

华夏银行股份有限公司

HUA XIA BANK CO., Limited.

二〇〇八年年度报告

二〇〇九年四月十七日

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.....	7
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.....	31
第八节	董事会报告.....	31
第九节	监事会报告.....	55
第十节	重要事项.....	57
第十一节	财务报告.....	61
第十二节	备查文件目录.....	62

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十二次会议于 2009 年 4 月 17 日审议通过了《华夏银行股份有限公司 2008 年年度报告》及摘要。会议应到董事 16 名，实际到会董事 13 名，李汝革副董事长委托丁世龙董事行使表决权，Colin Grassie（高杰麟）董事委托 Till Staffeldt（史德廷）董事行使表决权，牧新明独立董事委托盛杰民独立董事行使表决权。公司 6 名监事列席了本次会议。没有董事、监事、高级管理人员对年度报告内容的真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议。

公司年度财务会计报告已经北京京都天华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。

公司董事长吴建、行长樊大志、财务负责人刘熙凤及会计机构负责人宋继清、王柏林，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：吴建

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11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：税字京证 11010210112001X
组织机构代码：10112001—X
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：北京京都天华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 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

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	4,006,543	4,006,543
归属于上市公司股东的净利润	3,070,838	3,070,838
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	3,060,301	3,070,838
营业利润	4,033,889	4,006,543
投资收益	2,949,754	2,949,754
营业外收支净额	-27,346	--
经营活动产生的现金流量净额	49,866,630	52,169,935
现金及现金等价物净增加额	39,210,648	39,210,648

注：按照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益（2008）》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	-3,619
与公司主营业务无关的预计负债产生的损益	-6,985
除上述各项之外的其他营业外收支净额	-16,723
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	21,673
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	20,843
非经常性损益对应的所得税	-4,652
合计	10,537

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	2008 年		2007 年（境内审计数）		2006 年（境内审计数）	
	境内审计数	境外审计数	调整后	调整前	调整后	调整前
营业收入	17,611,366	17,575,280	14,260,282	14,260,282	10,070,477	10,070,477
利润总额	4,006,543	4,006,543	3,820,794	3,820,794	2,411,230	2,411,230
归属于上市公司股东的净利润	3,070,838	3,070,838	2,101,189	2,101,189	1,457,043	1,457,043
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后净利润	3,060,301	3,070,838	2,000,401	2,102,326	1,563,090	1,585,781
总资产	731,637,186	731,599,452	592,338,274	592,338,274	444,939,527	444,939,527
股东权益	27,421,356	27,605,360	13,055,627	13,055,627	11,642,795	11,642,795
经营活动产生的现金流量净额	49,866,630	52,169,935	-25,728,570	-25,728,570	38,106,376	38,106,376
基本每股收益（元）	0.70	0.70	0.50	0.50	0.35	0.35
稀释每股收益（元）	0.70	0.70	0.50	0.50	0.35	0.35
扣除非经常性损益后的每股收益（元）	0.70	0.70	0.48	0.50	0.37	0.38
归属于上市公司股东的每股净资产（元）	5.49	5.53	3.11	3.11	2.77	2.77
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	9.99	10.45	-6.13	-6.13	9.07	9.07
全面摊薄净资产收益率（%）	11.20	11.12	16.09	16.09	12.51	12.51
加权平均净资产收益率（%）	18.23	18.02	17.12	17.12	13.20	13.20
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率（%）	11.16	11.12	15.32	16.10	13.43	13.62
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	18.17	18.02	16.30	17.13	14.16	14.37

注：1、有关指标根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益（2008）》、《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、根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益（2008）》重新计算2006及2007年非经常性损益，相关数据及指标做相应调整。

三、境内外审计重要财务数据及差异

（单位：人民币千元）

	2008 年净利润	2008 年末净资产	2007 年净利润	2007 年末净资产
基于国内会计准则计算	3,070,838	27,421,356	2,101,189	13,055,627
按国际财务报告准则所作的调整：				
外币报表折算差额				
可供出售投资未实现收益		184,004		221,486
调整小计	--	184,004	--	221,486
境外补充财务报告	3,070,838	27,605,360	2,101,189	13,277,113

注：可供出售投资未实现收益差异为境外审计报告未摊销的可供出售投资未实现收益余额。因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	7,528,317	7,528,317
报告期计提	4,507,401	4,507,401
已减值贷款利息冲转	227,950	227,950
报告期收回	59,562	59,562
报告期核销	2,054,485	2,054,485
报告期转出	2,981	2,981
期末余额	9,809,864	9,809,864

五、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2008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 (人民币千元)	净资产收益率(%)		每股收益(人民币元/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	3,070,838	11.20	18.23	0.70	0.70
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后净利润	3,060,301	11.16	18.17	0.70	0.70

（二）境外审计数

项目	报告期利润 (人民币千元)	净资产收益率(%)		每股收益(人民币元/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	3,070,838	11.12	18.02	0.70	0.70
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后净利润	3,070,838	11.12	18.02	0.70	0.70

六、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	3,688,907	3,326,000	1,100,242	740,478	13,055,627
本期增加	790,528	10,956,367	2,080,956	307,084	3,070,838	17,205,773
本期减少		-9,996			2,850,040	2,840,044
期末数	4,990,528	14,655,270	5,406,956	1,407,326	961,276	27,421,356

股东权益主要变动原因：

- 1、股本的增加为本报告期公司非公开发行股票所致。
- 2、资本公积变动的原因：一是本报告期公司非公开发行股票的股本溢价计入资本公积；二是可供出售金融资产公允价值的变动，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）。
- 3、“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。
- 4、“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。
- 5、“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 2007 年度股利及提取 2008 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	3,326,000	1,100,242	740,478	150,773	13,277,113
本期增加	790,528	10,589,503	2,080,956	307,084	3,070,838	339,378	17,178,287
本期减少					2,850,040		2,850,040
期末数	4,990,528	14,349,123	5,406,956	1,407,326	961,276	490,151	27,605,360

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		本次变动增减 (+, -)					本次变动后	
	数量	比例 (%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例 (%)
一、有限售条件股份									
1、国家持股									
2、国有法人持股	1,632,497,600	38.87	523,154,855	0	0	-444,558,400	78,596,455	1,711,094,055	34.29
3、其他内资持股									
其中: 境内非国有法人持股	319,382,400	7.60	0	0	0	-43,661,600	-43,661,600	275,720,800	5.52
境内自然人持股									
4、外资持股									
其中: 境外法人持股	561,520,000	13.37	267,373,461	0	0	-25,680,000	241,693,461	803,213,461	16.09
境外自然人持股									
有限售条件股份合计	2,513,400,000	59.84	790,528,316	0	0	-513,900,000	276,628,316	2,790,028,316	55.91
二、无限售条件流通股份									
1、人民币普通股	1,686,600,000	40.16	0	0	0	513,900,000	513,900,000	2,200,500,000	44.09
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									
4、其他									
无限售条件流通股份合计	1,686,600,000	40.16	0	0	0	513,900,000	513,900,000	2,200,500,000	44.09
三、股份总数	4,200,000,000	100.00	790,528,316	0	0	0	790,528,316	4,990,528,316	100.00

注: 1、2008 年 6 月 6 日, 公司 5.139 亿有限售条件的流通股上市流通。

2、2008 年 10 月 15 日, 公司非公开发行了 7.90528316 亿有限售条件的流通股。本次非公开发行股票的发行人对象分别为首钢总公司、国家电网公司和德意志银行股份有限公司, 认购数量分别为 2.69634462 亿股、2.53520393 亿股、2.67373461 亿股。前述投资者认购股份的锁定期限均为 36 个月, 锁定期自 2008 年 10 月 20 日开始计算, 本公司将向上海证券交易所申请本次非公开发行的股票于 2011 年 10 月 20 日上市流通。

限售股份变动情况表

(单位: 股)

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
首钢总公司	428,000,000	128,400,000	269,634,462	299,600,000	股改限售股份	2008.06.06
				269,634,462	(详见注 1)	
国家电网公司	342,400,000	102,720,000	253,520,393	239,680,000	(详见注 2)	2008.06.06
				253,520,393	(详见注 1)	
DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT 德意志银行股份有限公司	295,000,000	0	267,373,461	295,000,000	(详见注 3)	——
				267,373,461	(详见注 1)	
红塔烟草(集团)有限责任公司	299,600,000	89,880,000	0	209,720,000	股改限售股份	2008.06.06
润华集团股份有限公司	200,000,000	60,000,000	40,000,000	180,000,000	(详见注 4)	2008.06.06
SAL.OPPENHEIM JR. & CIE.KOMMANDITGESELLSC HAFT AUF AKTIEN 萨尔·奥 彭海姆股份有限合伙企业	145,520,000	25,680,000	0	119,840,000	股改限售股份	2008.06.06
北京三吉利能源股份有限公司	114,920,000	20,280,000	0	94,640,000	股改限售股份	2008.06.06
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 3)	——
包头华资实业股份有限公司	89,760,000	15,840,000	0	73,920,000	股改限售股份	2008.06.06
上海健特生命科技有限公司	86,020,000	15,180,000	0	70,840,000	股改限售股份	2008.06.06
上海建工(集团)总公司	67,320,000	11,880,000	0	55,440,000	股改限售股份	2008.06.06
中国进口汽车贸易有限公司	54,570,000	9,630,000	0	44,940,000	股改限售股份	2008.06.06
联大集团有限公司	89,000,000	0	-40,000,000	49,000,000	(详见注 4)	——
中建一局集团建设发展有限公 司	26,928,000	4,752,000	0	22,176,000	股改限售股份	2008.06.06
江苏交通控股有限公司	26,928,000	4,752,000	0	22,176,000	股改限售股份	2008.06.06
苏州市营财投资集团公司	21,828,000	3,852,000	0	17,976,000	股改限售股份	2008.06.06
上海上实(集团)有限公司	0	0	11,088,000	11,088,000	(详见注 5)	——
上海市上投投资管理有限公司	13,464,000	2,376,000	-11,088,000	0	(详见注 5)	2008.06.06
北京京恩技术发展有限公司	21,000,000	6,300,000	0	14,700,000	股改限售股份	2008.06.06
中国石化集团江苏石油勘探局	10,914,000	1,926,000	0	8,988,000	股改限售股份	2008.06.06
唐山钢铁集团有限责任公司	8,976,000	1,584,000	0	7,392,000	股改限售股份	2008.06.06
中国石化集团扬子石油化工有 限责任公司	8,976,000	1,584,000	0	7,392,000	股改限售股份	2008.06.06
保定长安客车制造有限公司	8,976,000	1,584,000	0	7,392,000	股改限售股份	2008.06.06
珠海振华集团有限公司	8,976,000	1,584,000	0	7,392,000	股改限售股份	2008.06.06
邯郸钢铁集团有限责任公司	7,276,000	1,284,000	0	5,992,000	股改限售股份	2008.06.06
浙江省丝绸集团有限公司	7,276,000	1,284,000	0	5,992,000	股改限售股份	2008.06.06
上海上实投资发展有限公司	5,385,600	950,400	0	4,435,200	股改限售股份	2008.06.06
中国建设银行股份有限公司上	2,692,800	475,200	0	2,217,600	股改限售股份	2008.06.06

海市分行						
北京万年基业建设投资有限公司	693,600	122,400	0	571,200	股改限售股份	2008.06.06
合计	2,513,400,000	513,900,000	790,528,316	2,790,028,316	——	——

注：1、2008年10月15日，公司非公开发行7.90528316亿有限售条件的流通股。本次非公开发行股票的发行对象分别为首钢总公司、国家电网公司和德意志银行股份有限公司，认购数量分别为2.69634462亿股、2.53520393亿股、2.67373461亿股。前述投资者认购股份的锁定期限均为36个月，锁定期自2008年10月20日开始计算，本公司将向上海证券交易所申请本次非公开发行的股票于2011年10月20日上市流通。

2、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。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。

3、公司股东德意志银行股份有限公司及其关联实体德意志银行卢森堡股份有限公司对其受让的本公司4.16亿股原非流通股股份的锁定期做出如下承诺：自股份交割日起的5年内不会出售、转让、托管、质押或以其他方式处置受让股份的全部和/或任何部分及相关权益，或以其他方式将受让股份项下的任何权利转让或质押给任何人士，除非有相关法律法规或监管机构另有相悖要求。

4、山东省高级人民法院2008年9月16日裁定，将联大集团有限公司名下的本公司0.89亿股限售流通股中的0.4亿股变更到润华集团股份有限公司名下，并于当月执行完毕。润华集团股份有限公司应按照相关法律、法规、规章和证券监管部门的要求履行股份锁定和分步流通等义务。

5、本公司原股东上海市上投投资管理有限公司持有的本公司0.11088亿股限售流通股和0.04752亿无限售流通股无偿划转给上海上实（集团）有限公司，并于2008年8月26日完成过户。上海上实（集团）有限公司持有本公司0.11088亿股限售流通股。上海上实（集团）有限公司承诺继续履行该部分股份相应的限售义务。

二、证券发行与上市情况

（一）前三年历次证券发行情况

（单位：股 币种：人民币）

股票及其 衍生证券 的种类	发行日期	发行价格 （元）	发行数量	上市日期	获准上市 交易数量
A股	2008年10月15日	14.62	790,528,316	2008年10月20日	0

前三年历次证券发行情况的说明：

经本公司2008年第一次临时股东大会审议通过，并获中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于华夏银行非公开发行股票方案及德意志银行参与增资入股的批复》（银监复〔2008〕218号）及中国证券监督管理委员会《关于核准华夏银行股份有限公司非公开发行股票的批复》（证监许可〔2008〕1042号）批准，公司于2008年10月15日以非公开发行股票的方式向首钢总公司、国家电网公司和德意志银行股份有限公司发行了790,528,316股人民币普通股（A股），发行价格为14.62元/股，募集资金总额为11,557,523,990.49元。该次新增股票的锁定期限均为36个月，锁定期自2008年10月20日开始计算，本公司将向上海证券交易所申请本次非公开发行的

股票于 2011 年 10 月 20 日上市流通。

除本次非公开发行业外，截止报告期末前三年内未发行股票及其衍生证券。

（二）报告期内公司股份总数及结构的变动情况

2008 年 6 月 6 日，公司 5.139 亿有限售条件的流通股上市流通，从而使股份结构发生变化，有限售条件的流通股由 25.134 亿股减至 19.995 亿股，无限售条件的流通股由 16.866 亿股增至 22.005 亿股。

2008 年 10 月 20 日，因非公开发行股票，公司总股本由 42 亿股增至 49.90528316 亿股，有限售条件的流通股由 19.995 亿股增至 27.90028316 亿股，无限售条件的流通股无变化。

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	有限售条件股份数量余额	无限售条件股份数量余额	说 明
2009 年 6 月 6 日	1,556,800,000	1,206,528,316	3,784,000,000	
2011 年 5 月 18 日	416,000,000	790,528,316	4,200,000,000	
2011 年 10 月 20 日	790,528,316	0	4,990,528,316	

注：2008 年 6 月 6 日，联大集团有限公司持有的本公司限售流通股中的 26,700,000 股因存在司法轮候冻结情况，本部分限售流通股暂未上市。

（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（户）		220,598					
前 10 名股东持股情况							
股东名称	股东性质	报告期内 增减	持股 比例 (%)	持股总数	持有有限 售条件 股份数量	质押或冻结的股 份数量	
						股份 状态	数量
首钢总公司	国有法人	269,634,462	13.98	697,646,942	569,234,462		
国家电网公司	国有法人	253,520,393	11.94	595,920,393	493,200,393		
DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT 德意志银行股份有限公司	境外法人	267,373,461	11.27	562,373,461	562,373,461		
红塔烟草（集团）有限责任公司	国有法人	0	6.00	299,600,000	209,720,000		

润华集团股份有限公司	境内非国有法人	3,682,488	4.08	203,682,488	180,000,000	质押	200,000,000
SAL. OPPENHEIM JR. & CIE. KOMMANDITGESELLSCHAFT AUF AKTIEN 萨尔·奥彭海姆股份有限公司	境外法人	0	3.43	171,200,000	119,840,000		
北京三吉利能源股份有限公司	国有法人	6,098,272	2.49	124,418,272	94,640,000	质押	59,000,000
DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S. A. 德意志银行卢森堡股份有限公司	境外法人	0	2.42	121,000,000	121,000,000		
包头华资实业股份有限公司	国有法人	0	2.01	100,360,000	73,920,000	质押	39,200,000
上海健特生命科技有限公司	境内非国有法人	-5,000,000	1.93	96,200,000	70,840,000	质押	70,840,000

前 10 名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类
首钢总公司	128,412,480	人民币普通股
国家电网公司	102,720,000	人民币普通股
红塔烟草（集团）有限责任公司	89,880,000	人民币普通股
SAL. OPPENHEIM JR. & CIE. KOMMANDITGESELLSCHAFT AUF AKTIEN 萨尔·奥彭海姆股份有限公司	51,360,000	人民币普通股
南方成份精选股票型证券投资基金	38,465,464	人民币普通股
诺安股票证券投资基金	38,218,756	人民币普通股
光大保德信量化核心证券投资	37,349,883	人民币普通股
长城品牌优选股票型证券投资基金	36,208,740	人民币普通股
华安中小盘成长股票型证券投资基金	33,058,460	人民币普通股
上证 50 交易型开放式指数证券投资基金	32,442,851	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裁定，将联大集团有限公司名下的本公司 0.89 亿股限售流通股中的 0.4 亿股变更到润华集团股份有限公司名下，并于 2008 年 9 月执行完毕。

2、本公司原股东上海市上投投资管理有限公司持有的本公司 0.11088 亿限售流通股和 0.04752 亿无限售流通股无偿划转给上海上实（集团）有限公司，并于 2008 年 8 月 26 日完成过户。上海上实（集团）有限公司持有本公司 0.11088 亿限售流通股。

(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	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市 交易时间	新增可上市 交易股份数量	
1	首钢总公司	569,234,462	2009.06.06	299,600,000	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%。
			2011.10.20	269,634,462	公司非公开发行 7.90528316 亿有限售条件的流通股。所有投资者认购股份的锁定期限均为 36 个月, 锁定期自 2008 年 10 月 20 日开始计算, 本公司将向上海证券交易所申请本次非公开发行的股票于 2011 年 10 月 20 日上市流通。
2	DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT 德意志银行 股份有限公司	562,373,461	2011.05.18	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。
			2011.10.20	267,373,461	公司非公开发行 7.90528316 亿有限售条件的流通股。所有投资者认购股份的锁定期限均为 36 个月, 锁定期自 2008 年 10 月 20 日开始计算, 本公司将向上海证券交易所申请本次非公开发行的股票于 2011 年 10 月 20 日上市流通。
3	国家电网公司	493,200,393	2009.06.06	239,680,000	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%。

			2011.10.20	253,520,393	公司非公开发行 7.90528316 亿有限售条件的流通股。所有投资者认购股份的锁定期限均为 36 个月，锁定期自 2008 年 10 月 20 日开始计算，本公司将向上海证券交易所申请本次非公开发行的股票于 2011 年 10 月 20 日上市流通。
4	红塔烟草（集团）有限责任公司	209,720,000	2009.06.06	209,720,000	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%。
5	润华集团股份有限公司	180,000,000	2008.06.06 （详见注释）	12,000,000	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%。
			2009.06.06	168,000,000	
6	DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S. A. 德意志银行卢森堡股份有限公司	121,000,000	2011.05.18	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。
7	SAL. OPPENHEIM JR. & CIE. KOMMANDITGESELL SCHAFT AUF AKTIEN 萨尔·奥彭海姆股份 有限合伙企业	119,840,000	2009.06.06	119,840,000	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%。
8	北京三吉利能源股份有限公司	94,640,000	2009.06.06	94,640,000	
9	包头华资实业股份有限公司	73,920,000	2009.06.06	73,920,000	
10	上海健特生命科技有限公司	70,840,000	2009.06.06	70,840,000	

注：山东省高级人民法院 2008 年 9 月 16 日裁定，将联大集团有限公司名下的本公司限售流通股中的 0.4 亿股变更到润华集团股份有限公司名下。其中 0.12 亿股尚未申请办理上市流通手续。

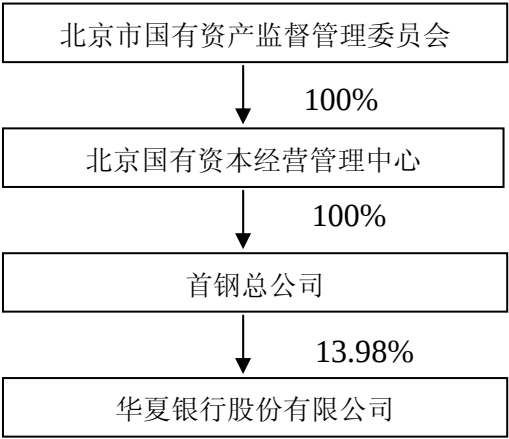
（四）持有公司 5%以上股份的股东情况

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。

本公司与第一大股东首钢总公司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 29 日，是经国务院同意进行国家授权投资的机构和控股公司的试点，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、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 14.60 亿欧元，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，公司有权办理各类交易，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、管理和出售其与其他企业内的权益

及签订企业协议。

4、红塔烟草（集团）有限责任公司

红塔烟草（集团）有限责任公司是云南中烟工业公司的全资子公司，于 1995 年 9 月 15 日由玉溪卷烟厂改制而成，注册资本 600,000 万元，法定代表人为李穗明。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。

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	出生年份	任期	年初持股	年末持股	报告期内股份增减数量	报告期内从公司领取的报酬总额(万元)(税前)
吴建	董事长	男	1954	2008.12.26 起	0	0	0	211
	董事			2007.09.28—2010.09.28				
	行长			2007.09.28—2008.12.26				
方建一	副董事长	男	1953	2007.09.28—2010.09.28	0	0	0	5.7
李汝革	副董事长	男	1963	2007.09.28—2010.09.28	0	0	0	4.5
孙伟伟	董事	女	1955	2007.09.28—2010.09.28	0	0	0	5.7
丁世龙	董事	男	1963	2007.09.28—2010.09.28	0	0	0	4.1
Colin Grassie (高杰麟)	董事	男	1961	2007.09.28—2010.09.28	0	0	0	4.9
Till Staffeldt (史德廷)	董事	男	1966	2007.09.28—2010.09.28	0	0	0	5.3
樊大志	董事	男	1964	2007.09.28—2010.09.28	0	0	0	85
	行长			2008.12.26 起				
	副行长			2007.09.28—2008.12.26				
刘熙凤	董事 财务负责人	女	1948	2007.09.28—2009.04.17	0	0	0	147
赵军学	董事 董事会秘书	男	1958	2007.09.28—2010.09.28	0	0	0	147
高培勇	独立董事	男	1959	2007.09.28—2010.09.28	0	0	0	14.7
戚聿东	独立董事	男	1966	2007.09.28—2010.09.28	0	0	0	14.7
牧新明	独立董事	男	1957	2007.09.28—2010.09.28	0	0	0	9.4
张明远	独立董事	男	1956	2007.09.28—2009.03.13	0	0	0	14.7
盛杰民	独立董事	男	1941	2007.09.28—2010.09.28	0	0	0	12.9
骆小元	独立董事	女	1954	2007.09.28—2010.09.28	0	0	0	12.9
卢建平	独立董事	男	1963	2007.09.28—2010.09.28	0	0	0	14.7

成燕红	监事会主席	女	1958	2007.09.27—2010.09.27	0	0	0	211
张萌	监事	女	1958	2007.09.28—2010.09.28	0	0	0	2.9
田英	监事	女	1965	2007.09.28—2010.09.28	0	0	0	4.9
郭建荣	监事	男	1962	2007.09.28—2010.09.28	0	0	0	4.9
刘国林	监事	男	1951	2007.09.28—2010.09.28	0	0	0	3.3
程晨	监事	女	1975	2007.09.28—2010.09.28	0	0	0	3.7
何德旭	外部监事	男	1962	2007.09.28—2010.09.28	0	0	0	12.1
陈雨露	外部监事	男	1966	2007.09.28—2010.09.28	0	0	0	10.3
李国鹏	工会主席	男	1955	2007.10.13 起	0	0	0	147
	职工代表监事			2007.09.27—2010.09.27				
李琦	职工代表监事	男	1958	2007.09.27—2010.09.27	0	0	0	132
张国伟	职工代表监事	男	1959	2007.09.27—2010.09.27	0	0	0	116
王耀庭	副行长	男	1963	2007.09.28—2010.09.28	0	0	0	140
李翔	副行长	男	1957	2007.09.28—2010.09.28	0	0	0	140
翟鸿祥	原董事长	女	1946	2007.09.28—2008.12.26	0	0	0	150
乔瑞	原副行长	男	1954	2007.09.28—2008.12.30	0	0	0	147
合计	/	/	/	/	/	/	/	1939.3

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

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

3、在本公司领取工薪的董事、监事、高级管理人员 2008 年薪酬总额含 2008 年工资性收入和 2008 年发放的 2007 年度的年度奖金。

4、樊大志行长 2007 年 9 月在公司起薪，翟鸿祥同志 2007 年 6 月在公司起薪；其 2008 年发放的 2007 年度的年度奖金按月核定。

5、王耀庭副行长和李翔副行长均于 2007 年 9 月 28 日被董事会聘为副行长，其 2008 年发放的 2007 年度的年度奖金分段核定。

6、工会主席李国鹏同志收入比照副行长标准执行。

7、李琦 2007 年 10 月从重庆分行调入总行。

8、张国伟 2007 年 9 月晋升，被聘为部门总经理，其 2008 年收入为任部门总经理的收入。

（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	董事、总会计师	1998年6月至今
李汝革	国家电网公司	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/发展-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	财务总监	2008年12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

吴建，董事长，男，1954年3月出生，大学本科，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；华夏银行董事、行长、党委副书记。现任华夏银行董事长、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，中国首钢国际贸易工程公司业务部财务处副处长，中国首钢国际贸易工程公司总经理助理，首钢船务公司副总经理，首钢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，首钢总公司财务助理总经理、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，董事，女，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、电力部经济调节司与国有资产监督司助理调研员（挂职锻炼）、河南省电力公司（局）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，男，1966 年 2 月出生于德国，大学学历。曾在德国商业银行和德国杜塞尔多夫高等地方法院任职。于 1997 年 1 月进入德意志银行，现任德意志银行全球业务管理和发展-私人及商业客户-总监。

樊大志，董事、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投资银行总部总经理；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；华夏银行董事、党委副书记、副行长，常务副行长。现任华夏银行董事、行长、党委副书记。

刘熙凤，董事、财务负责人，女，1948 年 11 月出生，大学学历，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、党委委员。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党委书记、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。

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。现任合成国际有限公司总裁，桥维资产管理公司董事长。

张明远¹，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计师、注册中心主任等。

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，大学学历，高级会计师。曾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、财务总监。现任

¹本公司董事会于2009年3月13日收到独立董事张明远先生提交的书面辞职报告。张明远先生因工作原因请辞独立董事职务。

红塔烟草（集团）有限责任公司财务总监。

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，经济学博士，教授。曾任中国社会科学院财贸经济研究所科研组织处处长、副所长。现任中国社会科学院数量经济与技术经济研究所副所长、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、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，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，华夏银行纪委委员、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）、总经理。2009年2月起任华夏银行合规部总经理。

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。

翟鸿祥，女，1946年6月出生，大学本科，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；华夏银行原董事长、党委书记。

乔瑞，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、外资管理司副司长、管理检查司司长，中国建设银行北京分行副行长、党委委员；华夏银行董事、副行长、财务负责人、党委委员；华夏银行原副行长、党委委员。

注：李汝革的华夏银行副董事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
吴建	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
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；中国电力财务有限公司董事；英大泰和财产保险股份有限公司监事会主席
Colin Grassie（高杰麟）	无
Till Staffeldt（史德廷）	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党委书记、副所长、教授；上海实业发展独立董事；烟台万华股份公司独立董事；首钢股份公司独立董事
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	合成国际有限公司总裁；桥维资产管理公司董事长
张明远	富邦银行（香港）有限公司执行董事；厦门市商业银行董事
盛杰民	北京大学经济法研究所所长；日孚集团股份有限公司独立董事
骆小元	嘉实基金管理有限公司独立董事；中信银行外部监事
卢建平	北京师范大学刑事法律科学研究院常务副院长；浙江新湖中宝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	华泰财产保险股份有限公司、国投云南大朝山水电有限公司、云南白药集团股份有限公司、云南昆玉高速公路开发有限公司等董事
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	中国社会科学院数量经济与技术经济研究所副所长、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；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
王耀庭	无
李翔	无

（四）董事、监事、高级管理人员变动情况

2008 年 12 月 26 日，公司第五届董事会第十次会议审议并通过《关于翟鸿祥女士辞去本行董事、董事长职务，推选吴建先生担任本行董事长的议案》，同意翟鸿祥女士辞去本公司董事、董事长职务，选举吴建先生为董事长。第五届董事会第十次会议

同时审议并通过《关于聘任行长的议案》，聘任樊大志先生为行长。

2008年12月30日，乔瑞先生因工作需要辞去本公司副行长职务。

二、员工情况

（一）公司员工情况

在职员工总数	11109 人	公司需承担费用的离退休职工人数	59 人
--------	---------	-----------------	------

（二）员工的结构如下：

1、专业构成情况

专业类别	人数
管理类	2453
业务类	7825
保障类	831

2、教育程度情况

教育类别	人数
大专及以上学历	10604
大专以下学历	505

第六节 公司治理结构

一、公司治理情况

2008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2008年公司治理情况如下：

（一）依法完成改选工作

2008年12月26日，公司第五届董事会第十次会议审议并通过《关于翟鸿祥女士辞去本行董事、董事长职务，推选吴建先生担任本行董事长的议案》，同意翟鸿祥女士辞去本公司董事、董事长职务，选举吴建先生为董事长。第五届董事会第十次会议同时审议并通过《关于聘任行长的议案》，聘任樊大志先生为行长。

（二）修订完善公司治理相关制度

在完善公司治理相关制度方面，2008年本公司制定了《华夏银行股份有限公司独立董事年报工作制度》，董事会审计委员会也审议通过了《华夏银行股份有限公司

董事会审计委员会年报工作规程》，进一步规范了年报的编制、审议和披露程序，有利于充分发挥董事会审计委员会和独立董事在年报编制过程中的监督管理作用。制定了《经营管理层向董事会信息报告工作制度》，进一步完善了公司治理机制，从信息报告的内容、形式、时限和程序等方面进行了规范，建立健全了经营管理层向董事会报告信息的制度。

（三）2007-2008 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 2007 年 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。同时，本公司在上述媒体刊登了《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。2007 年 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 2007 年 12 月 28 日披露。

2008 年 6 月，中国证监会发布了《关于公司治理专项活动公告的通知》，要求在巩固 2007 年公司治理专项活动成果的基础上，把该项活动继续推向深入。本公司再度从限期整改问题是否在限期内完成整改、未完成的原因及拟采取的措施、持续改进性问题的整改效果及下一步改进计划等几个方面，对公司治理整改报告中所列事项的整改情况进行梳理，形成了《华夏银行股份有限公司关于公司治理专项活动的后续工作报告》，并于 2008 年 7 月 23 日披露，圆满完成了公司治理专项活动的后续工作。

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。

2008 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 2 次会议，通过 19 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

报告期末，本公司董事会由 17 名董事组成。其中独立董事 7 名，高管董事 4 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。2008 年，公司董事会按照公司章程和董事会议事规则共召开了 7 次会议，通过 57 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

2008 年，本公司董事会各专门委员会规范运作，认真履行了职责。

战略委员会召开会议并开展调研活动共 2 次，审议了公司 2008-2012 年发展规划纲要执行情况的报告，听取了发展规划制定及其实施情况的汇报。

风险管理委员会召开会议并开展调研活动共 5 次，审议了年度风险管理情况报告和各季度市场风险管理情况报告、市场风险管理策略、操作风险管理策略、信用风险管理策略，听取了关于信用风险垂直集中管理体制情况汇报。

关联交易控制委员会召开会议并开展调研活动共 4 次，审议了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、关于首钢总公司及德意志银行综合授信的议案，听取了关于授信审批流程与方法的报告。

提名委员会召开会议并开展调研活动 2 次，对行长候选人任职资格进行了审查，并对本公司人才战略进行了专题调研，听取了关于核心人才规划的专题汇报。

薪酬与考核委员会召开会议 5 次，对董事和高级管理人员 2007 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，修订了高管人员考核与薪酬制度。

审计委员会召开会议并开展调研活动共 4 次，审议了定期报告、利润分配预案、公司内部控制自我评价报告，对公司落实银监会《银行业金融机构内部审计指引》情况进行了专题调研。

（六）关于监事和监事会

1、监事会构成及其工作情况

报告期末，本公司监事会由 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。2008 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 5 次会议，通过 16 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

2008 年，监事会审计委员会召开了 4 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和调研报告。

3、外部监事制度

本公司监事会有 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

本公司严格按照《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，确保了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了良好的基础。2008 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 次定期报告（年报、半年报、季报）和 30 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。

2008 年，本公司深化了投资者关系管理，树立了诚信、稳健、规范的良好市场形象。在日常投资者关系管理工作中，举行了多场与机构投资者和行业分析师的见面会，增进了市场对本公司的了解；同时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

报告期末，本公司董事会中有 7 名独立董事，占董事会总人数的三分之一以上。2008 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	2008 年应参加董事会次数	亲自出席（次）	委托出席（次）	缺席（次）	缺席原因及其他说明
高培勇	7	7	0	0	
戚聿东	7	7	0	0	
张明远	7	7	0	0	
牧新明	7	3	4	0	第五届董事会第五次会议因公务未亲自出席会议，委托高培勇独立董事行使表决权；第五届董事会第八次会议因公务未亲自出席会议，委托张明远独立董事行使表决权；第五届董事会第九次会议因公务未亲自出席会议，委托戚聿东独立董事行使表决权；第五届董事会第十次会议因公务未亲自出席会议，委托骆小元独立董事行使表决权。
盛杰民	7	7	0	0	
骆小元	7	7	0	0	
卢建平	7	7	0	0	

（二）独立董事对公司有关事项提出异议的情况

不适用。

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。公司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 2007 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 2007 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。

2008 年，公司对高管人员考核与薪酬办法进行了修订，完善了激励约束机制，为公司发展规划纲要的实施提供了有效保证。

五、内部控制建立健全情况

（一）2008 年内部控制建立健全情况

公司全面落实科学发展观，深入分析未来五年面临的环境和形势，制定了《华夏银行 2008-2012 年发展规划纲要》，明确了内控建设的重点和方向。根据银监会、上交所内部控制有关政策，修订完善了《华夏银行内部控制管理办法》，进一步修订了《华夏银行内部控制评价办法》，构建了分支行、总行专业部门自我评价，稽核部门监督评价和全行自我评价的三级评价体系。修订完善了风险管理及信贷业务制度 60 余项、会计业务制度 30 余项、人力资源管理制度 20 余项、中间业务及反洗钱等其他制度约 90 项。通过上述举措，进一步完善了公司内部控制制度体系。

公司董事会及专门委员会严格遵循法律法规、公司章程，勤勉履责，谨慎决策，规范行使职权，强化决策和监督职能，加强了内控建设指导工作。董事会审议了《华夏银行股份有限公司 2008 年市场风险管理策略》等风险管理的战略、政策和报告，确定了可接受的风险水平；定期听取管理层对公司经营发展情况的报告，督促管理层采取必要的措施识别、计量、监测和控制风险，定期获得关于风险性质和水平的报告，监控和评价风险管理的全面性、有效性及各级管理层在风险管理方面的履职情况。

各管理层级和经营单位根据内部控制目标，在日常经营管理中认真贯彻执行内控制度。一是营造良好的内部控制环境。积极推行“诚信、规范、和谐”的核心价值观，开展了“创建青年文明号”、“建功立业劳动竞赛”、“改革开放三十周年暨建行十六周年成果展”等一系列企业文化建设活动；加强了人力资源管理，实施人才兴行战略；以新产品、新业务、新制度、新流程和风险管理为重点，组织专业培训 105 期，参加培训人员 26300 人次；优化绩效考核管理流程，坚持平衡计分卡的设计理念，突出贡献匹配度，进一步完善了员工激励约束机制。二是提高风险识别与评估能力。信用风险方面，更新了信用评级模型，开发了财务预测模版，优化了信用评级技术，着力打造以风险量化为核心的风险管理技术平台；市场风险方面，建立了市场风险限额管理指标体系，采用以敏感性指标、风险值与压力测试和情景分析“三位一体”的市场风险计量方法，提高了市场风险计量的准确性和管理的有效性；操作风险方面，建立了操作风险指标体系，强化了操作风险监测分析；流动性风险方面，实施存贷比和

贷款规模双线控制，促进了存贷款均衡增长，加强了流动性风险监测分析，按月评估、分析流动性风险变化状况，建立了流动性压力测试机制；信息系统风险方面，建立了“管理与技术并重，防控与应急维护并举”的系统安全运行机制，实现了物理安全、网络安全、主机系统安全、应用安全和数据安全的五大安全目标，并荣获“中国银行业迎奥运文明规范服务系列活动组织奖”。三是严格执行内部控制措施，强化风险防控力度。在授权管理方面，审慎运用一级法人授予的经营管理权限，在规定范围内实施转授权，保证了各项经营活动在风险可控中平稳运行。信用风险方面，遵循“审慎授权、逐级有限、区别授权、及时调整、权责一致”的原则，对专职审批人实行差别授权，强化了授权审批；市场风险方面，完善了风险限额管理，增加了交易账户自营业务和做市业务的止损限额，加强了风险防控力度。操作风险方面，以技术系统为平台，以相互制约为核心，以专业化分工为手段，以信息的采集、反馈、反应体系为基础，在业务流程改造、岗位设置、职责制定方面严格落实内部控制基本原则，并在日常经营活动中严格执行。落实了会计工作 13 项管理要求，实施了营业柜台“9 人工程”，加大了操作风险防范力度；流动性风险方面，初步建立了最大累计现金流出限额管理体系，通过预测业务未来现金流缺口来管理全行流动性风险，提高了流动性管理的科学性和预见性；信息系统风险方面，进行了综合业务系统、网银交换平台、总行骨干网核心路由器主备机切换，UPS 电池对外供电等应急演练，进一步提升了应急处理能力。四是完善信息交流与反馈机制。健全了风险报告路线，搭建了数字公文系统、电子邮件系统、分行办公系统、人力资源系统、综合管理系统等多个信息交流平台，内、外部信息交流与反馈机制顺畅，信息披露真实、准确、完整。五是强化监督检查与纠正力度。通过稽核体制改革，建立了垂直独立的三级稽核体制，独立开展内控监督与纠正，以风险为导向，以揭示基层机构风险问题和风险管理突出问题为路径，采用非现场监测、现场稽核、离任稽核和强制休假稽核等多种方式；对重点业务、热点业务、关键岗位和风险岗位进行了重点检查和评价。2008 年，累计完成现场稽核项目 43 项、离任和强制休假稽核项目 215 项。建立了“防止差错重犯”机制，积极推进“举一反三整改”活动，提高了对内控问题的整改效果。依据修订后的内部控制评价办法，公司组织开展了 2008 年全行内部控制评价工作，有效促进了各分支机构加强内部控制建设的主动性和自觉性。

（二）2009 年公司落实《企业内部控制基本规范》的计划

2009 年，公司将进一步对比分析《企业内部控制基本规范》与银监会、上交所下发的内部控制有关政策规定的差异，根据差异情况制订完善计划，并组织实施，推动落实。

- 1、改善公司内部控制环境，完善公司治理机制和议事规则，强化董事会和审计

委员会、风险管理委员会等专门委员会在内部控制建设、监督和评价方面的职能作用，制定内部管理手册，健全岗位操作规范，完善人力资源政策，集约使用人力资源，人员配置向效益贡献倾斜，提高员工培训的标准化、规范化水平，推进文化建设、加强法制教育和基层党组织建设，认真深入学习实践科学发展观。

2、加强风险识别与评估，继续深化风险管理体制改革，健全垂直、独立、全面的风险管理体系，提升对内、外部风险的识别、评估和预警能力，确定并及时调整风险应对策略，规范一体化风险管理流程，整合监控不同领域的风险信息，理顺风险管理决策与执行的职能，逐步实现由控制风险向经营风险的转变。

3、完善控制措施，切实防控各类风险。对于信用风险，公司将切实做好存量信贷资产的质量管理，加强增量资产的风险控制，完善风险预警机制，加强贷后管理，完善信用风险管理体系；对于市场风险，公司将强化中台职责，落实市场风险监测，完善市场风险管理体系；对于操作风险，公司将强化操作风险识别与预警，完善操作风险管理体系，统一操作风险防控方法；对于流动风险，公司将进一步完善流动性管理应急机制，坚持资金例会制度，做好资金调度工作，加强流动性运行趋势监测分析，适时调整资产负债结构，增加资金来源，完善流动性风险管理体系；对于信息系统风险，公司将加快系统升级开发，不断夯实系统安全稳定运行的技术基础，做好金融服务后台及生产运行开发基地建设，大力推进电子银行业务，提高网银对客户的服务能力，增强安全性和有效性。

4、强化信息交流与沟通。一是深化行政运行机制改革，提高工作质量和办事效率，完善行政运转流程，改进推进工作的方式方法，充分利用视频系统、短信、电邮、电话等现代工具提高办事效率，加强部门之间的沟通协调，密切协作，优化管理环节，规范报批事项管理。二是健全风险管理报告制度，完善值班日报报告、行政运行月报报告、安全保卫报告、新闻宣传动态报告等报告路线，保证监管部门、董事会、监事会和高级管理层多渠道、全方位的掌握和了解公司运行状态，进一步加强信息沟通制度。

5、加强内部监督。一是加强日常监督和专项监督，开展全方位和分层次稽核检查活动，选择重点客户、重点岗位和重点机构，对授信业务、会计业务、中间业务、国际业务、新业务等重点业务实施针对性稽核监督，对发现的内控缺陷积极落实整改；二是加强合规部与专业部门合规管理分工协作，实现合规管理制度化，提高合规管理水平。三是进一步优化内控评价体系框架和评估标准，提高内部控制测试的深度和广度，定期开展内部控制评价。

第七节 股东大会情况简介

报告期内公司召开了 2 次股东大会，具体情况如下：

一、2008 年第一次临时股东大会情况

公司于 2008 年 4 月 2 日召开 2008 年第一次临时股东大会，决议公告刊登在 2008 年 4 月 3 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 年度股东大会情况

公司于 2008 年 4 月 7 日召开 2007 年度股东大会，决议公告刊登在 2008 年 4 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。

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。

1、公司总体经营情况

2008 年，公司坚决贯彻国家宏观调控政策和监管部门要求，全面执行发展规划纲要，以科学发展观为统领，加强计划调控，提高服务水平和创新能力，积极开拓市场，深化结构调整，转变发展方式，加强合规建设和过程管理，不断提高资产质量，实现质量、效益、速度、结构的协调发展，取得了较好的经营业绩，被社会权威媒体和研究机构评为“年度最佳成长性银行”。

（1）经营状况良好

截至 2008 年末，公司资产总规模达到 7316.37 亿元，比上年末增加 1392.99 亿元，增长 23.52%，完成年度计划的 107.28%；各项存款余额 4853.50 亿元，比上年末增加 465.68 亿元，增长 10.61%；各项贷款余额 3554.78 亿元，比上年末增加 494 亿元，增长 16.14%；不良贷款率 1.82%，比上年末下降 0.43 个百分点，低于年度计划 0.33 个百分点；2008 年实现营业收入 176.11 亿元，比上年增加 33.51 亿元，增长 23.50%；实现利润总额 40.07 亿元，比上年增加 1.86 亿元，增长 4.86%；实现净利润 30.71 亿元，比上年增加 9.7 亿元，增长 46.15%；资本充足率达到 11.40%，比上年末提高 3.13

个百分点。

2008 年，公司经营成果是在消化多种减利因素基础上实现的，主要减利因素有：一是 2008 年央行连续 5 次降息减少当年利息净收入；二是政策性增提贷款损失准备，确保拨备覆盖率符合监管要求；三是受美国次贷危机和全球金融风暴影响，公司持有的外币债券出现减值，计提外币债券减值准备。

（2）全面实施发展规划，突出加强战略管理

公司完善规划体系，全面落实重大战略措施，认真执行重点区域发展战略，重点地区分行的战略作用开始显现。与德意志银行的战略合作取得成果，信用卡业务合作快速发展；引进了先进的经营理念和管理方法，提高了公司流动性管理和风险管理水平。在资本市场持续低迷情况下顺利完成非公开发行工作，为拓展未来发展空间提供了强有力的资本保证，增强了投资者对公司发展的信心。

（3）适时实施综合调控，有效保证平稳运行

面对 2008 年复杂多变的形势，公司把存款稳定增长作为经营运行的关键，灵活调控流动性，保持了资产负债的总体平衡和结构合理。存贷款和中间业务平稳增长，一般性存款余额 4853.50 亿元，增长 10.61%；信贷投放保持较好的节奏，年末贷款余额 3554.78 亿元，增长 16.14%；日均存贷比控制在监管要求以内；中间业务收入增长 49.22%，占比达到 7.63%，比上年提高 1.32 个百分点。流动性管理全面加强，保证了全行的流动性和支付能力。经营成本有效降低，存款结构得到改善，保障了效益的增长；加强固定费用控制，强化成本考核；规范利率管理，提高贷款收益水平。

（4）全面实施营销策略，突出提高存款稳定性

公司高度重视营销工作，制定务实有效的营销策略，营销组织推动力度不断加大，使存款的稳定性明显增强。强化对全国性、战略性高端客户的直接营销，形成多层次营销体系，组织资金的能力明显增强。产品品牌开始树立，公司还被评为“全国支持中小企业发展十佳商业银行”。服务渠道不断拓宽，电子银行产品丰富，网上交易增长较快，“华夏卡支付宝卡通”、“汇款一线通”、“网上银行 3.0 版”受到社会好评；搭建了金融同业业务交流平台，服务功能和服务能力得到提升。

（5）继续强化风险管理，重点加强风险预警和处置

基本建立了垂直集中的信用风险管理体系，形成了信用风险管理条线与营销条线的沟通机制。初步建立了市场风险和操作风险管理框架，市场风险和操作风险识别、计量、监测、控制、报告的各项工作有序开展。建立了合规管理新体制，初步形成横向到边、纵向到底的合规管理体系。稽核垂直管理体制运行良好，有力保障了业务健康发展。强化授信业务全过程风险管理，合理把握信贷投向，加强集团客户、关联互保业务风险管理，及时果断退出一批潜在风险客户。及时进行重点行业、重点地区、重点风险企业的风险预警，对防止新增不良贷款反弹起到积极作用。

2、公司营业收入、营业利润的构成情况

2008 年，公司实现营业收入 17,611,366 千元，营业利润 4,033,889 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	13,033,955
拆借	-60,731
存放央行及同业	-1,536,298
买入返售卖出回购业务	2,054,831
债券投资	2,947,049
手续费、佣金	822,800
其他业务	349,760
合计	17,611,366

(2) 按地区划分

(单位：人民币千元)

	营业收入	营业利润
华北、东北地区	6,409,485	198,863
华东地区	5,345,174	2,024,321
华中、华南地区	3,117,520	809,537
西部地区	2,739,187	1,001,168
合计	17,611,366	4,033,889

(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围开展各项业务活动，其中存贷款业务、债券投资业务、存放拆放同业业务以及结算、代理等业务为公司收入的主要来源。报告期内不存在对利润产生重大影响的其他业务经营活动。

3、公司财务状况和经营成果

(1) 主要财务指标增减变动幅度及其原因

(单位：人民币千元)

主要财务指标	报告期末	较上年度期末 (%)	主要原因
总资产	731,637,186	23.52	贷款等资产业务增长
总负债	704,215,830	21.57	存款等负债业务增长
股东权益	27,421,356	110.03	非公开发行股票、净利润增加
主要财务指标	报告期	较上年同期 (%)	主要原因
营业收入	17,611,366	23.50	业务规模增长、收入增加

营业利润	4,033,889	4.62	业务规模增长、资产盈利能力提高
净利润	3,070,838	46.15	业务规模增长、法定税率下降、资产盈利能力提高

(2) 比较式会计报表中变化幅度超过 30%以上项目的情况

(单位：人民币千元)

主要会计科目	报告期末	增减幅度(%)	主要原因
现金及存放中央银行款项	126,433,353	52.27	存放中央银行款项增加
贵金属	9,500	1560.84	柜台销售实物金业务量增加
拆出资金	16,160,000	60.84	拆出资金增加
交易性金融资产	4,817,684	58.36	交易性金融资产增加
衍生金融资产	443,131	7063.45	衍生金融资产业务增加
可供出售金融资产	17,946,797	128.53	可供出售金融资产增加
长期股权投资	81,818	54.01	认购中国银联股份
递延所得税资产	1,042,651	57.16	递延所得税资产增加
同业及其他金融机构存放款项	87,014,157	46.54	开拓同业业务
拆入资金	7,688,164	-	拆入资金增加
衍生金融负债	458,373	1168.22	衍生金融负债业务增加
卖出回购金融资产款	85,987,088	76.93	卖出回购业务增加
应付利息	4,509,784	56.17	存款规模增长及央行加息的时滞因素
递延所得税负债	221,738	14242.69	递延所得税负债增加
其他负债	6,675,940	79.24	其他负债增加
资本公积	14,655,269	297.28	非公开发行股票股本溢价计入资本公积
一般风险准备	5,406,956	62.57	增提一般风险准备
利息收入	34,401,686	50.38	资产规模增长
利息支出	20,909,929	79.79	负债规模增长
手续费及佣金收入	1,063,496	49.12	中间业务增长，收入增加
公允价值变动收益	67,658	234.93	公允价值变动
汇兑收益	135,930	40.83	汇兑收益增加
其他业务收入	143,466	59.78	其他业务收入增加
资产减值损失	4,894,309	38.13	减值准备计提增加
所得税费用	935,705	-45.59	法定税率下降、所得税费用减少

4、公司现金流量情况分析

2008 年公司现金及现金等价物净流量为现金净流入 392.11 亿元。其中，经营活动产生的现金净流入 498.67 亿元，主要原因是面对复杂多变的形势，公司把存款稳定增长作为经营运行的关键，灵活调控流动性，保持了资产负债的总体平衡和结构合理。投资活动产生的现金净流出 203.86 亿元，主要是债券投资增加较多。筹资活动产生的现金流量净额为现金净流入 97.37 亿元，主要是公司 2008 年非公开发行股票募集资金所致。

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，营销策略务实有效，营销组织推动力度不断加大。

开发客户的组织性和有序性得到加强。全行点线面结合，总分支联动，全方位开展营销工作。营销的模式和方式得到改进。强化针对全国性、战略性高端客户的直接营销，形成多层次营销体系。对公有效户增长快于往年，增长 18.41%，其中无贷户成为新的存款增长点；个人贵宾客户增长 55.5%。存款日均增长 23.64%，其中储蓄日均比上年增长 37.36%。

产品品牌开始树立。强化产品培训，精心组织产品推介，加快产品创新，推出支付宝卡通、远期结售汇等新产品。在资本市场持续低迷的情况下，非基金类托管业务产品增加了 60 多只，成为新的业务亮点。公司、个人和理财业务一大批产品相继获奖，融资共赢链成为优质品牌。

6、主要控股公司及参股公司的经营情况及业绩分析

截至 2008 年末，公司对中国银联股份有限公司的投资余额为人民币 8,125 万元，占该公司股权的 2.16%，该公司自 2002 年 3 月成立以来，业务发展迅速。

2008 年 3 月，VISA 国际组织重组后，在美国证券交易所公开上市。根据 VISA 国际组织董事会通过的办法，上市前公司向其缴纳的会员费、服务费、交易转接费等各项费用共 19 万美元，折合成对 VISA 国际组织的股权 4,563 股。根据 VISA 国际组织要求，公司本年度出售 2,564 股。截止 2008 年 12 月 31 日，公司持有 VISA 国际组织股权 1,999 股，该部分股权在 3 年内不能转让。

7、同公允价值计量相关的内部控制制度、与公允价值计量相关的项目

2008 年，公司对交易性金融资产和可供出售金融资产采用公允价值计量，公允价值采取报价、成交价或收益率曲线法确定。其中：人民币债券收益率曲线采用中央国债登记结算有限责任公司编制公布的收益率曲线，外币债券收益率曲线采用彭博系统提供的收益率曲线。

与公允价值计量相关的项目

(单位¹: 万元)

项目 (1)	期初金额 (2)	本期公允价值 变动损益 (3)	计入权益的 累计公允价 值变动(4)	本期计提 的减值 (5)	期末金额 (6)
金融资产					
其中: 1.以公允价值计量且其 变动计入当期损益的金融资产 ²	304,895.23	48,988.85			527,031.50
其中: 衍生金融资产	618.58	43,694.49			44,313.07
2.可供出售金融资产	785,331.82		30,614.60	13,956.00	1,794,679.65
金融资产小计	1,090,227.05	48,988.85	30,614.60	13,956.00	2,321,711.15
金融负债					
投资性房地产	3,614.26	-42,223.03			45,837.29
生产性生物资产					
其他 ³					
合计	1,090,227.05	48,988.85	30,614.60	13,956.00	2,321,711.15

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

8、公司控制的特殊目的主体情况

不适用。

9、持有外币金融资产、金融负债情况

(单位¹: 万元)

项目 (1)	期初金额 (2)	本期公允价 值变动损益 (3)	计入权益的 累计公允价 值变动 (4)	本期计提的 减值 (5)	期末金额 (6)
金融资产					
其中: 1.以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金融资产 ²	58,976.72	-8,343.62			47,652.47
其中: 衍生金融资产	618.58	-369.20			1201.04
2.贷款和应收款 ³	560,810.07			1,523.72	384,082.29
3.可供出售金融资产	38,644.50			13,956.00	16,110.15
4.持有至到期投资 ³	208,480.07			10,526.80	115,544.76
金融资产小计	867,317.31	-8,343.62		26,006.52	563,389.67
金融负债					
	3,614.26	1,840.66			2,725.26

注: 1、单位统一折算成人民币列示。2、含衍生金融资产。3、不按公允价值计量的金融资产无需填写第 3、4 两列。4、直接计入权益的累计公允价值变动。5、本表不存在必然的勾稽关系。

（二）对公司未来发展的展望

1、未来经营环境变化

（1）国际金融危机的影响进一步蔓延，经济呈下行趋势。由于国际金融危机的影响，全球经济面临的不确定性日益增加，全球主要经济体已经步入下滑通道，受此影响，我国经济呈下行趋势。这对商业银行应对经济波动的能力提出挑战，要求坚持稳健经营，加强风险管理。

（2）积极的财政政策和适度宽松的货币政策仍将持续。为抵御国际经济环境对我国的不利影响，促进国家经济平稳较快增长，2008 年年末宏观调控政策作出了重大调整，将实行积极的财政政策和适度宽松的货币政策，并取消了商业银行贷款规模的限制。同时，国家在今后两年多时间内安排 4 万亿元资金强力启动内需，促进经济稳定增长。2008 年 11 月 5 日温家宝总理主持召开国务院常务会议，研究并确定了当前进一步扩大内需、促进经济增长的十项措施，部署了落实中央政策措施的七项工作。2008 年 12 月结束的中央经济工作会议，明确提出了明年应对危机和经济发展的五项重点任务，“保增长、扩内需、调结构”成为会议的主题。这就要求商业银行必须落实中央政策，保增长、调结构、控风险、创效益，服务经济社会发展。

（3）国内金融业的发展给商业银行带来新的机遇和挑战。主要表现为银行信贷利差收窄、议价能力减弱，将带来银行利差收窄和信贷成本的上升，以净利差收入为主的传统盈利模式将面临很大挑战。同时，资本市场的恢复需要时间，银行中间业务收入面临增长困境。这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。

（4）贷款需求增长与贷款投放将呈现结构性差异。一方面贷款需求旺盛将以政府主导的基础设施项目为主，其投资周期较长。另一方面，中小企业特别是民营中小企业受国内外经济形势影响，贷款需求减弱，经营困难，风险加大，从而对商业银行的贷款投放和资产质量带来考验。

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 8000 亿元
- 年末不良贷款率控制在 1.82% 以内

（2）新年度公司主要措施

公司将深入学习实践科学发展观，认真贯彻中央扩大内需保持经济平稳较快增长的政策，坚持“存款立行、风控保行、服务兴行”的经营原则，坚决落实发展规划纲要，持续拓展和完善银行功能，把保增长、调结构、控风险、创效益作为核心目标，把深化机制改革作为主要抓手，把加强班子和员工队伍建设作为基本保障，加快转变

发展方式，增强综合调控能力，确保安全健康发展。公司将着重抓好以下几方面的工作：

① 深化投入产出机制改革，提高资源使用效益

加强综合调控，健全收入增长机制，在利差收窄条件下不断挖掘新的利润增长点；优化机构资源配置，根据区位特点把分行划分为战略重点型、盈利贡献型和战略支点型，分别实施不同的最大机构数量配置；尽早安排落实分支机构发展计划，做到早投产、早见效；优化人力资源配置，集约使用人力资源，人员配置向效益贡献倾斜；优化费用资源配置，实行有保有压，费用配置向经营一线和增量业务倾斜，推进成本精细化管理；优化激励资源配置，强化正向激励。

② 深化营销机制和授信体制改革，确保总量增长和质量提高

营销机制改革的重点是建立对客户的综合服务机制、产品部门与销售部门的联动机制和各业务部门的联动机制，处理好营销条线与信用风险管理条线的关系、短期效益与长期效益的关系；营销组织更贴近市场，针对不同类型客户的需求特点，制定细分市场拓展服务指引；利用当前我国经济结构优化升级的有利时机，以客户开发带动结构调整。

突出加强信用风险防控，切实做好存量信贷资产的质量管理，加强增量资产的风险控制；新增贷款客户选择更加精细化，提高新增授信准入门坎，强化担保措施，按照国家产业政策，逐户进行风险评估，坚持审慎稳健，避免盲目跟风和非理性冲动；完善风险预警机制，全方位建立信用风险管理长效机制。

③ 深化产品创新推广机制改革，增强服务能力和竞争能力

建立产品专业化开发机制，在不同层面建立研发团队，加大产品研发投入，不断开发新产品，完善产品组合；对于新产品可能连带的风险，建立相应的风险评估和对冲机制；建立产品联动营销机制，实行产品经理制，提高产品营销支持和推广的专业化水平；拓展完善服务领域，抓住国家扩大内需政策带来的机遇，大力开展投资银行业务；争取在年内完成基金公司筹建工作；加大与各类非银行金融机构的业务合作，提高综合服务能力。

④ 深化合规运行机制改革，提高合规管理和内控水平

合规运行机制改革的关键是理顺合规管理部门与专业管理部门、监督部门的关系，强化前中后台的内控职责，实现主动合规、全员合规、全过程合规，形成全面的合规风险管理体系；完善合规管理，完善市场风险和操作风险管理体系，借助技援，强化中台职责，落实市场风险监测；加强稽核、监察和安全工作。

3、为实现未来发展战略所需资金需求及使用计划、资金来源情况

资本约束不仅是银行业监管的刚性要求，更是商业银行持续健康发展的内在需要。公司将继续完善资本补充机制，不断提升资本实力，增强抵御风险能力和业务发

展能力，在确保资本充足率满足监管要求的前提下，合理扩大业务规模。一是通过内部积累，不断充实资本实力；二是充分运用次级债、混合资本债券和股票增发等工具，适时实施资本融资；三是积极研究国家允许的其他资本补充工具，拓宽资本补充渠道。

4、能对公司未来发展战略和经营目标的实现产生不利影响的所有风险因素

2009 年，公司面临的形势更为复杂，不确定性因素很多。全球金融危机蔓延以及国内经济增长放缓导致区域性、行业性风险扩大；贷款利率呈下降趋势，存贷利差将不断收窄；出口下降使国际结算业务受到较大影响，外汇市场剧烈波动使汇率风险加大。

二、银行业务数据

（一）商业银行前三年主要财务会计数据

（单位：人民币千元）

项目	2008 年		2007 年	2006 年
	境内审计数	境外审计数	境内审计数	境内审计数
资产总额	731,637,186	731,599,452	592,338,274	444,939,527
负债总额	704,215,830	703,994,092	579,282,647	433,296,732
存款总额	485,349,577	485,349,577	438,782,259	371,062,055
其中：企业活期存款	179,633,066	179,633,066	173,640,863	125,022,581
企业定期存款	144,485,251	144,485,251	150,443,321	135,674,698
储蓄活期存款	19,701,769	19,701,769	19,057,192	16,078,034
储蓄定期存款	43,916,985	43,916,985	35,233,557	29,255,066
其他存款	97,612,506	97,612,506	60,407,326	65,031,676
贷款总额	355,477,838	355,477,838	306,077,670	259,767,145
其中：正常贷款	348,990,658	348,990,658	299,188,163	252,680,144
不良贷款	6,487,180	6,487,180	6,889,507	7,087,001
同业拆入	7,688,164	7,688,164	--	1,936,363
贷款损失准备	9,809,864	9,809,864	7,528,317	5,964,160

资本构成及其变化情况：

（单位：人民币亿元）

项目	2008 年	2007 年	2006 年
资本净额	403.46	242.04	191.79
其中：核心资本净额	264.16	125.94	111.81
附属资本净额	139.30	116.10	79.98
加权风险资产净额	3,540.01	2,926.51	2,317.68
资本充足率（%）	11.40	8.27	8.28
核心资本充足率（%）	7.46	4.30	4.82

（二）商业银行前三年主要财务指标

主要指标 (%)		标准值	2008 年		2007 年		2006 年	
			期末	平均	期末	平均	期末	平均
资产利润率			0.46	0.54	0.41	0.41	0.36	0.40
资本利润率			11.20	20.79	16.09	15.57	12.51	13.48
资本充足率		≥8%	11.40	9.03	8.27	8.47	8.28	8.14
核心资本充足率		≥4%	7.46	5.33	4.30	4.48	4.82	5.12
不良贷款率		≤15%	1.82	2.04	2.25	2.50	2.73	2.89
存贷款比例	人民币	≤75%	71.64	71.77	64.62	74.74	64.38	65.19
	外币	≤85%	29.23	55.62	54.17	55.00	34.37	40.24
	折人民币	≤75%	70.44	71.41	64.36	74.17	63.42	64.38
资产流动性比例	人民币	≥25%	52.90	45.32	48.15	45.83	64.29	41.76
	外币	≥25%	67.87	60.55	80.83	77.19	79.96	110.56
单一最大客户贷款比例		≤10%	3.72	5.01	5.58	5.87	7.04	6.45
最大十家客户贷款比例		≤50%	27.48	36.56	41.70	40.07	36.31	36.06
拨备覆盖率			151.22	125.77	109.27	94.94	84.15	74.47
成本收入比			41.41	39.21	40.39	40.35	42.74	42.88

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

迁徙率数据列表：

项目 (%)	2008 年	2007 年	2006 年
正常类贷款迁徙率	5.92	12.02	4.40
关注类贷款迁徙率	14.41	17.06	16.65
次级类贷款迁徙率	62.61	30.54	53.57
可疑类贷款迁徙率	41.08	15.45	38.06

注：正常贷款迁徙率=期初正常类贷款向下迁徙金额/(期初正常类贷款余额-期初正常类贷款期间减少金额) × 100%；

关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款向下迁徙金额/(期初关注类贷款余额-期初关注类贷款期间减少金额) × 100%；

次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款向下迁徙金额/(期初次级类贷款余额-期初次级类贷款期间减少金额) × 100%；

可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款向下迁徙金额/(期初可疑类贷款余额-期初可疑类贷款期间减少金额) × 100%。

(三) 报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

1、分级管理情况概述

本公司立足经济发达城市，辐射全国，按照总、分、支三级组织管理体系进行分支机构规划设置、日常经营和内部管理。

报告期末，本公司已在北京、南京、杭州、上海、济南、昆明、深圳、沈阳、广州、武汉、重庆、成都、西安、乌鲁木齐、大连、太原、青岛、温州、石家庄、福州、呼和浩特、天津、宁波、绍兴、南宁、常州、苏州、无锡、烟台、聊城、玉溪等城市

设立了 28 家分行、3 家异地支行，营业机构达到 313 家。全年新增同城支行 26 家，镇江分行于 2008 年 9 月 12 日获准筹建。

2、分支机构基本情况

机构名称	营业地址	机构数	职员数	资产规模 (人民币万元)
总行	北京市东城区建国门内大街 22 号		906	20,693,578
北京分行	北京市西城区金融大街 11 号	38	1257	10,178,152
南京分行	南京市中山路 81 号	16	502	3,618,799
杭州分行	杭州市庆春路 73 号	19	656	4,004,385
上海分行	上海市浦东南路 256 号	20	549	3,523,415
济南分行	济南市纬二路 138 号	24	727	2,616,338
昆明分行	昆明市威远街 98 号	20	534	1,932,944
深圳分行	深圳市福田区深南中路 3037 号南光捷佳大厦裙楼 1-4 层	16	452	1,922,042
沈阳分行	沈阳市和平区中山路 112 号	9	309	1,596,879
广州分行	广州市越秀区五羊新城广场寺右新马路 113 号	9	380	1,497,626
武汉分行	武汉市武昌区民主路 786 号	14	433	2,112,045
重庆分行	重庆市渝中区上清寺路 6 号	13	401	2,513,392
成都分行	成都市武侯区航空路 1 号 1 栋	9	301	1,111,544
西安分行	西安市碑林区和平路 22 号盛唐国际大厦	7	247	1,283,045
乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市东风路 15 号	5	180	709,002
大连分行	大连市中山区同兴街 25 号	9	286	1,949,684
青岛分行	青岛市市南区东海西路 5 号甲 1 层	12	307	1,196,417
太原分行	太原市迎泽大街 113 号	10	389	2,215,073
温州分行	温州市车站大道神力大厦	10	276	891,107
福州分行	福州市鼓楼区东大路 92 号	6	214	592,260
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	179	1,227,888
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	7	269	753,907
石家庄分行	石家庄市辖区中山西路 48 号	11	337	1,412,393
宁波分行	宁波市江东区百丈东路 787 号	2	137	754,506
绍兴分行	绍兴市延安路 260 号	2	119	265,837
南宁分行	南宁市市民族大道 85 号南丰大厦	1	80	126,384
常州分行	常州市和平北路 162 号	1	124	229,821
苏州分行	苏州市干将西路 1296 号	10	287	1,036,133
无锡分行	无锡市新生路 105 号	9	271	1,199,123
总 计		313	11109	73,163,719

(四) 报告期贷款资产质量情况

1、报告期内贷款资产质量情况：

(单位：人民币千元)

五级分类	金额	占比（%）	与上年同期相比增减（%）
正常贷款	329,134,249	92.59	18.47
关注贷款	19,856,409	5.59	-7.07
次级贷款	1,960,965	0.55	-31.60
可疑贷款	3,260,331	0.91	11.90
损失贷款	1,265,884	0.36	14.18
合 计	355,477,838	100.00	16.14

在贷款五级分类制度下，公司不良贷款包括分类为次级类、可疑类、损失类的贷款。

2008 年，本公司认真贯彻国家宏观调控政策，全面构建信用风险垂直集中管理组织架构，加强信贷政策导向指引，优化信贷资产结构，完善授信全过程管理和风险预警体系，加大违约贷款清收处置力度，不良贷款额和不良贷款率继续双降。截至 2008 年末，不良贷款余额 64.87 亿元，比年初减少 4.03 亿元，降幅 5.85%；不良贷款率 1.82%，比年初降低 0.43 个百分点。

2、重组贷款、逾期贷款情况：

（单位：人民币千元）

分类	期初余额	期末余额	所占比例（%）
重组贷款	1,042,471	684,518	0.19
逾期贷款	6,922,353	6,452,457	1.82

2008 年，随着公司信用风险管理能力的增强，逾期贷款、重组贷款状况得以改善。截至报告期末，重组贷款余额 6.85 亿元，比年初降低 3.58 亿元，占全部贷款的比例为 0.19%，比年初降低 0.15 个百分点；逾期贷款余额 64.52 亿元，比年初降低 4.70 亿元，占全部贷款的比例为 1.82%，比年初降低 0.44 个百分点。

（五）贷款减值准备金的计提和核销情况

（单位：人民币千元）

	境内审计数	境外审计数
期初余额	7,528,317	7,528,317
报告期计提	4,507,401	4,507,401
已减值贷款利息冲转	227,950	227,950
报告期收回	59,562	59,562
报告期核销	2,054,485	2,054,485
报告期转出	2,981	2,981
期末余额	9,809,864	9,809,864

贷款减值准备金的计提方法：

公司在资产负债表日按照个别评估和组合评估两种方式对各项贷款的减值损失进行评估。

对于单笔金额重大的贷款，公司采用个别评估方式进行减值测试。有客观证据表

明贷款发生减值损失的，损失金额以贷款账面价值与预计未来现金流量折现值之间的差额计量，计提贷款损失准备并计入当期损失；减值测试时充分考虑借款人的还贷能力、抵（质）押物的合理价值、担保人的代偿能力等因素。

对于单笔金额不重大的贷款，及按个别评估方式测试未发生减值的贷款，将包含在具有类似特征的贷款组合中，以组合为单位评估其减值损失，计提相应减值准备并计入当期损益。

（六）应收利息情况

（单位：人民币千元）

项 目	期初余额	本期增加	本期收回	期末余额
应收利息	1,528,977	17,004,882	16,700,378	1,833,481

应收利息坏账准备的提取情况：

2008 年，公司对应收利息进行检查，不存在减值，因此未计提坏账准备。

坏账核销程序与政策：

对符合核销条件的项目，公司按分行申报、总行审批的程序办理：分行相关部门组织坏账核销申报、审查，提交分行资产负债管理委员会审议同意后上报总行；经总行相关部门审查、提交资产负债管理委员会审批同意后，进行核销。

公司在坏账核销中遵循严格认定核销条件，提供确凿证据，严肃追究责任，逐户、逐级上报、审核和审批，对外保密，“账销案存权在”的原则。坏账核销后，严格落实核销后管理责任，采取多种手段继续追索。

（七）营业收入

（单位：人民币千元）

业务种类	数额	所占比例（%）	与上年同期相比增减（%）
贷款利息收入	23,791,101	61.38	26.89
拆放同业利息收入	315,045	0.81	228.80
存放中央银行款项利息收入	1,284,973	3.32	67.90
存放同业利息收入	49,615	0.13	-19.73
债券投资利息收入	2,947,049	7.60	21.49
手续费收入	1,063,496	2.74	49.12
其他业务	9,310,712	24.02	178.69
合计	38,761,991	100.00	48.22

（八）贷款投放情况

1、贷款投放按行业分布情况

报告期末，公司对公贷款行业分布前 10 位情况如下：

（单位：人民币千元）

行业分布	年末		年初	
	账面余额	比例（%）	账面余额	比例（%）
制造业	100,138,091	28.18	88,630,850	28.96
批发和零售业	50,514,225	14.21	48,357,066	15.80
建筑业	24,810,795	6.98	16,784,573	5.48
租赁和商务服务业	23,956,310	6.74	12,249,788	4.00
房地产业	23,123,783	6.50	19,340,758	6.32
电力、燃气及水的生产和供应业	20,703,173	5.82	14,328,857	4.68
交通运输、仓储和邮政业	20,525,034	5.77	16,061,789	5.25
采矿业	9,465,550	2.66	7,130,963	2.33
住宿和餐饮业	4,096,713	1.15	3,821,788	1.25
水利、环境和公共设施管理业	4,038,044	1.14	7,234,105	2.36

2、贷款投放按地区分布情况

（单位：人民币千元）

地区分布	年末		年初	
	账面余额	比例（%）	账面余额	比例（%）
华北及东北地区	128,883,332	36.25	113,519,346	37.08
华东地区	118,228,496	33.26	98,065,393	32.04
华南及华中地区	58,720,194	16.52	52,694,890	17.22
西部地区	49,645,816	13.97	41,798,041	13.66
合 计	355,477,838	100.00	306,077,670	100.00

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、前十名贷款客户情况

（单位：人民币千元）

	余额	占比（%）
前十名贷款客户	11,088,000	3.12

报告期末，公司前十大客户贷款余额合计 110.88 亿元，比年初增加 9.96 亿元；占期末贷款余额的 3.12%，比年初降低 0.18 个百分点。

4、贷款担保方式分类及占比

（单位：人民币千元）

担保方式	2008 年		2007 年	
	账面余额	占比（%）	账面余额	占比（%）
信用贷款	50,952,332	14.33	28,996,523	9.48
保证贷款	116,701,835	32.83	110,069,907	35.96
附担保物贷款	187,823,671	52.84	167,011,240	54.56

一抵押贷款	131,484,151	36.99	111,728,998	36.50
一质押贷款	56,339,520	15.85	55,282,242	18.06
合计	355,477,838	100.00	306,077,670	100.00

（九）抵债资产

（单位：人民币万元）

类别	期末数		期初数	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
房产	74588.73	25025.04	63691.44	21282.11
土地使用权	-	-	9687.85	1937.57
股权	6641.69	4318.86	11159.97	6595.79
汽车	-	-	-	-
其他	3779.95	2566.56	4038.65	1304.56
合计	85010.37	31910.46	88577.91	31120.03

（十）主要存款与贷款结构情况

1、主要存款及利率情况

（单位：人民币千元）

项目	平均余额	平均利率（%）
企业活期存款	124,850,849	1.14
企业定期存款	245,719,628	3.27
储蓄活期存款	16,144,714	0.66
储蓄定期存款	44,242,659	2.73
合计	430,957,850	2.50

2、主要贷款及利率情况

（单位：人民币千元）

项目	平均余额	平均利率（%）
一年以内短期贷款	227,626,544	7.10
中长期贷款	108,775,894	6.80
合计	336,402,438	7.00

注：一年以内短期贷款包括贴现。

（十一）持有的金融债券情况

（单位：人民币万元）

类别	金额
政策性金融债	1,581,036
商业银行金融债	228,852
证券公司金融债	46,723
财务公司金融债	35,253
国际金融公司金融债	5,000

类别	金额
商业银行次级债	136,000
保险公司次级债	30,000
商业银行混合资本债券	50,000
合计	2,112,864

其中，重大金融债券的情况：

(单位：万元)

债券发行人	类别	币种	面值 (原币)	年利率 (%)	到期日	计提减值 准备(原币)
雷曼兄弟公司	证券公司金融债	美元	1000	-	2009.11.16	1000
摩根士丹利	证券公司金融债	美元	1000	4.84	2010.01.15	543
摩根士丹利	证券公司金融债	美元	500	2.91	2009.02.09	271
摩根士丹利	证券公司金融债	美元	500	3.04	2011.01.18	271
美联集团	商业银行金融债	美元	800	4.88	2011.10.15	434
高盛公司	证券公司金融债	欧元	500	4.67	2011.05.11	268
通用电气金融服务公司	财务公司金融债	美元	600	2.32	2017.02.15	175
花旗集团	商业银行金融债	美元	1000	2.32	2014.03.07	293
原贝尔斯登有限公司	证券公司金融债	美元	700	-	2012.02.01	203
	合计折人民币		46,440			24,351

(十二) 报告期委托理财、资产证券化、各项代理、托管等业务的开展和损益情况

1、委托理财业务的开展和损益情况

2008年，公司累计发行资金类理财产品87期，比上年增加76期；发行金额168.89亿元，比上年增加116.71亿元。其中：发行“增盈”序列标准化产品22期，发行金额34.90亿元；发行“增盈”序列产品个性化产品56期，发行金额82.67亿元；发行“慧盈”序列标准化产品7期，发行金额50.52亿元；发行“慧盈”个性化产品2期，发行金额0.8亿元。理财业务实现收入4886万元，比上年增加1045万元。

2、资产证券化业务的开展和损益情况

不适用。

3、各项代理业务的开展和损益情况

人民币债券结算代理和黄金代理业务有了一定的发展规模。

2008年，公司累计办理债券结算代理业务67笔，券面总额114.06亿元，手续费收入94.98万元；新增债券结算代理客户5户。

2008年，公司累计办理代理黄金交易20086笔，交易金额14.17亿元，比上年增加5.41亿元。新增黄金代理客户17162户，其中个人客户新增17146户，机构客

户新增 16 户。实现收入 231.62 万元，比上年增加 143.44 万元。

4、托管业务的开展和损益情况

2008 年，公司基金代销和托管业务取得较好业绩。主要体现在：一是托管规模继续较快发展，总托管规模达到 272.23 亿元，比年初增加 122.23 亿元，增长 80%，实现托管费收入 3062.72 万元，比上年增长 358%；二是公司基金托管规模达 140.57 亿元，比年初增加 45 亿元，增长 48%。三是公司代销基金类产品达到 133 只，比上年末增加 104 只。基金代销额 50.8 亿元，实现基金代销收入 6441.11 万元。

（十三）持有的衍生金融工具情况

（单位：人民币千元）

类别	合约 / 名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率掉期合约	6,667,378	--	440,637
货币掉期合约	5,418,414	--	17,736
未交割即期外汇合约	9,671,144	1,591	--
远期合约	803,258	903	--
利率期权	6,667,378	440,637	--
合计		443,131	458,373

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

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

（十三）可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

报告期末，可能对财务状况与经营成果造成重大影响的主要表外业务情况如下：

（单位：人民币千元）

项目	年末	年初
信贷承诺	154,646,583	116,922,788
其中：		
不可撤销的贷款承诺	-	-
银行承兑汇票	137,072,956	103,302,091
开出保函	4,936,118	3,146,203
开出信用证	6,034,874	8,143,507
未使用的信用卡额度	6,602,635	2,330,987
租赁承诺	1,983,848	1,825,682
资本性支出承诺	-	-

说明：上述表外项目对公司财务状况与经营成果可能会产生影响，其最终结果需由未来相关

事项是否发生来决定。在未来一定条件下，根据或有事项的确认原则，有可能转化为公司的现实义务。

（十四）各类风险和风险管理情况

1、信用风险状况

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

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

（3）报告期内信用风险管理措施。报告期内，面对外部复杂多变的经济形势，本公司认真贯彻执行国家宏观调控政策，不断强化信用风险管理水平，确保资产结构和质量的优化、提高。一是制定信用风险管理战略规划，明确信用风险管理目标和方向；二是全面建立垂直集中的信用风险管理体制，实现信用风险管理 with 业务经营相分离；三是适时调整授信政策，强化授信组合管理，按照“有保有压”的原则调整、优化资产结构；四是强化授信全过程管理，重点强化授信分析岗、实地见证岗、贷后预警岗规范性管理；五是完善风险预警和贷后检查机制建设，加强存量业务动态监控与潜在风险业务处置；六是实施同一债务人管理，防范集团客户、关联互保风险；七是建立授信制度按季评价机制，完善授信工作质量管理评价体系；八是完善信用评级体系，提高风险识别、评估能力；九是强化风险迁徙管理，充足计提资产减值准备，提高风险抵补水平；十是实施问题授信集中管理，加大呆账核销力度，多渠道处置不良贷款；十一是强化信息系统建设，优化授信业务流程与系统功能。

（4）信贷资产风险分类方法和程序。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客户经理初分、客户经理主管审核、地区信用风险管理部复审、认定的逐级分类认定程序。

（5）信用风险基本情况

信用敞口。报告期末，在不考虑可利用的担保物或其他信用增级的情况下，本公司表内外信用风险敞口合计为 8782.16 亿元。其中，表内业务风险敞口 7235.69 亿元，占比 82.39%；表外业务风险敞口 1546.47 亿元，占比 17.61%。

风险集中度。报告期末，公司最大单一法人客户贷款余额 15 亿元，占资本净额的 3.72%；最大十家单一法人客户贷款余额 110.88 亿元，占资本净额的 27.48%。贷款行业、地区分布情况见本报告第八节二（八）贷款投向分布。

不良贷款行业、地区分布。报告期末，公司各行业不良贷款率超过对公不良贷款平均比例（1.94%）的主要是农林牧渔业 6.49%、居民服务和其他服务业 6.37%、信息传输、计算机服务和软件业 5.52%、房地产业 3.68%、租赁和商务服务业 3.65%、批发和零售业 3.39%、教育 3.04%。公司各地区不良贷款率超过全行不良贷款平均比例（1.82%）的是华南及华中地区 4.61%、华北及东北地区 1.86%，华东地区、西部地区不良贷款率低于全行不良贷款总体比例。

（6）2009 年信用风险管理措施。2009 年，受全球金融危机蔓延及国内经济增长放缓影响，银行面临的区域性、行业性风险有进一步扩大的可能，公司在信用风险管理方面面临更为严峻的形势。公司将紧紧围绕“保增长、调结构、控风险、创效益”的核心目标，切实提高信用风险管理政策研究能力、应变反应能力、系统执行能力、服务发展能力，深化、完善信贷政策研究机制、信贷组合管理机制、合规运行管理机制、风险预警排查机制、资产保全工作机制、专业运行管理机制、专业队伍建设机制，按照“有保有压、区别对待”的原则不断调整、优化资产结构，提高当前形势下信用风险识别、评估、计量、控制能力，确保授信业务健康发展，实现风险控制与业务发展的协调统一。

2、流动性风险状况

公司一直高度关注流动性风险，持续推动流动性管理方法和技术手段的发展完善，不断提高流动性风险管理能力。2008 年，借助德意志银行流动性风险技援项目，公司逐步建立了以缺口分析为基础，头寸管理、指标管理、缺口管理相结合、压力测试和应急管理相配套的流动性管理体系，流动性管理水平明显提高。

2008 年，影响公司流动性的因素主要有：一是受全球金融危机和我国经济增长变缓影响，部分企业盈利能力下降，现金流量减少；二是我国实施适度宽松的货币政策，有利于公司确保流动性安全。

公司根据国家宏观调控政策和市场走势变化，结合自身资金来源运用匹配情况，动态调整资产负债结构，资产负债业务实现健康、协调发展，流动性持续保持充足。2008 年末，公司本币、外币流动性比例分别为 52.90%、67.87%；本外币存贷比为 70.44%，符合监管要求。

3、市场风险状况

(1) 本公司承担的市场风险类别。

由于公司拆借/回购期限缺口集中在 1 个月内，利率衍生产品主要用于理财产品的风险对冲，公司利率风险主要集中于债券投资业务。

由于外汇资本金和外汇利润结汇受外管政策限制不能自主调节，且本公司黄金自营业务规模较小，公司汇率风险主要集中于外汇交易业务。

(2) 市场风险水平和风险头寸。报告期末，本公司债券投资面值为 868.85 亿元，基点价值为 3194 万元人民币，平均待偿期限为 4.52 年，平均久期 3.50 年。交易账户总头寸为 64.52 亿元人民币，累计外汇敞口头寸比例为 4.07%。

(3) 市场风险的识别、计量、控制方法和敏感性分析。公司每日监测债券业务和外汇业务的敞口，计量敏感性指标和损益，采用历史模拟法进行了市场风险模拟压力测试，评估了本公司在极端情况下可能的最大损失。

(4) 市场风险管理政策和程序。公司设立了独立的市场风险管理部门负责市场风险识别、计量、监测和控制，并进行风险信息报告。按照市场风险管理指引要求，制定了市场风险管理政策和程序。

(5) 市场风险资本状况。本公司未达到市场风险资本计提标准，无需计提市场风险资本。

(6) 2009 年市场风险管理措施。2009 年，公司将进一步提高市场风险识别能力，逐步运用敏感性指标、风险价值和压力测试等计量方法和工具，加强对债券投资和外汇交易等重点业务的市场风险管理。

4、操作风险状况

(1) 操作风险管理情况。报告期内，为加强操作风险管理，公司采取了以下措施：

一是根据《商业银行操作风险管理指引》，借鉴德银风险管理经验，总行设立了市场与操作风险管理部，独立履行全行操作风险管理职责，总行各专业部门设立了操作风险控制岗，负责本专业条线的操作风险控制，初步建立了符合监管要求，且与公司业务性质、规模和复杂程度相适应的操作风险管理体系。

二是制定实施了操作风险管理规划、总体政策、年度策略，操作风险识别、计量、监测、控制、报告的各项工作有序展开。

三是运用业务风险评估、关键风险指标监测和损失数据收集等标准化管理工具，对全行操作风险进行识别、评估与量化。

四是针对新业务、新产品管理，对其操作风险识别充分性和控制措施的完整有效

性进行审核，减少操作风险发生的可能性。

报告期内，公司未发生重大操作风险事件，操作风险识别与控制能力日益增强，操作风险得到有效控制。

(2) 2009 年可能出现的风险。受国际金融危机加速蔓延和经济增长明显减缓的影响，国内经济实体出现增长下滑，企业经营困难加大的情况，特别是出口型及劳动密集型中小企业面临较大的经营困难，中小企业的生存状况将进一步恶化，在困难的经济环境下，伪造信息骗取银行资金与个人客户信用卡恶意透支、套现等诈骗银行资金的操作风险将增加。

(3) 2009 年操作风险管理措施。一是牢固树立“风控保行”的经营理念，完成操作风险管理体系的建设，统一并规范操作风险管理方法与工具，提升全行识别与控制风险能力；二是强化操作风险预警与提示，开展操作风险管理技能培训；三是提高新产品、新业务领域中操作风险识别与控制审核的效果；四是完善、统一各专业运用风险评估、关键指标监测、数据收集等先进的标准化管理方法与工具，对操作风险实施事前识别与防范、事中监测与预警、事后总结经验教训与整改的全过程管理。

三、报告期内投资情况

(一) 募集资金使用情况

根据公司2008年第一次临时股东大会，并经中国证券监督管理委员会（证监许可[2008] 1042号）文核准，公司非公开发行股票790,528,316股，实际募集资金净额113.8亿元已使用完毕，全部用于补充资本金。

(二) 非募集资金投资的重大项目、项目进度及收益情况

2008年，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 2008 年 9 月 16 日至 2008 年 12 月 22 日，中国人民银行先后 5 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 4.14%下调到 2.25%，下调 1.89 个百分点；一年期贷款基准利率由现行的 7.47%下调到 5.31%，下调 2.16 个百分点；其他各档次存、贷款基准利率相应调整。五次利率调整有利于释放银行的流动性，有利于贯彻适度宽松的货币政策；有利于保护经济增长。

(二) 从 2008 年 1 月 25 日至 2008 年 6 月 7 日，中国人民银行先后 5 次上调存款类金融机构人民币存款准备金率，由 14.5%上调至 17.5%，共上调 3 个百分点。从 2008 年 9 月 25 日至 2008 年 12 月 25 日，中国人民银行先后 4 次下调存款类金融机构人民币存款准备金率，由 17.5%下调至 13.5%，共下调 4 个百分点。在国际国内经

济形势快速变化的情况下，及时调整存款准备金率，有利于保证流动性供应，有利于增强金融机构支持经济重点领域和薄弱环节的资金实力。

(三) 财政部 2008 年 3 月 19 号印发的《金融企业呆账核销管理办法》(2008 年修订版) 对小企业贷款 50 万元以下，个人贷款 10 万元、5 万元、3 万元以下等小额贷款的核销给予了金融机构较大的自由裁量权。规定同一个小企业的若干笔贷款、前后不同时期的贷款只要有一笔贷款违约，其他的贷款即构成违约和核销的条件。同时规定，一个小企业如果有几家贷款银行，只要有一家银行对这个小企业贷款进行起诉并且法院进行裁决，视同于所有贷款行对它的贷款和所有不同时段的贷款都能够自动地核销。在法律、政策和监管部门的推动引导下，小企业金融服务的外部环境得到进一步改善。

五、董事会日常工作情况

(一) 报告期内董事会会议情况

1、2008 年 1 月 19 日，公司第五届董事会第四次会议以通讯表决方式进行。决议公告刊登在 2008 年 1 月 22 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、2008 年 3 月 14 日，公司第五届董事会第五次会议在北京召开。决议公告刊登在 2008 年 3 月 18 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、2008 年 4 月 28 日，公司第五届董事会第六次会议以通讯表决方式进行。决议公告刊登在 2008 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。

4、2008 年 7 月 21 日，公司第五届董事会第七次会议以通讯表决方式进行。决议公告刊登在 2008 年 7 月 23 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、2008 年 8 月 5 日，公司第五届董事会第八次会议在北京召开。决议公告刊登在 2008 年 8 月 7 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、2008 年 10 月 29 日，公司第五届董事会第九次会议在北京召开。决议公告刊登在 2008 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。

7、2008 年 12 月 26 日，公司第五届董事会第十次会议在北京召开。决议公告刊登在 2008 年 12 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。

（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 2007 年度股东大会审议通过的 2007 年度利润分配方案实施现金分红，即 2007 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 2008 年 4 月 28 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。该现金分红方案于 2008 年 5 月 12 日实施。

公司董事会根据公司 2008 年第一次临时股东大会审议通过的非公开发行股票方案发行了 7.90528316 亿股股份。与本次发行相关的股份登记托管手续已于 2008 年 10 月 20 日办理完毕。本次发行结果暨股份变动公告刊登在 2008 年 10 月 22 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

公司董事会根据公司 2008 年第一次临时股东大会审议通过的章程修改相关决议完成了章程修改工作，修改后的公司章程已报请监管部门核准。

（三）董事会审计委员会履职情况汇总报告

2008 年，董事会审计委员会按照计划如期召开了 4 次会议，审议了定期报告、利润分配预案、公司内部控制自我评价报告，并对公司落实银监会《银行业金融机构内部审计指引》情况进行了专题调研。

在 2008 年度财务报告的编制过程中，董事会审计委员会做了大量细致的审阅工作。

董事会审计委员会审阅了公司未经审计的年度财务报表，同意将此年度财务报表提交外部审计机构进行审计；并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 2008 年度报告及摘要。

2009 年 4 月 2 日，董事会审计委员会召开会议，审议通过了公司 2008 年度报告及其摘要，同意将其提交董事会审议；听取了会计师事务所本年度的审计工作报告，就审计重要事项进行了沟通，审议通过了《关于聘请 2009 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天华会计师事务所有限责任公司为 2009 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 2009 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

2008 年，董事会薪酬与考核委员会召开会议 5 次，对董事和高级管理人员 2007 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，修订了高管人员考核与薪酬制度。

董事会薪酬与考核委员会对本公司 2008 年年报中披露的公司董事、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 2008 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，薪酬发放工作综合考虑了当前经济形势、国家宏观调控政策、本行经营实际和同业情况等因素，做出了合理调整，披露也符合有关法律法规要求。

六、2008 年度利润分配预案

公司前三年现金分红的数额、与净利润的比率：

（单位：人民币千元）

项目	2007 年	2006 年	2005 年
现金分红额度	462,000	462,000	462,000
归属于上市公司股东的净利润	2,101,189	1,457,043	1,279,594
与净利润比率（%）	21.99	31.71	36.11

公司聘请的北京京都天华会计师事务所、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 2008 年度经境内外会计师事务所审计后的净利润为 3,070,838,346.40 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 2008 年度利润分配预案如下：

（一）按境内会计师事务所审计后 2008 年度净利润 3,070,838,346.40 元的 10% 提取法定盈余公积 307,083,834.64 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，2008 年度拟根据承担风险和损失的资产余额的 0.385% 提取一般准备 2,080,956,315.68 元。

（三）向股东分配普通股股利：2008 年度股利分配按总股本 4,990,528,316 股为基数，每 10 股现金分红 1.30 元（含税），分配股利 648,768,681.08 元。2008 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 2008 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) 2008年3月13日,公司第五届监事会第四次会议在北京召开。会议审议通过了《华夏银行股份有限公司监事会工作报告》、《华夏银行股份有限公司监事会2008年检查和调研工作计划》、《2007年度监事会对监事的评价及外部监事的相互评价结果》、《华夏银行股份有限公司2007年度财务决算报告》、《华夏银行股份有限公司2008年度财务预算报告》、《华夏银行股份有限公司2007年度提取一般准备的议案》、《华夏银行股份有限公司2007年度利润分配预案》、《关于〈华夏银行股份有限公司2007年年度报告〉的议案》、《华夏银行股份有限公司2007年度关联交易情况专项稽核报告》、《华夏银行股份有限公司2007年度内部控制自我评价报告》。决议公告刊登在2008年3月18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) 2008年4月28日,公司第五届监事会第五次会议以通讯表决方式进行。会议审议通过了《关于〈华夏银行股份有限公司2008年第一季度报告〉的议案》、《关于对华夏银行董事、高管人员2007年度履行职责情况的评价意见》。决议公告刊登在2008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) 2008年8月4日,公司第五届监事会第六次会议在北京召开。会议审议通过了《关于〈华夏银行股份有限公司2008年半年度报告〉的议案》、《华夏银行上海分行资产质量现场检查报告》。决议公告刊登在2008年8月7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) 2008年10月28日,公司第五届监事会第七次会议在北京召开。会议审议通过了《关于〈华夏银行股份有限公司2008年第三季度报告〉的议案》、《杭州分行、武汉分行流动性风险管理专项检查的报告》。决议公告刊登在2008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。

(五) 2008年11月27日,公司第五届监事会第八次会议审阅了《2007年度全行违规违纪案件处理情况的报告》。

二、监事会专项检查、调研

(一) 监事会于2008年4月对公司董事和总行高级管理人员2007年度依法履行

职责情况进行检查并形成评价意见。

（二）监事会对本公司上海分行资产质量进行现场专项检查并于 2008 年 8 月形成检查报告。

（三）监事会于 2008 年 10 月对本公司杭州分行、武汉分行流动性风险管理进行专项检查并形成检查报告；听取 2008 年上半年国内同业创新业务发展情况对比分析报告；听取上海分行就严格控制新增不良资产的目标、措施、方式的汇报以及总行经营管理层对上海分行的领导经营管理问题、可持续发展问题的汇报。

（四）监事会于 2008 年 11 月审阅了 2007 年度全行违规违纪案件处理情况的报告。

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 2 股东大会，7 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天华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使用情况与公司 2008 年第一次临时股东大会就非公开发行所作出的决议一致。

（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 2008 年 12 月 31 日，公司存在人民币 1000 万元以上的未决诉讼案件 65 件，涉及标的人民币 161525.37 万元，其中作为被告的未决诉讼案件 7 件，涉及标的人民币 10268.02 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。

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

证券代码	证券简称	初始投资金额 (人民币元)	占该公司股权 比例 (%)	期末账面价值 (人民币元)
V	Visa Inc.	1,296,655	0.0004	567,934.89

（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	初始投资金额 (人民币元)	持股数量	占该公司股 权比例 (%)	期末账面价值 (人民币元)
中国银联股份有限公司	81,250,000	62,500,000	2.16	81,250,000

三、重大资产收购及出售、吸收合并事项

报告期内，公司无重大资产收购及出售、吸收合并事项。

四、股权激励的实施情况及其影响

不适用。

五、重大关联交易事项

（一）持股 5%及 5%以上股份股东的贷款情况

报告期末，公司向持有公司 5%以上股份股东发放贷款情况如下：

（单位：人民币千元）

股东名称	持有股权（万股）	2008 年末贷款余额	2007 年末贷款余额
首钢总公司	69,764.69	900,000	0

（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	2008 年末贷款余额	占贷款总额比例（%）
首钢总公司	900,000	0.25
北京首钢机电有限公司	138,780	0.04
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	96,000	0.03

（三）报告期末，公司持有本行股东国家电网公司关联企业中国电力财务有限公司债券 3 亿元人民币。

（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 40.90 亿元人民币。

2008 年，根据中国银监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》，公司进一步强化关联交易风险管理与控制，合理控制关联交易额度，积极调整关联交易结构，促进了公司进一步完善关联交易管理，有效地控制关联交易风险。

六、重大合同及其履行情况

（一）重大托管、承包、租赁事项。

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。

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。

（四）其他重大合同。

报告期内，无重大合同纠纷发生。

七、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	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	

上海上实投资发展有限公司 中国建设银行股份有限公司上海市分行 北京万年基业建设投资有限公司（原北京 万年永隆房地产开发有限责任公司）			
---	--	--	--

注：（1）联大集团有限公司所持 2100 万股有限售条件的流通股（国有法人持股）于 2006 年 9 月 16 日被司法拍卖，买受人为北京京恩技术发展有限公司（境内法人持股），并于 2006 年 9 月 29 日办理完过户手续。买受人北京京恩技术发展有限公司做出承诺：同意按照相关法律、法规、规章和证券监管部门的要求履行股份锁定和分步流通等义务。

（2）因股权分置改革中公司股东上海健特生命科技有限公司曾代信远控股集团有限公司支付对价，公司原股东信远控股集团有限公司将其所持 1000 万股有限售条件的流通股（国有法人持股）偿还给上海健特生命科技有限公司（境内法人持股）并于 2006 年 11 月 27 日办理完过户手续。

（3）2007 年 6 月 6 日，公司 1.266 亿限售流通股上市流通。详见 2007 年 6 月 1 日刊登于《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站的《华夏银行股份有限公司有限售条件的流通股上市流通的公告》。

（4）山东省高级人民法院 2007 年 11 月 6 日裁定，将联大集团有限公司名下的本公司 2.89 亿股限售流通股中的 2 亿股变更到润华集团股份有限公司名下，该 2 亿股已于 2007 年 11 月 9 日由山东省高级人民法院执行完毕。润华集团股份有限公司应按照相关法律、法规、规章和证券监管部门的要求履行股份锁定和分步流通等义务。

（5）国家电网公司行政划转本公司原股东山东电力集团公司持有的本公司 3.424 亿限售流通股，已于 2007 年 12 月 20 日完成过户。根据公司股权分置改革方案，国家电网公司承诺继续履行该部分股份相应的限售义务。

（6）2008 年 6 月 6 日，公司 5.139 亿限售流通股上市流通。详见 2008 年 6 月 2 日刊登于《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站的《华夏银行股份有限公司有限售条件的流通股上市流通的公告》。

（7）本公司原股东上海市上投投资管理有限公司持有的本公司 0.11088 亿限售流通股和 0.04752 亿无限售流通股无偿划转给上海上实（集团）有限公司，并于 2008 年 8 月 26 日完成过户。上海上实（集团）有限公司持有本公司 0.11088 亿限售流通股。上海上实（集团）有限公司承诺继续履行该部分股份相应的限售义务。

（8）山东省高级人民法院 2008 年 9 月 16 日裁定，将联大集团有限公司名下的本公司 0.89 亿股限售流通股中的 0.4 亿股变更到润华集团股份有限公司名下，并于当月执行完毕。润华集团股份有限公司应按照相关法律、法规、规章和证券监管部门的要求履行股份锁定和分步流通等义务。

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、聘用、解聘会计师事务所情况

2008 年，公司聘请北京京都天华会计师事务所有限责任公司和安永会计师事务所承担 2008 年度法定和补充财务报告审计服务工作。公司支付北京京都天华会计师事务所有限责任公司 2008 年度审计费人民币 270 万元，支付安永会计师事务所 2008 年度审计费人民币 270 万元。

北京京都天华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 8 年。

九、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。

十、2008 年资金被占用情况及清欠进展情况

2008 年，经北京京都天华会计师事务所审计确认，公司不存在大股东及其附属企业非经营性占用公司资金的情况。

十一、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 513,900,000 股，上市时间为 2008 年 6 月 6 日。该事项公告详见 2008 年 6 月 2 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）2008 年 10 月 15 日，公司非公开发行 7.90528316 亿有限售条件的流通股。本次非公开发行股票的发行人对象分别为首钢总公司、国家电网公司和德意志银行股份有限公司，认购数量分别为 2.69634462 亿股、2.53520393 亿股、2.67373461 亿股。前述投资者认购股份的锁定期限均为 36 个月，锁定期自 2008 年 10 月 20 日开始计算，本公司将向上海证券交易所申请本次非公开发行的股票于 2011 年 10 月 20 日上市流通。

第十一节 财务报告

一、公司 2008 年度财务会计报告经北京京都天华会计师事务所有限责任公司审计，注册会计师李欣、郭立颖签字，出具了“北京京都天华审字(2009)0599 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

2008 年，公司不存在会计政策、会计估计变更以及重要的前期差错更正。

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

二〇〇九年四月十七日

华夏银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于公司 2008 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 2008 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 2008 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、经北京京都天华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 2008 年度审计报告》是实事求是、客观公正的。

我们保证公司 2008 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。

2009 年 4 月 17 日

姓 名	职 务	签 名
吴建	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	
樊大志	董事、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	
盛杰民	独立董事	
骆小元	独立董事	
卢建平	独立董事	
王耀庭	副行长	
李翔	副行长	

华夏银行股份有限公司

二〇〇八年度

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
北京京都天华会计师事务所有限责任公司

德豪国际
北京京都天华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

北京京都天华审字（2009）第 0599 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 2008 年 12 月 31 日的资产负债表，2008 年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表和财务报表附注。

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
北京京都天华会计师事务所有限责任公司

德豪国际
北京京都天华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 2008 年 12 月 31 日的财务状况以及 2008 年度的经营成果和现金流量。

北京京都天华会计师事务所
有限责任公司

中国注册会计师

中国·北京
2009 年 4 月 17 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	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
资产:			
现金及存放中央银行款项	七、1	126,433,352,681.84	83,031,499,599.41
存放同业款项	七、2	6,744,270,266.41	5,451,984,417.06
贵金属		9,499,910.26	572,190.00
拆出资金	七、3	16,160,000,000.00	10,047,469,955.20
交易性金融资产	七、4	4,817,684,347.61	3,042,194,314.80
衍生金融资产	七、5	443,130,737.17	6,185,797.51
买入返售金融资产	七、6	135,341,883,856.87	117,553,440,181.30
应收利息	七、7	1,833,481,421.15	1,528,977,254.09
发放贷款和垫款	七、8	345,667,973,916.52	298,549,352,807.21
可供出售金融资产	七、9	17,946,796,549.07	7,853,318,187.60
持有至到期投资	七、10	69,097,348,530.39	58,978,336,272.52
长期股权投资	七、11	81,817,934.89	53,125,000.00
投资性房地产	七、12	267,792,844.04	319,756,714.28
固定资产	七、13	4,110,343,223.15	3,606,242,535.16
递延所得税资产	七、14	1,042,650,630.73	663,430,398.01
其他资产	七、15	1,639,159,646.98	1,652,388,873.04
资产总计		731,637,186,497.08	592,338,274,497.19

资产负债表(续)

编制单位: 华夏银行股份有限公司

单位: 人民币元

项 目	附注	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
负债:			
同业及其他金融机构存放款 项	七、17	87,014,157,041.08	59,379,807,597.22
拆入资金	七、18	7,688,163,560.07	
衍生金融负债	七、19	458,372,890.02	36,142,605.34
卖出回购金融资产款	七、20	85,987,087,588.81	48,599,535,733.27
吸收存款	七、21	485,349,576,757.88	438,782,259,453.55
应付职工薪酬	七、22	975,774,103.90	779,147,322.17
应交税费	七、23	1,403,358,241.70	1,166,963,907.82
应付利息	七、24	4,509,783,812.88	2,887,755,014.56
预计负债	七、25	61,876,900.00	54,891,900.00
应付债券	七、26	23,870,000,000.00	23,870,000,000.00
递延所得税负债	七、27	221,738,424.55	1,546,449.38
其他负债	七、28	6,675,940,286.49	3,724,596,978.53
负债合计		704,215,829,607.38	579,282,646,961.84
股东权益:			
股本	七、29	4,990,528,316.00	4,200,000,000.00
资本公积	七、30	14,655,269,410.18	3,688,906,718.23
减: 库存股			
盈余公积	七、31	1,407,326,332.14	1,100,242,497.50
一般风险准备	七、32	5,406,956,315.68	3,326,000,000.00
未分配利润	七、33	961,276,515.70	740,478,319.62
股东权益合计		27,421,356,889.70	13,055,627,535.35
负债及股东权益总计		731,637,186,497.08	592,338,274,497.19

法定代表人:

行长:

财务负责人:

利 润 表

编制单位: 华夏银行股份有限公司

单位: 人民币元

项 目	附注	2008年度	2007年度
一、营业收入		17,611,365,856.00	14,260,281,552.60
利息净收入	七、34	13,491,756,742.81	11,247,091,158.13
利息收入		34,401,685,949.68	22,877,082,815.09
利息支出		20,909,929,206.87	11,629,991,656.96
手续费及佣金净收入	七、35	822,799,697.54	451,252,356.29
手续费及佣金收入		1,063,495,557.00	713,195,298.32
手续费及佣金支出		240,695,859.46	261,942,942.03
投资收益	七、36	2,949,754,389.31	2,425,771,661.27
公允价值变动收益	七、37	67,658,230.79	(50,142,171.79)
汇兑收益		135,930,299.69	96,518,426.40
其他业务收入	七、38	143,466,495.86	89,790,122.30
二、营业支出		13,577,476,425.27	10,404,512,317.11
营业税金及附加	七、39	1,382,358,887.24	1,092,581,189.53
业务及管理费	七、40	7,292,068,938.23	5,759,730,867.87
资产减值损失	七、41	4,894,309,282.58	3,543,352,226.61
其他业务成本		8,739,317.22	8,848,033.10
三、营业利润		4,033,889,430.73	3,855,769,235.49
加: 营业外收入	七、42	23,245,410.64	32,407,733.60
减: 营业外支出	七、43	50,591,886.13	67,382,246.51
四、利润总额		4,006,542,955.24	3,820,794,722.58
减: 所得税费用	七、44	935,704,608.84	1,719,605,493.90
五、净利润		3,070,838,346.40	2,101,189,228.68
归属于母公司所有者的净利润		3,070,838,346.40	2,101,189,228.68
少数股东损益			
六、每股收益			
（一）基本每股收益	七、45	0.7036	0.5003
（二）稀释每股收益	七、45	0.7036	0.5003

法定代表人:

行长:

财务负责人:

现金流量表

编制单位: 华夏银行股份有限公司

单位: 人民币元

项 目	附注	2008 年度	2007 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		74,201,666,748.19	103,900,402,549.17
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额		40,393,139,679.02	20,777,092,443.94
收取利息、手续费及佣金的现金		16,998,030,646.95	12,590,577,026.56
收到其他与经营活动有关的现金		502,049,319.98	215,195,121.79
经营活动现金流入小计		132,094,886,394.14	137,483,267,141.46
客户贷款及垫款净增加额		69,205,880,432.02	135,893,558,229.86
存放中央银行和同业款项净增加额		6,906,361,757.10	21,485,007,325.20
支付手续费及佣金的现金		240,695,859.46	261,942,942.03
支付给职工以及为职工支付的现金		3,272,476,228.26	2,312,021,322.56
支付的各项税费		2,434,902,026.35	2,493,526,432.01
支付其他与经营活动有关的现金		167,940,051.45	765,781,328.01
经营活动现金流出小计		82,228,256,354.64	163,211,837,579.67
经营活动产生的现金流量净额		49,866,630,039.50	(25,728,570,438.21)
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		888,103,422,863.01	312,678,451,664.49
取得投资收益收到的现金		2,791,927,875.90	2,454,858,075.17
收到其他与投资活动有关的现金		117,776,503.71	13,049,270.88
投资活动现金流入小计		891,013,127,242.62	315,146,359,010.54
投资支付的现金		910,009,361,805.22	302,447,573,076.99
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,389,400,460.98	1,085,507,516.97
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		911,398,762,266.20	303,533,080,593.96
投资活动产生的现金流量净额		(20,385,635,023.58)	11,613,278,416.58
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金		11,380,032,077.80	
发行债券收到的现金			17,620,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		11,380,032,077.80	17,620,000,000.00
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		453,560,000.00	430,210,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		1,189,401,866.56	332,974,450.15
筹资活动现金流出小计		1,642,961,866.56	763,184,450.15
筹资活动产生的现金流量净额		9,737,070,211.24	16,856,815,549.85
四、汇率变动对现金的影响额		(7,416,852.48)	8,510,309.78
五、现金及现金等价物净增加额		39,210,648,374.68	2,750,033,838.00
加: 期初现金及现金等价物余额		53,069,631,029.82	50,319,597,191.82
六、期末现金及现金等价物余额		92,280,279,404.50	53,069,631,029.82

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： 元

项目	2008 年度						2007 年度					
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	4,200,000,000.00	3,688,906,718.23	1,100,242,497.50	3,326,000,000.00	740,478,319.62	13,055,627,535.35	4,200,000,000.00	3,915,263,523.69	890,123,574.63	1,900,000,000.00	737,408,013.81	11,642,795,112.13
加：会计政策变更												
前期差错更正												
二、本年年年初余额	4,200,000,000.00	3,688,906,718.23	1,100,242,497.50	3,326,000,000.00	740,478,319.62	13,055,627,535.35	4,200,000,000.00	3,915,263,523.69	890,123,574.63	1,900,000,000.00	737,408,013.81	11,642,795,112.13
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	790,528,316.00	10,966,362,691.95	307,083,834.64	2,080,956,315.68	220,798,196.08	14,365,729,354.35		(226,356,805.46)	210,118,922.87	1,426,000,000.00	3,070,305.81	1,412,832,423.22
（一）净利润					3,070,838,346.40	3,070,838,346.40					2,101,189,228.68	2,101,189,228.68
（二）直接计入所有者权益的利得和损失		376,858,930.15				376,858,930.15		(226,356,805.46)				(226,356,805.46)
1.可供出售金融资产公允价值变动净额		502,478,573.63				502,478,573.63		(326,588,203.11)				(326,588,203.11)
（1）计入所有者权益的金额		489,150,665.18				489,150,665.18		(105,313,588.87)				(105,313,588.87)
（2）转入当期损益的金额		(13,327,908.45)				(13,327,908.45)		221,274,614.24				221,274,614.24
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		(125,619,643.48)				(125,619,643.48)		100,231,397.65				100,231,397.65
5.其他												
（三）所有者投入和减少资本	790,528,316.00	10,589,503,761.80				11,380,032,077.80						
1.所有者投入资本	790,528,316.00	10,589,503,761.80				11,380,032,077.80						
2.股份支付计入所有者权益的金额												
3.其他												
（四）利润分配			307,083,834.64	2,080,956,315.68	(2,850,040,150.32)	(462,000,000.00)			210,118,922.87	1,426,000,000.00	(2,098,118,922.87)	(462,000,000.00)
1.提取盈余公积			307,083,834.64		(307,083,834.64)				210,118,922.87		(210,118,922.87)	
2.提取一般风险准备				2,080,956,315.68	(2,080,956,315.68)					1,426,000,000.00	(1,426,000,000.00)	
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	4,990,528,316.00	14,655,269,410.18	1,407,326,332.14	5,406,956,315.68	961,276,515.70	27,421,356,889.70	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

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。

根据本公司2008年第一次临时股东大会，并经中国证券监督管理委员会[证监许可[2008]1042号]文核准，本公司非公开发行股票790,528,316股，其中：首钢总公司认购269,634,462股，国家电网公司认购253,520,393股，德意志银行认购267,373,461股。变更后的注册资本为人民币4,990,528,316元，业经北京京都会计师事务所于2008年10月16日出具[北京京都验字（2008）第0085号]验资报告予以验证。

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 2008 年 12 月 31 日，本公司除总行本部外还设有北京分行、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、苏州分行、无锡分行。另外，本公司还设有烟台异地支行、聊城异地支行、玉溪异地支行。本公司共设立 313 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 2 月颁布的《企业会计准则—基本准则》和 38 项具体会计准则及其应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

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、完整地反映了本公司 2008 年 12 月 31 日的财务状况以及 2008 年度的经营成果和现金流量。

四、 主要会计政策、会计估计

1、 会计期间

本公司会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

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。

4、 现金等价物

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

本公司初始确认金融资产和金融负债时，应当按照公允价值计量。金融工具初始确认时的公允价值通常指交易价格（即所收到或支付对价的公允价值），但是，如果收到或支付的对价的一部分并非针对该金融工具，该金融工具的公允价值应根据估值技术进行估计。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。

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。

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。

（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，采用成本模式进行后续计量，并按照固定资产的有关规定，按期计提折旧。

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。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。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）持有待售的固定资产

同时满足下列条件的固定资产划分为持有待售：一是本公司已经就处置该固定资产作出决议；二是本公司已经与受让方签订了不可撤消的转让协议；三是该项转让很可能在一年内完成。

持有待售的固定资产包括单项资产和处置组。在特定情况下，处置组包括企业合并中取得的商誉等。

持有待售的固定资产不计提折旧，按照账面价值与公允价值减去处置费用后的净额孰低进行计量。

某项资产或处置组被划归为持有待售，但后来不再满足持有待售的固定资产的确认条件，企业应当停止将其划归为持有待售，并按照下列两项金额中较低者计量：

A 该资产或处置组被划归为持有待售之前的账面价值，按照其假定在没有被划归为持有待售的情况下原应确认的折旧、摊销或减值进行调整后的金额；

B 决定不再出售之日的再收回金额。

符合持有待售条件的无形资产等其他非流动资产，比照上述原则处理。

11、 在建工程

本公司在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

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、递延所得税资产、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。对于资产负债表日后 1 年以上到期的，如果折现的影响金额重大，则以其现值列示。

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递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

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。

于资产负债表日，本公司对于递延所得税资产和递延所得税负债，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：

金融资产的分类

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、会计估计变更及前期差错更正

1、会计政策、会计估计变更

报告期内，本公司不存在会计政策、会计估计变更。

2、前期差错更正

报告期内，本公司不存在重要的前期差错更正。

六、 税项

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	25%	应纳税所得额
城市维护建设税	1% 7%	营业税 5% 的部分（深圳地区） 营业税 5% 的部分（除深圳地区以外）

本公司适用的企业所得税税率自 2008 年 1 月 1 日从 33% 调整为 25%。

根据《财政部 国家税务总局 中国人民银行关于印发<跨省市总分机构企业所得税分配及预算管理暂行办法>的通知》（财预 [2008] 10 号）和《国家税务总局关于印发<跨地区经营汇总纳税企业所得税征收管理暂行办法>的通知》（国税发 [2008] 28 号），从 2008 年 1 月 1 日起各分支机构不进行企业所得税汇算清缴。各季度缴纳企业所得税由总行按照以前年度分行的经营收入、职工工资和资产总额三个因素计算各分行应分摊额度，并由总行、分行各预缴 50%。

根据国务院国发[2007] 39 号《国务院关于实施企业所得税过渡优惠政策的通知》，自 2008 年 1 月 1 日起本公司所属深圳分行在《中华人民共和国企业所得税法》施行后五年内逐步过渡到法定税率，2008 年按 18% 税率执行，2009 年按 20% 税率执行，2010 年按 22% 税率执行，2011 年按 24% 税率执行，2012 年按 25% 税率执行。

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	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
库存现金	1,589,095,851.79	1,802,577,717.22
存放中央银行法定准备金	52,117,343,543.75	45,045,981,786.65
存放中央银行超额存款准备金	72,699,783,286.30	36,167,491,095.54
存放中央银行的其他款项	<u>27,130,000.00</u>	<u>15,449,000.00</u>
	<u>126,433,352,681.84</u>	<u>83,031,499,599.41</u>

列示于现金流量表的现金及现金等价物包括：

	金 额
现金	1,589,095,851.79
现金等价物：	90,691,183,552.71
存入中央银行款项	72,726,913,286.30
三个月内到期的存放和拆放同业及其他金融机构款项	17,964,270,266.41
2008 年 12 月 31 日现金及现金等价物余额	92,280,279,404.50
减：2007 年 12 月 31 日现金及现金等价物余额	<u>53,069,631,029.82</u>
现金及现金等价物净增加额	39,210,648,374.68

- (1) 本公司按规定向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金，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	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
人民币	13.50%	14.50%
外 币	5.00%	5.00%

- (2) 存放中央银行超额存款准备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	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
存放境内同业	3,862,586,115.77	4,104,334,888.13
存放境外同业	2,887,184,150.64	1,353,149,528.93
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>6,744,270,266.41</u>	<u>5,451,984,417.06</u>

3、 拆出资金

项 目	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
拆放其他银行	16,171,000,000.00	10,058,469,955.20
拆放非银行金融机构	132,876,680.45	139,959,788.66
减：损失准备	<u>143,876,680.45</u>	<u>150,959,788.66</u>
拆出资金账面价值	<u>16,160,000,000.00</u>	<u>10,047,469,955.20</u>

4、 交易性金融资产

项 目	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
交易性债券投资	<u>4,817,684,347.61</u>	<u>3,042,194,314.80</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	2008 年 12 月 31 日			
	名义金额	非套期工具		公允价值
		资 产	负 债	
利率掉期	6,667,377,527.50	--	440,636,932.14	
货币掉期	5,418,414,142.50	--	17,735,957.88	
未交割即期外汇合约	9,671,143,682.90	1,590,935.90	--	
远期合约	803,257,642.14	902,869.13	--	
利率期权	6,667,377,527.50	440,636,932.14	--	
合计		443,130,737.17	458,372,890.02	
类 别	2007 年 12 月 31 日			
	名义金额	非套期工具		公允价值
		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	2,101,157,000.00	--	1,415,556.96	
合计		6,185,797.51	36,142,605.34	

（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2008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	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
债 券	25,047,000,000.00	56,865,100,000.00
其中：国债	9,590,000,000.00	29,365,600,000.00
中央银行债券	11,167,000,000.00	21,934,600,000.00
金融债券	4,290,000,000.00	5,564,900,000.00
票 据	110,294,883,856.87	60,688,340,181.30
其中：银行承兑汇票	102,320,807,866.66	54,620,115,872.90
商业承兑汇票	7,974,075,990.21	6,068,224,308.40
减：坏账准备	--	--
买入返售金融资产账面价值	135,341,883,856.87	117,553,440,181.30

7、 应收利息

(1) 按账龄分析

账 龄	2008 年 12 月 31 日		2007 年 12 月 31 日	
	金 额	百分比	金 额	百分比
1 年以内	1,833,481,421.15	100.00%	1,528,977,254.09	100.00%
1-2 年	--	--	--	--
2-3 年	--	--	--	--
3 年以上	--	--	--	--
应收利息账面价值	<u>1,833,481,421.15</u>	100.00%	<u>1,528,977,254.09</u>	100.00%

(2) 按内容分析

类 别	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
应收贷款利息	21,872,053.32	17,049,934.51
应收拆出资金利息	63,626,569.75	8,891,440.41
应收债券利息	966,169,651.78	802,367,901.52
应收买入返售票据利息	755,129,097.66	681,412,697.29
应收买入返售债券利息	<u>26,684,048.64</u>	<u>19,255,280.36</u>
应收利息账面价值	<u>1,833,481,421.15</u>	<u>1,528,977,254.09</u>

(3) 截至2008年12月31日，应收利息中持本公司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

类 别	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
个人贷款和垫款	38,905,420,504.18	39,465,147,885.07
--住房抵押	23,996,234,036.17	25,817,301,907.59
--其他	14,909,186,468.01	13,647,845,977.48
企业贷款和垫款	316,572,417,432.27	266,612,522,371.08
--贷款	294,717,241,043.63	255,341,081,434.35
--贴现	20,641,574,628.59	10,038,643,864.82
--进出口押汇	<u>1,213,601,760.05</u>	<u>1,232,797,071.91</u>
贷款和垫款总额	355,477,837,936.45	306,077,670,256.15
减：贷款损失准备	<u>9,809,864,019.93</u>	<u>7,528,317,448.94</u>
其中：单项计提数	4,319,213,564.49	4,414,900,093.32
组合计提数	5,490,650,455.44	3,113,417,355.62
贷款和垫款账面价值	<u>345,667,973,916.52</u>	<u>298,549,352,807.21</u>

(2) 按行业分布情况

行业分布	2008 年 12 月 31 日		2007 年 12 月 31 日	
	账面余额	比例	账面余额	比例
农、林、牧、渔业	1,617,408,742.99	0.45%	2,183,133,207.37	0.71%
采矿业	9,465,550,000.00	2.66%	7,130,963,306.21	2.33%
制造业	100,138,091,125.20	28.18%	88,630,849,872.45	28.97%
电力、燃气及水的生产和供应业	20,703,173,087.08	5.82%	14,328,857,347.97	4.68%
建筑业	24,810,794,778.49	6.98%	16,784,572,931.32	5.48%
交通运输、仓储和邮政业	20,525,033,868.00	5.77%	16,061,788,835.57	5.25%
信息传输、计算机服务和软件业	2,738,024,022.54	0.77%	3,785,190,185.59	1.24%
批发和零售业	50,514,224,918.46	14.21%	48,357,066,259.00	15.80%
住宿和餐饮业	4,096,712,856.85	1.15%	3,821,787,799.20	1.25%
金融业	929,080,255.25	0.26%	110,095,816.48	0.04%
房地产业	23,123,783,089.20	6.50%	19,340,757,677.10	6.32%
租赁和商务服务业	23,956,309,577.97	6.74%	12,249,788,316.85	4.00%
科学研究、技术服务和地质勘查业	462,500,000.00	0.13%	1,603,721,614.21	0.52%
水利、环境和公共设施管理业	4,038,044,256.52	1.14%	7,234,104,991.29	2.36%
居民服务和其他服务业	2,111,440,518.48	0.59%	6,891,866,220.70	2.25%
教育	3,364,694,121.52	0.95%	4,051,701,510.35	1.32%
卫生、社会保障和社会福利业	399,307,585.13	0.11%	1,266,173,704.58	0.41%
文化、体育和娱乐业	1,345,870,000.00	0.38%	1,199,182,306.43	0.39%
公共管理和社会组织	1,590,800,000.00	0.45%	1,542,276,603.59	0.50%
票据贴现	20,641,574,628.59	5.81%	10,038,643,864.82	3.28%
个人贷款	<u>38,905,420,504.18</u>	<u>10.95%</u>	<u>39,465,147,885.07</u>	<u>12.90%</u>
贷款和垫款总额	355,477,837,936.45	100.00%	306,077,670,256.15	100.00%
减：贷款损失准备	<u>9,809,864,019.93</u>		<u>7,528,317,448.94</u>	
其中：单项计提数	4,319,213,564.49		4,414,900,093.32	
组合计提数	5,490,650,455.44		3,113,417,355.62	
贷款和垫款账面价值	<u>345,667,973,916.52</u>		<u>298,549,352,807.21</u>	

(3) 按地区分布情况

地区分布	2008 年 12 月 31 日		2007 年 12 月 31 日	
	账面余额	比例	账面余额	比例
华北及东北地区	128,883,332,426.32	36.25%	113,519,346,389.16	37.08%
华东地区	118,228,495,307.85	33.26%	98,065,393,300.70	32.04%
华南及华中地区	58,720,193,905.49	16.52%	52,694,889,534.08	17.22%
西部地区	49,645,816,296.79	13.97%	41,798,041,032.21	13.66%
贷款和垫款总额	355,477,837,936.45	100.00%	306,077,670,256.15	100.00%
减：贷款损失准备	9,809,864,019.93		7,528,317,448.94	
贷款和垫款账面价值	345,667,973,916.52		298,549,352,807.21	

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

(4) 按担保方式分布情况

类 别	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
信用贷款	50,952,331,712.64	28,996,523,255.25
保证贷款	116,701,835,007.32	110,069,906,957.97
附担保物贷款	187,823,671,216.49	167,011,240,042.93
其中：抵押贷款	131,484,151,241.54	111,728,997,763.10
质押贷款	56,339,519,974.95	55,282,242,279.83
减：贷款损失准备	9,809,864,019.93	7,528,317,448.94
贷款和垫款账面价值	345,667,973,916.52	298,549,352,807.21

(5) 逾期贷款

A、本金部分或全部逾期 1 天及以上的贷款

类 别	2008 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	--	13,242,018.97	116,801,114.00	46,884,978.09	176,928,111.06
保证贷款	693,334,528.56	850,824,518.65	1,508,159,946.76	771,983,171.79	3,824,302,165.76
抵押贷款	228,139,410.22	698,573,090.17	529,621,836.18	429,703,781.49	1,886,038,118.06
质押贷款	1,333,789.94	28,039,640.00	423,181,156.09	112,633,710.71	565,188,296.74
	922,807,728.72	1,590,679,267.79	2,577,764,053.03	1,361,205,642.08	6,452,456,691.62

2007 年 12 月 31 日					
类 别	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	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

B、利息逾期 1 天及以上但本金未逾期的贷款

2008 年 12 月 31 日					
类 别	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	--	20,000,000.00	--	--	20,000,000.00
保证贷款	365,257,093.94	97,978,800.00	33,610,000.00	--	496,845,893.94
抵押贷款	300,984,100.00	193,940,000.00	30,000,000.00	242,290,000.00	767,214,100.00
质押贷款	<u>40,000,000.00</u>	<u>190,000,000.00</u>	--	--	<u>230,000,000.00</u>
	706,241,193.94	501,918,800.00	63,610,000.00	242,290,000.00	1,514,059,993.94

2007 年 12 月 31 日					
类 别	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	--	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	<u>163,630,000.00</u>	<u>103,200,935.00</u>	<u>41,000,000.00</u>	--	<u>307,830,935.00</u>
	819,256,190.49	629,278,924.37	882,467,907.35	87,508,289.38	2,418,511,311.59

(6) 贷款损失准备

项 目	2008 年度	2007 年度
期初余额	7,528,317,448.94	5,964,160,880.59
本期计提	4,507,400,785.59	3,311,334,972.66
已减值贷款利息冲转	227,949,900.94	245,599,203.14
本期收回	59,562,128.42	35,220,130.43
本期核销	2,054,484,985.58	1,499,596,130.27
本期转出	<u>2,981,456.50</u>	<u>37,203,201.33</u>
期末余额	9,809,864,019.93	7,528,317,448.94

2008 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 2008 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 133,678.00 万元。

9、 可供出售金融资产

项 目	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
债券	18,085,039,644.85	7,853,318,187.60
其中：国债	338,679,892.20	1,082,480,030.00
金融债券	3,685,577,414.92	1,803,969,623.05
中央银行债券	13,919,785,750.01	4,924,049,490.00
其他债券	140,996,587.72	42,819,044.55
减：可供出售金融资产减值准备	<u>138,243,095.78</u>	—
可供出售金融资产账面价值	<u>17,946,796,549.07</u>	<u>7,853,318,187.60</u>

本公司截至 2008 年 12 月 31 日可供出售金融资产及持有至到期投资中共持有已减值外币金融资产面值折人民币 46,439.70 万元。期末本公司对此部分外币金融资产的债券发行主体进行评估，根据不同发行主体的情况将发行主体分为破产清算型、高度关注型、一般关注型并计提相应的减值准备。

10、 持有至到期投资

项 目	2008 年 12 月 31 日		2007 年 12 月 31 日
	账面余额	公允价值	账面余额
债券	69,202,616,542.90	72,125,974,541.46	58,978,336,272.52
其中：国债	45,273,089,169.38	47,698,998,727.42	40,910,468,783.94
金融债券	17,004,707,377.00	17,496,554,822.99	14,376,040,817.49
中央银行债券	6,796,250,875.92	6,799,245,300.00	3,500,000,000.00
其他债券	128,569,120.60	131,175,691.05	191,826,671.09
持有至到期投资合计	69,202,616,542.90	72,125,974,541.46	58,978,336,272.52
减：持有至到期投资减值准备	<u>105,268,012.51</u>	—	—
持有至到期投资账面价值	<u>69,097,348,530.39</u>	72,125,974,541.46	<u>58,978,336,272.52</u>

（1）截至 2008 年 12 月 31 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 2008 年 12 月 31 日，本公司所持有的债券中有面值人民币 3,228,004 万元用于卖出回购证券和中央国库现金管理商业银行定期存款业务质押。

（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。

（4）关于持有至到期投资减值准备的计提说明见[附注七、9]。

（5）截至 2008 年 12 月 31 日，持有至到期投资中有持本公司 5%及 5%以上股份的股东债券投资余额情况见[附注九、2（5）]

11、 长期股权投资

类 别	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
中国银联股份有限公司	81,250,000.00	53,125,000.00
VISA 国际组织	<u>567,934.89</u>	--
	<u>81,817,934.89</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1,250万股，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。

2008年6月13日，本公司收到中国银联股份有限公司退还本公司前期支付的股份认购预付款312.50万元；2008年6月17日，本公司根据中国银联股份有限公司付款通知书支付2006年认购该公司定向募集股份1,250万股认购款项3,125万元。

（2）2008年3月，VISA国际组织重组后，在美国证券交易所公开上市。根据VISA国际组织董事会通过的办法，上市前本公司向其缴纳的会员费、服务费、交易转接费等各项费用共19万美元，折合成对VISA国际组织的股权4,563股。根据VISA国际组织要求，本公司本年度出售2,564股（56.19%）。截止2008年12月31日，本公司剩余持有VISA国际组织股权1,999股，该部分股权在3年内不能转让。

（3）因上述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2008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

投资性房地产	2008 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2008年12月31日
房屋、建筑物	360,000,000.00	--	49,000,000.00	311,000,000.00

（2） 累计折旧和累计摊销合计

投资性房地产	2008 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2008年12月31日
房屋、建筑物	40,243,285.72	9,106,428.57	6,142,558.33	43,207,155.96

（3） 投资性房地产减值准备

投资性房地产	2008 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2008年12月31日
房屋、建筑物	--	--	--	--

13、 固定资产

类 别	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
固定资产原值	5,379,499,589.44	4,942,762,470.57
减：累计折旧	1,739,599,305.81	1,592,984,871.00
在建工程	<u>470,442,939.52</u>	<u>256,464,935.59</u>
	<u>4,110,343,223.15</u>	<u>3,606,242,535.16</u>

(1) 固定资产原值

类 别	2008年1月1日	在建工程转入	其他增加	本期减少	2008年12月31日
房屋及建筑物	3,064,845,361.88	181,668,907.06	175,009,938.29	117,046,583.20	3,304,477,624.03
办公设备	1,802,773,682.47	73,320.00	348,885,397.79	157,631,665.92	1,994,100,734.34
运输设备	<u>75,143,426.22</u>	--	<u>11,301,440.95</u>	<u>5,523,636.10</u>	<u>80,921,231.07</u>
	4,942,762,470.57	181,742,227.06	535,196,777.03	280,201,885.22	5,379,499,589.44

A、本期无抵押、担保的固定资产。

B、截至 2008 年 12 月 31 日，本公司有原值计人民币 3,585,842.00 元的房屋及建筑物尚未办理产权证书。

(2) 累计折旧

类 别	2008年1月1日	本期增加	本期转入	本期减少	2008年12月31日
房屋及建筑物	437,750,460.39	86,760,260.88	6,142,558.33	687,772.31	529,965,507.29
办公设备	1,116,476,172.61	206,408,665.18	--	153,425,290.49	1,169,459,547.30
运输设备	<u>38,758,238.00</u>	<u>6,089,444.85</u>	--	<u>4,673,431.63</u>	<u>40,174,251.22</u>
	1,592,984,871.00	299,258,370.91	6,142,558.33	158,786,494.43	1,739,599,305.81

(3) 在建工程

A、在建工程明细

工程项目名称	预算数	2008年1月1日	本期增加	转入固定资产	其他转出	2008年12月31日	完工进度
西安分行办公大楼	104,568,144.00	63,941,830.64	4,845,198.00	--	--	68,787,028.64	65.78%
成都分行办公大楼	116,990,000.00	60,900,000.00	33,901,187.44	--	--	94,801,187.44	81.03%
青岛分行办公大楼	110,260,000.00	99,126,347.95	2,500,952.11	101,627,300.06	--	--	100.00%
烟台支行办公大楼	80,000,000.00	30,000,000.00	35,724,793.98	--	--	65,724,793.98	82.16%
呼和浩特分行营业用房	3,000,000.00	1,500,000.00	--	--	--	1,500,000.00	50.00%
福州分行办公大楼	120,000,000.00	--	92,538,701.50	--	--	92,538,701.50	77.12%
沈阳分行办公大楼	198,640,000.00	--	138,109,941.36	--	--	138,109,941.36	69.53%
绍兴分行办公大楼	86,000,000.00	--	80,041,607.00	80,041,607.00	--	--	100.00%
其他	--	<u>996,757.00</u>	<u>8,057,849.60</u>	<u>73,320.00</u>	--	<u>8,981,286.60</u>	
		256,464,935.59	395,720,230.99	181,742,227.06	--	470,442,939.52	

B、本公司在建工程资金来源为自有营运资金。截至 2008 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 2008 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	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
贷款损失准备金	709,484,569.64	460,414,732.36
其他资产减值准备金	218,209,489.04	159,201,508.66
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	114,593,222.51	14,081,992.26
其他	363,349.54	6,161,197.87
	<u>1,042,650,630.73</u>	<u>663,430,398.01</u>

15、 其他资产

类 别	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
其他应收款	1,062,934,720.98	1,008,244,456.23
减：坏账准备	389,914,635.02	334,737,636.39
长期待摊费用	435,140,431.39	404,303,271.92
待处理抵债资产	530,999,129.63	574,578,781.28
	<u>1,639,159,646.98</u>	<u>1,652,388,873.04</u>

(1) 其他应收款

A、按风险分类

类 别	2008 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	179,678,046.78	16.90%	147,860,723.17
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	326,929,098.69	30.76%	242,053,911.85
其他不重大其他应收款	556,327,575.51	52.34%	--
	1,062,934,720.98	100.00%	389,914,635.02

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	503,146,451.64	49.90%	--
	1,008,244,456.23	100.00%	334,737,636.39

B、按账龄分类

账 龄	2008 年 12 月 31 日		2007 年 12 月 31 日	
	金 额	百分比	金 额	百分比
1 年以内	480,895,161.22	45.24%	417,721,950.07	41.44%
1-2 年	221,348,083.82	20.83%	307,056,679.11	30.45%
2-3 年	115,029,954.66	10.82%	58,893,589.38	5.84%
3 年以上	<u>245,661,521.28</u>	<u>23.11%</u>	<u>224,572,237.67</u>	<u>22.27%</u>
	1,062,934,720.98	100.00%	1,008,244,456.23	100.00%

C、按内容分类

类 别	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
法院扣划款	179,678,046.78	205,280,829.40
诉讼费	99,739,206.57	110,018,710.40
备用金	5,125,732.05	5,969,135.75
其他	<u>778,391,735.58</u>	<u>686,975,780.68</u>
	1,062,934,720.98	1,008,244,456.23

D、截至 2008 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	2008 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2008 年 12 月 31 日
装修费	370,829,722.77	194,461,389.44	58,227,477.70	85,844,891.02	166,843,976.12
租赁费	485,250,398.03	125,363,566.80	351,209,099.01	328,391,448.15	148,181,217.66
电脑及软件开发费	155,175,053.17	71,616,578.41	64,048,675.10	39,336,363.63	96,328,889.88
其他	<u>45,565,479.84</u>	<u>12,861,737.27</u>	<u>33,998,201.14</u>	<u>23,073,590.68</u>	<u>23,786,347.73</u>
	1,056,820,653.81	404,303,271.92	507,483,452.95	476,646,293.48	435,140,431.39

(3) 待处理抵债资产

类 别	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
房 产	745,887,372.99	636,914,446.42
土地使用权	--	96,878,457.50
股 权	66,416,905.45	111,599,717.79
其 他	<u>37,799,468.98</u>	<u>40,386,477.90</u>
合 计	850,103,747.42	885,779,099.61
减：待处理抵债资产减值准备	<u>319,104,617.79</u>	<u>311,200,318.33</u>
净 额	530,999,129.63	574,578,781.28

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注
 2008 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	2008 年 1 月 1 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	2008 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	150,959,788.66	(7,083,108.21)	--	--	--	--	--	143,876,680.45
三、坏账准备	334,737,636.39	84,341,283.57	--	--	--	--	29,164,284.94	389,914,635.02
四、可供出售金融资产减值准备	--	139,559,968.36	--	--	--	1,316,872.58	--	138,243,095.78
五、持有至到期投资减值准备	--	107,145,939.13	--	--	--	1,877,926.62	--	105,268,012.51
六、贷款损失准备	7,528,317,448.94	4,507,400,785.59	--	59,562,128.42	2,981,456.50	227,949,900.94	2,054,484,985.58	9,809,864,019.93
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	311,200,318.33	62,944,414.14	2,981,456.50	--	58,021,571.18	--	--	319,104,617.79

17、 同业及其他金融机构存放款项

<u>项 目</u>	<u>2008 年 12 月 31 日</u>	<u>2007 年 12 月 31 日</u>
同业存放款项	<u>87,014,157,041.08</u>	<u>59,379,807,597.22</u>

18、 拆入资金

<u>项 目</u>	<u>2008 年 12 月 31 日</u>	<u>2007 年 12 月 31 日</u>
银行拆入	<u>7,688,163,560.07</u>	==

截至 2008 年 12 月 31 日，拆入资金中持有本公司 5%及 5%以上股份股东的款项见[附注九、3]。

19、 衍生金融负债

<u>项 目</u>	<u>2008 年 12 月 31 日</u>	<u>2007 年 12 月 31 日</u>
衍生金融负债	<u>458,372,890.02</u>	<u>36,142,605.34</u>

20、 卖出回购金融资产款

<u>项 目</u>	<u>2008 年 12 月 31 日</u>	<u>2007 年 12 月 31 日</u>
债 券	20,120,000,000.00	3,747,200,000.00
其中：国债	10,060,000,000.00	3,347,200,000.00
中央银行票据	10,060,000,000.00	--
金融债券	--	400,000,000.00
票 据	65,223,327,588.81	44,852,335,733.27
信贷资产	<u>643,760,000.00</u>	==
	<u>85,987,087,588.81</u>	<u>48,599,535,733.27</u>

21、 吸收存款

(1) 按内容列示

<u>项 目</u>	<u>2008 年 12 月 31 日</u>	<u>2007 年 12 月 31 日</u>
活期存款	179,633,066,561.91	173,640,863,409.31
活期储蓄存款	19,701,768,665.38	19,057,191,504.21
定期存款	144,485,251,193.65	150,443,321,191.04
定期储蓄存款	43,916,984,530.92	35,233,557,219.44
汇出汇款及应解汇款	2,955,693,460.67	2,058,224,367.79
存入保证金	88,039,144,623.85	53,500,379,345.56
结构性存款	<u>6,617,667,721.50</u>	<u>4,848,722,416.20</u>
	<u>485,349,576,757.88</u>	<u>438,782,259,453.55</u>

(2) 按地区分布列示

地区分布	2008 年 12 月 31 日		2007 年 12 月 31 日	
	账面余额	比例	账面余额	比例
华北及东北地区	189,871,913,748.37	39.11%	193,148,491,676.65	44.03%
华东地区	148,690,161,269.44	30.64%	129,243,275,251.62	29.45%
华南及华中地区	79,973,879,684.43	16.48%	58,992,362,355.74	13.44%
西部地区	66,813,622,055.64	13.77%	57,398,130,169.54	13.08%
吸收存款账面价值	485,349,576,757.88	100.00%	438,782,259,453.55	100.00%

22、 应付职工薪酬

项 目	2008 年 1 月 1 日	本期增加额	本期支付额	2008 年 12 月 31 日
一、工资、奖金、津贴和补贴	543,308,495.69	2,143,243,449.14	1,779,967,227.18	906,584,717.65
二、职工福利费	--	262,484,484.97	262,484,484.97	--
三、社会保险费	15,340,266.97	245,328,333.81	239,638,667.27	21,029,933.51
其中：1. 医疗保险费	4,452,591.41	46,502,564.21	47,268,273.10	3,686,882.52
2. 基本养老保险费	9,551,481.51	128,301,491.10	122,204,159.25	15,648,813.36
3. 年金缴费	39,308.26	47,733,169.17	47,574,653.17	197,824.26
4. 失业保险费	1,203,770.55	11,144,774.71	10,941,177.33	1,407,367.93
5. 工伤保险费	29,636.80	3,176,273.08	3,186,112.27	19,797.61
6. 生育保险费	63,478.44	8,470,061.54	8,464,292.15	69,247.83
四、住房公积金	10,241,570.32	147,777,117.96	135,495,311.70	22,523,376.58
五、工会经费	9,006,206.12	38,236,133.09	36,603,703.80	10,638,635.41
六、职工教育经费	11,250,783.07	36,727,430.39	32,980,772.71	14,997,440.75
七、非货币性福利	--	--	--	--
八、因解除劳动关系给予的补偿	--	--	--	--
九、其他	190,000,000.00	595,306,060.63	785,306,060.63	--
其中：以现金结算的股份支付	--	--	--	--
合 计	779,147,322.17	3,469,103,009.99	3,272,476,228.26	975,774,103.90

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 2008 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 29,573.52 万元，逐年计入损益。

23、 应交税费

税 种	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
企业所得税	913,537,896.62	737,773,604.85
营业税	408,317,819.39	357,801,039.14
房产税	1,012,245.75	1,446,794.21
城建税	26,038,158.90	23,648,898.15
其他	54,452,121.04	46,293,571.47
	<u>1,403,358,241.70</u>	<u>1,166,963,907.82</u>

24、 应付利息

项 目	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
存款利息	3,236,134,198.05	1,985,769,297.68
应付债券利息	403,315,413.68	385,550,756.63
卖出回购票据利息	332,094,499.11	490,187,834.48
其他利息	538,239,702.04	26,247,125.77
	<u>4,509,783,812.88</u>	<u>2,887,755,014.56</u>

25、 预计负债

项 目	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
未决诉讼	<u>61,876,900.00</u>	<u>54,891,900.00</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	364,219,940.48	1,079,581,574.89	123,993,894.35
混合资本债券	237,332,890.69	222,320,000.00	134,675,018.56
07 金融债	625,763,025.46	651,289,713.73	144,646,500.77
	1,227,315,856.63	1,953,191,288.62	403,315,413.68

A、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。

B、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。

C、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	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
交易性金融资产公允价值变动	119,689,747.98	1,546,449.38
可供出售金融资产公允价值变动	102,048,676.57	—
	<u>221,738,424.55</u>	<u>1,546,449.38</u>

28、 其他负债

项 目	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
其他应付款	1,972,114,504.26	3,254,814,278.70
应付股利	47,870,000.00	39,430,000.00
转贷款资金	145,081,552.02	158,280,774.43
其他流动负债	<u>4,510,874,230.21</u>	<u>272,071,925.40</u>
	<u>6,675,940,286.49</u>	<u>3,724,596,978.53</u>

(1) 其他应付款

A、按账龄分析

账 龄	2008 年 12 月 31 日		2007 年 12 月 31 日	
	金 额	百分比	金 额	百分比
1 年以内	999,464,004.31	50.68%	1,784,795,428.59	54.83%
1-2 年	882,793,108.11	44.76%	1,460,283,255.03	44.87%
2-3 年	82,454,281.27	4.18%	311,953.59	0.01%
3 年以上	<u>7,403,110.57</u>	<u>0.38%</u>	<u>9,423,641.49</u>	<u>0.29%</u>
	1,972,114,504.26	100.00%	3,254,814,278.70	100.00%

B、按内容列示

类 别	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
转让债权款	51,364,903.57	442,869,503.57
代兑付债券款	34,280.00	38,031,528.92
不定额本票	1,254,754,811.36	2,347,365,324.18
其他	<u>665,960,509.33</u>	<u>426,547,922.03</u>
	1,972,114,504.26	3,254,814,278.70

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，致使本公司有可能承担该等债权的最终风险。

截至 2008 年 12 月 31 日，本公司已收到债权转让款 51,364,903.57 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 5,136.49 万元仍在贷款项目中反映。

C、截至 2008 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	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
联大集团有限公司	47,870,000.00	38,080,000.00
河北长安胜利汽车有限公司	--	1,200,000.00
珠海振华集团公司	--	<u>150,000.00</u>
	47,870,000.00	39,430,000.00

华夏银行股份有限公司
 财务报表附注
 2008 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	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
代理业务款项	52,605,854.24	272,071,925.40
理财业务款项	4,457,930,375.97	--
受托监管资金	<u>338,000.00</u>	<u>--</u>
	4,510,874,230.21	272,071,925.40

29、 股本（万元）

股份类别	2008 年 1 月 1 日		本 期 增 减					2008 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	163,249.76	38.87%	52,315.48	--	--	(44,455.84)	7,859.64	171,109.40	34.30%
3. 其他内资持股	31,938.24	7.60%	--	--	--	(4,366.16)	(4,366.16)	27,572.08	5.52%
其中：境内非国有法人持股	31,938.24	7.60%	--	--	--	(4,366.16)	(4,366.16)	27,572.08	5.52%
境内自然人持股	--	--	--	--	--	--	--	--	--
4. 境外持股	56,152.00	13.37%	26,737.35	--	--	(2,568.00)	24,169.35	80,321.35	16.09%
其中：境外法人持股	56,152.00	13.37%	26,737.35	--	--	(2,568.00)	24,169.35	80,321.35	16.09%
境外自然人持股	--	--	--	--	--	--	--	--	--
有限售条件股份合计	251,340.00	59.84%	79,052.83	--	--	(51,390.00)	27,662.83	279,002.83	55.91%
二、无限售条件股份									
1. 人民币普通股	168,660.00	40.16%	--	--	--	51,390.00	51,390.00	220,050.00	44.09%
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	<u>168,660.00</u>	<u>40.16%</u>	--	--	--	<u>51,390.00</u>	<u>51,390.00</u>	<u>220,050.00</u>	<u>44.09%</u>
股份总数	420,000.00	100.00%	79,052.83	--	--	--	79,052.83	499,052.83	100.00%

2008 年 6 月 6 日，本公司有限售条件的流通股 51,390.00 万股上市流通。

经本公司 2008 年第一次临时股东大会审议通过，中国证券监督管理委员会证监许可[2008]1042 号文核准，2008 年 10 月 15 日，本公司非公开发行股票 790,528,316 股，其中：首钢总公司认购 269,634,462 股，国家电网公司认购 253,520,393 股，德意志银行认购 267,373,461 股，变更后的注册资本为人民币 4,990,528,316 元。业经北京京都会计师事务所于 2008 年 10 月 16 日出具北京京都验字（2008）第 85 号验资报告予以验证。

截至 2008 年 12 月 31 日，本公司有限售条件的流通股股权 42,192.53 万股被冻结，其中质押冻结 37,292.53 万股，司法冻结 4,900 万股。

30、 资本公积

项 目	2008 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2008 年 12 月 31 日
股本溢价	3,759,619,618.71	10,589,503,761.80	--	14,349,123,380.51
其他资本公积	<u>(70,712,900.48)</u>	<u>366,862,998.81</u>	<u>(9,995,931.34)</u>	<u>306,146,029.67</u>
	<u>3,688,906,718.23</u>	10,956,366,760.61	(9,995,931.34)	<u>14,655,269,410.18</u>

2008 年 10 月 15 日，本公司非公开发行股票 790,528,316 股，共募集资金 11,557,523,990.49 元。本公司扣除发行相关的其他费用 177,491,912.69 元，实际募集为 11,380,032,077.80 元，股本溢价 10,589,503,761.80 元计入资本公积。

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）。

31、 盈余公积

项 目	2008 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2008 年 12 月 31 日
法定盈余公积	989,271,497.50	307,083,834.64	--	1,296,355,332.14
任意盈余公积金	<u>110,971,000.00</u>	--	--	<u>110,971,000.00</u>
	<u>1,100,242,497.50</u>	307,083,834.64	--	<u>1,407,326,332.14</u>

32、 一般风险准备

项 目	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
一般准备	<u>5,406,956,315.68</u>	<u>3,326,000,000.00</u>

33、 未分配利润

(1) 未分配利润明细

项 目	2008 年度	2007 年度
上年年末未分配利润	740,478,319.62	737,408,013.81
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	740,478,319.62	737,408,013.81
盈余公积补亏	--	--
净利润	3,070,838,346.40	2,101,189,228.68
减：提取法定盈余公积	307,083,834.64	210,118,922.87
提取任意盈余公积	--	--
提取一般准备	2,080,956,315.68	1,426,000,000.00
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>961,276,515.70</u>	<u>740,478,319.62</u>

经 2008 年 4 月 7 日 2007 年度股东大会审议通过，本公司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；以总股本 4,200,000,000 股为基数，每 10 股现金分红 1.10 元（含税），分配股利 462,000,000.00 元。

经 2009 年 4 月 17 日第五届第十二次董事会决议审议通过，本公司按境内注册会计师审计后 2008 年度净利润 3,070,838,346.40 元的 10% 提取法定盈余公积金 307,083,834.64 元；提取一般准备 2,080,956,315.68 元；以总股本 4,990,528,316 股为基数，拟每 10 股现金分红 1.30 元（含税），分配股利 648,768,681.08 元。

34、利息净收入

项 目	2008 年度	2007 年度
利息收入	<u>34,401,685,949.68</u>	<u>22,877,082,815.09</u>
存放款项	49,614,540.26	61,808,020.50
存放中央银行	1,284,972,500.08	765,306,125.47
拆出资金	315,044,803.19	95,816,209.85
发放贷款及垫款	23,791,100,649.54	18,749,400,007.04
其中：贷款和垫款	22,979,416,978.86	17,546,436,214.85
票据贴现	811,683,670.68	1,202,963,792.19
买入返售金融资产	8,960,953,456.61	3,204,752,452.23
其中：已减值金融资产利息收入	227,949,900.94	245,599,203.14
利息支出	<u>20,909,929,206.87</u>	<u>11,629,991,656.96</u>
存放款项	1,643,499,841.55	711,178,625.39
向中央银行借款	69,041.70	358,494.44
拆入资金	375,776,289.20	113,081,965.52
吸收存款	10,757,145,584.62	6,871,766,148.40
卖出回购金融资产	6,906,122,593.17	3,315,257,529.41
发行债券	1,227,315,856.63	618,348,893.80
利息净收入	<u>13,491,756,742.81</u>	<u>11,247,091,158.13</u>

35、 手续费及佣金净收入

项 目	2008 年度	2007 年度
手续费及佣金收入	<u>1,063,495,557.00</u>	<u>713,195,298.32</u>
结算与清算手续费	42,203,895.80	30,144,532.25
代理业务手续费	198,348,554.58	200,525,944.20
信用承诺手续费及佣金	278,538,348.44	221,087,451.64
银行卡手续费	128,308,443.82	76,492,087.42
顾问和咨询费	213,570,965.35	78,547,997.90
托管及其他受托业务佣金	118,936,922.26	23,648,107.14
理财业务手续费	30,627,169.09	54,722,508.46
其他	52,961,257.66	28,026,669.31
 手续费及佣金支出	 <u>240,695,859.46</u>	 <u>261,942,942.03</u>
 手续费及佣金净收入	 <u>822,799,697.54</u>	 <u>451,252,356.29</u>

36、 投资收益

项 目	2008 年度	2007 年度
债券投资收益	2,947,049,176.42	2,425,771,661.27
贵金属投资收益	1,685,560.31	--
长期股权投资收益	<u>1,019,652.58</u>	<u>--</u>
	<u>2,949,754,389.31</u>	<u>2,425,771,661.27</u>

37、 公允价值变动收益

项 目	2008 年度	2007 年度
交易性金融工具	54,396,973.96	(20,185,363.96)
衍生金融工具	14,714,654.98	(29,956,807.83)
贵金属	<u>(1,453,398.15)</u>	<u>--</u>
	<u>67,658,230.79</u>	<u>(50,142,171.79)</u>

38、 其他业务收入

项 目	2008 年度	2007 年度
租 金	44,895,318.20	41,462,922.92
其 他	<u>98,571,177.66</u>	<u>48,327,199.38</u>
	<u>143,466,495.86</u>	<u>89,790,122.30</u>

39、 营业税金及附加

<u>税 种</u>	<u>计缴标准</u>	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
营业税	应税营业收入之 5%	1,247,389,966.22	986,163,951.83
城建税	应交流转税之 7%	84,585,406.80	66,933,603.29
教育费附加	应交流转税之 3%	44,909,973.32	35,530,645.49
其他		<u>5,473,540.90</u>	<u>3,952,988.92</u>
		<u>1,382,358,887.24</u>	<u>1,092,581,189.53</u>

40、 业务及管理费

<u>项 目</u>	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
电子设备运转费	227,639,268.83	212,854,921.04
安全防卫费	43,914,482.76	32,909,995.01
员工费用	3,469,103,009.99	2,541,074,821.30
折旧及摊销	785,011,092.96	509,449,773.43
其他	<u>2,766,401,083.69</u>	<u>2,463,441,357.09</u>
	<u>7,292,068,938.23</u>	<u>5,759,730,867.87</u>

41、 资产减值损失

<u>项 目</u>	<u>2008年度</u>	<u>2007年度</u>
坏账损失	84,341,283.57	112,473,525.84
贷款减值损失	4,507,400,785.59	3,311,334,972.66
拆出资金减值损失	(7,083,108.21)	(7,508,617.81)
待处理抵债资产减值损失	62,944,414.14	127,052,345.92
可供出售投资减值准备支出	139,559,968.36	--
持有至到期投资减值准备支出	<u>107,145,939.13</u>	<u>--</u>
	<u>4,894,309,282.58</u>	<u>3,543,352,226.61</u>

42、 营业外收入

<u>项 目</u>	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
结算罚款收入	104,996.59	523,848.02
处置固定资产收益	1,469,497.07	3,521,160.51
处置抵债资产收益	1,425,703.17	9,729,118.61
其他	<u>20,245,213.81</u>	<u>18,633,606.46</u>
	<u>23,245,410.64</u>	<u>32,407,733.60</u>

43、 营业外支出

<u>项 目</u>	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
捐赠支出	16,518,009.00	3,010,950.00
处置固定资产损失	5,108,384.15	6,803,932.92
罚款与滞纳金支出	901,831.92	27,417,371.87
处置抵债资产	2,553,835.00	--
其他	<u>25,509,826.06</u>	<u>30,149,991.72</u>
	<u>50,591,886.13</u>	<u>67,382,246.51</u>

44、 所得税费用

<u>项 目</u>	<u>2008年度</u>	<u>2007年度</u>
当期所得税费用	1,220,352,509.82	1,547,495,064.45
递延所得税费用	<u>(284,647,900.98)</u>	<u>172,110,429.45</u>
	<u>935,704,608.84</u>	<u>1,719,605,493.90</u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

<u>项 目</u>	<u>2008年度</u>	<u>2007年度</u>
会计利润总额	4,006,542,955.24	3,820,794,722.58
加：纳税所得调增额	4,812,060,169.57	3,221,456,289.97
减：纳税所得调减额	3,937,193,085.55	2,323,859,102.62
应纳税所得额	4,881,410,039.26	4,718,391,909.93
本期应交所得税	1,220,352,509.82	1,547,495,064.45
加：递延所得税负债增加额	118,143,298.60	(40,864,471.45)
减：递延所得税资产增加额	<u>402,791,199.58</u>	<u>(212,974,900.90)</u>
所得税费用（收益）	<u>935,704,608.84</u>	<u>1,719,605,493.90</u>

45、 每股收益

（1）基本每股收益

<u>每股收益的计算</u>	<u>计算</u>	<u>2008年度</u>	<u>2007年度</u>
归属于母公司普通股股东的净利润	<u>a</u>	3,070,838,346.40	2,101,189,228.68
母公司发行在外普通股的加权平均数	<u>b</u>	4,364,693,399.00	4,200,000,000.00
基本每股收益	<u>a/b</u>	0.7036	0.5003

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 2008 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	2008 年度	2007 年度
1.将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	3,070,838,346.40	2,101,189,228.68
加:资产减值准备	4,901,294,282.58	3,564,352,226.61
固定资产折旧	308,364,799.48	227,177,460.64
长期待摊费用摊销	476,646,293.48	562,348,456.09
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	3,638,887.08	3,282,772.41
固定资产报废损失	--	--
公允价值变动损失	(67,658,230.79)	50,142,171.79
投资损失	(2,949,754,389.31)	(2,425,771,661.27)
递延所得税	284,647,900.98	(172,110,429.46)
经营性应收项目的减少	(81,827,001,713.51)	(158,376,162,907.14)
经营性应付项目的增加	125,464,737,252.25	128,561,859,197.18
未实现汇兑损失	200,876,610.86	175,123,046.26
其他	--	--
经营活动产生的现金流量净额	49,866,630,039.50	(25,728,570,438.21)
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	1,589,095,851.79	1,802,577,717.22
减: 现金的期初余额	1,802,577,717.22	1,298,740,742.45
加: 现金等价物的期末余额	90,691,183,552.71	51,267,053,312.60
减: 现金等价物的期初余额	<u>51,267,053,312.60</u>	<u>49,020,856,449.37</u>
现金及现金等价物净增加额	39,210,648,374.68	2,750,033,838.00

八、或有事项

1、信贷承诺

项 目	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	137,072,956,400.75	103,302,090,808.79
开出信用证	6,034,873,892.42	8,143,507,812.03
开出保函	4,936,117,826.47	3,146,202,723.80
未使用的信用卡额度	6,602,635,358.57	2,330,986,673.17

本公司在任何时点均有贷款额度的承诺。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	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
委托贷款	11,109,694,052.06	10,242,710,415.78
委托存款	11,109,694,052.06	10,242,710,415.78

（2）委托投资

项 目	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
代理业务资产	3,352,760,000.00	3,047,735,400.00
代理业务负债	3,352,760,000.00	3,047,735,400.00

3、未决诉讼

截至 2008 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 7 件，涉及标的人民币 10,268.02 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：

	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
1 年以内	383,720,936.46	364,240,073.34
1 年至 5 年	1,058,216,553.06	958,749,749.81
5 年以上	541,910,116.92	502,692,568.30
	1,983,847,606.44	1,825,682,391.45

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 2008 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	69,764.69	13.98%
国家电网公司	59,592.04	11.94%
德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT	56,237.35	11.27%
红塔烟草(集团)有限责任公司	29,960.00	6.00%

本期主要关联股东变动情况

2008 年 10 月 15 日，根据本公司 2008 年第一次临时股东大会，并经中国证券监督管理委员会证监许可 [2008] 1042 号文核准，本公司非公开发行股票 790,528,316 股。其中：首钢总公司认购 269,634,462 股，国家电网公司认购 253,520,393 股，德意志银行认购 267,373,461 股。

(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、建设及经营相关的跨区域输变电和联网工程等	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，烟草工业专用设备制造、销售，烟草原辅料的购销。	李穗明
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	2008 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2008 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	600,000	--	--	600,000
德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT	134,300 万欧元	11,700 万欧元	--	146,000 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）

关联股东及其关联公司

<u>关联方名称</u>	<u>2008 年 12 月 31 日</u>	<u>2007 年 12 月 31 日</u>
首钢总公司	129,204.48	69,390.05
	(扣除保证金 2,622.01 万元 后信贷资产余额)	(扣除保证金 17,745.92 万 元后信贷资产余额)
玉溪红塔烟草(集团)有限责任公司	5,700.00	6,215.43
国家电网公司	763.45	--
	(扣除保证金 17.08 万元后信 贷资产余额)	--

(2) 存款（包括吸收存款、同业及其他金融机构存放款项）

A、关联股东及其关联公司

<u>项 目</u>	<u>2008 年 12 月 31 日</u>	<u>2007 年 12 月 31 日</u>
存款	624,968.42	315,354.10

B、相同关键管理人员的其他企业

<u>项 目</u>	<u>2008 年 12 月 31 日</u>	<u>2007 年 12 月 31 日</u>
存款	1.24	1.24

(3) 利息收入

<u>项 目</u>	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
关联股东及其关联公司	4,609.73	4,380.88

(4) 利息支出

<u>项 目</u>	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
关联股东及其关联公司	3,561.60	1,186.40

(5) 债券投资

<u>关联方名称</u>	<u>2008 年 12 月 31 日</u>	<u>2007 年 12 月 31 日</u>
德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT	--	7,304.10
国家电网公司	30,000.00	--

(6) 衍生金融工具

<u>类别</u>	<u>2008 年 12 月 31 日</u>		<u>公允价值</u>	
	<u>名义金额</u>	<u>非套期工具</u>	<u>资产</u>	<u>负债</u>
利率掉期	409,040.51	--	--	31,613.72

<u>类别</u>	<u>2007 年 12 月 31 日</u>		<u>公允价值</u>	
	<u>名义金额</u>	<u>非套期工具</u>	<u>资产</u>	<u>负债</u>
利率掉期	91,103.62	--	--	2,000.56

(7) 投资收益

<u>项 目</u>	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
债券投资收益	1,572.97	610.16

(8) 综合授信

首钢总公司

经本公司 2008 年 3 月 14 日 2008 年第五届董事会第五次会议审议并通过，同意给予首钢总公司及其关联企业 13.31 亿元人民币综合授信，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（敞口 1,750.00 万元人民币），贸易融资授信折人民币 28,010.10 万元，本次增加综合授信 1.385 亿元人民币。

国家电网公司

经本公司 2008 年 3 月 14 日 2008 年第五届董事会第五次会议审议并通过，同意给予国家电网公司及其关联企业集团客户授信控制额度 10.6486 亿元人民币（不含银行存单和国债质押担保业务），授信有效期限 1 年。

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

经本公司 2008 年 10 月 29 日 2008 年第五届董事会第九次会议审议通过，给予德意志银行 1.2 亿美元综合授信，授信有效期 1 年，其中：资金业务额度 1.1 亿美元，贸易融资额度 0.1 亿美元。

(9) 薪金及报酬

<u>项 目</u>	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
关键管理人员	1,939.30	1,754.52

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>2008.12.31</u>	<u>比例</u>	<u>2007.12.31</u>	<u>比例</u>
德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE AKTIENGESELLSCHAFT	应收利息- BANK 应收债券利息	--	--	398.74	0.50%

德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE AKTIENGESELLSCHAFT	BANK	拆入资金	2,816.36	0.37%	--	--
德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE AKTIENGESELLSCHAFT	BANK	衍生金融负债	31,613.72	68.97%	2,000.56	57.61%
首钢总公司		其他负债	350,979.07	52.57%	--	--
国家电网公司		应收利息- 应收债券利息	190.93	0.10%	--	--

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。

本公司在向单个客户授信之前，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 2008 年 12 月 31 日最大十家客户信贷资产余额 1,108,800.00 万元，占信贷资产总额的 3.12 %。

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	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
现金及存放中央银行款项	124,844,256,830.05	81,228,921,882.19
拆出资金	22,904,270,266.41	15,499,454,372.26
交易性金融资产	4,817,684,347.61	3,042,194,314.80
买入返售金融资产	135,341,883,856.87	117,553,440,181.30
应收利息	1,833,481,421.15	1,528,977,254.09
发放贷款和垫款	345,667,973,916.52	298,549,352,807.21
可供出售金融资产	17,946,796,549.07	7,853,318,187.60
持有至到期投资	69,097,348,530.39	58,978,336,272.52
其他资产	<u>1,116,150,823.13</u>	<u>679,732,081.93</u>
表内信用风险敞口	723,569,846,541.20	584,913,727,353.90
表外信用风险敞口	<u>154,646,583,478.21</u>	<u>116,922,788,017.79</u>
最大信用风险敞口	878,216,430,019.41	701,836,515,371.69

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

2008 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	124,844,256,830.05	--	--	--	124,844,256,830.05
存放及拆放款项	22,904,270,266.41	--	149,376,680.45	149,376,680.45	22,904,270,266.41
交易性金融资产	4,817,684,347.61	--	--	--	4,817,684,347.61
买入返售金融资产	135,341,883,856.87	--	--	--	135,341,883,856.87
应收利息	1,833,481,421.15	--	--	--	1,833,481,421.15
发放贷款和垫款	346,731,868,302.80	1,196,143,956.46	7,549,825,677.19	9,809,864,019.93	345,667,973,916.52

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2008 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

可供出售金融资产	17,853,940,020.05	--	231,099,624.80	138,243,095.78	17,946,796,549.07
持有至到期投资	68,972,200,321.66	--	230,416,221.24	105,268,012.51	69,097,348,530.39
其他资产	<u>999,458,312.68</u>	--	<u>506,607,145.47</u>	<u>389,914,635.02</u>	<u>1,116,150,823.13</u>
	724,299,043,679.28	1,196,143,956.46	8,667,325,349.15	10,592,666,443.69	723,569,846,541.20

<u>2007 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	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>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

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 天及以上的金融资产。

B、已逾期未减值的金融资产的期限分析

<u>项目</u>	<u>2008 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	420,842,390.52	460,690,742.44	197,089,106.50	--	1,078,622,239.46
个人贷款	<u>39,326,323.00</u>	<u>49,055,694.00</u>	<u>29,139,700.00</u>	--	<u>117,521,717.00</u>
	460,168,713.52	509,746,436.44	226,228,806.50	--	1,196,143,956.46

<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

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>2008 年 12 月 31 日</u>	<u>2007 年 12 月 31 日</u>
客户贷款及垫款	684,518,264.16	1,042,470,659.00

(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

2008 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 954,534.01 万元（2007 年 12 月 31 日：人民币 952,556.14 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 23,403.88 万元，主要为土地及房地产和设备，处置抵债资产 26,971.42 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。

2008 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	--	126,433,353	--	--	--	--	126,433,353
存放同业款项	--	6,609,270	135,000	--	--	--	6,744,270
拆出资金	--	--	11,220,000	4,940,000	--	--	16,160,000
买入返售金融资产	--	--	113,545,124	21,796,760	--	--	135,341,884
发放贷款和垫款	2,295,582	--	65,077,263	185,156,431	60,908,877	32,229,821	345,667,974
交易性金融资产	--	4,817,684	--	--	--	--	4,817,684
可供出售金融资产	--	17,946,797	--	--	--	--	17,946,797
持有至到期投资	--	--	5,306,381	11,169,865	29,906,113	22,714,990	69,097,349
其他资产	--	43,425	1,478,338	848,958	3,933,032	3,124,123	9,427,876
资产合计	2,295,582	155,850,529	196,762,106	223,912,014	94,748,022	58,068,934	731,637,187
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	--	202,094,964	134,276,376	128,856,795	19,889,792	231,650	485,349,577
卖出回购金融资产款	--	--	75,408,277	10,578,811	--	--	85,987,088
同业及其他金融机构存、拆放款项	--	47,777,816	14,111,218	23,613,287	9,200,000	--	94,702,321

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2008 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

应付债券	--	--	--	--	19,870,000	4,000,000	23,870,000
其他负债	--	<u>1,865,242</u>	<u>8,836,247</u>	<u>2,994,080</u>	<u>496,942</u>	<u>114,333</u>	<u>14,306,844</u>
负债合计	--	<u>251,738,022</u>	<u>232,632,118</u>	<u>166,042,973</u>	<u>49,456,734</u>	<u>4,345,983</u>	<u>704,215,830</u>
资产负债净头寸	2,295,582	(95,887,493)	(35,870,012)	57,869,041	45,291,288	53,722,951	27,421,357

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

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 2008 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：（货币单位：人民币千元）

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
固定利率：								
现金及存放中央银行款项	1,589,096	124,844,257	--	--	--	--	--	126,433,353
存放同业款项	--	6,744,270	--	--	--	--	--	6,744,270
拆出资金	--	16,160,000	--	--	--	--	--	16,160,000
买入返售金融资产	--	135,341,884	--	--	--	--	--	135,341,884
发放贷款和垫款	2,229,793	247,599,776	36,621,129	19,460,005	2,424,866	2,115,641	32,053,801	342,505,011

华夏银行股份有限公司

财务报表附注

2008 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

交易性金融资产	--	4,333,042	--	--	--	--	--	4,333,042
可供出售金融资产	--	16,739,056	--	--	--	--	--	16,739,056
持有至到期投资	--	16,382,731	9,578,062	9,257,146	4,046,871	3,360,400	22,377,264	65,002,474
其他资产	<u>9,427,876</u>	--	--	--	--	--	--	<u>9,427,876</u>
资产合计	13,246,765	568,145,016	46,199,191	28,717,151	6,471,737	5,476,041	54,431,065	722,686,966

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	2,955,694	455,728,359	9,219,689	798,259	4,399,129	5,399,129	231,650	478,731,909
卖出回购金融资产款	--	85,987,088	--	--	--	--	--	85,987,088
同业及其他金融机构存、拆放款项	28,164	85,474,157	7,900,000	1,300,000	--	--	--	94,702,321
应付债券	--	--	--	2,000,000	6,760,000	--	2,400,000	11,160,000
其他负债	<u>9,703,831</u>	<u>14,356</u>	<u>4,098</u>	<u>4,098</u>	<u>4,098</u>	<u>4,098</u>	<u>114,333</u>	<u>9,848,912</u>
负债合计	<u>12,687,689</u>	<u>627,203,960</u>	<u>17,123,787</u>	<u>4,102,357</u>	<u>11,163,227</u>	<u>5,403,227</u>	<u>2,745,983</u>	<u>680,430,230</u>
资产负债净头寸	559,076	(59,058,944)	29,075,404	24,614,794	(4,691,490)	72,814	51,685,082	42,256,736

浮动利率：

发放贷款和垫款	65,789	2,633,918	275,047	--	12,189	--	176,020	3,162,963
交易性金融资产	--	484,642	--	--	--	--	--	484,642
可供出售金融资产	--	1,207,741	--	--	--	--	--	1,207,741
持有至到期投资	--	<u>93,515</u>	<u>1,178,943</u>	<u>1,034,388</u>	<u>380,303</u>	<u>1,070,000</u>	<u>337,726</u>	<u>4,094,875</u>
资产合计	65,789	4,419,816	1,453,990	1,034,388	392,492	1,070,000	513,746	8,950,221
吸收存款	--	6,544,082	73,586	--	--	--	--	6,617,668
应付债券	--	--	4,250,000	--	6,860,000	--	1,600,000	12,710,000
其他负债	--	<u>4,457,932</u>	--	--	--	--	--	<u>4,457,932</u>
负债合计	--	<u>11,002,014</u>	<u>4,323,586</u>	--	<u>6,860,000</u>	--	<u>1,600,000</u>	<u>23,785,600</u>
资产负债净头寸	65,789	(6,582,198)	(2,869,596)	1,034,388	(6,467,508)	1,070,000	(1,086,254)	(14,835,379)

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 2008 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）

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	125,519,911	772,229	78,268	62,945	126,433,353
存放同业款项	1,725,862	3,886,499	401,233	730,676	6,744,270
拆出资金	16,160,000	--	--	--	16,160,000
买入返售金融资产	135,341,884	--	--	--	135,341,884
发放贷款和垫款	341,843,417	3,486,443	163,303	174,811	345,667,974
交易性金融资产	4,353,170	445,994	--	18,520	4,817,684
可供出售金融资产	17,785,696	161,101	--	--	17,946,797
持有至到期投资	67,941,901	1,028,143	105,659	21,646	69,097,349
其他资产	<u>9,329,434</u>	<u>93,815</u>	<u>3,816</u>	<u>811</u>	<u>9,427,876</u>
资产合计	720,001,275	9,874,224	752,279	1,009,409	731,637,187
吸收存款	471,553,069	12,269,438	719,700	807,370	485,349,577
卖出回购金融资产款	85,987,088	--	--	--	85,987,088
同业及其他金融机构存、拆放款项	93,412,262	1,223,614	66,296	149	94,702,321
应付债券	23,870,000	--	--	--	23,870,000
其他负债	<u>13,921,299</u>	<u>224,208</u>	<u>22,574</u>	<u>138,763</u>	<u>14,306,844</u>
负债合计	<u>688,743,718</u>	<u>13,717,260</u>	<u>808,570</u>	<u>946,282</u>	<u>704,215,830</u>
资产负债净头寸	31,257,557	(3,843,036)	(56,291)	63,127	27,421,357

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>2008 年 12 月 31 日</u>	<u>2007 年 12 月 31 日</u>
资本净额	403.46	242.04
核心资本净额	264.16	125.94

附属资本	139.30	116.10
风险加权资产净额	3,540.01	2,926.51
核心资本充足率	7.46%	4.30%
资本充足率	11.40%	8.27%

十三、 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）

<u>2008年度</u>	<u>华北及 东北地区</u>	<u>华东地区</u>	<u>华中及 华南地区</u>	<u>西部地区</u>	<u>分部间抵销</u>	<u>合 计</u>
一、营业收入	6,409,485	5,345,174	3,117,520	2,739,187	--	17,611,366
利息净收入	3,106,239	4,929,777	2,867,681	2,588,060	--	13,491,757
其中：分部间利息净收入	(1,111,060)	354,049	726,458	30,553	--	--
手续费及佣金净收入	336,378	278,858	122,041	85,523	--	822,800
其中：分部间手续费及佣金净收入	--	--	--	--	--	--
二、营业费用	3,541,344	1,677,452	1,168,103	905,170	--	7,292,069
三、营业利润（亏损）	198,863	2,024,321	809,537	1,001,168	--	4,033,889
四、资产总额	519,799,799	192,848,864	105,198,625	93,835,881	(180,045,982)	731,637,187
五、负债总额	496,088,221	190,896,698	104,433,490	92,843,403	(180,045,982)	704,215,830
六、补充信息	--	--	--	--	--	--
1、折旧和摊销费用	398,521	194,653	101,326	90,511	--	785,011
2、资本性支出	653,442	389,844	200,148	146,266	--	1,389,700
3、折旧和摊销以外的非现金费用	--	--	--	--	--	--
<u>2007年度</u>	<u>华北及 东北地区</u>	<u>华东地区</u>	<u>华中及 华南地区</u>	<u>西部地区</u>	<u>分部间抵销</u>	<u>合 计</u>
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	--	--	--	--	--	--

十四、资产负债表日后事项

本公司第五届董事会第十一次会议，于2009年3月16日审议并通过《关于审议华夏银行设立合资基金管理公司合资合同等文件的议案》。会议同意公司与英国F&C 资产管理公司及第三方中方股东发起设立合资基金管理公司，合资基金公司注册地拟为北京，注册资本拟为2.5 亿元人民币。合资基金公司股东为华夏银行、英国F&C 资产管理公司和第三方中方股东（拟为国有企业），初始股权比例为华夏银行70.5%、英国F&C 资产管理公司19.5%、第三方中方股东10%。

截至2009年4月17日，本公司不存在其他应披露的资产负债表日后事项。

十五、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>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
按中国会计准则编制	3,070,838,346.40	2,101,189,228.68
调整事项：		
外币折算差额	--	--
按国际财务报告准则编制	3,070,838,346.40	2,101,189,228.68

（2）净资产

	<u>2008 年 12 月 31 日</u>	<u>2007 年 12 月 31 日</u>
按中国会计准则编制	27,421,356,889.70	13,055,627,535.35
调整事项：		
可供出售投资未实现损益	<u>184,004,487.95</u>	<u>221,485,395.73</u>
按国际财务报告准则编制	27,605,361,377.65	13,277,112,931.08

可供出售投资未实现收益为境外报告未摊销的可供出售投资未实现收益余额。

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>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
归属于公司普通股股东的净利润	11.20%	16.09%	18.23%	17.12%	0.7036	0.5003	0.7036	0.5003
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	11.16%	15.32%	18.17%	16.30%	0.7011	0.4763	0.7011	0.4763

其中，2008 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	(3,619,234.50)
与公司主营业务无关的预计负债产生的损益	(6,985,000.00)
除上述各项之外的其他营业外收支净额	(16,722,588.41)
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	21,673,029.55
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	20,843,599.74
非经常性损益对应的所得税	<u>(4,652,411.83)</u>
	10,537,394.55

十六、 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十二次会议于 2009 年 4 月 17 日批准。

华夏银行股份有限公司
二〇〇九年四月十七日

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）

二零零八年十二月三十一日

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	7-68

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 2008 年 12 月 31 日的资产负债表，2008 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 2008 年 12 月 31 日的财务状况，以及 2008 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，2009 年 4 月 17 日

华夏银行股份有限公司
利润表
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

	附注	2008年	2007年
利息收入	4	37,370,153	25,154,579
利息支出	4	(20,909,929)	(11,629,992)
净利息收入	4	16,460,224	13,524,587
净手续费及佣金收入	5	822,800	451,252
交易性金融资产及负债净损益	6	45,965	(31,266)
其他净收入	7	<u>246,291</u>	<u>271,885</u>
营业收入		17,575,280	14,216,458
职工费用	8	(3,380,045)	(2,459,137)
业务及管理费用	9	(3,426,928)	(2,824,413)
折旧及摊销费		(485,096)	(476,181)
营业税金及附加		(1,382,359)	(1,092,581)
贷款损失准备	16b	(4,507,401)	(3,311,335)
其他资产减值准备	10	(<u>386,908</u>)	(<u>232,017</u>)
税前利润		4,006,543	3,820,794
所得税	11	(<u>935,705</u>)	(<u>1,719,605</u>)
净利润		<u>3,070,838</u>	<u>2,101,189</u>
每股盈利			
每股基本及摊薄盈利（人民币元）	12	<u>0.70</u>	<u>0.50</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
二零零八年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

	附注	2008年12月31日	2007年12月31日
资产			
现金及存放中央银行款项	13	126,433,353	83,031,500
存放及拆放同业及金融性公司款项	14	22,904,270	15,499,454
买入返售款项	15	135,341,884	117,553,440
贷款	16	345,667,974	298,549,353
交易性金融资产	17	4,817,684	3,042,194
投资	18	87,371,302	67,025,283
衍生金融资产	19	443,131	6,186
固定资产	20	4,544,980	4,121,444
递延所得税	11	759,577	588,055
其他资产	21	<u>3,315,297</u>	<u>3,141,304</u>
资产总计		<u>731,599,452</u>	<u>592,558,213</u>
负债			
同业存入和拆入款项		94,702,321	59,379,808
卖出回购款项	22	85,987,087	48,599,536
客户存款	23	485,349,577	438,782,259
衍生金融负债	19	458,373	36,143
应付债券	24	23,870,000	23,870,000
应交所得税		913,538	737,774
其他负债	25	<u>12,713,196</u>	<u>7,875,580</u>
负债合计		<u>703,994,092</u>	<u>579,281,100</u>
股东权益			
股本	26a	4,990,528	4,200,000
资本公积	26b	14,349,123	3,759,620
法定盈余公积	26c	1,296,355	989,271
任意盈余公积	26c	110,971	110,971
一般风险准备		5,406,956	3,326,000
未分配利润	26e	961,276	740,478
投资公允价值变动, 税后		<u>490,151</u>	<u>150,773</u>
股东权益合计		<u>27,605,360</u>	<u>13,277,113</u>
负债及股东权益总计		<u>731,599,452</u>	<u>592,558,213</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
 截至二零零八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	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
2007 年 1 月 1 日余额	4,200,000	3,759,620	779,152	110,971	1,900,000	737,408	389,394	11,876,545
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	-	-	-	-	1,426,000	(1,426,000)	-	-
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	-	-	-	-	-	-	(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>110,971</u>	<u>3,326,000</u>	<u>740,478</u>	<u>150,773</u>	<u>13,277,113</u>
股东投入资本	790,528	10,589,503	-	-	-	-	-	11,380,031
本年净利润	-	-	-	-	-	3,070,838	-	3,070,838
提取盈余公积	-	-	307,084	-	-	(307,084)	-	-
提取风险准备(附注 26e)	-	-	-	-	2,080,956	(2,080,956)	-	-
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	-	-	-	-	-	-	326,050	326,050
出售后所实现的损益	-	-	-	-	-	-	13,328	13,328
2008 年 12 月 31 日余额	<u>4,990,528</u>	<u>14,349,123</u>	<u>1,296,355</u>	<u>110,971</u>	<u>5,406,956</u>	<u>961,276</u>	<u>490,151</u>	<u>27,605,360</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
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

	2008 年	2007 年
经营活动产生的现金流量		
税前利润	4,006,543	3,820,794
调整:		
折旧及摊销费	485,096	476,181
各项资产减值准备	4,894,309	3,543,352
固定资产处置净损失	3,639	2,925
债券投资出售净损益	(2,980)	(129,399)
已发行债券利息支出	1,227,316	618,349
经营性资产的净增加:		
存放中央银行限定性款项	(7,071,362)	(21,483,812)
存放及拆放同业及金融性公司款项	(4,517,576)	(144,028)
买入返售款项	(17,788,444)	(87,817,779)
贷款	(51,935,190)	(48,428,328)
其他资产	(763,632)	(304,150)
经营性负债的净增加:		
同业存入和拆入款项	35,322,513	34,243,835
卖出回购款项	37,387,551	22,856,288
客户存款	46,567,318	67,487,235
其他负债	<u>5,399,424</u>	<u>3,443,435</u>
所得税前来自经营活动的净现金流入/ (流出)	53,214,525	(21,815,102)
支付所得税	<u>(1,044,590)</u>	<u>(1,690,544)</u>
经营活动产生的现金流入/ (流出) 净额	<u>52,169,935</u>	<u>(23,505,646)</u>

华夏银行股份有限公司
现金流量表
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

	2008 年	2007 年
投资活动产生的现金流量:		
收回投资所收到的现金	896,573,384	232,068,706
出售固定资产所收到的现金	118,683	59,024
增加固定资产所支付的现金	(943,264)	(728,544)
增加投资所支付的现金	(918,461,217)	(221,705,005)
投资活动产生的现金流入/ (流出) 净额	(22,712,414)	9,694,181
筹资活动产生的现金流量:		
股东投入资本	11,380,031	-
支付股利	(453,560)	(430,210)
发行债券收到的现金	-	17,620,000
支付已发行债券利息	(1,166,061)	(618,349)
筹资活动产生的现金流入净额	9,760,410	16,571,441
汇率变动对现金及现金等价物的影响额	(7,283)	(9,942)
现金及现金等价物净增加	39,210,648	2,750,034
现金及现金等价物年初数	53,069,631	50,319,597
现金及现金等价物年末数	92,280,279	53,069,631
经营活动产生的现金流入/ (流出) 净额包括:		
收到的利息	37,220,460	24,502,676
支付的利息	(19,287,900)	(10,385,855)
现金及现金等价物年末数分析:		
现金	1,589,096	1,802,578
现金等价物:		
在三个月内到期的		
-存放中央银行款项	72,726,913	36,182,940
-存放及拆放同业及其他金融机构款项	17,964,270	15,084,113
	92,280,279	53,069,631

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
二零零八年十二月三十一日
(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。

于 2008 年 10 月 15 日, 经中国证券监督管理委员会及中国证监会核准, 本公司以非公开发行股票的方式向三家特定投资者包括首钢总公司、国家电网公司及德意志银行发行了 790,528,316 股人民币普通股(A 股)。增发后的注册资本为人民币 4,990,528,316 元, 该新增股本业经北京京都会计师事务所专项验证, 于 2008 年 10 月 16 日出具北京京都验字(2008)第 085 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; 经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

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》及其释义进行编制。

除了衍生金融工具、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
二零零八年十二月三十一日
(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, 管理层会对未来不确定事项对财务报表的影响作出判断。管理层在资产负债表日就主要未来不确定事项作出下列的判断, 可能导致下个会计期间的资产负债的账面价值作出重大调整。

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。

可供出售金融资产和持有至到期投资的减值损失

在判断是否存在客观证据表明可供出售金融资产及持有至到期投资发生减值时, 本公司会定期评估其公允价值相对于成本或账面价值是否存在大幅度的且非暂时性的下降, 或分析被投资对象的财务状况和业务前景, 包括行业状况、技术变革、经营和融资现金流等判断。这些在很大程度上依赖于管理层的判断, 并且影响减值损失的金额。

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, 谨慎判断交易对所得税的影响并相应地计提所得税。

递延税项资产仅在未来应课税利润有可能用作抵消有关暂时性差异时才可确认。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)、市场波动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
二零零八年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

2.3 新的国际财务报告准则和国际财务报告准则修订的影响

国际会计准则委员会颁布了以下新的和经修订的国际财务报告准则以及国际财务报告解释委员会解释文件:

《国际财务报告解释委员会解释文件第十一号》	《国际财务报告准则第二号》-集团和库存股交易
《国际财务报告解释委员会解释文件第十四号》	《国际会计准则第十九号》-设定受益资产、最低资金要求及其相互作用
《国际会计准则第三十九号和国际财务报告准则第七号修改》	金融工具: 确认、计量和披露

新的和经修订的国际财务报告准则以及国际财务报告解释委员会解释文件的主要影响如下:

《国际财务报告解释委员会解释文件第十一号》要求对于企业向其雇员授予自身权益工具, 即使该权益工具从另一方购买或由该企业股东提供, 都作为权益结算处理。由于本公司目前没有任何上述工具, 该解释文件对财务报表没有重大影响。

《国际财务报告解释委员会解释文件第十四号》就如何评估《国际会计准则第十九号》中对可被确认为资产的设定受益计划的盈余金额限额提供了通用的指南。由于本公司目前没有任何设定收益计划, 上述解释文件对本公司没有影响。

修订后的《国际会计准则第三十九号》和《国际财务报告准则第七号》允许某些交易类金融工具重分类至持有至到期、贷款和应收款项或可供出售金融工具。该修订同时允许某些可供出售金融工具转至贷款和应收款项。上述修订自 2008 年 7 月 1 起生效, 不允许在 2008 年 7 月 1 日之前按照该修订对金融资产重分类。在 2008 年 11 月 1 日或此日期后进行的金融资产重分类自重分类日起生效。由于本公司未采用该修订所允许的重分类, 因此上述修订对本公司没有影响。

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
二零零八年十二月三十一日
(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。

为交易而持有的金融资产或金融负债以公允价值在资产负债表中列示, 公允价值的变动确认为“交易净损益”。

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或金融负债:

- 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不一致, 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。

这类金融资产或金融负债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 (较大金额是指相对持有至到期投资总金额而言), 则本公司不能再将该类金融资产分类为持有至到期的金融资产, 除满足下述条件的出售或重分类外:

- (i) 出售日或重分类日距离该项投资的到期日或赎回日较近 (如到期前三个月内), 市场利率变化对该项投资的公允价值没有显著影响;
- (ii) 根据约定的偿付或提前还款的方式已经收回了该项金融资产几乎全部初始本金后发生的出售或重分类; 或
- (iii) 出售或重分类是由于某个本公司无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项所引起。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零八年十二月三十一日
(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, 应按照下述规定核算:

- 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。当贷款及应收款被终止确认, 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。

当可供出售类金融资产的公允价值因下列情况而不能得到可靠计量时, (a)该投资公允价值合理估计数的变动区间较大, 或 (b) 区间内各种估计数的可能性不能得到合理评估且不能用于公允价值的估值, 以其成本减去减值准备列示。

5) 公允价值的确定

存在活跃市场的金融工具, 应当采用活跃市场中的报价或者交易价格作为其在资产负债表日的公允价值。对于长头头寸采用现行出价, 空头头寸采用现行要价, 且该价格均不扣除交易成本。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
二零零八年十二月三十一日
(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来预计现金流量发生可计量的减值。减值证据可以包括债务人发生严重财务困难、未按合同约定或逾期支付利息或本金、存在破产或其他财务重组的可能性以及可观察的数据显示预计未来现金流量发生显著下降等迹象。

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单项评估, 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项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。已经进行单项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。在所有必须的程序已完成且损失金额已确定后, 贷款才会被核销。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
二零零八年十二月三十一日
(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

对于可供出售类金融投资, 本公司在每季度资产负债表日进行检查, 以确定是否有客观证据表明某项投资或投资组合发生减值。

对于归类为可供出售类的权益性投资, 客观证据将包括该投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌。如果出现减值, 将累计损失减去原已计入损益的减值损失的差额从权益转出, 计入当期损益。累计损失为初始取得成本与当前公允价值之间的差额。权益性投资发生的减值损失不得通过损益转回。如果减值后公允价值上升, 则直接计入权益。

对于可供出售类的债务性金融工具, 依照与按摊余成本计量的金融资产相同的标准进行减值评估。如果后续期间债务工具的公允价值回升可以客观地归因于该金融工具减值确认后才发生的事项, 则该减值损失可以通过损益转回。

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, 计算时使用贷款的原实际利率。

(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、已发行债券及其他金融负债均采用实际利率法, 以摊余成本计量。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零八年十二月三十一日
(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。

当某些嵌入式衍生金融工具与其主合同的经济特征及风险不存在紧密关系, 并且该混合工具并非以公允价值计量且其变动计入当期损益时, 则该嵌入式衍生金融工具应从主合同中予以分拆, 作为独立的衍生金融工具处理。这些嵌入式衍生产品以公允价值计量, 公允价值的变动计入当期损益。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零八年十二月三十一日
(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:

	折旧年限	折旧率
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。

当一项物业和设备被处置或其继续使用或处置预计不会产生未来经济效益, 则对该固定资产进行终止确认。对于资产终止确认所产生的损益 (处置净收入与账面价值之差额) 计入资产终止确认当期的利润表中。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零八年十二月三十一日
(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。

抵债资产在初始确认时以相关贷款本金、应收利息扣除减值准备入账。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
二零零八年十二月三十一日
(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, 利息收入将按原实际利率和减值后的账面价值计算;
- 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或金融负债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
二零零八年十二月三十一日
(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
二零零八年十二月三十一日
(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, 记录在表外。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、承兑汇票及保函, 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。

(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。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零八年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

2.4 重要会计政策 (续)

(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. 已公布但尚未生效的国际财务报告准则的影响

本公司在这些财务报表中尚未实施下列已公布但尚未生效的新的及经修订的国际财务报告准则和国际财务报告解释委员会解释文件。

《国际财务报告准则第一号和国际会计准则第二十七号修订》	首次采用国际财务报告准则及合并财务报表和单独财务报表
《国际财务报告准则第二号修订》	股份支付-授予条件及取消
《国际财务报告准则第三号》和《国际会计准则第二十七号》(修订版)	企业合并及合并财务报表和单独财务报表
《国际财务报告准则第八号》	经营分部
《国际会计准则第一号》(修订版)	财务报表的列报
《国际财务报告准则第二十三号》(修订版)	借款费用
《国际会计准则第三十二号及第一号修订》	可回售金融工具及清算产生的义务
《国际财务报告准则第三十九号修订》	金融工具: 确认和计量-符合条件的被套期项目
《国际财务报告解释委员会解释文件第十三号》	顾客忠诚度计划
《国际财务报告解释委员会解释文件第十六号》	国外经营净投资套期
《国际财务报告解释委员会解释文件第十七号》	向所有者分配非现金资产
“国际财务报告准则的改进”	

《国际财务报告准则第一号》的修订允许企业在过渡到国际财务报告准则的当日, 在其单独财务报表中根据《国际会计准则第二十七号》或使用认定成本法计量对子公司、共同控制主体和联营企业的投资成本。《国际会计准则第二十七号》的修订要求在企业获得收取股利的权利时, 将其收到的来自子公司、共同控制主体和联营企业的股利计入损益。该两项修订均自 2009 年 1 月 1 日开始的年度期间生效。《国际会计准则第二十七号》的修订应以未来适用法应用。此修订仅对母公司的单独财务报表造成影响, 并未对合并财务报表产生任何影响。

《国际财务报告准则第二号修订》自 2009 年 1 月 1 日开始的年度期间生效。该修订澄清了“归属条件”的定义, 并列明了交易对手方涉及股份付款安排中对于“注销”的会计处理。归属条件仅指服务条件(即规定交易对方必须完成某段指定服务期间)及表现条件(即规定必须符合某段指定服务期间和达到指定表现目标)。任何其它条件为非归属条件。倘在有关实体或对手方控制范围内未能达到非归属条件而导致该项奖励不获归属, 则应列作注销。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零八年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

3. 已公布但尚未生效的国际财务报告准则的影响 (续)

《国际财务报告准则第三号》和《国际会计准则第二十七号》(修订版)自 2009 年 7 月 1 日开始的年度期间生效。《国际财务报告准则第三号》(修订版)介绍了在企业合并方面的变化,会对商誉的确认、发生收购的期间及未来期间的经营结果产生影响。《国际会计准则第二十七号》(修订版)要求对子公司持股的变动,若对子公司未丧失控制力,则应作为权益类交易核算。因此,这类变化对商誉及损益均没有影响。此外,该修订后的准则改变了子公司亏损和对子公司失去控制的会计核算办法。《国际财务报告准则第三号》和《国际会计准则第二十七号》(修订版)所作的改变将影响未来的收购活动和涉及少数股东权益的交易。

《国际财务报告准则第八号》自 2009 年 1 月 1 日开始的年度期间生效,并将取代现有的《国际会计准则第十四号》“分部报告”。《国际财务报告准则第八号》要求企业报告其运营分部的财务绩效,以内部用于评估分部绩效和决定经营分部的资源配置的信息为基础报告。此类信息可能不同于编制利润表和资产负债表所使用的信息,因此《国际财务报告准则第八号》要求就关于分部信息的编制和与利润表和资产负债表的对应基础进行说明。

《国际会计准则第一号》(修订版)自 2009 年 1 月 1 日开始的年度期间生效。该准则要求分开权益者和非权益者的权益变化。股东权益变动表将只包括与权益者交易的详情,而非权益者的权益变动将单列。此外,准则提出了使用“综合收益表”,即列示所有利润表中确认的收入支出连同其他确认收入支出的项目于同一张报表中,或者分列在两张相关联的报表中。本公司仍在考虑采用同一张报表或两张报表。

《国际会计准则第三十二号及第一号修订》自 2009 年 1 月 1 日开始的年度期间生效。《国际会计准则第三十二号》的修订要求当满足特定条件时,须将由于清算产生的义务和特定的可回售金融工具划分为权益。《国际会计准则第一号》的修订要求对可回售金融工具划分为权益的部分信息进行披露。

《国际财务报告准则第二十三号》(修订版)自 2009 年 1 月 1 日开始的年度期间生效。修订的准则要求将符合资本化条件的资产有关的借款费用资本化。符合资本化条件的资产,是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的资产。根据转变要求,本公司将采用未来适用法,自 2009 年 1 月 1 日起实施将符合资本化条件的资产有关的借款费用资本化,该日之前已支出的发生的借款费用不受影响。

《国际财务报告准则第三十九号修订》自 2009 年 7 月 1 日开始的年度期间生效。该修订对套期项目里的单方风险的认定,和在特定情况下将通货膨胀认定为被套期风险或被套期部分进行了明确说明。该修订允许企业将金融工具的公允价值变动及现金流变量的部分指定为被套期项目。

《国际财务报告解释委员会解释文件第十三号》自 2008 年 7 月 1 日开始的年度期间生效。《国际财务报告解释委员会解释文件第十三号》要求企业将奖励积分作为授予奖励积分的销售交易的单独组成部分进行核算。所取得销售交易对价的公允价值的一部分,将需要分摊至奖励积分并确认为递延收入,并在奖励积分兑换时确认为收入。

《国际财务报告解释委员会解释文件第十六号》自 2008 年 10 月 1 日开始的年度期间生效,对企业合并财务报表国外经营净投资套期的会计处理提供了指引。其主要变化在于,消除了企业对国外经营的功能货币与母公司的合并财务报表中采用的列报货币之间产生的汇兑差异而采用套期会计的可能性。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零八年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

3. 已公布但尚未生效的国际财务报告准则的影响 (续)

《国际财务报告解释委员会解释文件第 17 号》自 2009 年 7 月 1 日开始的年度期间生效, 该解释主要规范了向所有者分配非现金资产的会计处理实务。本公司预期将从 2010 年 1 月起对其贯彻应用。该解释明确了: (i)在股利已经过恰当批准并不再由企业决定时, 应当确认应付股利; (ii)企业应当按照待分配净资产的公允价值计量应付股利; 以及(iii)企业应当在损益中确认已付股利与已分配净资产的账面价值之间的差额。其他相应的修订是针对国际会计准则第 10 条“资产负债表日后事项”和国际财务报告准则第 5 条“持有待售的非流动资产和终止经营”。虽然采用该解释可能导致某些会计政策产生一定变化, 但基本不会对本公司产生任何重大财务影响。

国际会计准则委员会于 2008 年 5 月发布了名为“国际财务报告准则的改进”一系列对其准则的修订, 旨在消除和明确不一致的措词。不同的准则分别有个别的过渡性条款。该修订的主要变化如下:

- 《国际会计准则第 1 号》— 财务报表的编制:
按照《国际会计准则第 39 号》分类为为交易而持有的资产和负债在资产负债表里并非总是必须列报为流动资产和负债。
- 《国际会计准则第 16 号》— 固定资产:
不时向其他方出售之前用于租赁的固定资产的企业, 应在该等资产停止出租且持有待售时将其转为存货。“公允价值减去销售成本”取代了“净售价”的说法。
- 《国际会计准则第 19 号》— 员工福利:
修订了对“过去服务成本”、“福利计划资产的收益”以及“短期员工福利”和“其他长期员工福利”的定义。当一项计划的修订导致福利减少时, 未来服务减少的影响为一项缩减。为确保与《国际会计准则第 37 号》的一致性, 删除了有关或有负债确认的表述。
- 《国际会计准则第 27 号》— 合并财务报表和单独财务报表:
在母公司单独财务报表中按照《国际会计准则第 39 号》以公允价值核算的对子公司的投资, 在其归类为持有待售时, 应继续按照《国际会计准则第 39 号》进行核算。
- 《国际会计准则第 28 号》— 对联营企业投资的会计:
按照《国际会计准则第 39 号》以公允价值核算的对联营公司的投资, 仅必须作出在《国际会计准则第 28 号》要求的某些披露, 如联营公司以现金或归还贷款形式向投资企业转移资金的能力受到严格限制的性质和范围。
- 《国际会计准则第 36 号》— 资产减值:
当使用已折现的现金流估计“公允价值减去销售费用”后的金额时, 要求另外披露所使用的折现率, 并且必须与用来估计“使用价值”的已折现的现金流的披露相一致。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零八年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

3. 已公布但尚未生效的国际财务报告准则的影响 (续)

- 《国际会计准则第 39 号》—金融工具: 确认和计量:
与衍生工具相关的变动情况不视为被禁止的重分类, 因此在初始确认后可以重新归入或划出“以公允价值计量且其变动计入当期损益”的类别。删除了《国际会计准则第 39 号》中有关在分部层次指定套期工具的表述。公允价值套期会计停止时, 要求使用经调整的实际利率来重新计量债权工具。

本公司正在评估这些新的以及修订后的国际财务报告准则和最初适用后的解释对本公司的影响。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。

4. 净利息收入

	2008年	2007年
利息收入:		
贷款	22,841,585	17,457,202
贴现及买入返售款项	9,910,470	4,496,951
债券	2,968,467	2,277,496
存放中央银行	1,284,973	765,306
存放及拆放同业及其他金融机构款项	<u>364,658</u>	<u>157,624</u>
	<u>37,370,153</u>	<u>25,154,579</u>
利息支出:		
活期存款	(1,525,919)	(1,337,055)
定期存款	(9,231,227)	(5,534,711)
同业存入和拆入及卖出回购款项	(8,925,398)	(4,139,518)
应付债券及其他	<u>(1,227,385)</u>	<u>(618,708)</u>
	<u>(20,909,929)</u>	<u>(11,629,992)</u>
净利息收入	<u>16,460,224</u>	<u>13,524,587</u>

利息收入中包含已减值贷款利息冲转合计人民币 227,950 千元 (附注: 16b) (2007 年: 人民币 245,599 千元)。

5. 净手续费及佣金收入

	2008年	2007年
财务顾问手续费收入	207,688	77,755
银行承兑汇票手续费	138,372	111,040
银行卡业务手续费收入	128,538	77,134
信用证手续费收入	113,721	94,389
代理基金手续费收入	64,411	116,173
融资券承销手续费收入	54,512	34,650
国债承销手续费收入	19,575	20,785
其他	<u>336,679</u>	<u>181,269</u>
手续费及佣金收入	1,063,496	713,195
手续费及佣金支出	<u>(240,696)</u>	<u>(261,943)</u>
净手续费及佣金收入	<u>822,800</u>	<u>451,252</u>

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零八年十二月三十一日
(单位：人民币千元)

6. 交易性金融资产及负债净损益

	2008	2007
金融资产	69,887	4,877
金融负债	(23,922)	(36,143)
	<u>45,965</u>	<u>(31,266)</u>

包括交易性金融资产及负债的买卖损益和公允价值变动损益。

7. 其他净收入

	2008年	2007年
汇兑净收益	135,930	96,518
固定资产处置净收益	(3,639)	(2,925)
债券投资净损益	2,980	129,399
其他	<u>111,020</u>	<u>48,893</u>
合计	<u>246,291</u>	<u>271,885</u>

8. 职工费用

	2008年	2007年
工资及奖金	2,143,243	1,604,136
员工福利	742,803	566,232
企业年金（附注）	47,733	20,728
房屋补贴	<u>446,266</u>	<u>268,041</u>
合计	<u>3,380,045</u>	<u>2,459,137</u>

附注：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，计提了企业年金金额，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
二零零八年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

9. 业务及管理费

	2008年	2007年
业务及差旅费	816,655	697,895
印刷及文具费	762,331	664,541
租赁费	470,646	414,013
宣传费	474,088	298,658
通信、水电费	190,482	158,185
监管费	86,865	72,705
税金	68,585	61,752
房屋支出	61,330	52,158
钞币运送费	35,163	23,692
维修费	33,884	29,848
其他	<u>426,899</u>	<u>350,966</u>
合计	<u>3,426,928</u>	<u>2,824,413</u>

10. 其他资产减值准备

	2008年	2007年
计提/(转回):		
存放及拆放同业及金融性公司款项(附注 14)	(7,083)	(7,508)
抵债资产	62,944	127,052
债券投资	246,706	-
其他资产	<u>84,341</u>	<u>112,473</u>
合计	<u>386,908</u>	<u>232,017</u>

11. 所得税

所得税是据相关中国大陆境内所得税法规确认的应纳税所得, 按照 25% (2007 年: 33%) 的法定税率计征。

所得税包括:

	2008年	2007年
当年所得税	1,220,354	1,547,495
递延所得税	(284,649)	<u>172,110</u>
合计	<u>935,705</u>	<u>1,719,605</u>

计入当年股东权益项目的当年递延所得税

	2008年	2007年
投资的公允价值变动	<u>113,127</u>	<u>(141,534)</u>

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零八年十二月三十一日
(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25% (2007年: 33%) 计算得出的所得税与本公司实际所得税费用的调节如下:

	2008年	2007年
税前利润	4,006,543	3,820,794
按中国法定税率计算之所得税	1,001,636	1,260,862
不可抵扣支出: (i)		
员工费用	227,555	281,628
资产减值准备	573,147	612,863
企业所得税税率变动对递延税的影响	-	204,260
其他	<u>38,510</u>	<u>100,327</u>
	839,212	1,199,078
免税收益:		
债券免税收益 (ii)	(409,457)	(429,727)
以前年度所得税调整 (iii)	(<u>495,686</u>)	(<u>310,608</u>)
实际税率下所得税	<u>935,705</u>	<u>1,719,605</u>

(i) 不可抵扣支出主要为员工费用超过税务当局规定可抵扣部分、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) 2008 年为本公司于 2008 年获取的 2007 年呆账损失税前扣除的批复总额超过本公司 2007 年度预估的影响。

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>2008年12月31日</u>	<u>2007年12月31日</u>
递延所得税资产		
—资产减值准备	916,092	604,173
—其他	<u>16,399</u>	<u>35,686</u>
	<u>932,491</u>	<u>639,859</u>
递延所得税负债		
—可供出售投资公允价值变动	163,384	50,257
—其他	<u>9,530</u>	<u>1,547</u>
	<u>172,914</u>	<u>51,804</u>
递延所得税净额	<u>759,577</u>	<u>588,055</u>

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零八年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

12. 每股盈利

	2008年	2007年
每股盈利计算:		
股东所占本年利润(人民币千元)	3,070,838	2,101,189
已发行的普通股股数(千股)	4,990,528	4,200,000
加权平均普通股股数(千股)	4,364,693	4,200,000
每股基本及摊薄盈利(人民币元)	<u>0.70</u>	<u>0.50</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 2008 和 2007 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>2008年12月31日</u>	<u>2007年12月31日</u>
现金	1,589,096	1,802,578
存放中央银行非限定性存款	<u>72,726,913</u>	<u>36,182,940</u>
非限定性现金及存放中央银行款项	74,316,009	37,985,518
法定存款准备金	<u>52,117,344</u>	<u>45,045,982</u>
合计	<u>126,433,353</u>	<u>83,031,500</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。

14. 存放及拆放同业及金融性公司款项

	<u>2008年12月31日</u>	<u>2007年12月31日</u>
存放款项		
境内同业	3,862,586	4,104,334
境外同业	<u>2,887,184</u>	<u>1,353,150</u>
	6,749,770	5,457,484
减:损失准备	(<u>5,500</u>)	(<u>5,500</u>)
	<u>6,744,270</u>	<u>5,451,984</u>
拆放款项		
境内同业	16,171,000	9,995,129
境外同业	-	63,341
境内金融性公司	<u>132,877</u>	<u>139,960</u>
	16,303,877	10,198,430
减:损失准备	(<u>143,877</u>)	(<u>150,960</u>)
	<u>16,160,000</u>	<u>10,047,470</u>
合计	<u>22,904,270</u>	<u>15,499,454</u>

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零八年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

14. 存放及拆放同业及金融性公司款项 (续)

损失准备变动

	存放款项	拆放款项	合计
2008 年 1 月 1 日	5,500	150,960	156,460
本年转回(附注 10)	—	(7,083)	(7,083)
2008 年 12 月 31 日	<u>5,500</u>	<u>143,877</u>	<u>149,377</u>

15. 买入返售款项

	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
按交易方分类:		
银行	134,583,416	116,540,304
其他金融机构	<u>758,468</u>	<u>1,013,136</u>
合计	<u>135,341,884</u>	<u>117,553,440</u>
按质押品分类:		
债券	25,047,000	56,865,100
票据	<u>110,294,884</u>	<u>60,688,340</u>
合计	<u>135,341,884</u>	<u>117,553,440</u>

16. 贷款

	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
公司贷款	295,930,842	256,573,612
贴现	20,641,575	10,038,642
个人贷款	<u>38,905,421</u>	<u>39,465,416</u>
	355,477,838	306,077,670
减: 贷款损失准备(附注 16b)	(9,809,864)	(7,528,317)
合计	<u>345,667,974</u>	<u>298,549,353</u>

于 2008 年 12 月 31 日, 本公司尚未到期的已转贴现卖出票据余额为人民币 56,124,274 千元 (2007 年 12 月 31 日: 人民币 23,752,122 千元)。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零八年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

16. 贷款 (续)

16a. 贷款总额按担保方式分类列示如下:

	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
抵押贷款	131,484,151	111,728,998
质押贷款	56,339,520	55,282,242
保证贷款	116,701,835	110,069,907
信用贷款	<u>50,952,332</u>	<u>28,996,523</u>
合计	<u>355,477,838</u>	<u>306,077,670</u>

16b. 贷款损失准备

	2008 年度			2007 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	4,414,900	3,113,417	7,528,317	3,853,388	2,110,772	5,964,160
本年计提	2,130,168	2,377,233	4,507,401	2,308,690	1,002,645	3,311,335
已减值贷款利息 冲转(附注 4)	(227,950)	-	(227,950)	(245,599)	-	(245,599)
核销收回	59,562	-	59,562	35,220	-	35,220
本年转出	(2,981)	-	(2,981)	(37,203)	-	(37,203)
本年核销	<u>(2,054,485)</u>	<u>-</u>	<u>(2,054,485)</u>	<u>(1,499,596)</u>	<u>-</u>	<u>(1,499,596)</u>
年末余额	<u>4,319,214</u>	<u>5,490,650</u>	<u>9,809,864</u>	<u>4,414,900</u>	<u>3,113,417</u>	<u>7,528,317</u>

	2008 年度			2007 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	7,089,796	438,521	7,528,317	5,655,155	309,005	5,964,160
本年计提	4,412,664	94,737	4,507,401	3,181,819	129,516	3,311,335
已减值贷款利息 冲转	(227,950)	-	(227,950)	(245,599)	-	(245,599)
核销收回	59,562	-	59,562	35,220	-	35,220
本年转出	(2,981)	-	(2,981)	(37,203)	-	(37,203)
本年核销	<u>(2,054,485)</u>	<u>-</u>	<u>(2,054,485)</u>	<u>(1,499,596)</u>	<u>-</u>	<u>(1,499,596)</u>
年末余额	<u>9,276,606</u>	<u>533,258</u>	<u>9,809,864</u>	<u>7,089,796</u>	<u>438,521</u>	<u>7,528,317</u>

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零八年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

16. 贷款 (续)

16b. 贷款损失准备 (续)

	<u>2008 年 12 月 31 日</u>	<u>2007 年 12 月 31 日</u>
计提减值准备的贷款总额:		
- 单项评估	7,165,564	8,521,212
- 组合评估	<u>348,312,274</u>	<u>297,556,458</u>
	355,477,838	306,077,670
减值准备:		
- 单项评估	4,319,214	4,414,900
- 组合评估	<u>5,490,650</u>	<u>3,113,417</u>
	9,809,864	7,528,317
计提减值准备的贷款净值:		
- 单项评估	2,846,350	4,106,312
- 组合评估	<u>342,821,624</u>	<u>294,443,041</u>
	345,667,974	298,549,353
已减值的贷款总额(i)	7,549,826	8,671,383
已减值的贷款的百分比	<u>2.12%</u>	<u>2.83%</u>

(i) 已减值贷款指有客观证据表明出现减值的贷款。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 2008 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额为人民币 2,914,532 千元 (2007 年 12 月 31 日: 人民币 2,880,177 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 2008 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 (2007 年 12 月 31 日: 人民币 51,365 千元) (请参见附注 25)。

16d. 于 2008 年 12 月 31 日, 本公司所持有的票据中有人民币 65,223,327 千元于卖出回购协议中用作质押 (2007 年 12 月 31 日: 人民币 44,852,336 千元)。

于 2008 年 12 月 31 日, 本公司所持有的贷款中有人民币 643,760 千元于卖出回购协议中用作质押 (2007 年 12 月 31 日: 人民币 0 元)。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零八年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

17. 交易性金融资产

	<u>2008年12月31日</u>	<u>2007年12月31日</u>
债券投资:		
—金融债券	733,559	1,297,761
—中央银行票据	3,105,681	1,296,507
—企业债券	<u>978,444</u>	<u>447,926</u>
合计	<u>4,817,684</u>	<u>3,042,194</u>
上市/挂牌	<u>4,817,684</u>	<u>3,042,194</u>

18. 投资

	<u>2008年12月31日</u>	<u>2007年12月31日</u>
持有至到期类投资 (附注 18a)	69,342,688	59,118,839
可供出售类投资 (附注 18b)	<u>18,028,614</u>	<u>7,906,444</u>
	<u>87,371,302</u>	<u>67,025,283</u>

18a. 持有至到期类投资

	<u>2008年12月31日</u>	<u>2007年12月31日</u>
债券投资, 以摊余成本计量:		
—国家债券	45,582,506	41,267,450
—金融债券	16,873,530	14,148,807
—中央银行票据	6,796,251	3,500,000
—企业债券及其他	<u>195,669</u>	<u>202,582</u>
合计	<u>69,447,956</u>	<u>59,118,839</u>
减值准备	(<u>105,268</u>)	-
	<u>69,342,688</u>	<u>59,118,839</u>

持有至到期类投资以摊余成本列示, 并对任何已确认的减值损失直接从其账面价值中扣减。
本年度持有至到期类投资的减值损失为人民币 105,268 千元。

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
二零零八年十二月三十一日
(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 2008 年度, 其已计入权益的未实现损益金额为人民币 245,339 千元 (2007 年度: 人民币 295,314 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 2008 年度, 其摊销金额为人民币 49,975 千元 (2007 年度: 人民币 53,567 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>2008 年 12 月 31 日</u>	<u>2007 年 12 月 31 日</u>
债券投资, 以公允价值计量 (i):		
—国家债券	338,680	1,082,481
—金融债券	3,685,577	1,803,970
—中央银行票据	13,919,786	4,924,049
—企业债券及其他	<u>140,996</u>	<u>42,819</u>
小计	<u>18,085,039</u>	<u>7,853,319</u>
减值准备	(138,243)	-
小计	<u>17,946,796</u>	<u>7,853,319</u>
股权投资, 以成本计量 (ii):		
—中国银联股份有限公司	81,250	53,125
—VISA 国际组织	<u>568</u>	<u>-</u>
小计	<u>81,818</u>	<u>53,125</u>
合计	<u>18,028,614</u>	<u>7,906,444</u>

(i) 可供出售类债券投资以公允价值列示, 并对任何已确认的减值损失直接从其账面价值中扣减, 本年度可供出售类债券投资的减值损失为人民币 138,243 千元。

(ii) 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 2008 年 12 月 31 日, 上述债券中有人民币 32,280,040 千元在卖出回购证券协议及中央国库现金管理商业银行定期存款协议中用作质押 (2007 年 12 月 31 日: 人民币 3,760,000 千元)。

于 2008 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 (2007 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
二零零八年十二月三十一日
(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。

于资产负债表日, 本公司所持有的衍生金融工具列示如下:

2008 年 12 月 31 日							
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	三个 月内	三个月 至一年	一至 五年	五年 以上	合计	资产	负债
外汇买卖合约	9,671,144	-	-	-	9,671,144	1,591	-
外汇远期合约	803,258	-	-	-	803,258	903	-
货币掉期合约	5,418,414	-	-	-	5,418,414	-	17,736
利率掉期合约	<u>4,751,306</u>	<u>1,842,486</u>	<u>73,586</u>	-	<u>6,667,378</u>	<u>440,637</u>	<u>440,637</u>
	<u>20,644,122</u>	<u>1,842,486</u>	<u>73,586</u>	-	<u>22,560,194</u>	<u>443,131</u>	<u>458,373</u>

2007 年 12 月 31 日							
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	三个 月内	三个月 至一年	一至 五年	五年 以上	合计	资产	负债
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>

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零八年十二月三十一日
(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							
2007 年 1 月 1 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/(转出)	20,595	-	821	-	(21,416)	-	-
处置	(2,412)	(130,950)	(82,386)	(43,774)	-	-	(259,522)
2007 年 12 月 31 日	3,101,070	585,280	1,802,773	75,144	256,465	360,000	6,180,732
购入	163,704	97,570	348,887	11,301	321,802	-	943,264
转入/(转出)	156,751	-	73	-	(107,824)	(49,000)	-
处置	(117,047)	(243,922)	(157,632)	(5,524)	-	-	(524,125)
2008 年 12 月 31 日	<u>3,304,478</u>	<u>438,928</u>	<u>1,994,101</u>	<u>80,921</u>	<u>470,443</u>	<u>311,000</u>	<u>6,599,871</u>
累计折旧:							
2007 年 1 月 1 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	439,738	424,072	1,116,476	38,759	-	40,243	2,059,288
本年计提	90,916	84,887	206,409	6,088	-	9,106	397,406
处置	(688)	(236,875)	(153,425)	(4,673)	-	(6,142)	(401,803)
2008 年 12 月 31 日	<u>529,966</u>	<u>272,084</u>	<u>1,169,460</u>	<u>40,174</u>	<u>-</u>	<u>43,207</u>	<u>2,054,891</u>
净值:							
2008 年 12 月 31 日	<u>2,774,512</u>	<u>166,844</u>	<u>824,641</u>	<u>40,747</u>	<u>470,443</u>	<u>267,793</u>	<u>4,544,980</u>
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>

本公司的所有房屋及建筑物均座落于中国。其中于 2008 年 12 月 31 日有人民币 3,586 千元 (2007 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, 2008 年租金收入为人民币 30,234 千元 (2007 年: 人民币 20,956 千元)。于 2008 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。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零八年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

21. 其他资产

	<u>2008年12月31日</u>	<u>2007年12月31日</u>
应收利息		
债券投资	966,170	957,179
贷款	18,822	16,763
买入返售款项	781,813	700,668
其他	<u>66,676</u>	<u>9,178</u>
	1,833,481	1,683,788
 抵债资产	 530,999	 574,579
其他应收款	673,020	673,506
长期待摊费用	268,296	208,858
其他	<u>9,501</u>	<u>573</u>
 合计	 <u>3,315,297</u>	 <u>3,141,304</u>

22. 卖出回购款项

	<u>2008年12月31日</u>	<u>2007年12月31日</u>
按交易方分类:		
银行	85,343,327	48,599,536
其他金融机构	<u>643,760</u>	<u>-</u>
 合计	 <u>85,987,087</u>	 <u>48,599,536</u>
按抵押品分类:		
债券	20,120,000	3,747,200
票据	65,223,327	44,852,336
贷款	<u>643,760</u>	<u>-</u>
 合计	 <u>85,987,087</u>	 <u>48,599,536</u>

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零八年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

23. 客户存款

	<u>2008年12月31日</u>	<u>2007年12月31日</u>
活期存款		
公司客户	179,633,066	173,640,863
个人客户	<u>19,701,769</u>	<u>19,057,192</u>
	199,334,835	192,698,055
定期存款		
公司客户	144,485,251	150,443,321
个人客户	<u>43,916,985</u>	<u>35,233,557</u>
	188,402,236	185,676,878
保证金存款	88,039,145	53,500,379
应解汇款及汇出汇款	2,955,693	2,058,224
结构性存款	<u>6,617,668</u>	<u>4,848,723</u>
合计	<u>485,349,577</u>	<u>438,782,259</u>

24. 应付债券

	<u>2008年12月31日</u>	<u>2007年12月31日</u>
已发行金融债券 (i)	13,620,000	13,620,000
已发行混合资本债券 (ii)	4,000,000	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>23,870,000</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。
- (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。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零八年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

24. 应付债券(续)

- (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%。

25. 其他负债

	<u>2008年12月31日</u>	<u>2007年12月31日</u>
应付利息	4,509,784	2,887,755
应付理财产品款项	4,458,270	-
银行本票	1,254,755	2,347,365
应付工资及福利费	961,656	599,108
应交其他税金	489,820	429,190
应付贷款债权转让款(附注 16c)	51,365	51,365
应付股利	47,870	39,430
应付住房补贴	13,920	180,000
应付年金	198	39
其他	<u>925,558</u>	<u>1,341,328</u>
合计	<u>12,713,196</u>	<u>7,875,580</u>

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零八年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

26. 股东权益

26a. 股本

	2008年12月31日	2007年12月31日
注册资本(每股面值:人民币 1 元)	<u>4,990,528</u>	<u>4,200,000</u>
实收股本(每股面值:人民币 1 元)	<u>4,990,528</u>	<u>4,200,000</u>

26b. 资本公积

资本公积年初数为 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, 2008 年非公开发行股票后增加股本溢价 105.9 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。

26d. 股利

本公司于 2008 年度分配 2007 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 2008 年 4 月 7 日召开的公司 2007 年度股东大会审议通过。

根据本公司 2009 年 4 月 17 日董事会的利润分配方案, 本公司 2008 年度股利为以发行上市后的总股本 49.9 亿股为基数, 向全体股东以每 10 股现金分红人民币 1.30 元(含税)分配股利人民币 648,769 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 2008 年度利润分配中提取人民币 20.81 亿元的一般风险准备(2007: 人民币 14.26 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。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零八年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

27. 承诺

27a. 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>2008年12月31日</u>	<u>2007年12月31日</u>
一年内	383,721	364,240
一至五年内	1,058,217	958,750
五年以上	<u>541,910</u>	<u>502,693</u>
合计	<u>1,983,848</u>	<u>1,825,683</u>

27b. 资本性支出承诺

于资产负债表日, 本公司的资本性支出承诺列示如下:

	<u>2008年12月31日</u>	<u>2007年12月31日</u>
已签约但未拨付	<u>88,136</u>	<u>-</u>

28. 表外项目

	<u>2008年12月31日</u>	<u>2007年12月31日</u>
开出信用证	6,034,874	8,143,507
开出保证凭信	4,936,118	3,146,203
银行承兑汇票	137,072,956	103,302,091
未使用的信用卡额度	<u>6,602,635</u>	<u>2,330,987</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。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零八年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

29. 委托资金

	<u>2008年12月31日</u>	<u>2007年12月31日</u>
委托存款	11,109,694	10,242,710
委托贷款	11,109,694	10,242,710
委托理财资产	3,352,760	3,047,735
委托理财资金	<u>3,352,760</u>	<u>3,047,735</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。

30. 或有负债

30a. 未决诉讼

截至 2008 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 167,080 千元(2007 年 12 月 31 日: 人民币 251,971 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 2008 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 25.63 亿元(2007 年 12 月 31 日: 人民币 28.57 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即时兑付, 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>2008年12月31日</u>	<u>2007年12月31日</u>
承销义务	<u>—</u>	<u>3,000</u>

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零八年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

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>2008 年 12 月 31 日</u>	<u>2007 年 12 月 31 日</u>
贷款	1,336,780	860,259
债券投资	300,000	73,041
应收利息	1,909	-
存款	5,571,577	3,153,541
同业存放	678,107	-
拆入资金	28,164	-
其他负债	3,509,791	-
信贷承诺	<u>46,290</u>	<u>351,555</u>
	<u>2008 年</u>	<u>2007 年</u>
利息收入	46,024	43,106
利息支出	<u>35,617</u>	<u>11,864</u>

	<u>2008 年 12 月 31 日</u>	
	名义金额	公允价值
		资产 负债
利率掉期合约	<u>4,090,405</u>	<u>- 316,137</u>

	<u>2007 年 12 月 31 日</u>	
	名义金额	公允价值
		资产 负债
利率掉期合约	<u>911,036</u>	<u>- 20,006</u>

31b. 相同关键管理人员的其他企业的关联交易如下

	<u>2008 年 12 月 31 日</u>	<u>2007 年 12 月 31 日</u>
贷款	-	-
存款	<u>12</u>	<u>12</u>
	<u>2008 年</u>	<u>2007 年</u>
利息收入	-	-
利息支出	<u>1</u>	<u>1</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。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零八年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

31. 关联方披露 (续)

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>2008年</u>	<u>2007年</u>
薪金及报酬	<u>19,393</u>	<u>17,545</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
二零零八年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

32. 分部报告 (续)

	华北及东北地区	华东地区	华南及华中地区	西部地区	抵销	合计
2008年						
净利息收入	5,750,051	5,124,276	2,974,358	2,611,539	-	16,460,224
其中: 外部收入	6,848,911	4,819,127	2,265,695	2,526,491	-	16,460,224
内部收入	(1,098,860)	305,149	708,663	85,048	-	-
净手续费及佣金收入	336,378	278,858	122,041	85,523	-	822,800
交易性金融资产净损益	45,965	-	-	-	-	45,965
其他净收入	108,621	71,059	28,031	38,580	-	246,291
营业收入	6,241,015	5,474,193	3,124,430	2,735,642	-	17,575,280
职工费用	(1,639,748)	(783,124)	(529,172)	(428,001)	-	(3,380,045)
业务及管理费用	(1,901,596)	(894,328)	(638,931)	(477,169)	-	(3,912,024)
营业税金及附加	(518,826)	(456,635)	(219,942)	(186,956)	-	(1,382,359)
贷款损失准备	(1,643,715)	(1,201,937)	(937,218)	(724,531)	-	(4,507,401)
其他资产减值准备	(341,728)	(45,580)	14,459	(14,059)	-	(386,908)
税前利润	195,402	2,092,589	813,626	904,926	-	4,006,543
所得税						(935,705)
净利润						3,070,838
其他分部信息						
折旧及摊销费	(260,605)	(95,945)	(66,980)	(61,566)	-	(485,096)
资本性支出	(391,863)	(263,936)	(136,429)	(90,877)	-	(883,105)

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零八年十二月三十一日
(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>2008年12月31日</u>						
分部资产	517,507,726	193,466,561	105,499,725	93,932,838	(179,566,975)	730,839,875
未分配资产						<u>759,577</u>
总资产						<u>731,599,452</u>
分部负债	(495,860,934)	(190,564,425)	(104,440,490)	(92,695,218)	179,566,975	(703,994,092)
未分配负债						<u>-</u>
总负债						<u>(703,994,092)</u>
其他分部信息						
信贷承诺	<u>58,508,590</u>	<u>61,621,562</u>	<u>19,105,454</u>	<u>15,410,977</u>	<u>-</u>	<u>154,646,583</u>

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零八年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

32. 分部报告 (续)

	华北及东北地区	华东地区	华南及华中地区	西部地区	抵销	合计
2007年						
净利息收入	4,138,095	4,605,654	2,595,843	2,184,995	-	13,524,587
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	(31,266)	-	-	-	-	(31,266)
其他净收入	172,844	57,558	17,349	24,134	-	271,885
营业收入	4,424,272	4,837,002	2,681,068	2,274,116	-	14,216,458
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						2,101,189
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	(300,976)	(102,035)	(49,724)	(146,278)	-	(599,013)

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零八年十二月三十一日
(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
二零零八年十二月三十一日
(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
二零零八年十二月三十一日
(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
二零零八年十二月三十一日
(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
二零零八年十二月三十一日
(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 2008 年 12 月 31 日及 2007 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:

	<u>2008 年 12 月 31 日</u>	<u>2007 年 12 月 31 日</u>
表内:		
存放中央银行款项	124,844,257	81,228,922
存放和拆放同业及金融性公司款项	22,904,270	15,499,454
买入返售款项	135,341,884	117,553,440
贷款	345,667,974	298,549,353
投资		
- 持有至到期类债券投资	69,342,688	59,118,839
- 可供出售类债券投资	17,946,796	7,853,319
- 交易性投资	4,817,684	3,042,194
衍生金融资产	443,131	6,186
其他资产	<u>2,516,002</u>	<u>2,357,867</u>
	723,824,686	585,209,574
表外:		
信贷承诺	<u>154,646,583</u>	<u>116,922,788</u>
总信用风险敞口	<u>878,471,269</u>	<u>702,132,362</u>

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零八年十二月三十一日
(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>2008 年 12 月 31 日</u>		<u>2007 年 12 月 31 日</u>	
采矿业	9,516	3%	7,465	2%
制造业	106,114	30%	88,631	29%
电力、燃气及水的生产和供应业	20,819	6%	14,821	5%
建筑业	24,783	7%	16,785	5%
交通运输、仓储和邮政业	21,267	6%	16,295	5%
批发和零售业	56,956	16%	52,395	17%
房地产业	23,165	6%	19,341	6%
租赁和商业服务业	24,095	7%	12,250	5%
其他	<u>68,763</u>	<u>19%</u>	<u>78,095</u>	<u>26%</u>
合计	<u>355.478</u>	<u>100%</u>	<u>306.078</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>2008 年 12 月 31 日</u>	<u>2007 年 12 月 31 日</u>
华北及东北地区	128,883	113,520
华东地区	118,229	98,065
华南及华中地区	58,720	52,695
西部地区	<u>49,646</u>	<u>41,798</u>
	<u>355.478</u>	<u>306.078</u>

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零八年十二月三十一日
(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)

下面列出本公司主要各项存在信贷风险的资产的信贷质量情况:

2008 年 12 月 31 日	<u>未逾期 未减值</u>	<u>已逾期 未减值</u>	<u>减值</u>	<u>减值准备</u>	<u>合计</u>
存放及拆放同业及 金融性公司款项	22,904,270	-	149,377	(149,377)	22,904,270
买入返售款项	135,341,884	-	-	-	135,341,884
贷款	346,731,868	1,196,144	7,549,826	(9,809,864)	345,667,974
债券投资	<u>91,886,264</u>	<u>-</u>	<u>464,415</u>	<u>(243,511)</u>	<u>92,107,168</u>
2007 年 12 月 31 日	<u>未逾期 未减值</u>	<u>已逾期 未减值</u>	<u>减值</u>	<u>减值准备</u>	<u>合计</u>
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>

已减值贷款指有客观证据表明出现减值的贷款。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
二零零八年十二月三十一日
(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:

	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
抵押贷款	129,943,058	108,419,816
质押贷款	52,979,939	54,591,437
保证贷款	113,624,572	104,395,860
信用贷款	<u>50,184,299</u>	<u>28,885,475</u>
合计	<u>346,731,868</u>	<u>296,292,588</u>

本公司所持有的既未逾期也未减值的贷款中, 绝大部分为债务人能够正常履行合同的, 其中低于 10% 的贷款存在一些可能对偿还债务产生不利影响的因素, 但仍能按时足额偿还贷款本息。

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:

	2008 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	52,378,756	14,258,466	3,105,681	69,742,903
政策性银行	12,115,557	3,264,093	417,429	15,797,079
同业及其他金融机构	4,525,634	189,408	316,130	5,031,172
企业	<u>195,669</u>	<u>140,997</u>	<u>978,444</u>	<u>1,315,110</u>
合计	<u>69,215,616</u>	<u>17,852,964</u>	<u>4,817,684</u>	<u>91,886,264</u>

	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>

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零八年十二月三十一日
(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 2008 年 12 月 31 日的账龄分析:

	公司贷款		个人贷款		合计	
	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
一个月以内	420,842	361,205	39,326	59,263	460,168	420,468
一个月到两个月	460,691	315,122	49,056	55,739	509,747	370,861
两个月到三个月	<u>197,089</u>	<u>257,587</u>	<u>29,140</u>	<u>64,783</u>	<u>226,229</u>	<u>322,370</u>
合计	<u>1,078,622</u>	<u>933,914</u>	<u>117,522</u>	<u>179,785</u>	<u>1,196,144</u>	<u>1,113,699</u>
有担保物覆盖的逾期贷款					<u>546,502</u>	<u>747,050</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>2008 年 12 月 31 日</u>	<u>2007 年 12 月 31 日</u>
贷款	<u>684,518</u>	<u>1,042,471</u>

其他金融资产信用质量分析

于 2008 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 234,039 千元 (2007: 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
二零零八年十二月三十一日
(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。

本公司风险管理部代表本公司对流动性风险进行监控, 确保流动性被有效管理。审议决定关于流动性风险管理的政策, 审议决定流动性风险监测指标及其警戒值, 定期听取和讨论流动性风险情况报告, 审议决定流动性风险管理措施。

本公司流动性风险管理的主要措施为根据资产与负债的到期日分析结果得出流动性风险敞口, 并据此匹配资金缺口。

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

	2008 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	126,433	-	-	-	-	126,433
存放及拆放同业及金融性 公司款项	6,609	11,355	4,940	-	-	22,904
买入返售款项	-	113,545	21,797	-	-	135,342
贷款	2,296	65,077	185,156	60,909	32,230	345,668
交易性金融资产	-	771	1,662	2,201	184	4,818
投资	-	12,776	12,518	36,578	25,499	87,371
衍生金融资产	-	346	92	5	-	443
固定资产	-	-	-	1,503	3,042	4,545
其他资产	9	1,083	945	2,038	-	4,075
资产合计	<u>135,347</u>	<u>204,953</u>	<u>227,110</u>	<u>103,234</u>	<u>60,955</u>	<u>731,599</u>
负债:						
同业存入和拆入款项	47,778	14,111	23,613	9,200	-	94,702
卖出回购款项	-	75,408	10,579	-	-	85,987
客户存款	202,095	134,276	128,857	19,890	232	485,350
衍生金融负债	-	361	92	5	-	458
应付债券	-	-	-	19,870	4,000	23,870
应交所得税	-	640	274	-	-	914
其他负债	220	7,517	3,352	1,525	99	12,713
负债合计	<u>250,093</u>	<u>232,313</u>	<u>166,767</u>	<u>50,490</u>	<u>4,331</u>	<u>703,994</u>
流动性净额	<u>(114,746)</u>	<u>(27,360)</u>	<u>60,343</u>	<u>52,744</u>	<u>56,624</u>	<u>27,605</u>

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零八年十二月三十一日
(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

	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	3	925	1,234	1,569	-	3,731
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	306	4,952	2,276	227	114	7,875
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
二零零八年十二月三十一日
(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

	2008 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	47,778	14,279	25,418	10,376	-	97,851
卖出回购款项	-	75,551	10,667	-	-	86,218
客户存款	202,095	134,427	130,020	22,670	273	489,485
应付债券	-	-	-	23,408	7,987	31,395
应交所得税*	-	640	274	-	-	914
其他负债*	<u>220</u>	<u>7,517</u>	<u>3,352</u>	<u>1,525</u>	<u>99</u>	<u>12,713</u>
信贷承诺	<u>150,255</u>	<u>1,505</u>	<u>2,286</u>	<u>153</u>	<u>448</u>	<u>154,647</u>
衍生工具现金流:						
以净额结算的衍生金融工具	-	-	-	-	-	-
以全额结算的衍生金融工具						
其中: 现金流入	-	15,918	-	-	-	15,918
现金流出	-	(15,933)	-	-	-	(15,933)

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
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>
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>
衍生工具现金流:						
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	-	3,019	-	-	-	3,019
现金流出	-	(3,014)	-	-	-	(3,014)

* 应交所得税和其他负债按未经折现的合同现金流量的到期日分析与按到期日分析的结果一致, 原因是不存在利息支出。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零八年十二月三十一日
(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
二零零八年十二月三十一日
(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。

2008 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%	-/+ 190
港币	+/- 5%	-/+ 5

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

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。

本公司无外币权益投资, 汇率变动对权益无影响。

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零八年十二月三十一日
(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:

	2008 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	125,520	772	78	63	126,433
存放及拆放同业及金融性公司款项	17,886	3,886	401	731	22,904
买入返售款项	135,342	-	-	-	135,342
贷款	341,844	3,486	163	175	345,668
交易性金融资产	4,353	446	-	19	4,818
投资	86,058	1,185	106	22	87,371
衍生金融资产	417	26	-	-	443
固定资产	4,545	-	-	-	4,545
其他资产	<u>3,980</u>	<u>85</u>	<u>8</u>	<u>2</u>	<u>4,075</u>
资产合计	<u>719,945</u>	<u>9,886</u>	<u>756</u>	<u>1,012</u>	<u>731,599</u>
负债:					
同业存入和拆入款项	93,412	1,224	66	-	94,702
卖出回购款项	85,987	-	-	-	85,987
客户存款	471,554	12,269	720	807	485,350
衍生金融负债	431	27	-	-	458
应付债券	23,870	-	-	-	23,870
应交所得税	914	-	-	-	914
其他负债	<u>12,285</u>	<u>159</u>	<u>68</u>	<u>201</u>	<u>12,713</u>
负债合计	<u>688,453</u>	<u>13,679</u>	<u>854</u>	<u>1,008</u>	<u>703,994</u>
长 / (短) 盘净额	<u>31,492</u>	<u>(3,793)</u>	<u>(98)</u>	<u>4</u>	<u>27,605</u>
表外信贷承诺	<u>146,246</u>	<u>7,468</u>	<u>9</u>	<u>924</u>	<u>154,647</u>

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零八年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

33. 金融工具风险状况 (续)

33d. 汇率风险 (续)

	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	3,609	109	12	1	3,731
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	7,583	123	7	162	7,875
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
二零零八年十二月三十一日
(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。

	基点变动	(人民币百万元) 净利息收入敏感度
2008 年 12 月 31 日	+/- 25BP	+/- 78
	+/- 50BP	+/- 156
2007 年 12 月 31 日	+/- 25BP	+/- 34
	+/- 50BP	+/- 68

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。

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。

	基点现值 (人民币千元)
2008 年 12 月 31 日	2,246
2007 年 12 月 31 日	2,100

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零八年十二月三十一日
(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:

	2008 年 12 月 31 日 (单位: 人民币百万元)					
	三个月内	三个月至一年	一至五年	五年以上	不计息	合计
资产:						
现金及存放中央银行款项	124,228	-	-	-	2,205	126,433
存放及拆放同业及金融性公司款项	17,851	4,940	-	-	113	22,904
买入返售款项	113,545	21,797	-	-	-	135,342
贷款	94,198	251,470	-	-	-	345,668
交易性金融资产	771	1,662	2,201	184	-	4,818
投资	12,845	12,507	36,532	25,405	82	87,371
衍生金融资产	-	-	-	-	443	443
固定资产	-	-	-	-	4,545	4,545
其他资产	-	-	-	-	4,075	4,075
资产合计	<u>363,438</u>	<u>292,376</u>	<u>38,733</u>	<u>25,589</u>	<u>11,463</u>	<u>731,599</u>
负债:						
同业存入和拆入款项	61,861	23,613	9,200	-	28	94,702
卖出回购款项	75,408	10,579	-	-	-	85,987
客户存款	333,415	128,857	19,890	232	2,956	485,350
衍生金融负债	-	-	-	-	458	458
应付债券	6,810	5,900	8,760	2,400	-	23,870
应交所得税	-	-	-	-	914	914
其他负债	-	-	-	145	12,568	12,713
负债合计	<u>477,494</u>	<u>168,949</u>	<u>37,850</u>	<u>2,777</u>	<u>16,924</u>	<u>703,994</u>
利率风险敞口	(114,056)	123,427	(883)	22,812	不适用	不适用

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零八年十二月三十一日
(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)					
	三个月内	三个月至一年	一至五年	五年以上	不计息	合计
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	-	-	-	-	3,731	3,731
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	-	-	-	-	7,875	7,875
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>	<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
二零零八年十二月三十一日
(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
二零零八年十二月三十一日
(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
2008 年 12 月 31 日		
持有至到期类债券	69,342,688	72,141,678
次级债券	6,250,000	6,270,200
混合资本债券	4,000,000	4,116,400
金融债券	<u>13,620,000</u>	<u>13,667,238</u>
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>

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
二零零八年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

34. 金融工具的公允价值 (续)

按照采用活跃市场价格、市场上有常见模型的估值技术和市场上无常见模型的估值技术对以公允价值计量的金融工具进行分析如下:

2008 年 12 月 31 日	活跃市场 报价	估值技术-市 场常见模型	估值技术- 无市场常见 模型	总计
金融资产:				
衍生金融资产	-	443,131	-	443,131
交易性金融资产	20,127	4,797,557	-	4,817,684
可供出售类投资	<u>165,803</u>	<u>17,780,993</u>	<u>-</u>	<u>17,946,796</u>
	<u>185,930</u>	<u>23,021,681</u>	<u>-</u>	<u>23,207,611</u>
金融负债:				
衍生金融负债	<u>-</u>	<u>458,373</u>	<u>-</u>	<u>458,373</u>
2007 年 12 月 31 日	活跃市场 报价	估值技术-市 场常见模型	估值技术- 无市场常见 模型	总计
金融资产:				
衍生金融资产	-	6,186	-	6,186
交易性金融资产	1,961,626	1,080,568	-	3,042,194
可供出售类投资	<u>6,670,212</u>	<u>1,183,107</u>	<u>-</u>	<u>7,853,319</u>
	<u>8,631,838</u>	<u>2,269,861</u>	<u>-</u>	<u>10,901,699</u>
金融负债:				
衍生金融负债	<u>-</u>	<u>36,143</u>	<u>-</u>	<u>36,143</u>

华夏银行股份有限公司
财务报表附注
二零零八年十二月三十一日
(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。

	2008年12月31日 (人民币千元)	2007年12月31日 (人民币千元)
核心资本	26,415,700	12,593,630
附属资本	13,930,262	11,610,777

36. 资产负债表日后事项

华夏银行股份有限公司第五届董事会第十一次会议, 于2009年3月16日审议并通过《关于审议华夏银行设立合资基金管理公司合资合同等文件的议案》。会议同意华夏银行与英国F&C资产管理公司及第三方中方股东发起设立合资基金管理公司, 合资基金公司注册地拟为北京, 注册资本拟为2.5亿元人民币。合资基金公司股东为华夏银行、英国F&C资产管理公司和第三方中方股东(拟为国有企业), 初始股权比例为华夏银行70.5%、英国F&C资产管理公司19.5%、第三方中方股东10%。合资基金公司的经营范围是: (i)基金募集; (ii)基金销售; (iii)资产管理和(iv)中国证监会许可的其他业务。

37. 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。

38. 财务报表之批准

本财务报表已经本公司董事会于2009年4月17日批准。



华夏银行股份有限公司

2008年社会责任报告

目 录

报告说明	01
一、董事长致辞、行长致辞	02
二、关于我们	06
(一) 公司概况	
(二) 发展战略	
(三) 治理结构	
(四) 组织架构	
三、社会责任管理	09
(一) 社会责任观	
(二) 社会责任管理模型	
(三) 利益相关方	
四、经营篇 — 追求稳健的金融企业	11
(一) 严密风险管理 保障运营安全	
(二) 健全内部控制 依法合规经营	
(三) 加强平台建设 夯实发展基础	
(四) 深化结构调整 提高发展质量	
(五) 投身国家建设 实现同步发展	
(六) 实现资产增值 业绩稳步提升	

五、服务篇 — 持续创新的服务企业16

- (一) 创新服务机制 提升服务能力
- (二) 坚持产品创新 满足客户需求
- (三) 完善渠道建设 提高服务质量

六、员工篇 — 关爱员工的人文企业21

- (一) 保障员工权益
- (二) 关怀员工成长
- (三) 建设“和暖文化”

七、社会篇 — 和谐发展的公众企业24

- (一) 赈灾救危 奉献爱心
- (二) 优质服务 支持奥运
- (三) 支持环保 绿色发展
- (四) 投身公益 回馈社会

八、荣誉奖项30

九、展望32





报告说明

本报告是华夏银行股份有限公司（简称“华夏银行”）发布的首份社会责任报告，是华夏银行全面履行经济责任、社会责任和环境责任的真实反映。

本报告依据中国银监会《关于加强银行业金融机构社会责任的意见》、中国银行业协会《中国银行业金融机构企业社会责任指引》和上海证券交易所《关于做好上市公司 2008 年履行社会责任的报告及内部控制自我评估报告披露工作的通知》、《关于加强上市公司社会责任承担工作暨发布〈上海证券交易所上市公司环境信息披露指引〉的通知》的相关要求，参照全球报告倡议组织（GRI）《可持续发展报告指南》（2006 版）及金融服务行业补充指引编制。

本报告为年度社会责任报告，随年报发布。报告时间界限为 2008 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，部分内容、数据追溯以往年份，财务数据源于经过审计的华夏银行年报，报告范围覆盖华夏银行总行及各分支机构。

为便于表述，在本报告中“华夏银行股份有限公司”也以“华夏银行”、“我行”表示。

如需本报告电子版，请访问华夏银行网站：www.hxb.com.cn。





董事长致辞、行长致辞



董事长致辞



董事长
吴 建

董事长致辞

全球范围的社会责任运动作为企业可持续发展的动力，逐渐引起社会各界的密切关注。“财富源于责任，责任引领财富”，作为金融服务企业，银行既依赖于股东的资本投入，也得益于客户、员工和其他利益相关方以不同资源为银行所付出的努力。上市银行的公众性质决定其应发挥和承担更多社会责任的示范作用。

追求“基业常青”、“永续经营”和“可持续发展”是所有企业的愿望，作为一家上市的全国性股份制商业银行，华夏银行也不例外。在企业社会责任价值观的指引下，华夏银行始终积极践行对股东、员工、客户等利益相关方的社会责任，实现了企业发展、员工发展和社会发展的协调统一。

华夏银行致力于成为具有较高社会美誉度和可持续发展能力的银行。关注国计民生，将业务的发展与国家、社会的发展及人民生活的改善紧密结合在一起。自觉执行国家宏观调控政策和监管政策，支持环保节能产业发展，促进企业自主创新，对公共交通、高速公路、电力、水利和港口工程建筑业、燃气、热力生产与供应业、教育、医疗、卫生等行业积极予以信贷支持，大力开展中小企业金融服务，努力支持中西部地区经济建设。

秉承诚信经营的行为准则，真诚对待每一个客户，并根据客户需求的变化不断完善、创新产品和服务，实现银行与客户之间的共赢。重视风险管理，不断加强风险控制，完善了集团客户统一授信制度，初步形成了从风险识别、评估、预警、控制到化解的全流程管理体系，建立了相互制衡、职责明确、评价统一、奖惩到人的信贷业务管理机制框架。强化战略管理，认真落实《华夏银行2008—2012年发展规划纲要》。奉行以人为本的理念，致力于建设先进的企业文化，重视和保护员工的合法权益，重视对员工的职业培训，为员工营造一个良好的职业发展平台。加强社会公益和扶贫助学，大力推行节约文化，树立环保型企业形象，积极投身社会公益，回报社会，树立良好社会形象。

2008年是极不寻常的一年，我国发生了震惊世界的汶川大地震，举办了一届奥林匹克运动史上最为出色的奥运会。在这两大事件的整个过程中，华夏银行都出色地履行和承担了自己的社会责任。2009年，面对百年不遇的全球金融和经济危机，华夏银行肩负的社会责任更重。我相信，在企业社会责任价值观的指引下，经过多年来对股东、员工、客户等利益相关方社会责任的履行，华夏银行一定能实现企业发展、员工发展和社会发展在更高层面的协调统一。

温家宝总理曾说过这样一句话：“企业家不仅要懂经营、会管理，企业家的身上还应该流淌着道德的血液。”企业社会责任建设，任重而道远，让华夏银行与社会各界携手共进，积极探索，加快改革，共谋发展新篇章。

董事长：



二〇〇九年四月



行长致辞

华夏银行是一家追求经济、社会、环境协调发展的上市企业。自1992年成立以来，始终秉持“高质量发展，依法合规经营”的办行理念，致力打造诚信企业文化，积极承担社会责任，与各利益相关方和谐成长。

华夏银行坚持“诚信、规范、和谐”的核心价值理念，以诚实守信作为立行之本，坚持合规经营、稳健发展，追求团结一心、和谐共赢，不断加强企业文化建设，建立良好职业行为规范，提高职业道德水平，激发员工工作的积极性、主动性和创造性。

华夏银行坚持“以客户为中心”的服务理念，不断提升金融创新能力，提高服务水平，从2003年开始全面实施系统改造，为推动体制、机制和产品创新提供了新的平台。打造了融资共赢链、现金新干线、华夏卡等品牌，推出了厂商银、保兑仓、经营性物业贷款及稳盈、增盈、慧盈、创盈系列理财等一批新产品，为繁荣我国金融服务市场，满足广大企业、公众日益丰富的金融消费需求，做出了努力和贡献。

华夏银行坚持为投资者提供最佳价值为原则，稳健经营、高质量发展，经营业绩连年攀升，2008年的业绩是成立以来最好的一年。2008年10月，成功实现定向增发普通股，股票市值表现良好，体现投资者对华夏银行的认可。

华夏银行坚持以人为本的原则，致力于营造和谐的内部文化氛围。通过员工职业生涯设计、教育培训机制等途径，提升员工的自主意识；通过积极有效的激励保障机制，选贤任能，激发员工见贤思齐的上进意识，实现员工与企业和谐发展，共同成长。

华夏银行坚持做优秀企业公民，努力回报社会。开展区域金融服务，推进区域经济发展；开展农村金融服务，支持新农村建设；开展节能信贷业务，支持资源节约型、环境友好型社会建设；出台《抗震救灾和灾后重建授信“绿色通道”实施办法》，支持四川特大地震灾后重建；积极投身社会公益事业，2008年通过社会捐助用于灾区建设、扶贫帮困、见义勇为、新农村建设等的款项达到2898万元。

这份社会责任报告，只是华夏银行成立16年来社会责任实践的缩影。衷心希望此报告能使社会各界更多地了解华夏银行在企业社会责任方面所做的努力和承诺。今后，华夏银行将继续秉承社会责任理念，为我国金融事业的发展和社会和谐尽最大的努力，做出新的贡献。

行长：



二〇〇九年四月





关 于 我 们

- 公司概况
- 发展战略
- 治理结构
- 组织架构



关于我们

（一）公司概况

华夏银行 1992 年创立于北京。1995 年 3 月，实行股份制改造，成为全国性股份制商业银行；2003 年 9 月，公开发行股票，并在上海证券交易所挂牌上市交易；2005 年 11 月，引进境外战略投资者，与德意志银行签署全面长期战略合作协议及其他相关协议；2008 年 10 月，顺利完成了定向增发。

经过 16 年发展，我行经营规模不断扩大，盈利能力不断提高，保持了持续稳定、健康发展的良好态势。截至 2008 年末，我行拥有 31 家分支行、313 家营业机构、1 万多名员工；形成“立足经济发达城市、辐射全国”的机构体系；与境外 1290 家银行建立代理业务关系，建成了覆盖全球主要贸易区的结算网络。

截至 2008 年末，我行总资产 7316.37 亿元。2008 年，实现营业收入 176.11 亿元，利润总额 40.07 亿元，纳税 23.18 亿元，资本充足率 11.40%。

（二）发展战略

战略目标：资本充足、内控严密、运营安全、服务优质、效益良好、具有国际竞争力的现代化中型股份制商业银行。

战略重点：以提高客户服务能力为核心，持续打造服务平台和营销平台，拓展和完善银行功能，建立有效资本补充和运用机制。

（三）治理结构

我行通过不断加强公司治理组织架构和基础性制度建设，逐步建立了职责明确的股东大会、董事会、监事会，并分别制定了相关的议事规则，逐步完善了以股东大会为最高权力机构、董事会为决策机构、经营管理层为执行机构、监事会为监督机构、各专门委员会充分发挥作用的公司治理结构，持续推进公司与社会的协调发展。

股东大会：股东大会是我行最高权力机构。我行建立健全了与股东沟通的有效渠道，确保所有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。2008 年，我行召集、召开了 2 次股东大会，通过了 19 项决议。

董事会：董事会是我行经营管理的决策机构，对股东大会负责。负责经营和管理我行的法人财产，维护我行和全体股东的利益，负责我行发展目标的制定和重大经营活动的决策。依法行使法律法规、我行章程、股东大会赋予的职权。我行不断提高董事会的决策水平和决策效率，有效发挥董事会在战略制定、公司治理、风险管控、资本管理等重大事项中的决策作用。

2008 年末，我行董事会共有董事 17 名，其中：高管



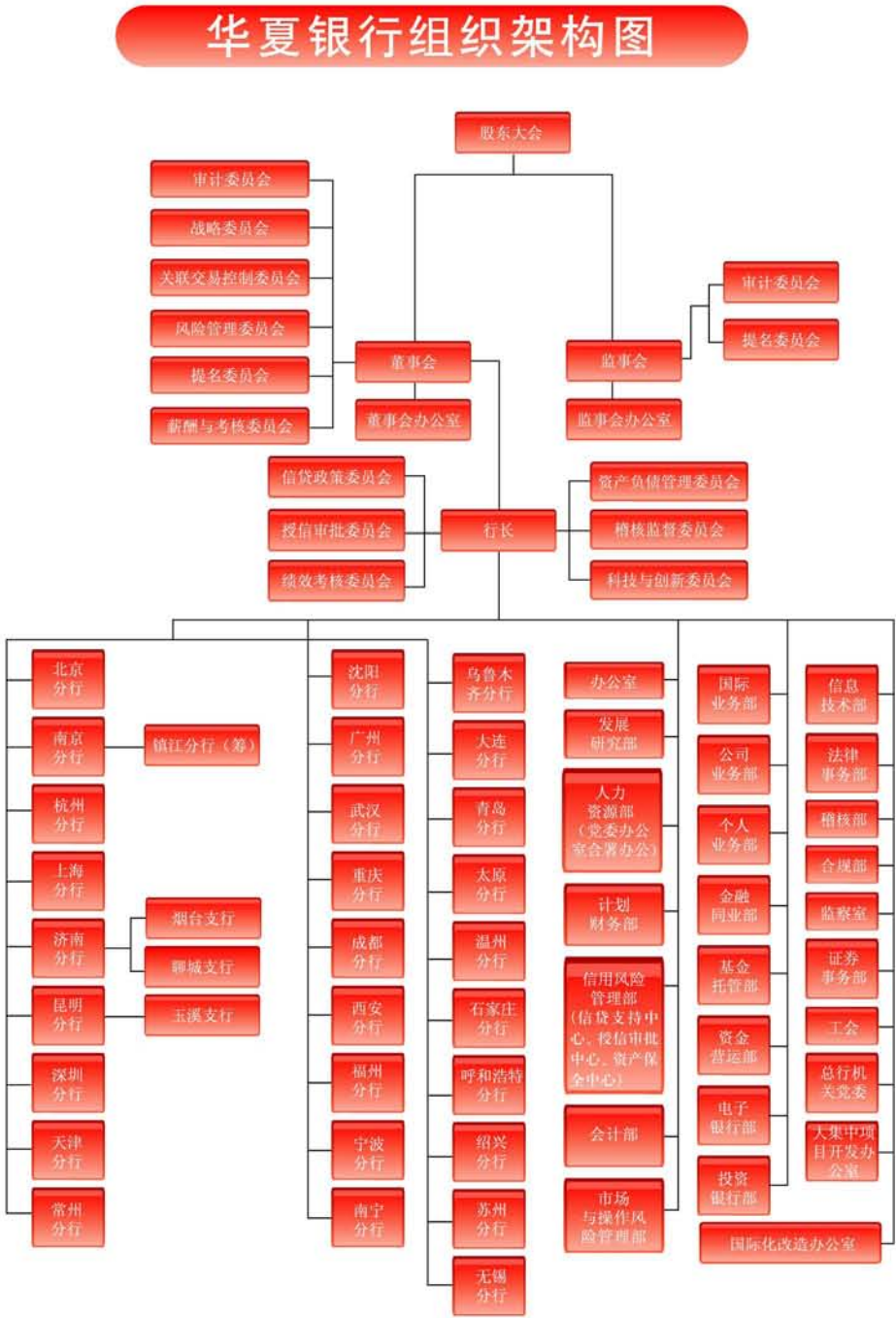
董事 4 名、股东董事 6 名、独立董事 7 名。2008 年，董事会召开了 7 次会议，通过了 57 项议案。董事会各专门委员会进一步规范运作，认真履行了职责。

监事会：监事会是我行的监督机构，对我行财务以及董事、行长和其他高级管理人员履行职责的合法性进行监督，维护我行及股东的合法权益。

我行监事会由 11 名监事组成，其中外部监事 2 名、股东监事 5 名、职工代表监事 4 名。2008 年，监事会召开了 5 次会议，通过了 16 项议案。

经营管理层：经营管理层是我行的执行机构。经营管理层实行行长负责制，行长受聘于董事会，在董事会领导下全面负责日常经营管理。

(四) 组织架构





社 会 责 任 管 理

- 社会责任观
- 社会责任管理模型
- 利益相关方



社会责任管理

(一) 社会责任观

坚持“诚信、规范、和谐”的核心价值理念，不断提升社会美誉度和可持续发展能力，实现企业发展、员工发展和社会发展的协调统一。

(二) 社会责任管理模型

稳健经营：秉承“坚持诚信为本”理念，严密风险管理，依法合规经营，加强平台建设，深化结构调整，投身国民经济建设，实现稳健发展。

服务创新：秉承“以客户为中心”理念，不断创新金融产品、提升服务水平，满足并超越客户需求，努力为客户创造更大的价值。

关爱员工：秉承“实现共同发展”理念，构建员工发展良好平台，全面关爱员工生活、工作和成长，深化企业文化内涵。

和谐发展：秉承“积极回报社会”理念，关注社会发展，积极赈灾救危，支持环境保护，投身公益活动，推动银行与社会、环境的和谐发展。



(三) 利益相关方

获得利益相关方的认可和支持，实现共赢是我行的一贯追求。我行十分重视利益相关方的期望与要求，充分考虑自身经营和管理对利益相关方的影响，不断完善沟通、交流、参与的方式和渠道。

利益相关方	诉求与期望	沟通	回应
各级政府	依法纳税 服务经济建设 促进社会发展	日常沟通工作会议	积极主动纳税 响应国家宏观经济政策 产业调整与发展政策
监管机构	合规经营 规范治理 严格风险管理 反洗钱	日常沟通专题会议 提交报告	完善治理结构。成立合规部 建立完善的风险管理体系 及时披露信息
股东	业绩优异 持续稳定回报 透明度管理	股东会议 报告与通报	以优异业绩回报股东 不断加强投资者关系管理 及时准确披露信息
客户	资产保值增值 服务优质便捷	95577服务热线 客户满意度调查 客户座谈 定期走访	创新金融产品 提升服务水平 完善服务渠道建设
员工	合法权益保障 薪酬和福利 工作环境 职业发展	职代会 座谈会 员工满意度调查	保障员工权益 关怀员工成长 建设“和暖文化”
供应商	公平对待 信息透明 诚信履约	公布采购政策 公开招标程序	坚持公开、公平、公正的原则集中采购 依法履行合同
社区	金融知识 参与社区建设 保护环境	专业咨询讲座 公益活动	普及金融知识 公益捐赠 支持环保
同业	开展合作 分享经验	专题会议 日常交流	探索合作方式 拓展同业业务
公众和媒体	披露信息 推动社会持续发展	发布报告 多渠道传播	定期披露社会责任信息



经营篇一

追求稳健的金融企业

- 严密风险管理 保障运营安全
- 健全内部控制 依法合规经营
- 加强平台建设 夯实发展基础
- 深化结构调整 提高发展质量
- 投身国家建设 实现同步发展
- 实现资产增值 业绩稳步提升



经营篇 —— 追求稳健的金融企业

以科学发展观为统领，按银行规律办银行，实现稳健经营，是我行的立行立业之本。

我行恪守诚信为本的经营理念，遵守国家法律法规、社会公德和商业道德，建立诚信制度体系和诚信企业文化，积极参与建立公平、安全、稳定的行业竞争秩序。

在经营中，我行加强风险管理，依法合规经营，努力建立严密的内控体系、安全的运行体系和有力的保障体系。

在经营中，我行加强平台建设，夯实发展基础，深化结构调整，提高发展质量，实现收益稳定增长。

在经营中，我行认真执行国家宏观经济、金融政策和监管要求，积极应对，主动调控，确保各项业务与国家、社会的发展紧密结合。

2008年，我行坚持以科学发展观为统领，加强计划调控，提高服务水平和创新能力，积极开拓市场，深化结构调整，转变发展方式，加强合规建设和过程管理，不断提高资产质量，实现质量、效益、速度、结构的协调发展，取得了较好的经营业绩，被中国社会科学院金融研究所和《金融时报》评为“年度最佳成长性银行”。



（一）严密风险管理 保障运营安全

严密风险管理是实现稳健经营的有力保障。我行依据监管机构要求，借鉴国际先进银行经验，不断完善信用风险管理机制，实施信用风险垂直集中管理体制，建立垂直独立的信用风险管理体系，正式建立起总行信用风险管理部、地区信用风险管理部及分部三级管理体制和授信管理中心、授信审批中心、资产保全中心三条职能管理条线，同时建立垂直、独立的信用风险管理报告路线；设立独立的市场与操作风险管理体系，成立市场与操作风险管理部，明确市场风险、操作风险管理的专职部门；确保市场、操作风险管理政策、程序等有效落实。

强化计划财务部对全行流动性风险的管理职能：在总分行成立合规部，加强对全行合规风险的管理，形成全面风险管理体系，确保全行安全运营。

随着风险管理体系的逐步完善，我行有效提高了工作效率和专业化程度，全行业务运行良好，资产质量持续改善，内控能力和水平显著提高，业务实现稳健发展。

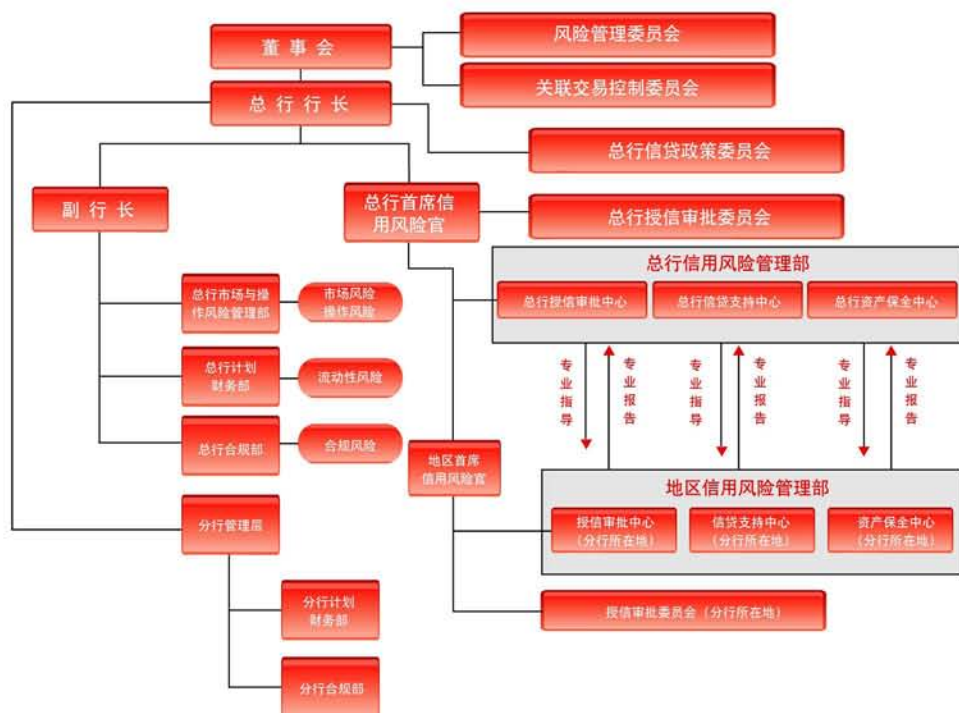


我行治理商业贿赂
专项工作动员大会



我行2008年工作会议
暨纪检监察工作会议

全面风险管理体系图



(二) 健全内部控制 依法合规经营

依法合规是实现稳健经营的基础。在“全过程进行合规管理”思想指导下，我行根据国家法律法规、行业自律规范要求，逐步完善全面合规管理体系。2008年，我行总、分行合规部相继成立，并进一步完成全行合规管理岗（员）的设立工作。我行已建立起横向到边、纵向到底，覆盖总分支行三级和总分行各部门的矩阵式全面合规管理体系。

加强制度管理 建设合规文化

2008年，我行全面梳理现行制度，确认有效制度20类719项，审核制度290余项次，努力做到“规规相符、规执相符”。我行还制定了《岗位合规操作手册编制标准》，编写了20个会计岗位的《岗位合规操作手册样本》。

我行重视合规尽责教育，增强全员合规意识。2007年12月至2008年2月，在全行范围内组织开展合规尽责教育活动；2008年3月，召开增强合规意识、防范案件风险全行视频会议，推动在全行范围内开展的增强合规意识、防范案件风险专项活动。2008年，全行持续加大合规培训力度，累计培训人员3000余人次。

建立整改机制 防止差错重犯

我行重视整改制度建设，制定下发《华夏银行整改工作管理办法》，明确整改对象、原则、标准，建立督改和联动整改机制，确定专业部门、合规部门、稽核部门及各分行整改职责和分工等。

我行在总行、分行、支行之间，总分行各部门之间，通过召开防止差错重犯会议等形式，明确正确的业务流程和岗位操作规定，使相关人员切实受到教育，增强合规意识，防止同类差错重复发生。





经营篇 —— 追求稳健的金融企业

建立反不正当竞争机制

在金融市场竞争中，我行靠信誉、产品和服务质量取信于客户，坚决反对违规操作和商业贿赂等不正当竞争，把诚实守信的基本理念贯彻到深入开展不正当交易行为自查自纠和商业贿赂案件排查的日常工作中，建立起反不正当竞争的长效机制。

加强反洗钱工作

我行认真执行国家《反洗钱法》和人民银行反洗钱有关制度，高度重视反洗钱工作，成立反洗钱工作委员会，在总分行和下属营业机构设立专门机构或岗位，制定了反洗钱配套制度，开发了反洗钱监测分析系统，按照有关规定向中国反洗钱监测分析中心报送本外币大额交易与可疑交易数据。2004年至2008年坚持举办反洗钱工作培训班，增强工作人员反洗钱意识，提高识别大额与可疑交易的技巧。

推进反腐倡廉体系建设

我行积极探索股份制商业银行反腐倡廉思路，大力推进教育、制度、监督并重的惩治和预防腐败体系建设。通过组织学习《华夏银行员工违规行为处理办法》、《华夏银行廉政手册》及相关金融法规，建立领导人员廉政档案，开展案件专项治理，加大违规违纪查处力度等多项具体措施，将反腐倡廉工作落到实处。

（三）加强平台建设 夯实发展基础

我行以打造服务平台和营销平台为核心，借鉴国际先进银行的经验，以业务流程再造为基础，通过引进国外先进信息系统，初步建成符合国际惯例的现代商业银行运营平台，加强了流程平台、IT平台的建设，为持续发展夯实了基础。2008年，我行加快建立合规、安全、高效的经营运行平台，落实专业管理，强化规范操作，持续提高运行质量。通过平台的建设，提高了我行产品创新、业务创新的能力，使我行持续打造出现金管理、物流金融、华夏卡、理财产品、电子银行等系列产品，推出融资共赢链、支付宝卡通、新股申购快线、远期结售汇、私募基金托管等新产品，满足了客户发展的要求，提高了对客户的服务能力和水平，同时也增强了我行市

场营销能力，为全行业务发展奠定了基础。

（四）深化结构调整 提高发展质量

2008年，我行着眼于建立现代化商业银行，深化区域、客户、产品、业务结构调整，增强财务实力，提高发展质量。

在区域结构方面，重点加快环渤海（京津冀）、长三角、珠三角地区分行的发展，加强金融资源丰富城市的机构布局，扩大在重点区域的市场份额，重视和支持中西部地区分行的发展。

在客户结构方面，大力提高优质客户的比重。坚持以中型客户为主，注重选择一批有成长性的中小企业，着力发展国家重点支持行业的优质客户。

在产品结构方面，加快发展重点品牌产品。完善对客户多元化需求的整体服务功能，继续打造融资共赢链、现金新干线等知名品牌，推出更多创新产品，带动全行业务发展。

在业务结构方面，大力发展中间业务。重点加快中间业务发展，在机制、产品、考核等方面采取有力措施，以公司、个人、国际业务三大市场为主。通过发展中间业务稳定客户资源，促进传统业务发展，带动收入结构不断优化。

（五）投身国家建设 实现同步发展

我行积极响应国家宏观经济、金融政策，抓住发展机遇，投身国民经济建设，将业务发展与国家社会发展紧密结合，实现自身与国家、社会的同步发展。

支持重大项目和基础设施建设

我行对公共交通、电力、高速公路、水利和港口工程建筑业、燃气、热力生产与供应业、教育、医疗、卫生等关系国计民生的行业积极予以信贷支持。先后为京沪高速公路、上海洋山港、天津空客A320等一大批国家骨干项目和先进制造业提供信贷服务。

支持中西部地区经济建设

截至2008年末，我行位于中西部地区的分行和异地支行有10家，营业机构83家。这些分支行的设立，为当

地经济建设提供了金融支持，也为当地居民带去了优质的金融产品和服务，有力地促进了中西部地区的经济建设和发展。在山西、云南、内蒙古、湖北等中西部省区，我行的信贷投放规模在当地股份制银行中位居前列。

支持中小企业发展



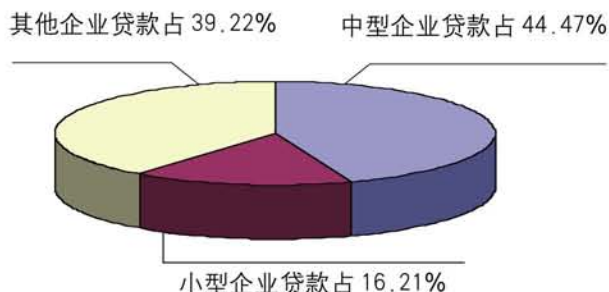
我行员工与客户亲切交谈中小企业成长产品服务方案

为帮助中小企业缓解融资困难，我行贯彻国家宏观经济政策，落实中国银监会关于支持中小企业发展的相关要求，根据中小企业生命周期和融资需求“短、小、频、急”的特点，不断研发适合中小企业金融服务需求的新产品，为其提供综合性、标准化的高效快捷金融服务，以实际行动支持中小企业发展。2008年末，我行中小企业贷款余额为1670.01亿元，占全部贷款余额的60.68%。

我行还为民营企业量身定做民营企业主贷款和个体工商户贷款业务，在期限、还款方式、利率浮动幅度和贷款担保等方面进行了创新。配套推出“循环使用”和“省息宝”，简化了贷款手续，降低了融资成本。2008年累计发放民营企业主贷款129亿元，是我行在开办该项贷款以来发放最多的一年。我行在扶持中小企业发展方面的突出表现获得了社会的高度认可，被中国中小商业企业协会评为2008年度“全国支持中小企业发展十佳商业银行”。



2008年企业贷款余额构成



案例：2006年以来，乌鲁木齐分行为中小企业累计发放贷款5亿元，服务企业和个人累计达到3000户。2008年12月17日，新疆维吾尔自治区工商联和乌鲁木齐分行签订了期限为5年的首期合作协议，以更好地为当地中小企业发展提供金融服务。



支持新农村建设

我行积极贯彻中央关于金融业支持“三农”的精神，响应中国银监会构建多层次、广覆盖、可持续的农村金融体系的号召，找准有效开展农村金融服务的切入点，积极筹建村镇银行，支持农村金融服务，并根据农村经济运行的特点设计相应产品，提升支农服务水平。

案例：我行在北京大兴村镇银行建设过程中，结合当地需求，充分考虑村镇银行特点。以“三农”为目标市场，重点支持农业标准化生产基地建设，加强农产品加工、销售龙头企业服务，加强对农产品流通体系建设的资金支持，积极提供休闲、观光农业的金融服务。

(六) 实现资产增值 业绩稳步提升

我行始终坚持稳健经营，经营业绩稳步提升，为股东及投资者带来了较好的收益。16年来，我行业绩连年增长，股价较上市初明显提高，股东资产实现不断增值。

我行坚持稳定的股份分配政策，对股东累计实施现金分红39.06亿元。2008年，我行股东权益、股东净利润、每股收益、每股净资产较上年大幅增长。





伍

服务篇一 持续创新的服务企业

- 创新服务机制 提升服务能力
- 坚持产品创新 满足客户需求
- 完善渠道建设 提高服务质量



服务篇 —— 持续创新的服务企业

为国民经济、社会大众提供金融服务，是银行的基本功能。我行坚持“以客户为中心”，一切从客户需求出发，通过创新不断开拓服务领域，扩大服务范围，完善服务功能，丰富服务手段，以优质的服务满足企业、公众日益丰富的金融消费需求。

在服务中，我行完善管理体系，调整运行机制，加强服务队伍建设，提升服务能力。

在服务中，我行促进产品创新，针对不同客户群体持续推出个性化产品服务方案，全方位满足客户需求。

在服务中，我行优化资源配置，加强渠道建设，为客户提供便利、快捷、贴心、安全的服务，提高客户服务质量。

2008年，我行致力于满足客户需求，通过创新的产品和高质量的服务为客户创造价值，努力打造服务型银行。

（一）创新服务机制 提升服务能力

围绕“以客户为中心”的服务理念，我行通过整合内部资源，引入规范化客户管理流程，建立高素质服务队伍，形成创新的服务机制，努力提升服务能力。



大堂经理微笑迎接客户

整合内部资源 增强服务意识

2008年，我行进一步加强了内部资源的整合与协调，提高对市场和客户的快速反应能力，建立面向市场与客户的运行机制。各分行积极融入当地主流经济和支柱产业，与财政、基础设施、能源交通、电力、电信、现代制造业等优势 and 主导行业客户逐步深入合作，为其提供产品和服务。同时，根据市场和客户需求的变化，强化了服务客户的联动和快速反应能力，增强了全行的客户服务意识。



95577 成为我行全国统一的客户服务电话号码

加强客户管理 规范服务流程

我行以流程再造为先导，科技创新为支撑，建立起先进的客户关系管理体系，进一步规范服务流程。我行应用客户关系管理（CRM）方法，设计了包含对公、对私业务营销和服务的业务流程。2008年，我行完善客户信息资料库，通过客户信息分析，制定个性服务方案，建立科学评价客户价值的方法，深入、全面了解客户，围绕客户需求提供服务。依托CRM流程再造，我行逐步建立起标准化的客户服务体系，并在全行推行统一的服务规范和标准。

挖掘客户需求 促进产品创新

我行高度重视客户对产品和服务的反馈，多种渠道与客户沟通，广泛搜集、汇总、分析客户意见和需求，为产品创新和服务水平提升提供依据。通过客户服务中心电话（95577）受理客户投诉和意见，通过召开客户座谈会、客户经理上门回访、客户问卷调查，了解客户需求。我行还与监管部门、同业沟通，深入了解客户需求和市场发展趋势。在对客户意见和需求进行深入分析的基础上，我行针对客户集中关注的问题，运用滚动提升的新产品研发体系，完善和升级现有产品和服务。

建立专业队伍 提升服务技能

我行大力推进专业化、知识化人才队伍建设，提升对客户的服务能力和水平。对客户经理的销售流程进行规范化管理和指导，辅助客户经理深入了解客户需求，制定有针对性的客户服务方案。2008 年全行组织客户经理培训共 528 期，累计培训 29970 人次。通过开展多种形式的业务培训，我行建立起一支包括分析师、会计师、理财师和律师在内的为客户提供高效优质服务的专业化客户经理队伍。



大堂经理耐心解答客户问题

（二）坚持产品创新 满足客户需求

产品是银行联结客户的载体，是银行的核心竞争力。我行通过业务创新，持续开发和推广新产品，完善产品服务功能，提高产品服务能力，为客户提供全面、个性化的金融服务，满足客户需求。

整合供应链融资渠道

我行根据供应链金融服务的特点，充分挖掘产业链、

物流链和资金链之间的关系，依据“多赢”原则设计了供应链金融产品。2008 年整合开发出供应链金融新品牌“融资共赢链”，运用多种融资工具，为钢铁、有色金属、汽车、装备制造业、能源、建材、家电等重点行业中核心企业和供应链上下游企业提供金融服务。同时，将供应链金融服务延伸至海外，为客户提供国内外贸易融资服务。

依托“融资共赢链”，我行逐步形成完整的供应链融资解决方案。截至 2008 年末，“融资共赢链”服务的核心客户为 136 户、上下游客户为 1196 户，全年业务量接近 600 亿元，比上一年增加 160%，结算量超过 1100 亿元。

案例：2008 年下半年，受国际金融危机影响，某钢铁公司一度销售困难，需扶持其经销商扭转不利局面。该钢铁公司的一家重要经销商难以提供有效的抵押担保，银行信贷准入困难。在风险可控的前提下，我行通过融资共赢链为该经销商提供支持，使其 2008 年累计向钢铁公司购买 3.4 亿元钢材。该经销商成为钢铁公司的第一大经销商，同时钢铁公司也提高了市场份额，实现了供应链中，中上游企业的共赢。

帮助客户提高财务效益

为满足企业对提升整体资金利用效率的需求，我行为不同企业定制有效的现金管理解决方案，开发了专业化现金管理服务——“现金新干线”。帮助企业客户对现金、存款、应收账款、票据进行有效管理，提高企业资金流动性和使用效率，使企业获取现金安全性、收益性之间的最佳平衡，实现客户财务效益最大化。

“现金新干线”丰富了我行为客户进行现金管理的服务内容和手段，获得市场和客户好评。2008 年，该服务新增客户 4012 户，业务量达 6405 亿元，较上年增长 74%。

案例：苏宁电器在全国有近 830 家家电零售连锁店，每天商品流和现金流巨大。我行以“现金新干线”为切入点的针对性现金管理解决方案，满足了苏宁电器改进现金管理方式，提高现金、物资流转速度和效率的需求，为苏宁电器规模效益的提升提供了金融服务支持。





服务篇 —— 持续创新的服务企业



理财经理向客户介绍我行产品

开发个人便捷支付工具

我行不断完善银行卡功能，为客户提供便捷的支付工具，让客户享受金融服务的价值。1998年，我行发行第一张华夏卡。2001年，推出国内第一张面向白领女性的华夏丽人卡，集多账户、多币种、多功能为一体，持卡客户可在全国众多女性品牌商户享受消费优惠和增值服务。2005年与德意志银行在信用卡领域开展合作，结合国际先进的金融服务理念和中国本土消费者的实际需求，开创特色服务，增强持卡人的财务支配能力。2008年，我行推出了华夏钛金丽人信用卡，进一步满足白领女性客户更高层次的金融需求。目前已经形成了包括华夏卡、丽人卡、至尊金卡、国际卡、各种联名卡、信用卡在内的功能完备的银行卡产品线，树立起我行个人金融服务品牌。

实现客户个性理财需求

“华夏理财，财聚福来”。我行结合市场投资热点，针对不同客户设计不同理财产品，提供差异化的个性服

务。不断创新理财产品，开发出稳盈、创盈、增盈、慧盈等理财产品系列，推出新股只只打、第三方存款、稳盈七天利等账户联动产品，积极开展基金代销业务，为客户提供多种理财服务。2008年，针对震荡、复杂的市场环境，我行推出多种期限的低风险理财产品，满足客户保值增值的需要。

在提供理财产品过程中，我行本着对客户负责的态度，率先推出客户风险评估问卷。通过对客户风险调查问卷的统计分析和计算比较，判断客户的风险承受水平，帮助客户根据自身的风险承受能力，选择风险匹配产品进行理性投资，有效降低客户投资风险。

满足个人消费贷款需求

我行积极开发个人信贷产品和服务，基于不同客户要求开展多样化的产品设计。依托高科技手段，着眼于客户资产和负债的综合理财，为客户设计自助贷款方式，将银行传统的个人贷款业务与银行卡嫁接，实现客户贷款随时随地自助操作，解决了客户资金需求不确定性与贷款办理要求确定之间的矛盾。

持续推出个贷消费产品，打造“华夏家业”品牌，重点发展个人住房按揭和私营企业主贷款，并配以小额消费、小额质押、个体工商户、教育助学、汽车消费、个人委托等多种贷款，满足客户的个人消费贷款需求。

截至2008年末，我行个人住房贷款余额占全部个人贷款余额的比例为62.34%。

（三）完善渠道建设 提高服务质量

我行加强服务渠道建设，不断完善服务渠道功能，深入挖掘、充分发挥营业网点、客户服务中心、网上银行、电话/手机银行、自助银行的服务作用，为客户提供便利、快捷、贴心、安全的服务，提高客户服务质量。

优化服务的功能性

我行不断完善和优化服务功能，为客户提供丰富、创新的服务。



我行举办家庭理财贵宾客户答谢会



我行客户服务中心工作人员

我行多功能客户服务中心集多功能银行交易、多渠道客户服务、全方位信息收集、多产品电话营销为一体，为客户各种非现金交易提供“一站式”服务，并把服务对象从个人延伸到企业。

我行优化网点设计，提升营业网点的服务水平，对服务网点实行“功能分区、业务分流、客户分层”的管理，设立独立的现金区、非现金区、客户引导区、贵宾理财区和自助设备区，并逐步在所有营业网点设立财富管理中心，以满足客户不断增长的理财需求。

我行网上银行产品服务功能不断丰富，业务处理能力和运行稳定性不断提升和优化，逐步形成了以企业、个人、电子商务为基础业务分类的网络渠道银行业务交易和处理系统，功能涵盖资金结算、集团资金管理、投资理财和电子商务等。2008年，我行成功将网上企业银行和网上个人银行移植到新的业务处理平台，对业务进行了完善，丰富了产品功能，使之更加贴近客户需求，为客户提供了安全、快捷的电子化交易平台。

案例：在使用我行网上企业银行系统前，北京产权交易所每天要处理不同项目的多笔保证金对账工作，需消耗大量的人力物力。在使用我行网上企业银行系统后，通过“来账信息显示”功能，方便了财务信息汇总和统一管理，大大节省了人力投入，提高了业务处理效率。

提升服务的便捷性

我行积极推进营业网点的科学合理布局，以区域经济中心城市为依托，集中资源加速发展环渤海、长

三角和珠三角经济圈营业网点的布设，不断完善网点布局，形成服务的区域特色。

我行在自助设备的布放上，重点选择社区、医院、学校等金融服务需求强烈的地区进行布设，构建便捷的自助服务体系。

我行客户服务中心采用多渠道接入方式，通过电话、网站、电子/语音邮件、传真、短信、文字信息、视频信息等为客户提供服务。客户服务中心自运营以来，话务量快速增长，接通率始终保持在90%以上。

确保服务的安全性

我行本着对客户诚信、负责的态度，在经营中不盲目追逐高利，通过严密风险控制、依法合规管理等措施控制潜在风险，保护客户利益。

案例：2008年，我行通过对自助设备的远程监控改造，逐步实现无缝隙实时监控，保证自助设备正常运转，在所有自助设备屏幕上添加防范风险安全提示，对自助银行和自助设备加强巡检，确保客户资金和人身安全。





员工篇一 关爱员工的人文企业

- 保障员工权益
- 关怀员工成长
- 建设“和暖文化”



员工篇 —— 关爱员工的人文企业

我行以创建人本化银行为追求，实施“人才兴行”战略，注重机制建设，充分发挥员工的积极性和创造性，重视人、尊重人、关心人、爱护人，将员工视为企业最宝贵的财富，不断为员工成长创造条件，实现员工与企业共同发展。

关爱员工，我行维护员工权益，倡导民主参与。

关爱员工，我行提高队伍素质，注重员工发展。

关爱员工，我行构建和暖文化，营造和谐氛围。

2008年，我行继续以保障员工权益、关怀员工成长作为工作重点，为员工提供更加广阔的发展空间，使员工在贡献的同时受益于企业的发展。

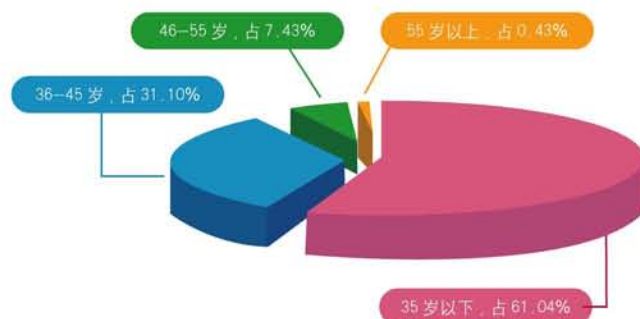
（一）保障员工权益

我行本着性别平等、民族平等、机会均等的原则，通过吸引、留用、激励并发展各领域的优秀人才，构建了一支敬业、高效、卓越与充满激情的人才队伍。

员工队伍概况

截至2008年末，我行共有员工11109人，其中女性员工占50.92%，少数民族员工占3.39%。

员工年龄结构图



维护基本权益

我行严格遵守《劳动合同法》，依法与所有员工签订劳动合同。我行员工依法享有平等就业和选择职业的权利、取得劳动报酬的权利、休息休假的权利、获得劳动

安全卫生保护的权利、接受职业技能培训的权利、享受社会保险和福利的权利、提请劳动争议处理的权利以及法律规定的其他劳动权利。

我行十分注重维护女性员工的合法权益，组织成立了女工委员会，制定了《华夏银行工会女工委员会工作职责》等制度。

重视民主参与

我行依法保障员工参与权、知情权和监督权。工会建立了以职工代表大会为基础的民主管理制度，涉及自身发展与员工利益的重大决策都要通过职代会的表决。发挥了民主决策、管理、监督的职能作用，为全行和谐发展营造了良好氛围，目前各分行均成立了工会，员工均加入工会。

我行鼓励员工为华夏银行发展建言献策，2008年4月制定了《华夏银行合理化建议管理办法》，召开了多层次员工座谈会，收集并采纳了多项建设性意见和建议，为我行和谐发展发挥了积极作用。

我行多渠道、多方式、不定期地进行员工满意度调查，及时了解员工需求，主动沟通、查找问题、提出解决方案。

完善薪酬制度

我行逐步完善以薪酬制度为核心的激励机制，健全以效益为核心的薪酬挂钩机制，使员工在贡献的同时共享发展成果。

2006年起，我行实施了企业年金制度，建立起短期激励与长期激励相结合的多形式激励机制，形成了留住人才的长效机制，增强了员工的忠诚度和归属感。

（二）关怀员工成长

我行高度重视员工发展，建立健全员工培训体系，推行科学的用人机制，促进员工职业技能提升、职业生涯发展。

完善培训管理体系

我行制定了《华夏银行教育培训管理办法》、《华夏银行境外培训管理暂行办法》、《华夏银行行员持证上岗工作管理暂行办法》等培训管理制度，逐步形成较为完备的员工培训管理体系。



我行资金营运部“师徒结对”活动启动仪式

针对不同层级、不同岗位要求，实施了新行员培训、履职尽责能力培训、岗位技能培训、上岗资格培训、新产品、新业务、新流程、新制度培训、专业资格认证培训、中高层管理人员培训，以及中长期境外培训，并不断丰富培训课程和项目。



我行员工赴德意志银行学习培训

推行科学用人机制

我行推行科学用人机制，加大人才队伍培养、引进力度，完善员工梯队建设，推进人才队伍专业化、知识化、年轻化。

通过有计划地推进优秀人才跨行交流，树立全系统一盘棋的用人观念；整合人才资源，培养了一批讲政治、懂业务、会管理的复合型人才。

逐步推行竞聘上岗、素质测评等方法。拓宽和健全人才选拔任用的渠道和手段，建立和完善人才发现、培养、选拔等各个环节的科学方法，形成充满活力的用人机制。

（三）建设“和暖文化”

我行“和”+“暖”=“家”的“和暖文化”，使员工产生强烈归属感，形成了企业发展的强大动力。“和暖文化”的核心在于“和谐”的企业文化建设，体现在对员工无微不至的关怀中。

我行积极开展“职工之家”的建设工作，出台了《华夏银行工会关于开展建设“职工之家”活动的指导意见》。

我行长期开展“五必访”、“五必到”、“五必谈”活动。当员工遇到生病、亲属去世、家中有困难、思想有顾虑、工作有问题等情况，工会都必访、必到、必谈。我行还建立了员工生日送蛋糕、送鲜花等温暖制度，并根据员工不同情况和特点开展慰问活动，有针对性地组织退休人员开展活动。

我行关注员工的身心健康，开展“员工健康日”、健康知识讲座、常规体检、女员工妇科检查、办公设施消毒等系列健康活动，还为员工提供心理减压和心理辅导。

为丰富员工的文化生活，我行成立了各类兴趣爱好协会。开展乒乓球比赛、英语演讲比赛、登山比赛、春游、秋游、瑜伽太极拳培训班等丰富多彩的文体活动。



我行举办英语演讲比赛





社会篇一 和谐发展的公众企业

- 赈灾救危 奉献爱心
- 优质服务 支持奥运
- 支持环保 绿色发展
- 投身公益 回馈社会



社会篇 —— 和谐发展的公众企业

企业的发展离不开社会的关注与支持，回报社会是企业义不容辞的责任。我行一贯坚持“回馈社会、奉献爱心”，关注社会发展，积极赈灾救危，支持环境保护，投身公益活动，推动银行与社会、环境的和谐发展。

应对特大灾害，我行反应迅速、全力以赴，彰显高度的社会责任。

服务北京奥运，我行发挥优势、完善服务，赢得海内外客户赞誉。

支持环境保护，我行高度重视、积极践行，倡导绿色发展。

投身公益事业，我行关注贫困、奉献爱心，树立良好社会形象。

2008年，我行坚持服从大局、服务社会，以造福大众为己任，社会美誉度不断提高。

（一）赈灾救危 奉献爱心

面对2008年四川汶川特大地震灾害和南方冰雪灾害，我行反应迅速、全力以赴、赈灾救危，在灾难面前表现出高度的社会责任感。



樊大志行长震后连夜赶到重庆分行指挥抗震救灾工作

全力以赴 抗震救灾

及时启动应急机制：“5·12”汶川特大地震发生5分钟后，我行及时启动突发事件应急预案，成立抗震救灾工作组，部署抗震救灾工作，确保抗震救灾工作有序展开。在地震导致通信系统瘫痪的情况下，及时开通华夏银行视频信息联络通道。时任行长吴建在第一时间通过视频与灾区分行取得联系，并派遣时任常务副行长樊大志、首席信息官恽铭庆一行连夜飞往灾区，在灾区一线指挥抗震救灾和灾区金融服务工作。

保护客户财产安全：面对突如其来的灾难，我行成都、重庆、西安灾区分行的员工坚守岗位，将保护客户生命和财产安全放在首要位置。地震发生后，我行没有员工擅离职守、没有员工伤亡、没有凭证损毁、没有现金差错、没有印章丢失，保障了客户和银行的资金安全。

案例：地震发生时，我行成都分行红星支行员工赵宁正在给客户办理业务。她在安排客户疏散后，及时收拾印章、凭证和当日要兑付的8笔2000万元银行承兑汇票，将其锁进保险箱后才撤离到安全地带。

地震发生时，成都分行员工蒋苗苗迅速给正在办理取款业务的客户点清款项，把钱款交到客户手中，帮助客户撤离。同时将余款、印章等放进钞箱锁好，在统一指挥下，从工作岗位上撤离。

地震发生时，一位正在办理业务的客户惊慌中扔掉手中的3万元现金，重庆分行员工一一捡回并妥当安放。情况好转后，主动和客户联系，将现金一分不少地交到客户手中。

确保网点正常营业：地震发生后，我行科技部门员工坚守岗位，确保各项业务系统安全运行。成都分行、重庆分行、西安分行营业网点没有停业，震后第二天仍准时开业。处在灾情最严重地区的成都分行，地震当日停电后，根据应急预案组织恢复通讯，并保持与总行和分行各营业网点联系畅通，立即组织对各营业网点人员、设备和业务运行情况进行巡查，确保人员、设备、业务运行安全。



2008年5月16日，我行向四川地震灾区捐款壹仟贰佰万元人民币



我行向抗震救灾的子弟兵致敬

捐款捐物奉献爱心：我行为地震灾区捐款 2413.28 万元。其中公司捐款 1304.3 万元，员工捐款 894.95 万元，党员缴纳特殊党费合计 214.03 万元，捐赠帐篷 450 顶，向在北大学习的受灾家庭子女捐款 20 万元，集中体现了华夏银行赈灾救危的爱心。

开通救灾金融服务：我行积极响应中国银监会的号召，为社会公众向灾区捐款提供便利的金融服务，并免除大众向救灾捐款专用账号转账的手续费、电子汇划费、邮费和电报费等。

全力支持灾后重建：为了帮助灾区重建，我行第一时间提出建立“绿色通道”，并紧急出台了《抗震救灾和灾后重建授信“绿色通道”实施办法》，简化灾后重建信贷项目流程，减少资料收集，在 24 小时内完成审批。

我行调集了 30 亿元的信贷规模及相应资金专项用于支持灾后重建。同时，捐款 400 万元援建四川绵阳市江油武都中心卫生院。

我行在汶川地震中“大灾无情人有情”的奉献精神，赢得了社会的赞誉，荣获了中国红十字基金会“人道博爱奉献捐赠纪念”奖牌。



成都分行心系灾区抗震救灾



杭州分行向灾区献爱心





社会篇 —— 和谐发展的公众企业

积极抗击冰雪灾害

2008年初，我国南方大部分地区遭受罕见的冰雪袭击。面对突如其来的暴雪灾害，我行发起了“情系灾区，爱在华夏”赈灾捐款活动，全行向灾区捐款286.8万元，其中员工捐款136.8万元，向首都慈善公益组织联合会、北京市委宣传部、市民政局、北京电视台等单位举行的大型赈灾义演捐款150万元，将我行员工的爱心送到广大受灾地区。

(二) 优质服务 支持奥运

2008年，北京成功举办第29届奥林匹克运动会。我行举全行之力，把安全运营及提供良好金融服务，作为支持北京奥运会义不容辞的责任。由于在奥运期间的突出表现，我行被中国银监会授予“中国银行业迎奥运文明规范服务系列活动组织奖”、北京东单支行等22家分支机构被中国银行业协会授予“2008年度中国银行业文明规范服务示范单位”称号。

支持奥运设施建设

我行积极为奥运提供金融支持。截至2008年末，为建设北京奥运的建筑施工企业、基础设施建设企业，以及提供配套服务的相关企业授信156.07亿元。

建立奥运金融服务工作体系

我行把服务奥运作为提升服务水平的契机，2008年4月启动“携手2008，文明、安全、规范服务在华夏”系列活动，建立起有力的领导管理体系、完善的服务管理体系、完备的基础服务体系、严格的检查监督体系、全面的应急保障体系等五大奥运金融服务工作体系。

提供无障碍奥运服务

为满足境内外客户的业务需求，我行规范服务设施，统一编译与奥运银行服务相关的双语业务介绍、双语收费标准、双语自助设备操作流程介绍；统一设置了外汇兑换标志、残疾人通道、奥运绿色窗口、弹性窗口；柜

台配备英语口语服务人员，客户服务中心、信用卡服务中心开通了中英文双语服务，确保语言交流无障碍。我行还优化支付环境，保证奥运期间国外客户按国际通行习惯使用银行卡及相关服务无障碍。

确保业务运营安全顺畅

我行制定奥运信息安全工作计划与方案，进行风险评估检查、技术测评、应急演练，重点对网银系统、呼叫中心系统、第三方存管系统等面向公众交易类业务系统进行压力测试，确保业务运营安全顺畅。

案例1：北京分行不断加大自助设备的投放力度，大量ATM和POS机投放在奥运场馆周边地区，为奥运期间广大消费者的刷卡消费提供便利；对所有ATM机进行24小时监控，防范安全风险；在ATM机旁提供“奥运地图”和“银行地图”。

案例2：北京安定门支行通过“向志愿者免费赠送消暑饮料”的方式慰问奥运志愿者。支行员工分编成五个小组，每个小组由专人负责，每个工作日由一个小组负责给奥运志愿者发放饮料。



案例3：北京秀水支行为参加和观看奥运会的外宾提供细致周到的金融服务，被誉为“奥运银行”。



（三）支持环保 绿色发展

我行围绕国家产业结构调整、节能减排和环境保护等政策，及时调整业务结构，以绿色信贷、绿色办公、志愿者活动等多种方式支持环境保护，实现绿色发展。

实施绿色信贷

我行响应国家产业政策和环保政策，优化资源配置，支持经济与环境、社会的协调发展。

我行把控制对污染企业的信贷作为履行社会责任和防范信贷风险的重大措施。严格限制介入“高耗能、高污染和资源性”项目和产能过剩行业，对未通过环评审批或环保设施验收的新建项目，我行不予任何形式的授信支持。对于各级环保部门查处的超标排污、超总量排污、未依法取得许可证排污或不按许可证规定排污、未完成限期治理任务的已建项目，我行严格控制向其提供贷款。重点支持环保设备生产、城市污水处理、循环经济等环保产业。

案例：自2005年起，我行开始关注和跟进中国节能减排产业，陆续向该产业投放信贷资金。2008年9月，我行与世界银行就“中国节能融资项目”开展合作。由世界银行提供1亿美元，我行负责转贷，同时配套等值1亿美元的人民币贷款，主要投向提高能效的技改项目。

2008年9月，我行还与法国开发署就“中国能效与可再生能源项目”开展合作，由法国开发署出资2000万欧元，我行负责转贷，贷款主要投向节能减排项目。

推行绿色办公

我行加强内部管理，对资源、能源使用进行集约化管理，减少污染排放，积极践行绿色办公。

我行在员工中倡导节约环保、关爱环境的绿色理念。号召“从自身做起”，“从每件小事做起”，要求每位员工形成节约用电、随手关灯、节约用水、合理用水、非正式文本双面打印等工作习惯。在日常办公中，我行通过电子平台建设，大力推行无纸化办公，尽可能通过视频会议网络召开会议及培训，以实际行动支持节能环保。

开展环保活动

我行以积极的行动投身环保活动，积极倡导和动员

员工参与环保事业，身体力行“节能环保”的绿色理念，号召更多公众关注环境问题，营造全民参与环保的良好氛围。

我行推出免费发放“绿色布袋”活动，为全民支持环保、拒绝“白色污染”提供了有力支持。



我行为客户发放环保袋

案例：2008年5月，太原分行举办了以“关爱家园，袋袋相传”为主题的清洁太原大型环保公益活动。在一个月时间内，3名环保形象大使带领千余名环保志愿者，在太原各主要商场超市，开展拿塑料袋免费更换环保购物袋活动，向市民免费派送5万个环保购物袋。活动期间，志愿者们还走进社区，号召大众从自身做起、从现在做起，关注身边的白色污染。

（四）投身公益 回馈社会

我行积极投身社会公益事业，通过普及金融知识、捐赠、扶贫、设立希望小学等方式回报社会，树立起良好的社会形象。

普及金融知识



济南分行和平路支行为社区提供理财咨询服务





社会篇 —— 和谐发展的公众企业

我行以各营业网点为单位，组织员工走进社区、企业、学校、写字楼，通过张贴系列活动宣传海报、发放金融产品知识宣传材料等主题突出、形式多样的方式，向公众普及金融知识；通过专题金融知识讲座，培养公众科学的理财理念；通过介绍辨识假币等常识，提高公众金融安全意识。

案例：太原分行桃南支行开展“走进社区为民众”活动，为大众现场兑换残币，帮助大众识别真假币，并进行信用卡、理财产品的宣传介绍。

深圳分行在佳兆业小区开展了“华夏理财，走进社区”活动，向业主提供各项理财资讯，帮助业主进行理财规划。

聊城东昌支行在大学校园开展信用卡金融知识培训，向学生宣传和介绍信用卡使用常识。

开展慈善活动

1992 年至今，我行通过中国扶贫基金会、北京市慈善协会、中国妇女发展基金会等公益组织向社会持续捐赠，用于灾区建设、捐助贫困地区、人道救助、防治非典、兴建学校等。2001 年 12 月，我行捐赠 500 万元成立贵州扶贫基金，与中国扶贫基金会在贵州省六枝特区、晴隆县共同开展贫困农户自立能力建设小额信贷项目和学校建设，小额信贷项目以微型项目支持性服务方式，帮助贫困农户提高自我发展综合能力。首期项目实施期覆盖 5000 多个贫困户，4 万多贫困人口直接受益。至今，我行为贵州扶贫



我行员工参加义务献血活动



我行向关爱全球女性健康的国际性公益活动——粉红丝带运动捐款

捐款 900 多万元，为当地培训干部 550 名。

2008 年，我行通过社会捐助用于灾区建设、扶贫帮教、见义勇为、新农村建设等的款项累计达到 2898 万元，其中为地震灾区捐款 2413.28 万元，向南方冰雪灾区捐款 286.8 万元，捐赠见义勇为基金 50 万元；捐赠新农村建设 15 万元；捐赠扶贫帮教等其它公益事业 132.5 万元。

我行与中国儿童少年基金会合作，在各营业网点开展“关心儿童、关注未来”的爱心募捐宣传、劝募活动，设立“爱心募捐箱”；每个营业网点推荐 2 名责任心强、有爱心、热爱公益事业的优秀员工，由总行和基金会授予“爱心大使”称号，并颁发“爱心大使”徽记，发动员工和客户奉献爱心。



乌鲁木齐分行扶贫捐赠莎车县霍什拉甫乡



荣誉奖项





2008年荣誉奖项

评奖单位	所获奖项
中国企业社会责任第四届高峰论坛	中国企业社会责任重大贡献企业
中国社会工作协会、金融界网站	“2008中国金融企业慈善榜”银行业突出贡献奖
南方周末	社会责任奖
中国银监会、中国银行业协会	中国银行业迎奥运文明规范服务系列活动组织奖
中国社会科学院金融研究所、金融时报	年度最佳成长性银行
和讯网、中国证券市场研究设计中心等机构	最具成长性银行、最佳投资者关系上市公司
华夏时报	最佳企业融资银行奖
金融时报社、中国银行业协会、中国保险行业协会	金融业最佳客户服务中心
卓越理财杂志	最受欢迎电子银行
卓越理财杂志	最受欢迎人民币理财产品
第一财经日报	2008年度最佳金融服务品牌
银行家杂志	中国金融营销奖
搜狐网	最佳融资方案奖
金融界网站	2008年度最佳信托投资型银行理财产品奖
《钱经》等14家中国理财媒体联盟单位	2008—2009年度最佳理财银行奖
21世纪经济报道	“金贝奖”最佳结构型理财产品
21世纪经济报道	年度最佳人民币理财产品
上海证券报	金理财——中国十佳理财产品
理财周报	2008十佳银行理财产品奖
首席财务官	最佳增值服务奖、最佳供应链融资奖
中国国际金融（银行）技术暨设备展览会	优秀金融品牌奖
经济观察报	中国杰出营销奖铜奖
中国进出口企业第七届年会	2008年最佳贸易金融服务创新奖
信息产业部客户关系管理委员会	2008年中国最佳呼叫中心
2008年中美CIO峰会	信息化最佳IT项目实施奖
中国信息协会、中国服务贸易协会	中国最佳服务管理奖





玖

展 望



展 望

2009年，华夏银行以党的十七大、十七届三中全会和中央经济工作会议精神为指导，深入学习实践科学发展观，认真贯彻中央扩大内需保持经济平稳较快增长的政策和人民银行、银监会的工作要求，坚持“存款立行、风控保行、服务兴行”的经营原则，把保增长、调结构、控风险、创效益作为核心目标，认真落实各项政策措施，继续打造营销平台和服务平台，持续拓展和完善银行功能，继续完善运行机制建设，全面履行社会责任，坚持以人为本的科学发展观，坚持经济效益和社会效益的统一，在服务经济社会发展的同时实现华夏银行发展能力的提高。



网址：www.hxb.com.cn

客户服务中心电话：95577

华夏银行股份有限公司董事会

关于公司内部控制的自我评估报告

我行董事会及全体董事保证本报告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，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。

建立健全并有效实施内部控制是我行董事会及管理层的责任。我行内部控制的目标是：通过规范员工的工作行为，落实工作责任，追工作错失，采用先进的管理方法，依托现代化的技术手段，实行有效的业务风险控制，在全行范围内建立一套运行规范化、管理科学化、监控制度化的内控体系，合理保证国家法律法规、金融监管规章和我行内部规章制度的贯彻执行，合理保证我行发展战略和经营目标的全面实施和充分实现，合理保证风险管理体系的有效性，合理保证业务记录、财务信息及其他管理信息的及时、真实和完整。

内部控制存在固有局限性，故仅能对达到上述目标提供合理保证；而且，内部控制的有效性亦可能随我行内、外部环境及经营情况的改变而改变。我行内部控制设有检查监督机制，内控缺陷一经识别，我行将立即采取整改措施。

我行建立和实施内部控制制度时，考虑了内部控制环境、风险识别与评估、内部控制措施、信息交流与反馈、监督检查与纠正等五项基本要素。各项基本要素评价如下：

一、内部控制环境

我行内部控制环境较为良好，能满足发展战略目标的实现。

（一）公司治理

我行将公司治理作为增强核心竞争力的基础工程，严格遵守上市公司监管机构及交易所的监管规定，不断完善以董事会、监事会、高级管理层为主体的现代公司治理组织架构，实行决策权与经营权相分离，不断完善决策科学、执行有力、监督有效的运行机制，不断完善分工合理、职责明确、相互制衡、报告关系清晰的各级组织架构。

根据现代公司治理要求和相关监管规定，为充分发挥了董事会独立董事和审计委员会在年报编制过程中的监督管理作用，我行制定了《华夏银行股份有限公司独立董事年报工作制度》和《华夏银行股份有限公司董事会审计委员会年报工作规程》，进一步规范了年报的编制、审议和披露程序；为健全经营管理层向董事会报告信息的机制，我行制定了《经营管理层向董事会信息报告工作制度》，从信息报告的内容、形式、时限和程序等方面进行了进一步规范和完善。

（二）董事会及专门委员会履职情况

董事会全面落实科学发展观，总结过去十六年的发展经验，深入分析未来五年面临的环境和形势，制定了《华夏银行2008-2012年发展规划纲要》（以下简称《发展规划纲要》），指导全行实现又好又快发展。

董事会各专门委员会进一步规范运作，认真履行职责，全年召开各项会议共计20次，认真听取了管理层的工作汇报，组织开展了多项专题调研活动，内容涉及全行发展战略及规划、人才战略、信用风险管理体制改革、外部监管意见落实情况等重要问题，充分发挥了各专门委员会的决策咨询作用。

（三）内部控制体系

我行在《发展规划纲要》中明确了内部控制体系建设的重点和方向，要求不断加强内部控制建设，强化内控意识、提高内控制度执行力、提高内部监督的独立性和有效性；修订了《华夏银行内部控制管理办法》和风险管理、信贷、资金、财务、会计、中间业务及反洗钱等方面的制度；修订了《华夏银行内部控制评价办法》；从总体制度、具体制度和监督评价制度三个层面构建了内部控制制度体系。

我行建立了以董事会为决策层，各级管理层为执行层，监事会为监督层，各级合规部门和垂直独立的稽核部门履行日常监督评价职责的内部控制组织体系。

——董事会审批风险管理的战略、政策和程序，确定可承受的风险，督促高级管理层采取必要的措施识别、计量、监测和控制风险，并定期获得关于风险性质和水平的报告，监控和评价风险管理的全面性、有效性以及高级管理层在风险管理方面的履职情况。

——各级管理层制定、定期审查和监督执行风险管理的政策、程序以及具体的操作规程，及时了解风险水平及其管理状况，并确保我行具备足够的人力、物力以及恰当的组织结构、管理信息系统和技术水平来有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的风险。

按照银监会监管规定、巴塞尔协议 II 最新要求，2008 年我行以技术系统为平台，以相互制约为核心，以专业化分工为手段，以信息的采集、反馈、反应体系为基础，再造风险管理流程，分阶段有步骤地建立起垂直、全面的风险管理体系，理顺了风险管理决策与执行的职能，逐步实现了由控制风险向经营风险的转

变。

——合规部门。2008 年我行积极推进合规体系建设，建立了横向到边、纵向到底，覆盖总分支行三级和总分行各部门的矩阵式合规管理体系，确立了合规风险双线报告路线，充分发挥了合规部门在内部控制的组织、推动和协调，合规管理和常规检查方面的重要作用。稽核部门。2008 年我行以“加强协调、稳步推进、严格管理、夯实基础”为原则，建立了总行稽核部、稽核分部、派驻分行稽核办公室的三级组织架构，构建了垂直独立的稽核体制，对风险管理的各个组成部分和环节的准确性、可靠性、充分性和有效性进行了独立的审查和评价，推进了内控问题整改工作，提高了稽核监督的有效性。

（四）企业文化

我行积极推进企业文化建设的各项工作，推行“诚信、规范、和谐”的核心价值观，建立良好职业行为规范，提高职业道德水平，激发员工的内在活力和工作积极性。

2008 年我行开展了“创建青年文明号”、“建功立业劳动竞赛”、“合理化建议”、“改革开放三十周年暨建行十六周年成果展”等一系列企业文化建设活动和多种形式的合规培训、合规文化宣传活动，对企业文化、合规文化建设、合规经营氛围的营造起到了积极的促进作用。

（五）人力资源政策

我行认真贯彻落实《劳动合同法》，积极构建和谐劳动关系。通过引进先进理念，深化改革创新，实施人才兴行战略；采取多种措施吸引、留用、激励和培养各领域的优秀人才，积极塑造敬业、高效、才能卓越并充满激情的人才队伍，为全行发展发展提

供人力资源支持与保障。

2008 年全行净增行员 1719 人,增长 18.31%,主要充实营销、会计等部门。

2008 年我行积极开展多种形式的培训工作,以提高履职能力为目标,以合规尽责、营销组织管理、新业务、新体制为重点,组织中高级管理人员培训班 10 期,参加培训人员 3943 人次;以新产品、新业务、新制度、新流程和风险管理为重点,组织专业培训 105 期,参加培训人员 26300 人次;以深化与德意志银行技术援助为重点,组织了信用风险管理、市场风险管理、操作风险管理和资产负债管理 4 个专业领域 20 名人员赴德国培训。同时,加强新行员培训管理,在全行范围内组织新入行员工培训。

(六) 激励约束机制

我行进一步完善激励约束机制,优化全行绩效考核管理流程,完善薪酬管理制度,充分调动员工的积极性和紧迫感,促进我行经营管理水平的不断提高。

1. 优化绩效考核管理流程。我行坚持平衡计分卡的设计理念,突出贡献匹配度,拉开激励差距,加大奖惩力度,从多个维度引导全行经营发展;修订了总行绩效考核及奖金分配办法,完善了部门绩效合约框架,突出了对专业条线的管理,以达到客观、公正地考评被评价人的工作业绩和履职情况。

2. 完善薪酬管理制度。我行制定了《华夏银行总行 8 级以下行员晋升行员等级暂行办法》,完成了总行机关、垂直条线和借调人员共 585 人的基本工资调档级;制定了《行员基本工资调档(级)通知》,规范了分行调档(级)管理,保证了分行调档(级)工作的顺利完成;制定了《关于进一步明确分行及异地支行班子

成员奖金分配相关要求的通知》，对分支行班子成员奖金分配实行报批报备制度，明确了分行班子可参与发放的奖金范围和额度，加强了奖金分配管理；制定了《信用卡中心派遣转移人员薪酬福利划转总行的实施方案》、《华夏银行企业年金办法实施细则》等一系列涉及薪酬管理的文件，切实保障了薪酬计量、发放的准确性和合理性。

二、风险识别与评估

我行对信用风险、市场与操作风险、流动性风险和信息系统风险的识别与评估，适应我行风险防范的要求。

（一）信用风险识别与评估

1. 优化信用评级评估技术。我行结合德意志银行技术援助，着力打造以风险量化为核心的风险管理技术平台。2008 年，已基本完成了信用评级模型的优化工作，建立了新信用评级模型，开发出了财务预测模版，并对我行近 200 家客户进行了实例测试。

2. 完善信用评级制度。为保障新信用评级模型顺利投入使用，我行对现有信用评级制度进行完善，主要对违约概念、评级维度、评级流程、评级调整、评级推翻等予以规定，新的信用评级管理办法即将出台。

3. 加强信用风险预警。我行加强风险信息预警，提高风险预警能力，2008 年共发布信用风险预警 26 次，主要涉及房地产、钢铁、船舶、航空、玩具、乳制品等多个行业，以及物流金融、信用证等多个业务种类，在宏观经济形势日趋严峻的形势下保障了我行授信业务的正常运行。

（二）市场风险识别与评估

1. 建立风险限额管理指标体系。我行通过建立市场风险限额管理指标对市场风险进行控制，主要指标是交易限额、风险限额及止损限额等。

2. 提高市场风险计量和管理技术水平。我行采用以敏感性指标、风险值与压力测试和情景分析“三位一体”的市场风险计量方法，对各项业务数据进行分析，实现对市场风险的计量和管理，提高了市场风险计量的准确性和管理的有效性。

3. 加强市场风险预警。我行强化了对市场和政策变化的监测、分析和预警，重点加强了对行业风险、区域风险和客户风险的预警工作，全年共发布市场风险预警 12 次，较好地防范了市场风险可能给我行带来的危害，保障了我行的平稳健康发展。

（三）操作风险识别与评估

1. 建立操作风险指标体系。我行对内部操作风险损失数据、外部数据、自身业务环境、内部控制等风险评估要素及数据进行了收集整理，借鉴了国际和同业先进的衡量标准，建立了由信贷类指标和非信贷类指标组成，共计 39 个指标的操作风险指标体系，提高了全行操作风险评估的针对性和有效性。

2. 强化操作风险监测分析。我行通过跟踪操作风险发生的频率、影响程度，分析操作风险损失和监测指标变动情况，发现操作风险管理薄弱环节和风险隐患，进行风险提示，形成风险监测分析报告，全行操作风险识别分析水平的不断提高。

3. 加强操作风险预警。2008 年我行针对业务过程和业务制度方面存在的潜在风险，共发布操作风险预警 35 次，为全行操作风险防控的及时性、准确性提供了有力保障。

（四）流动性风险识别与评估

1. 实施存贷比和贷款规模双线控制。为加强全行流动性管理，促进存贷款均衡增长，我行规范调控流程，调整信贷投放进度安排，实现了存、贷款均衡增长，提高了我行的流动性自求平衡能力。

2. 强化流动性风险监测分析。2008 年 6 月起我行按月评估、分析流动性风险变化状况、形成《华夏银行流动性分析报告》，为流动性风险防控工作的顺利开展提供了基础和保障。

（五）信息系统风险识别与评估

我行进一步强化信息系统风险管理，建立了“管理与技术并重，防控与应急维护并举”的系统安全运行机制，使得风险“可识别、可管理、可控制”，扎扎实实提高了安全保障能力，实现了物理安全、网络安全、主机系统安全、应用安全和数据安全的五大安全目标，有效防范了信息系统风险，保障了信息系统的安全稳定运行。奥运期间，我行实现了信息系统的安全稳定运行，并荣获“中国银行业迎奥运文明规范服务系列活动组织奖”。

三、内部控制措施

我行内部控制体系较为完善，内部控制措施执行基本到位，实现了各级经营机构经营管理活动的全方位覆盖和过程控制，基本做到各类风险的有效防范。

（一）完善信用风险防控措施

1. 制定信用风险管理策略。我行强化了市场管理策略、组合管理策略、重点业务管理策略、运行管理策略，通过对地区经济金融环境、主流行业、主要客户的分析与判断，从行业结构、客户结构、担保结构、期限结构、重点业务等方面，设定了地区信贷资产组合管理目标，制订了《华夏银行 2008 年信用风险管理

策略》。

2. 强化授权审批。我行根据区域经济特点及专职审批人专业能力、从业经历、工作业绩、职业道德等综合因素，遵循“审慎授权、逐级有限、区别授权、及时调整、权责一致”的原则，对专职审批人实行差别授权，制定了《华夏银行对公授信业务授权审批实施细则（试行）》和《华夏银行对公专职审批人管理办法》。

3. 建立授信制度定期审核机制。我行建立了授信制度定期审核机制，明确了定期审核的职责、方式和程序，建立了专门团队，开通了信贷制度建议渠道，在全行范围内广泛征集对信贷制度的意见，并根据反馈意见、法律法规和监管要求的变化，定期对信贷制度进行审核和修订，保证对制度的持续改进。

4. 建立信贷资产组合管理策略。我行按照行业、期限、担保方式进行信贷资产组合，针对各组合设定新增投放、年末余额的目标值，实施组合限额管理，并针对各种组合所具有的不同风险特征提出具体管理措施。

（二）完善市场风险防控措施

1. 制定市场风险管理策略。我行认真研究、分析当前国际、国内经济金融环境，结合市场风险管理技援项目、市场风险管理运行情况，制定了《华夏银行 2008 年市场风险管理策略》，修订了《华夏银行市场风险管理实施细则》，完善了风险识别、限额管理、监控流程和重大风险事件应急处理等内容，为市场风险管理提供了政策依据和制度保障。

2. 完善市场风险限额管理。我行根据自身规模、业务性质、复杂程度和风险承受能力，健全了市场风险限额管理的政策与程序，包括限额申请、制定、调整、分配、备案、超限额处理等内

容，合理确定了年度市场风险限额，对交易账户业务除交易敞口限额外增加了止损限额管理，加强了市场风险防控力度。

3. 完善汇率风险限额管理。为进一步加强汇率风险控制和精细化管理，我行对全行的外汇敞口按交易性质进行了分类，实施有区别的限额管理，明确了限额敞口的统计方法、限额额度确定流程和监控流程，增加了交易账户自营业务和做市业务的止损限额，加强了汇率风险防控力度。

4. 提高风险管理技术水平。一是我行拟定了市场风险压力测试模拟方案，将对我行债券投资业务、外汇交易业务和黄金业务的敞口数据进行压力测试，为进一步掌握市场风险压力测试程序、多因素情景分析方法、及先进的市场风险计量管理技术积累宝贵经验。二是实现了外汇交易业务和债券投资业务的日市值评估和损益计算，调整了部分含权债券和浮动利率债券的敏感性指标计算方法，实施了外汇交易业务的四分类管理，调整了外汇交易业务的投资组合，并逐日向责任管理层报告，为市场风险管理提供了数据支持和基础。

5. 建立外币债券盯市分析会议制度。为积极有效管理外币债券资产，我行形成了外币债券盯市分析会议制度，每日由相关部门负责人参加会议，研究市场变化及具体债券走势，积极做出分析判断，共同讨论研究当期市场条件下外币债券的具体管理措施。

6. 提高应急管理能力和。我行完善了重大市场风险应急处理制度，修订了《华夏银行市场风险管理实施细则》，明确了应急处理的启动条件、处理措施和工作流程。

7. 资产负债管理。我行制定了《华夏银行资产负债管理暂行

办法》，明确了汇率风险管理的目标、管理方式、外汇风险政策的制定、外汇风险控制机制的建立等内容，进一步规范了我行汇率风险管理的职能部门、工作目标、方式和流程。

（三）完善操作风险防控措施

1. 制定操作风险管理制度。我行根据银监会《商业银行操作风险管理指引》的要求，借鉴操作风险管理技术援助成果，结合我行操作风险制度建设现状，制定了《华夏银行操作风险管理办法》，明确了操作风险的定义和分类标准、组织架构和管理职责，对操作风险管理程序提出具体要求；草拟了《华夏银行损失数据收集管理办法》，规范了损失数据收集的流程和职责；制定了《华夏银行重大操作风险事件报告办法》，统一规范了全行操作风险事件的类型、报告流程和时限要求。

2. 建立操作风险损失数据收集流程。我行借鉴国际先进银行经验，参照《商业银行操作风险资本计量指引》，制定了《操作风险损失事件数据收集方案》，对内部操作风险损失数据进行了收集，完善了数据收集流程与标准，有效推动了我行操作风险识别、计量和管理工作的进一步深化。

（四）完善流动性风险防控措施

1. 完善流动性风险管理制度。我行制定了《华夏银行流动性管理实施细则》，进一步完善了流动性管理的基本框架、管理方法、工作流程、管理要求等；制定了《总行资金头寸匡算规程》，进一步细化了资金匡算各环节的内容和职责，并对资金调度人员头寸匡算的准确性、资金预测的前瞻性、资金安排的时效性和对内外市场资金形势的敏感性提出了严格要求；制定了《华夏银行流动性风险压力测试方案》，明确了压力测试的职责分工、步

骤方法、管理和控制标准以及处理措施等，我行流动性风险管理相关制度不断完善。

2. 加强资产负债管理。我行制定了《华夏银行资产负债管理暂行办法》，明确了流动性管理的目标、方式、监测与监控、及流动性应急管理的流程和内容。我行流动性管理分为日常管理和应急管理。日常管理采取存量与流量管理相结合的方法，存量管理主要包括对流动性风险监管指标、批发借款限额和易变现证券运作三项内容的管理；流量管理主要包括对最大累计现金流出（简称“MCO”）和流动性缺口进行限额管理。应急管理通过制定和实施应急方案来实现。

3. 建立最大累计现金流出限额管理体系。我行积极探索和发展符合我行实际情况的现金流缺口管理方法，初步建立了最大累计现金流出限额管理体系，通过预测业务未来现金流缺口来管理全行流动性风险，使流动性管理方法不只限于分析静态和历史数据，提高了流动性管理的科学性和预见性。

4. 提高应急管理能力。我行制定了《华夏银行流动性风险管理实施细则》，完善了重大流动性风险应急管理制度，明确了应急处理的启动条件、处理措施和工作流程；制定了《华夏银行资产负债管理暂行办法》，明确了流动性应急管理的内容、类型和沟通机制；制定了《华夏银行资产负债管理系统应急处理方案》，保障了系统安全、稳定、持续运行，防范和化解了安全运行风险。

5. 加强资金集中管理力度。我行不断加强资金集中管理力度，按日控制备付率，多余资金及时归拢，集中管理，2008 年全行日均备付率为 5.91%，保持在合理水平；规范了大额进出款

预报流程，每日收集计录预报情况，及时掌握大额资金流动状况，严密监控流动性风险。

（五）完善信息系统风险防控措施

我行进一步强化了信息系统风险控制，建立了“管理与技术并重，防控与应急维护并举”的系统安全运行机制，使得信息系统风险“可识别、可管理、可控制”，切实提高了安全保障能力，实现了物理安全、网络安全、主机系统安全、应用安全和数据安全的五大安全目标，安全运营工作迈上了新台阶。

1. 全面梳理信息系统风险。我行对机房、设备、应用系统等方面的信息系统风险进行了全面梳理，加大了对机房物理环境、防雷措施、防水措施防火措施的检查 and 整改力度。

2. 信息系统风险压力测试。我行对网银系统、呼叫中心系统和第三方存管系统等交易类业务系统进行了压力测试，撰写了压力测试报告，进一步积累和掌握了信息系统风险压力测试的程序和技术。

3. 信息系统应急预案。我行进行了综合业务系统、网银交换平台、总行骨干网核心路由器主备机切换，UPS 电池对外供电等应急演练，进一步提升了应急处理能力。在汶川地震发生后，我行及时、果断地采取各项应急措施，维护了全行信息系统尤其是受灾分行信息系统安全，确保了我行业务系统运行和数据的安全，在实战中验证了应急处理预案、处理办法的有效性和稳定性。

（六）积极履行反洗钱义务

我行认真履行了金融机构反洗钱义务，修订了《华夏银行反洗钱管理办法》、《华夏银行反洗钱大额和可疑交易报告管理办法》和《华夏银行反洗钱系统数据报送操作规程（暂行）》三项

制度，并制定了《华夏银行客户反洗钱风险等级划分操作规程》，形成了较为完善的反洗钱制度体系。

按照监管要求，我行优化了反洗钱监测分析系统，提高了大额和可疑交易数据报送的及时性和准确性，对相关业务人员进行了培训。

四、信息交流与反馈

我行建立了值班日报报告、行政运行月报报告、安全保卫报告、新闻宣传动态报告等报告路线，保证了监管部门、董事会、监事会和高级管理层多渠道、全方位的掌握和了解全行运行状态，信息交流与反馈机制进一步完善。

（一）健全风险管理报告路线

随着风险管理体系改革的不断深化，我行制定了与之相适应的风险报告路线，各部门、岗位、上下级之间风险管理报告路线清晰畅通，信息报告及时。

1. 信用风险管理报告路线。我行积极推行了信用风险报告由层级管理向垂直、集中管理的转变，地区首席信用风险官纵向上直接向总行首席信用风险官汇报本区域信用风险的运行和管理情况，横向上与分行行长进行沟通协调，协助信用风险管理与业务发展的衔接事宜，实行授信审批、资产保全、放款等业务的垂直、独立和集中管理。

2. 市场与操作风险管理报告路线。市场风险以日常由业务部门或分行向市场风险管理部门报告，季度由市场风险管理部门向经营管理层、风险管理委员会和董事会报告，定期经经营管理层批准，由市场风险管理部门向监管部门报告的形式组成其报告路线。重大操作风险按风险事件级别建立了分行和总行二个层级的

报告路线。

3. 流动性风险管理报告路线。建立了由流动性管理部门每周向首席财务官报告周报表，每月向资产负债管理委员会报告流动性分析报告，每季向资产负债管理委员会报告资产负债管理报告的报告路线。

（二）搭建信息交流与沟通平台

我行搭建了数字公文系统、电子邮件系统、分行办公系统(OA系统)、人力资源系统、综合管理系统等多个信息交流平台，确保了总行各部门和各层级机构能够将决策层的战略、政策、制度及相关规定等信息及时传达给员工，同时也支持员工将业务经营、内部控制、风险管理中存在的问题及时向各级管理层报告。

（三）加强与监管部门的信息交流与反馈

为提高与监管部门的交流效率和效果，创造良好的外部监管环境，我行制定了《关于加强同各地银监局联系工作的通知》，在法定事项报送、收集监管信息、建立常规拜访机制等方面做了具体规定，做到了“三勤”，即勤汇报、勤沟通、勤见面，有力地促进了与监管部门的信息交流与反馈。

2008年，在银监会、北京银监局5次现场走访过程中，我行客观、全面地向监管部门反映了我行经营管理及内部控制中取得的成绩和存在的不足，并将监管部门现场走访时关注的问题及风险提示传达到相关专业部门，有效地落实了监管意见。

五、监督检查与纠正

（一）独立开展稽核监督检查

2008年，稽核体制改革不断深化，我行立足于揭示风险，立足于找到问题成因，立足于提出切实可行的内控措施，以揭示基

层机构风险问题和风险管理突出问题为路径，对操作风险、信用风险、流动性风险和新产品风险重点关注，对重点业务、热点业务、关键岗位和风险岗位进行了重点检查。2008 年累计完成现场稽核项目 43 项、离任和强制休假稽核项目 215 项。稽核覆盖面有所增加，稽核发现和稽核建议的层面逐步提升，对全行内部控制建设的健全性和有效性给予了系统全面的支持。

（二）开展内部控制评价工作

我行修订了《华夏银行内部控制管理办法》，新增了内部控制目标、内部控制政策、内部控制方案等具体内容；修订了《华夏银行内部控制评价办法》，建立了的三级评价体系，对内部控制评价程序、评价内容、评价标准及评价方法等方面的内容进行了进一步完善。

我行 2008 年首次采取各分行、专业部门自我评价，稽核监督评价，全行自我评价相结合的方式开展全行内控评价工作，并将内控评价结果纳入经营绩效考评体系，作为授权管理、经济资本配置等的重要依据，有效激发了各分支机构自觉加强内部控制的主动性。

（三）开展防止差错重犯工作

我行坚持“四不放过”原则，即差错及原因没有查清楚不放过，整改措施落实不到位不放过，有关人员没有受到教育不放过，责任追究不到位不放过，积极组织开展防止差错重犯工作，明确了正确的业务流程和岗位操作规定，使相关人员切实受到了教育，增强了合规意识，防止同一类差错重复发生或屡查屡犯。2008 年，我行共召开防止差错重犯会议 200 多次，约 4000 多人受到教育，从反馈的情况看，取得了较好的效果。

（四）推进整改工作

根据《中国银监会办公厅关于华夏银行常规现场检查意见书》的要求，我行服从监管，收集汇总各地银监局检查报告，对内、外部检查指出的问题有针对性的制定整改工作规范和指导意见，积极推进整改。

（五）深入开展效能监察活动

我行开展了“统计报表管理”、“会计对帐、帐户管理、会计内控执行情况”、“客户经理贷后管理履职及服务营销”等效能监察活动，并对监察建议落实情况进行了督促跟踪，加强了相关业务领域的管理力度。

（六）加大责任追究力度。

我行根据《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》规定，通过违规处分、责令检查、通报批评、经济处罚等方式，加大责任追究力度，全年共处理人员399人，强化了责任追究和警示教育的力度。

六、内部控制存在的不足

通过对内部控制的自我评估，我行发现了在内部控制制度建设和内部控制活动中仍有不足之处。一是各类风险识别、计量和分析的手段和技术水平有待进一步提高；二是对突发事件的应对机制有待进一步完善；三是全行信息系统建设步伐需加快；四是对外部监管检查问题的整改实效需进一步提高；五是过程中的风险控制意识需进一步加强。我行对这些不足之处应给予充分的重视，但这些不足对我行内部控制目标尚不构成实质性影响。

我行董事会对本年度上述所有方面的内部控制进行了自我评估，未发现我行存在内部控制设计或执行方面的重大缺陷。

我行董事会认为，自本年度 1 月 1 日起至本报告期末止，我行内部控制制度基本健全、执行基本有效，合理保证了我行依法合规经营和内部控制制度的贯彻执行，业务记录、财务信息和其他管理信息及时、真实和完整，全面风险管理体系的有效构建，发展战略和经营目标得以全面实施和充分实现。

本报告已于 2009 年 4 月 17 日经我行董事会第五届第十二次会议审议通过，我行董事会及其全体成员对本报告内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

我行聘请了北京京都天华会计师事务所对我行内部控制进行核实评价，评价结果认为本报告恰当评估了我行 2008 年度与财务报表相关的内控控制。

华夏银行股份有限公司
二〇〇八年度
内部控制自我评估报告
审核评价意见

目 录

内部控制自我评估报告审核评价意见

公司内部控制自我评估报告

1-18



德豪国际
北京京都天华会计师事务所有限责任公司

德豪国际
北京京都天华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

内部控制自我评估报告审核评价意见

北京京都天华专字（2009）第 0965 号

华夏银行股份有限公司董事会：

我们接受华夏银行股份有限公司（以下简称华夏银行）委托，根据中国注册会计师执业准则审计了华夏银行 2008 年 12 月 31 日的资产负债表，2008 年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表和财务报表附注，并出具了北京京都审字（2009）第 0599 号无保留意见审计报告。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，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。

在审计过程中，我们审核评价了华夏银行 2008 年度内部控制自我评估报告。华夏银行管理当局的责任是建立健全内部控制、保持其有效性并恰当评估。我们的责任是对华夏银行内部控制自我评估报告进行核实并发表评价意见。

我们的审核评价是参考《内部控制审核指导意见》进行的。在会计报表审计过程中，我们实施了包括了解、测试和评价内部控制设计的合理性和执行的有效性，以及我们认为必要的其他程序。我们相信，我们的审核为发表意见提供了合理的基础。

我们对华夏银行 2008 年度内部控制自我评估报告进行评价，并非旨在对华夏银行内部控制作出保证，也不可能揭示内部控制中所有的重大缺陷。

我们认为，华夏银行内部控制自我评估报告恰当评估了华夏银行 2008 年度与财务报表编制相关的内部控制。

北京京都天华会计师事务所
有限责任公司

中国注册会计师

中国·北京
2009 年 4 月 17 日

中国注册会计师