华夏银行股份有限公司 2007 年度报告摘要

（上接 D65 版）

上海上实投资发展有限公司	6,336,000	950,400	0	5,385,600	股改限售股份	2007年6月6日
中国建设银行股份有限公司上海市分行	3,168,000	475,200	0	2,692,800	股改限售股份	2007年6月6日
北京万年基业建设投资有限公司（原北京万年永隆房地产开发有限责任公司）	816,000	122,400	0	693,600	股改限售股份	2007年6月6日
合计	2,640,000,000	126,600,000	0	2,513,400,000	—	—

注：1、国家电网公司行政划转本公司原股东山东电力集团公司持有的本公司 3.424 亿限售流通股，已于 2007 年 12 月 20 日完成过户。本次过户后，国家电网公司持有本公司 3.424 亿股限售流通股，占本公司总股本的 8.15%。根据公司股权分置改革方案，国家电网公司承诺继续履行该部分股份相应的限售义务。

2、公司股东德意志银行股份有限公司及其关联实体德意志银行卢森堡股份有限公司对其受让的本公司 4.16 亿股原非流通股股份（占公司总股本的 9.9%）的锁定期做出如下承诺：自股份交割日起的 5 年内不会出售、转让、托管、质押或以其他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。

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。

4.2 股东数量和持股情况

（单位：股）

股东总数	192,450

前 10 名股东持股情况

股东名称	股东性质	持股比例	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
首钢总公司	国有法人	10.19%	428,012,480	428,000,000	
国家电网公司	国有法人	8.15%	342,400,000	342,400,000	
红塔烟草（集团）有限责任公司	国有法人	7.13%	299,600,000	299,600,000	
DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT 德意志银行股份有限公司	境外法人	7.02%	295,000,000	295,000,000	
润华集团股份有限公司	境内非国有法人	4.76%	200,000,000	200,000,000	200,000,000
SALOPPENHEIM JR.&CIE. KOMMANDITGESELLSCHAFT AUF AKTIEN 萨尔·奥彭海姆股份有限合伙企业	境外法人	4.08%	171,200,000	145,520,000	
DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S.A. 德意志银行卢森堡股份有限公司	境外法人	2.88%	121,000,000	121,000,000	
北京三吉利能源股份有限公司	国有法人	2.82%	118,320,000	114,920,000	
上海健特生命科技有限公司	境内非国有法人	2.41%	101,200,000	86,020,000	70,840,000
包头华资实业股份有限公司	国有法人	2.39%	100,360,000	89,760,000	52,800,000

前 10 名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类
光大保德信量化核心证券投资	58,381,431	人民币普通股
华夏红利混合型开放式证券投资基金	55,056,642	人民币普通股
南方稳健成长贰号证券投资基金	54,500,013	人民币普通股
南方稳健成长证券投资基金	47,000,000	人民币普通股
诺安股票证券投资基金	33,298,838	人民币普通股
长城品牌优选股票型证券投资基金	31,964,004	人民币普通股
嘉实主题精选混合型证券投资基金	31,810,673	人民币普通股
南方成份精选股票型证券投资基金	30,042,551	人民币普通股
广发策略优选混合型证券投资基金	27,771,148	人民币普通股
华夏回报证券投资基金	26,858,870	人民币普通股
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述前 10 名股东中德意志银行卢森堡股份有限公司是德意志银行股份有限公司的全资子公司；公司未知上述其他股东之间是否存在关联关系。	

4.3 控股股东及实际控制人情况介绍

4.3.1 控股股东及实际控制人变更情况

□适用 √不适用

4.3.2 第一大股东具体情况介绍

公司无控股股东和实际控制人，报告期内第一大股东没有发生变更。公司第一大股东首钢总公司成立于 1992 年 10 月 15 日，前身是始建于 1919 年的石景山钢铁厂，1996 年 9 月，改组为首钢集团，首钢总公司作为集团的母公司，对集团所有资产行使资产经营权，1999 年 8 月 2 日，经国家经贸委、北京市人民政府批准，首钢总公司作为北京市人民政府授权的国有资产投资实体，改制为国有独资公司。注册资本 726,394 万元，法定代表人为朱继民。首钢总公司是一家跨行业、跨地区、跨国经营的大型企业集团，主要业务范围包括：工业、建筑、地质勘探、交通运输、对外贸易、邮电通讯、金融保险、科学研究和综合技术服务业、国内商业、公共饮食、物资供销、仓储、房地产、居民服务、咨询服务、租赁、农、林、牧、渔业（未经专项许可的项目除外）、授权经营管理国有资产。

公司与第一大股东之间的股权关系图：

§5 董事、监事和高级管理人员

5.1 董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

姓名	职务	性别	出生年月	任期	年初持股	年末持股	报告期内股份增减数量	报告期内从公司领取的报酬总额(万元)（税前）	（税后）	报告期被授予的股权激励情况	是否在股东单位或其他关联单位领取报酬、津贴
翟鸿祥	董事长	女	1946.06	2007.9.28—2010.9.28	0	0	0	29.65	21.37	无	否
方建一	副董事长	男	1953.07	2007.9.28—2010.9.28	0	0	0	6.91	5.40	无	是
李攻章	副董事长	男	1963.08	2007.9.28—2010.9.28	0	0	0	1.07	0.90	无	是
孙伟伟	董事	女	1955.06	2007.9.28—2010.9.28	0	0	0	6.91	5.40	无	是
丁世龙	董事	男	1963.07	2007.9.28—2010.9.28	0	0	0	1.43	1.20	无	是
Colin Grassie（高杰鹏）	董事	男	1961.06	2007.9.28—2010.9.28	0	0	0	6.05	4.80	无	是
Till Staffeldt（史德廷）	董事	男	1966.02	2007.9.28—2010.9.28	0	0	0	1.79	1.50	无	是
吴建	董事、行长	男	1954.03	2007.9.28—2010.9.28	0	0	0	234.64	135.92	无	否
樊大志	董事、副行长	男	1964.09	2007.9.28—2010.9.28	0	0	0	14.91	10.35	无	否
刘熙凤	董事 财务负责人	女	1950.11	2007.9.28—2010.9.28	0	0	0	146.89	98.08	无	否
赵军学	董事 董事会秘书	男	1958.04	2007.9.28—2010.9.28	0	0	0	147.20	98.48	无	否
高培勇	独立董事	男	1959.01	2007.9.28—2010.9.28	0	0	0	15.59	11.30	无	否
威韦东	独立董事	男	1966.09	2007.9.28—2010.9.28	0	0	0	15.15	11.00	无	否
牧新明	独立董事	男	1957.05	2007.9.28—2010.9.28	0	0	0	10.29	7.70	无	否
张明远	独立董事	男	1956.10	2007.9.28—2010.9.28	0	0	0	14.71	10.70	无	否
盛杰民	独立董事	男	1941.03	2007.9.28—2010.9.28	0	0	0	12.94	9.50	无	否
骆小元	独立董事	女	1954.01	2007.9.28—2010.9.28	0	0	0	14.26	10.40	无	否
卢建平	独立董事	男	1963.12	2007.9.28—2010.9.28	0	0	0	15.15	11.00	无	否
成燕红	监事会主席	女	1958.02	2007.9.27—2010.9.27	0	0	0	234.71	135.99	无	否
张萌	监事	女	1958.10	2007.9.28—2010.9.28	0	0	0	4.47	3.60	无	是
田英	监事	女	1965.04	2007.9.28—2010.9.28	0	0	0	1.79	1.50	无	是
郭建荣	监事	男	1962.08	2007.9.28—2010.9.28	0	0	0	7.35	5.70	无	是
刘国林	监事	男	1951.03	2007.9.28—2010.9.28	0	0	0	4.08	3.30	无	是
程晨	监事	女	1975.03	2007.9.28—2010.9.28	0	0	0	1.79	1.50	无	是
何德旭	外部监事	男	1962.09	2007.9.28—2010.9.28	0	0	0	14.71	10.70	无	否
陈雨露	外部监事	男	1966.11	2007.9.28—2010.9.28	0	0	0	12.94	9.50	无	否
李国鹏	职工代表监事	男	1955.02	2007.9.27—2010.9.27	0	0	0	146.89	98.11	无	否
李琦	职工代表监事	男	1968.08	2007.9.27—2010.9.27	0	0	0	122.00	86.92	无	否
张国伟	职工代表监事	男	1969.10	2007.9.27—2010.9.27	0	0	0	80.29	68.54	无	否
乔瑞	副行长	男	1954.08	2007.9.28—2010.9.28	0	0	0	147.81	98.94	无	否
王耀庭	副行长	男	1963.07	2007.9.28—2010.9.28	0	0	0	140.32	94.39	无	否
李翔	副行长	男	1957.12	2007.9.28—2010.9.28	0	0	0	139.83	98.87	无	否
合计	/	/	/	/	0	0	0	1754.52	1172.56	/	/

注：1、根据《公司董、监事津贴制度》的规定，凡在本公司领取工薪的董、监事不再领取本制度规定的津贴；公司董、监事津贴由劳务报酬、委员会职务津贴和会议补助三部分组成。劳务报酬指独立董事、外部监事参与董、监事会工作的基本报酬，每人每年 5 万元人民币（税后）；委员会职务津贴指董、监事参与专门委员会工作的职务津贴，标准为每人每月 1000 元（每年 1.2 万元）（税后），参加多个专门委员会工作的董、监事，其委员会职务津贴按其所任职的委员会数量发放；会议补助指董、监事参加董、监事会会议的补助，标准为每次 3000 元（税后）。李汝革、Till Staffeldt（史德廷）、丁世龙、田英、程晨自 2007 年 10 月起按上述制度规定领取津贴。

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

3、翟鸿祥自 2007 年 6 月在公司起薪；樊大志自 2007 年 9 月在公司起薪。

§6 董事会报告

6.1 管理层讨论与分析

（一）报告期内经营情况的回顾

公司主营业务范围是：吸收人民币存款；发放短期、中期和长期贷款；办理结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外汇借款；外汇票据的承兑和贴现；自营或代客外汇买卖；买卖或代理买卖股票以外的外币有价证券；发行或代理发行股票以外的外币有价证券；外币兑换；外汇担保；外汇租赁；贸易、非贸易结算；资信调查、咨询、见证业务以及经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

1、公司总体经营情况

2007 年公司坚决贯彻国家宏观调控政策和监管部门要求、坚持以发展为主题，以结构调整为主线，努力实现质量、效益、速度、结构协调发展，确保了全年各项业务稳步发展，业务结构得到调整，抗风险能力不断提高，财务基础得到夯实，经营效益大幅度提升。

（1）经营状况良好。

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

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

（2）有组织地开展营销，推动业务发展。

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

（3）加强资产质量管理，取得较大成效。

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

（4）不断加强内控和合规管理。

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

（5）加快推进国际化改造步伐，各技援项目进展顺利。

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

2、公司营业收入、营业利润的构成情况

报告期内，公司实现营业收入 14,260,282 千元，营业利润 3,855,769 千元。

（1） 按业务种类划分

（单位：人民币千元）

业务种类	业务收入
贷款	11,632,035
拆借	-17,266
存放央行及同业	-502,772
买入返售卖出回购业务	-110,505
债券投资	2,425,772
手续费、佣金	451,252
其他业务	381,766
合计	14,260,282

（2） 按地区划分

（单位：人民币千元）

	营业收入	营业利润
华北、东北地区	5,334,404	52,187
华东地区	4,451,030	2,040,652
华中、华南地区	2,313,866	757,303
西部地区	2,160,982	1,005,627
合计	14,260,282	3,855,769

（3）报告期内主营业务及其结构与前一报告期比较情况

公司根据中国人民银行及中国银行业监督管理委员会批准的经营范围开展各项业务活动，其中存贷款业务、债券投资业务、同业存放拆放业务以及结算、代理等业务为公司收入的主要来源。报告期内不存在对利润产生重大影响的其他业务经营活动。

3、公司财务状况和经营成果

（1）主要财务指标增减变动幅度及其原因

（单位：人民币千元）

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

（2）比较式会计报表中变化幅度超过 30%以上项目的情况

（单位：人民币千元）

主要会计科目	报告期末	增减幅度	主要原因
贵金属	572	-92.79%	柜台销售实物金业务量减少
拆出资金	10,047,470	287.83%	加大同业合作力度，有效配置资金
买入返售金融资产	117,553,440	295.33%	买入返售业务增长
应收利息	1,528,977	70.14%	买入返售票据业务增加
可供出售金融资产	7,853,318	-37.11%	有效规避利率风险
同业及其他金融机构存放款项	59,379,808	155.95%	开拓同业业务
拆入资金	-	-100.00%	各项存款增加
卖出回购金融资产款	48,599,536	88.79%	合理调剂资金
应付职工薪酬	779,147	41.64%	新设机构人员增加
应付利息	2,887,755	75.69%	存款规模等增长及央行加息
应付债券	23,870,000	281.92%	报告期发行金融债等
递延所得税负债	1,546	-98.70%	所得税率变化
其他负债	3,724,597	108.01%	其他应付款增加
一般风险准备	3,326,000	75.05%	年度提取一般准备
利息净收入	11,247,091	52.27%	贷款等业务增加
手续费及佣金净收入	451,252	48.24%	中间业务增长
公允价值变动收益	-50,142	-607.58%	交易性资产和衍生业务增加
其他业务收入	89,790	104.39%	租金等收入增加
营业税金及附加	1,092,581	44.25%	营业收入增加
业务及管理费	5,759,731	33.83%	业务规模增长
资产减值损失	3,543,352	45.87%	增强财务实力
减：营业外支出	67,382	-65.24%	列支范围变化
减：所得税费用	1,719,605	80.22%	应纳税所得额增加

4、公司现金流量情况分析

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

5、非财务信息的讨论分析

报告期内，公司坚持有组织地开展营销，推动业务发展。

（下转 D67 版）

（上接 D65 版）

若由于股份认购合同一方未能遵守合同的约定，或者其在股份认购合同下所作任何声明、保证或承诺存在任何虚假、不真实、不准确或具误导性，则构成对合同的违反，该方需向其他方承担违约责任，并赔偿因其违约而给其他方造成的直接实际损失，任何一方都无须就间接损失向其他方承担责任。违约方纠正违约行为或采取其他补救措施不解除其赔偿责任。如果不止一方均构成违约，则各违约方应分别承担其应负的违约责任。

任何一方均无须对另一方违反股份认购合同任何规定的行为负责。

自合同成立日起，在股份认购合同履行及本次非公开发行工作过程中的合同各认购方均须按照约定、法规规定，就与履行合同及本次非公开发行有关的申报材料的准备、提供、盖章和其他事宜，及时且合理地彼此配合、协助本公司的工作并不得不合理地拖延。

四、董事会关于本次募集资金使用的可行性分析

（一）本次募集资金使用计划

本次非公开发行募集资金在扣除相关发行费用后将全部用于补充本公司核心资本，并无涉及立项、土地、环保等有关报批事项。

（二）募集资金投向及可行性分析

本公司将通过对募集资金的合理运用，在净资产增长较快的同时，确保净资产收益率保持在较高的水平。为实现该目标，本公司将采取下述措施：

1、坚持以市场为导向，提高综合服务能力。强化市场意识，更新服务理念，真正以市场为导向，以客户为中心，丰富服务手段，改进服务方式。加强对营销工作的组织推动，深化集中营销工作，整合全行资源，集中研究开发产品，利用整体的力量服务客户，提高全行的营销能力和服务水平。

2、主动调整结构，推动发展方式的转变。重点加强客户结构、业务结构和区域结构的调整。坚持按“四个一批”的原则调整优化客户结构；加快业务结构调整步伐，把中间业务作为重中之重加快发展；加快区域结构调整，重点推动环渤海（京津冀）、长三角、珠三角地区的发展。

3、打造品牌，带动业务全面发展。在不断丰富产品线的同时，充分整合已有产品和业务品种，针对目标市场和目标客户，制定出有本公司特色的产品和服务方案加以推广。通过差异化营销，逐步打造本公司的业务品牌，提高市场形象，带动业务全面发展。

4、强化过程管理，提高信贷资产质量。提高信贷业务运行全过程的工作质量，认真履行每个工作环节的岗位职责，确保行为到位，操作到位，使资产质量得到持续的保证。加强对市场的动态分析，进一步认识市场和客户；把握授信业务的操作风险；做好问题贷款的转化和清收化解工作。

5、加强内控建设，提高风险管理水平。根据商业银行自我约束机制的要求，以技术系统为平台，以相互制约为核心，以专业化分工为保障，以信息的采集、反馈、反应体系为基础，通过信用风险管理、市场风险管理，内控和合规体系、稽核体制等方面的流程再造，构建全面的风险管理体系。

6、完善激励约束机制，健全人力资源管理体系。以市场为导向，完善薪资策略和各层级、各专业的薪资定价，健全以效益为核心的新酬挂钩机制和用人机制，不拘一格使用各类人才，增强人才吸引力。多维度、全方位衡量评价员工，开展以履行岗位职责为核心的针对性培训，将培训、考核、使用、激励相机结合起来，形成一整套科学、有效的人力资源管理体系。

7、加快大集中工程建设，打造信息技术支撑运营体系。加强科技管理与服务，通过实施横向业务协调和技术管理，纵向紧跟市场进行研发服务，按照集中统一的模式，实行辖内的科技集约化管理，建立科技工作“信息互通、统一规划、统筹安排”的协调工作机制。

8、加快国际化改造步伐，提高经营管理水平。充分利用新系统推动各项工作，发挥新系统在增强服务能力、促进业务发展、提高经营管理水平等方面的作用，继续做好人力资源系统和客户关系管理系统的流程再造工作，加快推进与德意志银行的战略合作，切实把国际化改造成果转化为推动业务发展的现实生产力。

9、加强专业管理，提高工作质量和效率。从提高行政运行质量和效率、转变专业管理作风、提高专业管理能力和水平、保证安全稳定运行等方面打造高质量和高效率的专业管理体系，提高对市场和客户需求的响应速度，在最短时间内高质量地满足客户需求，在日益激烈的市场竞争中占得先机。

10、加强战略管理，研究事关本公司改革发展的重大问题。加强对本公司改革发展的战略性思考，以战略思维以大事、谋大略，全面加强战略管理。明确未来的市场定位和发展方向，推动本公司向既定的战略目标发展。大力加强战略研究力量，准确把握国家经济、金融发展趋势，科学制定符合本公司实际的发展战略和策略，提高重大决策的科学性和有效性。

五、董事会关于本次发行对本公司影响的讨论与分析

（一）本次发行后公司业务、章程、股东结构、高管人员结构、业务收入结构的变动情况

1、本次非公开发行完成后，本公司业务、股东结构、高管人员结构和业务收入结构不会发生重大变化。

2、本次非公开发行完成后，公司注册资本、股份总数等将发生变化，公司将根据本次非公开发行股票发行结果，对《华夏银行股份有限公司章程》相关条款进行修订。

（二）本次非公开发行后财务状况及盈利能力的变动情况

本次非公开发行后，本公司核心资本、资本充足率将大幅提高，扩大了本公司资产规模的增长空间，为本公司利润的进一步增长奠定了基础。

1、对净资产的影响。本次非公开发行募集资金 11,557,523,990.49 元，通过本次增发，本公司净资产将增加 11,557,523,990.49 元（未考虑扣除发行费用的影响）。

2、对每股净资产的影响。由于本次增发的发行价格高于本公司 2007 年年报中披露的每股净资产 3.11 元，因此本次募集资金到位后，将增厚本公司每股净资产。

3、净资产收益率。预计到 2008 年年末，本次募集资金尚未全面产生效益，净资产的增加会降低净资产收益率。

4、盈利能力。短期来看，本次增发完成后到本公司资产规模相应扩大还需要一定的时间，因此直接产生的效益不能立即体现。长期来看，本次增发将补充本公司资本金，支持各项业务的健康、合理发展，提高盈利能力。

5、资本充足率。本次发行将提高本公司的资本充足率和核心资本充足率，增强抵御风险的能力。

（三）与控股股东及其关联人之间的关系变化情况

本次发行完成后，本公司与控股股东及其关联人之间的业务关系、管理关系、关联交易及同业竞争方面不会发生变化。

（四）资金、资产占用及担保情况

本次非公开发行完成后，本公司不存在资金、资产被股东单位及其关联单位占用的情形，或本公司为股东单位及其关联单位提供经监管部门批准的金融担保业务以外的担保的情形。

（五）本次股票发行相关的风险说明

1、本次非公开发行股票的审批通过风险

公司本次非公开发行股票需经公司股东大会审议批准。本方案存在无法获得公司股东大会表决通过的可能。另外，本次非公开发行股票应当提请银监会、证监会及商务部批准或核准。能否取得相关主管部门的批准或核准，以及最终取得相关主管部门批准或核准的时间存在不确定性。

2、市场风险

利率和汇率的变动，会对金融资产价格产生影响，导致收益不确定或财产受到损失，构成市场风险。

3、信用风险

信用风险是指商业银行在经营表内外业务时，由于客户违约或信用下降而给银行造成损失的可能性和收益的不确定性，主要包括贷款、资金拆放、投资、票据承兑、信用证、银行保函等业务的信用风险。

4、营运风险

（1）流动性风险。流动性风险是指银行持有的资产流动性差和对外融资能力枯竭而造成的损失或周转问题的可能性，例如不能满足存款支取和合理的贷款发放而给银行自身业务带来的影响等。银行在经营过程中，出现的资产与负债的期限不匹配、金融政策和市场环境变化等，都可能形成流动性风险。虽然本公司已经将防范流动性风险作为工作的重点之一，保持了较强的支付能力，但由于银行业本身的特殊性，本公司仍然存在流动性风险。

（2）资本充足率风险。目前，本公司的资本充足率符合银监会过渡期监管规定，本次发行将有利于进一步提高本公司的资本充足率，但随着本公司业务的快速发展，资产规模的不断扩大，资本充足率存在无法达到监管要求、进而制约业务发展的风险。

5、操作风险

银行运营涉及多种业务，只有按规范的程序和标准进行操作，才能保证整体的运行质量和运行效率。治理结构不完善，控制制度不合理，操作的程序和标准出现偏差，业务人员违反程序规定，内控系统不能有效识别、提示和制止违规行为和不当操作等均可能导致损失。

6、竞争风险

随着我国市场经济的进一步完善，以国有商业银行、股份制商业银行、城市商业银行为主体的商业银行体系已经形成，国内同业之间在客户、资金、服务、科技、人才等方面的竞争日益激烈。另外，随着我国逐步履行加入 WTO 承诺，外资银行逐步进入国内市场，银行间的竞争出现了新的形势。本公司面临来自国内同行的强有力竞争和外资银行潜在的强有力竞争。

7、政策风险

商业银行是货币政策传导的主要渠道，货币政策工具的运用会影响商业银行的业务量并进而影响盈利能力。本公司如果未能因应政策变化及时调整经营策略，将会产生经营风险。

随着未来金融监管政策的调整，银行经营范围可能会发生变化，本公司需要对现有的管理模式、业务流程和风险控制机制等做出调整，经营管理将面临金融监管政策变化带来的新的挑战。

8、股票价格波动风险

本公司为上市公司，中国股票市场尚处于逐步成熟阶段，股票价格的变化除受公司盈利水平和经营发展前景的影响，也受投资者的心理预期、供求关系、国家宏观经济状况及经济金融政策等因素的影响。本公司的股票价格可能因上述风险因素而波动。

六、其他有必要披露的事项

本公司不存在其他必要披露的事项。

华夏银行股份有限公司董事会
2008 年 3 月 18 日

证券代码：600015　　股票简称：华夏银行　　编号：2008—04

华夏银行股份有限公司
第五届监事会第四次会议决议公告

华夏银行股份有限公司第五届监事会第四次会议于 2008 年 3 月 13 日在北京举行。监事会主席成燕红主持会议。会议应到监事 11 人，实到监事 10 人，张萌监事因公务未亲自出席会议，书面委托郭建荣监事行使表决权。到会监事人数符合《公司法》及《公司章程》的规定，合法有效。经与会监事审议，会议通过了以下事项：

一、审议并通过《华夏银行股份有限公司监事会工作报告》的议案。

表决结果：赞成票 11 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

二、审议并通过《华夏银行股份有限公司监事会 2008 年检查和调研工作计划》的议案。

表决结果：赞成票 11 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

三、审议并通过《2007 年度监事会对监事的评价及外部监事的相互评价结果》的议案。

2007 年 11 名监事参加监事会会议次数符合《公司章程》的有关规定。参会监事勤勉尽职，对有关议案进行了审议和决策，认真履行监事职责。部分监事列席了年度内各次董事会议，并积极发表了宝贵意见。2007 年，各位监事都参加了监事会组织的专项检查，全年认真履行了监督职能，对本行完善公司治理结构、依法合规经营、加强内部控制、提高资产质量等起到了积极的作用。

2007 年，2 名外部监事按照相关法律法规和《公司章程》的规定，认真参加监事会会议，审议各项议案，并发表了独立意见；履行了监事会专门委员会召集人的职责；根据监事会决议组织和参加了专项检查活动；全年为本行工作时间在 15 个工作日以上，勤勉尽职，较好地发挥了外部监事的作用。

表决结果：赞成票 11 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

四、审议并通过《华夏银行股份有限公司 2007 年度财务决算报告》的议案。

表决结果：赞成票 11 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

五、审议并通过《华夏银行股份有限公司 2008 年度财务预算报告》的议案。

表决结果：赞成票 11 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

六、审议并通过《华夏银行股份有限公司 2007 年度提取一般准备的议案》。

表决结果：赞成票 11 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

七、审议并通过《华夏银行股份有限公司 2007 年度利润分配预案》的议案。

表决结果：赞成票 11 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

八、审议并通过《关于（华夏银行股份有限公司 2007 年年度报告）的议案》。

公司监事会根据《证券法》第 68 条的规定和《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）的有关要求，对董事会编制的经京都和安永两家会计师事务所审计的公司 2007 年年度报告进行了严格的审核，与会全体监事一致认为：

1、公司 2007 年年度报告的编制和审议程序符合法律、法规、公司章程和公司内部管理制度的各项规定；

2、公司 2007 年年度报告的内容和格式符合中国证监会和上海证券交易所的各项规定，所包含的信息能从各方面真实地反映出公司 2007 年度的经营管理和财务状况等事项；

3、公司监事会提出本意见前，未发现参与 2007 年年度报告编制和审议的人员有违反保密规定的行为。

表决结果：赞成票 11 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

九、审议并通过《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》的议案。

表决结果：赞成票 11 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

十、审议并通过《华夏银行股份有限公司 2007 年度内部控制自我评价报告》的议案。

表决结果：赞成票 11 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

上述一、三、四、五、六、七项议案需提交 2007 年年度股东大会审议。

报告期内，监事会就有关事项发表了以下独立意见：

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

（一）公司依法运作情况

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

（二）财务报告的真实性

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

（三）公司募集资金使用情况

报告期内募集资金的实际投入项目和用途与招股说明书中所承诺的一致。

（四）公司收购、出售资产情况

报告期内，公司无收购、出售资产行为。

（五）关联交易情况

报告期内公司的关联交易公平合理，没有发现损害股东和公司利益的行为。

（六）内部控制制度情况

公司建立了较为完整、合理、有效的内部控制制度。

（七）股东大会决议执行情况

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

特此公告。

华夏银行股份有限公司监事会
2008 年 3 月 18 日

证券代码：600015　　股票简称：华夏银行　　编号：2008—05

华夏银行股份有限公司
关于与首钢总公司及其关联企业的关联交易公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，对公告的虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏负连带责任。

重要内容提示：

●交易内容：我行董事会已审议并通过《关于华夏银行股份有限公司对首钢总公司等关联方授信业务的议案》，同意给予首钢总公司及其关联企业 13.31 亿元人民币综合