华夏银行股份有限公司 2007 年度报告摘要

(上接 D66 版)

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

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

6、主要控股公司及参股公司的经营情况及业绩分析

截至报告期末,公司对中国银联股份有限公司的投资余额为人民币 5,312.5 万元,占该公司注册资本的 3.22%,该公司自 2002 年 3 月成立以来,业务发展迅速。

7、估值技术的应用

报告期内,公司对交易性金融资产和可供出售金融资产采用公允价值进行计量,以上两类金融资产全部为债券资产,其公允价值采取报价、成交价或收益率曲线法确定。其中:人民币债券收益率曲线采用中央国债登记结算有限责任公司编制公布的收益率曲线,外币债券收益率曲线采用彭博系统提供的收益率曲线。

8、公司控制的特殊目的主体情况

不适用。

(二)对公司未来发展的展望

1、未来经营环境变化

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

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

三是国内金融业的发展给商业银行带来新的机遇和挑战。主要表现资本市场的快速发展与综合经营的稳步推进为商业银行创造了投资银行业务和资金业务的发展机会,为中间业务增长提供了空间,但直接融资比例增大给商业银行传统业务的发展带来冲击;利率、汇率市场化进程的加快扩大了商业银行金融创新的空间,但存贷利差进一步收窄,汇率波动幅度加大,由此带来的市场风险也将加大,对商业银行风险管理能力、定价能力和盈利模式提出了新的要求。

四是银行业竞争加剧。几家大型国有商业银行在资本实力、资产规模、市场份额、人才储备、机构网点方面都具有绝对竞争优势,在改制和转型后,其潜在优势得到释放,市场竞争力得到提高,科技优势、创新能力、业务优势不断加强;政策性银行向商业银行转型的试点,预示着将参与商业银行业务的全面竞争;中小型股份制商业银行纷纷加快改革发展步伐,竞争能力不断提高;城市商业银行纷纷改制上市;外资银行纷纷在中国注册成立外资法人银行,全面参与国内金融市场的竞争。

2、新年度经营计划及公司采取的主要措施

新年度经营计划及公司采取的主要措施

(1)新年度公司经营目标

——资产总额 6820 亿元

——年末不良贷款率控制在 2.15%以内

(2)新年度公司主要措施

公司进一步贯彻党的十七大和中央经济工作会议精神,认真落实公司第二次党代会提出的各项目标和任务,全面执行发展规划纲要,以科学发展观为统领,坚持改革创新,深化结构调整,强化计划管理,提高服务水平,加强合规建设,提高资产质量,实现好字优先,又好又快发展。为全面完成年度经营目标,公司将着重抓好以下几方面的工作:

① 实现好字优先,实现科学发展。

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

② 坚持结构调整,实现重点突破。

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

③坚持改革创新,提升竞争能力。

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

④优化人力资源配置,强化员工激励。

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

3、执行新会计准则后公司可能发生的会计政策、会计估计变更及其对公司财务状况和经营成果的影响

本公司自 2007 年 1 月 1 日起执行财政部 2006 年颁布的《企业会计准则》及其应用指南,对本公司的财务状况和经营成果未产生重大影响。

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

4、公司面临的风险因素及风险管理情况

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

(1)信用风险管理

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

本公司信用风险管理和控制政策包括:构建信用风险垂直集中管理组织架构,逐步实现信用风险管理与业务经营相分离;强化信用评级管理,提高风险识别能力;强化风险迁徙、风险抵补管理,提高风险评估能力;强化风险信息预警,提高风险预警能力;强化违约贷款清收处置,提高违约贷款风险防控能力;严格国家调控行业准入,防范行业系统性风险;加强资产结构调整,优化行业、客户、担保结构等。

本公司建立了分工合理、职责明确、相互制约的信用风险管理组织架构:公司董事会下设关联交易控制委员会和风险管理委员会,分别负责关联交易管理、全行风险管理战略的制定;总行信贷政策委员会、授信审批委员会分别负责信贷政策制定与授信决策。

本公司信贷资产风险分类方法与程序如下:本公司根据中国银监会《贷款风险分类指引》规定的标准,综合考虑借款人的还贷能力、还款意愿、还款记录、担保状况及借款人内部管理等因素对信贷资产进行分类;本公司信贷资产风险分类实施支行初分、分行复审、总行审核的逐级分类认定程序。

报告期末,在不考虑可利用的担保物或其他信用增级的情况下,本行表内外信用风险敞口合计为 7018.37 亿元。

(2)流动性风险管理

本公司流动性风险管理主要措施包括:建立合理的流动性资产组合,满足流动性需要;建立多渠道融资机制,主动匹配资金缺口;制定流动性应急预案,确保流动性安全;加强最大现金流出限额管理方法及相关工具模型的运用,提高流动性风险管理能力。

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

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

(3)市场风险管理

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

根据风险性质,本公司与市场风险相关业务主要面临如下三类风险:利率风险、汇率风险和黄金价格风险。本公司当前主要的利率风险存在于债券投资业务,报告期末,公司本外币债券投资余额(面值)693.70 亿元,平均剩余期限 4.71 年,基点价值 2370.65 万元。按照"短边法"计算,报告期末本公司外汇总敞口折合人民币 18.73 亿元。在黄金业务方面,本公司主要黄金自营业务为现货交易,报告期末交易余额 57.22 万元。

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

(4)操作风险管理

本公司通过不断强化内部控制建设、提高全员风险意识、强化激励约束机制控制操作风险。主要措施包括:通过强化操作风险管理培训、加大现场检查力度、实施强制休假与岗位轮换、建立正向激励机制控制人员操作风险;通过建立有效的业务流程控制机制、完善业务管理制度、梳理业务操作流程控制流程操作风险;通过优化业务处理与管理系统功能、保障数据信息安全、实施计算机系统应急演练控制系统操作风险;通过强化安全保卫工作、提高案件堵截率控制外部事件风险。

报告期内,本公司未发生重大操作风险事件。

6.2 银行业务数据摘要

6.2.1 分支机构情况

机构名称	营业地址	机构数	员工数	资产规模(万元)
总行	北京市东城区建国门内大街 22 号		735	15,502,924
总行营业部	北京市西城区金融大街 11 号北京国际金融中心	34	1016	9,945,129
南京分行	南京市鼓楼区中山路 81 号	31	893	5,484,168
杭州分行	杭州市上城区庆春路 73 号	17	531	2,640,328
上海分行	上海市浦东新区浦东南路 256 号	18	476	2,729,447
济南分行	济南市市中区纬二路 138 号	24	653	2,285,611
昆明分行	昆明市五华区威远路 98 号华夏大厦	19	458	1,538,465
深圳分行	深圳市福田区深南中路 3037 号	15	397	2,028,979
沈阳分行	沈阳市和平区中山路 112 号	9	267	1,538,092
广州分行	广州市越秀区寺右新马路五羊新城广场 111–115 号	8	303	1,202,254
武汉分行	武汉市武昌区民主路 786 号华银大厦	14	400	1,259,661
重庆分行	重庆市渝中区上清寺路 6 号	13	369	1,781,497
成都分行	成都市锦江区人民东路 48 号	7	252	894,829
西安分行	西安市碑林区和平路 118 号和平银座	7	192	1,081,208
乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市天山区东风路 8 号	5	178	560,462
大连分行	大连市中山区同兴街 25 号	9	261	1,852,141
青岛分行	青岛市南山区山东路 29 号银河大厦	10	273	1,197,784
太原分行	太原市迎泽区迎泽大街 113 号	10	327	1,901,800
温州分行	温州市鹿城区车站大道华夏银行大厦	9	238	721,115
福州分行	福州市鼓楼区东大路 92 号	4	170	380,072
呼和浩特分行	呼和浩特市回民区中山西路 1 号首府广场	4	158	340,676
天津分行	天津市河西区宾水道增 9 号环渤海发展中心 E 座	6	187	626,492
石家庄分行	石家庄市桥西区中山西路 48 号	10	290	1,048,450
宁波分行	宁波市江东区百丈东路 787 号	1	115	446,330
绍兴分行	绍兴市延安路 260 号	1	95	122,081
南宁分行	南宁市民族大道 85 号	1	62	43,657
常州分行	常州市和平北路 162 号常州市总工会大厦	1	94	80,175
总 计		287	9390	59,233,827

6.2.2 贷款资产质量情况

1、贷款五级分类及贷款损失准备金计提情况:

(单位:人民币千元)

	贷款	占比
正常类	277,819,959	90.77%
关注类	21,368,204	6.98%
次级类	2,867,102	0.94%
可疑类	2,913,697	0.95%
损失类	1,108,708	0.36%
贷款总额	306,077,670	100.00%
报告期末,公司贷款损失准备金余额 75.28 亿元		

2、报告期内,公司贷款五级分类变动情况如下:

(单位:人民币千元)

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

3、报告期内,公司逾期贷款变动情况如下:

(单位:人民币千元)

	2006年12月31日		期间变化情况		2007年12月31日	
	余额	占贷款总额比例	余额	占贷款总额比例	余额	占贷款总额比例
逾期贷款	7,388,593	2.84%	–466,240	–0.58%	6,922,353	2.26%

6.2.3 贷款分布情况

1、主要行业分布情况

报告期末,公司对公贷款行业分布前 10 位为工业、建筑、能源交通、物资流通、商业、文教卫生、综合技术、外贸外事、农业、科技等行业,余额合计 230,163,916 千元,占贷款总额的 75.20%。

2、贷款地区分布情况

(单位:人民币千元)

行政地区	贷款余额	占全部贷款之比
华北及东北地区	113,519,346	37.08%
华东地区	98,065,393	32.04%
华南及华中地区	52,694,890	17.22%
西部地区	41,798,041	13.66%

3、贷款担保方式分布情况

(单位:人民币千元)

担保方式	贷款余额	占全部贷款之比
信用贷款	28,996,523	9.48%
保证贷款	110,069,907	35.96%
附担保物贷款	167,011,240	54.56%
其中:抵押贷款	111,728,998	36.50%
质押贷款	55,282,242	18.06%

6.2.4 前十名客户贷款情况

单位:人民币亿元

借款人名称	贷款余额	占贷款总额的百分比
陕西华电蒲城发电有限责任公司	13.50	0.44%
中国农业生产资料集团公司	11.40	0.36%
阳泉煤业集团有限责任公司	10.00	0.33%
北京公共交通控股(集团)有限公司	10.00	0.33%
中国铝业公司	10.00	0.33%
中国石油天然气集团公司	10.00	0.33%
中国五矿集团公司	10.00	0.33%
中国中信集团公司	10.00	0.33%
北京华茂置业有限公司	8.50	0.27%
山西太钢不锈钢股份有限公司	7.52	0.25%
合计	100.92	3.30%

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

6.2.5 年末占贷款总额比例超过 20%(含 20%)的贴息贷款情况

报告期内,公司没有发生贴息贷款。

6.2.6 重组贷款年末余额及其中逾期贷款情况

报告期内,公司重组贷款变动情况如下:

(单位:人民币千元)

	2006年12月31日		期间变化情况		2007年12月31日	
	余额	占贷款总额比例	余额	占贷款总额比例	余额	占贷款总额比例
重组贷款	1,195,240	0.46%	–117,779	–0.11%	1,077,461	0.35%

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

6.2.7 主要贷款类别、月度平均余额及年均贷款

(单位:人民币千元)

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

6.2.8 年末所持金额重大的政府债券情况

(单位:人民币万元)

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

截至 2007 年末,公司未对所持金融债券计提减值准备。

6.2.9 衍生金融工具的主要类别、金额及公允价值变动情况

(单位:人民币万元)

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

6.2.10 应收利息及其他应收款坏帐准备的计提情况

(单位:人民币千元)

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

6.2.11 表内、外应收利息增减变动情况

(单位:人民币千元)

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

6.2.12 主要存款类别、月度平均余额及年均存款利率

(单位:人民币千元)

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

6.2.13 逾期未偿债务情况

报告期末,公司没有发生逾期未偿债务情况。

6.2.14 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

报告期末,可能对财务状况与经营成果造成重大影响的主要表外业务情况如下:

(单位:人民币千元)

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

6.2.15 抵债资产基本情况

1、余额情况

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

2、计提减值准备情况

报告期末公司抵债资产计提的减值准备金额为 311,200,318.83 元,期初的减值准备为 156,172,378.93 元。

3、抵债资产分类情况

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

6.2.16 集团客户授信业务风险管理情况

报告期内,公司加强集团客户管理,实施全过程风险监控,管理能力不断增强。加强集团客户准入管理,严格控制集团关联企业互保;统一核定集团客户授信额度,强化集团客户整体风险控制;完善风险预警机制,强化信贷系统自动预警,实施全过程风险预警和动态监控;加强集团客户风险防范与控制,提高集团客户风险处置能力等。

6.2.17 不良贷款情况及采取的相应措施

报告期末,公司五级分类不良贷款率 2.25%,比年初下降 0.48 个百分点。

报告期内,公司为解决不良贷款采取的措施主要包括:一是全面构建信用风险垂直集中管理组织架构,逐步实现信用风险管理与业务经营相分离;二是强化重点业务、重点行业风险控制,调整优化资产结构;三是完善业务操作规程,明确业务操作行为标准;四是加强关键岗位、关键环节风险管理,加强系统在线监控与非现场检查;五是完善风险预警体系,提高风险预警能力;六是加强违约贷款清收处置,提高违约贷款风险控制能力;七是加大不良贷款市场化处置力度,拓展不良贷款处置渠道;八是加大贷款核销力度,提高财务实力和风险抵补能力。

6.2.18 内部控制建立健全情况

根据相关法律、法规和监管规章的要求,2007 年公司制定了健全的内部控制计划,并认真贯彻落实。通过完善公司治理结构,进一步优化激励约束机制,规范各专业委员会履职等措施,内部控制环境进一步改善;加强了信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、信息科技风险等风险的识别与评估工作;通过加强专业检查和提升执行力,内部控制措施的管控力度和有效性进一步提高;通过信息交流机制的完善,信息交流反馈更顺畅,信息披露更及时充分;通过强化内部稽核监督,促进各分行不断加大内控问题整改力度,内部控制的监督评价与纠正机制进一步完善。2007 年,公司开展了风险及内控管理体系改革,包括建立垂直独立的信用风险管理体系、健全垂直独立的稽核管理体系、建立合规管理体系、健全市场和操作风险管理体系,风险管理体系进一步优化。2007 年,公司进一步强化了问责和责任追究。制定了《华夏银行员工违规行为处理办法》和《华夏银行员工违规行为操作规程》,对影响较大的违规问题责任人进行了严肃处理。

经北京京都会计师事务所和安永会计师事务所审查,未发现公司内部控制制度在完整性、合理性、有效性方面存在重大缺陷。

6.3 报告期内投资情况

6.3.1 募集资金使用情况

(单位:人民币亿元)

募集资金总额	54.60	本报告期已使用募集资金总额				2.11
		已累计使用募集资金总额				54.60
承诺项目	拟投入金额	是否变更项目	实际投入金额	产生收益情况	是否符合计划进度	是否符合预计收益
机构网点建设	16.50	否	16.50	—	是	是
电子化建设	10.00	否	10.00	—	是	是
人才培训	2.00	否	2.00	—	是	是
购建固定资产	8.50	否	8.50	—	是	是
公司资金日常运营	17.60	否	17.60	—	是	是
合计	54.60	否	54.60	—	是	是
未达到计划进度和收益的说明(分具体项目)	无					
变更原因及变更程序说明(分具体项目)	无					
尚未使用的募集资金用途及去向	无					

6.3.2 变更项目情况

□适用 √不适用

6.4 非募集资金项目情况

□适用 √不适用

6.5 董事会对会计师事务所"非标准审计报告"的说明

□适用 √不适用

6.6 董事会本次利润分配或资本公积金转增预案

公司聘请的北京京都会计师事务所、安永会计师事务所出具了标准无保留意见的审计报告。公司 2007 年度经境内外会计师事务所审计后的净利润为 2,101,189,228.68 元。

根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露规范问答第 4 号 ––– 金融类公司境内外审计差异及利润分配基准》(证监会计字[2001]58 号)、《金融企业呆账准备提取管理办法》(财金[2005]49 号)及《华夏银行股份有限公司章程》的规定,公司以经境内会计师事务所审计后的净利润为基础提取法定盈余公积;年度终了从净利润中提取一般准备,用于弥补尚未识别的可能性损失;以经境内外会计师事务所审计后的可供股东分配利润为基础向股东分配普通股股利。现提出公司 2007 年度利润分配预案如下:

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

2、根据财政部《金融企业呆账准备提取管理办法》(财金[2005]49 号)的规定,2007 年度拟根据承担风险和损失的资产余额的 0.31%提取一般准备 1,426,000,000.00 元。

3、向股东分配普通股股利:2007 年度股利分配按总股本 4,200,000,000 股为基数,每 10 股现金分红 1.10 元(含税),分配股利 462,000,000 元。2007 年度利润分配后剩余的未分配利润留待以后年度进行分配。

以上利润分配预案须经公司 2007 年度股东大会审议通过后两个月内实施。

§7 监事会报告

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

§8 重要事项

8.1 收购资产

□适用 √不适用

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

1、公司持有其他上市公司发行的股票情况

□适用 √不适用

公司未持有其他上市公司发行的股票。

2、公司持有非上市金融企业、拟上市公司股权的情况

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

8.3 出售资产

□适用 √不适用

8.4 重大担保

□适用 √不适用

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

8.5 重大关联交易

公司不存在控制关系的关联方。

报告期内,公司的关联交易主要为对持股 5%以上股东(含过去 12 个月内持股 5%以上股东)及其关联方的贷款及其他授信业务。公司在处理关联交易时,严格按照有关法律、法规及公司制定的各项业务管理规章制度,以不优于对非关联方同类交易的条件进行,符合诚实信用及公允原则,对公司的经营成果和财务状况没有产生负面影响。

1、报告期末,公司向持有公司 5%以上股份股东(含过去 12 个月内持股 5%以上股东)发放贷款情况如下:

(单位:人民币千元)

股东名称	持有股权(万股)	2007年末贷款余额	2006年末贷款余额
首钢总公司	42,801	0	180,000
联大集团有限公司	8,900	199,000	199,000

2、报告期末,公司仍在履行的 3000 万元以上关联贷款金额 781,259 千元,占贷款总额的 0.26%。

3、报告期末,公司持有本行股东德意志银行股份有限公司债券 1000 万美元;公司与本行股东德意志银行股份有限公司办理利率掉期业务余额 9.11 亿元人民币。

2007 年,根据中国银监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》,公司进一步强化关联交易风险管理与控制,合理控制关联交易额度,积极调整关联交易结构,促进了公司进一步完善关联交易管理、更有效地控制关联交易风险。

8.6 委托理财

□适用 √不适用

8.7 承诺事项履行情况

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

2、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责任公司 保定长安客车制造有限公司 邯郸钢铁集团有限责任公司 信远控股集团有限公司 浙江省丝绸集团有限公司 上海上实投资发展有限公司 中国建设银行股份有限公司上海市分行 北京万年基业建设投资有限公司(原北京万年永隆房地产开发有限责任公司)	在实施股权分置改革后,在二十四个月内出售有限售条件的股份不超过其持有有限售条件股份总数的 15%,在三十六个月内累计不超过其持有有限售条件股份总数的 30%。	未违反做出的承诺	

注:自实施股权分置改革后至报告期末,公司原非流通股股东持有的有限售条件股份的变动情况如下:

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

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

<3> 山东省高级人民法院 2007 年 11 月 6 日裁定,将联大集团有限公司名下的本公司 2.89 亿股限售流通股中的 2 亿股变更到润华集团股份有限公司名下,该 2 亿股已于 2007 年 11 月 9 日由山东省高级人民法院执行完毕。润华集团股份有限公司应按照相关法律、法规、规章和证券监管部门的要求履行股份锁定和分步流通等义务。

<4> 国家电网公司行政划转本公司原股东山东电力集团公司持有的本公司 3.424 亿限售流通股,已于 2007 年 12 月 20 日完成过户。本次过户后,国家电网公司持有本公司 3.424 亿股限售流通股,占本公司总股本的 8.15%。根据公司股权分置改革方案,国家电网公司承诺继续履行该部分股份相应的限售义务。

<5>2007 年 6 月 6 日,公司 1.266 亿限售流通股上市流通。详见 2007 年 6 月 1 日刊登于《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站的《华夏银行股份有限公司有限售条件的流通股上市流通的公告》。

除上述 <1>、<2>、<3>、<4>、<5> 事项以外,公司原非流通股股东持有的有限售条件股份无其他变动情形。

(2)报告期末持股 5%以上的原非流通股股东持有的无限售条件流通股数量增减变动情况

□适用 √不适用

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(占公司总股本的 9.9%)的锁定期做出如下承诺:自股份交割日起的 5 年内不会出售、转让、托管、质押或以其他任何方式处置受让股份的全部和 / 或任何部分及相关权益,或以其他任何方式将受让股份项下的任何权利转让或质押给任何人士,除非有关法律法规或监管机构另有相悖要求。

8.8 重大诉讼仲裁事项

报告期内,公司未发生对经营活动产生重大影响的诉讼仲裁事项。截至 2007 年 12 月 31 日,公司存在人民币 1000 万元以上的未决诉讼案件 53 件,涉及标的人民币 131103.16 万元,其中作为被告的未决诉讼案件 8 件,涉及标的人民币 22557.42 万元。在公司未决诉讼案件中被法院冻结国债面值人民币 2000 万元。

§9 财务报告

9.1 审计意见

公司 2007 年度财务会计报告经北京京都会计师事务所有限责任公司审计,注册会计师李欣、李洪滨签字,出具了"北京京都审字(2008)第 0449 号"标准无保留意见审计报告。安永会计师事务所对公司按国际财务报告准则编制的本年度补充财务报告根据国际审计准则审计,并出具了标准无保留意见审计报告。

9.2 资产负债表、利润表、现金流量表、股东权益变动表(见附件)

9.3 会计政策变更及影响

1、会计政策、会计估计的变更

(1)会计政策变更

本公司自 2007 年 1 月 1 日起执行财政部 2006 年颁布的《企业会计准则》及其应用指南,对本公司的财务状况和经营成果未产生重大影响。

(2)会计估计变更

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

2、前期差错更正

本公司不存在重大会计差错的更正情况。

附件:资产负债表、利润表、现金流量表、股东权益变动表

董事长: 翟鸿祥
华夏银行股份有限公司董事会
二〇〇八年三月十四日

资产负债表

编制单位:华夏银行股份有限公司 单位:人民币元

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

资产负债表(续)

编制单位:华夏银行股份有限公司 单位:人民币元

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

利 润 表

编制单位:华夏银行股份有限公司 单位:人民币元

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

现金流量表

编制单位:华夏银行股份有限公司 单位:人民币元

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

股东权益变动表

编制单位:华夏银行股份有限公司 单位:人民币元

项目	2007年度金额						2006年度金额						
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表折算差额	所有者权益合计
一、上年年末余额	4,200,000,000.00	3,915,263,523.69	890,123,574.63	1,900,000,000.00	737,408,013.81	11,642,795,112.13	4,200,000,000.00	3,822,994,552.98	744,419,247.34	900,000,000.00	888,069,068.20	(24,661,000.00)	10,530,821,868.52
加:会计政策变更													
前期差错更正													
二、本年年初余额	4,200,000,000.00	3,915,263,523.69	890,123,574.63	1,900,000,000.00	737,408,013.81	11,642,795,112.13	4,200,000,000.00	3,822,994,552.98	744,419,247.34	900,000,000.00	888,069,068.20	(24,661,000.00)	10,530,821,868.52
三、本年增减变动金额(减少以"–"号填列)		(226,356,805.46)	210,118,922.87	1,426,000,000.00	3,070,305.81	1,412,832,423.22		92,268,970.71	145,704,327.29	1,000,000,000.00	(150,661,054.39)	24,661,000.00	1,111,973,243.61
(一)净利润					2,101,189,228.68	2,101,189,228.68					1,457,043,272.90		1,457,043,272.90
(二)直接计入所有者权益的利得和损失		(226,356,805.46)				(226,356,805.46)		92,268,970.71				24,661,000.00	116,929,970.71
1.可供出售金融资产公允价值变动净额		(326,588,203.11)				(326,588,203.11)		137,714,881.63					137,714,881.63
(1)计入所有者权益的金额		(105,313,588.87)				(105,313,588.87)		99,438,025.15					99,438,025.15
(2)转入当期损益的金额		221,274,614.24				221,274,614.24		(38,276,856.48)					(38,276,856.48)
2.现金流量套期工具公允价值变动净额													
(1)计入所有者权益的金额													
(2)转入当期损益的金额													
3.权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响													
4.与计入所有者权益项目相关的所得税影响		100,231,397.65				100,231,397.65		(45,445,910.92)					(45,445,910.92)
5.其他												24,661,000.00	24,661,000.00
(三)所有者投入和减少资本													
1.所有者投入资本													
2.股份支付计入所有者权益的金额													
3.其他													
(四)利润分配			210,118,922.87	1,426,000,000.00	(2,098,118,922.87)	(462,000,000.00)			145,704,327.29	1,000,000,000.00	(1,607,704,327.29)		(462,000,000.00)
1.提取盈余公积			210,118,922.87		(210,118,922.87)				145,704,327.29		(145,704,327.29)		
2.提取一般风险准备				1,426,000,000.00	(1,426,000,000.00)					1,000,000,000.00	(1,000,000,000.00)		
3.对所有者(或股东)的分配					(462,000,000.00)	(462,000,000.00)					(462,000,000.00)		(462,000,000.00)
4.其他													
(五)所有制者权益内部结转													
1.资本公积转增资本(或股本)													
2.盈余公积转增资本(或股本)													
3.盈余公积弥补亏损													
4.一般风险准备弥补亏损													
5.其他													
四、本年末余额	4,200,000,000.00	3,688,906,718.23	1,100,242,497.50	3,326,000,000.00	740,478,319.62	13,055,627,535.35	4,200,000,000.00	3,915,263,523.69	890,123,574.63	1,900,000,000.00	737,408,013.81		11,642,795,112.13