.27% |
| 山西太钢不锈钢股份有限公司 | 7.52 | 0.25% |
| 合计 | 100.92 | 3.30% |

报告期末，公司前十大贷款客户贷款余额合计 100.92 亿元，占期末贷款余额的 3.30%。

(五) 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。

(六) 重组贷款年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)

| | 2006年12月31日 | | 期间变化情况 | | 2007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 |
| 重组贷款 | 1,195,240 | 0.46% | -117,779 | -0.11% | 1,077,461 | 0.35% |

报告期末，公司重组贷款余额为 10.77 亿元人民币，其中逾期金额 0.56 亿元人民币，占比 5.20%。

(七) 主要贷款类别、月度平均余额及年均贷款

(单位：人民币千元)

| | 2007年平均余额 | 平均利率 |
|---------|-------------|-------|
| 各项贷款 | 289,393,208 | 6.39% |
| 其中:短期贷款 | 168,754,494 | 6.92% |
| 中长期贷款 | 85,347,128 | 6.61% |
| 贴现 | 26,900,813 | 4.47% |

(八) 年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 |
|------------|-----------|-----------------|-----------|
| 1999年记帐式国债 | 10,000 | 2009.04 | 4.72 |
| 2000年记帐式国债 | 5,000 | 2010.09 | 4.34 |
| 2001年记帐式国债 | 402,000 | 2008.06-2021.10 | 2.90-4.69 |
| 2002年记帐式国债 | 208,300 | 2009.06-2032.05 | 2.00-2.93 |
| 2003年记帐式国债 | 362,900 | 2008.04-2018.10 | 2.45-4.18 |
| 2004年记帐式国债 | 754,000 | 2009.04-2014.08 | 4.30-4.89 |
| 2005年记帐式国债 | 663,000 | 2008.08-2025.05 | 1.93-4.44 |
| 2006年记帐式国债 | 737,000 | 2009.04-2026.06 | 2.12-3.70 |
| 2007年记帐式国债 | 743,000 | 2008.01-2037.05 | 2.10-4.69 |
| 2003年凭证式国债 | 51,969 | 2008.03-2008.11 | 2.63 |
| 2004年凭证式国债 | 34,239 | 2009.03-2009.11 | 2.83-3.81 |
| 2005年凭证式国债 | 48,093 | 2008.03-2010.11 | 3.24-3.81 |
| 2006年凭证式国债 | 77,339 | 2009.03-2011.11 | 3.14-3.81 |
| 2007年凭证式国债 | 73,152 | 2010.03-2012.12 | 3.39-6.34 |
| 合计 | 4,169,992 | | |

截至 2007 年末，公司未对所持金融债券计提减值准备。

(九) 衍生金融工具的主要类别、金额及公允价值变动情况

(单位: 人民币千元)

| 类别 | 2007年12月31日 | | |
|-----------|-------------|--------|--------|
| | 名义金额 | 公允价值变动 | |
| | | 资产 | 负债 |
| 利率掉期 | 5,118,037 | -- | 34,727 |
| 货币掉期 | 911,036 | 6,186 | -- |
| 未交割即期外汇合约 | 2,101,157 | -- | 1,416 |
| 合计 | | 6,186 | 36,143 |

(十) 应收利息及其他应收款坏账准备的计提情况

(单位: 人民币千元)

| 项目 | 金额 | 损失准备金 | 计提方法 |
|-------|-----------|---------|-------|
| 应收利息 | 1,528,977 | 0 | 个别认定法 |
| 其他应收款 | 1,008,244 | 334,738 | 个别认定法 |

(十一) 表内、外应收利息增减变动情况

(单位: 人民币千元)

| | 期初余额 | 本期增加额 | 本期收回数额 | 本期核销 | 期末余额 |
|--------|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|
| 表内应收利息 | 898,637 | 6,601,200 | 5,970,860 | 0 | 1,528,977 |
| 表外应收利息 | 2,333,610 | 1,174,513 | 273,800 | 614,400 | 2,619,923 |

(十二) 主要存款类别、月度平均余额及年均存款利率

(单位: 人民币千元)

| | 2007年平均余额 | 平均利率 |
|------------|-------------|-------|
| 各项存款 | 348,564,518 | 1.97% |
| 其中: 企业活期存款 | 100,983,713 | 1.21% |
| 企业定期存款 | 203,656,679 | 2.38% |
| 储蓄活期存款 | 14,304,213 | 0.79% |
| 储蓄定期存款 | 29,619,913 | 2.30% |

(十三) 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。

(十四) 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 | 2007年12月31日 | 2006年12月31日 |
|-----------|-------------|-------------|
| 银行承兑汇票 | 103,302,091 | 100,909,617 |
| 开出信用证 | 8,143,507 | 6,637,182 |
| 开出保函 | 3,146,203 | 2,521,600 |
| 未使用的信用卡额度 | 2,330,987 | -- |

(十五) 抵债资产基本情况

1、余额情况

报告期末公司抵债资产账面余额为 885,779,099.61 元，期初抵债资产的余额为 629,348,666.92 元。

2、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 311,200,318.83 元，期初的减值准备为 156,172,378.93 元。

3、抵债资产分类情况

在 885,779,099.61 元的抵债资产中，有房产 636,914,446.42 元，占全部抵债资产的 71.90%；土地使用权 96,878,457.50 元，占全部抵债资产的 10.94%；股权 111,599,717.79 元，占全部抵债资产的 12.60%；其他 40,386,477.90 元，占全部抵债资产的 4.56%。

(十六) 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。加强集团客户准入管理，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；完善风险预警机制，强化信贷系统自动预警，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等。

(十七) 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 2.25%，比年初下降 0.48 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，逐步实现信用风险管理与业务经营相分离；二是强化重点业务、重点行业风险控制，调整优化资产结构；三是完善业务操作规程，明确业务操作行为标准；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非现场检查；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，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。

（十八）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，2007 年公司制定了健全的内部控制计划，并认真贯彻落实。通过完善公司治理结构、改革风险及内控管理体系、进一步优化激励约束机制、规范各专业委员会履职、进一步增强合规经营意识等措施，内部控制环境进一步改善；通过加强信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、信息科技风险等风险的识别与评估工作，风险识别、评估、预警和处置能力进一步提高；通过完善机构、人员、岗位、环节、制度、流程、系统等方面的措施建设，加强专业检查和提升执行力，内部控制措施的管控力度和有效性进一步提高；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；通过强化内部稽核监督，促进各分行不断加大内控问题整改力度，内部控制的监督评价与纠正机制进一步完善。

2007 年，在强化内部控制健全性和有效性方面，公司重点开展了风险及内控管理体系改革。一是建立垂直独立的信用风险管理体系，改革现行信用风险总分行分级、分块管理模式，通过总行对授信审批、放款、资产保全环节实行垂直管理，在公司建立垂直、集中的信用风险管理体制；二是健全垂直独立的稽核管理体系，构建了“总部、分部、稽核办公室三级体制模式”。公司在原有北京、上海、武汉、成都 4 家分部基础上，增设杭州、天津 2 家分部，分行驻地设立了稽核办公室，归总行稽核部统一管理；三是建立合规管理体系，自上而下分公司治理、总行、分行和支行四个层面设立合规部和合规管理岗，统一管理合规风险；四是建立市场与操作风险管理体系，在全行筹建市场与操作风险独立、垂直、集中的矩阵式管理体制，2007 年我行拟订了市场与操作风险管理体系框架和改革方案，正着手建立市场与操作风险管理部。

同时，针对银行业务的性质、范围和复杂程度，为进一步加强内部控制的完整性、合理性和有效性，公司不断加强对各类风险的识别和评估。信用风险方面，建立重大风险事项报告制度，成立由总行行长担任组长的重大风险事项处置工作组；建立风险预警工作机制，定期发布风险信息简讯；改进信用评级系统，完善信用评级制度；研究建立信用风险评估模型、工具和系统，实现信用风险识别、计量量化，加强了信用风险限额管理。市场风险方面，通过资金业务处理系统（REAPS），对各项交易市场风险敞口限额监控管理；加强利率风险识别与评估，对理财产品及时通过市场利率掉期业务进行风险对冲，控制资金业务风险；加大市场研究和分析力度，每周发布市场分析报告；研究应用敞口分析、缺口分析、敏感性分析计量方法和模型，组织对风险衡量工具 VAR 进行深度衡量、测评和报告；研究运用 RAROC（风险调整后的资本收益率）

工具，考察各分行的盈利能力以及该盈利能力背后承担的风险。操作风险方面，会计部门定期发布会计业务操作风险提示；内审部门将操作风险纳入非现场风险监测分析，每季度形成非现场监测风险分析报告；开发会计要素管理系统，在过去人工控制会计要素预订、领用、使用、上缴、交接、销毁等环节的基础上，强化了系统硬控制。流动性风险方面，研究、贯彻央行各次窗口指导会议精神和调控政策导向，调整信贷投放进度安排；改革经营分析内容和方式，对月度经营分析会重点进行调整，强化对流动性风险的识别和管控；在总行计划财务部成立“贷款调控工作小组”，确定联系行，实施动态监测和调控；积极推进资产负债管理系统与财务总账系统的应用，实现流动性缺口报表全行上线，不断改进和完善缺口数据信息的采集。信息科技风险方面，组织开展信息系统风险内部评价审计及委托安永会计师事务所，从一般控制层面和系统控制层面对公司信息系统风险状况进行外部评价审计；改造网上个人银行系统和B2C支付网关，增加安全控件和个人数字证书应用，达到监管部门对开展高风险交易的安全要求；改造RA系统，优化了认证流程，丰富了统计等管理功能，提高了证书安全管理能力。

2007年，公司进一步强化了问责和责任追究。制定了《华夏银行员工违规行为处理办法》和《华夏银行员工违规行为操作规程》，对影响较大的违规问题责任人进行了严肃处理。公司全年共处理745人次，其中总行直接处理责任人员26人次，总行审理并批复分行处理相关责任人44人次，分行共处理675人次，处理数量、处理范围和处理程度均大大高于以前年度。

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。

三、报告期内投资情况

（一）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，截至报告期末募集资金已运用完毕，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16.5亿元。

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。

（二）非募集资金投资的重大项目、项目进度及收益情况

报告期内，公司未发生使用非募集资金进行重大项目投资的事项。

四、经营环境以及宏观政策法规的重大变化及其影响

（一）从 2007 年 3 月 18 日至 2007 年 12 月 21 日，中国人民银行先后 6 次调整金融机构人民币存贷款基准利率，一年期存款基准利率由现行的 2.52% 提高到 4.14%，上调 1.62 个百分点；一年期贷款基准利率由现行的 6.12% 提高到 7.47%，上调 1.35 个百分点；其他各档次存、贷款基准利率相应调整，并且五年来首次下调了活期存款基准利率。六次利率调整对于抑制货币信贷过快增长发挥了积极作用，有利于贯彻从紧的货币政策；有利于防止经济增长由偏快转为过热；有利于防止物价由结构性上涨演变为明显的通货膨胀。

（二）从 2007 年 1 月 15 日至 2007 年 12 月 25 日，中国人民银行先后 10 次上调存款类金融机构人民币存款准备金率，由 9% 上调至 14.5%，共上调 5.5 个百分点。存款准备金率的提高有利于贯彻从紧的货币政策；有利于加强银行体系流动性管理；能够有效抑制货币信贷过快增长。

（三）财政部于 2006 年 12 月 7 日发布《金融企业财务规则》，自 2007 年 1 月 1 日起施行。该规则从风险防范、资金筹集、资产运营、成本控制、收益分配、信息管理等方面对金融企业财务管理制度做出了规范，对金融企业筹资、投资、资产管理及财政资金的处理等作出规定，要求金融企业建立现代的、科学的财务制度和规范，健全财务风险控制体系，明确财务风险管理的权限、程序、应急方案和具体措施，从提高企业经营效率和控制企业经营风险等方面保障我国金融行业健康发展。

五、董事会日常工作情况

（一）报告期内董事会会议情况

1、2007 年 3 月 12 日，公司第四届董事会第十八次会议在北京召开。决议公告刊登在 2007 年 3 月 14 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站。

2、2007 年 4 月 26 日，公司第四届董事会第十九次会议在北京召开。决议公告刊登在 2007 年 4 月 30 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站。

3、2007 年 6 月 11 日，公司第四届董事会第二十次会议在北京召开。决议公告

刊登在 2007 年 6 月 13 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站。

4、2007 年 6 月 28 日，公司第四届董事会第二十一次会议在北京召开。决议公告刊登在 2007 年 6 月 29 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站。

5、2007 年 8 月 16 日，公司第四届董事会第二十二次会议以通讯表决方式进行。决议公告刊登在 2007 年 8 月 20 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站。

6、2007 年 8 月 23 日，公司第四届董事会第二十三次会议在北京召开。决议公告刊登在 2007 年 8 月 27 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站。

7、2007 年 9 月 11 日，公司第四届董事会第二十四次会议在北京召开。决议公告刊登在 2007 年 9 月 13 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站。

8、2007 年 9 月 28 日，公司第五届董事会第一次会议在北京召开。决议公告刊登在 2007 年 10 月 9 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站。

9、2007 年 10 月 29 日，公司第五届董事会第二次会议在北京召开。决议公告刊登在 2007 年 10 月 31 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站。

10、2007 年 12 月 26 日，公司第五届董事会第三次会议以通讯表决方式进行。决议公告刊登在 2007 年 12 月 28 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站。

(二) 报告期内董事会对股东大会决议的执行情况

公司董事会根据公司 2006 年度股东大会审议通过的 2006 年度利润分配方案实施现金分红，即 2006 年度以总股本 4,200,000,000 股为基数，每 10 股现金分红 1.10 元（含税），分配现金股利 462,000,000.00 元；公告刊登在 2007 年 4 月 11 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。该现金分红方案于 2007 年 4 月 23 日实施。

(三) 董事会审计委员会履职情况汇总报告

2007 年，董事会审计委员会召开了 4 次会议。审议了华夏银行股份有限公司 2006 年度财务报告、华夏银行股份有限公司 2007 年第一季度财务报告、华夏银行股份有限公司 2007 年半年度财务报告及华夏银行股份有限公司 2007 年第三季度财务报告等

议案。

董事会审计委员会在 2007 年度财务报告的编制过程中，做了细致的审阅工作。

董事会审计委员会审阅了公司未经审计的年度财务报表，认为财务报表是根据中国会计准则和 2007 年华夏银行运营实际编制的，不存在重要经营事项的遗漏。委员会还对年度财务报表审计工作提出了具体要求。

董事会审计委员会在年审注册会计师出具初步审计意见后，再一次审阅了公司的财务报表，同意以此财务报表为基础，制作华夏银行 2007 年度报告及年度报告摘要。

2008 年 2 月 29 日，董事会审计委员会召开会议，审议通过了公司 2007 年度报告及其摘要，同意将其提交董事会审议。委员会还听取了会计师事务所本年度的审计工作报告，对其工作予以了肯定；并审议通过了《聘请 2008 年度会计师事务所及其报酬的议案》，同意继续聘请北京京都会计师事务所有限责任公司为 2008 年度国内审计的会计师事务所，继续聘请安永会计师事务所为 2008 年度国际审计的会计师事务所，并提交公司董事会审议。

（四）董事会薪酬与考核委员会履职情况汇总报告

2007 年，董事会薪酬与考核委员会召开了 3 次会议。对董事和高级管理人员 2006 年度履行职责情况进行了考核与评价，组织了独立董事的相互评价，审议了修订高级管理人员考核与薪酬制度的相关议案。

董事会薪酬与考核委员会对本公司 2007 年年度报告中披露的公司董事、监事及高级管理人员的薪酬数据进行了审核。董事会薪酬与考核委员会认为：公司 2007 年年报中披露董事、监事及高级管理人员的薪酬执行了公司相关考核制度和薪酬管理制度，并根据规定发放了相关薪酬。

六、2007 年度利润分配预案

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 2007 年度经境内外会计师事务所审计后的净利润为 2,101,189,228.68 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 2007 年度利润分配预案如下：

(一) 按境内会计师事务所审计后 2007 年度净利润 2,101,189,228.68 元的 10% 提取法定盈余公积 210,118,922.87 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, 2007 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 1,426,000,000.00 元。

(三) 向股东分配普通股股利: 2007 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。2007 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 2007 年度股东大会审议通过后两个月内实施。

第九节 监事会报告

一、监事会会议情况

(一) 2007 年 3 月 9 日, 公司第四届监事会第十一次会议在北京召开。会议审议通过了《华夏银行股份有限公司 2006 年度财务决算报告》、《华夏银行股份有限公司 2007 年度财务预算报告》、《华夏银行股份有限公司 2006 年度利润分配预案》、《华夏银行股份有限公司 2006 年度提取一般准备》的议案、《华夏银行股份有限公司 2006 年年度报告》及其摘要、《华夏银行股份有限公司划分金融工具》的议案、《华夏银行股份有限公司采用公允价值计量模式》的议案、《华夏银行股份有限公司监事会 2006 年工作报告和 2007 年工作计划》、《华夏银行股份有限公司 2006 年度关联交易情况专项稽核报告》、《华夏银行股份有限公司内部控制自我评估报告》、《华夏银行深圳分行资产风险状况专项检查报告》、《2006 年度监事会对监事的评价及外部监事的相互评价结果的议案》、《关于监事会换届选举授权事宜》的议案。决议公告刊登在 2007 年 3 月 14 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站。

(二) 2007 年 4 月 25 日, 公司第四届监事会第十二次会议在北京召开。会议审议通过了《华夏银行股份有限公司 2007 年第一季度报告》、《华夏银行股份有限公司监事会 2007 年检查和调研工作计划》。决议公告刊登在 2007 年 4 月 30 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站。

(三) 2007 年 6 月 6 日, 公司第四届监事会第十三次会议以通讯表决方式进行。会议审议通过了《关于监事会延期换届的议案》、《关于对华夏银行董事、高管人员履行职责情况的评价意见》。决议公告刊登在 2007 年 6 月 8 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站。

(四) 2007年8月16日,公司第四届监事会第十四次会议以通讯表决方式进行。会议审议通过了《关于监事会换届选举并征集监事候选人的议案》。决议公告刊登在2007年8月20日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站。

(五) 2007年8月22日,公司第四届监事会第十五次会议在北京召开。会议审议通过了《华夏银行股份有限公司2007年半年度报告》及其《摘要》。

(六) 2007年9月11日,公司第四届监事会第十六次会议在北京召开。会议审议通过了《关于监事会换届改选的议案》。决议公告刊登在2007年9月13日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站。

(七) 2007年9月28日,公司第五届监事会第一次会议在北京召开。会议审议通过了《关于选举华夏银行第五届监事会主席的议案》、《关于华夏银行第五届监事会各专门委员会成员组成的议案》。决议公告刊登在2007年10月9日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站。

(八) 2007年10月29日,公司第五届监事会第二次会议在北京召开。会议审议通过了《华夏银行股份有限公司2007年第三季度报告》。

(九) 2007年12月20日,公司第五届监事会第三次会议在北京召开。会议审议通过了《关于重庆分行住房按揭贷款、质押贷款情况专项检查报告》、《关于“对核销不良资产数额比较大的分行进行专项检查报告”的意见》。决议公告刊登在2007年12月24日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站。

二、监事会专项检查

(一) 监事会于2007年5月对公司董事和总行高级管理人员2006年度依法履行职责情况进行检查并形成检查报告。

(二) 监事会于2007年7月对本公司三家核销不良资产数额比较大的分行进行专项检查并形成评价意见。

(三) 监事会于2007年9月听取了公司关于业务结构调整效果情况的汇报、上

年度违规违纪案件及其处理情况的汇报。

(四) 监事会于 2007 年 10 月对重庆分行住房按揭贷款、质押贷款情况进行了现场检查并形成检查报告。

(五) 监事会于 2007 年 12 月听取了公司金融产品风险控制情况的汇报。

三、监事会就有关事项发表的独立意见

报告期内，公司共召开次 4 股东大会，10 次董事会会议。监事列席了股东大会和董事会会议，对公司董事、高级管理人员履行职责的情况进行了监督。

(一) 公司依法运作情况

报告期内公司依法运作，决策程序合法有效；没有发现公司董事、高级管理层履行公司职务时有违法违规，违反章程或损害公司及股东利益的行为。

(二) 财务报告的真实性和完整性

公司本年度财务报告客观真实地反映了公司财务状况及经营成果。本年度财务报告经北京京都会计师事务所和安永会计师事务所分别根据国内和国际审计准则进行审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

(三) 公司募集资金使用情况

报告期内募集资金的实际投入项目和用途与招股说明书中所承诺的一致。

(四) 公司收购、出售资产情况

报告期内，公司无收购、出售资产行为。

(五) 关联交易情况

报告期内公司的关联交易公平合理，没有发现损害股东和公司利益的行为。

(六) 内部控制制度情况

公司建立了较为完整、合理、有效的内部控制制度。

(七) 股东大会决议执行情况

监事会对报告期内董事会提交股东大会审议的各项报告和提案没有异议，对股东大会决议的执行情况进行了监督，认为公司董事会认真履行了股东大会的有关决

议。

第十节 重要事项

一、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 2007 年 12 月 31 日，公司存在人民币 1000 万元以上的未决诉讼案件 53 件，涉及标的人民币 131103.16 万元，其中作为被告的未决诉讼案件 8 件，涉及标的人民币 22557.42 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。

二、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

（一）公司持有其他上市公司发行的股票情况

不适用。公司未持有其他上市公司发行的股票。

（二）公司持有非上市金融企业、拟上市公司股权的情况

| 持有对象名称 | 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 | 50,000,000 | 3.03% | 53,125,000 |

三、收购及出售资产、吸收合并事项

报告期内，公司无重大收购、出售资产、吸收合并事项。

四、重大关联交易事项

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）持股 5%及以上股东的贷款情况

公司不存在控制关系的关联方。

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） | 2007 年末贷款余额 | 2006 年末贷款余额 |
|-------|----------|-------------|-------------|
| 首钢总公司 | 42,801 | 0 | 180,000 |

| | | | |
|----------|-------|---------|---------|
| 联大集团有限公司 | 8,900 | 199,000 | 199,000 |
|----------|-------|---------|---------|

（二）重大关联交易情况

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

（单位：人民币千元）

| 关联企业名称 | 2007 年末贷款余额 | 占贷款总额比例 |
|--------------|-------------|---------|
| 联大集团有限公司 | 199,000 | 0.07% |
| 首钢宝生带钢有限公司 | 150,000 | 0.05% |
| 北京首钢机电有限公司 | 138,780 | 0.05% |
| 北京首钢特殊钢有限公司 | 118,000 | 0.03% |
| 北京首钢建设集团有限公司 | 96,179 | 0.03% |
| 山东金安投资有限公司 | 79,300 | 0.03% |

（三）报告期末，公司持有本行股东德意志银行股份有限公司债券 1000 万美元。

（四）报告期末，公司与本行股东德意志银行股份有限公司办理利率掉期业务余额 9.11 亿元人民币。

2007 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。

五、重大合同及其履行情况

（一）重大托管、租赁、承包事项

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

（二）重大担保事项

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

（三）委托他人进行现金资产管理事项

报告期内，公司未发生委托他人进行现金资产管理事项。

六、承诺事项

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

(二) 股权分置改革过程中的承诺事项

1、原非流通股股东在股权分置改革过程中做出的特殊承诺及其履行情况

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

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)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。

(4)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 亿股限售流通股,已于 2007 年 12 月 20 日完成过户。本次过户后,国家电网公司持有本公司 3.424 亿股限售流通股,占本公司总股本的 8.15%。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。

(5)2007 年 6 月 6 日,公司 1.266 亿股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》。

除上述(1)、(2)、(3)、(4)、(5)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

不适用。

(三)公司股东德意志银行股份有限公司及其关联实体德意志银行卢森堡股份有限公司对其受让的本公司 4.16 亿股原非流通股股份(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。

七、聘用、解聘会计师事务所情况

报告期内,公司聘请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承担 2007 年度法定和补充财务报告审计服务工作。公司支付北京京都会计师事务所有限责任公司 2007 年度审计费等人民币 270 万元,支付安永会计师事务所 2007 年度审计费等人民币 270 万元。

北京京都会计师事务所有限责任公司、安永会计师事务所已为公司提供审计服务 7 年。

八、公司、董事会及董事受处罚情况

报告期内,公司、董事会及董事无受中国证监会稽查、行政处罚、通报批评和

证券交易所公开谴责，也无受其他监管部门和司法部门处罚的情况。

九、其他重大事项

(一) 报告期内，公司完成部分有限售条件的流通股上市流通工作。本次有限售条件的流通股上市数量为 126,600,000 股，上市时间为 2007 年 6 月 6 日。该事项公告详见 2007 年 6 月 1 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站。

(二) 报告期内，公司完成在全国银行间债券市场公开发行混合资本债券的相关工作。2007 年 6 月 27 日，混合资本债券发行所募集资金 40 亿元已全额划入本公司账户。该事项公告详见 2007 年 6 月 29 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站。

(三) 报告期内，公司完成在全国银行间债券市场公开发行金融债券的相关工作。2007 年 8 月 23 日，金融债券（第一期）发行所募集资金 76.2 亿元已全额划入本公司账户。该事项公告详见 2007 年 8 月 27 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站。2007 年 10 月 19 日，金融债券（第二期）发行所募集资金 60 亿元已全额划入本公司账户。该事项公告详见 2007 年 10 月 23 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站。

第十一节 财务报告

一、公司 2007 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(2008)第 0449 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。

二、报告期内会计政策、会计估计变更与会计差错更正情况：

(一) 会计政策、会计估计的变更

1、会计政策变更

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》及其应用指南，对本公司的财务状况和经营成果未产生重大影响。

2、会计估计变更

根据本公司第四届董事会第十五次会议审议并通过的《关于修改固定资产核算政策的议案》，本公司自 2007 年 1 月 1 日起将原规定部分固定资产（包括部分电子化设备及出纳机具）折旧年限由 3 年调整为 5 年；将原规定全部固定资产残值率由 3% 统一调整为 5%。此会计估计变更影响本会计期间净利润增加数约为 2,351.72 万元。

（二）前期差错更正

本公司不存在重大会计差错的更正情况。

第十二节 备查文件目录

- 一、载有法定代表人、行长、财务负责人签名并盖章的会计报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 三、载有公司董事长签名的年度报告正本。
- 四、报告期内公司在《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》公开披露过的所有文件正本及公告原件。
- 五、《华夏银行股份有限公司章程》。

附件一：境内审计报告

附件二：境外审计报告

董事长：

华夏银行股份有限公司董事会

二〇〇八年三月十四日

华夏银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于公司 2007 年年度报告的书面确认意见

根据《证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号〈年度报告的内容与格式〉》（2007 年修订）相关规定和要求，作为华夏银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2007 年年度报告及其摘要后，认为：

1、公司严格按《企业会计准则》及其应用指南规范运作，公司 2007 年年度报告及其摘要公允地反映了公司本年度的财务状况和经营成果。

2、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注册会计师审计的《华夏银行股份有限公司 2007 年度审计报告》是实事求是、客观公正的。

我们保证公司 2007 年年度报告及其摘要所披露的信息真实、准确、完整，承诺其中不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

2008 年 3 月 14 日

| 姓名 | 职务 | 签名 |
|---------------------|----------|----|
| 翟鸿祥 | 董事长 | |
| 方建一 | 副董事长 | |
| 李汝革 | 副董事长 | |
| 孙伟伟 | 董事 | |
| 丁世龙 | 董事 | |
| Colin Grassie（高杰麟） | 董事 | |
| Till Staffeldt（史德廷） | 董事 | |
| 吴建 | 董事、行长 | |
| 樊大志 | 董事、副行长 | |
| 刘熙凤 | 董事、财务负责人 | |
| 赵军学 | 董事、董事会秘书 | |
| 高培勇 | 独立董事 | |

| | | |
|-----|------|--|
| 戚聿东 | 独立董事 | |
| 牧新明 | 独立董事 | |
| 张明远 | 独立董事 | |
| 盛杰民 | 独立董事 | |
| 骆小元 | 独立董事 | |
| 卢建平 | 独立董事 | |
| 乔瑞 | 副行长 | |
| 王耀庭 | 副行长 | |
| 李翔 | 副行长 | |

华夏银行股份有限公司
二〇〇七年度
审计报告

目 录

| | |
|---------|------|
| 审计报告 | |
| 资产负债表 | 1-2 |
| 利润表 | 3 |
| 现金流量表 | 4 |
| 股东权益变动表 | 5 |
| 财务报表附注 | 6-57 |



德豪国际
北京京都会计师事务所有限责任公司

德豪国际
北京京都会计师事务所有限责任公司
北京建国门外大街22号 / 赛特广场5层
邮政编码: 100004
电话: 86-10-65264838
传真: 86-10-65227521

审计报告

北京京都审字(2008)第 0449 号

华夏银行股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的华夏银行股份有限公司(以下简称华夏银行)财务报表,包括2007年12月31日的资产负债表,2007年度的利润表、现金流量表和股东权益变动表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

按照企业会计准则的规定编制财务报表是华夏银行管理层的责任。这种责任包括:(1)设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报;(2)选择和运用恰当的会计政策;(3)作出合理的会计估计。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守职业道德规范,计划和实施审计工作以对财务报表是否存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序,以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断,包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时,我们考虑与财务报表编制相关的内部控制,以设计恰当的审计程序,但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性,以及评价财务报表的总体列报。

我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。



德豪国际
北京京都会计师事务所有限责任公司

德豪国际
北京京都会计师事务所有限责任公司
北京建国门外大街22号 / 赛特广场5层
邮政编码: 100004
电话: 86-10-65264838
传真: 86-10-65227521

三、审计意见

我们认为，华夏银行财务报表已经按照企业会计准则的规定编制，在所有重大方面公允反映了华夏银行 2007 年 12 月 31 日的财务状况以及 2007 年度的经营成果和现金流量。

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
2008 年 3 月 14 日

中国注册会计师

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 | 2007年12月31日 | 2006年12月31日 |
|-------------|------|---------------------------|---------------------------|
| 资产: | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 七、1 | 83,031,499,599.41 | 66,372,573,792.60 |
| 存放同业款项 | 七、2 | 5,451,984,417.06 | 5,182,300,860.67 |
| 贵金属 | | 572,190.00 | 7,940,000.00 |
| 拆出资金 | 七、3 | 10,047,469,955.20 | 2,590,697,000.00 |
| 交易性金融资产 | 七、4 | 3,042,194,314.80 | 2,768,745,859.81 |
| 衍生金融资产 | 七、5 | 6,185,797.51 | |
| 买入返售金融资产 | 七、6 | 117,553,440,181.30 | 29,735,660,962.03 |
| 应收利息 | 七、7 | 1,528,977,254.09 | 898,637,418.23 |
| 发放贷款和垫款 | 七、8 | 298,549,352,807.21 | 253,802,984,535.78 |
| 可供出售金融资产 | 七、9 | 7,853,318,187.60 | 12,486,536,421.23 |
| 持有至到期投资 | 七、10 | 58,978,336,272.52 | 65,134,238,309.11 |
| 长期股权投资 | 七、11 | 53,125,000.00 | 53,125,000.00 |
| 投资性房地产 | 七、12 | 319,756,714.28 | 329,528,142.86 |
| 固定资产 | 七、13 | 3,606,242,535.16 | 3,234,595,880.95 |
| 递延所得税资产 | 七、14 | 663,430,398.01 | 852,834,332.05 |
| 其他资产 | 七、15 | 1,652,388,873.04 | 1,489,128,062.26 |
| 资产总计 | | 592,338,274,497.19 | 444,939,526,577.58 |

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 | 2007 年 12 月 31 日 | 2006 年 12 月 31 日 |
|------------------|------|---------------------------|---------------------------|
| 负债: | | | |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 七、17 | 59,379,807,597.22 | 23,199,609,845.86 |
| 拆入资金 | 七、18 | | 1,936,362,851.90 |
| 衍生金融负债 | 七、19 | 36,142,605.34 | |
| 卖出回购金融资产款 | 七、20 | 48,599,535,733.27 | 25,743,247,900.04 |
| 吸收存款 | 七、21 | 438,782,259,453.55 | 371,062,054,655.74 |
| 应付职工薪酬 | 七、22 | 779,147,322.17 | 550,093,823.43 |
| 应交税费 | 七、23 | 1,166,963,907.82 | 958,662,533.89 |
| 应付利息 | 七、24 | 2,887,755,014.56 | 1,643,618,466.30 |
| 预计负债 | 七、25 | 54,891,900.00 | 43,391,900.00 |
| 应付债券 | 七、26 | 23,870,000,000.00 | 6,250,000,000.00 |
| 递延所得税负债 | 七、27 | 1,546,449.38 | 119,071,351.62 |
| 其他负债 | 七、28 | 3,724,596,978.53 | 1,790,618,136.67 |
| 负债合计 | | 579,282,646,961.84 | 433,296,731,465.45 |
| 股东权益: | | | |
| 股本 | 七、29 | 4,200,000,000.00 | 4,200,000,000.00 |
| 资本公积 | 七、30 | 3,688,906,718.23 | 3,915,263,523.69 |
| 减: 库存股 | | | |
| 盈余公积 | 七、31 | 1,100,242,497.50 | 890,123,574.63 |
| 一般风险准备 | 七、32 | 3,326,000,000.00 | 1,900,000,000.00 |
| 未分配利润 | 七、33 | 740,478,319.62 | 737,408,013.81 |
| 股东权益合计 | | 13,055,627,535.35 | 11,642,795,112.13 |
| 负债及股东权益总计 | | 592,338,274,497.19 | 444,939,526,577.58 |

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 | 2007 年度 | 2006 年度 |
|---------------|------|--------------------------|--------------------------|
| 一、营业收入 | | 14,260,281,552.60 | 10,070,477,467.05 |
| 利息净收入 | 七、34 | 11,247,091,158.13 | 7,386,212,401.99 |
| 利息收入 | | 22,877,082,815.09 | 15,292,123,817.92 |
| 利息支出 | | 11,629,991,656.96 | 7,905,911,415.93 |
| 手续费及佣金净收入 | 七、35 | 451,252,356.29 | 304,413,516.14 |
| 手续费及佣金收入 | | 713,195,298.32 | 410,607,795.99 |
| 手续费及佣金支出 | | 261,942,942.03 | 106,194,279.85 |
| 投资收益 | 七、36 | 2,425,771,661.27 | 2,245,117,595.06 |
| 公允价值变动收益 | 七、37 | (50,142,171.79) | 9,878,765.04 |
| 汇兑收益 | | 96,518,426.40 | 80,924,500.22 |
| 其他业务收入 | 七、38 | 89,790,122.30 | 43,930,688.60 |
| 二、营业支出 | | 10,404,512,317.11 | 7,500,032,365.05 |
| 营业税金及附加 | 七、39 | 1,092,581,189.53 | 757,447,155.34 |
| 业务及管理费 | 七、40 | 5,759,730,867.87 | 4,303,914,493.04 |
| 资产减值损失 | 七、41 | 3,543,352,226.61 | 2,429,125,416.62 |
| 其他业务成本 | | 8,848,033.10 | 9,545,300.05 |
| 三、营业利润 | | 3,855,769,235.49 | 2,570,445,102.00 |
| 加: 营业外收入 | 七、42 | 32,407,733.60 | 34,638,481.39 |
| 减: 营业外支出 | 七、43 | 67,382,246.51 | 193,853,997.68 |
| 四、利润总额 | | 3,820,794,722.58 | 2,411,229,585.71 |
| 减: 所得税费用 | 七、44 | 1,719,605,493.90 | 954,186,312.81 |
| 五、净利润 | | 2,101,189,228.68 | 1,457,043,272.90 |
| 归属于母公司所有者的净利润 | | 2,101,189,228.68 | 1,457,043,272.90 |
| 少数股东损益 | | | |
| 六、每股收益 | | | |
| (一) 基本每股收益 | 七、45 | 0.5003 | 0.3469 |
| (二) 稀释每股收益 | 七、45 | 0.5003 | 0.3469 |

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 | 2007 年度 | 2006 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 | | 103,900,402,549.17 | 59,351,896,802.72 |
| 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 | | 20,777,092,443.94 | 11,823,845,431.67 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | | 12,590,577,026.56 | 7,914,623,091.13 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | | 215,195,121.79 | 174,778,684.59 |
| 经营活动现金流入小计 | | 137,483,267,141.46 | 79,265,144,010.11 |
| 客户贷款及垫款净增加额 | | 135,893,558,229.86 | 30,467,314,629.15 |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 | | 21,485,007,325.20 | 4,655,694,168.23 |
| 支付手续费及佣金的现金 | | 261,942,942.03 | 106,194,279.85 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | | 2,312,021,322.56 | 1,615,133,239.04 |
| 支付的各项税费 | | 2,493,526,432.01 | 1,516,659,197.31 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | | 765,781,328.01 | 2,797,772,670.32 |
| 经营活动现金流出小计 | | 163,211,837,579.67 | 41,158,768,183.90 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | | (25,728,570,438.21) | 38,106,375,826.21 |
| 二、投资活动产生的现金流量: | | | |
| 收回投资收到的现金 | | 312,678,451,664.49 | 184,435,215,941.10 |
| 取得投资收益收到的现金 | | 2,454,858,075.17 | 2,134,745,178.23 |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | | 13,049,270.88 | 39,087,954.11 |
| 投资活动现金流入小计 | | 315,146,359,010.54 | 186,609,049,073.44 |
| 投资支付的现金 | | 302,447,573,076.99 | 200,273,555,419.07 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | | 1,085,507,516.97 | 603,686,901.87 |
| 支付其他与投资活动有关的现金 | | | |
| 投资活动现金流出小计 | | 303,533,080,593.96 | 200,877,242,320.94 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | | 11,613,278,416.58 | (14,268,193,247.50) |
| 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 | | 17,620,000,000.00 | 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 | | 17,620,000,000.00 | 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 | | 430,210,000.00 | 458,210,000.00 |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | | 332,974,450.15 | 212,635,000.00 |
| 筹资活动现金流出小计 | | 763,184,450.15 | 670,845,000.00 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | | 16,856,815,549.85 | 1,329,155,000.00 |
| 四、汇率变动对现金的影响额 | | 8,510,309.78 | 4,285,894.11 |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | | 2,750,033,838.00 | 25,171,623,472.82 |
| 加: 期初现金及现金等价物余额 | | 50,319,597,191.82 | 25,147,973,719.00 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | | 53,069,631,029.82 | 50,319,597,191.82 |

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：人民币元

| 项目 | 2007 年度金额 | | | | | | 2006 年度金额 | | | | | | |
|--------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|-----------------|-------------------|
| | 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 | 外币折算差额 | 所有者权益合计 |
| 一、上年年末余额 | 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 | 4,200,000,000.00 | 3,822,994,552.98 | 744,419,247.34 | 900,000,000.00 | 888,069,068.20 | (24,661,000.00) | 10,530,821,868.52 |
| 加：会计政策变更 | | | | | | | | | | | | | |
| 前期差错更正 | | | | | | | | | | | | | |
| 二、本年初余额 | 4,200,000,000.00 | 3,915,263,523.69 | 890,123,574.63 | 1,900,000,000.00 | 737,408,013.81 | 11,642,795,112.13 | 4,200,000,000.00 | 3,822,994,552.98 | 744,419,247.34 | 900,000,000.00 | 888,069,068.20 | (24,661,000.00) | 10,530,821,868.52 |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列） | | (226,356,805.46) | 210,118,922.87 | 1,426,000,000.00 | 3,070,305.81 | 1,412,832,423.22 | | 92,268,970.71 | 145,704,327.29 | 1,000,000,000.00 | (150,661,054.39) | 24,661,000.00 | 1,111,973,243.61 |
| （一）净利润 | | | | | 2,101,189,228.68 | 2,101,189,228.68 | | | | | 1,457,043,272.90 | | 1,457,043,272.90 |
| （二）直接计入所有者权益的利得和损失 | | (226,356,805.46) | | | | (226,356,805.46) | | 92,268,970.71 | | | | 24,661,000.00 | 116,929,970.71 |
| 1. 可供出售金融资产公允价值变动净额 | | (326,588,203.11) | | | | (326,588,203.11) | | 137,714,881.63 | | | | | 137,714,881.63 |
| （1）计入所有者权益的金额 | | (105,313,588.87) | | | | (105,313,588.87) | | 99,438,025.15 | | | | | 99,438,025.15 |
| （2）转入当期损益的金额 | | 221,274,614.24 | | | | 221,274,614.24 | | (38,276,856.48) | | | | | (38,276,856.48) |
| 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 | | 100,231,397.65 | | | | 100,231,397.65 | | (45,445,910.92) | | | | | (45,445,910.92) |
| 5. 其他 | | | | | | | | | | | | 24,661,000.00 | 24,661,000.00 |
| （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 | | | 210,118,922.87 | 1,426,000,000.00 | (2,098,118,922.87) | (462,000,000.00) | | 145,704,327.29 | 1,000,000,000.00 | (1,607,704,327.29) | | | (462,000,000.00) |
| 1. 提取盈余公积 | | | 210,118,922.87 | | (210,118,922.87) | | | 145,704,327.29 | | (145,704,327.29) | | | |
| 2. 提取一般风险准备 | | | | 1,426,000,000.00 | (1,426,000,000.00) | | | | 1,000,000,000.00 | (1,000,000,000.00) | | | |
| 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 | 3,688,906,718.23 | 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 |

法定代表人：

行长：

财务负责人：

一、 公司基本情况

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

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

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

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

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

截至2007年12月31日，本公司除总行本部、总行营业部外还设有南京分行、杭州分行、上海分行、济南分行、昆明分行、深圳分行、沈阳分行、广州分行、武汉分行、重庆分行、成都分行、西安分行、乌鲁木齐分行、太原分行、大连分行、青岛分行、温州分行、石家庄分行、天津分行、呼和浩特分行、福州分行、宁波分行、绍兴分行、南宁分行、常州分行。另外，本公司还设有苏州异地支行、无锡异地支行、烟台异地支行、聊城异地支行、玉溪异地支行。本公司共设立287家营业机构。

二、 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部 2006 年颁布的企业会计准则、应用指南和其他相关规定编制。

根据财政部《关于印发〈企业会计准则第 1 号——存货〉等 38 项具体会计准则的通知》（财会[2006]3 号）等规定，本公司自 2007 年 1 月 1 日起执行财政部 2006 年发布的企业会计准则。本财务报表按照《企业会计准则第 38 号——首次执行企业会计准则》、中国证监会《公开发行证券的公司信息披露规范问答第 7 号——新旧会计准则过渡期间比较财务会计信息的编制和披露》（证监会计字[2007]10 号）和《企业会计准则解释第 1 号》等规定，对要求追溯调整的项目在相关会计年度进行了追溯调整，并对财务报表进行了重新表述，具体影响见[附注十四、3]。

本公司以持续经营为基础编制财务报表。

三、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

四、 主要会计政策、会计估计

1、 会计期间

本公司采用公历年度，即从每年 1 月 1 日至 12 月 31 日为一个会计期间。

2、 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

3、 会计计量属性

会计核算以权责发生制为基础，除某些金融工具外，均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

本公司报告期内不存在计量属性发生变化的报表项目。

4、 现金等价物的确定标准

列示于现金流量表中的现金是指库存现金及可随时用于支付的存款。现金等价物，是指公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

5、 外币业务核算方法

本公司发生外币业务，按交易发生日的即期汇率折算为记账本位币金额。

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

6、 金融工具

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

(1) 金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

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

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。

(2) 金融资产分类和计量

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

持有至到期投资

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

贷款和应收款项

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

可供出售金融资产

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

(3) 金融负债分类和计量

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

(4) 衍生金融工具

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

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

(5) 金融工具的公允价值

存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值，估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

（6）金融资产减值

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

以摊余成本计量的金融资产

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

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

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

以成本计量的金融资产

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

可供出售金融资产

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

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

（7）金融资产转移

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

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

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

7、委托业务的核算方法

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

8、买入返售证券和卖出回购证券

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

9、投资性房地产

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

本公司投资性房地产按照取得时的成本进行初始计量，并采用成本模式进行后续计量。

10、固定资产及其累计折旧

（1）固定资产的确认条件

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

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

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

（2）固定资产分类及折旧政策

本公司采用年限平均法计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本公司确定各类固定资产的年折旧率如下：

| 固定资产类别 | 使用年限 | 残值率 | 年折旧率 |
|--------|--------|-----|--------------|
| 房屋及建筑物 | 5-40 年 | 5% | 19.00%-2.38% |
| 办公设备 | 5-12 年 | 5% | 19.00%-7.92% |
| 运输设备 | 5-10 年 | 5% | 19.00%-9.50% |

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

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

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

11、 在建工程

本公司在建工程包括建筑工程、安装工程、技术改造和大修理工程等。

本公司在建工程按实际成本计价。工程达到预定可使用状态后，将该项工程完工达到预定可使用状态所发生的必要支出结转，作为固定资产的入账价值。

12、 待处理抵债资产

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

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

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

13、 资产减值

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

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

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

入为依据。

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

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

14、长期待摊费用摊销方法

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

15、预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

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

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

16、应付债券

(1) 应付债券的计价

本公司发行债券时，按照实际的发行价格总额计量。

(2) 债券溢价或折价的摊销方法

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

17、收入确认原则

在相关的经济利益能够流入及收入的金额能够可靠地计量时，本公司确认收入。

(1) 利息收入

按照实际利率法以权责发生制确认相应利息收入。

(2) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入按权责发生制原则在提供相关服务时确认。

18、支出确认原则

利息支出和其他支出均按权责发生制原则确认。

19、租赁

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

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

经营租赁的租金在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。

20、职工薪酬

职工工资、奖金、津贴、补贴、福利费、社会保险、住房公积金等，在职工提供服务的会计期间内确认。

本公司的职工参加由当地政府管理的养老保险，该养老保险在发生时计入当期损益。

21、所得税

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

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

本公司对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

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

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债。

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

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

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

22、 汇总报表的编制方法

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

23、 公司年金计划

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

24、 重大会计判断和估计

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

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

金融工具的分类

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

贷款的减值损失

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

金融工具的公允价值

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

递延所得税资产

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

五、 会计政策、会计估计的变更及重大会计差错的更正

1、 会计政策、会计估计的变更

(1) 会计政策变更

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》及其应用指南，对本公司的财务状况和经营成果未产生重大影响。

(2) 会计估计变更

根据本公司第四届董事会第十五次会议审议并通过的《关于修改固定资产核算政策的议案》，本公司自 2007 年 1 月 1 日起将原规定部分固定资产（包括部分电子化设备及出纳机具）折旧年限由 3 年调整为 5 年；将原规定全部固定资产残值率由 3% 统一调整为 5%。此会计估计变更影响本会计期间净利润增加数约为 2,351.72 万元。

2、 前期差错更正

本公司不存在重大会计差错的更正情况。

六、 税项

1、 主要税种及税率

| <u>税种</u> | <u>税率</u> | <u>计税依据</u> |
|-----------|-----------|---------------------|
| 营业税 | 5% | 应纳税营业收入 |
| 所得税 | 15% | 应纳税所得额（深圳地区） |
| | 33% | 应纳税所得额（除深圳地区以外） |
| 城市维护建设税 | 1% | 营业税 5% 的部分（深圳地区） |
| | 7% | 营业税 5% 的部分（除深圳地区以外） |

全国人民代表大会于 2007 年 3 月 16 日通过了《中华人民共和国企业所得税法》（“新所得税法”），新所得税法将自 2008 年 1 月 1 日起施行。本公司适用的企业所得税率自 2008 年 1 月 1 日从 33% 调整为 25%。

本公司所属深圳分行目前享受 15% 的低税率优惠，按照国务院规定，可以在新所得税法施行后五年内，逐步过渡到新所得税法规定的税率。

2、 优惠税负及批文

根据国家税务总局于 2004 年 12 月 27 日下发的《国家税务总局关于华夏银行缴纳企业所得税问题的通知》[国税函（2004）1390 号] 的规定，本公司自 2004 年起，在北京市实行汇总缴纳企业所得税，所属各分支机构，按年度应纳税额 60% 的比例就地预交企业所得税。

根据财政部、国家税务总局《关于核定华夏银行股份有限公司计税工资税前扣除标准有关问题的通知》（财税〔2007〕118 号）本公司申请计税工资税前扣除事项获得批准。公司 2006 年度计税工资税前扣除总额 9.71 亿元，2007 年度计税工资税前扣除总额，将以 2006 年度计税工资税前扣除总额为基数，按照工资总额增长低于经济效益增长（税前利润、应缴所得税等）、工资总额增长低于劳动生产率增长（营业收入等）的原则进行核定，并允许在企业所得税前扣除。

七、 财务报表主要项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

| <u>项 目</u> | <u>2007 年 12 月 31 日</u> | <u>2006 年 12 月 31 日</u> |
|---------------|--------------------------|--------------------------|
| 库存现金 | 1,802,577,717.22 | 1,298,740,742.45 |
| 存放中央银行法定准备金 | 45,045,981,786.65 | 23,562,170,086.45 |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 36,167,491,095.54 | 41,507,497,963.70 |
| 存放中央银行的其他款项 | <u>15,449,000.00</u> | <u>4,165,000.00</u> |
| | <u>83,031,499,599.41</u> | <u>66,372,573,792.60</u> |

(1) 现金等价物

列示于现金流量表的现金及现金等价物包括：

| | 金 额 |
|------------------------------|-------------------|
| 现金 | 1,802,577,717.22 |
| 现金等价物： | 51,267,053,312.60 |
| 存入中央银行款项 | 36,182,940,095.54 |
| 三个月内到期的存放和拆放同业及其他金融机构款项 | 15,084,113,217.06 |
| 2007 年 12 月 31 日现金及现金等价物余额 | 53,069,631,029.82 |
| 减：2006 年 12 月 31 日现金及现金等价物余额 | 50,319,597,191.82 |
| 现金及现金等价物净增加额 | 2,750,033,838.00 |

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

| 类 别 | 2007年12月31日 | 2006年12月31日 |
|-----|-------------|-------------|
| 人民币 | 14.50% | 9.00% |
| 外 币 | 5.00% | 4.00% |

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

2、 存放同业款项

| 项 目 | 2007年12月31日 | 2006年12月31日 |
|------------|-------------------------|-------------------------|
| 存放境内同业 | 4,104,334,888.13 | 3,900,239,760.49 |
| 存放境外同业 | 1,353,149,528.93 | 1,287,561,100.18 |
| 减：呆账准备 | 5,500,000.00 | 5,500,000.00 |
| 存放同业款项账面价值 | <u>5,451,984,417.06</u> | <u>5,182,300,860.67</u> |

3、 拆出资金

| 项 目 | 2007年12月31日 | 2006年12月31日 |
|-----------|--------------------------|-------------------------|
| 拆放其他银行 | 10,058,469,955.20 | 2,601,697,000.00 |
| 拆放非银行金融机构 | 139,959,788.66 | 147,468,406.47 |
| 减：损失准备 | 150,959,788.66 | 158,468,406.47 |
| 拆出资金账面价值 | <u>10,047,469,955.20</u> | <u>2,590,697,000.00</u> |

4、 交易性金融资产

| 项 目 | 2007年12月31日 | 2006年12月31日 |
|---------|-------------------------|-------------------------|
| 交易性债券投资 | <u>3,042,194,314.80</u> | <u>2,768,745,859.81</u> |

本公司管理层认为交易性金融资产投资变现不存在重大限制。

5、 衍生金融资产

本公司持有的衍生金融产品的合同/名义金额及其公允价值列示如下

| 类 别 | 2007年12月31日 | | |
|-----------|-------------------------|---------------------|----------------------|
| | 名义金额 | 非套期工具 | |
| | | 资产 | 负债 |
| 利率掉期 | 5,118,036,898.70 | -- | 34,727,048.38 |
| 货币掉期 | 911,036,202.49 | 6,185,797.51 | -- |
| 未交割即期外汇合约 | <u>2,101,157,000.00</u> | -- | <u>1,415,556.96</u> |
| 合计 | | <u>6,185,797.51</u> | <u>36,142,605.34</u> |

| 类 别 | 2006年12月31日 | | |
|-----------|-------------|-------|-----|
| | 名义金额 | 非套期工具 | |
| | | 资产 | 负 债 |
| 利率掉期 | -- | -- | -- |
| 货币掉期 | -- | -- | -- |
| 未交割即期外汇合约 | == | == | == |
| 合计 | | == | == |

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

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

(3) 截至2007年12月31日，本公司与关联股东未结算衍生产品见[附注九、3]。

6、 买入返售金融资产

| 项 目 | 2007年12月31日 | 2006年12月31日 |
|--------------|---------------------------|--------------------------|
| 证 券 | 56,865,100,000.00 | 18,440,800,000.00 |
| 其中：国债 | 29,365,600,000.00 | 6,240,000,000.00 |
| 中央银行债券 | 21,934,600,000.00 | 8,370,800,000.00 |
| 金融债券 | 5,564,900,000.00 | 3,830,000,000.00 |
| 票 据 | 60,688,340,181.30 | 11,294,860,962.03 |
| 其中：银行承兑汇票 | 54,620,115,872.90 | 6,841,556,726.76 |
| 商业承兑汇票 | 6,068,224,308.40 | 4,453,304,235.27 |
| 减：坏账准备 | == | == |
| 买入返售金融资产账面价值 | <u>117,553,440,181.30</u> | <u>29,735,660,962.03</u> |

7、 应收利息

(1) 按账龄分析

| 账 龄 | 2007年12月31日 | | 2006年12月31日 | |
|----------|-------------------------|---------|-----------------------|---------|
| | 金 额 | 百分比 | 金 额 | 百分比 |
| 1年以内 | 1,528,977,254.09 | 100.00% | 898,637,418.23 | 100.00% |
| 1-2年 | -- | -- | -- | -- |
| 2-3年 | -- | -- | -- | -- |
| 3年以上 | == | == | == | == |
| 应收利息账面价值 | <u>1,528,977,254.09</u> | 100.00% | <u>898,637,418.23</u> | 100.00% |

(2) 按内容分析

| 类 别 | 2007 年 12 月 31 日 | 2006 年 12 月 31 日 |
|------------|-------------------------|-----------------------|
| 应收贷款利息 | 17,049,934.51 | 17,018,787.12 |
| 应收拆出资金利息 | 8,891,440.41 | 6,468,471.19 |
| 应收债券利息 | 802,367,901.52 | 873,249,290.80 |
| 应收买入返售票据利息 | 681,412,697.29 | -- |
| 应收买入返售证券利息 | <u>19,255,280.36</u> | <u>1,900,869.12</u> |
| 应收利息账面价值 | <u>1,528,977,254.09</u> | <u>898,637,418.23</u> |

本公司对于买入返售票据业务核算，2007年度变更为按实际付出金额进行初始确认，按月计提应收利息并确认相关利息收入，应收利息余额同比增加。

(3) 截至 2007 年 12 月 31 日，应收持本公司 5%及 5%以上股份股东的款项见[附注九、3]。

8、 发放贷款和垫款

(1) 按个人和企业分布情况

| 项 目 | 2007 年 12 月 31 日 | 2006 年 12 月 31 日 |
|-----------|---------------------------|---------------------------|
| 个人贷款和垫款 | 39,465,147,885.07 | 27,952,397,926.65 |
| --住房抵押 | 25,817,301,907.59 | 19,890,694,376.82 |
| --其他 | 13,647,845,977.48 | 8,061,703,549.83 |
| 企业贷款和垫款 | 266,612,522,371.08 | 231,814,747,489.72 |
| --贷款 | 255,341,081,434.35 | 206,390,802,446.77 |
| --贴现 | 10,038,643,864.82 | 24,454,467,403.81 |
| --进出口押汇 | <u>1,232,797,071.91</u> | <u>969,477,639.14</u> |
| 贷款和垫款总额 | 306,077,670,256.15 | 259,767,145,416.37 |
| 减：贷款损失准备 | <u>7,528,317,448.94</u> | <u>5,964,160,880.59</u> |
| 其中：单项计提数 | 4,414,900,093.32 | 3,298,908,620.59 |
| 组合计提数 | 3,113,417,355.62 | 2,665,252,260.00 |
| 贷款和垫款账面价值 | <u>298,549,352,807.21</u> | <u>253,802,984,535.78</u> |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注
 2007年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(2) 按行业分布情况

| 行业分布 | 2007年12月31日 | | 2006年12月31日 | |
|-----------|---------------------------|---------|---------------------------|---------------|
| | 账面余额 | 比例 | 账面余额 | 比例 |
| 工业企业 | 85,696,544,208.54 | 28.00% | 67,388,664,644.48 | 25.94% |
| 商业企业 | 19,072,933,700.21 | 6.23% | 13,908,172,380.57 | 5.36% |
| 建筑企业 | 39,030,041,490.46 | 12.75% | 36,434,405,769.70 | 14.03% |
| 物资流通 | 24,040,612,129.92 | 7.86% | 22,559,015,016.41 | 8.68% |
| 外事外贸 | 5,958,153,264.66 | 1.95% | 5,578,621,664.35 | 2.15% |
| 科技企业 | 2,141,004,049.89 | 0.70% | 4,296,721,158.10 | 1.65% |
| 文卫企业 | 11,215,169,301.69 | 3.66% | 8,683,024,781.97 | 3.34% |
| 能交企业 | 34,598,810,170.76 | 11.30% | 27,933,633,247.14 | 10.75% |
| 个人贷款 | 39,465,415,724.04 | 12.89% | 27,952,397,926.65 | 10.76% |
| 其他行业 | 44,858,986,215.98 | 14.66% | <u>45,032,488,827.00</u> | <u>17.34%</u> |
| 贷款和垫款总额 | 306,077,670,256.15 | 100.00% | 259,767,145,416.37 | 100.00% |
| 减：贷款损失准备 | <u>7,528,317,448.94</u> | | <u>5,964,160,880.59</u> | |
| 其中：单项计提数 | 4,414,900,093.32 | | 3,298,908,620.59 | |
| 组合计提数 | 3,113,417,355.62 | | 2,665,252,260.00 | |
| 贷款和垫款账面价值 | <u>298,549,352,807.21</u> | | <u>253,802,984,535.78</u> | |

(3) 按地区分布情况

| 地区分布 | 2007年12月31日 | | 2006年12月31日 | |
|-----------|---------------------------|---------|---------------------------|---------|
| | 账面余额 | 比例 | 账面余额 | 比例 |
| 华北及东北地区 | 113,519,346,389.16 | 37.08% | 95,252,374,675.55 | 36.67% |
| 华东地区 | 98,065,393,300.70 | 32.04% | 81,630,982,902.03 | 31.42% |
| 华南及华中地区 | 52,694,889,534.08 | 17.22% | 46,824,586,107.46 | 18.03% |
| 西部地区 | 41,798,041,032.21 | 13.66% | 36,059,201,731.33 | 13.88% |
| 贷款和垫款总额 | 306,077,670,256.15 | 100.00% | 259,767,145,416.37 | 100.00% |
| 减：贷款损失准备 | <u>7,528,317,448.94</u> | | <u>5,964,160,880.59</u> | |
| 贷款和垫款账面价值 | <u>298,549,352,807.21</u> | | <u>253,802,984,535.78</u> | |

华北及东北地区：包括北京、天津、河北、山东、辽宁、内蒙古

华东地区：包括江苏、上海、浙江

华南及华中地区：包括广东、广西、湖北、山西、福建

西部地区：包括陕西、新疆、四川、重庆、云南

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注
 2007年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(4) 按担保方式分布情况

| 类别 | 2007年12月31日 | 2006年12月31日 |
|-----------|---------------------------|---------------------------|
| 信用贷款 | 28,996,523,255.25 | 15,483,695,953.65 |
| 保证贷款 | 110,069,906,957.97 | 97,169,056,892.73 |
| 附担保物贷款 | 167,011,240,042.93 | 147,114,392,569.99 |
| 其中：抵押贷款 | 111,728,997,763.10 | 89,767,210,338.88 |
| 质押贷款 | 55,282,242,279.83 | 57,347,182,231.11 |
| 减：贷款损失准备 | <u>7,528,317,448.94</u> | <u>5,964,160,880.59</u> |
| 贷款和垫款账面价值 | <u>298,549,352,807.21</u> | <u>253,802,984,535.78</u> |

(5) 逾期贷款

A、本金部分或全部逾期1天或以上的贷款

| 项目 | 2007年12月31日 | | | | 逾期3年以上 | 合计 |
|------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|----|
| | 逾期1天至90天(含90天) | 逾期90天至360天(含360天) | 逾期360天至3年(含3年) | 逾期3年以上 | | |
| 信用贷款 | 3,509,523.51 | -- | 44,330,804.24 | 14,799,012.74 | 62,639,340.49 | |
| 保证贷款 | 352,943,743.64 | 917,715,917.25 | 2,529,928,411.72 | 734,189,072.89 | 4,534,777,145.50 | |
| 抵押贷款 | 190,709,003.22 | 611,946,474.33 | 696,763,488.24 | 357,950,564.25 | 1,857,369,530.04 | |
| 质押贷款 | <u>82,042,900.00</u> | <u>182,422,529.99</u> | <u>27,827,388.14</u> | <u>175,274,256.52</u> | <u>467,567,074.65</u> | |
| | 629,205,170.37 | 1,712,084,921.57 | 3,298,850,092.34 | 1,282,212,906.40 | 6,922,353,090.68 | |

| 项目 | 2006年12月31日 | | | | 逾期3年以上 | 合计 |
|------|----------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----|
| | 逾期1天至90天(含90天) | 逾期90天至360天(含360天) | 逾期360天至3年(含3年) | 逾期3年以上 | | |
| 信用贷款 | 42,768.84 | 595,920.00 | 15,998,686.92 | 5,224,176.47 | 21,861,552.23 | |
| 保证贷款 | 458,577,806.63 | 1,929,325,871.68 | 1,853,637,620.24 | 748,196,696.00 | 4,989,737,994.55 | |
| 抵押贷款 | 198,018,270.97 | 643,624,676.62 | 470,962,149.67 | 363,159,384.12 | 1,675,764,481.38 | |
| 质押贷款 | -- | <u>133,299,692.16</u> | <u>140,459,684.63</u> | <u>427,469,943.08</u> | <u>701,229,319.87</u> | |
| | 656,638,846.44 | 2,706,846,160.46 | 2,481,058,141.46 | 1,544,050,199.67 | 7,388,593,348.03 | |

B、利息逾期1天或以上但本金未逾期的贷款

| 项目 | 2007年12月31日 | | | | 逾期3年以上 | 合计 |
|------|----------------|-------------------|----------------|---------------|------------------|----|
| | 逾期1天至90天(含90天) | 逾期90天至360天(含360天) | 逾期360天至3年(含3年) | 逾期3年以上 | | |
| 信用贷款 | -- | 52,406,500.00 | -- | 488,757.21 | 52,895,257.21 | |
| 保证贷款 | 258,143,835.73 | 232,430,822.52 | 297,293,095.66 | 49,412,109.02 | 837,279,862.93 | |
| 抵押贷款 | 397,482,354.76 | 241,240,666.85 | 544,174,811.69 | 37,607,423.15 | 1,220,505,256.45 | |
| 质押贷款 | 163,630,000.00 | 103,200,935.00 | 41,000,000.00 | -- | 307,830,935.00 | |
| | 819,256,190.49 | 629,278,924.37 | 882,467,907.35 | 87,508,289.38 | 2,418,511,311.59 | |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注
 2007 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

| 项 目 | 2006 年 12 月 31 日 | | | | 合计 |
|------|----------------------|-------------------------|----------------------|---------------|------------------|
| | 逾期 1 天至 90 天(含 90 天) | 逾期 90 天至 360 天(含 360 天) | 逾期 360 天至 3 年(含 3 年) | 逾期 3 年以上 | |
| 信用贷款 | 212,297.24 | 27,222.97 | 488,757.21 | -- | 728,277.42 |
| 保证贷款 | 298,941,800.29 | 1,539,865,555.59 | 273,147,574.69 | 30,158,217.02 | 2,142,113,147.59 |
| 抵押贷款 | 669,349,852.32 | 1,680,965,355.16 | 587,177,683.91 | 67,878,469.50 | 3,005,371,360.89 |
| 质押贷款 | 44,200,000.00 | 501,230,935.00 | 41,000,000.00 | -- | 586,430,935.00 |
| | 1,012,703,949.85 | 3,722,089,068.72 | 901,814,015.81 | 98,036,686.52 | 5,734,643,720.90 |

(6) 贷款损失准备

| 项 目 | 2007 年度 | 2006 年度 |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 期初余额 | 5,964,160,880.59 | 4,932,315,726.33 |
| 本期计提 | 3,311,334,972.66 | 2,310,368,642.98 |
| 已减值贷款利息冲转 | 245,599,203.14 | 265,654,853.05 |
| 本期收回 | 35,220,130.43 | 12,429,468.51 |
| 本期核销 | 1,499,596,130.27 | 1,014,041,746.35 |
| 本期转出 | <u>37,203,201.33</u> | <u>11,256,357.83</u> |
| 期末余额 | 7,528,317,448.94 | 5,964,160,880.59 |

2007 年度转出准备为已计提损失准备的贷款转入待处理抵债资产，相应的损失准备同时结转。

(7) 截至 2007 年 12 月 31 日，贷款中有持本公司 5%及 5%以上股份的股东贷款余额折合人民币 93,351.40 万元。

9、可供出售金融资产

| 项 目 | 2007 年 12 月 31 日 | 2006 年 12 月 31 日 |
|--------|-------------------------|--------------------------|
| 债券 | 7,853,318,187.60 | 12,486,536,421.23 |
| 其中：国债 | 1,082,480,030.00 | 4,034,097,000.00 |
| 金融债券 | 1,803,969,623.05 | 7,295,760,461.32 |
| 中央银行债券 | 4,924,049,490.00 | 982,627,400.00 |
| 其他债券 | <u>42,819,044.55</u> | <u>174,051,559.91</u> |
| | <u>7,853,318,187.60</u> | <u>12,486,536,421.23</u> |

10、持有至到期投资

| 项 目 | 2007 年 12 月 31 日 | | 2006 年 12 月 31 日 |
|---------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | 账面余额 | 公允价值 | 账面余额 |
| 债券 | 58,978,336,272.52 | 57,167,179,152.68 | 65,134,238,309.11 |
| 其中：国债 | 40,910,468,783.94 | 39,736,234,081.64 | 41,383,533,915.94 |
| 金融债券 | 14,376,040,817.49 | 13,757,160,089.95 | 13,899,864,345.97 |
| 中央银行债券 | 3,500,000,000.00 | 3,482,349,500.00 | 9,484,740,672.02 |
| 其他债券 | 191,826,671.09 | 191,435,481.09 | 366,099,375.18 |
| 持有至到期投资合计 | 58,978,336,272.52 | 57,167,179,152.68 | 65,134,238,309.11 |
| 减：持有至到期投资减值准备 | -- | -- | -- |
| 持有至到期投资账面价值 | <u>58,978,336,272.52</u> | <u>57,167,179,152.68</u> | <u>65,134,238,309.11</u> |

(1) 截至 2007 年 12 月 31 日，本公司所持有的债券中有面值人民币 2000 万元国债因法律纠纷被法院冻结。

(2) 截至 2007 年 12 月 31 日，本公司所持有的债券中有面值 37.60 亿元用于卖出回购证券业务质押。

(3) 本期内不存在提前出售尚未到期的持有至到期投资情况。

11、长期股权投资

| 类 别 | <u>2007 年 12 月 31 日</u> | <u>2006 年 12 月 31 日</u> |
|------------|-------------------------|-------------------------|
| 中国银联股份有限公司 | <u>53,125,000.00</u> | <u>53,125,000.00</u> |

(1) 2006年11月6日，中国银联股份有限公司临时董事会会议增资扩股的决议，对发起股东按每股2.5元募集资金，按原持有股份数量的25%配售。本公司经第四届董事会第十六次会议决议通过，认购中国银联公司定向募集股份1250万股，认购总额3,125万元，并于2006年12月30日预付认购总额10%的预付款。

(2) 因该项权益工具投资在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量，按照成本计量。截至2007年12月31日，本公司长期股权投资不存在减值情况。

12、投资性房地产

(1) 投资性房地产原价

| <u>投资性房地产</u> | <u>2006 年 12 月 31 日</u> | <u>本期增加</u> | <u>本期减少</u> | <u>2007年12月31日</u> |
|---------------|-------------------------|-------------|-------------|--------------------|
| 房屋、建筑物 | 360,000,000.00 | -- | -- | 360,000,000.00 |

(2) 累计折旧和累计摊销合计

| <u>投资性房地产</u> | <u>2006 年 12 月 31 日</u> | <u>本期增加</u> | <u>本期减少</u> | <u>2007年12月31日</u> |
|---------------|-------------------------|--------------|-------------|--------------------|
| 房屋、建筑物 | 30,471,857.14 | 9,771,428.58 | -- | 40,243,285.72 |

(3) 投资性房地产减值准备

| <u>投资性房地产</u> | <u>2006 年 12 月 31 日</u> | <u>本期增加</u> | <u>本期减少</u> | <u>2007年12月31日</u> |
|---------------|-------------------------|-------------|-------------|--------------------|
| 房屋、建筑物 | -- | -- | -- | -- |

13、固定资产

| 类 别 | <u>2007 年 12 月 31 日</u> | <u>2006 年 12 月 31 日</u> |
|--------|-------------------------|-------------------------|
| 固定资产原值 | 4,942,762,470.57 | 4,692,751,969.95 |
| 减：累计折旧 | 1,592,984,871.00 | 1,487,819,030.48 |
| 在建工程 | <u>256,464,935.59</u> | <u>29,662,941.48</u> |
| | <u>3,606,242,535.16</u> | <u>3,234,595,880.95</u> |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注
 2007年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(1) 固定资产原值

| 类别 | 2006年12月31日 | 在建工程转入 | 其他增加 | 本期减少 | 2007年12月31日 |
|--------|-----------------------|---------------|---------------------|----------------------|----------------------|
| 房屋及建筑物 | 3,018,998,508.93 | 20,595,310.70 | 27,663,651.44 | 2,412,109.19 | 3,064,845,361.88 |
| 办公设备 | 1,564,318,395.18 | 821,085.48 | 320,020,175.83 | 82,385,974.02 | 1,802,773,682.47 |
| 运输设备 | <u>109,435,065.84</u> | -- | <u>9,482,512.00</u> | <u>43,774,151.62</u> | <u>75,143,426.22</u> |
| | 4,692,751,969.95 | 21,416,396.18 | 357,166,339.27 | 128,572,234.83 | 4,942,762,470.57 |

A、本期无抵押、担保的固定资产。

B、截至2007年12月31日，本公司有原值计人民币72,349,540.91元的房屋及建筑物尚未办理产权证书。

(2) 累计折旧

| 类别 | 2006年12月31日 | 本期增加 | 本期转入 | 本期减少 | 2007年12月31日 |
|--------|----------------------|---------------------|------|----------------------|----------------------|
| 房屋及建筑物 | 353,108,054.75 | 84,889,191.34 | -- | 246,785.70 | 437,750,460.39 |
| 办公设备 | 1,069,518,667.42 | 126,239,907.97 | -- | 79,282,402.78 | 1,116,476,172.61 |
| 运输设备 | <u>65,192,308.31</u> | <u>6,276,932.75</u> | -- | <u>32,711,003.06</u> | <u>38,758,238.00</u> |
| | 1,487,819,030.48 | 217,406,032.06 | -- | 112,240,191.54 | 1,592,984,871.00 |

(3) 在建工程

A、主要在建工程情况

| 工程项目名称 | 预算数 | 2006年12月31日 | 本期增加 | 转入固定资产 | 其他转出 | 2007年12月31日 | 完工进度 |
|------------|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|------|-------------------|---------|
| 西安分行办公大楼 | 71,380,000.00 | 28,841,856.00 | 35,099,974.64 | -- | -- | 63,941,830.64 | 89.58% |
| 成都分行办公大楼 | 104,590,000.00 | -- | 60,900,000.00 | -- | -- | 60,900,000.00 | 58.23% |
| 青岛分行办公大楼 | 110,260,000.00 | -- | 99,126,347.95 | -- | -- | 99,126,347.95 | 89.90% |
| 烟台支行办公大楼 | 80,000,000.00 | -- | 30,000,000.00 | -- | -- | 30,000,000.00 | 37.50% |
| 呼和浩特分行营业用房 | 3,000,000.00 | -- | 1,500,000.00 | -- | -- | 1,500,000.00 | 50.00% |
| 南京分行营业用房 | 28,140,000.00 | -- | 20,595,310.70 | 20,595,310.70 | -- | -- | 100.00% |
| 其他 | -- | <u>821,085.48</u> | <u>996,757.00</u> | <u>821,085.48</u> | -- | <u>996,757.00</u> | |
| | | 29,662,941.48 | 248,218,390.29 | 21,416,396.18 | -- | 256,464,935.59 | |

B、本公司在建工程资金来源为自有营运资金。截至2007年12月31日，本公司在建工程不存在利息资本化情况。

(4) 截至2007年12月31日，本公司固定资产不存在减值情况。

14、 递延所得税资产

| 项 目 | 2007 年 12 月 31 日 | 2006 年 12 月 31 日 |
|----------------|-----------------------|-----------------------|
| 贷款损失准备金 | 460,414,732.36 | 688,583,704.14 |
| 其他资产减值准备金 | 159,201,508.66 | 159,899,648.35 |
| 可供出售金融资产公允价值变动 | 23,570,966.86 | -- |
| 交易性金融资产公允价值变动 | 14,081,992.26 | -- |
| 其他 | <u>6,161,197.87</u> | <u>4,350,979.56</u> |
| | <u>663,430,398.01</u> | <u>852,834,332.05</u> |

本公司对预计于 2008 年 1 月 1 日起实施新企业所得税法后将转回的暂时性差异，根据新的 25% 税率对 2007 年 12 月 31 日的递延所得税资产余额进行了相应调整。

15、 其他资产

| 类 别 | 2007 年 12 月 31 日 | 2006 年 12 月 31 日 |
|---------|-------------------------|-------------------------|
| 其他应收款 | 1,008,244,456.23 | 808,973,790.21 |
| 减：坏账准备 | 334,737,636.39 | 282,526,499.84 |
| 长期待摊费用 | 404,303,271.92 | 489,504,483.90 |
| 待处理抵债资产 | <u>574,578,781.28</u> | <u>473,176,287.99</u> |
| | <u>1,652,388,873.04</u> | <u>1,489,128,062.26</u> |

(1) 其他应收款

A. 按风险分类

| 类 别 | 2007 年 12 月 31 日 | | |
|----------------------------------|-----------------------|---------------|----------------|
| | 金额 | 比例% | 坏账准备 |
| 单项金额重大的其他应收款 | 205,280,829.40 | 20.36% | 176,174,173.71 |
| 单项金额不重大但按信用风险特征组合后该组合的风险较大的其他应收款 | 299,817,175.19 | 29.74% | 158,563,462.68 |
| 其他不重大其他应收款 | <u>503,146,451.64</u> | <u>49.90%</u> | -- |
| | 1,008,244,456.23 | 100.00% | 334,737,636.39 |

| 类 别 | 2006 年 12 月 31 日 | | |
|----------------------------------|-----------------------|---------------|----------------|
| | 金额 | 比例% | 坏账准备 |
| 单项金额重大的其他应收款 | 178,586,845.81 | 22.08% | 178,586,845.81 |
| 单项金额不重大但按信用风险特征组合后该组合的风险较大的其他应收款 | 273,933,346.85 | 33.86% | 103,939,654.03 |
| 其他不重大其他应收款 | <u>356,453,597.55</u> | <u>44.06%</u> | -- |
| | 808,973,790.21 | 100.00% | 282,526,499.84 |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注
 2007年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

B、按账龄分析

| 账 龄 | <u>2007年12月31日</u> | | <u>2006年12月31日</u> | |
|------|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|
| | 金 额 | 百分比 | 金 额 | 百分比 |
| 1年以内 | 417,721,950.07 | 41.44% | 442,622,930.39 | 54.72% |
| 1-2年 | 307,056,679.11 | 30.45% | 140,373,960.04 | 17.35% |
| 2-3年 | 58,893,589.38 | 5.84% | 65,149,204.12 | 8.05% |
| 3年以上 | <u>224,572,237.67</u> | <u>22.27%</u> | <u>160,827,695.66</u> | <u>19.88%</u> |
| | 1,008,244,456.23 | 100.00% | 808,973,790.21 | 100.00% |

C、按内容分析

| 类 别 | <u>2007年12月31日</u> | <u>2006年12月31日</u> |
|-------|-----------------------|-----------------------|
| 法院扣划款 | 205,280,829.40 | 178,586,845.81 |
| 诉讼费 | 110,018,710.40 | 107,375,495.22 |
| 备用金 | 5,969,135.75 | 20,311,109.24 |
| 其他 | <u>686,975,780.68</u> | <u>502,700,339.94</u> |
| | 1,008,244,456.23 | 808,973,790.21 |

D、截至2007年12月31日，其他应收款中无持本公司5%及5%以上股份股东的应收款项。

(2) 长期待摊费用

| 项 目 | 原始金额 | <u>2006年12月31日</u> | 本期增加 | 本期减少 | <u>2007年12月31日</u> |
|----------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 装修费 | 352,862,786.92 | 287,121,527.15 | 79,539,070.51 | 172,199,208.22 | 194,461,389.44 |
| 租赁费 | 265,930,520.73 | 127,595,601.10 | 286,315,792.73 | 288,547,827.03 | 125,363,566.80 |
| 电脑及软件开发费 | 96,832,879.23 | 45,242,965.60 | 75,277,098.18 | 48,903,485.37 | 71,616,578.41 |
| 其他 | <u>42,877,300.13</u> | <u>29,544,390.05</u> | <u>36,015,282.69</u> | <u>52,697,935.47</u> | <u>12,861,737.27</u> |
| | 758,503,487.01 | 489,504,483.90 | 477,147,244.11 | 562,348,456.09 | 404,303,271.92 |

(3) 待处理抵债资产

| 类 别 | <u>2007年12月31日</u> | <u>2006年12月31日</u> |
|---------------|-----------------------|-----------------------|
| 房 产 | 636,914,446.42 | 438,205,485.98 |
| 土地使用权 | 96,878,457.50 | 7,000,000.00 |
| 股 权 | 111,599,717.79 | 135,429,494.47 |
| 汽 车 | -- | 2,805,347.24 |
| 其 他 | <u>40,386,477.90</u> | <u>45,908,339.23</u> |
| 合 计 | 885,779,099.61 | 629,348,666.92 |
| 减：待处理抵债资产减值准备 | <u>311,200,318.33</u> | <u>156,172,378.93</u> |
| 净 额 | 574,578,781.28 | 473,176,287.99 |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注
 2007年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

16、 资产减值准备

| 项 目 | 2006年12月31日 | 本期计提 | 本期转入 | 已核销收回 | 本期转出 | 已减值贷款 利息冲转 | 本期核销 | 2007年12月31日 |
|----------------|------------------|------------------|---------------|---------------|---------------|----------------|------------------|------------------|
| 一、存放同业准备 | 5,500,000.00 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 5,500,000.00 |
| 二、拆出资金准备 | 158,468,406.47 | (7,508,617.81) | -- | -- | -- | -- | -- | 150,959,788.66 |
| 三、坏账准备 | 282,526,499.84 | 112,473,525.84 | -- | -- | -- | -- | 60,262,389.29 | 334,737,636.39 |
| 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 | 5,964,160,880.59 | 3,311,334,972.66 | | 35,220,130.43 | 37,203,201.33 | 245,599,203.14 | 1,499,596,130.27 | 7,528,317,448.94 |
| 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 | 156,172,378.93 | 127,052,345.92 | 37,203,201.33 | -- | -- | -- | 9,227,607.85 | 311,200,318.33 |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注
 2007年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

17、 同业及其他金融机构存放款项

| 项 目 | 2007年12月31日 | 2006年12月31日 |
|--------|--------------------------|--------------------------|
| 同业存放款项 | <u>59,379,807,597.22</u> | <u>23,199,609,845.86</u> |

18、 拆入资金

| 项 目 | 2007年12月31日 | 2006年12月31日 |
|------|-------------|-------------------------|
| 银行拆入 | ≡ | <u>1,936,362,851.90</u> |

19、 衍生金融负债

| 项 目 | 2007年12月31日 | 2006年12月31日 |
|--------|----------------------|-------------|
| 衍生金融负债 | <u>36,142,605.34</u> | ≡ |

20、 卖出回购金融资产款

| 项 目 | 2007年12月31日 | 2006年12月31日 |
|--------|--------------------------|--------------------------|
| 证 券 | 3,747,200,000.00 | 15,550,000,000.00 |
| 其中：国债 | 3,347,200,000.00 | 12,210,000,000.00 |
| 中央银行票据 | -- | 1,940,000,000.00 |
| 金融债券 | 400,000,000.00 | 1,400,000,000.00 |
| 票 据 | <u>44,852,335,733.27</u> | <u>10,193,247,900.04</u> |
| | <u>48,599,535,733.27</u> | <u>25,743,247,900.04</u> |

21、 吸收存款

(1) 按内容列示

| 项 目 | 2007年12月31日 | 2006年12月31日 |
|-----------|---------------------------|---------------------------|
| 活期存款 | 173,640,863,409.31 | 125,022,581,492.32 |
| 活期储蓄存款 | 19,057,191,504.21 | 16,078,033,864.62 |
| 定期存款 | 150,443,321,191.04 | 135,674,698,425.61 |
| 定期储蓄存款 | 35,233,557,219.44 | 29,255,066,224.68 |
| 汇出汇款及应解汇款 | 2,058,224,367.79 | 1,438,574,648.12 |
| 存入保证金 | 53,500,379,345.56 | 63,593,100,000.39 |
| 结构性存款 | <u>4,848,722,416.20</u> | ≡ |
| | <u>438,782,259,453.55</u> | <u>371,062,054,655.74</u> |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注
 2007年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(2) 按地区分布情况

| 地区分布 | 2007年12月31日 | | 2006年12月31日 | |
|----------|---------------------------|---------------|---------------------------|---------------|
| | 账面余额 | 比例 | 账面余额 | 比例 |
| 华北及东北地区 | 193,148,491,676.65 | 44.03% | 156,124,263,368.29 | 42.08% |
| 华东地区 | 129,243,275,251.62 | 29.45% | 106,270,986,545.63 | 28.64% |
| 华南及华中地区 | 58,992,362,355.74 | 13.44% | 62,794,706,260.64 | 16.92% |
| 西部地区 | <u>57,398,130,169.54</u> | <u>13.08%</u> | <u>45,872,098,481.18</u> | <u>12.36%</u> |
| 吸收存款账面价值 | <u>438,782,259,453.55</u> | 100.00% | <u>371,062,054,655.74</u> | 100.00% |

22、应付职工薪酬

| 项 目 | 2006年12月31日 | 本期增加额 | 本期支付额 | 2007年12月31日 |
|----------------|-----------------------|------------------|------------------|-----------------------|
| 一、工资、奖金、津贴和补贴 | 178,544,803.65 | 1,604,136,178.87 | 1,239,372,486.83 | 543,308,495.69 |
| 二、职工福利费 | 62,651,462.66 | 216,848,955.04 | 279,500,417.70 | -- |
| 三、社会保险费 | 84,023,527.43 | 165,362,721.65 | 234,045,982.11 | 15,340,266.97 |
| 其中：1. 医疗保险费 | 4,712,048.13 | 29,767,415.81 | 30,026,872.53 | 4,452,591.41 |
| 2. 基本养老保险费 | 8,548,348.06 | 97,416,642.70 | 96,413,509.25 | 9,551,481.51 |
| 3. 年金缴费 | 70,000,000.00 | 20,728,228.19 | 90,688,919.93 | 39,308.26 |
| 4. 失业保险费 | 728,751.51 | 9,244,738.18 | 8,769,719.14 | 1,203,770.55 |
| 5. 工伤保险费 | (10,811.85) | 2,237,917.30 | 2,197,468.65 | 29,636.80 |
| 6. 生育保险费 | 45,191.58 | 5,967,779.47 | 5,949,492.61 | 63,478.44 |
| 四、住房公积金 | 12,674,341.62 | 120,095,287.28 | 122,528,058.58 | 10,241,570.32 |
| 五、工会经费和职工教育经费 | 32,199,688.07 | 56,403,856.22 | 68,346,555.10 | 20,256,989.19 |
| 六、非货币性福利 | -- | -- | -- | -- |
| 七、因解除劳动关系给予的补偿 | -- | -- | -- | -- |
| 八、其他 | 180,000,000.00 | 378,227,822.24 | 368,227,822.24 | 190,000,000.00 |
| 其中：以现金结算的股份支付 | -- | -- | -- | -- |
| 合 计 | <u>550,093,823.43</u> | 2,541,074,821.30 | 2,312,021,322.56 | <u>779,147,322.17</u> |

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

已参加房改的行员，规定实施后给予一次选择权，可选择原贷款方式或该项规定。截至2007年12月31日，按本公司已与职工签订贷款协议，预计由本公司继续承担选择原贷款方式行员贷款人民币41,026.96万元，逐年计入损益。

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注
 2007年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

23、 应交税费

| 税 种 | 2007年12月31日 | 2006年12月31日 |
|-------|-------------------------|-----------------------|
| 企业所得税 | 737,773,604.85 | 708,712,293.95 |
| 营业税 | 357,801,039.14 | 221,477,737.83 |
| 房产税 | 1,446,794.21 | 14,539.45 |
| 城建税 | 23,648,898.15 | 14,933,648.90 |
| 其他 | 46,293,571.47 | 13,524,313.76 |
| | <u>1,166,963,907.82</u> | <u>958,662,533.89</u> |

24、 应付利息

| 项 目 | 2007年12月31日 | 2006年12月31日 |
|----------|-------------------------|-------------------------|
| 存款利息 | 1,985,769,297.68 | 1,519,859,135.66 |
| 应付债券利息 | 385,550,756.63 | 100,176,312.98 |
| 卖出回购票据利息 | 490,187,834.48 | -- |
| 其他利息 | 26,247,125.77 | 23,583,017.66 |
| | <u>2,887,755,014.56</u> | <u>1,643,618,466.30</u> |

本公司对于卖出回购票据业务核算，2007年度变更为按实际收取的金额进行初始确认，按月计提应付利息并确认相关利息支出，应付利息余额同比增加。

25、 预计负债

| 项 目 | 2007年12月31日 | 2006年12月31日 |
|------|----------------------|----------------------|
| 未决诉讼 | <u>54,891,900.00</u> | <u>43,391,900.00</u> |

26、 应付债券

(1) 债券明细

| 债券名称 | 04年次级债 | 06年次级债 | 07年混合资本 债券 | 07金融债一期 | 07金融债二期 | 合 计 |
|--------|------------------|---------------------------------------|--|---|---|-------------------|
| 面值总额 | 4,250,000,000.00 | 2,000,000,000.00 | 4,000,000,000.00 | 7,620,000,000.00 | 6,000,000,000.00 | 23,870,000,000.00 |
| 发行日期 | 2004年 7月至8月 | 2006年11月 8日至9日 | 2007年6月 26日至27日 | 2007年8月 21日至23日 | 2007年10月 17日至19日 | |
| 期 限 | 6年期浮动利 率债务 | 10年期固定利 率债券，第5 年末发行人具 有赎回选择权 | 15年期，第10 年末至到期日 期间发行人具 有一次赎回选 择权 | 50.60亿元为5年 期固定利率债 券，发行人不可 赎回，第3年末 设一次投资人回 售权；25.60亿元 为5年期浮动利 率债券，发行人 不可赎回，投资 人不可回售 | 17亿元为5年期 固定利率债券， 发行人不可赎 回，第3年末设 一次投资人回 售权；43亿元为 5年期浮动利率 债券，发行人不 可赎回 | |
| 溢(折)价额 | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 期末余额 | 4,250,000,000.00 | 2,000,000,000.00 | 4,000,000,000.00 | 7,620,000,000.00 | 6,000,000,000.00 | 23,870,000,000.00 |

(2) 债券利息

| 债券名称 | 本期应计利息 | 累计已付利息 | 期末应付利息 |
|--------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| 次级债 | 328,513,576.89 | 718,157,597.24 | 121,197,931.52 |
| 混合资本债券 | 119,662,127.87 | 307,491,958.35 | 119,662,127.87 |
| 07 金融债 | <u>170,173,189.04</u> | <u>25,482,491.80</u> | <u>144,690,697.24</u> |
| | 618,348,893.80 | 1,051,132,047.39 | 385,550,756.63 |

1、次级债

04 年次级债

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

06 年次级债

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

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

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

2、混合资本债

经中国银行业监督管理委员会、中国人民银行批准，本公司于 2007 年 6 月 26 至 27 日发行人民币 40 亿元人民币的混合资本债券。本期债券为 15 年期，第 10 年末至到期日期间发行人具有一次赎回选择权。

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

本期固定利率债券按年付息，如果发行人在本期债券发行满 10 年之日不行使提前赎回权，从第 11 计息年度开始，债券在初始发行利率的基础上提高 300BP，即 8.89%。

本期浮动利率债券的年利率为基准利率与基本利差之和；基准利率为发行首日和其他各计息年度的起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率；前 10 个年度基本利差为 2%；如果发行人在本期债券满 10 年之日不行使提前赎回权，则从第 11 个年度起每个计息年度基本利差为在初始利差基础上提高 100BP，即 3%。

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

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

3、金融债

07 金融债一期

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

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

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

07 金融债二期

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

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

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

27、递延所得税负债

| 项 目 | 2007 年 12 月 31 日 | 2006 年 12 月 31 日 |
|----------------|---------------------|-----------------------|
| 交易性金融资产公允价值变动 | 1,546,449.38 | 3,259,992.46 |
| 可供出售金融资产公允价值变动 | -- | 76,660,430.80 |
| 短期投资应计利息 | -- | 39,150,928.36 |
| | <u>1,546,449.38</u> | <u>119,071,351.62</u> |

28、其他负债

| 项 目 | 2007年12月31日 | 2006年12月31日 |
|--------|-------------------------|-------------------------|
| 其他应付款 | 3,254,814,278.70 | 1,599,603,165.65 |
| 应付股利 | 39,430,000.00 | 7,640,000.00 |
| 转贷款资金 | 158,280,774.43 | 164,781,935.99 |
| 其他流动负债 | <u>272,071,925.40</u> | <u>18,593,035.03</u> |
| | <u>3,724,596,978.53</u> | <u>1,790,618,136.67</u> |

(1) 其他应付款

A、按账龄分析

| 账 龄 | 2007年12月31日 | | 2006年12月31日 | |
|------|---------------------|--------------|----------------------|--------------|
| | 金 额 | 百分比 | 金 额 | 百分比 |
| 1年以内 | 1,784,795,428.59 | 54.83% | 1,468,525,701.19 | 91.80% |
| 1-2年 | 1,460,283,255.03 | 44.87% | 112,540,466.75 | 7.04% |
| 2-3年 | 311,953.59 | 0.01% | 5,977,475.53 | 0.37% |
| 3年以上 | <u>9,423,641.49</u> | <u>0.29%</u> | <u>12,559,522.18</u> | <u>0.79%</u> |
| | 3,254,814,278.70 | 100.00% | 1,599,603,165.65 | 100.00% |

B、按内容列示

| 类 别 | 2007年12月31日 | 2006年12月31日 |
|--------|-----------------------|-----------------------|
| 转让债权款 | 442,869,503.57 | 85,588,283.14 |
| 代兑付债券款 | 38,031,528.92 | 35,838,319.35 |
| 不定额本票 | 2,347,365,324.18 | 1,242,120,591.17 |
| 其他 | <u>426,547,922.03</u> | <u>236,055,971.99</u> |
| | 3,254,814,278.70 | 1,599,603,165.65 |

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

截至2007年12月31日，本公司已收到债权转让款442,869,503.57元，不符合金融资产转移确认的条件而在其他应付款中核算，对应贷款本金金额11.49亿元仍在贷款项目中反映。

C、截至2007年12月31日，其他应付款中无欠付持本公司5%及5%以上股份股东的款项。

(2) 应付股利

| 股东名称 | 2007年12月31日 | 2006年12月31日 |
|--------------|-------------------|-------------------|
| 联大集团有限公司 | 38,080,000.00 | 6,290,000.00 |
| 河北长安胜利汽车有限公司 | 1,200,000.00 | 1,200,000.00 |
| 珠海振华集团公司 | <u>150,000.00</u> | <u>150,000.00</u> |
| | 39,430,000.00 | 7,640,000.00 |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注
 2007年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(3) 其他流动负债

| 类别 | 2007年12月31日 | 2006年12月31日 |
|--------|----------------|---------------|
| 代理业务款项 | 272,071,925.40 | 18,593,035.03 |

29、股本（万元）

| 股份类别 | 2007年1月1日 | | 本期增减 | | | | 2007年12月31日 | | |
|--------------|------------|---------|------|----|-------|-------------|-------------|------------|---------|
| | 股数 | 比例 | 发行新股 | 送股 | 公积金转股 | 其他 | 小计 | 股数 | 比例 |
| 一、有限售条件股份 | | | | | | | | | |
| 1. 国家持股 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 2. 国有法人持股 | 191,605.60 | 45.62% | -- | -- | -- | (28,355.84) | (28,355.84) | 163,249.76 | 38.87% |
| 3. 其他内资持股 | 13,674.40 | 3.26% | -- | -- | -- | 18,263.84 | 18,263.84 | 31,938.24 | 7.60% |
| 其中：境内非国有法人持股 | 13,674.40 | 3.26% | -- | -- | -- | 18,263.84 | 18,263.84 | 31,938.24 | 7.60% |
| 境内自然人持股 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 4. 境外持股 | 58,720.00 | 13.98% | -- | -- | -- | (2,568.00) | (2,568.00) | 56,152.00 | 13.37% |
| 其中：境外法人持股 | 58,720.00 | 13.98% | -- | -- | -- | (2,568.00) | (2,568.00) | 56,152.00 | 13.37% |
| 境外自然人持股 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 有限售条件股份合计 | 264,000.00 | 62.86% | -- | -- | -- | (12,660.00) | (12,660.00) | 251,340.00 | 59.84% |
| 二、无限售条件股份 | | | | | | | | | |
| 1. 人民币普通股 | 156,000.00 | 37.14% | -- | -- | -- | 12,660.00 | 12,660.00 | 168,660.00 | 40.16% |
| 2. 境内上市的外资股 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 3. 境外上市的外资股 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 4. 其他 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 无限售条件股份合计 | 156,000.00 | 37.14% | -- | -- | -- | 12,660.00 | 12,660.00 | 168,660.00 | 40.16% |
| 股份总数 | 420,000.00 | 100.00% | -- | -- | -- | -- | -- | 420,000.00 | 100.00% |

2007年6月6日，本公司有限售条件的流通股12,660.00万股上市流通。

截至2007年12月31日，本公司有限售条件的流通股股权42,956万股被冻结，其中质押冻结14,056万股，司法冻结28,900万股。

30、资本公积

| 项目 | 2006年12月31日 | 本期增加 | 本期减少 | 2007年12月31日 |
|--------|------------------|-----------------|----------------|------------------|
| 股本溢价 | 3,759,619,618.71 | -- | -- | 3,759,619,618.71 |
| 其他资本公积 | 155,643,904.98 | (78,102,813.91) | 148,253,991.55 | (70,712,900.48) |
| | 3,915,263,523.69 | (78,102,813.91) | 148,253,991.55 | 3,688,906,718.23 |

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

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注
 2007 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

31、 盈余公积

| 项 目 | 2006 年 12 月 31 日 | 本期增加 | 本期减少 | 2007 年 12 月 31 日 |
|---------|-----------------------|----------------|------|-------------------------|
| 法定盈余公积 | 779,152,574.63 | 210,118,922.87 | -- | 989,271,497.50 |
| 任意盈余公积金 | <u>110,971,000.00</u> | = | = | <u>110,971,000.00</u> |
| | <u>890,123,574.63</u> | 210,118,922.87 | -- | <u>1,100,242,497.50</u> |

32、 一般风险准备

| 项 目 | 2007 年 12 月 31 日 | 2006 年 12 月 31 日 |
|------|-------------------------|-------------------------|
| 一般准备 | <u>3,326,000,000.00</u> | <u>1,900,000,000.00</u> |

33、 未分配利润

(1) 未分配利润明细

| 项 目 | 2007 年度 | 2006 年度 |
|------------------|-----------------------|-----------------------|
| 上年年末未分配利润 | 737,408,013.81 | 888,069,068.20 |
| 会计政策变更、前期差错更正的影响 | -- | -- |
| 追溯调整、重述后年初余额 | 737,408,013.81 | 888,069,068.20 |
| 盈余公积补亏 | -- | -- |
| 净利润 | 2,101,189,228.68 | 1,457,043,272.90 |
| 减：提取法定盈余公积 | 210,118,922.87 | 145,704,327.29 |
| 提取任意盈余公积 | -- | -- |
| 提取一般准备 | 1,426,000,000.00 | 1,000,000,000.00 |
| 应付现金股利 | 462,000,000.00 | 462,000,000.00 |
| 转作股本的股利 | = | = |
| 年末未分配利润 | <u>740,478,319.62</u> | <u>737,408,013.81</u> |

本公司经 2007 年 3 月 12 日第四届第十八次董事会决议及 2007 年 4 月 3 日召开的 2006 年度股东大会审议通过，按境内注册会计师审计后 2006 年度净利润 1,457,043,272.90 元的 10% 提取法定盈余公积金 145,704,327.29 元；提取一般准备 1,000,000,000.00 元；按总股本 4,200,000,000 股为基数，每 10 股现金分红 1.1 元（含税），分配股利 462,000,000.00 元。

本公司经 2008 年 3 月 14 日第五届第五次董事会决议审议通过，按境内注册会计师审计后 2007 年度净利润 2,101,189,228.68 元的 10% 提取法定盈余公积金 210,118,922.87 元；提取一般准备 1,426,000,000.00 元；按总股本 4,200,000,000 股为基数，每 10 股现金分红 1.1 元（含税），分配股利 462,000,000.00 元。

34、 利息净收入

| 项 目 | 2007 年度 | 2006 年度 |
|----------------|--------------------------|--------------------------|
| 利息收入 | <u>22,877,082,815.09</u> | <u>15,292,123,817.92</u> |
| 存放款项 | 61,808,020.50 | 70,198,595.33 |
| 存放中央银行 | 765,306,125.47 | 487,932,335.45 |
| 拆出资金 | 95,816,209.85 | 163,778,592.17 |
| 发放贷款及垫款 | 18,749,400,007.04 | 13,334,839,039.55 |
| 其中：贷款和垫款 | 17,546,436,214.85 | 12,268,955,934.36 |
| 票据贴现 | 1,202,963,792.19 | 1,065,883,105.19 |
| 买入返售金融资产 | 3,204,752,452.23 | 1,235,375,255.42 |
| 其中：已减值金融资产利息收入 | 245,599,203.14 | 265,654,853.05 |
| 利息支出 | <u>11,629,991,656.96</u> | <u>7,905,911,415.93</u> |
| 存放款项 | 711,178,625.39 | 250,265,149.87 |
| 向中央银行借款 | 358,494.44 | -- |
| 拆入资金 | 113,081,965.52 | 10,342,790.82 |
| 吸收存款 | 6,871,766,148.40 | 6,028,757,154.53 |
| 卖出回购金融资产 | 3,315,257,529.41 | 1,389,097,604.96 |
| 发行债券 | 618,348,893.80 | 227,448,715.75 |
| 利息净收入 | <u>11,247,091,158.13</u> | <u>7,386,212,401.99</u> |

35、 手续费及佣金净收入

| 项 目 | 2007 年度 | 2006 年度 |
|-------------|-----------------------|-----------------------|
| 手续费及佣金收入 | <u>713,195,298.32</u> | <u>410,607,795.99</u> |
| 结算与清算手续费 | 30,144,532.25 | 23,747,428.45 |
| 代理业务手续费 | 200,525,944.20 | 108,288,757.17 |
| 信用承诺手续费及佣金 | 221,087,451.64 | 190,965,584.07 |
| 银行卡手续费 | 76,492,087.42 | 41,913,754.86 |
| 顾问和咨询费 | 78,547,997.90 | 21,020,714.85 |
| 托管及其他受托业务佣金 | 23,648,107.14 | 4,306,477.80 |
| 理财业务手续费 | 54,722,508.46 | 462,421.81 |
| 其他 | 28,026,669.31 | 19,902,656.98 |
| 手续费及佣金支出 | <u>261,942,942.03</u> | <u>106,194,279.85</u> |
| 手续费及佣金净收入 | <u>451,252,356.29</u> | <u>304,413,516.14</u> |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注
 2007 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

36、 投资收益

| <u>项 目</u> | <u>2007 年度</u> | <u>2006 年度</u> |
|------------|-------------------------|-------------------------|
| 债券投资收益 | <u>2,425,771,661.27</u> | <u>2,245,117,595.06</u> |

37、 公允价值变动收益

| <u>项 目</u> | <u>2007 年度</u> | <u>2006 年度</u> |
|------------|------------------------|---------------------|
| 交易性金融工具 | (20,185,363.96) | 9,878,765.04 |
| 衍生金融工具 | <u>(29,956,807.83)</u> | -- |
| | <u>(50,142,171.79)</u> | <u>9,878,765.04</u> |

38、 其他业务收入

| <u>项 目</u> | <u>2007 年度</u> | <u>2006 年度</u> |
|------------|----------------------|----------------------|
| 租 金 | 41,462,922.92 | 36,988,458.01 |
| 其 他 | <u>48,327,199.38</u> | <u>6,942,230.59</u> |
| | <u>89,790,122.30</u> | <u>43,930,688.60</u> |

39、 营业税金及附加

| <u>税 种</u> | <u>计缴标准</u> | <u>2007 年度</u> | <u>2006 年度</u> |
|------------|-------------|-------------------------|-----------------------|
| 营业税 | 应税营业收入之 5% | 986,163,951.83 | 683,967,599.82 |
| 城建税 | 应交流转税之 7% | 66,933,603.29 | 46,443,869.12 |
| 教育费附加 | 应交流转税之 3% | 35,530,645.49 | 24,366,011.75 |
| 其他 | | <u>3,952,988.92</u> | <u>2,669,674.65</u> |
| | | <u>1,092,581,189.53</u> | <u>757,447,155.34</u> |

40、 业务及管理费

| <u>项 目</u> | <u>2007 年度</u> | <u>2006 年度</u> |
|------------|-------------------------|-------------------------|
| 电子设备运转费 | 212,854,921.04 | 146,799,554.67 |
| 安全防卫费 | 32,909,995.01 | 23,739,049.01 |
| 员工费用 | 2,541,074,821.30 | 1,613,864,884.87 |
| 折旧及摊销 | 509,449,773.43 | 499,688,454.70 |
| 其他 | <u>2,463,441,357.09</u> | <u>2,019,822,549.79</u> |
| | <u>5,759,730,867.87</u> | <u>4,303,914,493.04</u> |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注
 2007年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

41、 资产减值损失

| 项 目 | 2007年度 | 2006年度 |
|-------------|-------------------------|-------------------------|
| 坏账损失 | 112,473,525.84 | 36,996,858.09 |
| 贷款减值损失 | 3,311,334,972.66 | 2,310,368,642.98 |
| 拆出资金减值损失 | (7,508,617.81) | (5,367,971.74) |
| 待处理抵抵资产减值损失 | <u>127,052,345.92</u> | <u>87,127,887.29</u> |
| | <u>3,543,352,226.61</u> | <u>2,429,125,416.62</u> |

42、 营业外收入

| 项 目 | 2007 年度 | 2006 年度 |
|----------|----------------------|----------------------|
| 结算罚款收入 | 523,848.02 | 658,337.79 |
| 处置固定资产收益 | 3,521,160.51 | 3,330,832.27 |
| 处置抵债资产收益 | 9,729,118.61 | 8,244,344.59 |
| 其他 | <u>18,633,606.46</u> | <u>22,404,966.74</u> |
| | <u>32,407,733.60</u> | <u>34,638,481.39</u> |

43、 营业外支出

| 项 目 | 2007 年度 | 2006 年度 |
|----------|----------------------|-----------------------|
| 捐赠支出 | 3,010,950.00 | 1,685,885.00 |
| 处置固定资产损失 | 6,803,932.92 | 13,480,219.31 |
| 住房补贴 | -- | 149,347,499.45 |
| 罚款与滞纳金支出 | 27,417,371.87 | 9,106,711.94 |
| 处置抵债资产 | -- | 693,576.09 |
| 其他 | <u>30,149,991.72</u> | <u>19,540,105.89</u> |
| | <u>67,382,246.51</u> | <u>193,853,997.68</u> |

44、 所得税费用

| 项 目 | 2007年度 | 2006年度 |
|---------|-------------------------|-------------------------|
| 当期所得税费用 | 1,547,495,064.45 | 1,075,445,696.77 |
| 递延所得税费用 | <u>172,110,429.45</u> | <u>(121,259,383.96)</u> |
| | <u>1,719,605,493.90</u> | <u>954,186,312.81</u> |

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

| 项 目 | 2007年度 | 2006年度 |
|--------------|-------------------------|-----------------------|
| 会计利润总额 | 3,820,794,722.58 | 2,411,229,585.71 |
| 加：纳税所得调增额 | 3,221,456,289.97 | 3,054,890,984.02 |
| 减：纳税所得调减额 | 2,323,859,102.62 | 2,207,194,215.88 |
| 应纳税所得额 | 4,718,391,909.93 | 3,258,926,353.85 |
| 本期应交所得税 | 1,547,495,064.45 | 1,075,445,696.77 |
| 加：递延所得税负债增加额 | (40,864,471.45) | 35,299,743.93 |
| 减：递延所得税资产增加额 | (212,974,900.90) | 156,559,127.89 |
| 所得税费用（收益） | <u>1,719,605,493.90</u> | <u>954,186,312.81</u> |

2007 年 3 月 16 日，全国人民代表大会通过了新的《中华人民共和国企业所得税法》。该项法律将于 2008 年 1 月 1 日生效，国内企业所得税率将从 33% 降到 25%。本公司实施新所得税法后，对已经确认的递延所得税资产和递延所得税负债进行了重新计量，以反映未来新税率下递延所得税资产和递延所得税负债的未来可实现金额，由于税率变动，增加当期所得税费用 2.04 亿元。

根据财政部、国家税务总局《关于核定华夏银行股份有限公司计税工资税前扣除标准有关问题的通知》（财税〔2007〕118 号）本公司申请计税工资税前扣除事项获得批准。本公司 2006 年度计税工资税前扣除总额 9.71 亿元，2007 年度计税工资税前扣除总额，将以 2006 年度计税工资税前扣除总额为基数，按照工资总额增长低于经济效益增长（税前利润、应缴所得税等）、工资总额增长低于劳动生产率增长（营业收入等）的原则进行核定，并允许在企业所得税前扣除。本年度所得税费用中已含上述事项的影响。

45、 每股收益

(1) 基本每股收益

| 每股收益的计算 | 计算 | 2007年度 | 2006年度 |
|------------------|------------|------------------|------------------|
| 归属于母公司普通股股东的净利润 | <u>a</u> | 2,101,189,228.68 | 1,457,043,272.90 |
| 母公司发行在外普通股的加权平均数 | <u>b</u> | 4,200,000,000.00 | 4,200,000,000.00 |
| 基本每股收益 | <u>a/b</u> | 0.5003 | 0.3469 |

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

(2) 稀释每股收益

截至 2007 年 12 月 31 日，本公司不存在稀释性潜在普通股。

46、 现金流量表补充资料

| 项 目 | 2007 年度 | 2006 年度 |
|-----------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1.将净利润调节为经营活动现金流量: | | |
| 净利润 | 2,101,189,228.68 | 1,457,043,272.90 |
| 加:资产减值准备 | 3,564,352,226.61 | 2,172,782,835.28 |
| 固定资产折旧 | 227,177,460.64 | 356,107,563.54 |
| 长期待摊费用摊销 | 562,348,456.09 | 372,701,477.56 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 | 3,282,772.41 | 2,584,483.60 |
| 固定资产报废损失 | -- | -- |
| 公允价值变动损失 | 50,142,171.79 | (9,878,765.04) |
| 投资损失 | (2,425,771,661.27) | (2,245,117,595.06) |
| 递延所得税 | (172,110,429.46) | 44,598,952.66 |
| 经营性应收项目的减少 | (158,376,162,907.14) | (50,265,620,183.77) |
| 经营性应付项目的增加 | 128,736,982,243.44 | 86,221,173,784.54 |
| 其他 | -- | -- |
| 经营活动产生的现金流量净额 | (25,728,570,438.21) | 38,106,375,826.21 |
| 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 | 1,802,577,717.22 | 1,298,740,742.45 |
| 减: 现金的期初余额 | 1,298,740,742.45 | 1,049,244,797.96 |
| 加: 现金等价物的期末余额 | 51,267,053,312.60 | 49,020,856,449.37 |
| 减: 现金等价物的期初余额 | <u>49,020,856,449.37</u> | <u>24,098,728,921.04</u> |
| 现金及现金等价物净增加额 | 2,750,033,838.00 | 25,171,623,472.82 |

八、或有事项

1、 信贷承诺

| 项 目 | <u>2007 年 12 月 31 日</u> | <u>2006 年 12 月 31 日</u> |
|-----------|-------------------------|-------------------------|
| 银行承兑汇票 | 103,302,090,808.79 | 100,909,616,759.04 |
| 开出信用证 | 8,143,507,812.03 | 6,637,181,612.22 |
| 开出保函 | 3,146,202,723.80 | 2,521,599,897.16 |
| 未使用的信用卡额度 | 2,330,986,673.17 | -- |

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

2、 委托交易

(1) 委托存贷款

| 项 目 | <u>2007 年 12 月 31 日</u> | <u>2006 年 12 月 31 日</u> |
|------|-------------------------|-------------------------|
| 委托贷款 | 10,242,710,415.78 | 9,147,494,174.44 |
| 委托存款 | 10,242,710,415.78 | 9,147,494,174.44 |

(2) 委托投资

| 项 目 | <u>2007 年 12 月 31 日</u> | <u>2006 年 12 月 31 日</u> |
|--------|-------------------------|-------------------------|
| 代理业务资产 | 3,047,735,400.00 | 232,969,080.00 |
| 代理业务负债 | 3,047,735,400.00 | 237,450,000.00 |

3、 未决诉讼

截至 2007 年 12 月 31 日，本公司存在 1000 万元以上作为被告的未决诉讼案件为 8 件，涉及标的人民币 22,557.42 万元。就作为被告的未决诉讼案件可能遭受的损失，本公司已计提相应的准备。

4、 经营租赁承诺

房屋租赁承诺主要反映本公司根据需要租赁的营业场所及办公楼应支付的租金。本公司须就以下期间支付的最低租赁款项为：

| | <u>2007 年 12 月 31 日</u> | <u>2006 年 12 月 31 日</u> |
|----------|-------------------------|-------------------------|
| 1 年以内 | 364,240,073.33 | 311,326,275.79 |
| 1 年至 5 年 | 958,749,749.81 | 891,980,840.29 |
| 5 年以上 | <u>502,692,568.30</u> | <u>549,928,150.30</u> |
| | 1,825,682,391.45 | 1,753,235,266.38 |

九、 关联方关系及交易

1、 关联方

本公司的关联方包括：能够直接、间接、共同持有或控制本公司 5%以上股份或表决权的；与本公司同受某一企业直接、间接控制的；本公司董事、监事、高级管理人员及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织。截至 2007 年 12 月 31 日，本公司主要关联股东名称及持股情况如下：（单位：人民币万股）

| 股东名称 | 股份 | 持股比例 |
|---|-----------|--------|
| 首钢总公司 | 42,801.25 | 10.19% |
| 国家电网公司 | 34,240.00 | 8.15% |
| 红塔烟草(集团)有限责任公司 | 29,960.00 | 7.13% |
| 德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT | 29,500.00 | 7.02% |

本期主要关联股东变动情况

根据国务院国有资产监督管理委员会《关于交通银行股份有限公司等 4 家上市公司部分国有股划转有关问题的批复》（国资产权〔2006〕1533 号）及《关于延长〈关于交通银行股份有限公司等 4 家上市公司部分国有股划转有关问题的批复〉有效期有关问题的复函》（国资厅产权〔2007〕421 号），山东电力集团公司持有的华夏银行 34240 万股股份无偿划入国家电网公司。相应股权划转已于 2007 年 12 月 20 日完成过户。本次过户后，国家电网公司持有本公司 3.424 亿股限售流通股，占本公司总股本的 8.15%，成为本公司第二大股东。

根据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。本次变更后，润华集团股份有限公司持有本公司 2 亿股限售流通股，占本公司总股本的 4.76%；联大集团有限公司持有本公司限售流通股由 2.89 亿股减为 0.89 亿股，占本公司总股本由 6.88%减为 2.12%。

(1) 关联方概况

| 关联方名称 | 经济性质 | 注册地 | 主营业务 | 法定代表人 |
|--|--------|--------------|--|---------|
| 首钢总公司 | 国有独资 | 北京市 | 工业、建筑、地质勘探、交通运输等 | 朱继民 |
| 国家电网公司 | 国有独资 | 北京市 | 实业投资及经营管理；电力购销及所辖各区域电网之间的电力交易和调度；投资、监事及经营相关的跨区成边电网工程 | 刘振亚 |
| 红塔烟草(集团)有限责任公司 | 国有独资 | 玉溪市 | 烟草加工生产、销售，烟草专用设备制造、销售等 | 柳万东 |
| 德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT | 股份有限公司 | 德意志联邦共和国法兰克福 | 从事各类银行业务，提供包括资本、基金管理、不动产金融、融资、研究与咨询等方面的服务 | 约瑟夫·阿克曼 |

(2) 关联方的注册资本及其变化（单位：人民币万元）

| 关联方名称 | 2006年12月31日 | 本期增加 | 本期减少 | 2007年12月31日 |
|---|-------------|------|------|-------------|
| 首钢总公司 | 726,394 | -- | -- | 726,394 |
| 国家电网公司 | 20,000,000 | -- | -- | 20,000,000 |
| 红塔烟草(集团)有限责任公司 | 68,000 | -- | -- | 68,000 |
| 德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT | 134,300 万欧元 | -- | -- | 134,300 万欧元 |

2、关联交易（单位：人民币万元）

本公司的关联交易按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

(1) 信贷资产余额（包括贷款、贴现、押汇、承兑、信用证、保函）

A、关联股东及其关联公司

| 关联方名称 | 2007年12月31日 | 2006年12月31日 |
|------------------|--|---|
| 首钢总公司 | 69,390.05 (扣除保证金 17,745.92 万元后 信贷资产余额) | 59,211.03 (扣除存单及国债 43,046.20 万元后信贷资产余额) |
| 玉溪红塔烟草(集团)有限责任公司 | 6,215.43 | 9,700.00 |
| 联大集团有限公司 | 27,830.00 | 38,724.00 |

B、相同关键管理人员的其他企业

| 关联方名称 | 2006年12月31日 | 2005年12月31日 |
|--------------|-------------|-------------|
| 北京国利能源投资有限公司 | 28,000.00 | 28,000.00 |

(2) 存款

A、关联股东及其关联公司

| 项 目 | 2007年12月31日 | 2006年12月31日 |
|-----|-------------|-------------|
| 存款 | 315,354.10 | 136,690.10 |

B、相同关键管理人员的其他企业

| 项 目 | 2007年12月31日 | 2006年12月31日 |
|-----|-------------|-------------|
| 存款 | 1.24 | 1.26 |

(3) 利息收入

| 项 目 | 2007年度 | 2006年度 |
|---------------|----------|----------|
| 关联股东及其关联公司 | 4,380.88 | 8,525.44 |
| 相同关键管理人员的其他企业 | -- | 1,635.20 |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注
 2007年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

| | | | | | |
|-----|---|-------------|--------------------|-------------|--------------------|
| (4) | 利息支出 | | | | |
| | <u>项目</u> | | <u>2007年度</u> | | <u>2006年度</u> |
| | 关联股东及其关联公司 | | 1,186.40 | | 1,529.50 |
| (5) | 债券投资 | | | | |
| | <u>关联方名称</u> | | <u>2007年12月31日</u> | | <u>2006年12月31日</u> |
| | 德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT | | 7,304.10 | | -- |
| (6) | 衍生金融工具 | | | | |
| | | | <u>2007年12月31日</u> | | |
| | | | <u>非套期工具</u> | | |
| | <u>类别</u> | | | <u>公允价值</u> | |
| | | <u>名义金额</u> | | <u>资产</u> | <u>负债</u> |
| | 利率掉期 | 91,103.62 | | -- | 2,000.56 |
| | | | <u>2006年12月31日</u> | | |
| | | | <u>非套期工具</u> | | |
| | <u>类别</u> | | | <u>公允价值</u> | |
| | | <u>名义金额</u> | | <u>资产</u> | <u>负债</u> |
| | 利率掉期 | -- | | -- | -- |
| (7) | 投资收益 | | | | |
| | <u>项目</u> | | <u>2007年度</u> | | <u>2006年度</u> |
| | 债券投资收益 | | 610.16 | | -- |
| (8) | 综合授信 | | | | |

首钢总公司

经本公司2007年6月28日2007年第二次临时股东会审议通过，同意给予首钢总公司及其关联企业折合人民币11.85亿元（不含银行存单和国债质押担保业务）综合授信，授信有效期1年，其中：流动资金贷款88,739.90万元人民币，银行承兑汇票2,500.00万元人民币，贸易融资授信折人民币28,010.10万元。

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

经本公司2007年1月8日2007年第一次临时股东大会审议通过，给予德意志银行9,900.00万美元综合授信，授信有效期1年，其中：资金业务额度8,400.00万美元，贸易融资额度1,500.00万美元。

3、关联交易未结算金额（单位：人民币万元）

| <u>关联方名称</u> | <u>账户性质</u> | <u>2007.12.31</u> | <u>比例</u> | <u>2006.12.31</u> | <u>比例</u> |
|---|-----------------|-------------------|-----------|-------------------|-----------|
| 德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT | 应收利息- 应收债券利息 | 398.74 | 0.50% | -- | -- |
| 利率掉期 | 衍生金融负债 | 2,000.56 | 57.61% | -- | -- |

十、风险管理

1、信用风险

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

本公司在向个别客户授信之前，会先进行信用评核，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险管理的手段也包括取得抵押物及保证。对于表外的信贷承诺，本公司一般会收取保证金以减低信用风险。

(1) 贷款集中度

客户集中度：本公司截至2007年12月31日最大十家客户信贷资产余额1,009,234.90万元，占信贷资产总额的3.30%。

行业集中度：参见[附注七、8(2)]发放贷款和垫款按行业分布情况

地区集中度：参见[附注七、8(3)]发放贷款和垫款按地区分布情况

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

(2) 衍生金融工具

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

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

(3) 表外业务风险

本公司将表外业务纳入客户统一授信管理。对银行承兑汇票、信用证和保函等表外业务，均要求真实贸易背景，并视客户资信状况和业务风险程度收取相应比例的保证金，其余部分则要求落实有效担保。严格控制融资类保函等高风险表外业务。

(4) 信用风险敞口

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

| 项 目 | 2007年12月31日 | 2006年12月31日 |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 现金及存放中央银行款项 | 81,228,921,882.19 | 65,073,833,050.15 |
| 拆出资金 | 15,499,454,372.26 | 7,772,997,860.67 |
| 交易性金融资产 | 3,042,194,314.80 | 2,768,745,859.81 |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注
 2007年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

| | | |
|----------|--------------------|--------------------|
| 买入返售金融资产 | 117,553,440,181.30 | 29,735,660,962.03 |
| 应收利息 | 1,528,977,254.09 | 898,637,418.23 |
| 发放贷款和垫款 | 298,549,352,807.21 | 253,802,984,535.78 |
| 可供出售金融资产 | 7,853,318,187.60 | 12,486,536,421.23 |
| 持有至到期投资 | 58,978,336,272.52 | 65,134,238,309.11 |
| 其他资产 | 679,732,081.93 | 526,447,290.37 |
| 表内信用风险敞口 | 584,913,727,353.90 | 438,200,081,707.38 |
| 表外信用风险敞口 | 116,922,788,017.79 | 110,068,398,268.42 |
| 信用风险敞口合计 | 701,836,515,371.69 | 548,268,479,975.80 |

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

(5) 抵押物和其他信用增值

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

本公司接受的抵押物主要为以下类型：

- A、买入返售交易：票据、债券、贷款等
- B、公司贷款：房产、机器设备、土地使用权、存单、股权质押等
- C、个人贷款：房产、存单等

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

(6) 金融资产信用质量信息

A、各项存在信贷风险的资产的信贷质量情况

| 2007年12月31日 | 尚未逾期和尚未发生减值的金融资产 | 已逾期但未减值的金融资产 | 已发生减值的金融资产 | 减值准备 | 合计 |
|-------------|-----------------------|------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 现金及存放中央银行款项 | 81,228,921,882.19 | -- | -- | -- | 81,228,921,882.19 |
| 存放及拆放款项 | 15,499,454,372.26 | -- | 156,459,788.66 | 156,459,788.66 | 15,499,454,372.26 |
| 交易性金融资产 | 3,042,194,314.80 | -- | -- | -- | 3,042,194,314.80 |
| 买入返售金融资产 | 117,553,440,181.30 | -- | -- | -- | 117,553,440,181.30 |
| 应收利息 | 1,528,977,254.09 | -- | -- | -- | 1,528,977,254.09 |
| 发放贷款和垫款 | 296,292,587,826.78 | 1,113,699,380.67 | 8,671,383,048.70 | 7,528,317,448.94 | 298,549,352,807.21 |
| 可供出售金融资产 | 7,853,318,187.60 | -- | -- | -- | 7,853,318,187.60 |
| 持有至到期投资 | 58,978,336,272.52 | -- | -- | -- | 58,978,336,272.52 |
| 其他资产 | <u>509,332,249.15</u> | <u>--</u> | <u>505,098,004.59</u> | <u>334,737,636.39</u> | <u>679,692,617.35</u> |
| | 582,486,562,540.69 | 1,113,699,380.67 | 9,332,940,841.95 | 8,019,514,873.99 | 584,913,687,889.32 |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注
 2007年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

| <u>2006年12月31日</u> | <u>尚未逾期和尚未发生减值的金融资产</u> | <u>已逾期但未减值的金融资产</u> | <u>已发生减值的金融资产</u> | <u>减值准备</u> | <u>合计</u> |
|--------------------|-------------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 现金及存放中央银行款项 | 65,073,833,050.15 | -- | -- | -- | 65,073,833,050.15 |
| 存放及拆放款项 | 7,772,997,860.67 | -- | 163,468,406.47 | 163,468,406.47 | 7,772,997,860.67 |
| 交易性金融资产 | 2,768,745,859.81 | -- | -- | -- | 2,768,745,859.81 |
| 买入返售金融资产 | 29,735,660,962.03 | -- | -- | -- | 29,735,660,962.03 |
| 应收利息 | 898,637,418.23 | -- | -- | -- | 898,637,418.23 |
| 发放贷款和垫款 | 247,243,802,323.25 | 1,285,399,067.67 | 11,237,944,025.45 | 5,964,160,880.59 | 253,802,984,535.78 |
| 可供出售金融资产 | 12,486,536,421.23 | -- | -- | -- | 12,486,536,421.23 |
| 持有至到期投资 | 65,134,238,309.11 | -- | -- | -- | 65,134,238,309.11 |
| 其他资产 | <u>356,453,597.55</u> | <u>--</u> | <u>452,520,192.66</u> | <u>282,526,499.84</u> | <u>526,447,290.37</u> |
| | 431,470,905,802.03 | 1,285,399,067.67 | 11,853,932,624.58 | 6,410,155,786.90 | 438,200,081,707.38 |

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

已逾期金融资产指本金或利息逾期1天或以上的金融资产。

B、已逾期未减值的金融资产的期限分析

| <u>项目</u> | <u>2007年12月31日</u> | | | | <u>合计</u> |
|-----------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------|-----------------------|
| | <u>逾期1个月以内</u> | <u>逾期1-2个月</u> | <u>逾期2-3个月</u> | <u>逾期3个月以上</u> | |
| 公司贷款 | 361,205,263.52 | 315,122,203.74 | 257,587,014.58 | -- | 933,914,481.84 |
| 个人贷款 | <u>59,263,273.44</u> | <u>55,738,843.07</u> | <u>64,782,782.32</u> | -- | <u>179,784,898.83</u> |
| | 420,468,536.96 | 370,861,046.81 | 322,369,796.90 | -- | 1,113,699,380.67 |

| <u>项目</u> | <u>2006年12月31日</u> | | | | <u>合计</u> |
|-----------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------|-----------------------|
| | <u>逾期1个月以内</u> | <u>逾期1-2个月</u> | <u>逾期2-3个月</u> | <u>逾期3个月以上</u> | |
| 公司贷款 | 623,500,000.00 | 135,490,000.00 | 310,201,950.00 | -- | 1,069,191,950.00 |
| 个人贷款 | <u>48,407,945.65</u> | <u>81,619,554.35</u> | <u>86,179,617.67</u> | -- | <u>216,207,117.67</u> |
| | 671,907,945.65 | 217,109,554.35 | 396,381,567.67 | -- | 1,285,399,067.67 |

C、合同条款经过重新商定的金融资产

合同条款经过重新商定的原已逾期或减值的金融资产账面价值如下：

| | <u>2007年12月31日</u> | <u>2006年12月31日</u> |
|---------|--------------------|--------------------|
| 客户贷款及垫款 | 1,042,470,659.00 | 1,097,527,720.00 |

(7) 本公司所持有的与各项金融资产对应的担保物评估价值

2007年12月31日本公司持有的确定为已减值及已逾期的客户贷款及垫款的担保物的评估价值金额为人民币952,556.14万元（2006年12月31日：人民币1,174,472.72万元）。这些担保物包括土地、房地产、机器设备和其他资产。

(8) 本年度内处置担保物以及取得的抵债资产信息

在本年度内，本公司取得抵债资产账面价值人民币 40,927.80 万元，主要为土地及房地产和设备，处置抵债资产 15,284.76 万元。

2、流动性风险

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

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

2007年12月31日，本公司金融资产和金融负债按剩余到期日所作的到期期限分析情况如下：（货币单位：人民币千元）

| 项 目 | 已逾期 | 即时偿还 | 3个月内 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 合 计 |
|-----------------|-----------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| 现金及存放中央银行款项 | -- | 83,031,500 | -- | -- | -- | -- | 83,031,500 |
| 存放同业款项 | -- | 5,236,400 | 50,584 | 165,000 | -- | -- | 5,451,984 |
| 拆出资金 | -- | -- | 9,797,129 | 250,341 | -- | -- | 10,047,470 |
| 买入返售金融资产 | -- | -- | 101,300,220 | 16,253,220 | -- | -- | 117,553,440 |
| 发放贷款和垫款 | 3,314,798 | -- | 57,813,463 | 153,242,605 | 53,827,130 | 30,351,357 | 298,549,353 |
| 交易性金融资产 | -- | 3,042,194 | -- | -- | -- | -- | 3,042,194 |
| 可供出售金融资产 | -- | 7,853,318 | -- | -- | -- | -- | 7,853,318 |
| 持有至到期投资 | -- | -- | 1,496,860 | 7,261,588 | 32,036,059 | 18,183,829 | 58,978,336 |
| 其他资产 | -- | <u>25,472</u> | <u>806,256</u> | <u>829,485</u> | <u>3,169,489</u> | <u>2,999,977</u> | <u>7,830,679</u> |
| 资产合计 | 3,314,798 | 99,188,884 | 171,264,512 | 178,002,239 | 89,032,678 | 51,535,163 | 592,338,274 |
| 项 目 | 已逾期 | 即时偿还 | 3个月内 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 合 计 |
| 吸收存款 | -- | 195,312,091 | 107,284,139 | 98,631,485 | 35,440,434 | 2,114,110 | 438,782,259 |
| 卖出回购金融资产款 | -- | -- | 36,550,260 | 12,049,276 | -- | -- | 48,599,536 |
| 同业及其他金融机构存、拆放款项 | -- | 53,912,407 | 4,015,562 | 1,451,839 | -- | -- | 59,379,808 |
| 应付债券 | -- | -- | -- | -- | 19,870,000 | 4,000,000 | 23,870,000 |
| 其他负债 | -- | <u>1,144,955</u> | <u>5,008,618</u> | <u>2,055,024</u> | <u>320,840</u> | <u>121,607</u> | <u>8,651,044</u> |
| 负债合计 | -- | <u>250,369,453</u> | <u>152,858,579</u> | <u>114,187,624</u> | <u>55,631,274</u> | <u>6,235,717</u> | <u>579,282,647</u> |
| 资产负债净头寸 | 3,314,798 | (151,180,569) | 18,405,933 | 63,814,615 | 33,401,404 | 45,299,446 | 13,055,627 |

2006年12月31日，本公司金融资产和金融负债按剩余到期日所作的到期期限分析情况如下：（货币单位：人民币千元）

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注
 2007年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

| 项 目 | 已逾期 | 即时偿还 | 3个月内 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 合 计 |
|-----------------|-----------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| 现金及存放中央银行款项 | -- | 66,372,574 | -- | -- | -- | -- | 66,372,574 |
| 存放同业款项 | -- | 4,930,497 | 88,000 | 163,804 | -- | -- | 5,182,301 |
| 拆出资金 | -- | -- | 2,490,697 | 100,000 | -- | -- | 2,590,697 |
| 买入返售金融资产 | -- | -- | 26,090,138 | 3,645,523 | -- | -- | 29,735,661 |
| 发放贷款和垫款 | 4,504,572 | -- | 44,815,612 | 115,689,747 | 66,851,624 | 21,941,429 | 253,802,984 |
| 交易性金融资产 | -- | -- | 762,020 | 1,640,886 | 166,043 | 199,798 | 2,768,747 |
| 可供出售金融资产 | -- | -- | 406,189 | -- | 7,946,155 | 4,134,192 | 12,486,536 |
| 持有至到期投资 | -- | -- | 3,456,882 | 16,510,086 | 27,584,995 | 17,582,275 | 65,134,238 |
| 其他资产 | -- | <u>7,940</u> | <u>57,249</u> | <u>473,906</u> | <u>3,156,042</u> | <u>3,284,549</u> | <u>6,979,686</u> |
| 资产合计 | 4,504,572 | 71,311,011 | 78,166,787 | 138,223,952 | 105,704,859 | 47,142,243 | 445,053,424 |
| 吸收存款 | -- | 142,286,122 | 104,907,398 | 93,254,745 | 30,826,325 | 20,434 | 371,295,024 |
| 卖出回购金融资产款 | -- | -- | 22,213,704 | 3,529,544 | -- | -- | 25,743,248 |
| 同业及其他金融机构存、拆放款项 | -- | 19,932,536 | 4,658,610 | 544,826 | -- | -- | 25,135,972 |
| 应付债券 | -- | -- | -- | -- | 6,250,000 | -- | 6,250,000 |
| 其他负债 | -- | <u>59,504</u> | <u>2,730,876</u> | <u>1,333,586</u> | <u>617,286</u> | <u>245,133</u> | <u>4,986,385</u> |
| 负债合计 | -- | <u>162,278,162</u> | <u>134,510,588</u> | <u>98,662,701</u> | <u>37,693,611</u> | <u>265,567</u> | <u>433,410,629</u> |
| 资产负债净头寸 | 4,504,572 | (90,967,151) | (56,343,801) | 39,561,251 | 68,011,248 | 46,876,676 | 11,642,795 |

3、利率风险

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

本公司在负债管理上强化成本控制，在资产管理上建立与负债匹配的期限结构和利率结构，优化资产负债组合管理，积极开发中间业务和非利率敏感性金融产品，降低利率风险对本公司经营的影响。

本公司截至2007年12月31日资产和负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：

| 项 目 | 已逾期或 不计息 | 1年以内 | 1-2年 | 2-3年 | 3-4年 | 4-5年 | 5年以上 | 合 计 |
|-------------|------------------|-------------|------------|------------|-----------|-----------|------------|------------------|
| 固定利率： | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 1,802,578 | 81,228,922 | -- | -- | -- | -- | -- | 83,031,500 |
| 存放同业款项 | -- | 5,451,984 | -- | -- | -- | -- | -- | 5,451,984 |
| 拆出资金 | -- | 10,047,470 | -- | -- | -- | -- | -- | 10,047,470 |
| 买入返售金融资产 | -- | 117,553,440 | -- | -- | -- | -- | -- | 117,553,440 |
| 发放贷款和垫款 | 3,236,996 | 207,623,890 | 34,144,613 | 15,617,346 | 1,934,269 | 1,488,790 | 30,180,192 | 294,226,096 |
| 交易性金融资产 | -- | 2,963,391 | -- | -- | -- | -- | -- | 2,963,391 |
| 可供出售金融资产 | -- | 7,750,880 | -- | -- | -- | -- | -- | 7,750,880 |
| 持有至到期投资 | -- | 8,462,206 | 8,636,971 | 9,613,801 | 7,564,027 | 4,061,910 | 17,114,763 | 55,453,678 |
| 其他资产 | <u>7,830,679</u> | -- | -- | -- | -- | -- | -- | <u>7,830,679</u> |
| 资产合计 | 12,870,253 | 441,082,183 | 42,781,584 | 25,231,147 | 9,498,296 | 5,550,700 | 47,294,955 | 584,309,118 |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注
 2007 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

| 项 目 | 已逾期或 不计息 | 1年以内 | 1-2年 | 2-3年 | 3-4年 | 4-5年 | 5年以上 | 合 计 |
|-----------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| 吸收存款 | 2,058,225 | 395,850,668 | 18,822,233 | 8,844,150 | 1,772,075 | 4,472,075 | 2,114,110 | 433,933,536 |
| 卖出回购金融资产款 | -- | 48,599,536 | -- | -- | -- | -- | -- | 48,599,536 |
| 同业及其他金融机构存、拆放款项 | -- | 59,379,808 | -- | -- | -- | -- | -- | 59,379,808 |
| 应付债券 | | | | 4,250,000 | 2,000,000 | 6,760,000 | 2,400,000 | 15,410,000 |
| 其他负债 | <u>8,398,725</u> | -- | -- | -- | -- | -- | -- | <u>8,398,725</u> |
| 负债合计 | <u>10,456,950</u> | <u>503,830,012</u> | <u>18,822,233</u> | <u>13,094,150</u> | <u>3,772,075</u> | <u>11,232,075</u> | <u>4,514,110</u> | <u>565,721,605</u> |
| 资产负债净头寸 | 2,413,303 | (62,747,829) | 23,959,351 | 12,136,997 | 5,726,221 | (5,681,375) | 42,780,845 | 18,587,513 |
| 浮动利率： | | | | | | | | |
| 发放贷款和垫款 | 77,802 | 3,432,177 | 211,374 | 414,846 | -- | 15,893 | 171,165 | 4,323,257 |
| 交易性金融资产 | -- | 78,803 | -- | -- | -- | -- | -- | 78,803 |
| 可供出售金融资产 | -- | 102,438 | -- | -- | -- | -- | -- | 102,438 |
| 持有至到期投资 | -- | <u>296,243</u> | <u>119,891</u> | <u>1,041,248</u> | <u>600,999</u> | <u>397,211</u> | <u>1,069,066</u> | <u>3,524,658</u> |
| 资产合计 | 77,802 | 3,909,661 | 331,265 | 1,456,094 | 600,999 | 413,104 | 1,240,231 | 8,029,156 |
| 吸收存款 | -- | 3,303,371 | 1,545,352 | -- | -- | -- | -- | 4,848,723 |
| 应付债券 | -- | -- | -- | -- | -- | 6,860,000 | 1,600,000 | 8,460,000 |
| 其他负债 | -- | <u>252,319</u> | -- | -- | -- | -- | -- | <u>252,319</u> |
| 负债合计 | -- | <u>3,555,690</u> | <u>1,545,352</u> | -- | -- | 6,860,000 | <u>1,600,000</u> | <u>13,561,042</u> |
| 资产负债净头寸 | 77,802 | 353,971 | (1,214,087) | 1,456,094 | 600,999 | (6,446,896) | (359,769) | (5,531,886) |

4、外汇风险

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

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

本公司对于涉及汇率风险的业务品种在开发、推出、操作各个环节予以严格管理，在业务授权、敞口限额和流程监控方面制定必要的风险控制制度。对外汇买卖业务划分银行账户和交易账户，全行外汇敞口，由总行集中统一管理。

本公司截至 2007 年 12 月 31 日按币种列示资产负债情况如下（货币单位：人民币千元）

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注
 2007年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

| 项 目 | 人民币 | 美元折人民币 | 港币折人民币 | 其他币种折人民币 | 合 计 |
|-----------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|
| 现金及存放中央银行款项 | 82,269,032 | 581,800 | 125,174 | 55,494 | 83,031,500 |
| 存放同业款项 | 2,675,602 | 1,491,758 | 732,129 | 552,495 | 5,451,984 |
| 拆出资金 | 8,783,000 | 574,628 | 280,920 | 408,922 | 10,047,470 |
| 买入返售金融资产 | 117,553,440 | -- | -- | -- | 117,553,440 |
| 发放贷款和垫款 | 292,954,277 | 5,059,116 | 227,011 | 308,949 | 298,549,353 |
| 交易性金融资产 | 2,458,613 | 558,690 | -- | 24,891 | 3,042,194 |
| 可供出售金融资产 | 7,466,873 | 386,445 | -- | -- | 7,853,318 |
| 持有至到期投资 | 56,893,536 | 1,778,198 | 252,804 | 53,798 | 58,978,336 |
| 其他资产 | <u>7,725,157</u> | <u>89,557</u> | <u>14,233</u> | <u>1,732</u> | <u>7,830,679</u> |
| 资产合计 | 578,779,530 | 10,520,192 | 1,632,271 | 1,406,281 | 592,338,274 |
| 吸收存款 | 428,090,033 | 8,085,071 | 1,743,852 | 863,303 | 438,782,259 |
| 卖出回购金融资产款 | 48,599,536 | -- | -- | -- | 48,599,536 |
| 同业及其他金融机构存、拆放款项 | 58,687,381 | 553,846 | 138,004 | 577 | 59,379,808 |
| 应付债券 | 23,870,000 | -- | -- | -- | 23,870,000 |
| 其他负债 | <u>8,349,742</u> | <u>132,591</u> | <u>6,947</u> | <u>161,764</u> | <u>8,651,044</u> |
| 负债合计 | <u>567,596,692</u> | <u>8,771,508</u> | <u>1,888,803</u> | <u>1,025,644</u> | <u>579,282,647</u> |
| 资产负债净头寸 | 11,182,838 | 1,748,684 | (256,532) | 380,637 | 13,055,627 |

十一、金融工具公允价值

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

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

本公司针对各类金融资产及负债所采用的公允价值估计方法及假设如下：

1、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：

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

2、贷款

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

3、持有至到期投资

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

4、存款

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

5、其他金融资产及负债：

于12个月内到期的其他金融资产及金融负债均假设其账面金额为公允价值。

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

十二、资本管理

为确保资本充足率满足监管要求，并在此基础上支持各项业务的合理、健康发展，本公司积极拓展资本补充渠道提升资本实力，合理控制风险资产增长速度，大力优化风险资产结构，努力提升风险资产使用效率。

本公司资本充足率根据银监会2004年公布的《商业银行资本充足率管理办法》[中国银行业监督管理委员会令2004年第2号]和其他相关监管规定编制。

截至资产负债表日，本公司资本充足率情况如下（货币单位：人民币亿元）：

| | <u>2007年12月31日</u> | <u>2006年12月31日</u> |
|----------|--------------------|--------------------|
| 资本净额 | 242.04 | 191.79 |
| 核心资本净额 | 125.94 | 111.81 |
| 附属资本 | 116.10 | 79.98 |
| 风险加权资产净额 | 2,926.51 | 2,317.68 |
| 核心资本充足率 | 4.30% | 4.82% |
| 资本充足率 | 8.27% | 8.28% |

十二、分部报告

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

(2) 按地区分部列报信息时，经营收入是以产生收入的分行的所在地为基准划分。分部资产和资本性开支则按相关资产的所在地划分。（货币单位：人民币千元）

| 2007年度 | 华北及 东北地区 | 华东地区 | 华中及 华南地区 | 西部地区 | 分部间抵销 | 合计 |
|-----------------|-------------|-------------|-------------|------------|---------------|-------------|
| 一、营业收入 | 5,334,404 | 4,451,030 | 2,313,866 | 2,160,982 | -- | 14,260,282 |
| 利息净收入 | 2,950,901 | 4,134,536 | 2,116,926 | 2,044,728 | -- | 11,247,091 |
| 其中：分部间利息净收入 | (810,793) | 339,606 | 335,190 | 135,997 | -- | -- |
| 手续费及佣金净收入 | 144,599 | 173,790 | 67,876 | 64,987 | -- | 451,252 |
| 其中：分部间手续费及佣金净收入 | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 二、营业费用 | 2,571,356 | 1,460,423 | 936,426 | 791,526 | -- | 5,759,731 |
| 三、营业利润（亏损） | 52,187 | 2,040,652 | 757,303 | 1,005,627 | -- | 3,855,769 |
| 四、资产总额 | 441,102,365 | 157,056,361 | 87,581,294 | 75,247,165 | (168,648,911) | 592,338,274 |
| 五、负债总额 | 430,397,513 | 155,777,249 | 87,118,358 | 74,638,438 | (168,648,911) | 579,282,647 |
| 六、补充信息 | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 1、折旧和摊销费用 | 208,680 | 130,665 | 70,270 | 99,835 | -- | 509,450 |
| 2、资本性支出 | 303,539 | 68,555 | 41,103 | 146,228 | -- | 559,425 |
| 3、折旧和摊销以外的非现金费用 | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 2006年度 | 华北及 东北地区 | 华东地区 | 华中及 华南地区 | 西部地区 | 分部间抵销 | 合计 |
| 一、营业收入 | 4,179,021 | 2,899,006 | 1,487,267 | 1,505,183 | -- | 10,070,478 |
| 利息净收入 | 1,946,842 | 2,671,493 | 1,334,701 | 1,433,176 | -- | 7,386,213 |
| 其中：分部间利息净收入 | (642,035) | 355,119 | 204,378 | 82,538 | -- | -- |
| 手续费及佣金净收入 | 144,690 | 90,115 | 38,323 | 31,286 | -- | 304,415 |
| 其中：分部间手续费及佣金净收入 | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 二、营业费用 | 2,191,077 | 952,746 | 628,031 | 532,060 | -- | 4,303,914 |
| 三、营业利润（亏损） | 532,770 | 672,034 | 619,251 | 746,390 | -- | 2,570,445 |
| 四、资产总额 | 326,855,352 | 116,178,315 | 69,012,208 | 51,128,054 | (118,234,402) | 444,939,527 |
| 五、负债总额 | 316,899,815 | 115,348,148 | 68,614,934 | 50,668,236 | (118,234,402) | 433,296,731 |
| 六、补充信息 | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 1、折旧和摊销费用 | 250,583 | 104,172 | 74,823 | 70,110 | -- | 499,688 |
| 2、资本性支出 | 258,971 | 169,956 | 66,639 | 107,105 | -- | 602,670 |
| 3、折旧和摊销以外的非现金费用 | -- | -- | -- | -- | -- | -- |

十三、资产负债表日后事项

截至2008年3月14日，本公司不存在其他应披露的资产负债表日后事项。

十四、补充资料

1、按中国会计准则和国际财务报告准则编制的财务报表差异说明

(1) 净利润

| | <u>2007年度</u> | <u>2006年度</u> |
|-------------|------------------|----------------------|
| 按中国会计准则编制 | 2,101,189,228.68 | 1,457,043,272.90 |
| 调整事项： | | |
| 外币折算差额 | = | <u>24,661,000.00</u> |
| 按国际财务报告准则编制 | 2,101,189,228.68 | 1,481,704,272.90 |

(2) 净资产

| | <u>2007年12月31日</u> | <u>2006年12月31日</u> |
|-------------|-----------------------|-----------------------|
| 按中国会计准则编制 | 13,055,627,535.35 | 11,642,795,112.13 |
| 调整事项： | | |
| 可供出售投资未实现损益 | <u>221,485,395.73</u> | <u>233,750,495.83</u> |
| 按国际财务报告准则编制 | 13,277,112,931.08 | 11,876,545,607.96 |

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。

2、净资产收益率及每股收益

| <u>报告期利润</u> | <u>净资产收益率</u> | | | | <u>每股收益</u> | | | |
|-------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | <u>全面摊薄</u> | | <u>加权平均</u> | | <u>基本每股收益</u> | | <u>稀释每股收益</u> | |
| | <u>2007年度</u> | <u>2006年度</u> | <u>2007年度</u> | <u>2006年度</u> | <u>2007年度</u> | <u>2006年度</u> | <u>2007年度</u> | <u>2006年度</u> |
| 归属于公司普通股股东的净利润 | 16.09% | 12.51% | 17.12% | 13.20% | 0.5003 | 0.3469 | 0.5003 | 0.3469 |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 | 16.10% | 13.62% | 17.13% | 14.37% | 0.5006 | 0.3776 | 0.5006 | 0.3776 |

其中，2007年度非经常性损益项目及其金额如下：

| <u>项目</u> | <u>金额</u> |
|---------------------|-----------------|
| 非流动资产处置损益 | (3,282,772.41) |
| 与公司主营业务无关的预计负债产生的损益 | (21,000,000.00) |
| 除上述各项之外的其他营业外收支净额 | (10,691,740.50) |
| 其他-应付福利费期初余额本期转回额 | 62,651,462.66 |
| 非经常性损益对应的所得税 | (28,813,973.05) |
| | (1,137,023.30) |

3、首次执行企业会计准则财务报表有关数据调节过程

- (1) 按原会计制度或准则列报的 2006 年 1 月 1 日所有者权益，调整为按企业会计准则列报的所有者权益

| 项 目 | 金 额 |
|-------------------------------|-------------------|
| 2006 年 1 月 1 日股东权益（按原会计制度或准则） | 10,530,821,868.52 |
| 2006 年 1 月 1 日股东权益（按企业会计准则） | 10,530,821,868.52 |

- (2) 按原会计制度或准则列报的 2006 年 12 月 31 日所有者权益，调整为按企业会计准则列报的所有者权益

| 项 目 | 2007 年报披露数 | 2006 年报原披露数 | 差异 | 原因说明 |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|----|------|
| 2006 年 12 月 31 日股东权益（原会计准则） | 11,642,795,112.13 | 11,642,795,112.13 | -- | -- |
| 2007 年 1 月 1 日股东权益（新会计准则） | 11,642,795,112.13 | 11,642,795,112.13 | -- | -- |

2007年资产负债表中的2007年期初股东权益与2006年报披露的经审阅“新旧会计准则股东权益差异调节表”中的2007年期初股东权益一致，不存在按照《企业会计准则解释第一号》的要求应当修正的项目。

- (3) 按原会计制度或准则列报的 2006 年度利润表，调整为按企业会计准则列报的利润表

| 项 目 | 调整前 | 调整后 | 差额 |
|-----------|-------------------|-------------------|----|
| 一、营业收入 | 10,070,477,467.05 | 10,070,477,467.05 | -- |
| 利息净收入 | 7,386,212,401.99 | 7,386,212,401.99 | -- |
| 利息收入 | 15,292,123,817.92 | 15,292,123,817.92 | -- |
| 利息支出 | 7,905,911,415.93 | 7,905,911,415.93 | -- |
| 手续费及佣金净收入 | 304,413,516.14 | 304,413,516.14 | -- |
| 手续费及佣金收入 | 410,607,795.99 | 410,607,795.99 | -- |
| 手续费及佣金支出 | 106,194,279.85 | 106,194,279.85 | -- |
| 投资收益 | 2,245,117,595.06 | 2,245,117,595.06 | -- |
| 公允价值变动收益 | 9,878,765.04 | 9,878,765.04 | -- |
| 汇兑收益 | 80,924,500.22 | 80,924,500.22 | -- |
| 其他业务收入 | 43,930,688.60 | 43,930,688.60 | -- |
| 二、营业支出 | 7,500,032,365.05 | 7,500,032,365.05 | -- |
| 营业税金及附加 | 757,447,155.34 | 757,447,155.34 | -- |
| 业务及管理费 | 4,303,914,493.04 | 4,303,914,493.04 | -- |
| 资产减值损失 | 2,429,125,416.62 | 2,429,125,416.62 | -- |
| 其他业务成本 | 9,545,300.05 | 9,545,300.05 | -- |
| 三、营业利润 | 2,570,445,102.00 | 2,570,445,102.00 | -- |
| 加：营业外收入 | 34,638,481.39 | 34,638,481.39 | -- |
| 减：营业外支出 | 193,853,997.68 | 193,853,997.68 | -- |
| 四、利润总额 | 2,411,229,585.71 | 2,411,229,585.71 | -- |
| 减：所得税费用 | 954,186,312.81 | 954,186,312.81 | -- |
| 五、净利润 | 1,457,043,272.90 | 1,457,043,272.90 | -- |

本公司 2006 年度执行了财政部《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》及其应用指南，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，本公司 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，执行新会计准则未会对本公司的财务状况和经营成果产生重大影响。

4、 2006 年模拟执行新会计准则的净利润和 2006 年年报披露的净利润的差异调节表

| <u>项 目</u> | <u>金 额</u> |
|-----------------------|------------------|
| 2006 年度净利润（按原会计制度或准则） | 1,457,043,272.90 |
| 2006 年度净利润（按企业会计准则） | 1,457,043,272.90 |
| 假定全面执行新会计准则的备考信息 | |
| 其他项目影响合计数 | 62,651,462.66 |
| 应付福利费余额调整 | 62,651,462.66 |
| 2006 年度模拟净利润 | 1,519,694,735.56 |

十五、 财务报表的批准

本财务报表及财务报表附注业经本公司第五届董事会第五次会议于 2008 年 3 月 14 日批准。

华夏银行股份有限公司
二〇〇八年三月十四日

华夏银行股份有限公司

已审财务报表（按国际财务报告准则编制）

二零零七年十二月三十一日

目录

| | 页次 |
|-----------|------|
| 一、 审计师报告 | 1 |
| 二、 已审财务报表 | |
| 利润表 | 2 |
| 资产负债表 | 3 |
| 股东权益变动表 | 4 |
| 现金流量表 | 5-6 |
| 财务报表附注 | 7-69 |

独立审计师报告

致华夏银行股份有限公司管理层：

我们审计了后附的华夏银行股份有限公司（“贵公司”）于 2007 年 12 月 31 日的资产负债表，2007 年会计年度的利润表、股东权益变动表和现金流量表，以及重要会计政策及财务报表附注。

管理层对财务报表的责任

按照国际会计准则理事会颁布的《国际财务报告准则》编制财务报表是贵公司管理层的责任。这些责任包括：设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报；选择和运用恰当的会计政策；以及对会计估计作出合理估计。

审计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们的审计是根据《国际审计准则》进行的。该准则要求我们遵守职业道德规范，计划并实施审计工作，以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。我们按照我们双方的业务协议条款的规定，仅向贵公司管理层报告。除此之外，我们的报告不可用作其他用途。我们不就本报告的内容，对任何其他人士负责或承担任何责任。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于审计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，我们考虑与财务报表编制相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分的、适当的，为发表审计意见提供了基础。

审计意见

我们认为，上述财务报表已经按照《国际财务报告准则》的规定编制，在所有重大方面公允地反映了贵公司于 2007 年 12 月 31 日的财务状况，以及 2007 年会计年度的经营成果和现金流量。

安永会计师事务所
执业会计师

香港，2008 年 3 月 14 日

华夏银行股份有限公司
 利润表
 截至二零零七年十二月三十一日止会计年度
 (单位：人民币千元)

| | 附注 | 2007年 | 2006年 |
|------------------|-----|------------------|------------------|
| 利息收入 | 4 | 25,154,579 | 17,536,553 |
| 利息支出 | 4 | (11,629,992) | (7,905,911) |
| 净利息收入 | 4 | 13,524,587 | 9,630,642 |
| 净手续费及佣金收入 | 5 | 451,252 | 304,414 |
| 交易性金融资产净损益 | 6 | (1,309) | 10,568 |
| 其他净收入 | 7 | <u>241,928</u> | <u>130,103</u> |
| 营业收入 | | 14,216,458 | 10,075,727 |
| 职工费用 | 8 | (2,459,137) | (1,794,083) |
| 业务及管理费用 | 9 | (2,824,413) | (2,180,407) |
| 折旧及摊销费 | | (476,181) | (478,774) |
| 营业税金及附加 | | (1,092,581) | (757,447) |
| 贷款损失准备 | 16b | (3,311,335) | (2,310,369) |
| 其他资产减值准备 | 10 | (232,017) | (118,757) |
| 税前利润 | | 3,820,794 | 2,435,890 |
| 所得税 | 11 | (1,719,605) | (954,186) |
| 净利润 | | <u>2,101,189</u> | <u>1,481,704</u> |
| 每股盈利 | | | |
| 每股基本及摊薄盈利 (人民币元) | 12 | <u>0.50</u> | <u>0.35</u> |

所附财务报表附注为本财务报表的组成部分

华夏银行股份有限公司
资产负债表
二零零七年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

| | 附注 | <u>2007年12月31日</u> | <u>2006年12月31日</u> |
|------------------|-----|--------------------|--------------------|
| 资产 | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 13 | 83,031,500 | 66,372,574 |
| 存放及拆放同业及金融性公司款项 | 14 | 15,499,454 | 7,772,998 |
| 买入返售款项 | 15 | 117,553,440 | 29,735,661 |
| 贷款 | 16 | 298,549,353 | 253,802,985 |
| 交易性金融资产 | 17 | 3,042,194 | 2,768,746 |
| 投资 | 18 | 67,025,283 | 77,889,533 |
| 衍生金融资产 | 19 | 6,186 | - |
| 固定资产 | 20 | 4,121,444 | 3,852,570 |
| 递延所得税 | 11 | 588,055 | 618,632 |
| 其他资产 | 21 | <u>3,141,304</u> | <u>2,473,476</u> |
| 资产总计 | | <u>592,558,213</u> | <u>445,287,175</u> |
| 负债 | | | |
| 同业存入和拆入款项 | | 59,379,808 | 25,135,973 |
| 卖出回购款项 | 22 | 48,599,536 | 25,743,248 |
| 客户存款 | 23 | 438,782,259 | 371,295,024 |
| 衍生金融负债 | 19 | 36,143 | - |
| 应付债券 | 24 | 23,870,000 | 6,250,000 |
| 应交所得税 | | 737,774 | 708,712 |
| 其他负债 | 25 | <u>7,875,580</u> | <u>4,277,673</u> |
| 负债合计 | | <u>579,281,100</u> | <u>433,410,630</u> |
| 股东权益 | | | |
| 股本 | 26a | 4,200,000 | 4,200,000 |
| 资本公积 | 26b | 3,759,620 | 3,759,620 |
| 法定盈余公积 | 26c | 989,271 | 779,152 |
| 任意盈余公积 | 26c | 110,971 | 110,971 |
| 一般风险准备 | | 3,326,000 | 1,900,000 |
| 未分配利润 | 26e | 740,478 | 737,408 |
| 投资公允价值变动, 税后 | | <u>150,773</u> | <u>389,394</u> |
| 股东权益合计 | | <u>13,277,113</u> | <u>11,876,545</u> |
| 负债及股东权益总计 | | <u>592,558,213</u> | <u>445,287,175</u> |

董事签名

董事签名

董事签名

华夏银行盖章

所附财务报表附注为本财务报表的组成部分

华夏银行股份有限公司
 股东权益变动表
 截至二零零七年十二月三十一日止会计年度
 (单位: 人民币千元)

| | 股本 | 资本公积 | 法定盈余公积 | 法定公益金 | 任意盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 投资公允 价值变动,税后 | 合计 |
|-----------------|------------------|------------------|----------------|-----------|----------------|------------------|----------------|-----------------|-------------------|
| 2006年1月1日余额 | 4,200,000 | 3,759,620 | 420,856 | 210,427 | 110,971 | 900,000 | 865,573 | 345,202 | 10,812,649 |
| 本年净利润 | - | - | - | - | - | - | 1,481,704 | - | 1,481,704 |
| 提取盈余公积 | - | - | 147,147 | 722 | - | - | (147,869) | - | - |
| 转出法定公益金 | - | - | 211,149 | (211,149) | - | - | - | - | - |
| 提取风险准备 | - | - | - | - | - | 1,000,000 | (1,000,000) | - | - |
| 分配股利 | - | - | - | - | - | - | (462,000) | - | (462,000) |
| 投资公允价值变动, 税后 | | | | | | | | | |
| 公允价值变动所产生的未实现损益 | - | - | - | - | - | - | - | 41,802 | 41,802 |
| 出售后所实现的损益 | - | - | - | - | - | - | - | 2,390 | 2,390 |
| 2006年12月31日余额 | <u>4,200,000</u> | <u>3,759,620</u> | <u>779,152</u> | <u>-</u> | <u>110,971</u> | <u>1,900,000</u> | <u>737,408</u> | <u>389,394</u> | <u>11,876,545</u> |
| 本年净利润 | - | - | - | - | - | - | 2,101,189 | - | 2,101,189 |
| 提取盈余公积 | - | - | 210,119 | - | - | - | (210,119) | - | - |
| 提取风险准备(附注 26e) | - | - | - | - | - | 1,426,000 | (1,426,000) | - | - |
| 分配股利(附注 26d) | - | - | - | - | - | - | (462,000) | - | (462,000) |
| 投资公允价值变动, 税后 | | | | | | | | | |
| 公允价值变动所产生的未实现损益 | - | - | - | - | - | - | - | (37,828) | (37,828) |
| 出售后所实现的损益 | - | - | - | - | - | - | - | (200,793) | (200,793) |
| 2007年12月31日余额 | <u>4,200,000</u> | <u>3,759,620</u> | <u>989,271</u> | <u>-</u> | <u>110,971</u> | <u>3,326,000</u> | <u>740,478</u> | <u>150,773</u> | <u>13,277,113</u> |

所附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

华夏银行股份有限公司
 现金流量表
 截至二零零七年十二月三十一日止会计年度
 (单位: 人民币千元)

| | 2007 年 | 2006 年 |
|------------------------|---------------------|-------------------|
| 经营活动产生的现金流量 | | |
| 税前利润 | 3,820,794 | 2,435,890 |
| 调整: | | |
| 折旧及摊销费 | 476,181 | 478,774 |
| 各项资产减值准备 | 3,543,352 | 2,429,126 |
| 固定资产处置净损失 | 2,925 | 10,149 |
| 债券投资出售净损益 | (129,399) | (20,062) |
| 已发行债券利息支出 | 618,349 | 227,449 |
| 经营性资产的净增加: | | |
| 存放中央银行限定性款项 | (21,483,812) | (4,697,625) |
| 存放及拆放同业及金融性公司款项 | (144,028) | (80,351) |
| 买入返售款项 | (87,817,779) | (17,370,778) |
| 贷款 | (48,428,328) | (27,427,279) |
| 其他资产 | (304,150) | (1,026,571) |
| 经营性负债的净增加: | | |
| 同业存入和拆入款项 | 34,243,835 | 3,692,258 |
| 卖出回购款项 | 22,856,288 | 24,416,252 |
| 客户存款 | 67,487,235 | 57,128,407 |
| 其他负债 | <u>3,443,435</u> | <u>421,525</u> |
| 所得税前来自经营活动的净现金流入/ (流出) | (21,815,102) | 40,617,164 |
| 支付所得税 | <u>(1,690,544)</u> | <u>(771,421)</u> |
| 经营活动产生的现金流入/ (流出) 净额 | <u>(23,505,646)</u> | <u>39,845,743</u> |

华夏银行股份有限公司
现金流量表
截至二零零七年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

| | 2007 年 | 2006 年 |
|-------------------------|-------------------|----------------------|
| 投资活动产生的现金流量: | | |
| 收回投资所收到的现金 | 232,068,706 | 184,110,059 |
| 出售固定资产所收到的现金 | 59,024 | 44,982 |
| 增加固定资产所支付的现金 | (728,544) | (295,654) |
| 增加投资所支付的现金 | (221,705,005) | (199,843,483) |
| 投资活动产生的现金流入/ (流出) 净额 | <u>9,694,181</u> | <u>(15,984,096)</u> |
| 筹资活动产生的现金流量: | | |
| 支付股利 | (430,210) | (458,210) |
| 发行债券收到的现金 | 17,620,000 | 2,000,000 |
| 支付已发行债券利息 | (618,349) | (227,449) |
| 筹资活动产生的现金流入净额 | <u>16,571,441</u> | <u>1,314,341</u> |
| 汇率变动对现金及现金等价物的影响额 | (9,942) | (4,365) |
| 现金及现金等价物净增加 | 2,750,034 | 25,171,623 |
| 现金及现金等价物年初数 | <u>50,319,597</u> | <u>25,147,974</u> |
| 现金及现金等价物年末数 | <u>53,069,631</u> | <u>50,319,597</u> |
| 经营活动产生的现金流入/ (流出) 净额包括: | | |
| 收到的利息 | 24,502,676 | 17,439,364 |
| 支付的利息 | (10,385,855) | (7,740,534) |
| 现金及现金等价物年末数分析: | | |
| 现金 | 1,802,578 | 1,298,741 |
| 现金等价物: | | |
| 在三个月内到期的 | | |
| -存放中央银行款项 | 36,182,940 | 41,511,663 |
| -存放及拆放同业及其他金融机构款项 | <u>15,084,113</u> | <u>7,509,193</u> |
| | <u>53,069,631</u> | <u>50,319,597</u> |

所附财务报表附注为本财务报表的组成部分

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零七年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

1. 公司设立说明

华夏银行股份有限公司(以下简称“本公司”)经中国人民银行批准于1992年10月14日注册成立为全国性商业银行。1996年4月10日,中国人民银行以银复[1996]109号批准华夏银行采用发起设立的方式,改制成股份有限公司,并更名为华夏银行股份有限公司。于2003年7月21日,本公司获中国证券监督管理委员会办公厅(以下简称“证监会”)批准上市发行A股,并于2003年9月12日挂牌上市。

于2004年5月21日,本公司以2003年末总股本35亿股为基数,按照每10股转增2股的比例,将资本公积人民币700,000,000元转增资本,转增后的注册资本为人民币4,200,000,000元,该新增股本业经北京京都会计师事务所专项验证,于2004年5月26日出具北京京都验字(2004)第0017号验资报告。

本公司经营商业银行业务。企业法人营业执照列示的经营范围包括吸收人民币存款;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。

本公司的注册办公所在地为中国北京市东城区建国门内大街22号。本公司在中国境内经营。

2.1 编制基础

本财务报表按照国际会计准则理事会颁布的《国际财务报告准则》进行编制。

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债及可供出售金融资产以公允价值列示外,本财务报表均以历史成本法为基础而编制。本财务报表以人民币作为报告货币列示。除特别说明外,所有金额均以千元为单位。

本公司根据中华人民共和国财政部制订的相关财务制度和会计准则(“《中国会计准则》”)记录账目和编制法定财务报表。编制法定财务报表所采纳的会计政策和基准与《国际财务报告准则》在若干项目上有所不同,因此,本财务报表与法定财务报表有所不同。按照《国际财务报告准则》重新确认的经营成果和财务状况所产生之重要差异,已在编制本财务报表时做出相关调整,但并不反映在本公司的会计账目中。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零七年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

2.2 重大会计判断及估计

(a) 判断

在执行本公司的会计政策的过程中, 管理层除做出估计外还做出了以下判断, 这些判断对本财务报表有重大影响。

投资的分类

管理层需要运用大量的判断将投资分成以下四类: 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产; 持有至到期投资; 贷款和应收款项和可供出售金融资产。不同的分类会影响会计核算方法及公司的财务状况。期后, 如发现本公司错误判断了投资的分类, 有可能影响到整体的投资需要进行重分类。

(b) 不确定的估计

管理层在年末对未来做出的下列主要假设及其他主要的不确定估计, 具有可能导致对本公司在下一个会计年度里的资产负债作重大调整的重大风险:

贷款的减值损失

本公司定期判断是否有证据表明贷款发生了减值损失。如有, 本公司将估算减值损失的金额。减值损失金额为贷款账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。在估算减值损失的过程中, 需要做出大量判断来确认是否存在客观证据表明减值损失的发生并要对预期未来现金流量的现值做出重大估计。

所得税

本公司需要对某些未来交易的税务处理做出判断以确认所得税准备。本公司根据中国税收法规, 谨慎判断所得税对交易的影响并相应地计提所得税准备。

递延税项资产仅在未来应课税利润有可能用作抵消有关递延税项资产时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理做出重大判断并需要就是否有足够的未来应课税利润以抵消递延税项资产的可能性做出重大的估计。

金融工具的公允价值

如果一项金融工具缺乏活跃市场, 本公司运用估价方法确定其公允价值。估价方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格, 还可参考(如果可以获得)市场上另一类似的金融工具的现行公允价值, 或运用现金流折现分析及期权定价模型。估价方法在最大程度上利用市场信息, 然而, 当市场信息无法获得时, 管理层将对例如信用风险(本公司及交易对手的)、波幅及相关性等作出估计。关于这些因素所建立的假设, 如有变化将影响金融工具的公允价值。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零七年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

2.3 新增及变更《国际财务报告准则》的影响

本年度首次应用的新增及变更《国际财务报告准则》如下:

| | |
|-------------------------|--------------------|
| 《国际会计准则第 1 号修订》 | 资本的披露 |
| 《国际财务报告准则第 7 号》 | 金融工具: 披露 |
| 《国际财务报告解释委员会解释公告第 8 号》 | 《国际财务报告准则第 2 号》的范围 |
| 《国际财务报告解释委员会解释公告第 9 号》 | 重估嵌入式衍生工具 |
| 《国际财务报告解释委员会解释公告第 10 号》 | 中期财务报告及减值 |

上述变化的主要影响如下:

《国际会计准则第 1 号修订》主要影响本公司关于资本管理的宗旨、政策和程序所做的定性描述的披露; 关于本公司所认定的资本的量化数据的披露; 以及对符合任何关于资本的要求及任何不合规之后果的披露。具体披露请见附注 35。

《国际财务报告准则第 7 号》主要规定对影响财务报告使用者评估本公司金融工具的重要性及其产生的风险性质和风险程度的信息进行披露。新披露贯穿于整个财务报告中, 但对本公司的财务状况及经营成果并无影响。

《国际财务报告解释委员会解释公告第 8、9、10 号》的采用, 对本公司的财务状况及经营成果并无重大影响, 同时不会导致财务报告披露的增加。

2.4 重要会计政策

(a) 外币交易

本公司的记账及报告货币为人民币。

所有外币交易均按交易日的市场汇率换算成人民币列示。于资产负债表日, 外币货币性资产及负债按资产负债表日的汇率折算成人民币。因货币性项目清算或折算而产生的汇兑差异计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目按初始交易日的汇率折算成人民币入账。以公允价值计量的外币非货币性项目以公允价值确认日的汇率折算成人民币入账, 其中非货币性项目如持有的公允价值变动计入损益的权益性投资, 产生的折算差异作为公允价值收益或损失的一部分计入损益; 非货币性项目如分类为可供出售证券的权益性投资产生的折算差异包含在权益的“投资公允价值变动”中。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零七年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

2.4 重要会计政策 (续)

(b) 金融资产的分类和计量

本公司将持有的金融资产分成以下四类: 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产; 持有至到期的金融资产; 贷款及应收款项; 及可供出售的金融资产。金融资产在初始确认时都以公允价值计量, 对于不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产, 在初始确认时还需要加上可直接归属于该金融资产购置的交易费用。

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括为交易而持有的金融资产, 或是初始确认时就被管理层指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。本公司将为了在短期内出售并获利而买入的金融资产, 以及除被指定作为有效套期工具之外的衍生金融工具归类为为交易而持有的金融资产。

非为交易而持有的金融资产, 如果满足下述条件, 并且被管理层指定下, 均可在初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产:

- 由于计量或确认其损益的基础不同而出现计量或确认方面的一致, 但通过以公允价值列示得以消除或显著地减少不一致情况的金融资产或金融负债;
- 对于一组金融资产或金融负债, 或二者之和以公允价值为基础计量及管理, 并遵循已记录的风险管理或投资策略, 并且关键管理人员能够获得该组金融工具以公允价值为基础的相关信息; 或
- 含有一种或以上嵌入式衍生工具的金融工具, 除非有关的嵌入式衍生工具不会对其现金流量产生重大影响或无需进行详细分析已可十分明确两者不会拆分计量列示。

这类金融资产在后续计量期间以公允价值计量。所有已实现和未实现的收益均计入当期损益。

2) 持有至到期的金融资产

持有至到期的金融资产指管理层有明确意图且有能力持有至到期的、具有固定或可确定回收金额及固定期限的非衍生金融资产。持有至到期的金融资产以实际利率法计算的摊余成本减去减值准备计量。当该金融资产被终止确认、出现减值或在摊销过程中所产生的损益均于利润表内确认。如果本公司在本会计年度或前两个会计年度, 于到期日前出售或重分类了较大金额的持有至到期的金融资产, 所有剩余的持有至到期的金融资产将会重新分类到可供出售的金融资产。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零七年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

2.4 重要会计政策 (续)

(b) 金融资产的分类和计量 (续)

2) 持有至到期的金融资产 (续)

如果因为意图或能力的变化, 或者在极少可能的情况下公允价值不再能够可靠计量或者因为“前两个财务年度”已经过去, 按成本或摊余成本而不是按公允价值计量金融资产变得更恰当, 则应以当日该项金融资产按公允价值计量的账面金额作为其新的成本或新的摊余成本。所有根据规定已直接计入权益的该项资产之前的利得或损失, 应按下述规定核算:

- 对于有固定到期日的金融资产, 上述利得或损失应使用实际利率法在该项资产的剩余存续期内摊销计入损益。新的摊余成本与到期金额之间的差额也应使用实际利率法在金融资产的剩余存续期内摊销, 类似于折溢价的摊销。如果金融资产之后发生减值, 已直接计入权益的所有利得或损失, 应计入当期损益。
- 对于没有固定到期日的金融资产, 上述利得或损失应保留在权益中, 直到金融资产出售或处置时才计入损益。如果金融资产之后发生减值, 已直接计入权益的所有之前的利得或损失, 应计入当期损益。

3) 贷款及应收款项

贷款及应收款项指具有固定或可确定回收金额但缺乏活跃市场的非衍生金融资产和管理层没有意图立即或在短期内出售该等资产。贷款及应收款项的价值按以实际利率法计算的摊余成本减去减值准备计量。当应收款被终止确认, 出现减值或在摊销时所产生的利得或损失, 均计入当期损益。

4) 可供出售的金融资产

可供出售的金融资产指那些被指定为可供出售的非衍生金融资产, 或未划分为贷款及应收款项、持有至到期的金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产这三类的其他金融资产。在后续计量期间, 该类金融资产以公允价值计量。其折溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入。

可供出售的金融资产的公允价值变动所带来的未实现收益, 在该金融资产被终止确认或发生减值之前, 在权益中单项列示。在该金融资产被终止确认或发生减值时, 以前在权益中列示的累计公允价值变动应转入当期损益。

5) 公允价值的确定

存在活跃市场的金融工具的公允价值按照当时不扣除交易成本的报价确认。对于不存在活跃市场的金融工具, 本公司使用适当的估值技术确定其公允价值, 这些估值技术包括净现值分析技术、参考其他类似且具有可观测市场价值的金融工具、期权定价模型和其他相关的估值模型。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零七年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

2.4 重要会计政策 (续)

(c) 金融资产的减值

本公司在每个资产负债表日对金融资产的账面价值进行评价, 以判断是否存在客观证据表明有一项或多项发生于金融资产初始确认后的损失事件, 该损失事件可能导致某项金融资产或某组金融资产的未预期现金流量发生可计量的减值。

1) 以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明贷款及应收款项或以摊余成本计量的持有至到期的投资发生减值, 则损失的金额以资产的账面金额与以金融资产最初的实际利率对预期未来现金流量进行折现后的金额的差额确定。资产的账面金额应通过减值准备科目减计至其预计可收回金额, 损失金额应计入当期损益。

本公司对单项金额重大的金融资产进行评估, 以确定其是否存在减值的客观证据。并对其他金额不重大的资产从单个或组合的角度进行检查以确定是否存在减值的客观证据。本公司会根据资产的信用风险特征对其进行分组, 再按组合评估确定资产是否发生了减值。即使已经确定了某单项金融资产没有减值的客观证据, 该单项金融资产仍会与其他拥有相似信用风险特征的金融资产构成一个组合进行评估。已经进行单个评估并已经或继续确认减值损失的金融资产将不被列入组合评估的范围内。

对于按组合来计量减值情况的金融资产而言, 未来现金流量之估算乃参考与该资产组合信用风险特征相似的金融资产的历史损失经验确定。本公司会对作为参考的历史损失经验就目前情况进行修正, 包括加入那些仅存在于当前时期而不对历史损失经验参考期产生影响的因素, 以及去除那些仅影响历史损失经验参考期的情况但在当前已不适用的因素。本公司会定期审阅并调整用于估计预期未来现金流的方法及假设。

在后续期间, 如果贷款减值金额减少, 且该减少与计提减值准备后才发生的事件存在客观的联系, 则金融资产价值转回的金额应直接冲减贷款损失准备并计入当期损益。任何后续减值转回计入当期损益, 转回金额的确认须使资产在转回日的账面价值不超过其摊余成本。

当贷款无法收回时, 根据其确定的损失金额冲减已计提的贷款损失准备进行核销。对于已核销贷款又收回的, 应计入当期损益中以冲减当期计提的贷款损失准备。

2) 以成本计量的金融资产

如有客观证据表明无市价权益性金融工具由于无法可靠地计量其公允价值所以未以公允价值计量, 减值准备将为账面余额与该金融资产之预计未来现金流量的现值之间的差额。这类资产的减值损失不能转回。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零七年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

2.4 重要会计政策 (续)

(c) 金融资产的减值 (续)

3) 可供出售的金融资产

如果可供出售资产发生减值, 即使该金融资产仍未终止确认, 任何先前已经直接于权益中确认的累计损益会从权益内转出, 并在利润表内确认。从权益内转出并在利润表内确认的累计损益数额等于初始取得成本 (扣除任何本金还款和摊销) 与当期公允价值之间的差额, 减去早前已在利润表内确认的该金融资产的减值损失。

对于归类为可供出售的权益性金融工具, 其计入损益的减值损失不能通过利润表进行转回。但对于归类为可供出售的债务性金融工具, 如果后续期间其公允价值回升, 且这种公允价值回升可以客观地归因于该资产减值确认后才发生的事项, 则该减值损失可以通过利润表进行转回。

4) 重组贷款

本公司如果选择重组贷款方式将意味着要重新制订还款计划并且就新的合同条款达成一致意见。当合同条款被重新订立之后, 该贷款将不再被视为逾期贷款。管理层对重组贷款进行持续的贷后调查, 以确认该重组贷款符合重组合同上的全部相关规定, 以此保证贷款人能够在贷款未来到期日偿还贷款。该重组贷款仍包括在贷款的单项评估或组合评估中, 计算时使用贷款的实际利率。

(d) 金融负债

本公司持有的金融负债分成以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及其他金融负债。

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债分成为交易而持有的金融负债或初始确认时管理层就基于附注 2.4(b)1) 中所述条件指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。所有公允价值的变动均计入当期损益。

2) 其他金融负债

除被指定为交易类负债或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债之外的存款、已发行债券以摊余成本计量。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零七年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

2.4 重要会计政策 (续)

(e) 金融工具确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

(f) 金融资产和金融负债的终止确认

金融资产

当满足下列条件时, 某项金融资产 (或某项金融资产的一部分或某组相类似的金融资产的一部分) 将被终止确认:

- 收取资产现金流入的权利已经到期;
- 本公司尚保留收取资产现金流入的权利, 但已于“转交”安排下承担了将现金流入全额无重大延误地解付予第三方的义务; 或
- 本公司已转让收取资产现金流入的权利, 并且(i)已转移所有与该金融资产有关的风险和报酬、或(ii)虽然没有转移也没有保留与该金融资产所有权有关的几乎全部风险和报酬, 不过不再保留对该金融资产的控制权。

当本公司转让了取得某项资产现金流入的权利, 同时既没有转让也没有保留被转让资产所有权上几乎所有的风险和报酬, 也没有转让对该资产的控制, 那么本公司会根据其对被转让资产继续涉入的程度继续确认该被转让资产。如果本公司采用为被转让资产提供担保的形式继续涉入, 则本公司的继续涉入程度是下述二者中的孰低者: 该资产的初始账面金额或本公司可能被要求偿付对价的最大金额。

金融负债

当合同中规定的义务解除、取消或到期时, 金融负债才能终止确认。当一项金融负债被同一个贷款人以另一项负债所取代, 且新的金融负债的条款与原负债显著不同, 或对当前负债的条款作出了重大的修改, 则该替代或修改事项将作为原金融负债的终止确认以及一项新金融负债的初始确认处理。两者账面价值的差额应计入当期损益。

(g) 衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认, 并以其公允价值进行后续计量。当期公允价值为正数的衍生金融工具确认为资产, 公允价值为负数的确认为负债。若存在活跃的交易市场, 则公允价值以市场报价确定, 包括近期市场交易; 否则, 公允价值以估价方法来确定, 包括现金流折现法或期权定价模型等适当的方法。

某些嵌入在其他的金融工具中的衍生金融产品, 当其经济特征及风险与主合同没有紧密关系, 且该混合工具并非是以公允价值计量且其公允价值变动计入当期损益的金融工具, 本公司对这些嵌入式衍生产品以公允价值单独计量, 并且其公允价值变动计入当期损益。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零七年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

2.4 重要会计政策 (续)

(h) 抵消

在本公司拥有合法权利与同一交易对手抵消相对应的金额, 且交易以净额的方式结算时, 资产与负债才会被相互抵消。

(i) 卖出回购及买入返售交易

根据协议承诺于未来某确定日期回购的已售出资产仍在资产负债表内予以确认。出售该等资产所得款项, 包括利息, 在资产负债表中列示为“卖出回购款项”, 以反映其作为本公司借入款项的经济实质。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认, 计入利息支出项内。

相反, 购买时按照协议约定于未来某确定日起返售的资产将不在资产负债表内予以确认。买入该等资产之成本, 包括利息, 在资产负债表中列示为“买入返售款项”。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认, 计入利息收入项内。

(j) 固定资产

固定资产按实际成本或确定的价值入账。资产的成本包括购入价以及一切为将该项资产达到预期工作状况及用途而产生的直接支出。资产投入使用后发生的支出, 如修理及保养, 一般计入发生年度的损益, 若支出能够使其资产的未来经济收益增加, 则资本化为该资产的附加成本。期末, 对固定资产逐项进行检查, 将可收回金额低于其账面价值的差额作为固定资产减值准备, 计入当期损益。

固定资产折旧根据原价、预计残值 (原价的 5%) 和预计可使用年限, 采用直线法计算。固定资产折旧年限和折旧率如下:

| | <u>折旧年限</u> | <u>折旧率</u> |
|----------|-------------|------------|
| 房屋及建筑物 | 5-40 年 | 2.38%-19% |
| 固定资产改良支出 | 5-10 年 | 9.5%-19% |
| 办公设备及计算机 | 5-12 年 | 7.92%-19% |
| 运输设备 | 5-10 年 | 9.5%-19% |

投资物业资产的预计残值率、折旧率及折旧计算方法参照房屋及建筑物相关规定执行。

在建工程以建造阶段发生的直接成本列示, 并且不计提折旧。在建工程在建造完毕达到可使用状态时会被转入物业和设备的相应类别。

本公司定期对固定资产的剩余价值、使用年限和折旧方法进行检查, 在适当的情况下做出有关调整。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零七年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

2.4 重要会计政策 (续)

(k) 抵债资产

当借款人不能偿还贷款时, 本公司将取得贷款对应担保物以抵偿借款人未结清的债务。在本公司有权利处置这些资产时, 抵债资产将被确认, 而相关的贷款将被清理, 由此导致的损失直接计入损益中。

抵债资产按其公允价值进行初始确认。于每个资产负债表日, 本公司管理层对抵债资产进行检查。对可收回金额低于账面价值的抵债资产, 计提减值准备, 减值准备的变动计入当期损益。

(l) 资产的减值

本公司在每个资产负债表日对是否有客观证据表明资产可能发生了减值进行评估。如有此迹象, 或有进行年度减值测试的需要, 本公司将对一项资产的可收回金额做出估计。可收回金额是指资产的公允价值减去处置费用的金额与资产的使用价值两者较高者。可收回金额针对单项资产确定, 除非该资产带来的现金流基本上不独立于其他资产或资产组合所产生的现金流。如某资产的账面余额大于可收回金额, 此资产被认为发生了减值, 其账面值调低到可收回金额。在评估资产的使用价值时, 对未来现金流量以反映当前市场对货币时间价值以及资产具体风险的观点的税前折现率计算现值。持续经营中发生的减值损失计入当期损益与减值资产用途一致的费用科目中。

在每个报告日进行重新评估, 以判断是否有迹象表明以前所确认的减值损失可能不再存在或已减少。如有此迹象, 将对可收回金额作出估计。只有在上一次确认减值损失后用以确定资产可收回金额的估计发生变化的情况下, 该先前已确认的减值损失才能转回。在这种情况下, 资产的账面价值增加至其可收回金额, 该可收回金额不可超过假设资产在以前年度从未确认过减值损失的情形下, 其减去累计折旧或摊销后的账面价值。该减值损失的转回通过利润表进行, 除非资产以重估价值列示, 在这种情况下, 此转回将被确认为重估增值。在此类转回发生后, 期后折旧或摊销费用将作出调整, 以在资产的剩余可使用期限内系统地分摊新的资产账面价值减去残值的净额。

(m) 现金及现金等价物

现金及现金等价物包括现金、原到期日不超过三个月的存放中央银行款项、原到期日不超过三个月的存放同业款项、原到期日不超过三个月的拆放同业及拆放金融性公司款项, 以及短期变现能力强、易于转换为可知数额的现金、价值变动风险小, 而且由购买日起三个月内到期的短期投资。

(n) 经营租赁

当资产的收益与风险仍属于出租方时, 则作为经营租赁处理。与经营租赁相关的租赁支出按租约年限采用直线法计入当期损益。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零七年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

2.4 重要会计政策 (续)

(o) 关联方

如果符合以下的情况, 则另一方会被视为本公司的关联方:

- (i) 另一方直接或者间接地通过一个或更多中介: (a) 控制了本公司、或是受本公司的控制, 或是与本公司同受共同控制; (b) 在本公司中拥有权益, 使之对本公司有重大影响; 或者 (c) 对本公司具有共同控制;
- (ii) 另一方是本公司的联营企业;
- (iii) 另一方是合营企业, 其中本公司是该合营企业的合营者;
- (iv) 另一方是本公司或其母公司的关键管理人员的一个成员;
- (v) 另一方是 (i) 或 (iv) 项所提及的个人的密切家庭成员;
- (vi) 另一方是受 (iv) 或 (v) 项提及的个人直接或间接地控制、共同控制或重大影响的主体, 或者重大表决权直接或间接地掌握在 (iv) 或 (v) 项提及的所有个人手中的主体; 或者
- (vii) 另一方是为本公司或作为本公司关联方的任何本公司的雇员福利而设的离职后福利计划。

(p) 收入确认

收入是在本公司很可能获得经济收益及有关收入能可靠地计量时, 按以下基准确认:

- 1) 利息收入于产生时使用实际利率法, 即把金融工具预期存续期间内估计将产生的未来现金流入进行折现的利率, 在报表内确认。当单项金融资产或一组相类似的金融资产发生减值, 利息收入将按计算该等资产减值时对未来现金流折现所采取的利率确认;
- 2) 投资物业的租金收入以权责发生制的基础予以确认;
- 3) 手续费及佣金收入于已提供有关服务后及收取的金额可以合理地估算时确认;
- 4) 股利于本公司收取股利的权利被确立时确认;
- 5) 交易净收入包括为交易而持有的金融资产在其公允价值变动中产生的收益和损失, 亦包括套期关系不符合套期会计条件的套期交易所产生的公允价值变动损益, 还包括买卖交易中实现的利得或损失。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零七年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

2.4 重要会计政策 (续)

(q) 所得税

所得税包括当期税项和递延税项。所得税直接计入损益,但如果与所得税相关的项目直接计入了权益,其对应的所得税应直接计入权益而不是损益。

当期和以前期间形成的当期所得税资产和负债,应按预期从税务部门返还或应付税务部门的金额计量。

递延税项是以负债法计算,对资产与负债在资产负债表日为财务报告目的所显示的账面金额与计税所用的数额之间的所有暂时性差异,计提递延所得税。

各种应税暂时性差异均应据以确认递延所得税负债,除非递延所得税负债是由以下情况之一产生:

- 商誉的初始确认,或者具有以下特征的交易中资产或负债的初始确认:不是企业合并,并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税利润;
- 对于所有与对子公司、联营公司投资相关的应税暂时性差异,该暂时性差异转回的时间安排能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

很可能获得能利用可抵扣暂时性差异、向后期结转未利用可抵扣亏损和未利用税款来抵扣的应纳税利润,应基于全部可抵扣暂时性差异、向后期结转未利用可抵扣亏损和未利用税款确认递延所得税资产,除非递延所得税资产是由在以下交易中产生的:

- 可抵扣暂时性差异不是由于企业合并产生,并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税利润;
- 对于所有与对子公司、联营公司相关的可抵扣暂时性差异,该暂时性差异很可能在可预见的未来转回,并且未来很可能取得能用暂时性差异抵扣的应纳税利润。

在每个资产负债表日,应对递延资产所得税的账面金额予以复核。如果不再是很可能获得足够的应纳税利润以允许利用部分或全部递延所得税资产的利益,本公司会减少该项递延所得税资产的账面金额。在每一个资产负债表日,本公司会对未确认的递延所得税资产重新估价。当未来应纳税利润很可能收回递延所得税资产时,本公司会确认该项以前未确认的递延所得税资产。

递延所得税资产和负债,以到资产负债表日已执行的或实质上已执行的税率(和税法)为基础,按预期实现该资产或清偿该负债的期间的税率计量。

递延所得税资产和递延所得税负债只有在有将当期所得税资产与所得税负债进行互抵的法定行使权,而且递延所得税属同一纳税主体和税务机关时才可以互抵。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零七年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

2.4 重要会计政策 (续)

(r) 员工退休福利计划

根据现行中国法律的规定, 本公司必须对其雇员提供某些员工福利及退休金。本公司之责任包括按雇员薪金若干百分比向一项由政府机构管理之定额供款退休计划供款。供款在发生时计入当期损益。

除上述法定退休福利外, 本公司设立由保险公司管理的企业年金养老保险计划。根据这些计划的安排, 本公司定期支付定额的养老金。公司所承担的保险金费用计入当期损益。一旦参加计划后, 即使该养老基金无法为所有退休员工负担当期和以前年度的退休福利, 本公司也无义务再注入资金。

(s) 受托业务

本公司以被任命者、受托人或代理人等受托身份进行业务活动时, 由此所产生的资产与将该资产偿还客户的保证未被包括在资产负债表中。

本公司代表第三方贷款人发放委托贷款。本公司以代理人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本公司与这些第三方贷款人签订合同, 代表他们管理贷款的使用和回收。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等, 均由第三方贷款人决定。本公司为其与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费, 并在提供服务的当期确认收入。委托贷款的损失风险由第三方贷款人承担。

委托理财业务是指本公司按照与客户事先约定的投资计划和方式, 以客户交付的本金委托第三方进行投资和资产管理, 根据约定条件和实际收益向客户支付收益的业务。本公司并不保证到期支付的本金及收益。

(t) 财务担保合同

本公司发行信用证及保函, 当被担保的一方违反债务工具, 贷款或其他义务的原始条款或修订条款时, 这些财务担保合同为合同受益人遭受的损失提供特定金额的补偿。

本公司在初始确认时以收到的相关费用作为公允价值计量所有财务合同, 并计入其他负债。该金额在合同存续期间内平均确认为手续费及佣金收入。随后, 负债金额以初始确认的公允价值减累计摊销后的余额与确定的预计负债的金额 (即估计清算与担保合同对应的金融负债时可能产生的费用) 两者之中较高者进行后续计量。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零七年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

2.4 重要会计政策 (续)

(u) 准备

如果本公司需就已发生的事件承担法律或推定责任, 且履行该责任预期会导致含有经济效益的资源外流, 并且对该责任涉及的金额能够做出可靠的估算, 则会计提准备。

当本公司预期某项准备将部分或全额地得到补偿, 例如保险合同下的赔偿, 该补偿将被确认为一项单独的资产。只有当补偿金额非常确定时, 与准备相关的费用在扣除任何补偿后的净值才能在利润表中确认。如果货币时间价值的影响重大, 相关的准备便会通过对预期未来现金流以税前折现率折现的方法来做估算。该折现率应反映对该负债的独有风险评估。采用折现方法时, 随着时间的推移, 计提准备的账面价值会增加, 增加的部分确认为利息支出。

(v) 或有负债

或有负债乃指过去的交易或事项引起的可能需要履行的义务, 其存在只能由本公司所不能完全控制的一项或多项未来事件是否发生来确定。或有负债也可以是由于过去事项而产生的现时义务, 但由于其并不导致经济利益的流出或者经济利益的流出不能可靠计量, 因此对该等义务不作确认。

本公司对或有负债不予确认, 仅在附注中加以披露。如情况发生变化使得该事项很可能导致经济利益的流出时, 则将其确认为准备。

3. 尚未生效的《国际财务报告准则》

本公司尚未于财务报表中采用以下已颁布但尚未生效的国际财务报告准则:

| | |
|-----------------------|----------------------------|
| 《国际财务报告准则第8号》 | 经营分部 |
| 《国际财务报告准则第2号修订》 | 股份支付—可行权条件及撤消 |
| 《国际财务报告准则第3号修订》 | 企业合并 |
| 《国际会计准则第1号修订》 | 财务报表列报 |
| 《国际会计准则第1号及第32号修订》 | 可退回金融工具 |
| 《国际会计准则第23号修订》 | 借款费用 |
| 《国际会计准则第27号修订》 | 合并及个别财务报告 |
| 《国际财务报告解释委员会解释文件第11号》 | 《国际财务报告准则第2号》 -集团及库藏股交易 |
| 《国际财务报告解释委员会解释公告第12号》 | 服务经营权安排 |
| 《国际财务报告解释委员会解释公告第13号》 | 客户忠诚计划 |
| 《国际财务报告解释委员会解释公告第14号》 | 设定受益福利计划资产、最低注入资金要求及其相互影响 |

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零七年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

3. 尚未生效的《国际财务报告准则》(续)

《国际财务报告准则第8号》适用于2009年1月1日或之后开始的会计期间生效, 同时将代替之前的《国际会计准则第14号》。该准则要求一个经济实体应从管理层角度出发来按分部报告披露财务信息。一般而言, 所披露的内容应是用于进行内部评估和资源分配的分部经营信息。这些信息可能不同于用来准备资产负债表和利润表的内容。因此, 《国际财务报告准则第8号》要求对编制分部报告的依据进行解释并且调节分部报告与资产负债表和利润表的差异。

《国际财务报告准则第2号修订》适用于2009年1月1日或之后开始的会计期间生效。该准则修订严格定义了可行权条件, 澄清可行权条件仅包括表述的和暗含的服务条件。

《国际财务报告准则第3号修订》适用于2009年7月1日或之后开始的会计期间生效。该准则修订介绍了一系列企业合并会计处理方法的变更, 将影响商誉的确认金额、发生企业合并会计期间的报告结果及未来期间的报告结果。该变更采用未来适用法, 将对未来企业合并及与少数股东的交易产生影响。

《国际会计准则第1号修订》对自2009年1月1日或之后开始的年度财务报表生效, 要求主体变更财务报表主表的列报格式。主要修订包括:

- i) 在一份综合收益表或者两份报表(一份单独的利润表和一份综合收益表)内, 列报所有的收入支出项目(包括直接计入所有者权益的部分);
- ii) 所有者权益变动表仅包括与所有者的交易导致的权益变动明细, 其他非因与所有者的交易导致的权益变动(即综合收益)仅列报一行, 明细在综合收益表中列报。

当主体追溯应用一项会计政策或作追溯重述时, 应在一套完整的财务报表内列报一份截至最早比较期间期初的财务状况表。

《国际会计准则第1号及第32号修订》对自2009年1月1日或之后开始的年度财务报表生效。《国际会计准则第1号修订》要求对划分为权益类的可退回金融工具披露特定信息。《国际会计准则第32号修订》要求将符合认定要求的可退回金融工具及在清算过程中形成的义务划分权益类。

《国际会计准则第23号修订》适用于2009年1月1日或以后开始的会计期间。其主要取消了企业可以将需要经过相当长时间购建才能达到预定可使用或可销售状态的资产所产生的借款费用直接计入费用的选择权。但经修订准则并未要求企业将需要经过相当长时间购建才能达到预定可使用或可销售状态的以公允价值计量的资产或大量反复生产的存货所产生的借款费用资本化。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零七年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

3. 尚未生效的《国际财务报告准则》(续)

《国际会计准则第27号修订》对自2009年7月1日或之后开始的年度财务报表生效, 要求对子公司的所有权的变动视为权益间交易核算。因此, 该变动不会影响商誉, 同时也不会产生任何的利得或损失。此外, 该准则修订还改变了对子公司所产生的净损失以及对子公司不再存在控制的会计处理方法。该变更采用未来适用法, 将对未来企业合并及与少数股东的交易产生影响。

《国际财务报告解释委员会解释文件第11号》适用于2007年3月1日或之后开始的会计年度生效。该解释文件主要为对以股份为基础的支持计划中的某些特定情况下区分以现金结算的交易和以权益结算的交易, 及在集团内涉及不同实体之间进行的以股份为基础的支持计划提供指引。

《国际财务报告解释委员会解释公告第12号》适用于2008年1月1日或以后开始的会计期间。该解释公告主要规定了一个经济实体与政府签订合同, 参与传统上是由政府实施的公众服务相关基础设施资产的开发、筹资、营运和维护。此类资产包括道路、桥梁、隧道、监狱、医院、机场、供水设施、能源供应及电信网络等。该解释公告并不涉及此类安排的政府方(授权者)的会计处理。

《国际财务报告解释委员会解释公告第13号》适用于2008年7月1日或以后开始的会计期间。该解释公告主要对企业就客户购买货品或服务而授予的忠诚奖励(诸如“积分”)、提供免费或打折的货品或服务的会计核算提供指引。

《国际财务报告解释委员会解释公告第14号》适用于2008年1月1日或以后开始的会计期间。该解释公告主要对国际会计准则第19号——雇员福利中可被确认为资产的退休福利计划盈余的限额提供指引, 并阐明法定或合同规定的最低注入资金要求对退休福利资产或负债的影响。其将实务操作标准化, 以确保企业以一致的基础确认相关的盈余为资产。

本公司正在评估首次采用这些新制订和经修订的国际财务报告准则对财务报表的影响。到目前为止, 本公司预计上述新制定和经修订的国际财务报告准则不会对本公司的经营成果和财务状况产生重大影响。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零七年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

4. 净利息收入

| | 2007年 | 2006年 |
|------------------|---------------------|---------------------|
| 利息收入: | | |
| 贷款 | 17,457,202 | 12,195,020 |
| 贴现及买入返售款项 | 4,496,951 | 2,375,195 |
| 债券 | 2,277,496 | 2,244,429 |
| 存放中央银行 | 765,306 | 487,932 |
| 存放及拆放同业及其他金融机构款项 | <u>157,624</u> | <u>233,977</u> |
| | <u>25,154,579</u> | <u>17,536,553</u> |
| 利息支出: | | |
| 活期存款 | (1,337,055) | (1,027,986) |
| 定期存款 | (5,534,711) | (5,000,771) |
| 同业存入和拆入及卖出回购款项 | (4,139,518) | (1,649,681) |
| 应付债券及其他 | <u>(618,708)</u> | <u>(227,473)</u> |
| | <u>(11,629,992)</u> | <u>(7,905,911)</u> |
| 净利息收入 | <u>13,524,587</u> | <u>9,630,642</u> |

利息收入中包含已减值贷款利息冲转合计人民币 245,599 千元 (附注: 16b) (2006 年: 人民币 265,655 千元)。

5. 净手续费及佣金收入

| | 2007年 | 2006年 |
|------------|------------------|------------------|
| 代理基金手续费收入 | 116,173 | 22,957 |
| 银行承兑汇票手续费 | 111,040 | 110,340 |
| 信用证手续费收入 | 94,389 | 71,848 |
| 财务顾问手续费收入 | 77,755 | 20,088 |
| 银行卡业务手续费收入 | 77,134 | 42,160 |
| 融资券承销手续费收入 | 34,650 | 30,898 |
| 国债承销手续费收入 | 20,785 | 24,180 |
| 其他 | <u>181,269</u> | <u>88,137</u> |
| 手续费及佣金收入 | 713,195 | 410,608 |
| 手续费及佣金支出 | <u>(261,943)</u> | <u>(106,194)</u> |
| 净手续费及佣金收入 | <u>451,252</u> | <u>304,414</u> |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注
 二零零七年十二月三十一日
 (单位: 人民币千元)

6. 交易性金融资产净损益

包括交易性金融资产的买卖损益和公允价值变动损益。

7. 其他净收入

| | 2007年 | 2006年 |
|-----------|----------------|----------------|
| 汇兑净收益 | 96,518 | 105,586 |
| 固定资产处置净收益 | (2,925) | (10,149) |
| 债券投资净损益 | 129,399 | 20,062 |
| 其他 | <u>18,936</u> | <u>14,604</u> |
| 合计 | <u>241,928</u> | <u>130,103</u> |

8. 职工费用

| | 2007年 | 2006年 |
|----------|------------------|------------------|
| 工资及奖金 | 1,604,136 | 985,493 |
| 员工福利 | 566,232 | 409,243 |
| 企业年金(附注) | 20,728 | 70,000 |
| 房屋补贴 | <u>268,041</u> | <u>329,347</u> |
| 合计 | <u>2,459,137</u> | <u>1,794,083</u> |

附注: 2006年本公司根据国家《企业年金试行办法》的规定提取以上款项, 2007年本公司根据财政部《金融企业财务规则—实施指南》规定的比例, 调整了企业年金金额, 并按照劳动和社会保障部企业年金托管的有关规定, 委托具备年金托管资格的机构进行外部托管。

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注
 二零零七年十二月三十一日
 (单位: 人民币千元)

9. 业务及管理费

| | 2007年 | 2006年 |
|--------|------------------|------------------|
| 业务及差旅费 | 697,895 | 530,340 |
| 印刷及文具费 | 664,541 | 446,881 |
| 租赁费 | 414,013 | 366,078 |
| 宣传费 | 298,658 | 207,845 |
| 通信、水电费 | 158,185 | 134,668 |
| 监管费 | 72,705 | 74,635 |
| 税金 | 61,752 | 43,862 |
| 房屋支出 | 52,158 | 42,576 |
| 维修费 | 29,848 | 39,432 |
| 钞币运送费 | 23,692 | 31,009 |
| 其他 | <u>350,966</u> | <u>263,081</u> |
| 合计 | <u>2,824,413</u> | <u>2,180,407</u> |

10. 其他资产减值准备

| | 2007年 | 2006年 |
|------------------------|----------------|----------------|
| 计提/(转回): | | |
| 存放及拆放同业及金融性公司款项(附注 14) | (7,508) | (5,368) |
| 抵债资产 | 127,052 | 87,128 |
| 其他资产 | <u>112,473</u> | <u>36,997</u> |
| 合计 | <u>232,017</u> | <u>118,757</u> |

11. 所得税

所得税包括:

| | 2007年 | 2006年 |
|-------|------------------|-------------------|
| 当年所得税 | 1,547,495 | 1,075,444 |
| 递延所得税 | <u>172,110</u> | <u>(121,258)</u> |
| 合计 | <u>1,719,605</u> | <u>954,186</u> |

计入当年股东权益项目的当年递延所得税

| | 2007年 | 2006年 |
|-----------|------------------|---------------|
| 投资的公允价值变动 | <u>(141,534)</u> | <u>21,766</u> |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注
 二零零七年十二月三十一日
 (单位: 人民币千元)

11. 所得税 (续)

利润表中列示的所得税与根据法定税率 33% 计算得出的金额间所存在的差异如下:

| | 2007年 | 2006年 |
|------------------|--------------------|----------------|
| 税前利润 | 3,820,794 | 2,435,890 |
| 按中国法定税率计算之所得税 | 1,260,862 | 803,844 |
| 不可抵扣支出: (i) | | |
| 员工费用 | 281,628 | 340,955 |
| 资产减值准备 | 612,863 | 165,681 |
| 企业所得税税率变动对递延税的影响 | 204,260 | - |
| 其他 | <u>100,327</u> | <u>71,637</u> |
| | 1,199,078 | 578,273 |
| 免税收益: | | |
| 债券免税收益 (ii) | (429,727) | (427,931) |
| 以前年度多提所得税 (iii) | (<u>310,608</u>) | <u>-</u> |
| 实际税率下所得税 | <u>1,719,605</u> | <u>954,186</u> |

(i) 不可抵扣支出主要为员工费用超过税务当局规定限额部分、税务局未批复的核销、不可抵扣的业务招待费、折旧费及摊销费。

(ii) 债券免税收益主要为免税的中国国债利息收入。

(iii) 2007年10月30日, 财政部和国家税务总局做出核定, 批准华夏银行按照工效挂钩办法计算计税工资税前扣除金额并核定了2006年度计税工资税前扣除总额。

递延所得税

递延所得税资产和负债的组成项目列示如下:

| | <u>2007年12月31日</u> | <u>2006年12月31日</u> |
|----------------|--------------------|--------------------|
| 递延所得税资产 | | |
| — 资产减值准备 | 604,173 | 837,744 |
| — 其他 | <u>35,686</u> | <u>15,090</u> |
| | <u>639,859</u> | <u>852,834</u> |
| 递延所得税负债 | | |
| — 可供出售投资公允价值变动 | 50,257 | 191,791 |
| — 其他 | <u>1,547</u> | <u>42,411</u> |
| | <u>51,804</u> | <u>234,202</u> |
| 递延所得税净额 | <u>588,055</u> | <u>618,632</u> |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注
 二零零七年十二月三十一日
 (单位: 人民币千元)

11. 所得税 (续)

于 2008 年 1 月 1 日起将施行新企业所得税法, 内、外资企业所得税税率将统一为 25%。本公司实施新企业所得税法后将可转回的暂时性差异根据新的税率对 2007 年 12 月 31 日的递延所得税资产及负债余额进行了相应调整。

12. 每股盈利

| | 2007年 | 2006年 |
|-----------------|-------------|-------------|
| 每股盈利计算: | | |
| 股东所占本年利润(人民币千元) | 2,101,189 | 1,481,704 |
| 已发行的普通股股数(千股) | 4,200,000 | 4,200,000 |
| 加权平均普通股股数(千股) | 4,200,000 | 4,200,000 |
| 每股基本及摊薄盈利(人民币元) | <u>0.50</u> | <u>0.35</u> |

每股基本盈利是按普通股股东所占的本年净利润除以加权平均普通股股数计算。由于 2007 和 2006 会计年度均无摊薄事项, 因此, 每股基本盈利和每股摊薄盈利之间无差异。

13. 现金及存放中央银行款项

| | <u>2007年12月31日</u> | <u>2006年12月31日</u> |
|-----------------|--------------------|--------------------|
| 现金 | 1,802,578 | 1,298,741 |
| 存放中央银行非限定性存款 | <u>36,182,940</u> | <u>41,511,663</u> |
| 非限定性现金及存放中央银行款项 | 37,985,518 | 42,810,404 |
| 法定存款准备金 | <u>45,045,982</u> | <u>23,562,170</u> |
| 合计 | <u>83,031,500</u> | <u>66,372,574</u> |

本公司按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金, 此款项不能用于日常业务。

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注
 二零零七年十二月三十一日
 (单位: 人民币千元)

14. 存放及拆放同业及金融性公司款项

| | <u>2007年12月31日</u> | <u>2006年12月31日</u> | |
|-----------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| 存放款项 | | | |
| 境内同业 | 4,104,334 | 3,900,240 | |
| 境外同业 | <u>1,353,150</u> | <u>1,287,561</u> | |
| | 5,457,484 | 5,187,801 | |
| 减:损失准备 | (<u>5,500</u>) | (<u>5,500</u>) | |
| | <u>5,451,984</u> | <u>5,182,301</u> | |
| 拆放款项 | | | |
| 境内同业 | 9,995,129 | 2,367,436 | |
| 境外同业 | 63,341 | 234,261 | |
| 境内金融性公司 | <u>139,960</u> | <u>147,468</u> | |
| | 10,198,430 | 2,749,165 | |
| 减:损失准备 | (<u>150,960</u>) | (<u>158,468</u>) | |
| | <u>10,047,470</u> | <u>2,590,697</u> | |
| 合计 | <u>15,499,454</u> | <u>7,772,998</u> | |
| 损失准备变动 | | | |
| | 存放款项 | 拆放款项 | 合计 |
| 2006年1月1日 | 5,500 | 187,262 | 192,762 |
| 本年转回 | - | (5,368) | (5,368) |
| 本年核销 | - | (<u>23,426</u>) | (<u>23,426</u>) |
| 2006年12月31日及2007年1月1日 | 5,500 | 158,468 | 163,968 |
| 本年转回(附注10) | - | (<u>7,508</u>) | (<u>7,508</u>) |
| 2007年12月31日 | <u>5,500</u> | <u>150,960</u> | <u>156,460</u> |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注
 二零零七年十二月三十一日
 (单位: 人民币千元)

15. 买入返售款项

| | <u>2007年12月31日</u> | <u>2006年12月31日</u> |
|---------|--------------------|--------------------|
| 按交易方分类: | | |
| 银行 | 116,540,304 | 22,612,012 |
| 其他金融机构 | <u>1,013,136</u> | <u>7,123,649</u> |
| 合计 | <u>117,553,440</u> | <u>29,735,661</u> |
| 按质押品分类: | | |
| 债券 | 56,865,100 | 18,440,800 |
| 票据 | <u>60,688,340</u> | <u>11,294,861</u> |
| 合计 | <u>117,553,440</u> | <u>29,735,661</u> |

16. 贷款

| | <u>2007年12月31日</u> | <u>2006年12月31日</u> |
|-------------------|--------------------|--------------------|
| 公司贷款 | 256,573,612 | 207,360,280 |
| 贴现 | 10,038,642 | 24,454,467 |
| 个人贷款 | <u>39,465,416</u> | <u>27,952,398</u> |
| | 306,077,670 | 259,767,145 |
| 减: 贷款损失准备(附注 16b) | (7,528,317) | (5,964,160) |
| 合计 | <u>298,549,353</u> | <u>253,802,985</u> |

16a. 贷款总额按担保方式分类列示如下:

| | <u>2007年12月31日</u> | <u>2006年12月31日</u> |
|------|--------------------|--------------------|
| 抵押贷款 | 111,728,998 | 89,767,210 |
| 质押贷款 | 55,282,242 | 57,347,182 |
| 保证贷款 | 110,069,907 | 97,169,057 |
| 信用贷款 | <u>28,996,523</u> | <u>15,483,696</u> |
| 合计 | <u>306,077,670</u> | <u>259,767,145</u> |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注
 二零零七年十二月三十一日
 (单位: 人民币千元)

16. 贷款(续)

16b. 贷款损失准备

| | 2007 年度 | | | 2006 年度 | | |
|----------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 单项准备 | 组合准备 | 合计 | 单项准备 | 组合准备 | 合计 |
| 年初余额 | 3,853,388 | 2,110,772 | 5,964,160 | 3,031,975 | 1,900,341 | 4,932,316 |
| 本年计提 | 2,308,690 | 1,002,645 | 3,311,335 | 2,099,939 | 210,430 | 2,310,369 |
| 已减值贷款利息 | | | | | | |
| 冲转(附注 4) | (245,599) | - | (245,599) | (265,655) | - | (265,655) |
| 核销收回 | 35,220 | - | 35,220 | 12,428 | - | 12,428 |
| 本年转出 | (37,203) | - | (37,203) | (11,256) | - | (11,256) |
| 本年核销 | (1,499,596) | - | (1,499,596) | (1,014,042) | - | (1,014,042) |
| 年末余额 | <u>4,414,900</u> | <u>3,113,417</u> | <u>7,528,317</u> | <u>3,853,389</u> | <u>2,110,771</u> | <u>5,964,160</u> |

| | 2007 年度 | | | 2006 年度 | | |
|---------|------------------|----------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| | 公司贷款 | 个人贷款 | 合计 | 公司贷款 | 个人贷款 | 合计 |
| 年初余额 | 5,655,155 | 309,005 | 5,964,160 | 4,715,790 | 216,526 | 4,932,316 |
| 本年计提 | 3,181,819 | 129,516 | 3,311,335 | 2,217,890 | 92,479 | 2,310,369 |
| 已减值贷款利息 | | | | | | |
| 冲转 | (245,599) | - | (245,599) | (265,655) | - | (265,655) |
| 核销收回 | 35,220 | - | 35,220 | 12,428 | - | 12,428 |
| 本年转出 | (37,203) | - | (37,203) | (11,256) | - | (11,256) |
| 本年核销 | (1,499,596) | - | (1,499,596) | (1,014,042) | - | (1,014,042) |
| 年末余额 | <u>7,089,796</u> | <u>438,521</u> | <u>7,528,317</u> | <u>5,655,155</u> | <u>309,005</u> | <u>5,964,160</u> |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注
 二零零七年十二月三十一日
 (单位: 人民币千元)

16. 贷款(续)

16b. 贷款损失准备(续)

| | 2007年12月31日 | 2006年12月31日 |
|--------------|--------------------|--------------------|
| 计提减值准备的贷款总额: | | |
| -单项评估 | 8,521,212 | 11,139,116 |
| -组合评估 | <u>297,556,458</u> | <u>248,628,029</u> |
| | 306,077,670 | 259,767,145 |
| 减值准备: | | |
| -单项评估 | 4,414,900 | 3,853,389 |
| -组合评估 | <u>3,113,417</u> | <u>2,110,771</u> |
| | 7,528,317 | 5,964,160 |
| 计提减值准备的贷款净值: | | |
| -单项评估 | 4,106,312 | 7,285,727 |
| -组合评估 | <u>294,443,041</u> | <u>246,517,258</u> |
| | 298,549,353 | 253,802,985 |
| 已减值的贷款总额(i) | 8,671,383 | 11,237,944 |
| 已减值的贷款的百分比 | <u>2.83%</u> | <u>4.33%</u> |

(i) 已减值贷款指有客观证据表明出现减值的贷款(含逾期90天以上的贷款)。当在贷款初始确认之后发生单项或多项损失事项,并且该事项对贷款未来现金流量的影响能够可靠计量时,则有客观证据表明该贷款已出现减值。

于2007年12月31日本公司持有的单项评估确定为已减值的有担保物覆盖的客户贷款的金量为人民币2,880,177千元(2006年12月31日:人民币3,818,743千元)。这些担保物包括土地、房地产、机器设备和其他资产。

16c. 在以前年度,本公司与其他金融机构及企业签订了债权转让协议,将本公司部分贷款合同项下的贷款债权及担保权利转让给该等金融机构及企业。

由于该等债权转让协议含有可回购条款或由于该等协议的法律效力等原因,致使本公司有可能承担该等债权的最终风险。因此,该等余额仍在贷款科目中列示,因转让债权而收到的款项则在其他负债科目中核算。

于2007年12月31日,本公司因转让债权与该等金融机构及企业而在贷款科目中列示的余额为人民币51,365千元(2006年12月31日:人民币85,588千元)(请参见附注25)。

16d. 于2007年12月31日,本公司所持有的票据中有人民币44,852,336千元于卖出回购协议中用作质押(2006年12月31日:人民币10,193,248千元)。

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注
 二零零七年十二月三十一日
 (单位: 人民币千元)

17. 交易性金融资产

| | <u>2007年12月31日</u> | <u>2006年12月31日</u> |
|----------|--------------------|--------------------|
| 债券投资: | | |
| — 金融债券 | 1,297,761 | 570,472 |
| — 中央银行票据 | 1,296,507 | 644,148 |
| — 企业债券 | <u>447,926</u> | <u>1,554,126</u> |
| 合计 | <u>3,042,194</u> | <u>2,768,746</u> |
| 上市/挂牌 | <u>3,042,194</u> | <u>2,768,746</u> |

18. 投资

| | <u>2007年12月31日</u> | <u>2006年12月31日</u> |
|-------------------|--------------------|--------------------|
| 持有至到期类投资 (附注 18a) | 59,118,839 | 65,349,872 |
| 可供出售类投资 (附注 18b) | <u>7,906,444</u> | <u>12,539,661</u> |
| | <u>67,025,283</u> | <u>77,889,533</u> |

18a. 持有至到期类投资

| | <u>2007年12月31日</u> | <u>2006年12月31日</u> |
|----------------|--------------------|--------------------|
| 债券投资, 以摊余成本计量: | | |
| — 国家债券 | 41,267,450 | 41,779,435 |
| — 金融债券 | 14,148,807 | 13,719,928 |
| — 中央银行票据 | 3,500,000 | 9,486,010 |
| — 企业债券及其他 | <u>202,582</u> | <u>364,499</u> |
| 合计 | <u>59,118,839</u> | <u>65,349,872</u> |

本公司在 2003 年会计年度出售重大金额的持有至到期的投资, 而须把剩余的持有至到期的投资重分类到可供出售类投资。2006 年 1 月 1 日, 本公司将债券根据实际情况进行重新分类, 以当日该部分投资按公允价值计量的账面金额人民币 51,439,548 千元作为其新的摊余成本, 计入持有至到期的投资。

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注
 二零零七年十二月三十一日
 (单位: 人民币千元)

18. 投资(续)

18a. 持有至到期类投资(续)

对该部分投资已直接计入权益的未实现损益, 于 2007 年度, 其已计入权益的未实现损益金额为人民币 295,314 千元 (2006 年度: 人民币 348,881 千元)。该未实现损益使用实际利率法在该部分投资的剩余存续期内摊销计入损益, 于 2007 年度, 其摊销金额为人民币 53,567 千元 (2006 年度: 人民币 70,961 千元)。

新的摊余成本与到期金额之间的差额采用实际利率法在该项投资的剩余存续期内继续摊销。

18b. 可供出售类投资

| | <u>2007 年 12 月 31 日</u> | <u>2006 年 12 月 31 日</u> |
|------------------|-------------------------|-------------------------|
| 债券投资, 以公允价值计量: | | |
| — 国家债券 | 1,082,481 | 4,034,097 |
| — 金融债券 | 1,803,970 | 7,295,760 |
| — 中央银行票据 | 4,924,049 | 982,627 |
| — 企业债券及其他 | <u>42,819</u> | <u>174,052</u> |
| 小计 | <u>7,853,319</u> | <u>12,486,536</u> |
| 股权投资, 以成本计量 (注): | | |
| — 中国银联股份有限公司 | <u>53,125</u> | <u>53,125</u> |
| 小计 | <u>53,125</u> | <u>53,125</u> |
| 合计 | <u>7,906,444</u> | <u>12,539,661</u> |

注: 由于可供出售投资中的非上市股权投资没有在活跃市场上标价而同时其公允价值不能合理计量, 因此以成本计量。

18c. 于 2007 年 12 月 31 日, 上述债券中有人民币 3,760,000 千元在卖出回购证券协议中用作质押 (2006 年 12 月 31 日: 人民币 15,630,000 千元)。

于 2007 年 12 月 31 日, 本公司所持有的债券中有人民币 20,000 千元因法律纠纷被法院冻结 (2006 年 12 月 31 日: 人民币 20,000 千元)。上述的冻结国债均与未决诉讼案件有关 (请参见附注 30a)。本公司对上述案件可能需要做出承担的金额已充分计提准备。

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注
 二零零七年十二月三十一日
 (单位: 人民币千元)

19. 衍生金融工具

衍生金融工具, 是指一种金融产品, 其价值取决于特定的金融工具价格、指数或其他变量的变动。通常情况下, 特定的金融工具包括股票、商品价格、债券价格、价格指数、汇率及利率等。

衍生金融工具的名义金额提供了与表内所确认的公允价值资产或负债的对比基础, 其仅反映本公司衍生交易的数额, 不能反映本公司所面临的信用风险或市场风险。

公允价值, 是指在公平交易中, 熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额。

本公司于 2007 年末所持有的衍生金融工具列示如下:

| | 2007 年 12 月 31 日 | | | | | 公允价值 | |
|--------|------------------|------------------|------------------|----------|------------------|--------------|---------------|
| | 按剩余到期日分析的名义金额 | | | | | 资产 | 负债 |
| | 三个 月内 | 三个月 至一年 | 一至 五年 | 五年 以上 | 合计 | | |
| 外汇买卖合约 | 2,101,157 | - | - | - | 2,101,157 | - | 1,416 |
| 货币掉期合约 | 911,036 | - | - | - | 911,036 | 6,186 | - |
| 利率掉期合约 | - | <u>3,572,685</u> | <u>1,545,352</u> | - | <u>5,118,037</u> | - | <u>34,727</u> |
| | <u>3,012,193</u> | <u>3,572,685</u> | <u>1,545,352</u> | - | <u>8,130,230</u> | <u>6,186</u> | <u>36,143</u> |

本公司于 2006 年末所持有的衍生金融工具的价值并不重大, 故未予单独披露。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零七年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

20. 固定资产

| | 房屋及 建筑物 | 固定资产 改良支出 | 办公设备 及计算机 | 运输设备 | 在建工程 | 投资物业 | 合计 |
|-------------|------------------|----------------|------------------|---------------|----------------|----------------|------------------|
| 原值 | | | | | | | |
| 2006年1月1日 | 3,034,244 | 603,868 | 1,397,361 | 216,862 | 36,864 | 306,000 | 5,595,199 |
| 购入 | 29,131 | 50,127 | 162,889 | 6,324 | 29,408 | 17,775 | 295,654 |
| 转入 | 838 | - | 35,771 | - | (36,609) | - | - |
| 处置 | (8,989) | (24,700) | (31,703) | (113,751) | - | - | (179,143) |
| 2006年12月31日 | 3,055,224 | 629,295 | 1,564,318 | 109,435 | 29,663 | 323,775 | 5,711,710 |
| 购入 | 27,663 | 86,935 | 320,020 | 9,483 | 248,218 | 36,225 | 728,544 |
| 转入 | 20,595 | - | 821 | - | (21,416) | - | - |
| 处置 | (2,412) | (130,950) | (82,386) | (43,774) | - | - | (259,522) |
| 2007年12月31日 | <u>3,101,070</u> | <u>585,280</u> | <u>1,802,773</u> | <u>75,144</u> | <u>256,465</u> | <u>360,000</u> | <u>6,180,732</u> |
| 累计折旧: | | | | | | | |
| 2006年1月1日 | 265,584 | 298,489 | 863,114 | 118,195 | - | 20,495 | 1,565,877 |
| 本年计提 | 89,985 | 61,168 | 236,794 | 20,356 | - | 8,973 | 417,276 |
| 处置 | (1,457) | (18,808) | (30,390) | (73,358) | - | - | (124,013) |
| 2006年12月31日 | 354,112 | 340,849 | 1,069,518 | 65,193 | - | 29,468 | 1,859,140 |
| 本年计提 | 85,873 | 168,556 | 126,240 | 6,277 | - | 10,775 | 397,721 |
| 处置 | (247) | (85,333) | (79,282) | (32,711) | - | - | (197,573) |
| 2007年12月31日 | <u>439,738</u> | <u>424,072</u> | <u>1,116,476</u> | <u>38,759</u> | <u>-</u> | <u>40,243</u> | <u>2,059,288</u> |
| 净值: | | | | | | | |
| 2007年12月31日 | <u>2,661,332</u> | <u>161,208</u> | <u>686,297</u> | <u>36,385</u> | <u>256,465</u> | <u>319,757</u> | <u>4,121,444</u> |
| 2006年12月31日 | <u>2,701,112</u> | <u>288,446</u> | <u>494,800</u> | <u>44,242</u> | <u>29,663</u> | <u>294,307</u> | <u>3,852,570</u> |

本公司的所有房屋及建筑物均座落于中国。其中于2007年12月31日有人民币72,350千元(2006年12月31日:人民币72,350千元)的房屋及建筑物已在使用但产权登记正在办理中。

本公司管理层认为,房屋及建筑物在资产负债表日并无减值。

本公司的投资物业为总行大楼部分出租或待出租单位,2007年租金收入为人民币20,956千元(2006年:人民币30,318千元)。于2007年12月31日,本公司管理层在参考邻近物业价值后,投资物业的公允价值高于其账面价值,因此并未对该投资物业做出减值准备。

本公司在本年内对全部固定资产的剩余价值及部分固定资产(办公设备及计算机类)的使用年限按实际情况作出修改,固定资产残值率由3%统一调整为5%,办公设备及计算机类固定资产的年限由3年调整为5年,相应的折旧计提减少。本公司认为上述的会计估计变更对当期的利润并无重大影响。

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注
 二零零七年十二月三十一日
 (单位: 人民币千元)

21. 其他资产

| | <u>2007年12月31日</u> | <u>2006年12月31日</u> |
|--------|--------------------|--------------------|
| 应收利息 | | |
| 债券投资 | 957,179 | 1,006,497 |
| 贷款 | 16,763 | 17,019 |
| 买入返售款项 | 700,668 | 1,901 |
| 其他 | <u>9,178</u> | <u>6,468</u> |
| | 1,683,788 | 1,031,885 |
| 抵债资产 | 574,579 | 473,176 |
| 其他应收款 | 673,506 | 526,448 |
| 长期待摊费用 | 208,858 | 201,059 |
| 其他 | <u>573</u> | <u>240,908</u> |
| 合计 | <u>3,141,304</u> | <u>2,473,476</u> |

22. 卖出回购款项

| | <u>2007年12月31日</u> | <u>2006年12月31日</u> |
|---------|--------------------|--------------------|
| 按交易方分类: | | |
| 银行 | 48,599,536 | 23,727,758 |
| 其他金融机构 | <u>-</u> | <u>2,015,490</u> |
| 合计 | <u>48,599,536</u> | <u>25,743,248</u> |
| 按抵押品分类: | | |
| 债券 | 3,747,200 | 15,550,000 |
| 票据 | <u>44,852,336</u> | <u>10,193,248</u> |
| 合计 | <u>48,599,536</u> | <u>25,743,248</u> |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注
 二零零七年十二月三十一日
 (单位: 人民币千元)

23. 客户存款

| | <u>2007年12月31日</u> | <u>2006年12月31日</u> |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 活期存款 | | |
| 公司客户 | 173,640,863 | 125,022,581 |
| 个人客户 | <u>19,057,192</u> | <u>16,078,034</u> |
| | 192,698,055 | 141,100,615 |
| 定期存款 | | |
| 公司客户 | 150,443,321 | 135,674,699 |
| 个人客户 | <u>35,233,557</u> | <u>29,488,035</u> |
| | 185,676,878 | 165,162,734 |
| 保证金存款 | 53,500,379 | 63,593,100 |
| 应解汇款及汇出汇款 | 2,058,224 | 1,438,575 |
| 结构性存款 | <u>4,848,723</u> | - |
| 合计 | <u>438,782,259</u> | <u>371,295,024</u> |

24. 应付债券

| | <u>2007年12月31日</u> | <u>2006年12月31日</u> |
|----------------|--------------------|--------------------|
| 已发行金融债券 (i) | 13,620,000 | - |
| 已发行混合资本债券 (ii) | 4,000,000 | - |
| 已发行次级债券 (iii) | <u>6,250,000</u> | <u>6,250,000</u> |
| | <u>23,870,000</u> | <u>6,250,000</u> |

(i) 经中国人民银行和中国银监会批准, 本公司分别于2007年8月21日-23日发行人民币76.2亿元的不可提前赎回的金融债券, 2007年10月17日-19日发行人民币60亿元的不可提前赎回的金融债券, 包括:

- (a) 2007年8月21日-23日发行的2012年到期的五年期固定利率金融债券合计人民币50.6亿元, 无担保, 票面利率为4.15%。第3年末设一次投资人回售权, 即投资人有权选择在第3年末将所持债券按面值全部或部分回售给发行人。
- (b) 2007年8月21日-23日发行的2012年到期的五年期浮动利率金融债券合计人民币25.6亿元, 无担保, 票面利率为特定基准利率加0.76%。该基准利率为中国外汇交易中心(全国同业拆借中心)公布的3个月上海银行间同业拆放利率的10日均值。
- (c) 2007年10月17日-19日发行的2012年到期的五年期固定利率金融债券合计人民币17亿元, 无担保, 票面利率为4.75%。第3年末设一次投资人回售权, 即投资人有权选择在第3年末将所持债券按面值全部或部分回售给发行人。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零七年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

24. 应付债券(续)

(i) (续)

(d) 2007年10月17日-19日发行的2012年到期的五年期浮动利率金融债券合计人民币43亿元, 无担保, 票面利率为特定基准利率加0.85%。该基准利率是根据中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率确定的。

(ii) 经中国人民银行和中国银监会批准, 本公司于2007年6月26日-27日发行人民币40亿元的可提前赎回的混合资本债券, 包括:

(a) 2022年到期的十五年期固定利率资本债券合计人民币24亿元, 票面年利率为5.89%。经监管部门批准, 本公司有权于债券发行满十年之日至到期日期间按面值赎回全部或部分已发行资本债券。如本公司并未行使该选择权, 则票面利率将上调3个百分点。

(b) 2022年到期的十五年期浮动利率资本债券合计人民币16亿元, 票面年利率为特定基准利率加2%。该基准利率是根据中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率确定的。经监管部门批准, 本公司有权于债券发行满十年之日至到期日期间按面值赎回全部或部分已发行资本债券。如本公司并未行使该选择权, 则票面利率将上调1个百分点。

(iii) 经中国人民银行和中国银监会批准, 本公司于2004年及2006年分别发行以下次级债券, 包括:

(a) 本公司于2004年7月至8月发行人民币42.5亿元的次级债券, 为2010年到期的六年期浮动利率债券。票面利率为中国人民银行一年期存款利率加2.72%至2.82%。

(b) 本公司于2006年11月8日-9日发行人民币20亿元的可提前赎回的次级债券, 为2016年到期的十年期固定利率债券。票面年利率为3.7%。经监管部门批准, 本公司有权于2011年11月9日按面值赎回全部或部分已发行债券。如本公司并未行使该选择权, 则票面利率将于2011年后上调3个百分点, 即调至6.7%。

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注
 二零零七年十二月三十一日
 (单位: 人民币千元)

25. 其他负债

| | <u>2007年12月31日</u> | <u>2006年12月31日</u> |
|-------------------|--------------------|--------------------|
| 应付利息 | 2,887,755 | 1,643,618 |
| 银行本票 | 2,347,365 | 1,242,121 |
| 应付工资及福利费 | 599,108 | 241,196 |
| 应付住房补贴 | 180,000 | 180,000 |
| 应交其他税金 | 429,190 | 249,950 |
| 转贷款资金 | 158,281 | 164,782 |
| 应付贷款债权转让款(附注 16c) | 51,365 | 85,588 |
| 应付股利 | 39,430 | 7,640 |
| 应付年金 | 39 | 70,000 |
| 其他 | <u>1,183,047</u> | <u>392,778</u> |
| 合计 | <u>7,875,580</u> | <u>4,277,673</u> |

26. 股东权益

26a. 股本

| | <u>2007年12月31日</u> | <u>2006年12月31日</u> |
|--------------------|--------------------|--------------------|
| 注册资本(每股面值:人民币 1 元) | <u>4,200,000</u> | <u>4,200,000</u> |
| 实收股本(每股面值:人民币 1 元) | <u>4,200,000</u> | <u>4,200,000</u> |

26b. 资本公积

资本公积为 2003 年上市发行时的股本溢价减去于 2004 年转增资本人民币 7 亿元。

26c. 盈余公积

根据本公司章程及按照中国会计准则及有关规例, 本公司需按公司的净利润若干百分比提取法定储备, 包括法定盈余公积金及任意盈余公积金。提取的法定盈余公积金的款项应为按照中国会计准则及有关规例厘定的净利润至少 10%, 直至法定盈余公积金相等于本公司的实收股本或注册资本的 50% 为止。提取的任意盈余公积金的款项应由股东自行决定。盈余公积金经股东批准后可用于弥补累计亏损或者转化为实收股本。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零七年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

26. 股东权益 (续)

26d. 股利

本公司于 2007 年度分配 2006 年度股利, 以发行上市后的总股本 42 亿股为基数, 向全体股东以每 10 股现金分红人民币 1.10 元 (含税), 分配现金股利人民币 462,000 千元。该利润分配方案已经 2007 年 4 月 3 日召开的公司 2007 年度股东大会审议通过。

根据本公司 2008 年 3 月 14 日董事会的利润分配方案, 本公司 2007 年度股利为以发行上市后的总股本 42 亿股为基数, 向全体股东以每 10 股现金分红人民币 1.10 元 (含税) 分配股利人民币 462,000 千元。以上分配方案仍有待股东大会批准。

26e. 未分配利润

按照本公司章程, 按中国会计准则确定的利润在(1)满足所有税务责任; (2)弥补以前年度亏损; 及(3)提取盈余公积及一般准备后, 可以利润分配形式分配给股东。

如附注 2.1 所述, 本财务报表按《国际财务报告准则》编制, 并非本公司的法定财务报表。本公司按照经境内注册会计师审计后的净利润数, 提取法定盈余公积金。

本公司根据财政部 2005 年颁布的相关规定, 在提取资产减值准备的基础上, 设立一般准备用以弥补本公司尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般准备作为利润分配处理, 是股东权益的组成部分, 原则上应不低于风险资产期末余额的 1%。一般风险准备的计提可以分年到位, 自 2005 年 7 月 1 日起在为期 3 年的过渡期内提足, 过渡期最长不得超过 5 年。根据董事会决议, 本公司在 2007 年度利润分配中提取人民币 14.26 亿元的一般风险准备 (2006: 人民币 10 亿元)。

分配利润由本公司股东大会决定, 并参考营运结果, 财务状况及其他董事会认为有关的因素而厘定。

27. 经营租赁承诺

于资产负债表日, 根据已经签订的不可撤销的经营性租赁合同, 本公司未来最低应支付的租金总额列示如下:

| | <u>2007 年 12 月 31 日</u> | <u>2006 年 12 月 31 日</u> |
|-------|-------------------------|-------------------------|
| 一年内 | 364,240 | 311,326 |
| 一至五年内 | 958,750 | 891,981 |
| 五年以上 | <u>502,693</u> | <u>549,928</u> |
| 合计 | <u>1,825,683</u> | <u>1,753,235</u> |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注
 二零零七年十二月三十一日
 (单位: 人民币千元)

28. 表外项目

| | <u>2007年12月31日</u> | <u>2006年12月31日</u> |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 开出信用证 | 8,143,507 | 6,637,182 |
| 开出保证凭信 | 3,146,203 | 2,521,600 |
| 银行承兑汇票 | 103,302,091 | 100,909,617 |
| 未使用的信用卡额度 | <u>2,330,987</u> | <u>-----</u> |

本公司的信贷承诺包括贷款承诺、未使用的信用卡额度及为客户向第三方开出信用证及保函。

承兑是指本公司对客户签发的票据做出的付款承诺。本公司预期大部分承兑汇票可同时向客户清收。

本公司向特定客户提供贷款承诺。据管理层的意见, 由于此等承诺均是有条件且可以撤销的, 故此本公司并不需要承担该等承诺。

29. 委托资金

| | <u>2007年12月31日</u> | <u>2006年12月31日</u> |
|--------|--------------------|--------------------|
| 委托存款 | 10,242,710 | 9,147,494 |
| 委托贷款 | 10,242,710 | 9,147,494 |
| 委托理财资产 | 3,047,735 | 232,969 |
| 委托理财资金 | <u>3,047,735</u> | <u>237,450</u> |

委托存款是指存款者存入的, 用于本公司向存款者指定的特定第三方发放贷款之用的存款, 而与贷款相关的信用风险由存款者承担。

委托理财业务是指本公司按照与客户事先约定的投资计划和方式, 以客户交付的本金委托第三方进行投资和资产管理, 根据约定条件和实际投资收益向客户支付收益的业务。本公司并不保证到期支付的本金及收益。

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注
 二零零七年十二月三十一日
 (单位: 人民币千元)

30. 或有负债

30a. 未决诉讼

截至 2007 年 12 月 31 日,以本公司作为被告的重大未决诉讼案件标的金额合计人民币 251,971 千元(2006 年 12 月 31 日: 人民币 253,366 千元)。本公司管理层认为,本公司已经根据目前的事实与情况对有关未决诉讼案件可能遭受的损失计提了足够的准备。

30b. 凭证式国债的兑付承诺

本公司受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求在到期日前的任何时间兑付持有的凭证式国债,而本公司亦有义务履行兑付责任,兑付金额为凭证式国债本金及至兑付日的应付利息。截至 2007 年 12 月 31 日,本公司发行的但尚未到期、尚未兑付的凭证式国债的累计本金余额为人民币 28.57 亿元(2006 年 12 月 31 日: 人民币 18.54 亿元)。管理层认为在该等凭证式国债到期日前,本公司所需兑付的凭证式国债金额并不重大。

财政部对提前兑付的凭证式国债不会既时兑付,但会在到期时兑付本金及利息。

于资产负债表日,本公司未到期的国债承销承诺列示如下:

| | <u>2007 年 12 月 31 日</u> | <u>2006 年 12 月 31 日</u> |
|------|-------------------------|-------------------------|
| 承销义务 | <u>3,000</u> | <u>-</u> |

31. 关联方披露

31a. 股东及其关联公司

持有本公司 5% 及以上股权的股东及其关联公司的关联交易如下:

| | <u>2007 年 12 月 31 日</u> | <u>2006 年 12 月 31 日</u> |
|------|-------------------------|-------------------------|
| 贷款 | 860,259 | 1,374,639 |
| 债券投资 | 73,041 | - |
| 存款 | 3,153,541 | 1,366,901 |
| 信贷承诺 | <u>351,555</u> | <u>132,173</u> |
| | <u>2007 年</u> | <u>2006 年</u> |
| 利息收入 | 43,106 | 85,254 |
| 利息支出 | <u>11,864</u> | <u>15,295</u> |

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零七年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

31. 关联方披露 (续)

31b. 相同关键管理人员的其他企业的关联交易如下

| | <u>2007年12月31日</u> | <u>2006年12月31日</u> |
|------|--------------------|--------------------|
| 贷款 | - | 280,000 |
| 存款 | <u>12</u> | <u>130</u> |
| | <u>2007年</u> | <u>2006年</u> |
| 利息收入 | - | 16,352 |
| 利息支出 | <u>1</u> | <u>-</u> |

贷款给股东、其他关联公司、小股东 (拥有少于 5% 的股权) 及相同关键管理人员的其他企业均按一般的商业交易条件进行。

31c. 关键管理人员

关键管理人员为有权力及责任直接、间接地计划、指导和控制本公司活动的人士, 包括监事、董事和高级管理人员。本公司董事认为, 上述关键管理人员与本公司的关联交易乃按照正常的与其他非关联方相同的商业交易条件进行。

监事、董事和主要高级管理人员在本公司领取的薪金及报酬如下:

| | <u>2007年</u> | <u>2006年</u> |
|-------|---------------|---------------|
| 薪金及报酬 | <u>17,545</u> | <u>12,643</u> |

32. 分部报告

本公司的主要业务为商业性贷款及接受公众存款, 现有的个人及企业贷款资金主要来源于客户存款。由于本公司业务只属于一个行业范畴, 因此并未编制行业分部报告。

本公司主要在中国大陆境内经营, 分行遍布全国各省、自治区及直辖市。

按地区分部列示信息时, 营业收入和支出的编制是以产生收入及支出的分行所在地为基准来划分的。分部资产及资本性支出则按相关资产的所在地划分。

地区分部列示如下:

- (i) 华北及东北地区: 包括北京、天津、河北、山东、辽宁及内蒙古;
- (ii) 华东地区: 包括江苏、上海及浙江;
- (iii) 华南及华中地区: 包括福建、广东、广西、湖北及山西;
- (iv) 西部地区: 包括陕西、新疆、四川、重庆及云南。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零七年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

32. 分部报告 (续)

| | <u>华北及东北地区</u> | <u>华东地区</u> | <u>华南及华中地区</u> | <u>西部地区</u> | <u>抵销</u> | <u>合计</u> |
|--------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-----------|-------------------|
| <u>2007年</u> | | | | | | |
| 净利息收入 | <u>4,138,095</u> | <u>4,605,654</u> | <u>2,595,843</u> | <u>2,184,995</u> | - | <u>13,524,587</u> |
| 其中: 外部收入 | 4,906,645 | 4,273,608 | 2,280,696 | 2,063,638 | - | 13,524,587 |
| 内部收入 | (768,550) | 332,046 | 315,147 | 121,357 | - | - |
| 净手续费及佣金收入 | 144,599 | 173,790 | 67,876 | 64,987 | - | 451,252 |
| 交易性金融资产净损益 | (1,309) | - | - | - | - | (1,309) |
| 其他净收入 | <u>142,887</u> | <u>57,558</u> | <u>17,349</u> | <u>24,134</u> | - | <u>241,928</u> |
| 营业收入 | <u>4,424,272</u> | <u>4,837,002</u> | <u>2,681,068</u> | <u>2,274,116</u> | - | <u>14,216,458</u> |
| 职工费用 | (1,107,504) | (636,513) | (392,101) | (323,019) | - | (2,459,137) |
| 业务及管理费用 | (1,456,924) | (826,253) | (547,701) | (469,716) | - | (3,300,594) |
| 营业税金及附加 | (414,030) | (349,426) | (174,502) | (154,623) | - | (1,092,581) |
| 贷款损失准备 | (1,122,638) | (1,083,662) | (706,919) | (398,116) | - | (3,311,335) |
| 其他资产减值准备 | (143,863) | (4,259) | (64,345) | (19,550) | - | (232,017) |
| 税前利润 | 179,313 | 1,936,889 | 795,500 | 909,092 | - | 3,820,794 |
| 所得税 | | | | | | (1,719,605) |
| 净利润 | | | | | | <u>2,101,189</u> |
| 其他分部信息 | | | | | | |
| 折旧及摊销费 | (195,756) | (118,121) | (64,574) | (97,730) | - | (476,181) |
| 资本性支出 | <u>(300,976)</u> | <u>(102,035)</u> | <u>(49,724)</u> | <u>(146,278)</u> | - | <u>(599,013)</u> |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注
 二零零七年十二月三十一日
 (单位: 人民币千元)

32. 分部报告 (续)

| | <u>华北及东北地区</u> | <u>华东地区</u> | <u>华南及华中地区</u> | <u>西部地区</u> | <u>抵销</u> | <u>合计</u> |
|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------|----------------------|
| <u>2007年12月31日</u> | | | | | | |
| 分部资产 | 440,670,380 | 157,107,910 | 87,593,340 | 74,649,778 | (168,051,250) | 591,970,158 |
| 未分配资产 | | | | | | <u>588,055</u> |
| 总资产 | | | | | | <u>592,558,213</u> |
| 分部负债 | (430,456,341) | (155,768,859) | (87,066,132) | (74,041,018) | 168,051,250 | (579,281,100) |
| 未分配负债 | | | | | | <u>-</u> |
| 总负债 | | | | | | <u>(579,281,100)</u> |
| 其他分部信息 | | | | | | |
| 信贷承诺 | <u>38,769,343</u> | <u>48,330,130</u> | <u>14,516,733</u> | <u>15,306,582</u> | <u>-</u> | <u>116,922,788</u> |

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零七年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

32. 分部报告 (续)

| | <u>华北及东北地区</u> | <u>华东地区</u> | <u>华南及华中地区</u> | <u>西部地区</u> | <u>抵销</u> | <u>合计</u> |
|--------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|-----------|-------------------|
| <u>2006年</u> | | | | | | |
| 净利息收入 | <u>3,822,554</u> | <u>2,801,641</u> | <u>1,541,369</u> | <u>1,465,078</u> | - | <u>9,630,642</u> |
| 其中: 外部收入 | 3,180,519 | 3,156,760 | 1,745,747 | 1,547,616 | - | 9,630,642 |
| 内部收入 | 642,035 | (355,119) | (204,378) | (82,538) | - | - |
| 净手续费及佣金收入 | 144,691 | 90,114 | 38,323 | 31,286 | - | 304,414 |
| 交易性金融资产净损益 | 10,568 | - | - | - | - | 10,568 |
| 其他净收入 | <u>72,942</u> | <u>37,981</u> | <u>8,040</u> | <u>11,140</u> | - | <u>130,103</u> |
| 营业收入 | <u>4,050,755</u> | <u>2,929,736</u> | <u>1,587,732</u> | <u>1,507,504</u> | - | <u>10,075,727</u> |
| 职工费用 | (970,421) | (415,385) | (214,604) | (193,673) | - | (1,794,083) |
| 业务及管理费用 | (1,275,359) | (587,811) | (440,342) | (355,669) | - | (2,659,181) |
| 营业税金及附加 | (293,387) | (235,798) | (119,023) | (109,239) | - | (757,447) |
| 贷款损失准备 | (846,039) | (814,426) | (394,285) | (255,619) | - | (2,310,369) |
| 其他资产减值准备 | (60,955) | (9,811) | (22,123) | (25,868) | - | (118,757) |
| 税前利润 | 604,594 | 866,505 | 397,355 | 567,436 | - | 2,435,890 |
| 所得税 | | | | | | (954,186) |
| 净利润 | | | | | | <u>1,481,704</u> |
| 其他分部信息 | | | | | | |
| 折旧及摊销费 | (256,025) | (96,381) | (62,665) | (63,703) | - | (478,774) |
| 资本性支出 | <u>(120,705)</u> | <u>(54,591)</u> | <u>(29,434)</u> | <u>(47,431)</u> | - | <u>(252,161)</u> |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注
 二零零七年十二月三十一日
 (单位: 人民币千元)

32. 分部报告 (续)

| | <u>华北及东北地区</u> | <u>华东地区</u> | <u>华南及华中地区</u> | <u>西部地区</u> | <u>抵销</u> | <u>合计</u> |
|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------|----------------------|
| <u>2006年12月31日</u> | | | | | | |
| 分部资产 | 325,810,806 | 115,909,244 | 70,107,839 | 51,075,059 | (118,234,405) | 444,668,543 |
| 未分配资产 | | | | | | <u>618,632</u> |
| 总资产 | | | | | | <u>445,287,175</u> |
| 分部负债 | (316,465,977) | (114,980,444) | (69,642,478) | (50,556,136) | 118,234,405 | (433,410,630) |
| 未分配负债 | | | | | | <u>-</u> |
| 总负债 | | | | | | <u>(433,410,630)</u> |
| 其他分部信息 | | | | | | |
| 信贷承诺 | <u>35,826,558</u> | <u>42,990,477</u> | <u>15,644,238</u> | <u>15,607,126</u> | <u>-</u> | <u>110,068,399</u> |

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零七年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

33. 金融工具风险状况

以下为对本公司面对的主要风险的描述与分析:

33a. 信贷风险

(a) 信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手无法履约而带来损失的风险。操作失误导致本公司作出未获授权或不恰当的垫款、资金承诺或投资,也会产生信用风险。本公司面临的信用风险,主要源于本公司的贷款、投资、担保和其他付款承诺。

本公司建立了一套信贷质量评价体系,按借款人或交易对手的风险水平设定授信额度并决定所需的抵押物价值或担保的水平。有关的风险评估流程包括客户调查、风险评级、授信额度核定、贷款审查及贷后监控等环节。风险评估会定期进行,确保本公司能及时监控可能出现的风险并采取适当的风险规避措施。

为了提高信用风险的管理,本公司对不同级别的信贷管理人员提供持续培训。

除信贷资产、投资及存放款项会给本公司带来信用风险外,本公司亦会在以下方面面对信用风险:

由衍生金融工具产生的信用风险,在任何时候都只局限于记录在资产负债表中的衍生金融资产。

此外,本公司对客户提供担保,因此可能要求本公司代替客户付款。该款项将根据协议的条款向客户收回。因此本公司承担与贷款相近的风险,适用同样的风险控制程序及政策来降低风险。

风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区,或共同具备某些经济特性,其信用风险通常会相应提高。本公司的金融工具组合按行业和地区划分。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零七年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

33. 金融工具风险状况 (续)

33a. 信贷风险 (续)

(a) 信用风险 (续)

贷款减值评估

对于贷款减值的主要考虑为贷款的本金或利息是否逾期、借款人是否出现流动性问题、信用评级下降、或者借款人违反原始合同条款。本公司通过单项评估和组合评估的方式来评定贷款的减值。

单项评估

管理层对所有公司贷款及票据贴现均进行客观减值证据测试并根据五级分类制度个别分类。所有被分类为次级类、可疑类或损失类的公司类贷款, 均会单项评估减值。

如果有客观证据显示以单项方式评估的贷款或垫款出现减值损失, 损失金额以资产账面金额与按资产原来实际利率折现的预计未来现金流量的现值之间的差额计量。减值损失金额于利润表内确认。在估算单项评估的减值准备时, 管理层会考虑借款人经营计划的可持续性; 当发生财务困难时提高业绩的能力; 项目的可回收金额和预期破产清算可收回金额; 其他可取得的财务来源和担保物可实现金额; 及预期现金流入时间。

本公司可能无法确定导致减值的单一的或分散的事件, 但是可以通过若干事件所产生的综合影响确定减值。除非有其他不可预测的情况存在, 本公司在每个资产负债表日对贷款减值准备进行评估。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零七年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

33. 金融工具风险状况 (续)

33a. 信贷风险 (续)

(a) 信用风险 (续)

组合评估

按组合方式评估减值损失的贷款, 包括所有由于并无任何损失事项, 又或因未能可靠地计算潜在损失事项对未来现金流量的影响而未能以单项方式确认减值损失的贷款。

按组合方式进行评估时, 资产会按其类似信贷风险特征(能显示债务人根据合同条款偿还所有款项的能力)划分组合。

以组合方式评估减值损失的客观证据包括自贷款初始确认后, 引致该类别贷款的预期未来现金流量出现下降的可观测数值, 包括该类别贷款借款人的付款情况出现不利变动; 及与违约贷款互有关联的国家或当地经济状况。

单项金额并不重大的同类贷款

对同类贷款, 本公司以组合方式评估减值损失。此方法根据违约可能性及亏损金额的历史趋势进行统计分析, 同时对影响组合中固有损失的目前经济状况进行评估。

并无客观减值证据的单项评估贷款

当贷款由于并无任何损失事件, 又或因未能可靠地计算潜在损失事项对未来现金流量的影响而未以单项评估确认减值时, 有关贷款便会包括在具有类似信贷风险特征的贷款组合内, 以组合为单位评估其减值损失。评估的减值损失涵盖于资产负债表日已经出现减值的贷款, 但是这些贷款在未来一段时间内都不能按单项评估方式确认减值。组合评估的减值损失考虑同类贷款的历史损失经验; 及当前的经济和信用环境及从管理层的经验来评估实际的损失与根据历史经验所预测的损失的差异。

在获知组合内个别资产出现客观减值证据时, 这些资产会从资产组合中剔除。按组合方式评估减值损失的资产不包括单项方式评估减值损失并已经或将会继续确认减值损失的资产。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零七年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

33. 金融工具风险状况 (续)

33a. 信贷风险 (续)

(a) 信用风险 (续)

担保物

本公司需要获取的担保物金额及类型基于交易对手的信用风险评估决定。对于担保物类型和评估参数, 本公司实施了相关指引。

担保物主要有以下几种类型:

- 对于买入返售交易, 担保物主要为票据, 贷款或有价证券;
- 对于商业贷款, 担保物主要为房地产和借款人的其他资产; 及
- 对于个人贷款, 担保物主要为居民住宅。

管理层会定期监察担保物的市场价值, 并在必要时根据相关协议要求追加担保物。

本公司对抵债资产进行有序处置。处置收益用于抵消未收回贷款。一般而言, 本公司不将抵债资产用于商业用途。

于 2007 年 12 月 31 日及 2006 年 12 月 31 日, 本公司并无可以根据协议的条款, 在抵/质押人无任何违约的情况下本公司可再次抵/质押或出售的担保物。

(i) 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

于资产负债表日, 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口详情如下:

2007 年 12 月 31 日 2006 年 12 月 31 日

表内:

| | | |
|-----------------|------------------|------------------|
| 存放中央银行款项 | 81,228,922 | 65,073,833 |
| 存放和拆放同业及金融性公司款项 | 15,499,454 | 7,772,998 |
| 买入返售款项 | 117,553,440 | 29,735,661 |
| 贷款 | 298,549,353 | 253,802,985 |
| 投资 | | |
| - 持有至到期类债券投资 | 59,118,839 | 65,349,872 |
| - 可供出售类债券投资 | 7,906,444 | 12,539,661 |
| - 交易性投资 | 3,042,194 | 2,768,746 |
| 衍生金融资产 | 6,186 | - |
| 其他资产 | <u>3,141,304</u> | <u>2,473,476</u> |

586,046,136 439,517,232

表外:

| | | |
|---------|--------------------|--------------------|
| 信贷承诺 | <u>116,922,788</u> | <u>110,068,399</u> |
| 总信用风险敞口 | <u>702,968,924</u> | <u>549,585,631</u> |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注
 二零零七年十二月三十一日
 (单位: 人民币千元)

33. 金融工具风险状况 (续)

33a. 信贷风险 (续)

(a) 信用风险 (续)

(ii) 信用质量

风险集中度

本公司主要为中国大陆境内客户提供贷款, 主要的信贷承诺客户亦是境内客户。然而, 中国大陆各个行业和地区的经济发展均有其独特的特点, 因此不同的行业和地区的信用风险亦不相同。客户贷款总额按行业分类构成如下:

| 单位: 人民币百万元 | <u>2007年12月31日</u> | | <u>2006年12月31日</u> | |
|------------|--------------------|-------------|--------------------|-------------|
| 工业 | 109,099 | 36% | 86,570 | 33% |
| 综合 | 42,491 | 14% | 37,930 | 15% |
| 贸易 | 45,765 | 15% | 39,182 | 15% |
| 房地产 | 34,774 | 11% | 32,099 | 12% |
| 其他 | <u>73,949</u> | <u>24%</u> | <u>63,986</u> | <u>25%</u> |
| 合计 | <u>306,078</u> | <u>100%</u> | <u>259,767</u> | <u>100%</u> |

本公司的客户贷款主要授予中国大陆境内的非银行客户。本公司按地区分布的贷款如下:

| 单位: 人民币百万元 | <u>2007年12月31日</u> | <u>2006年12月31日</u> |
|------------|--------------------|--------------------|
| 华北及东北地区 | 113,520 | 95,252 |
| 华东地区 | 98,065 | 81,631 |
| 华南及华中地区 | 52,695 | 46,825 |
| 西部地区 | <u>41,798</u> | <u>36,059</u> |
| | <u>306,078</u> | <u>259,767</u> |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注
 二零零七年十二月三十一日
 (单位: 人民币千元)

33. 金融工具风险状况 (续)

33a. 信贷风险 (续)

(a) 信用风险 (续)

(ii) 信用质量 (续)

风险集中度 (续)

下面列出本公司各项存在信贷风险的资产的信贷质量情况:

| | <u>未逾期</u> | <u>已逾期</u> | | | |
|---------------------|-------------------|------------|------------|-------------|-------------------|
| | <u>未减值</u> | <u>未减值</u> | <u>减值</u> | <u>减值准备</u> | <u>合计</u> |
| 2007年12月31日 | | | | | |
| 存放及拆放同业及 金融性公司款项 | 15,499,454 | - | 156,460 | (156,460) | 15,499,454 |
| 买入返售款项 | 117,553,440 | - | - | - | 117,553,440 |
| 贷款 | 296,292,588 | 1,113,699 | 8,671,383 | (7,528,317) | 298,549,353 |
| 债券投资 | <u>70,014,352</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>70,014,352</u> |
| 2006年12月31日 | | | | | |
| 存放及拆放同业及 金融性公司款项 | 7,772,998 | - | 163,968 | (163,968) | 7,772,998 |
| 买入返售款项 | 29,735,661 | - | - | - | 29,735,661 |
| 贷款 | 247,243,802 | 1,285,399 | 11,237,944 | (5,964,160) | 253,802,985 |
| 债券投资 | <u>80,605,154</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>80,605,154</u> |

已减值贷款指有客观证据表明出现减值的贷款(含逾期90天以上的贷款)。当在贷款初始确认之后发生单项或多项损失事项,并且该事项对贷款未来现金流量的影响能够可靠计量时,则有客观证据表明该贷款已出现减值。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零七年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

33. 金融工具风险状况 (续)

33a. 信贷风险 (续)

(a) 信用风险 (续)

(ii) 信用质量 (续)

贷款

本公司所持有既未逾期也未减值的贷款按担保方式分类如下:

| | 2007年12月31日 | 2006年12月31日 |
|------|--------------------|--------------------|
| 抵押贷款 | 108,419,816 | 85,293,023 |
| 质押贷款 | 54,591,437 | 56,195,871 |
| 保证贷款 | 104,395,860 | 90,256,197 |
| 信用贷款 | <u>28,885,475</u> | <u>15,498,711</u> |
| 合计 | <u>296,292,588</u> | <u>247,243,802</u> |

债券投资

本公司所持有既未逾期也未减值的债券投资按发行人及投资类别的信用风险分析如下:

| | 2007年12月31日 | | | |
|-----------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | 持有至到期类投资 | 可供出售类投资 | 交易类投资 | 合计 |
| 政府及中央银行 | 44,767,450 | 6,006,530 | 1,296,507 | 52,070,487 |
| 政策性银行 | 10,154,511 | 1,533,385 | 874,697 | 12,562,593 |
| 同业及其他金融机构 | 3,994,296 | 270,585 | 423,064 | 4,687,945 |
| 企业 | <u>202,582</u> | <u>42,819</u> | <u>447,926</u> | <u>693,327</u> |
| 合计 | <u>59,118,839</u> | <u>7,853,319</u> | <u>3,042,194</u> | <u>70,014,352</u> |
| | 2006年12月31日 | | | |
| | 持有至到期类投资 | 可供出售类投资 | 交易类投资 | 合计 |
| 政府及中央银行 | 51,265,445 | 5,016,724 | 644,148 | 56,926,317 |
| 政策性银行 | 7,391,483 | 1,038,342 | 6,785 | 8,436,610 |
| 同业及其他金融机构 | 6,328,445 | 6,257,418 | 563,687 | 13,149,550 |
| 企业 | <u>364,499</u> | <u>174,052</u> | <u>1,554,126</u> | <u>2,092,677</u> |
| 合计 | <u>65,349,872</u> | <u>12,486,536</u> | <u>2,768,746</u> | <u>80,605,154</u> |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注
 二零零七年十二月三十一日
 (单位: 人民币千元)

33. 金融工具风险状况 (续)

33a. 信贷风险 (续)

(a) 信用风险 (续)

(ii) 信用质量 (续)

已逾期未减值资产的账龄分析

以下数据为针对存在信用风险, 已经逾期但是未发生减值的金融资产截至 2007 年 12 月 31 日的账龄分析:

| | 公司贷款 | | 个人贷款 | | 合计 | |
|-----------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| | <u>2007 年</u> <u>12 月 31 日</u> | <u>2006 年</u> <u>12 月 31 日</u> | <u>2007 年</u> <u>12 月 31 日</u> | <u>2006 年</u> <u>12 月 31 日</u> | <u>2007 年</u> <u>12 月 31 日</u> | <u>2006 年</u> <u>12 月 31 日</u> |
| 一个月以内 | 361,205 | 623,499 | 59,263 | 48,408 | 420,468 | 671,907 |
| 一个月到两个月 | 315,122 | 135,490 | 55,739 | 81,620 | 370,861 | 217,110 |
| 两个月到三个月 | <u>257,587</u> | <u>310,202</u> | <u>64,783</u> | <u>86,180</u> | <u>322,370</u> | <u>396,382</u> |
| 合计 | <u>933,914</u> | <u>1,069,191</u> | <u>179,785</u> | <u>216,208</u> | <u>1,113,699</u> | <u>1,285,399</u> |
| 有担保物覆盖的逾期 贷款 | | | | | <u>747,050</u> | <u>807,713</u> |

合同条款经过重新商定的金融资产

合同条款经过重新商定的原已逾期或减值的金融资产账面价值如下:

| | <u>2007 年 12 月 31 日</u> | <u>2006 年 12 月 31 日</u> |
|----|-------------------------|-------------------------|
| 贷款 | <u>1,042,471</u> | <u>109,528</u> |

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零七年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

33. 金融工具风险状况 (续)

33a. 信贷风险 (续)

(a) 信用风险 (续)

(ii) 信用质量 (续)

其他金融资产信用质量分析

于 2007 年 12 月 31 日, 本公司已对减值贷款提取足额的准备, 部分已逾期但未减值的贷款, 主要是客户出现短期的资金短缺情况, 并未有出现确实的客观减值证据, 因此本公司并未分类为减值贷款。

本公司定期监控有关贷款并会按实际情况即时调整分类。对于此类非减值的贷款, 本公司按整体贷款的历史违约率及损失率, 估算并计了充足的准备。

(iii) 担保物

在本年度内, 本公司取得以物抵债的抵押物账面价值共计人民币 292,011 千元, 主要为土地及房地产和设备。

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注
 二零零七年十二月三十一日
 (单位: 人民币千元)

33. 金融工具风险状况 (续)

33b. 流动性风险

流动性风险是在负债到期时缺乏资金还款的风险。本公司通过风险管理部管理其流动性风险并旨在: 优化资产负债结构、保持稳定的存款基础及预计现金流量和评估流动资产水平。风险管理部负责按监管要求和审慎原则管理流动性情况。总行根据政策, 对未来现金流量进行日常监测, 各业务均维持适当水平的高流动性资产。

于资产负债表日, 本公司资产及负债的到期日分析如下:

单位: 人民币百万元

| | 2007年12月31日 | | | | | |
|---------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| | 逾期/ 即时偿还 | 3个 月内 | 3个月 至1年 | 1至 5年 | 5年 以上 | 总额 |
| 资产: | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 83,032 | - | - | - | - | 83,032 |
| 存放及拆放同业及金融性公 司款项 | 5,236 | 9,848 | 415 | - | - | 15,499 |
| 买入返售款项 | - | 101,300 | 16,253 | - | - | 117,553 |
| 贷款 | 3,315 | 57,813 | 153,243 | 53,827 | 30,351 | 298,549 |
| 交易性金融资产 | - | 786 | 1,673 | 415 | 168 | 3,042 |
| 投资 | - | 1,263 | 8,912 | 37,393 | 19,457 | 67,025 |
| 衍生金融资产 | - | - | 4 | 2 | - | 6 |
| 固定资产 | - | - | 60 | 1,114 | 2,947 | 4,121 |
| 其他资产 | <u>3</u> | <u>925</u> | <u>1,234</u> | <u>1,569</u> | <u>-</u> | <u>3,731</u> |
| 资产合计 | <u>91,586</u> | <u>171,935</u> | <u>181,794</u> | <u>94,320</u> | <u>52,923</u> | <u>592,558</u> |
| 负债: | | | | | | |
| 同业存入和拆入款项 | 53,912 | 4,016 | 1,452 | - | - | 59,380 |
| 卖出回购款项 | - | 36,551 | 12,049 | - | - | 48,600 |
| 客户存款 | 195,312 | 107,284 | 98,632 | 35,440 | 2,114 | 438,782 |
| 衍生金融负债 | - | 2 | 24 | 10 | - | 36 |
| 应付债券 | - | - | - | 19,870 | 4,000 | 23,870 |
| 应交所得税 | - | 517 | 221 | - | - | 738 |
| 其他负债 | <u>306</u> | <u>4,952</u> | <u>2,276</u> | <u>227</u> | <u>114</u> | <u>7,875</u> |
| 负债合计 | <u>249,530</u> | <u>153,322</u> | <u>114,654</u> | <u>55,547</u> | <u>6,228</u> | <u>579,281</u> |
| 流动性净额 | <u>(157,944)</u> | <u>18,613</u> | <u>67,140</u> | <u>38,773</u> | <u>46,695</u> | <u>13,277</u> |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注
 二零零七年十二月三十一日
 (单位: 人民币千元)

33. 金融工具风险状况 (续)

33b. 流动性风险 (续)

于资产负债表日, 本公司资产及负债的到期日分析如下: (续)

单位: 人民币百万元

| | 2006年12月31日 | | | | | 总额 |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| | 逾期/ 即时偿还 | 3个 月内 | 3个月 至1年 | 1至 5年 | 5年 以上 | |
| 资产: | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 66,373 | - | - | - | - | 66,373 |
| 存放及拆放同业及金融性公 司款项 | 4,930 | 2,579 | 264 | - | - | 7,773 |
| 买入返售款项 | - | 26,090 | 3,646 | - | - | 29,736 |
| 贷款 | 4,505 | 44,815 | 115,690 | 66,852 | 21,941 | 253,803 |
| 交易性金融资产 | - | 952 | 1,581 | 59 | 177 | 2,769 |
| 投资 | 147 | 3,596 | 16,423 | 35,825 | 21,898 | 77,889 |
| 固定资产 | - | - | - | 858 | 2,995 | 3,853 |
| 其他资产 | 8 | 60 | 540 | 2,247 | 236 | 3,091 |
| 资产合计 | <u>75,963</u> | <u>78,092</u> | <u>138,144</u> | <u>105,841</u> | <u>47,247</u> | <u>445,287</u> |
| 负债: | | | | | | |
| 同业存入和拆入款项 | 19,932 | 4,659 | 545 | - | - | 25,136 |
| 卖出回购款项 | - | 22,213 | 3,530 | - | - | 25,743 |
| 客户存款 | 142,286 | 104,908 | 93,255 | 30,826 | 20 | 371,295 |
| 应付债券 | - | - | - | 4,250 | 2,000 | 6,250 |
| 应交所得税 | - | 496 | 213 | - | - | 709 |
| 其他负债 | 60 | 2,354 | 1,053 | 540 | 271 | 4,278 |
| 负债合计 | <u>162,278</u> | <u>134,630</u> | <u>98,596</u> | <u>35,616</u> | <u>2,291</u> | <u>433,411</u> |
| 流动性净额 | <u>(86,315)</u> | <u>(56,538)</u> | <u>39,548</u> | <u>70,225</u> | <u>44,956</u> | <u>11,876</u> |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注
 二零零七年十二月三十一日
 (单位: 人民币千元)

33. 金融工具风险状况 (续)

33b. 流动性风险 (续)

于各资产负债表日, 本公司就负债按未经折现的合同现金流量的到期日分析如下, 相关金额包含预计到期需要支付的利息支出:

单位: 人民币百万元

| | 2007 年 12 月 31 日 | | | | | 总额 |
|--------------|------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| | 即时偿还 | 3 个月 月内 | 3 个月 至 1 年 | 1 至 5 年 | 5 年 以上 | |
| 同业存入和拆入款项 | 53,912 | 4,055 | 1,498 | - | - | 59,465 |
| 卖出回购款项 | - | 36,722 | 12,344 | - | - | 49,066 |
| 客户存款 | 195,312 | 107,531 | 100,347 | 40,194 | 2,809 | 446,193 |
| 以净额结算的衍生金融工具 | - | - | 24 | 11 | - | 35 |
| 以全额结算的衍生金融工具 | | | | | | |
| 其中: 现金流入 | - | (2,102) | - | - | - | (2,102) |
| 现金流出 | - | 2,103 | - | - | - | 2,103 |
| 应付债券 | - | - | - | 24,528 | 7,662 | 32,190 |
| 应交所得税 | - | 517 | 221 | - | - | 738 |
| 其他负债 | <u>306</u> | <u>4,952</u> | <u>2,276</u> | <u>227</u> | <u>114</u> | <u>7,875</u> |
| 负债合计 | <u>249,530</u> | <u>153,778</u> | <u>116,710</u> | <u>64,960</u> | <u>10,585</u> | <u>595,563</u> |
| 信贷承诺 | <u>110,414</u> | <u>5,038</u> | <u>1,343</u> | <u>128</u> | <u>-</u> | <u>116,923</u> |

单位: 人民币百万元

| | 2006 年 12 月 31 日 | | | | | 总额 |
|-----------|------------------|----------------|----------------|---------------|--------------|----------------|
| | 即时偿还 | 3 个月 月内 | 3 个月 至 1 年 | 1 至 5 年 | 5 年 以上 | |
| 同业存入和拆入款项 | 19,932 | 4,695 | 556 | - | - | 25,183 |
| 卖出回购款项 | - | 22,353 | 3,563 | - | - | 25,916 |
| 客户存款 | 142,286 | 104,951 | 95,753 | 31,652 | 21 | 374,663 |
| 应付债券 | - | - | - | 5,060 | 3,029 | 8,089 |
| 应交所得税 | - | 496 | 213 | - | - | 709 |
| 其他负债 | <u>60</u> | <u>2,354</u> | <u>1,053</u> | <u>540</u> | <u>271</u> | <u>4,278</u> |
| 负债合计 | <u>162,278</u> | <u>134,849</u> | <u>101,138</u> | <u>37,252</u> | <u>3,321</u> | <u>438,838</u> |
| 信贷承诺 | <u>103,878</u> | <u>3,775</u> | <u>2,184</u> | <u>231</u> | <u>-</u> | <u>110,068</u> |

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零七年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

33. 金融工具风险状况 (续)

33c. 市场风险

市场风险是指因汇率、利率、股票和商品价格及指数的变动而引致本公司发生收益或损失的风险。本公司市场风险管理的目标是通过管理和控制市场风险敞口以使风险回报最优化。本公司的市场风险主要源于交易性业务和非交易性业务。

本公司主要面临商业银行业务产生的结构性利率风险及资金交易产生的头寸风险。利率风险是本公司大部分业务的固有风险,且很大程度上是由于资产和负债的重新定价日不匹配造成的。

本公司的外汇敞口主要源于自营资金投资中的外币投资组合。

本公司认为投资组合中由商品及股票市场价格变动引发的市场风险并非重大。

本公司的风险管理部负责制订市场风险管理政策。根据本公司的风险管理政策,计划财务部负责管理资产负债表项目的规模及结构,以及相关的利率风险和汇率风险。资金部负责管理总行的人民币及外币投资组合,进行自营及代客交易,同时执行市场风险管理规章制度。

本公司针对交易类债券、可供出售债券及其他非交易性投资组合分别监控市场风险。交易类投资组合除交易类债券外还包括汇率及利率衍生金融工具。本公司主要采用基点现值来计量和监控交易性业务及可供出售债券投资的市场风险,并且采用净利息收入敏感性分析、利差分析及汇率风险集中度分析来管理全部业务相关的市场风险,具体分别简述于附注 33(d)和 33(e)。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零七年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

33. 金融工具风险状况 (续)

33d. 汇率风险

本公司主要经营人民币业务, 特定交易主要涉及美元、港币, 其他币种交易则更少。其外币交易主要为本公司的资金营运敞口。

人民币兑美元汇率实行有管理的浮动汇率制度, 近两年人民币汇价逐渐上升。港币汇率采用盯住美元的汇率政策, 因此港币汇率变动趋势与美元汇率保持一致。

本公司通过多种方法管理汇率风险, 包括定期分析资产和负债的汇率风险敞口以保持汇率风险在可控的水平内以及使用可供进行的汇率衍生工具等。

本公司货币性资产负债及预计现金流量中有重要敞口的币种列示如下。分析结果是在损益表其他变量保持不变的情况下, 计算该币种兑人民币汇率变动对税前利润的影响。负数金额表示税前利润的潜在净减少, 正数金额表示税前利润的潜在净增加。

2007年12月31日

| <u>币种</u> | <u>汇率变动百分比</u> | (人民币百万元) <u>税前利润影响额</u> |
|-----------|----------------|----------------------------|
| 美元 | +/- 5% | +/- 89 |
| 港币 | +/- 5% | -/+ 13 |

2006年12月31日

| <u>币种</u> | <u>汇率变动百分比</u> | (人民币百万元) <u>税前利润影响额</u> |
|-----------|----------------|----------------------------|
| 美元 | +/- 5% | +/- 32 |
| 港币 | +/- 5% | -/+ 1 |

以上汇率变动对税前利润的影响是基于以下管理层分析的有关资产和负债的币种风险敞口而计算得出的。

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注
 二零零七年十二月三十一日
 (单位: 人民币千元)

33. 金融工具风险状况 (续)

33d. 汇率风险 (续)

本公司资产负债及预计现金流量中有重要敞口的币种列示如下:

| | 2007年12月31日 (人民币百万元) | | | | |
|-----------------|----------------------|---------------|----------------|--------------|----------------|
| | 人民币 | 美元 | 港币 | 其他 | 合计 |
| 资产: | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 82,270 | 582 | 125 | 55 | 83,032 |
| 存放及拆放同业及金融性公司款项 | 11,459 | 2,066 | 1,013 | 961 | 15,499 |
| 买入返售款项 | 117,553 | - | - | - | 117,553 |
| 贷款 | 292,954 | 5,059 | 227 | 309 | 298,549 |
| 交易性金融资产 | 2,458 | 559 | - | 25 | 3,042 |
| 投资 | 64,560 | 2,158 | 253 | 54 | 67,025 |
| 衍生金融资产 | - | 6 | - | - | 6 |
| 固定资产 | 4,121 | - | - | - | 4,121 |
| 其他资产 | <u>3,609</u> | <u>109</u> | <u>12</u> | <u>1</u> | <u>3,731</u> |
| 资产合计 | <u>578,984</u> | <u>10,539</u> | <u>1,630</u> | <u>1,405</u> | <u>592,558</u> |
| 负债: | | | | | |
| 同业存入和拆入款项 | 58,687 | 554 | 138 | 1 | 59,380 |
| 卖出回购款项 | 48,600 | - | - | - | 48,600 |
| 客户存款 | 428,089 | 8,086 | 1,744 | 863 | 438,782 |
| 衍生金融负债 | 33 | 3 | - | - | 36 |
| 应付债券 | 23,870 | - | - | - | 23,870 |
| 应交所得税 | 738 | - | - | - | 738 |
| 其他负债 | <u>7,583</u> | <u>123</u> | <u>7</u> | <u>162</u> | <u>7,875</u> |
| 负债合计 | <u>567,600</u> | <u>8,766</u> | <u>1,889</u> | <u>1,026</u> | <u>579,281</u> |
| 长 / (短) 盘净额 | <u>11,384</u> | <u>1,773</u> | (<u>259</u>) | <u>379</u> | <u>13,277</u> |
| 表外信贷承诺 | <u>107,853</u> | <u>8,216</u> | <u>1</u> | <u>853</u> | <u>116,923</u> |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注
 二零零七年十二月三十一日
 (单位: 人民币千元)

33. 金融工具风险状况 (续)

33d. 汇率风险 (续)

| | 2006年12月31日 (人民币百万元) | | | | |
|-----------------|----------------------|---------------|--------------|------------|----------------|
| | 人民币 | 美元 | 港币 | 其他 | 合计 |
| 资产: | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 65,528 | 675 | 114 | 56 | 66,373 |
| 存放及拆放同业及金融性公司款项 | 2,384 | 4,775 | 321 | 293 | 7,773 |
| 买入返售款项 | 29,736 | - | - | - | 29,736 |
| 贷款 | 249,777 | 3,444 | 255 | 327 | 253,803 |
| 交易性金融资产 | 2,399 | 350 | - | 20 | 2,769 |
| 投资 | 74,436 | 2,940 | 371 | 142 | 77,889 |
| 固定资产 | 3,853 | - | - | - | 3,853 |
| 其他资产 | <u>2,965</u> | <u>73</u> | <u>12</u> | <u>41</u> | <u>3,091</u> |
| 资产合计 | <u>431,078</u> | <u>12,257</u> | <u>1,073</u> | <u>879</u> | <u>445,287</u> |
| 负债: | | | | | |
| 同业存入和拆入款项 | 24,108 | 933 | 63 | 32 | 25,136 |
| 卖出回购款项 | 25,743 | - | - | - | 25,743 |
| 客户存款 | 359,126 | 10,603 | 966 | 600 | 371,295 |
| 应付债券 | 6,250 | - | - | - | 6,250 |
| 应交所得税 | 709 | - | - | - | 709 |
| 其他负债 | <u>3,967</u> | <u>81</u> | <u>65</u> | <u>165</u> | <u>4,278</u> |
| 负债合计 | <u>419,903</u> | <u>11,617</u> | <u>1,094</u> | <u>797</u> | <u>433,411</u> |
| 长 / (短) 盘净额 | <u>11,175</u> | <u>640</u> | <u>(21)</u> | <u>82</u> | <u>11,876</u> |
| 表外信贷承诺 | <u>102,989</u> | <u>6,372</u> | <u>9</u> | <u>698</u> | <u>110,068</u> |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注
 二零零七年十二月三十一日
 (单位：人民币千元)

33. 金融工具风险状况 (续)

33e. 利率风险

本公司的利率风险源于生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配。本公司的生息资产和付息负债主要以人民币计值。中国人民银行公布的人民币基准利率对人民币贷款利率的下限和人民币存款利率的上限作了规定。

本公司采用以下方法管理利率风险：按月监控可能影响到中国人民银行基准利率的整体因素、优化生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配、及管理中国人民银行基准利率与生息资产和付息负债之间的定价差异。

下表列示了本公司利息收入及所有者权益在所有其他变量保持不变的情况下，对合理可能的利率变动的敏感度。

利息收入的敏感度是在浮动利率的非交易性金融资产和金融负债的年末余额的基础上，假定利率变动一定百分比对全年净利息收入的影响。股东权益的敏感度是在可供出售金融资产年末余额的基础上，通过假定利率变动一定百分比而对其进行重新估值的方法计算的。

| | 基点变动 | (人民币百万元) 净利息收入敏感度 |
|-------------|----------|----------------------|
| 2007年12月31日 | +/- 25BP | +/- 34 |
| | +/- 50BP | +/- 68 |
| 2006年12月31日 | +/- 25BP | +/- 25 |
| | +/- 50BP | +/- 50 |

以上基点变动对净利息收入的影响是基于以下管理层分析的有关资产和负债的利率风险敞口而计算得出的。

本公司主要采用基点现值来计量和监控可供出售债券投资的市场风险。

| | 基点现值 (人民币千元) |
|-------------|-----------------|
| 2007年12月31日 | 2,100 |
| 2006年12月31日 | 8,193 |

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零七年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

33. 金融工具风险状况 (续)

33e. 利率风险 (续)

本公司金融资产和负债按合同重定价日或到期日 (两者较早者) 分析如下:

| | 2007年12月31日 (单位: 人民币百万元) | | | | | 合计 |
|-----------------|--------------------------|----------------|-----------------|---------------|---------------|----------------|
| | 三个月内 | 三个月至一年 | 一至五年 | 五年以上 | 不计息 | |
| 资产: | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 80,837 | - | - | - | 2,195 | 83,032 |
| 存放及拆放同业及金融性公司款项 | 14,827 | 415 | - | - | 257 | 15,499 |
| 买入返售款项 | 101,356 | 16,197 | - | - | - | 117,553 |
| 贷款 | 81,358 | 217,191 | - | - | - | 298,549 |
| 交易性金融资产 | 786 | 1,673 | 415 | 168 | - | 3,042 |
| 投资 | 8,387 | 13,840 | 27,922 | 16,823 | 53 | 67,025 |
| 衍生金融资产 | - | - | - | - | 6 | 6 |
| 固定资产 | - | - | - | - | 4,121 | 4,121 |
| 其他资产 | - | - | - | - | <u>3,731</u> | <u>3,731</u> |
| 资产合计 | <u>287,551</u> | <u>249,316</u> | <u>28,337</u> | <u>16,991</u> | <u>10,363</u> | <u>592,558</u> |
| 负债: | | | | | | |
| 同业存入和拆入款项 | 57,928 | 1,452 | - | - | - | 59,380 |
| 卖出回购款项 | 36,551 | 12,049 | - | - | - | 48,600 |
| 客户存款 | 300,538 | 98,632 | 35,440 | 2,114 | 2,058 | 438,782 |
| 衍生金融负债 | - | - | - | - | 36 | 36 |
| 应付债券 | 6,810 | 5,900 | 8,760 | 2,400 | - | 23,870 |
| 应交所得税 | - | - | - | - | 738 | 738 |
| 其他负债 | - | - | - | - | <u>7,875</u> | <u>7,875</u> |
| 负债合计 | <u>401,827</u> | <u>118,033</u> | <u>44,200</u> | <u>4,514</u> | <u>10,707</u> | <u>579,281</u> |
| 利率风险敞口 | <u>(114,276)</u> | <u>131,283</u> | <u>(15,863)</u> | <u>12,477</u> | 不适用 | 不适用 |

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注
 二零零七年十二月三十一日
 (单位: 人民币千元)

33. 金融工具风险状况 (续)

33e. 利率风险 (续)

本公司金融资产和负债按合同重定价日或到期日 (两者较早者) 分析如下:

| | 2006年12月31日(单位: 人民币百万元) | | | | | 合计 |
|-----------------|-------------------------|----------------|---------------|---------------|--------------|----------------|
| | 三个月内 | 三个月至一年 | 一至五年 | 五年以上 | 不计息 | |
| 资产: | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 65,074 | - | - | - | 1,299 | 66,373 |
| 存放及拆放同业及金融性公司款项 | 7,509 | 264 | - | - | - | 7,773 |
| 买入返售款项 | 26,090 | 3,646 | - | - | - | 29,736 |
| 贷款 | 69,164 | 184,639 | - | - | - | 253,803 |
| 交易性金融资产 | 952 | 1,581 | 59 | 177 | - | 2,769 |
| 投资 | 9,748 | 16,085 | 32,451 | 19,552 | 53 | 77,889 |
| 固定资产 | - | - | - | - | 3,853 | 3,853 |
| 其他资产 | - | - | - | - | <u>3,091</u> | <u>3,091</u> |
| 资产合计 | <u>178,537</u> | <u>206,215</u> | <u>32,510</u> | <u>19,729</u> | <u>8,296</u> | <u>445,287</u> |
| 负债: | | | | | | |
| 同业存入和拆入款项 | 24,591 | 545 | - | - | - | 25,136 |
| 卖出回购款项 | 22,213 | 3,530 | - | - | - | 25,743 |
| 客户存款 | 245,755 | 93,255 | 30,826 | 20 | 1,439 | 371,295 |
| 应付债券 | 4,250 | - | 2,000 | - | - | 6,250 |
| 应交所得税 | - | - | - | - | 709 | 709 |
| 其他负债 | - | - | - | - | <u>4,278</u> | <u>4,278</u> |
| 负债合计 | <u>296,809</u> | <u>97,330</u> | <u>32,826</u> | <u>20</u> | <u>6,426</u> | <u>433,411</u> |
| 利率风险敞口 | <u>(118,272)</u> | <u>108,885</u> | <u>(316)</u> | <u>19,709</u> | <u>不适用</u> | <u>不适用</u> |

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零七年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

34. 金融工具的公允价值

公允价值指在交易双方均知情及自愿情况下通过公平交易达成的交换一项资产或清偿一项负债之金额。如果存在交易活跃的市场,如经授权的证券交易所,市价乃金融工具公允价值之最佳体现。由于本公司所持有及发行之部分金融资产及负债并无可取得的市价,因此,对于该部分无市价可依之金融工具,以下所述之现金流量折现值或其他估计方法来决定其公允价值。需要注意的是,运用此等方法所得出的价值受未来现金流量数额、时间性假设以及所采用之折现率的影响。

金融资产

本公司的金融资产主要包括现金、存放中央银行款项、存放及拆放同业及其他金融机构款项、买入返售款项、贷款及投资。

存放中央银行款项、存放及拆放同业及其他金融性公司款项

存放中央银行款项、存放及拆放同业及其他金融性公司款项主要以市场利率定价,并主要于一年内到期,因此其账面值与其公允价值相若。

贷款

贷款主要以接近中国人民银行规定利率的浮动利率定价,因此其账面值与其公允价值相若。

投资

除了部分股权投资以历史成本计价,可供出售的投资以及以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券投资在资产负债表中以公允价值计量。

金融负债

本公司的金融负债主要包括同业存入和拆入款项、卖出回购款项、客户存款及已发行次级债券。

同业存入和拆入款项

同业存入和拆入款项主要以市场利率计价,并主要于一年内到期,因此其账面价值与其公允价值相若。

客户存款

客户存款的主要为活期存款或短期存款,因此其账面价值与其公允价值相若。

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注
 二零零七年十二月三十一日
 (单位: 人民币千元)

34. 金融工具的公允价值 (续)

对于未反映或披露公允价值的持有至到期债券、次级债券、混合资本债券及金融债券, 下表列明了其账面价值及公允价值:

| | 账面价值 | 公允价值 |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 2007年12月31日 | | |
| 持有至到期类债券 | 59,118,839 | 57,000,991 |
| 次级债券 | 6,250,000 | 6,298,016 |
| 混合资本债券 | 4,000,000 | 4,055,101 |
| 金融债券 | <u>13,620,000</u> | <u>13,587,917</u> |
| 2006年12月31日 | | |
| 持有至到期类债券 | 65,349,872 | 66,270,588 |
| 次级债券 | <u>6,250,000</u> | <u>6,823,655</u> |

估算公允价值中所采用之方法及假设如下:

- (a) 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的金融资产参考可获得的市价计算其公允价值。倘无法获得之市价, 则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。此等资产之账面价值即其公允价值。
- (b) 持有至到期的投资、次级债券、混合资本债券及金融债券参考可获得的市价计算其公允价值。倘无法获得之市价, 则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。
- (c) 对流动资产及于12个月内到期之资产均假设其账面值与其公允价值相若。此项假设适用于流动资产及其他各项短期金融资产及金融负债。
- (d) 固定利率贷款的公允价值通过比较贷款发放时的市场利率与当前适用于类似贷款的市场利率进行估算。大部分贷款的利率每年会根据中国人民银行基准利率的变化进行重新定价, 因此其账面值与其公允价值相若。贷款组合中的贷款发生的信贷质量变化在确定总公允价值时不予考虑, 因为信用风险之影响已通过贷款损失准备体现, 并从账面值及公允价值中扣除。
- (e) 客户存款适用之利率由具体产品而定, 可能为浮动也可能为固定利率。活期存款及无指定届满期之储蓄账户的公允价值为随时可支付给客户的金额。由于大部分定期存款均为短期性质, 其公允价值与其账面值相若。

以上各假设及方法为本公司资产及负债之公允价值计算提供统一的基础。然而, 由于其他机构可能会使用不同的方法及假设, 因此, 各金融性公司所披露之公允价值未必完全具有可比性。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零七年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

35. 资本管理

本公司资本管理的目标及概念比资产负债表的权益科目更为广阔, 包括:

- 保护本公司持续经营的能力, 以继续为投资者及其他利益相关者提供回报及利益;
- 支持本公司的稳定及成长;
- 以有效率及注重风险的方法分配资本, 为投资者提供最大的已调整风险收益; 以及
- 维持坚固的资本基础, 以支持业务的发展。

本公司管理层根据中国银行业监督管理委员会(“银监会”)规定的方法对资本充足率以及监管资本的运用作定期的监控。本公司每季度给银监会提交所需信息。

银监会要求商业银行资本充足率不得低于百分之八, 核心资本充足率不得低于百分之四。

本公司按照银监会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》计算和报告资本充足率。

资本充足率及相关组成部分均按照本公司财务报表的数据进行计算, 财务报表按通行的中国会计准则编制。

| | 2007年12月31日 (人民币千元) | 2006年12月31日 (人民币千元) |
|------|------------------------|------------------------|
| 核心资本 | 12,593,630 | 11,180,795 |
| 附属资本 | 11,610,777 | 7,998,000 |

36. 比较数字

若干比较数字乃经重新编排, 以符合本年度之呈报形式。

37. 财务报表之批准

本财务报表已经本公司董事会于2008年3月14日批准。