

**华夏银行股份有限公司**

**HUA XIA BANK CO., Limited.**

**二〇〇七年半年度报告**

二〇〇七年八月二十三日

## 目 录

第一节	重要提示 .....	2
第二节	公司基本情况 .....	2
第三节	股本变动及股东情况 .....	12
第四节	董事、监事、高级管理人员情况 .....	15
第五节	董事会报告 .....	16
第六节	重要事项 .....	20
第七节	财务报告 .....	25
第八节	备查文件 .....	26
第九节	附 件 .....	26

## 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。

公司第四届董事会第二十三次会议于 2007 年 8 月 23 日审议通过了《公司 2007 年半年度报告》及摘要。会议应到董事 18 名，实际到会董事 15 名，孙伟伟、张萌董事委托方建一副董事长行使表决权，牧新明独立董事委托高培勇独立董事行使表决权。没有董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容的真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议。

公司半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根据国内审计准则审计，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孙立国，保证半年度报告中财务报告的真实、完整。

## 第二节 公司基本情况

### 一、公司简介

(一) 法定中文名称：华夏银行股份有限公司

(简称：华夏银行，下称“公司”)

法定英文名称：Hua Xia Bank Co., Limited

(二) 法定代表人：翟鸿祥

(三) 董事会秘书：赵军学（曾用名：赵京学）

证券事务代表：张太旗

联系地址：北京市东城区建国门内大街 22 号华夏银行大厦

邮政编码：100005

电 话：010-85239938，85238570

传 真：010-85239605

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

(四) 注册地址：北京市东城区建国门内大街 22 号

办公地址：北京市东城区建国门内大街 22 号华夏银行大厦

邮政编码：100005

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

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

(五) 选定的信息披露报纸:《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》  
刊登中期报告的中国证监会指定国际互联网网址: <http://www.sse.com.cn>

半年度报告备置地点: 公司董事会办公室

(六) 股票上市证券交易所: 上海证券交易所

股票简称: 华夏银行

股票代码: 600015

(七) 其他有关资料:

首次注册登记日期: 1998年3月18日

首次注册登记地点: 国家工商行政管理总局

变更注册登记日期: 2005年4月20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

司

办公地址: 北京市朝阳区建国门外大街 22 号赛特广场五层

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: 香港中环夏慤道 10 号和记大厦

## 二、财务数据与指标

### (一) 报告期主要财务数据与指标

(单位: 人民币千元)

项目	2007年6月30日	2006年12月31日	
		调整后	调整前
总资产	481,021,259	444,939,527	445,053,424
总负债	469,006,408	433,296,732	433,410,629
股东权益	12,014,851	11,642,795	11,642,795
每股净资产(元)	2.86	2.77	2.77

注: 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。

(单位: 人民币千元)

项目	2007年1-6月	2006年1-6月 (未经审计)
利润总额	1,668,179	1,112,473
净利润	1,010,018	745,357

扣除非经常性损益后的净利润	1,111,686	854,769
营业利润	1,775,442	1,272,993
营业收入	6,541,885	4,535,339
投资收益	1,273,368	1,038,062
补贴收入	-	-
营业外收支净额	-107,263	-160,520
经营活动产生的现金流量净额	-22,171,215	14,624,110
现金及现金等价物净增加额	-4,539,626	8,111,356
基本每股收益（元）	0.24	0.18
稀释每股收益（元）	0.24	0.18
扣除非经常性损益后的每股收益（元）	0.26	0.20
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	-5.28	3.48
净资产收益率	8.41%	6.94%
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率	9.25%	7.96%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	9.34%	8.06%

注：1、上述净利润、扣除非经常性损益后的净利润、股东权益、基本每股收益和稀释每股收益、每股净资产均为归属于上市公司股东的金额。

2、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3号：半年度报告的内容与格式（2007年修订）》及《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2007年修订）》规定计算。

3、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》，由于公司2006年执行了财政部《金融工具确认和计量暂行规定（试行）》（财会[2005]14号），该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，故执行新会计准则对公司的财务状况和经营成果没有产生重大影响，上年同期数无需进行追溯调整。

4、非经常性损益项目及金额为

（单位：人民币千元）

非经常性损益项目	2007年1-6月
非流动资产处置损益	1,643
与公司主营业务无关的预计负债产生的损益	-8,550
除上述各项之外的其他营业外收支净额	-100,356
非经常性损益对应的所得税	5,595
合计	-101,668

## （二）国内外准则差异

（单位：人民币千元）

	2007年1-6月 净利润	2007年6月末 净资产	2006年度 净利润	2006年末 净资产
按中国会计准则编制	1,010,018	12,014,851	1,457,043	11,642,795
调整事项：				
外币折算差额			24,661	
可供出售投资未实现损益		219,765		233,750
按国际财务报告准则编制	1,010,018	12,234,616	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。

### （三）报告期贷款损失准备金情况

（单位：人民币千元）

期初余额	5,964,160
报告期计提	1,756,882
报告期收回	6,911
报告期核销	788,931
报告期转出	421
已减值贷款利息冲转	132,655
期末余额	6,805,946

### （四）报告期利润表附表

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

项目	报告期利润 (千元)	净资产收益率		每股收益(元/股)	
		全面摊薄	加权平均	基本每股收益	稀释每股收益
营业利润	1,775,442	14.78%	14.91%	0.42	0.42
净利润	1,010,018	8.41%	8.48%	0.24	0.24
扣除非经常性损益后净利润	1,111,686	9.25%	9.34%	0.26	0.26

注：上述净利润和扣除非经常性损益后净利润为归属于公司普通股股东的净利润和扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润。

### （五）截止报告期末前三期补充财务数据

（单位：人民币千元）

项目	2007年6月30日	2006年12月31日		2006年6月30日
		调整后	调整前	
存款总额	380,383,182	371,062,055	371,295,024	337,657,077
其中：长期存款	55,831,413	64,689,461	64,689,461	60,957,478
贷款总额	290,266,549	259,767,145	259,767,145	260,830,451
其中：短期贷款	129,082,562	146,520,845	146,520,845	128,211,709
进出口押汇	1,466,609	969,478	969,478	771,131
贴现	22,985,308	24,454,467	24,454,467	59,318,602
中长期贷款	128,502,897	80,433,762	80,433,762	64,592,241
逾期贷款	8,229,173	7,388,593	7,388,593	7,936,768

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。2006年6月30日未包括汇出汇款。

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）截止报告期末前三期补充财务指标

主要指标(%)	标准值	2007年6月30日		2006年12月31日				2006年6月30日	
		期末	平均	调整后		调整前		期末	平均
				期末	平均	期末	平均		
资本充足率	≥8%	9.09	8.58	8.28	8.14	8.28	8.14	8.20	8.19
不良贷款率	≤15%	2.50	2.59	2.73	2.89	2.73	2.89	2.82	3.04

存贷款比例	人民币	≤75%	70.85	73.92	64.38	65.19	64.34	65.19	60.42	62.69
	外币	≤85%	51.19	45.89	34.37	40.24	34.37	40.24	37.25	43.28
	折人民币	≤75%	70.27	73.02	63.42	64.38	63.38	64.38	59.68	62.09
资产流动性比例	人民币	≥25%	48.48	48.49	64.29	41.76	64.29	41.76	29.19	31.56
	外币	≥25%	69.59	78.09	79.96	110.56	79.96	110.56	120.98	132.67
拆借资金比例	拆入人民币	≤4%	0.05	0.64	0.53	0.13	0.53	0.13	-	0.01
	拆出人民币	≤8%	0.25	0.10	0.05	0.06	0.05	0.06	0.15	0.09
国际商业借款比例		≤100%	-	-	-	-	-	-	-	-
利息回收率			97.85	97.05	97.00	95.70	97.00	95.70	95.88	94.63
单一最大客户贷款比例		≤10%	5.61	6.18	7.04	6.45	7.04	6.45	6.25	6.15
最大十家客户贷款比例		≤50%	37.76	37.63	36.31	36.06	36.31	36.06	34.13	36.11

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

### (七) 报告期内股东权益变动情况

(单位：人民币千元)

项目	股本	资本公积	一般风险准备	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
期初数	4,200,000	3,915,264	1,900,000	890,123	737,408	11,642,795
本期增加		-62,894			1,010,018	947,124
本期减少		113,068			462,000	575,068
期末数	4,200,000	3,739,302	1,900,000	890,123	1,285,426	12,014,851

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、“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 年度股利所致。

### (八) 报告期末资本构成及变化情况

(单位：人民币亿元)

项目	2007年6月30日	2006年12月31日	2006年6月30日
资本净额	240.70	191.79	176.01
其中：核心资本净额	120.35	111.81	107.43
附属资本	120.35	79.98	68.58
风险加权资产净额	2,649.04	2,317.68	2,146.16
核心资本充足率	4.54%	4.82%	5.01%
资本充足率	9.09%	8.28%	8.20%

### 三、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		648	10,658,645
总行营业部	北京市西城区金融大街 11 号北京国际金融中心	34	946	6,967,669
南京分行	南京市中山路 81 号	31	821	5,013,839
杭州分行	杭州市庆春路 73 号	17	497	2,797,289
上海分行	上海市浦东新区浦东南路 256 号	18	482	2,505,130
济南分行	济南市纬二路 138 号	24	620	2,405,513
昆明分行	昆明市五华区威远路 98 号华夏大厦	19	433	1,479,990
深圳分行	深圳市福田区深南中路 3037 号	15	393	1,931,834
沈阳分行	沈阳市和平区中山路 112 号	9	249	1,686,076
广州分行	广州市寺右新马路五羊新城广场 111-115 号	7	280	997,750
武汉分行	武汉市武昌区民主路 786 号华银大厦	14	364	1,283,776
重庆分行	重庆市渝中区上清寺路 6 号	13	351	1,465,401
成都分行	成都市锦江区人民东路 48 号	7	241	754,388
西安分行	西安市碑林区和平路 118 号	7	197	725,229
乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市天山区东风路 8 号	5	161	391,080
大连分行	大连市中山区同兴街 25 号	9	261	1,320,853
青岛分行	青岛市山东路 29 号银河大厦	10	280	1,073,459
太原分行	太原市迎泽大街 113 号	10	312	1,705,500
温州分行	温州市车站大道华夏银行大厦	9	235	650,003
福州分行	福州市鼓楼区东大路 92 号	4	151	369,521
呼和浩特分行	呼和浩特市回民区中山西路 1 号首府广场	3	144	410,920
天津分行	天津市河西区滨水道增 9 号环渤海发展中心 E 座	5	173	443,187
石家庄分行	石家庄市中山西路 48 号	10	264	794,393
宁波分行	宁波市百丈东路 787 号	1	88	270,681
总计		281	8591	48,102,126

#### (二) 贷款五级分类及贷款损失准备情况

##### 1、贷款五级分类及各级贷款损失准备金计提比例：

(单位：人民币千元)

	贷款	占比	贷款损失准备金计提比例
正常类	270,327,208	93.13%	1%
关注类	12,672,210	4.37%	2%
次级类	3,679,928	1.27%	25% (上下浮动 20%)
可疑类	3,019,735	1.04%	50% (上下浮动 20%)
损失类	567,468	0.19%	100%
贷款总额	290,266,549	100.00%	



公司在期末对贷款的账面价值进行检查，有客观证据表明贷款发生减值的，计提减值准备。公司首先对单项金额重大的贷款是否存在减值的客观证据进行单独评估，其后对单项金额不重大的贷款是否存在发生减值的客观证据进行单独或整体的评估。如果没有客观证据表明单独评估的贷款存在减值情况，无论该笔贷款金额是否重大，公司将其包括在具有类似信用风险特征的贷款组别中，进行整体减值评估。报告期末，公司贷款损失准备金余额 68.06 亿元，准备金覆盖率为 93.65%。

2、报告期内，公司不良贷款变动情况如下：

(单位：人民币千元)

五级分类	2006年12月31日		期间变化情况		2007年6月30日	
	余额	占贷款总额比例	余额	占贷款总额比例	余额	占贷款总额比例
次级类	3,453,387	1.33%	226,541	-0.06%	3,679,928	1.27%
可疑类	3,000,493	1.16%	19,242	-0.12%	3,019,735	1.04%
损失类	633,121	0.24%	-65,653	-0.05%	567,468	0.19%

### (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 5 位为工业、建筑、能源交通、物资流通、商业。

(单位：人民币千元)

行业	贷款余额	占全部贷款之比
工业企业	80,737,318	27.82%
建筑企业	39,791,067	13.71%
能交企业	30,952,453	10.66%
物资流通	21,235,546	7.32%
商业企业	17,266,490	5.95%

#### 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
北京	46,550,669	16.04%
上海	15,622,338	5.38%
江苏	39,486,984	13.60%
浙江	38,469,846	13.25%
湖北	11,753,076	4.05%
山西	11,759,231	4.05%
河北	7,732,358	2.66%
广东	21,662,030	7.46%
山东	30,453,071	10.49%
云南	11,720,595	4.04%

辽 宁	14,509,705	5.00%
四 川	6,819,561	2.35%
陕 西	6,637,813	2.29%
新 疆	2,296,992	0.79%
重 庆	12,661,723	4.36%
内 蒙 古	3,872,525	1.34%
福 建	4,308,798	1.49%
天 津	3,949,234	1.36%

#### （四）前十名客户贷款情况

报告期末，公司前十大贷款客户为中国石油天然气股份有限公司、长春城市开发（集团）有限公司、中国石油天然气集团公司、佛山市路桥建设有限公司、新汶矿业集团有限责任公司、北京华茂置业有限公司、中国南方航空股份有限公司、太原钢铁（集团）有限公司、云南省公路开发投资有限责任公司、山西省交通建设开发投资总公司，合计贷款余额 90.88 亿元，占期末贷款余额的 3.13%。

#### （五）报告期末占贷款总额比例超过 20%（含 20%）的贴息贷款情况

报告期内，公司没有发生贴息贷款。

#### （六）报告期末重组贷款余额及其中逾期贷款情况

报告期末，公司重组贷款余额 14.68 亿元人民币，其中逾期金额 1.16 亿元人民币。

#### （七）主要贷款类别、平均余额及利率

（单位：人民币千元）

贷款平均利率（%）	5.94%
短期贷款	189,111,490
中长期贷款	78,215,576

#### （八）报告期末所持金额重大的政府债券情况

（单位：人民币万元）

债券种类	面值	到期日	利率（%）
1997 年记账式国债	5,700	2007.09	9.78
1999 年记账式国债	15,000	2007.08-2009.04	3.28-4.72
2000 年记账式国债	35,000	2007.08-2010.09	2.99-3.5
2001 年记账式国债	402,000	2008.06-2021.10	2.9-4.69
2002 年记账式国债	208,300	2009.06-2032.05	2-2.93
2003 年记账式国债	362,900	2008.04-2018.10	2.45-4.18
2004 年记账式国债	754,000	2009.04-2014.08	3.01-4.86

2005 年记账式国债	873,000	2007.07-2025.05	1.58-4.44
2006 年记账式国债	747,000	2007.09-2026.06	1.96-3.7
2007 年记账式国债	272,000	2007.09-2037.05	2.1-4.27
2002 年凭证式国债	42,015	2007.08-2007.11	2.29-2.48
2003 年凭证式国债	47,510	2008.03-2008.11	2.63
2004 年凭证式国债	40,084	2007.08-2009.11	2.52-3.81
2005 年凭证式国债	27,020	2008.03-2010.11	3.24-3.81
2006 年凭证式国债	38,542	2009.03-2011.11	3.14-3.81
2007 年凭证式国债	33,837	2010.03-2012.05	3.39-4.62
合计	3,903,908	—	—

### (九) 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	737,947	0	个别认定法
其他应收款	2,482,202	284,331	个别认定法

### (十) 主要存款类别、平均余额及利率

(单位：人民币千元)

项 目	金 额
各项存款平均余额	336,833,396
其中：企业存款	185,297,162
储蓄存款	41,578,457
其他存款	109,957,777
平均存款年利率 (%)	1.89%

### (十一) 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。

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

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

(单位：人民币千元)

项目	2007 年 6 月 30 日	2006 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	106,964,052	100,909,617
开出保函	2,482,891	2,521,600
开出信用证	8,334,455	6,637,182
表外应收利息	2,506,997	2,341,341

### （十三）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；充分利用监管风险预警信息，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。

### （十四）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 2.50%，比年初下降 0.23 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：一是全面推行垂直审批体制，严格授信准入管理；二是强化重点业务风险控制，调整优化资产结构；三是强化有效贷后检查，严格违约贷款过程管理；四是制定业务操作规程，明确业务操作行为标准；五是加强关键岗位、关键环节风险管理，加强系统在线监控与非现场检查；六是强化风险信息预警，提高风险预警能力；七是加强违约贷款清收处置，提高违约贷款风险防控能力；八是加强不良贷款处置方式研究，提高不良贷款处置能力；九是加大贷款核销力度，提高财务实力和抗风险能力。

### （十五）公司面临的风险因素及对策

报告期内，公司面对信用、操作、市场等风险因素，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。具体风险对策为：

1、信用风险对策：全面推行垂直审批体制，严格授信准入管理；强化风险迁徙、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；强化重点业务风险控制，调整优化资产结构等。

2、操作风险对策：制定业务操作规程，明确业务操作行为标准；加强关键岗位、关键环节风险管理，防范操作行为风险；强化放款中心职责，提高放款操作独立性；强化信贷档案完整有效，规范信贷“三查”行为；强化授信尽职调查，打造铁的信贷纪律；强化信贷系统在线监测与非现场检查，规范信贷业务操作等。

3、市场风险对策：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；加强业务创新，增强利率风险管理能力；加快制度创新，加强汇率风险集中管理；加强资金业务系统运用，提高市场风险管理电子化水平；加强经济政策和金融市场研究，把握市场利率和汇率变动走势；加强利率敏感性分析，逐步完善资本与风险的合理匹配机制等。

4、信息化技术风险对策：落实《银行业金融机构信息系统风险管理指引》，建立信息科技风险管理体系；加强信息系统安全统一管理，提高信息技术风险集中处理能力；加强日常运行维护和安全管理工作，强化系统运行风险控制；加强信息系统审计，提高信息系统评价审计独立性等。

#### （十六）公司内部控制制度的完整性、合理性与有效性

报告期内，公司以落实银监会《商业银行操作风险管理指引》及其他监管要求为契机，进一步完善内部控制制度体系。完成对全行 577 项业务制度全面梳理、补充和完善，进一步优化相关业务操作规程，增强了内部控制制度的完整性和合理性。开展全行信息科技风险内部评价审计、操作风险现场审计、会计业务关键环节专项检查、个人按揭贷款业务专项检查等内控监督检查，充分揭示内控运行存在的不足；持续纠正内控运行偏差，弥补内外部检查发现的内控运行缺陷，进一步增强了内部控制制度执行的有效性。

### 第三节 股本变动及股东情况

#### 一、股份变动情况表

（单位：股）

	本次变动前 (2006年12月31日)		本次变动增减(+,-)					本次变动后 (2007年6月30日)	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
<b>一、有限售条件股份</b>	2,640,000,000	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	-83,558,400	-83,558,400	1,832,497,600	43.63%
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	-17,361,600	-17,361,600	119,382,400	2.84%
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									
<b>二、无限售条件股份</b>	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									
<b>三、股份总数</b>	4,200,000,000	100%	0	0	0	0	0	4,200,000,000	100%

注：2007年6月6日，公司部分有限售条件的流通股上市流通。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》。

## 二、股东数量和前10名股东持股情况

(单位：股)

<b>股东总数</b>	198,869				
<b>前10名股东持股情况</b>					
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	
山东电力集团公司	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	
联大集团有限公司	国有法人	6.88%	289,000,000	289,000,000	289,000,000
SAL.OPPENHEIM JR. & CIE.KOMMANDITGESELLSCHAFT AUF AKTIEN 萨尔·奥彭海姆股份有限合伙企业	境外法人	4.08%	171,200,000	145,520,000	
北京三吉利能源股份有限公司	国有法人	3.22%	135,200,000	114,920,000	
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	
包头华资实业股份有限公司	国有法人	2.51%	105,600,000	89,760,000	60,000,000
上海健特生命科技有限公司	境内非国有法人	2.41%	101,200,000	86,020,000	101,200,000
<b>前10名无限售条件股东持股情况</b>					
股东名称	持有无限售条件股份数量		股份种类		
全国社保基金一零六组合	77,999,747		人民币普通股		
建信优化配置混合型证券投资基金	42,541,601		人民币普通股		
南方稳健成长贰号证券投资基金	28,361,800		人民币普通股		
嘉实服务增值行业证券投资基金	26,972,392		人民币普通股		
SAL.OPPENHEIM JR. & CIE.KOMMANDITGESELLSCHAFT AUF AKTIEN 萨尔*奥彭海姆股份有限合伙企业	25,680,000		人民币普通股		
鹏华优质治理股票型证券投资基金(LOF)	20,788,877		人民币普通股		
北京三吉利能源股份有限公司	20,280,000		人民币普通股		
建信优选成长股票型证券投资基金	19,599,618		人民币普通股		
华夏蓝筹核心混合型证券投资基金(LOF)	19,069,573		人民币普通股		
富国天合稳健优选股票型证券投资基金	16,425,027		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或一致行动关系。
------------------	--

公司无控股股东和实际控制人，报告期内公司第一大股东没有发生变更。

### 三、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	山东电力 集团公司	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 AKTIENGESELL SCHAFT 德意志 银行 股份有限公司	295,000,000	2011 年 5 月 18 日	295,000,000	
5	联大集团 有限公司	289,000,000	2008 年 6 月 6 日	86,700,000	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	202,300,000	
6	SAL.OPPENHEI M JR. & CIE.KOMMAND ITGESELLSCHA FT 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	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	
			2009 年 6 月 6 日	94,640,000	

8	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。
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	
			2009年6月6日	70,840,000	

#### 四、有限售条件股份可上市交易时间

(单位：股)

时 间	限售期满新增可上市交易股份数量	有限售条件股份数量余额	无限售条件股份数量余额	说 明
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	

### 第四节 董事、监事、高级管理人员情况

#### 一、董事、监事和高级管理人员持股变动情况

姓名	职务	年初持股数	本期增持股份数量	本期减持股数	期末持股数	变动原因
翟鸿祥	董事长	0	0	0	0	
方建一	副董事长	0	0	0	0	
耿留琪	副董事长	0	0	0	0	
孙伟伟	董事	0	0	0	0	
赵健	董事	0	0	0	0	
张萌	董事	0	0	0	0	
Colin Grassie (高杰麟)	董事	0	0	0	0	
余建平	董事	0	0	0	0	
吴建	董事、行长	0	0	0	0	
刘熙凤	董事、副行长 财务负责人	0	0	0	0	
赵军学	董事 董事会秘书	0	0	0	0	
高培勇	独立董事	0	0	0	0	
戚聿东	独立董事	0	0	0	0	



牧新明	独立董事	0	0	0	0
张明远	独立董事	0	0	0	0
盛杰民	独立董事	0	0	0	0
骆小元	独立董事	0	0	0	0
卢建平	独立董事	0	0	0	0
成燕红	监事会主席	0	0	0	0
郭建荣	监事	0	0	0	0
刘国林	监事	0	0	0	0
牛荷生	监事	0	0	0	0
宋斌	监事	0	0	0	0
何德旭	外部监事	0	0	0	0
陈雨露	外部监事	0	0	0	0
戴刚	职工代表监事	0	0	0	0
李琦	职工代表监事	0	0	0	0
乔瑞	副行长	0	0	0	0
李国鹏	副行长	0	0	0	0

上述人员未持有本公司的股票期权及被授予的限制性股票。

## 二、董事、监事、高级管理人员新聘或解聘情况

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公司董事、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公司董事。

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公司董事长。

## 第五节 董事会报告

### 一、财务状况分析与讨论

#### (一) 主要财务指标增减变动幅度及其原因

(单位：人民币千元)

主要财务指标	报告期末	较上年度期末	主要原因
总资产	481,021,259	8.11%	贷款等资产业务增长
总负债	469,006,408	8.24%	存款等负债业务增长
股东权益	12,014,851	3.20%	未分配利润增加
主要财务指标	报告期末	较上年同期	主要原因
营业收入	6,541,885	44.24%	业务规模增长
营业利润	1,775,442	39.47%	盈利能力提高
净利润	1,010,018	35.51%	盈利能力提高

## (二) 会计报表中变动幅度超过 30%以上项目的情况

(单位：人民币千元)

主要会计项目	报告期末	较上年度期末	主要原因
贵金属	805	-89.86%	贵金属减少
衍生金融资产	311	100.00%	衍生金融资产增加
买入返售金融资产	45,005,026	51.35%	买入返售金融资产增加
可供出售金融资产	1,758,811	-85.91%	可供出售金融资产减少
其他资产	3,075,733	106.55%	其他应收款等资产增加
同业及其他金融机构存放款项	46,380,361	99.92%	同业及其他金融机构存放款项增加
拆入资金	201,165	-89.61%	拆入资金减少
衍生金融负债	25	100.00%	衍生金融负债增加
应付职工薪酬	840,216	52.74%	应付职工薪酬增加
应交税费	606,771	-36.71%	应交税费减少
应付利息	2,173,499	32.24%	应付利息增加
应付债券	10,250,000	64.00%	报告期发行混合债
递延所得税负债	64,308	-45.99%	递延所得税负债减少
未分配利润	1,285,426	74.32%	报告期净利润转入
主要会计项目	报告期	较上年同期	主要原因
利息收入	9,655,573	39.66%	贷款业务增长
手续费及佣金收入	323,447	67.53%	中间业务增长
手续费及佣金支出	90,458	126.86%	手续费及佣金支出增加
公允价值变动收益	-11,213	-3913.95%	公允价值变动收益减少
营业税金及附加	486,794	39.54%	营业税金及附加增加
资产减值损失	1,832,786	91.93%	计提资产减值准备增加
其他业务成本	4,521	-79.91%	其他业务成本减少
营业外支出	113,068	-32.11%	营业外支出减少
所得税费用	658,161	79.28%	所得税费用增加

## 二、经营情况

### (一) 主营业务范围

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。

## （二）总体经营状况分析

截至 2007 年 6 月末，公司资产总规模达到 4,810.21 亿元，比上年末增加 360.81 亿元，增长 8.11%；各项存款余额 3,803.83 亿元，比上年末增加 93.21 亿元，增长 2.51%；各项贷款余额 2,902.67 亿元，比上年末增加 305 亿元，增长 11.74%；实现营业收入 65.42 亿元，比上年同期增加 20.07 亿元，增长 44.24%；实现营业利润 17.75 亿元，比上年同期增加 5.02 亿元，增长 39.47%；实现利润总额 16.68 亿元，比上年同期增加 5.56 亿元，增长 49.95%；实现净利润 10.10 亿元，比上年同期增加 2.65 亿元，增长 35.51%。

## （三）业务种类状况

（单位：人民币千元）

业务种类	营业收入
利息净收入	4,963,033
债券投资	1,273,368
手续费及佣金净收入	232,988
其他业务	72,496
合计	6,541,885

## （四）主营业务分地区情况

（单位：人民币千元）

	营业收入	营业利润
华东、华北地区	4,692,691	953,399
华南、华中地区	631,420	186,386
西南、西北地区	959,303	532,220
东北地区	258,471	103,437
合计	6,541,885	1,775,442

## （五）对报告期净利润产生重大影响的其他经营业务

报告期内，公司没有发生对净利润产生重大影响的其他经营业务。

## （六）经营中的问题与困难

一是随着利率市场化进程的逐步加快，银行利差进一步收窄，汇率波动幅度加大，由此带来的市场风险也将加大，这对银行的风险识别和管理能力提出了更高的要求。

二是随着我国多层次资本市场的建立，一些大型优质企业更倾向于通过发行股票、债券，资产证券化等低成本的直接融资方式来募集资金，有潜力的中小企业也开始转向创业板市场融资，企业直接融资比例增大给银行经营带来很大影响。

三是银行业的市场竞争更趋激烈，传统的价格竞争、规模竞争将逐步让位于资本竞争、技术竞争、品牌竞争和人才竞争。国内银行纷纷开展金融创新，打造自身的核心竞争力，寻求发展出路。

四是银监会对商业银行资本监管不断加强，而商业银行受再融资政策审批的限制，补充资本金周期较长，补充渠道有限，从而使公司面临资本充足率下降和调整业务结构的压力。

### **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，情况具体如下：

1、机构网点建设：计划投入 16.5 亿元，截止报告期末累计拨付分支行营运资金 14.56 亿元。

2、电子化建设：计划投入 10 亿元，截止报告期末累计投入 10 亿元。

3、人才培养：计划投入 2 亿元，截止报告期末累计投入 2 亿元。

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

剩余资金参与公司的日常运营。

#### **(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、2007 年下半年经营情况展望**

今年以来，公司坚持以发展为主题，以结构调整为主线，以质量效益为中心，扎实推动各项工作，较好地完成了上半年主要经营任务。下半年工作的主要任务就是确保全年各项任务的实现，确保“三升一降”（即存款、利息回收率、中间业务收入占比上升，存款付息率下降）工作目标的实现，坚持质量、效益、速度、结构相协调，实现又好又快的发展。为此，公司将主要采取以下措施确保各项业务平稳健康发展：

一是坚持以客户为中心推动发展方式的转变。以产品和综合服务方案为手段，加强综合营销，在服务客户过程中加快中间业务发展。

二是以强化过程管理为手段提高资产质量。根据国家宏观政策和产业政策，做好贷款调查工作；全面了解客户经营管理情况，充分揭示客户可能存在的风险；加强贷款合规性审查，加强贷后检查工作，把信用评级引入贷后检查。

三是加快推进国际化改造工作。推进与德意志银行的战略合作，加快大集中工程建设。

## **第六节 重要事项**

### **一、公司治理情况**

#### **（一）关于股东和股东大会**

报告期内，公司召开了 3 次股东大会，相关决议公告分别刊登在 2007 年 1 月 9 日、4 月 4 日和 6 月 29 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和上海证券交易所网站。

#### **（二）关于董事和董事会**

报告期内，公司召开了 4 次董事会会议，相关决议公告分别刊登在 2007 年 3 月 14 日、4 月 30 日、6 月 13 日和 6 月 29 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和上海证券交易所网站。董事会薪酬与考核委员会召开了 3 次会议；战略委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、审计委员会各召开了 2 次会议；提名委员会召开了 1 次会议，履行了相应的职责。各位董事认真出席董事会及专门委员会会议并审议各项议案，勤勉尽职行使权利、履行相应的义务，不断健全董事会的决策机制。

#### **（三）关于监事和监事会**

报告期内，公司召开了 3 次监事会会议（含 1 次通讯表决），相关决议公告分别刊登在 2007 年 3 月 14 日、4 月 30 日和 6 月 8 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和上海证券交易所网站。监事会审计委员会召开了 3 次会议。各位监事认真出席监事会及专门委员会会议并审议各项议案，勤勉尽职行使权利、履行相应的义务，不断完善监事会的监督检查机制。

#### **（四）关于信息披露与投资者关系管理**

报告期内，公司根据中国证监会《上市公司信息披露管理办法》、《上海证券交易所上市公司信息披露事务管理制度指引》、《上海证券交易所上市公司内部控制指引》、中国证监会《上市公司董事、监事和高级管理人员所持本公司股份及其变动

管理规则》和《上海证券交易所上市公司董事、监事和高级管理人员所持本公司股份管理业务指引》等相关法规规章、业务规则的制定及修改，全面修订了《华夏银行股份有限公司信息披露工作制度》，进一步完善了公司的信息披露机制，有利于提高公司信息披露管理水平和信息披露质量，保护投资者的合法权益。

报告期内，公司按照上海证券交易所股票上市规则及相关信息披露规定，真实、准确、完整、及时地披露了各类定期报告和临时报告。报告期内公司共披露临时报告 23 项。同时公司进一步强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。

#### **（五）认真组织开展上市公司治理专项活动**

根据中国证监会和北京证监局关于开展上市公司治理专项活动的要求，公司周密制定具体实施方案，加强组织与领导，报告期内完成了自查阶段的工作并形成《公司治理专项活动自查报告》，经董事会审议通过后于 2007 年 6 月 16 日在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站披露。目前公司正在按照监管部门的要求，落实公众评议阶段的有关工作要求。

### **二、利润分配方案、公积金转增股本方案或发行新股方案执行情况**

利润分配方案实施情况：公司 2006 年度利润分配方案已经 2006 年度股东大会通过，即以 2006 年末总股本 42 亿股为基数，向全体股东按每 10 股派发现金红利 1.10 元（含税），分配现金股利 4.62 亿元。股权登记日为 2007 年 4 月 16 日，除息日为 2007 年 4 月 17 日，现金红利发放日为 2007 年 4 月 23 日。公告刊登于 2007 年 4 月 11 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。该分配方案已于报告期内实施。

公司不进行半年度利润分配和资本公积金转增股本。

### **三、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 6 月 30 日，公司存在人民币 1000 万元以上的未决诉讼案件 69 件，涉及标的人民币 243182.33 万元，其中作为被告的未决诉讼案件 6 件，涉及标的人民币 13865.02 万元。在公司未决诉讼案件中被法院冻结国债面值人民币 2000 万元。就作为被告的未决诉讼案件可能遭受的损失，本公司已计提准备。

### **四、重大资产收购、出售及资产重组事项**

报告期内，公司无重大收购、出售资产、吸收合并事项。

## 五、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% 以上股东的贷款情况

公司不存在控制关系的关联方。

公司对持有公司 5% 以上股份股东的贷款情况如下：

（单位：人民币千元）

股东名称	持有股权（万股）	2007年6月末贷款余额	2006年末贷款余额
首钢总公司	42,801.25	0	180,000
联大集团有限公司	28,900	199,000	199,000

注：上述关联方贷款金额均不超过其在公司的投资额。

（二）报告期末，公司持股 5% 以上股东及其关联企业、相同关键管理人员的其他企业仍在履行的 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6月末贷款余额	占贷款总额比例
北京首钢建设集团有限公司	96,179	0.03%
北京首钢特殊钢有限公司	118,000	0.04%
北京首钢机电有限公司	138,780	0.05%
首钢宝生带钢有限公司	150,000	0.05%
联大集团有限公司	199,000	0.07%
山东金安投资有限公司	79,300	0.03%
珠海经济特区红塔仁恒纸业有限公司	30,000	0.01%

（三）报告期末，公司持有关联方德意志银行股份有限公司发行的债券 1000 万美元。

## 六、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) 报告期内, 公司未发生委托他人进行现金资产管理事项。

## 七、公司承诺事项

(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 中国进口汽车贸易中心 中建一局建设发展公司 江苏交通控股有限公司 苏州市营财投资集团公司 上海市上投投资管理有限公司 中国石化集团江苏石油勘探局 珠海振华集团有限公司 唐山钢铁集团有限责任公司 中国石化集团扬子石油化工有限公司 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。

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

(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。

## 八、聘任、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 年上半年法定和补充财务报告审计服务工作。2007 年度审计费合计 540 万元。

## 九、其他重要事项

### (一) 其他重大事项及其影响和解决方案的分析说明

#### 1、公司未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。

#### 2、公司持有非上市金融企业、拟上市公司股权的情况

持有对象名称	最初投资成本 (元)	持股数量	占该公司 股权比例	期末账面价值 (元)
中国银联股份有限公司	1.00	50,000,000	3.03%	53,125,000

### (二) 经营环境及宏观政策法规的重大变化及影响

1、中国人民银行自 2007 年 3 月 18 日起上调金融机构人民币存贷款基准利率。金融机构一年期存款基准利率上调 0.27 个百分点，由现行的 2.52% 提高到 2.79%；一年期贷款基准利率上调 0.27 个百分点，由现行的 6.12% 提高到 6.39%；其他各档次存贷款基准利率也相应调整。自 2007 年 5 月 19 日起，上调金融机构人民币存贷款基准利率。金融机构一年期存款基准利率上调 0.27 个百分点，一年期贷款基准利率上调 0.18 个百分点，其他各档次存贷款基准利率也相应调整。个人住房公积金贷

款利率相应上调 0.09 个百分点。上调金融机构人民币存贷款基准利率，将进一步引导货币信贷和投资的合理增长，维护和促进价格总水平基本稳定、金融体系稳健运行及经济平衡增长和结构优化。

2、中国人民银行分别于 2007 年 1 月 15 日、2 月 25 日、4 月 16 日、5 月 15 日、6 月 5 日五次上调存款准备金率，每次上调 0.5 个百分点，至 6 月 30 日，存款准备金率已达 11.5%。存款准备金率的提高，将进一步加强银行体系流动性管理，保持物价水平基本稳定，同时将控制和引导货币信贷和投资增长。

3、国家财政部新的企业会计准则体系于 2007 年 1 月 1 日起在上市公司施行。另外，由 48 项注册会计师审计准则构成的新注册会计师审计准则体系也已于 2007 年 1 月 1 日起在境内会计师事务所施行。新的企业会计准则体系和新注册会计师审计准则体系的施行标志着我国加快适应市场经济发展要求，加快建立与国际惯例趋同的企业会计准则体系和注册会计师审计准则体系。

### **（三）报告期内重大临时公告**

1、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。

2、报告期内，公司经中国银监会和中国人民银行批准，于 2007 年 6 月 26 日—6 月 27 日在全国银行间债券市场完成公开发行 40 亿元混合资本债券募集工作。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。

## **第七节 财务报告**

一、公司 2007 年半年度财务会计报告经北京京都会计师事务所有限责任公司审计，注册会计师李欣、李洪滨签字，出具了“北京京都审字[2007]第 1255 号”标准审计报告。（见附件）

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）会计政策变更

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。

根据财政部 2006 年颁布的《企业会计准则》，所得税会计处理停止采用纳税影响会计法，改按所得税准则规定的资产负债表债务法，根据《企业会计准则第 18 号——所得税》计算递延所得税负债和递延所得税资产的金额，同时冲销原来的递延所得税借项或贷项的金额，上述两项金额之间的差额调整期初留存收益。2006 年 12 月 31 日，公司递延所得税资产账面价值 852,834,332.05 元，相应调增期初留存收益；递延所得税负债账面价值 119,071,351.62 元，相应调减期初留存收益；合计调增期初留存收益 0 元。

## （二）会计估计变更

根据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》，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 1,162.84 万元。

## （三）重大会计差错的更正

本公司不存在重大会计差错的更正情况。

## 第八节 备查文件

- 一、载有公司董事长签名的半年度报告文本。
- 二、载有法定代表人、行长、财务负责人签名并盖章的财务报告文本。
- 三、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。
- 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》。

## 第九节 附件

境内审计报告

董事长：翟鸿祥

华夏银行股份有限公司董事会  
二〇〇七年八月二十三日

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

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

1、公司严格按《企业会计准则》及其应用指南规范运作，公司 2007 年半年度报告及其摘要公允地反映了公司 2007 年上半年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注册会计师审计的《华夏银行股份有限公司 2007 年中期审计报告》是实事求是、客观公正的。

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

2007 年 8 月 23 日

姓 名	职 务	签 名
翟鸿祥	董事长	
方建一	副董事长	
耿留琪	副董事长	
孙伟伟	董事	
赵健	董事	
张萌	董事	
Colin Grassie（高杰麟）	董事	
余建平	董事	
吴建	董事、行长	
刘熙凤	董事、副行长、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	
李国鹏	副行长	

华夏银行股份有限公司

二〇〇七年度中期

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
所有者权益变动表	5
财务报表附注	6-41



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(2007)第 1255 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 6 月 30 日的资产负债表,2007 年 1-6 月的利润表和现金流量表以及财务报表附注。

### 一、管理层对财务报表的责任

按照企业会计准则和《企业会计制度》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不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和《企业会计制度》的规定编制，在所有重大方面公允反映了华夏银行 2007 年 6 月 30 日的财务状况以及 2007 年 1-6 月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  
2007 年 8 月 23 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6月30日	2006年12月31日
<b>资产:</b>			
现金及存放中央银行款项	七、1	71,029,891,186.06	66,372,573,792.60
存放同业款项	七、2	3,759,923,579.80	5,182,300,860.67
贵金属		804,940.00	7,940,000.00
拆出资金	七、3	2,487,079,800.00	2,590,697,000.00
交易性金融资产	七、4	3,127,583,113.72	2,768,745,859.81
衍生金融资产	七、5	311,427.30	--
买入返售金融资产	七、6	45,005,025,975.76	29,735,660,962.03
应收利息	七、7	737,947,338.10	898,637,418.23
发放贷款和垫款	七、8	283,460,602,695.64	253,802,984,535.78
可供出售金融资产	七、9	1,758,811,338.08	12,486,536,421.23
持有至到期投资	七、10	62,084,309,911.47	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	324,642,428.57	329,528,142.86
固定资产	七、13	3,325,822,120.46	3,234,595,880.95
递延所得税资产	七、14	789,645,259.22	852,834,332.05
其他资产	七、15	3,075,732,803.57	1,489,128,062.26
<b>资产总计</b>		<b>481,021,258,917.75</b>	<b>444,939,526,577.58</b>

## 资产负债表(续)

编制单位:华夏银行股份有限公司

单位:人民币元

项 目	附注	2007年6月30日	2006年12月31日
<b>负债:</b>			
同业及其他金融机构存放款项	七、17	46,380,360,556.86	23,199,609,845.86
拆入资金	七、18	201,165,381.72	1,936,362,851.90
衍生金融负债	七、20	25,145.62	--
卖出回购金融资产款	七、21	26,225,879,053.81	25,743,247,900.04
吸收存款	七、22	380,383,182,499.81	371,062,054,655.74
应付职工薪酬	七、23	840,216,103.77	550,093,823.43
应交税费	七、24	606,770,779.62	958,662,533.89
应付利息	七、25	2,173,499,455.20	1,643,618,466.30
预计负债	七、26	42,441,900.00	43,391,900.00
应付债券	七、27	10,250,000,000.00	6,250,000,000.00
递延所得税负债	七、28	64,308,226.57	119,071,351.62
其他负债	七、29	1,838,558,339.95	1,790,618,136.67
<b>负债合计</b>		<b>469,006,407,442.93</b>	<b>433,296,731,465.45</b>
<b>股东权益:</b>			
股本	七、30	4,200,000,000.00	4,200,000,000.00
资本公积	七、31	3,739,302,067.34	3,915,263,523.69
减: 库存股		--	--
盈余公积	七、32	890,123,574.63	890,123,574.63
一般风险准备	七、33	1,900,000,000.00	1,900,000,000.00
未分配利润	七、34	1,285,425,832.85	737,408,013.81
<b>股东权益合计</b>		<b>12,014,851,474.82</b>	<b>11,642,795,112.13</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>481,021,258,917.75</b>	<b>444,939,526,577.58</b>

法定代表人: 翟鸿祥

行长: 吴建

财务负责人: 刘熙凤

## 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1-6月	2006年度
<b>一、营业收入</b>		<b>6,541,884,790.83</b>	<b>10,070,477,467.05</b>
利息净收入	七、35	4,963,033,017.17	7,386,212,401.99
利息收入		9,655,572,613.48	15,292,123,817.92
利息支出		4,692,539,596.31	7,905,911,415.93
手续费及佣金净收入	七、36	232,988,473.19	304,413,516.14
手续费及佣金收入		323,446,585.30	410,607,795.99
手续费及佣金支出		90,458,112.11	106,194,279.85
投资收益	七、37	1,273,367,711.27	2,245,117,595.06
公允价值变动收益	七、38	(11,212,925.78)	9,878,765.04
汇兑收益		56,170,841.83	80,924,500.22
其他业务收入	七、39	27,537,673.15	43,930,688.60
<b>二、营业支出</b>		<b>4,766,442,518.94</b>	<b>7,500,032,365.05</b>
营业税金及附加	七、40	486,794,346.53	757,447,155.34
业务及管理费	七、41	2,442,340,451.12	4,303,914,493.04
资产减值损失		1,832,786,456.53	2,429,125,416.62
其他业务成本		4,521,264.76	9,545,300.05
<b>三、营业利润</b>		<b>1,775,442,271.89</b>	<b>2,570,445,102.00</b>
加: 营业外收入	七、42	5,804,901.09	34,638,481.39
减: 营业外支出	七、43	113,068,080.46	193,853,997.68
<b>四、利润总额</b>		<b>1,668,179,092.52</b>	<b>2,411,229,585.71</b>
减: 所得税费用	七、44	658,161,273.48	954,186,312.81
<b>五、净利润</b>		<b>1,010,017,819.04</b>	<b>1,457,043,272.90</b>
归属于母公司所有者的净利润		1,010,017,819.04	1,457,043,272.90
少数股东损益			
<b>六、每股收益</b>			
(一) 基本每股收益	七、45	0.2405	0.3469
(二) 稀释每股收益	七、45	0.2405	0.3469

法定代表人: 翟鸿祥

行长: 吴建

财务负责人: 刘熙凤

## 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 1-6 月	2006 年度
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		32,268,909,475.07	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		7,328,187,803.45	11,823,845,431.67
收取利息、手续费及佣金的现金		5,740,020,574.42	7,914,623,091.13
收到其他与经营活动有关的现金		302,583,738.90	174,778,684.59
经营活动现金流入小计		45,639,701,591.84	79,265,144,010.11
客户贷款及垫款净增加额		55,204,236,551.80	30,467,314,629.15
存放中央银行和同业款项净增加额		7,566,948,499.22	4,655,694,168.23
支付手续费及佣金的现金		90,458,112.11	106,194,279.85
支付给职工以及为职工支付的现金		981,188,781.10	1,615,133,239.04
支付的各项税费		1,422,343,653.77	1,516,659,197.31
支付其他与经营活动有关的现金		2,545,741,167.42	2,797,772,670.32
经营活动现金流出小计		67,810,916,765.42	41,158,768,183.90
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>(22,171,215,173.58)</b>	<b>38,106,375,826.21</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>			
收回投资收到的现金		131,367,850,963.75	184,435,215,941.10
取得投资收益收到的现金		1,159,878,427.63	2,134,745,178.23
收到其他与投资活动有关的现金		12,508,018.83	39,087,954.11
投资活动现金流入小计		132,540,237,410.21	186,609,049,073.44
投资支付的现金		118,033,411,481.63	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		425,645,461.11	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		118,459,056,942.74	200,877,242,320.94
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>14,081,180,467.47</b>	<b>(14,268,193,247.50)</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>			
吸收投资收到的现金		--	--
发行债券收到的现金		4,000,000,000.00	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		4,000,000,000.00	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		427,900,000.00	458,210,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		26,707,222.23	212,635,000.00
筹资活动现金流出小计		454,607,222.23	670,845,000.00
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>3,545,392,777.77</b>	<b>1,329,155,000.00</b>
<b>四、汇率变动对现金的影响额</b>		<b>5,016,341.71</b>	<b>4,285,894.11</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		<b>(4,539,625,586.63)</b>	<b>25,171,623,472.82</b>
<b>加: 期初现金及现金等价物余额</b>		<b>50,319,597,191.82</b>	<b>25,147,973,719.00</b>
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		<b>45,779,971,605.19</b>	<b>50,319,597,191.82</b>

法定代表人: 翟鸿祥

行长: 吴建

财务负责人: 刘熙凤

## 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 1-6 月金额						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	外币报表折算差额	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）		(175,961,456.35)			548,017,819.04	372,056,362.69		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					1,010,017,819.04	1,010,017,819.04					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		(175,961,456.35)				(175,961,456.35)		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		(262,629,039.33)				(262,629,039.33)		137,714,881.63					137,714,881.63
（1）计入所有者权益的金额		(93,870,843.42)				(93,870,843.42)		99,438,025.15					99,438,025.15
（2）转入当期损益的金额		168,758,195.91				168,758,195.91		(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		86,667,582.98				86,667,582.98		(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					(462,000,000.00)	(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								145,704,327.29			(145,704,327.29)		
2.提取一般风险准备									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	3,739,302,067.34	890,123,574.63	1,900,000,000.00	1,285,425,832.85	12,014,851,474.82	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：翟鸿祥

行长：吴建

财务负责人：刘熙凤

## 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。

截至2007年6月30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。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281家营业机构。

## 二、 财务报表的编制基础

报告期内，本公司执行财政部2006年颁布的《企业会计准则》及其应用指南。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

本公司声明，本公司编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本公司的财务状况、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

本公司对会计要素计量时，一般采用历史成本，如采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的会计要素金额能够取得并可靠计量时，可以采用相应计量属性计量。

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

现金等价物是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额、价值变动风险小的投资、存放同业及中央银行款项（不含存放中央银行准备金）、三个月内到期的拆放同业款项，其中期限短一般是指原到期日在三个月内。

### 5、 外币业务核算方法

对于外币业务，采用分账制核算。

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、 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。



## 7、 金融工具的核算方法

### (1) 金融资产的分类

本公司金融资产在初始确认时划分为以下四类：

- A、 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；
- B、 持有至到期投资；
- C、 应收款项；
- D、 可供出售金融资产。

### (2) 金融负债的分类

本公司金融负债在初始确认时划分为以下两类：

- A、 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；
- B、 其他金融负债。

### (3) 金融工具的计量

A、 本公司初始确认金融资产或金融负债，按照公允价值计量。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，相关交易费用计入初始确认金额。

B、 本公司按照公允价值对金融资产进行后续计量，且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用。但是，下列情况除外：

(a) 持有至到期投资以及贷款和应收款项，采用实际利率法，按摊余成本计量。

(b) 在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

C、 本公司除下列情况外，采用实际利率法，按摊余成本对金融负债进行后续计量：

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按公允价值计量，且不扣除将来结清金融负债时可能发生的交易费用。

(b) 与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本计量。

D、 本公司金融工具公允价值变动形成的利得或损失的处理

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，计入当期损益。

(b) 可供出售金融资产公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额外，直接计入股东权益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。

(4) 金融资产转移

本公司于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，或已放弃对该金融资产的控制时，终止确认该金融资产。

(5) 金融资产公允价值的确定

- A、存在活跃市场的金融资产，将活跃市场中的报价确定为公允价值；
- B、金融资产不存在活跃市场的，采用估值技术确定公允价值。

(6) 金融资产减值

本公司在资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的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。本公司首先对单项金额重大的金融资产是否存在减值的客观证据进行单独评估，其后对单项金额不重大的金融资产是否存在发生减值的客观证据进行单独或整体的评估。如果没有客观证据表明单独评估的金融资产存在减值情况，无论该金融资产金额是否重大，本公司将其包括在具有类似信用风险特征的金融资产组别中，进行整体减值评估。

可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失，应当予以转出，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。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不得通过损益转回。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生的减值损失，不得转回。

8、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。

9、买入返售证券和卖出回购证券的核算方法

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。

10、投资性房地产的核算方法

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。

本公司投资性房地产可收回金额低于其账面价值时，按单项投资性房地产可收回金额低于账面价值的差额，确认投资性房地产减值准备。本公司投资性房地产减值准备一经确认，在以后会计期间不得转回。

## 11、固定资产及其累计折旧的核算方法

### (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。

### (3) 固定资产减值准备

本公司期末对固定资产逐项进行检查，由于市价大幅度下跌，或陈旧过时、损坏、长期闲置等原因导致其可收回金额低于账面价值的，计提固定资产减值准备。计提时，按单项固定资产可收回金额低于账面价值的差额确认固定资产减值准备。固定资产减值准备一经确认，在以后会计期间不得转回。

## 12、在建工程的核算方法

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。

本公司期末对在建工程进行全面检查，当工程长期停建且预计在未来3年内不会重新开工，或所建项目在性能、技术上已经落后且给企业带来的经济利益具有很大的不确定性或其他足以证明已经发生减值情形出现时，计提在建工程减值准备。计提时，按单项在建工程可收回金额低于账面价值的差额确认在建工程减值准备。在建工程减值准备一经确认，在以后会计期间不得转回。

### 13、长期待摊费用的核算方法

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。

### 14、待处理抵债资产的核算方法

(1) 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。

(2) 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。

(3) 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，按可回收金额低于账面价值的差额计提抵债资产减值准备。

### 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，公司将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本公司承担的现时义务；
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；
- (3) 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、应付债券的核算方法

#### (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，计入“应付债券”科目。

#### (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、金融衍生工具

本公司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产品作为资产，公允价值为负数的作为负债。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。

#### 20、所得税

本公司所得税的会计处理采用资产负债表债务法。

资产的账面价值大于其计税基础或者负债的账面价值小于其计税基础的，确认所产生的递延所得税资产；资产的账面价值小于其计税基础或者负债的账面价值大于其计税基础的，确认所产生的递延所得税负债。

本公司期末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，应当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，本公司以原减记的金额为限，予以转回。

### 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。

根据财政部2006年颁布的《企业会计准则》，所得税会计处理停止采用纳税影响会计法，改按所得税准则规定的资产负债表债务法，根据《企业会计准则第18号——所得税》

计算递延所得税负债和递延所得税资产的金额，同时冲销原来的递延所得税借项或贷项的金额，上述两项金额之间的差额调整期初留存收益。2006年12月31日，本公司递延所得税资产账面价值852,834,332.05元，相应调增期初留存收益；递延所得税负债账面价值119,071,351.62元，相应调减期初留存收益；合计调增期初留存收益0元。

(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1,162.84万元。

2、重大会计差错的更正

本公司不存在重大会计差错的更正情况。

六、税项

1、主要税种及税率

税种	税率	计税依据
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）

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，按年度应纳税所得额60%的比例就地预交企业所得税。

七、财务报表主要项目注释

1、现金及存放中央银行款项

项 目	2007年6月30日	2006年12月31日
库存现金	1,488,874,362.07	1,298,740,742.45
存放中央银行法定准备金	31,037,716,448.67	23,562,170,086.45
存放中央银行超额存款准备金	38,491,142,375.32	41,507,497,963.70
存放中央银行的其他款项	12,158,000.00	4,165,000.00
	<u>71,029,891,186.06</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	1,488,874,362.07
现金等价物：	
存入中央银行款项	38,503,300,375.32
三个月内到期的存放和拆放同业及其他金融机构款项	5,787,796,867.8
2007年6月30日现金及现金等价物余额	45,779,971,605.19
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	(4,539,625,586.63)

- (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	<u>2007年6月30日</u>	<u>2006年12月31日</u>
人民币	11.50%	9%
外币	5%	4%

- (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	<u>2007年6月30日</u>	<u>2006年12月31日</u>
存放境内同业	2,729,992,591.08	3,900,239,760.49
存放境外同业	1,035,430,988.72	1,287,561,100.18
减：呆账准备	<u>5,500,000.00</u>	<u>5,500,000.00</u>
存放同业款项账面价值	<u>3,759,923,579.80</u>	<u>5,182,300,860.67</u>

3、 拆出资金

项 目	<u>2007年6月30日</u>	<u>2006年12月31日</u>
拆放其他银行	2,498,079,800.00	2,601,697,000.00
拆放非银行金融机构	144,564,286.61	147,468,406.47
减：损失准备	<u>155,564,286.61</u>	<u>158,468,406.47</u>
拆出资金账面价值	<u>2,487,079,800.00</u>	<u>2,590,697,000.00</u>

华夏银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2007年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

4、交易性金融资产

项 目	2007年6月30日	2006年12月31日
交易性债券投资	<u>3,127,583,113.72</u>	<u>2,768,745,859.81</u>

5、衍生工具

类别	2007年6月30日					
	名义金额	套期工具 公允价值		名义金额	非套期工具 公允价值	
		资产	负债		资产	负债
利率互换	--	--	--	100,000,000.00	311,427.30	--
未交割外汇合约	==	==	==	<u>589,416,918.40</u>	--	<u>25,145.62</u>
合计	--	==	==	689,416,918.40	<u>311,427.30</u>	<u>25,145.62</u>

类别	2006年12月31日					
	名义金额	套期工具 公允价值		名义金额	非套期工具 公允价值	
		资产	负债		资产	负债
利率互换	--	--	--	--	--	--
未交割外汇合约	==	==	==	==	==	==
合计	--	==	==	--	==	==

6、买入返售金融资产

项 目	2007年6月30日	2006年12月31日
证 券	9,758,950,000.00	18,440,800,000.00
其中：国债	4,191,500,000.00	6,240,000,000.00
中央银行债券	3,571,000,000.00	3,830,000,000.00
金融债券	1,996,450,000.00	8,370,800,000.00
票 据	35,246,075,975.76	11,294,860,962.03
其中：银行承兑汇票	28,886,806,782.98	6,841,556,726.76
商业承兑汇票	6,359,269,192.78	4,453,304,235.27
减：坏账准备	==	==
买入返售金融资产账面价值	<u>45,005,025,975.76</u>	<u>29,735,660,962.03</u>

7、应收利息

(1) 按账龄分析

账 龄	2007年6月30日		2006年12月31日	
	金 额	百分比	金 额	百分比
1年以内	737,947,338.10	100.00%	898,637,418.23	100.00%



华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2007年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

1-2年	--	--	--	--
2-3年	--	--	--	--
3年以上	=	=	=	=
应收利息账面价值	<u>737,947,338.10</u>	100.00%	<u>898,637,418.23</u>	100.00%

(2) 按内容分析

类别	<u>2007年6月30日</u>	<u>2006年12月31日</u>
应收贷款利息	19,176,722.10	17,018,787.12
应收拆出资金利息	1,789,747.23	6,468,471.19
应收债券利息	628,228,876.52	873,249,290.80
应收买入返售票据利息	87,551,798.17	--
应收买入返售证券利息	<u>1,200,194.08</u>	<u>1,900,869.12</u>
应收利息账面价值	<u>737,947,338.10</u>	<u>898,637,418.23</u>

(3) 截至2007年6月30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	<u>2007年6月30日</u>	<u>2006年12月31日</u>
个人贷款和垫款	32,523,173,697.63	27,952,397,926.65
--住房抵押	21,512,000,649.77	19,890,694,376.82
--其他	11,011,173,047.86	8,061,703,549.83
企业贷款和垫款	257,743,375,390.44	231,814,747,489.72
--贷款	233,291,458,294.51	206,390,802,446.77
--贴现	22,985,308,071.65	24,454,467,403.81
--进出口押汇	1,466,609,024.28	969,477,639.14
--其他	=	=
贷款和垫款总额	290,266,549,088.07	259,767,145,416.37
减：贷款损失准备	<u>6,805,946,392.43</u>	<u>5,964,160,880.59</u>
贷款和垫款账面价值	<u>283,460,602,695.64</u>	<u>253,802,984,535.78</u>

(2) 按行业分布情况

行业分布	<u>2007年6月30日</u>		<u>2006年12月31日</u>	
	账面余额	比例	账面余额	比例
工业企业	80,737,318,270.18	27.82%	67,388,664,644.48	25.94%
商业企业	17,266,489,580.90	5.95%	13,908,172,380.57	5.36%
建筑企业	39,791,066,706.68	13.71%	36,434,405,769.70	14.03%
物资流通	21,235,545,799.30	7.32%	22,559,015,016.41	8.68%
外事外贸	5,119,406,868.52	1.76%	5,578,621,664.35	2.15%
科技企业	2,610,643,776.07	0.90%	4,296,721,158.10	1.65%
文卫企业	10,806,549,128.34	3.72%	8,683,024,781.97	3.34%
能交企业	30,952,452,704.66	10.66%	27,933,633,247.14	10.75%

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2007年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

个人贷款	32,523,173,697.63	11.20%	27,952,397,926.65	10.76%
其他行业	<u>49,223,902,555.79</u>	<u>16.96%</u>	<u>45,032,488,827.00</u>	<u>17.34%</u>
贷款和垫款总额	290,266,549,088.07	100.00%	259,767,145,416.37	100.00%
减：贷款损失准备	<u>6,805,946,392.43</u>		<u>5,964,160,880.59</u>	
贷款和垫款账面价值	<u>283,460,602,695.64</u>		<u>253,802,984,535.78</u>	

(3) 按地区分布情况

地区分布	2007年6月30日		2006年12月31日	
	账面余额	比例	账面余额	比例
北 京	46,550,669,247.68	16.04%	42,097,251,038.45	16.21%
上 海	15,622,338,424.02	5.38%	15,481,533,697.93	5.96%
江 苏	39,486,983,616.24	13.60%	33,699,994,181.24	12.97%
浙 江	38,469,845,570.02	13.25%	32,449,455,022.86	12.49%
湖 北	11,753,075,916.81	4.05%	10,021,540,175.48	3.86%
山 西	11,759,231,508.67	4.05%	12,616,005,213.52	4.86%
河 北	7,732,357,711.09	2.66%	7,512,506,065.74	2.89%
广 东	21,662,030,343.24	7.46%	21,392,872,819.21	8.23%
山 东	30,453,070,917.69	10.49%	26,140,737,768.81	10.06%
云 南	11,720,594,704.53	4.04%	10,970,898,232.95	4.22%
辽 宁	14,509,704,924.73	5.00%	13,183,974,618.04	5.08%
四 川	6,819,561,487.01	2.35%	6,372,915,117.43	2.45%
陕 西	6,637,813,189.46	2.29%	5,839,575,373.35	2.25%
新 疆	2,296,991,954.80	0.79%	2,264,229,143.20	0.87%
重 庆	12,661,722,671.60	4.36%	10,611,583,864.40	4.09%
内 蒙 古	3,872,525,059.50	1.34%	2,865,908,106.65	1.10%
福 建	4,308,798,007.00	1.49%	2,794,167,899.25	1.08%
天 津	3,949,233,833.98	1.36%	3,451,997,077.86	1.33%
减：贷款损失准备	<u>6,805,946,392.43</u>		<u>5,964,160,880.59</u>	
贷款和垫款账面价值	<u>283,460,602,695.64</u>	100.00%	<u>253,802,984,535.78</u>	100.00%

(4) 按担保方式分布情况

类 别	2007年6月30日	2006年12月31日
信用贷款	18,121,834,531.07	15,483,695,953.65
保证贷款	123,754,239,269.90	97,169,056,892.73
附担保物贷款	148,390,475,287.10	147,114,392,569.99
其中：抵押贷款	97,764,469,167.40	89,767,210,338.88
质押贷款	50,626,006,119.70	57,347,182,231.11

减：贷款损失准备	<u>6,805,946,392.43</u>	<u>5,964,160,880.59</u>
贷款和垫款账面价值	<u>283,460,602,695.64</u>	<u>253,802,984,535.78</u>

(5) 逾期贷款

项 目	2007年6月30日				
	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	合计
信用贷款	--	--	10,998,686.92	5,000,000.00	15,998,686.92
保证贷款	607,452,986.56	1,190,211,164.27	2,848,235,478.54	623,157,875.84	5,269,057,505.21
抵押贷款	238,561,538.40	760,774,969.94	635,260,235.39	439,953,507.67	2,074,550,251.40
质押贷款	<u>223,594,181.00</u>	<u>74,264,523.35</u>	<u>155,603,978.17</u>	<u>416,103,592.06</u>	<u>869,566,274.58</u>
	1,069,608,705.96	2,025,250,657.56	3,650,098,379.02	1,484,214,975.57	8,229,172,718.11

项 目	2006年12月31日				
	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	合计
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

(6) 贷款损失准备

项 目	2007年1-6月	2006年度
期初余额	5,964,160,880.59	4,932,315,726.33
本期计提	1,756,881,711.66	2,310,368,642.98
已减值贷款利息冲转	132,654,735.38	265,654,853.05
本期收回	6,911,051.32	12,429,468.51
本期核销	788,931,535.56	1,014,041,746.35
本期转出	<u>420,980.20</u>	<u>11,256,357.83</u>
期末余额	6,805,946,392.43	5,964,160,880.59

2007年1-6月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6月30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87,924.73万元。

9、可供出售金融资产

项 目	2007年6月30日	2006年12月31日
债券	1,758,811,338.08	12,486,536,421.23
其中：国债	48,700,000.00	4,034,097,000.00
金融债券	1,664,528,960.83	7,295,760,461.32
中央银行债券	--	982,627,400.00
其他债券	45,582,377.25	174,051,559.91
	<u>1,758,811,338.08</u>	<u>12,486,536,421.23</u>

10、持有至到期投资

项 目	2007年6月30日		2006年12月31日
	账面余额	公允价值	账面余额
债券	62,084,309,911.47	60,900,138,711.70	65,134,238,309.11
其中：国债	39,306,537,767.70	38,529,517,392.34	41,383,533,915.94
金融债券	14,386,353,137.89	13,986,846,784.19	13,899,864,345.97
中央银行债券	8,249,103,205.03	8,246,859,802.47	9,484,740,672.02
其他债券	142,315,800.85	136,914,732.70	366,099,375.18
持有至到期投资合计	62,084,309,911.47	60,900,138,711.70	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>62,084,309,911.47</u>	<u>60,900,138,711.70</u>	<u>65,134,238,309.11</u>

(1) 截至2007年6月30日，本公司所持有的债券中有面值人民币2,000万元国债因法律纠纷被法院冻结。

(2) 截至2007年6月30日，本公司所持有的债券中有面值126,000万元用于卖出回购证券业务质押，有面值61,000万元在回售期内冻结。

11、长期股权投资

类 别	2007年6月30日	2006年12月31日
中国银联股份有限公司	<u>53,125,000.00</u>	<u>53,125,000.00</u>

注：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6月30日，本公司长期股权投资不存在减值情况。

12、投资性房地产

华夏银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2007年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(1) 投资性房地产原价

<u>投资性房地产</u>	2006年12月31日	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u>	2007年6月30日
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>	2006年12月31日	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u>	2007年6月30日
房屋、建筑物	30,471,857.14	4,885,714.29	--	35,357,571.43

(3) 投资性房地产减值准备

<u>投资性房地产</u>	2006年12月31日	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u>	2007年6月30日
房屋、建筑物	--	--	--	--

13、 固定资产

<u>类 别</u>	<u>2007年6月30日</u>	<u>2006年12月31日</u>
固定资产原值	4,752,936,650.18	4,692,751,969.95
减：累计折旧	1,553,176,472.72	1,487,819,030.48
在建工程	<u>126,061,943.00</u>	<u>29,662,941.48</u>
	<u>3,325,822,120.46</u>	<u>3,234,595,880.95</u>

(1) 固定资产原值

<u>类 别</u>	<u>2006年12月31日</u>	<u>在建工程转入</u>	<u>其他增加</u>	<u>本期减少</u>	<u>2007年6月30日</u>
房屋及建筑物	3,018,998,508.93	--	23,347,386.44	850,670.74	3,041,495,224.63
办公设备	1,564,318,395.18	727,165.48	71,796,172.41	2,123,003.20	1,634,718,729.87
运输设备	<u>109,435,065.84</u>	--	<u>615,514.00</u>	<u>33,327,884.16</u>	<u>76,722,695.68</u>
	4,692,751,969.95	727,165.48	95,759,072.85	36,301,558.10	4,752,936,650.18

A、本期无抵押、担保的固定资产。

B、截至2007年6月30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

<u>类 别</u>	<u>2006年12月31日</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期转入</u>	<u>本期减少</u>	<u>2007年6月30日</u>
房屋及建筑物	353,108,054.75	43,826,848.85	--	--	396,934,903.60
办公设备	1,069,518,667.42	43,538,047.24	--	1,958,703.42	1,111,098,011.24

华夏银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2007年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

运输设备	<u>65,192,308.31</u>	<u>3,428,695.90</u>	--	<u>23,477,446.33</u>	<u>45,143,557.88</u>
	1,487,819,030.48	90,793,591.99	--	25,436,149.75	1,553,176,472.72

(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6月30日	完工进度
西安分行办公大楼	71,380,000.00	28,841,856.00	--	--	--	28,841,856.00	40.41%
青岛分行营业用楼	110,000,000.00	--	96,202,730.00	--	--	96,202,730.00	87.46%
沈阳分行营业用楼	66,590,000.00	--	923,437.00	--	--	923,437.00	1.39%
其他		<u>821,085.48</u>	--	<u>727,165.48</u>	--	<u>93,920.00</u>	
		29,662,941.48	97,126,167.00	727,165.48	--	126,061,943.00	

B、本公司在建工程资金来源为募集资金和自有营运资金。截至2007年6月30日，本公司在建工程不存在利息资本化情况。

(4) 截至2007年6月30日，本公司固定资产不存在减值情况。

14、递延所得税资产

递延所得税资产	2007年6月30日	2006年12月31日
贷款损失准备金	642,424,874.94	688,583,704.14
其他资产减值准备金	130,810,552.97	159,899,648.35
可供出售金融资产公允价值变动	10,007,152.17	--
交易性金融资产公允价值变动	3,794,738.46	--
其他	<u>2,607,940.68</u>	<u>4,350,979.56</u>
	<u>789,645,259.22</u>	<u>852,834,332.05</u>

15、其他资产

类别	2007年6月30日	2006年12月31日
其他应收款	2,482,201,542.10	808,973,790.21
减：坏账准备	284,331,322.15	282,526,499.84
长期待摊费用	486,735,308.29	489,504,483.90
待处理抵债资产	<u>391,127,275.33</u>	<u>473,176,287.99</u>
	<u>3,075,732,803.57</u>	<u>1,489,128,062.26</u>

(1) 其他应收款

A、按账龄分析

账龄	2007年6月30日	2006年12月31日
----	------------	-------------

	<u>金 额</u>	<u>百分比</u>	<u>金 额</u>	<u>百分比</u>
1年以内	2,053,335,805.23	82.73%	442,622,930.39	54.72%
1-2年	175,084,677.88	7.05%	140,373,960.04	17.35%
2-3年	65,023,592.46	2.62%	65,149,204.12	8.05%
3年以上	<u>188,757,466.53</u>	<u>7.60%</u>	<u>160,827,695.66</u>	<u>19.88%</u>
	2,482,201,542.10	100.00%	808,973,790.21	100.00%

B、按内容分析

<u>类 别</u>	<u>2007年6月30日</u>	<u>2006年12月31日</u>
法院扣划款	172,496,357.91	178,586,845.81
诉讼费	116,005,643.76	107,375,495.22
备用金	30,722,169.49	20,311,109.24
待提出交换款	1,446,738,280.30	--
其他	<u>716,239,090.64</u>	<u>502,700,339.94</u>
	2,482,201,542.10	808,973,790.21

C、截至2007年6月30日，其他应收款中无持本公司5%及5%以上股份股东的应收款项。

(2) 长期待摊费用

<u>项 目</u>	<u>原始金额</u>	<u>2006年12月31日</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期摊销</u>	<u>2007年6月30日</u>
装修费	439,404,601.30	287,121,527.15	23,732,479.48	38,681,509.31	272,172,497.32
租赁费	314,721,072.16	127,595,601.10	140,670,428.36	137,510,139.09	130,755,890.37
电脑及软件开发费	82,594,955.33	45,242,965.60	60,174,941.55	47,210,756.75	58,207,150.40
其他	<u>20,681,973.63</u>	<u>29,544,390.05</u>	<u>8,182,371.88</u>	<u>12,126,991.73</u>	<u>25,599,770.20</u>
	857,402,602.42	489,504,483.90	232,760,221.27	235,529,396.88	486,735,308.29

(3) 待处理抵债资产

<u>类 别</u>	<u>2007年6月30日</u>	<u>2006年12月31日</u>
房 产	497,484,375.09	438,205,485.98
土地使用权	--	7,000,000.00
股 权	55,783,114.70	135,429,494.47
汽 车	2,805,347.24	2,805,347.24
其 他	<u>44,873,212.02</u>	<u>45,908,339.23</u>
合 计	600,946,049.05	629,348,666.92
减：待处理抵债资产减值准备	<u>209,818,773.72</u>	<u>156,172,378.93</u>
净 额	391,127,275.33	473,176,287.99

华夏银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2007年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

16、 资产减值准备

项 目	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6月30日
一、存放同业准备	5,500,000.00	--	--	--	--	--	--	5,500,000.00
二、拆出资金准备	158,468,406.47	(2,904,119.86)	--	--	--	--	--	155,564,286.61
三、坏账准备	282,526,499.84	25,583,450.14	--	--	--	--	23,778,627.83	284,331,322.15
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	1,756,881,711.66	--	6,911,051.32	420,980.20	132,654,735.38	788,931,535.56	6,805,946,392.43
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	53,225,414.59	420,980.20	--	--	--	--	209,818,773.72



华夏银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2007年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

17、 同业及其他金融机构存放款项

项 目	2007年6月30日	2006年12月31日
同业存放款项	<u>46,380,360,556.86</u>	<u>23,199,609,845.86</u>

18、 拆入资金

项 目	2007年6月30日	2006年12月31日
银行拆入	<u>201,165,381.72</u>	<u>1,936,362,851.90</u>

19、 卖出回购金融资产款

项 目	2007年6月30日	2006年12月31日
证 券	1,260,000,000.00	15,550,000,000.00
其中：国债	1,010,000,000.00	12,210,000,000.00
中央银行票据	--	1,940,000,000.00
金融债券	250,000,000.00	1,400,000,000.00
票 据	<u>24,965,879,053.81</u>	<u>10,193,247,900.04</u>
	<u>26,225,879,053.81</u>	<u>25,743,247,900.04</u>

20、 吸收存款

(1) 按内容列示

项 目	2007年6月30日	2006年12月31日
活期存款	137,019,497,259.25	125,022,581,492.32
活期储蓄存款	18,393,254,902.35	16,078,033,864.62
财政性存款	48,093,682.13	--
定期存款	134,541,148,498.48	135,674,698,425.61
定期储蓄存款	30,587,165,002.08	29,255,066,224.68
汇出汇款及应解汇款	1,354,600,711.47	1,438,574,648.12
存入保证金	<u>58,439,422,444.05</u>	<u>63,593,100,000.39</u>
	<u>380,383,182,499.81</u>	<u>371,062,054,655.74</u>

(2) 按地区分布情况

地区分布	2007年6月30日		2006年12月31日	
	账面余额	比例	账面余额	比例
北 京	75,438,678,752.56	19.85%	85,475,881,761.95	23.04%
上 海	22,539,401,307.59	5.93%	23,984,496,220.62	6.46%
江 苏	53,227,911,670.49	13.99%	47,321,901,358.76	12.75%
浙 江	40,938,831,003.97	10.76%	34,964,588,966.25	9.43%
湖 北	14,655,444,351.55	3.85%	12,597,326,914.09	3.39%
山 西	20,159,966,016.61	5.30%	18,640,714,942.93	5.02%
河 北	8,556,055,206.88	2.25%	12,116,884,689.51	3.27%
广 东	27,238,237,876.14	7.16%	28,975,875,248.37	7.81%
山 东	35,681,649,266.00	9.38%	32,908,295,922.72	8.87%
云 南	16,521,431,358.99	4.34%	14,407,151,103.12	3.88%
辽 宁	19,146,466,032.73	5.03%	18,873,079,333.80	5.09%
四 川	8,952,987,760.05	2.35%	9,146,581,236.96	2.46%
陕 西	7,549,800,214.60	1.98%	6,585,147,536.15	1.77%
新 疆	4,112,200,966.61	1.08%	3,376,074,072.90	0.91%
重 庆	13,545,342,690.57	3.56%	12,357,144,532.05	3.33%
内 蒙 古	3,926,388,816.21	1.03%	2,448,032,787.13	0.66%
福 建	3,835,928,030.92	1.01%	2,580,789,155.25	0.70%
天 津	<u>4,356,461,177.34</u>	<u>1.15%</u>	<u>4,302,088,873.18</u>	1.16%
吸收存款账面价值	<u>380,383,182,499.81</u>	100.00%	<u>371,062,054,655.74</u>	100.00%

21、 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6月30日
一、工资、奖金、津贴和补贴	178,544,803.65	755,877,855.02	683,900,931.37	250,521,727.30
二、职工福利费	62,651,462.66	24,350,805.64	87,002,268.30	--
三、社会保险费	84,023,527.43	105,857,753.43	57,795,264.40	132,086,016.46
其中：1. 医疗保险费	4,712,048.13	11,580,325.75	7,215,096.53	9,077,277.35
2. 基本养老保险费	8,548,348.06	46,901,260.22	43,772,749.08	11,676,859.20
3. 年金缴费	70,000,000.00	39,419,721.25	--	109,419,721.25
4. 失业保险费	728,751.51	4,173,477.82	3,413,277.34	1,488,951.99
5. 工伤保险费	(10,811.85)	1,031,718.65	940,590.32	80,316.48
6. 生育保险费	45,191.58	2,751,249.74	2,453,551.13	342,890.19
四、住房公积金	12,674,341.62	66,078,546.80	66,394,893.63	12,357,994.79
五、工会经费和职工教育经费	32,199,688.07	27,106,886.31	14,056,209.16	45,250,365.22
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	292,039,214.24	72,039,214.24	400,000,000.00
其中：以现金结算的股份支付	--	--	--	--
合 计	<u>550,093,823.43</u>	1,271,311,061.44	981,188,781.10	<u>840,216,103.77</u>

华夏银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2007年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

22、 应交税费

税 种	2007年6月30日	2006年12月31日
企业所得税	277,889,941.99	708,712,293.95
营业税	268,167,072.60	221,477,737.83
房产税	3,188,094.56	14,539.45
城建税	17,974,032.67	14,933,648.90
其他	39,551,637.80	13,524,313.76
	<u>606,770,779.62</u>	<u>958,662,533.89</u>

23、 应付利息

项 目	2007年6月30日	2006年12月31日
存款利息	1,846,082,793.22	1,519,859,135.66
应付债券利息	224,840,731.17	100,176,312.98
卖出回购票据利息	88,594,567.62	--
其他利息	13,981,363.19	23,583,017.66
	<u>2,173,499,455.20</u>	<u>1,643,618,466.30</u>

24、 预计负债

项 目	2007年6月30日	2006年12月31日
未决诉讼	<u>42,441,900.00</u>	<u>43,391,900.00</u>

25、 应付债券

债券类型	2006年12月31日	本年增加额	本年减少额	2007年6月30日
次级债	6,250,000,000.00	--	--	6,250,000,000.00
混合资本债	--	4,000,000,000.00	--	4,000,000,000.00
	<u>6,250,000,000.00</u>	4,000,000,000.00	--	<u>10,250,000,000.00</u>

(1) 次级债

经中国银行业监督管理委员会《中国银行业监督管理委员会关于华夏银行募集次级定期债务的批复》（银监复[2004]84号）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%。

经中国银行业监督管理委员会《中国银行业监督管理委员会关于华夏银行发行次级债券的批复》（银监复[2006]308号）、中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2006]第18号）批准，本公司于2006年11月8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，可列入附属资本。

(2) 混合资本债

经中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于华夏银行发行混合资本债券的批复》（银监复[2007]217号）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%。

付息固定利率按年付息，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27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全部计入本公司附属资本，若未行使混合资本债券的赎回权，在债券距到期日前最后5年内，其可计入附属资本的数量每年累计折扣20%。

26、递延所得税负债

项 目	2007年6月30日	2006年12月31日
交易性金融资产公允价值变动	--	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	64,308,226.57	39,150,928.36
	<u>64,308,226.57</u>	<u>119,071,351.62</u>

27、其他负债

项 目	2007年6月30日	2006年12月31日
其他应付款	1,637,671,673.29	1,599,603,165.65
应付股利	41,740,000.00	7,640,000.00
转贷款资金	157,182,501.52	164,781,935.99
其他流动负债	1,964,165.14	18,593,035.03
	<u>1,838,558,339.95</u>	<u>1,790,618,136.67</u>

(1) 其他应付款

A、按账龄分析

账 龄	2007年6月30日		2006年12月31日	
	金 额	百分比	金 额	百分比
1年以内	1,459,229,267.96	89.10%	1,468,525,701.19	91.80%
1-2年	165,162,211.19	10.09%	112,540,466.75	7.04%
2-3年	4,477,678.58	0.27%	5,977,475.53	0.37%
3年以上	<u>8,802,515.56</u>	<u>0.54%</u>	<u>12,559,522.18</u>	<u>0.79%</u>
	1,637,671,673.29	100.00%	1,599,603,165.65	100.00%

华夏银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2007年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

B、按内容列示

类别	2007年6月30日	2006年12月31日
转让债权款	51,364,903.57	85,588,283.14
代兑付债券款	269,759,464.12	35,838,319.35
不定额本票	903,413,357.49	1,242,120,591.17
其他	413,133,948.11	236,055,971.99
	1,637,671,673.29	1,599,603,165.65

C、截至2007年6月30日，其他应付款中无欠付持本公司5%及5%以上股份股东的款项。

(2) 应付股利

股东名称	2007年6月30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
北京京恩技术发展有限公司	2,310,000.00	--
珠海振华集团公司	150,000.00	150,000.00
	41,740,000.00	7,640,000.00

(3) 其他流动负债

类别	2007年6月30日	2006年12月31日
代理业务款项	1,964,165.14	18,593,035.03

28、股本（万元）

股份类别	2006.12.31	本期增减				小计	2007.06.30
		配股及增发	转增及送股	股权分置改革	其他		
一、非流通股							
其中：境内法人股	--	--	--	--	--	--	--
境外法人股	--	--	--	--	--	--	--
非流通股合计	--	--	--	--	--	--	--
二、有限售条件的流通股							
其中：境内法人股	205,280.00	--	--	--	(10,092.00)	(10,092.00)	195,188.00
境外法人股	58,720.00	--	--	--	(2,568.00)	(2,568.00)	56,152.00
有限售条件的流通股合计	264,000.00	--	--	--	(12,660.00)	(12,660.00)	251,340.00
三、无限售条件的流通股							
其中：人民币普通股	156,000.00	--	--	--	12,660.00	12,660.00	168,660.00
无限售条件的流通股合计	156,000.00	--	--	--	12,660.00	12,660.00	168,660.00
股份总数	420,000.00	--	--	--	--	--	420,000.00

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。

29、 资本公积

项 目	2006年12月31日	本期增加	本期减少	2007年6月30日
股本溢价	3,759,619,618.71	--	--	3,759,619,618.71
其他资本公积	<u>155,643,904.98</u>	<u>(62,893,465.09)</u>	<u>113,067,991.26</u>	<u>(20,317,551.37)</u>
	<u>3,915,263,523.69</u>	<u>(62,893,465.09)</u>	<u>113,067,991.26</u>	<u>3,739,302,067.34</u>

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

30、 盈余公积

项 目	2006年12月31日	本期增加	本期减少	2007年6月30日
法定盈余公积	779,152,574.63	--	--	779,152,574.63
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>	--	--	<u>890,123,574.63</u>

31、 一般风险准备

项 目	2007年6月30日	2006年12月31日
一般准备	<u>1,900,000,000.00</u>	<u>1,900,000,000.00</u>

32、 未分配利润

(1) 未分配利润明细

项 目	2007年6月30日	2006年12月31日
本年净利润	1,010,017,819.04	1,457,043,272.90
加：年初未分配利润	737,408,013.81	888,069,068.20
其他转入	--	--
可供分配的利润	1,747,425,832.85	2,345,112,341.10
减：提取法定盈余公积	--	145,704,327.29
提取一般准备	--	1,000,000,000.00
可供股东分配的利润	1,747,425,832.85	1,199,408,013.81
减：提取任意盈余公积	--	--
应付普通股股利	<u>462,000,000.00</u>	<u>462,000,000.00</u>
期末未分配利润	<u>1,285,425,832.85</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。

华夏银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2007年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

33、利息净收入

项 目	2007年1-6月	2006年度
利息收入	<u>9,655,572,613.48</u>	<u>15,292,123,817.92</u>
存放同业	29,635,276.05	66,375,722.74
存放中央银行	339,310,314.64	487,932,335.45
拆出资金	54,422,115.05	163,778,592.17
发放贷款及垫款	8,319,611,270.34	13,334,839,039.55
其中：贷款和垫款	7,832,532,705.33	12,268,955,934.36
票据贴现	487,078,565.01	1,065,883,105.19
买入返售金融资产及转贴现	912,593,637.40	1,235,375,255.42
其他	--	3,822,872.59
其中：已减值金融资产利息收入	<u>132,654,735.38</u>	<u>265,654,853.05</u>
利息支出	<u>4,692,539,596.31</u>	<u>7,905,911,415.93</u>
同业存放	174,672,197.51	156,011,321.38
向中央银行借款	25,494.44	--
拆入资金	29,817,111.85	10,342,790.82
吸收存款	3,184,240,794.87	6,028,757,154.53
卖出回购金融资产	1,044,211,030.77	1,389,097,604.96
发行债券	151,371,640.42	227,448,715.75
其他	108,201,326.45	94,253,828.49
利息净收入	<u>4,963,033,017.17</u>	<u>7,386,212,401.99</u>

34、手续费及佣金净收入

项 目	2007年1-6月	2006年度
手续费及佣金收入	<u>323,446,585.30</u>	<u>410,607,795.99</u>
结算与清算手续费	13,302,345.29	23,747,428.45
代理业务手续费	97,748,415.68	108,288,757.17
信用承诺手续费及佣金	111,557,987.41	190,965,584.07
银行卡手续费	32,380,174.41	41,913,754.86
顾问和咨询费	46,826,284.95	21,020,714.85
托管及其他受托业务佣金	5,533,598.39	4,306,477.80
其他	16,097,779.17	20,365,078.79
手续费及佣金支出	<u>90,458,112.11</u>	<u>106,194,279.85</u>
手续费及佣金净收入	<u>232,988,473.19</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1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

35、 投资收益

项 目	2007年1-6月	2006年度
债券投资收益	<u>1,273,367,711.27</u>	<u>2,245,117,595.06</u>

36、 公允价值变动收益

项 目	2007年1-6月	2006年度
交易性金融工具	(11,499,207.46)	9,878,765.04
衍生金融工具	<u>286,281.68</u>	—
	<u>(11,212,925.78)</u>	<u>9,878,765.04</u>

37、 其他业务收入

项 目	2007年1-6月	2006年度
租 金	22,137,850.99	36,988,458.01
其 他	<u>5,399,822.16</u>	<u>6,942,230.59</u>
	<u>27,537,673.15</u>	<u>43,930,688.60</u>

38、 营业税金及附加

税 种	2007年1-6月	2006年度
营业税	440,165,103.95	683,967,599.82
城建税	29,299,117.51	46,443,869.12
教育费附加	15,552,510.73	24,366,011.75
其他	<u>1,777,614.34</u>	<u>2,669,674.65</u>
	<u>486,794,346.53</u>	<u>757,447,155.34</u>

39、 业务及管理费

项 目	2007年1-6月	2006年度
电子设备运转费	80,293,969.81	146,799,554.67
安全防卫费	13,450,044.50	23,739,049.01
员工费用	1,199,271,847.20	1,613,864,884.87
折旧及摊销	168,395,750.53	499,688,454.70
其他	<u>980,928,839.08</u>	<u>2,019,822,549.79</u>
	<u>2,442,340,451.12</u>	<u>4,303,914,493.04</u>

40、 营业外收入

项 目	2007年1-6月	2006年度
结算罚款收入	288,023.02	658,337.79
处置固定资产收益	3,269,887.28	3,330,832.27
处置抵债资产收益	28,245.76	8,244,344.59
其他	<u>2,218,745.03</u>	<u>22,404,966.74</u>
	<u>5,804,901.09</u>	<u>34,638,481.39</u>



41、 营业外支出

项 目	2007年1-6月	2006年度
捐赠支出	1,745,950.00	1,685,885.00
处置固定资产损失	1,627,276.80	13,480,219.31
住房补贴	72,039,214.24	149,347,499.45
罚款与滞纳金支出	20,367,256.80	9,106,711.94
处置抵债资产	28,500.00	693,576.09
其他	17,259,882.62	19,540,105.89
	<u>113,068,080.46</u>	<u>193,853,997.68</u>

有关职工住房事项参见附注十二、1[ 其他重要事项、职工住房 ]。

42、 所得税费用

项 目	2007年1-6月	2006年度
会计利润总额	1,668,179,092.52	2,411,229,585.71
加：纳税所得调增额	1,701,218,333.13	3,054,890,984.02
减：纳税所得调减额	1,663,131,538.59	2,207,194,215.88
应纳税所得额	1,706,265,887.06	3,258,926,353.85
本期应交所得税	563,067,742.73	1,075,445,696.77
加：递延所得税负债增加额	21,897,305.75	35,299,743.93
减：递延所得税资产增加额	(73,196,225.00)	156,559,127.89
所得税费用（收益）	<u>658,161,273.48</u>	<u>954,186,312.81</u>

43、 每股收益

(1) 基本每股收益

每股收益的计算	计算	2007年1-6月	2006年度
归属于母公司普通股股东的净利润	<u>a</u>	1,010,017,819.04	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>	0.2405	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 6 月 30 日，本公司不存在稀释性潜在普通股。

44、 现金流量表补充资料

项 目	2007年1-6月	2006年度
1.将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	1,010,017,819.04	1,457,043,272.90
加：资产减值准备	1,841,336,456.53	2,172,782,835.28
固定资产折旧	95,679,306.28	356,107,563.54
长期待摊费用摊销	235,529,396.88	372,701,477.56
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	(1,642,610.48)	2,584,483.60
固定资产报废损失	--	--
公允价值变动损失	11,212,925.78	(9,878,765.04)
投资损失	(1,273,367,711.27)	(2,245,117,595.06)
递延所得税	(8,425,947.78)	44,598,952.66
经营性应收项目的减少	(57,952,866,822.45)	(50,265,620,183.77)
经营性应付项目的增加	33,871,312,013.89	86,221,173,784.54
其他	==	==
经营活动产生的现金流量净额	(22,171,215,173.58)	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	1,488,874,362.07	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	44,291,097,243.12	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	(4,539,625,586.63)	25,171,623,472.82

八、 表外项目

为了准确、全面地反映各项业务，本公司对表外业务设置了专门的会计科目即表外科目，对此类业务进行核算和披露。

1、 表外业务从风险角度可分为两类：

（1）无风险的表外业务主要包括结算、代理业务。

（2）或有风险的表外业务即为客户债务清偿能力提供担保、承担客户违约风险的业务，主要包括各种银行保函、信用证、银行承兑汇票、不可撤销贷款承诺。本公司或有风险主要表外项目余额如下：

<u>项 目</u>	<u>2007年6月30日</u>	<u>2006年12月31日</u>
银行承兑汇票	106,964,052,497.24	100,909,616,759.04
开出信用证	8,334,455,367.22	6,637,181,612.22
开出保函	2,482,891,072.36	2,521,599,897.16

2、或有收益主要包括应收未收利息，余额如下：

<u>项 目</u>	<u>2007年6月30日</u>	<u>2006年12月31日</u>
表外应收利息	2,506,996,623.13	2,341,340,937.49

3、委托交易

(1) 委托存贷款

<u>项 目</u>	<u>2007年6月30日</u>	<u>2006年12月31日</u>
委托贷款	9,230,481,469.01	9,147,494,174.44
委托存款	9,230,481,469.01	9,147,494,174.44

(2) 委托投资

<u>项 目</u>	<u>2007年6月30日</u>	<u>2006年12月31日</u>
代理业务资产	2,450,466,480.00	232,969,080.00
代理业务负债	2,450,467,400.00	237,450,000.00

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6月30日，本公司主要关联股东名称及持股情况如下：（单位：人民币万股）

<u>股东名称</u>	<u>股 份</u>	<u>持股比例</u>
首钢总公司	42,801.25	10.19%
山东电力集团公司	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%
联大集团有限公司	28,900.00	6.88%

华夏银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2007年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(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
山东电力集团公司	国有独资	济南市	电网经营、电力生产、电力工程勘测等	朱长富
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
联大集团有限公司	有限责任公司	济南市	工业生产资料、百货、五金交电、计算机及配件销售；普通机械、化工产品、建筑材料、家用电器的生产、销售等	吴晓梦

(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6月30日
首钢总公司	726,394	--	--	726,394
山东电力集团公司	986,000	--	--	986,000
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	1,412,594	--	--	1,412,594
联大集团有限公司	5,087	--	--	5,087

2、关联交易（单位：人民币万元）

本公司的关联交易按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

(1) 信贷资产余额（包括贷款、贴现、押汇、承兑、信用证、保函）

关联方名称	2007年6月30日	2006年12月31日
首钢总公司	58,299.25 (扣除存单及国债3,988.82万元后信贷资产余额)	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	7,338.76	9,700.00
联大集团有限公司	27,830.00	38,724.00

(2) 利息收入

项目	2007年1-6月	2006年度
利息收入	2,563.76	8,525.44

(3) 债券投资

关联方名称	2007年6月30日	2006年12月31日
德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT	7,616.80	--

(4) 投资收益

项 目	2007年1-6月	2006年度
投资收益	102.82	--

3、 关联交易未结算金额（单位：人民币万元）

关联方名称	账户性质	2007.6.30	比例	2006.12.31	比例
德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT	应收利息-应 收债券利息	94.82	0.15%	--	--

十、 或有事项

截至2007年6月30日，本公司存在1000万元以上作为被告的未决诉讼案件为6件，涉及标的人民币13,865.02万元。就作为被告的未决诉讼案件可能遭受的损失，本公司已计提准备。

十一、 承诺事项

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。截至2007年6月30日，租赁合同约定的租金情况如下：

一年以内	一至二年	二至三年	三至四年	四至五年	五年以上	合 计
303,127,308.68	265,714,501.15	231,067,083.32	200,636,511.93	173,605,458.80	466,657,252.16	1,640,808,116.04

十二、 其他重要事项

1、 职工住房

本公司以贷款的方式解决职工住房问题，涉及职工住房事项如下：

截至2007年6月30日，按本公司已与职工签订贷款协议，预计由本公司承担人民币1,263,501,985.15元，逐年计入损益，本公司已累计计入损益人民币742,999,485.15元。

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。规定自1999年10月至该规定实施之月在本公司工作年限的住房补贴一次性发放，以后年限的住房补贴按月发放。已参加房改的行员，该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。截至报告日，本公司根据住房补贴发放原则，计提住房改革支出4.00亿元。

2、 公司股权冻结

截至2007年6月30日，本公司有限售条件的流通股股权48,812万股被冻结，其中质押冻结17,812万股，司法冻结31,000万股。

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2007年1-6月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

- 3、 根据《中国银监会关于华夏银行发行信用卡的批复》（银监复[2007]185号），批准本公司发行信用卡，并核准《华夏银行信用卡章程》。
- 4、 经本公司第四届董事会第十五次会议审议并通过，拟在常州、绍兴、南宁设立分行。
- 5、 本公司截至2007年6月30日按币种列示资产负债情况如下（货币单位：人民币百万元）

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	70,221	666	90	53	71,030
存放同业款项	2,300	847	155	458	3,760
拆出资金	861	990	390	246	2,487
买入返售金融资产	45,005	--	--	--	45,005
发放贷款和垫款	277,695	5,079	346	341	283,461
债券投资	62,781	3,851	263	76	66,971
其他资产	<u>8,246</u>	<u>52</u>	<u>8</u>	<u>1</u>	<u>8,307</u>
资产合计	467,109	11,485	1,252	1,175	481,021
吸收存款	368,899	9,380	1,117	987	380,383
卖出回购金融资产款	26,226	--	--	--	26,226
同业及其他金融机构存、拆放款项	45,162	1,288	130	1	46,581
其他负债	<u>15,519</u>	<u>126</u>	<u>7</u>	<u>164</u>	<u>15,816</u>
负债合计	<u>455,806</u>	<u>10,794</u>	<u>1,254</u>	<u>1,152</u>	<u>469,006</u>
资产负债净头寸	11,303	691	(2)	23	12,015

- 6、 公司截至2007年6月30日资产流动性情况如下（货币单位：人民币百万元）：

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	--	71,030	--	--	--	--	71,030
存放同业款项	--	3,505	--	245	10	--	3,760
拆出资金	--	--	2,283	204	--	--	2,487
买入返售金融资产	--	--	32,321	12,684	--	--	45,005
发放贷款和垫款	4,917	--	51,959	112,994	87,927	25,664	283,461
债券投资	--	4,900	10,068	5,539	28,615	17,849	66,971
其他资产	--	<u>1,481</u>	<u>459</u>	<u>564</u>	<u>2,781</u>	<u>3,022</u>	<u>8,307</u>
资产合计	4,917	80,916	97,090	132,230	119,333	46,535	481,021
吸收存款	--	156,565	98,865	94,194	30,746	13	380,383
卖出回购金融资产款	--	--	14,327	11,899	--	--	26,226
同业及其他金融机构存、拆放款项	--	40,278	5,129	973	201	--	46,581
其他负债	--	<u>391</u>	<u>2,657</u>	<u>1,522</u>	<u>6,985</u>	<u>4,261</u>	<u>15,816</u>
负债合计	--	<u>197,234</u>	<u>120,978</u>	<u>108,588</u>	<u>37,932</u>	<u>4,274</u>	<u>469,006</u>
资产负债净头寸	4,917	(116,318)	(23,888)	23,642	81,401	42,261	12,015

## 7、 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：人民币百万元）

2007年1-6月	北京	江苏	浙江	山东	其他	分部间抵销	合计
一、营业收入	1,287	882	876	676	2,821	--	6,542
利息净收入	142	820	804	622	2,575	--	4,963
其中：分部间利息净收入	(462)	73	5	15	369	--	--
手续费及佣金净收入	39	36	41	27	90	--	233
其中：分部间手续费及佣金净收入	--	--	--	--	--	--	--
二、营业费用	814	218	214	209	987	--	2,442
三、营业利润（亏损）	(712)	491	529	333	1,134	--	1,775
四、资产总额	218,933	62,276	46,180	43,212	226,866	(116,446)	481,021
五、负债总额	208,610	61,960	45,848	42,958	226,076	(116,446)	469,006
六、补充信息	--	--	--	--	--	--	--
1、折旧和摊销费用	27	16	12	18	95	--	168
2、资本性支出	156	25	17	109	119	--	426
3、折旧和摊销以外的非现金费用	--	--	--	--	--	--	--
2006年度	北京	江苏	浙江	山东	其他	分部间抵销	合计
一、营业收入	2,123	1,211	1,216	1,129	4,391	--	10,070
利息净收入	148	1,118	1,128	1,020	3,972	--	7,386
其中：分部间利息净收入	(760)	157	83	76	444	--	--
手续费及佣金净收入	59	44	27	53	121	--	304
其中：分部间手续费及佣金净收入	--	--	--	--	--	--	--
二、营业费用	1,405	350	358	417	1,774	--	4,304
三、营业利润（亏损）	(969)	598	646	515	1,780	--	2,570
四、资产总额	239,498	51,289	38,377	37,455	196,555	(118,234)	444,940
五、负债总额	230,061	50,904	37,918	37,172	195,476	(118,234)	433,297
六、补充信息	--	--	--	--	--	--	--
1、折旧和摊销费用	137	43	29	56	235	--	500
2、资本性支出	154	72	61	34	282	--	603
3、折旧和摊销以外的非现金费用	--	--	--	--	--	--	--

## 8、 贷款集中度

本公司截至2007年6月30日最大十家客户信贷资产余额908,784.80万元，占信贷资产总额的3.13%。

### 十三、资产负债表日后事项

截至2007年8月23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1-6月</u>	<u>2006年度</u>
按中国会计准则编制	1,010,017,819.04	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	1,010,017,819.04	1,481,704,272.90

##### (2) 净资产

	<u>2007年6月30日</u>	<u>2006年12月31日</u>
按中国会计准则编制	12,014,851,474.82	11,642,795,112.13
调整事项：		
可供出售投资未实现损益	<u>219,765,085.73</u>	<u>233,750,495.83</u>
按国际财务报告准则编制	12,234,616,560.55	11,876,545,607.96

#### 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1-6月</u>	<u>2006年度</u>	<u>2007年1-6月</u>	<u>2006年度</u>	<u>2007年1-6月</u>	<u>2006年度</u>	<u>2007年1-6月</u>	<u>2006年度</u>
归属于公司普通股股东的净利润	8.41%	12.51%	8.48%	13.26%	0.2405	0.3469	0.2405	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	9.25%	13.62%	9.34%	14.43%	0.2647	0.3776	0.2647	0.3776

其中，2007年1-6月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	1,642,610.48
与公司主营业务无关的预计负债产生的损益	(8,550,000.00)
除上述各项之外的其他营业外收支净额	(100,355,789.85)
非经常性损益对应的所得税	<u>5,595,407.24</u>
	(101,667,772.13)



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日所有者权益（按原会计制度或准则）	10,530,821,868.52
2006年1月1日所有者权益（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	金 额
2006年12月31日所有者权益（按原会计制度或准则）	11,642,795,112.13
2006年12月31日所有者权益（按企业会计准则）	11,642,795,112.13

- (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
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四届董事会第二十三次会议于2007年8月23日批准。

华夏银行股份有限公司  
二〇〇七年八月二十三日