华夏银行股份有限公司 2008年半年度报告摘要

§1 重要提示

1.1 本公司董事会、监事会及其董事、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、准确性和完整性负个别及连带责任。

本半年度报告摘要摘自半年度报告全文，报告全文同时刊载于上海证券交易所网站：http://www.sse.com.cn。投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读半年度报告全文。

1.2 没有董事声明对半年度报告内容的真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议。

1.3 公司第五届董事会第八次会议于2008年8月5日审议通过了《华夏银行股份有限公司2008年半年度报告》及摘要。会议应到董事18名，实际到会董事15名，李汝革副董事长委托丁世龙董事行使表决权，Till Staffeldt（史德廷）董事委托Colin Grassie（高杰麟）董事行使表决权，牧新明独立董事委托张明远独立董事行使表决权。

1.4 公司2008年半年度财务报告未经审计。

1.5 公司董事长翟鸿祥、行长吴建、财务负责人刘照凤及会计机构负责人宋继涛、魏开文，保证半年度报告中财务报告的真实、完整。

§2 公司基本情况

2.1 公司基本信息

股票简称	华夏银行	
股票代码	600015	
上市证券交易所	上海证券交易所	
	董事会秘书	证券事务代表
姓名	赵军学	徐黎鹰
联系地址	北京市东城区建国门内大街22号	北京市东城区建国门内大街22号
电话	01085239938，01085238570	01085239938，01085238570
传真	01085239605	01085239605
电子信箱	zhdb@hxb.com.cn	zhdb@hxb.com.cn

2.2 主要财务数据和指标

2.2.1 主要会计数据和财务指标

（单位：人民币千元）

项目	本报告期末	上年度期末	本报告期末比上年度期末增减（%）
	未经审计	境内审计	
总资产	628,146,104	592,338,274	6.05%
股东权益	14,481,898	13,055,627	10.92%
每股净资产（元）	3.45	3.11	10.93%
项目	报告期（1-6月）	上年同期	本报告期比上年同期增减（%）
营业利润	2,685,546	1,775,442	51.26%
利润总额	2,656,942	1,668,179	59.27%
净利润	1,927,933	1,010,018	90.88%
扣除非经常性损益后的净利润	1,949,601	1,111,686	75.37%
基本每股收益（元）	0.46	0.24	91.67%
稀释每股收益（元）	0.46	0.24	91.67%
净资产收益率	13.31%	8.41%	4.9个百分点
经营活动产生的现金流量净额	9,925,711	-22,171,215	144.77%
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	2.36	-5.28	144.70%

2.2.2 非经常性损益项目

（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	-339
除上述各项之外的其他营业外收支净额	-28,265
非经常性损益对应的所得税	-6,936
合计	-21,668

2.2.3 报告期贷款损失准备金情况

（单位：人民币千元）

期初余额	7,528,317
报告期计提	2,001,748
报告期收回	11,880
报告期核销	749,255
报告期转出	——
已减值贷款利息冲转	119,384
期末余额	8,673,306

2.2.4 截止报告期末前三年的主要会计数据

（单位：人民币千元）

项目	2008年6月30日	2007年12月31日		2006年12月31日	
	未经审计	境内审计	境外审计	调整后	调整前
总资产	628,146,104	592,338,274	592,558,213	444,939,527	445,053,424
总负债	613,664,206	579,282,647	579,281,100	433,296,732	433,410,629
股东权益	14,481,898	13,055,627	13,277,113	11,642,795	11,642,795
每股净资产（元）	3.45	3.11	3.16	2.77	2.77
存款总额	457,320,757	438,782,259	438,782,259	371,062,055	371,295,024
其中：长期存款	65,143,119	67,723,736	67,723,736	64,689,461	64,689,461
贷款总额	334,245,781	306,077,670	306,077,670	259,767,145	259,767,145
其中：短期贷款	206,934,598	182,392,686	182,392,686	146,520,845	146,520,845
进出口押汇	1,209,660	1,232,797	1,232,797	969,478	969,478
贴现	17,793,691	10,038,644	10,038,644	24,454,467	24,454,467
中长期贷款	101,632,288	105,491,190	105,491,190	80,433,762	80,433,762
逾期贷款	6,675,544	6,922,353	6,922,353	7,388,593	7,388,593
司业拆入	778,295	0	0	1,936,363	1,936,363
贷款损失准备	8,673,306	7,528,317	7,528,317	5,964,160	5,964,160

注：1、存款总额包括短期存款、短期储蓄存款、应解汇款及临时存款、存入短期保证金、长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金、汇出汇款、财政性存款。

2、长期存款包括长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金。

3、贷款总额包括短期贷款、进出口押汇、贴现、中长期贷款、逾期贷款。

2.2.5 截止报告期末前三年的主要财务指标

主要指标（%）		标准值	2008年6月30日		2007年12月31日		2006年12月31日	
			期末	平均	期末	平均	期末	平均
资产利润率			0.31	0.32	0.41	0.41	0.36	0.40
资本利润率			13.31	14.00	16.09	16.57	12.51	13.48
资本充足率		≥8%	8.22	8.16	8.27	8.47	8.28	8.14
核心资本充足率		≥4%	4.51	4.41	4.30	4.48	4.82	5.12
不良贷款率		≤1%	2.06	2.15	2.25	2.50	2.73	2.89
存贷款比例	人民币	≤75%	70.06	72.04	64.62	74.74	64.38	65.19
	外币	≤85%	74.47	66.42	54.17	55.00	34.37	40.24
	折人民币	≤75%	70.13	71.90	64.36	74.17	63.42	64.38
资产流动性比例	人民币	≥25%	45.25	46.17	48.15	45.83	64.29	41.76
	外币	≥25%	77.47	60.19	80.83	77.19	79.96	110.56
拆借资金比例	拆入人民币	≤4%	0.17	0.87	0.00	0.52	0.53	0.13
	拆出人民币	≤8%	1.28	1.06	2.08	0.27	0.05	0.06
利息回收率			100.13	100.80	98.48	97.62	97.00	95.70
单一最大客户贷款比例		≤10%	6.07	5.74	5.58	5.87	7.04	6.45
最大十家客户贷款比例		≤50%	41.51	41.91	41.70	40.07	36.31	36.06
正常类贷款迁徙率			2.00	–	12.02	–	4.40	–
关注类贷款迁徙率			9.74	–	17.06	–	16.65	–
次级类贷款迁徙率			29.54	–	30.54	–	53.57	–
可疑类贷款迁徙率			2.81	–	15.45	–	38.06	–
拨备覆盖率			126.12	116.50	109.27	94.94	84.15	74.47
成本收入比			37.24	38.77	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%

2.2.6 报告期末资本构成及其变化情况

（单位：人民币亿元）

项目	2008年6月30日	2007年12月31日	2006年12月31日
资本净额	263.74	242.04	191.79
其中：核心资本净额	144.69	125.94	111.81
附属资本	119.05	116.10	79.98
风险加权资产净额	3,207.46	2,926.51	2,317.68
核心资本充足率	4.51%	4.30%	4.82%
资本充足率	8.22%	8.27%	8.28%

2.3 银行业务数据

2.3.1 分支机构基本情况

机构名称	营业地址	机构数	员工数	资产规模（万元）
总行	北京市东城区建国门内大街22号		768	149,513,192
北京分行	北京市西城区金融大街11号北京国际金融中心	36	1117	86,430,299
南京分行	南京市鼓楼区中山路81号	16	464	36,027,188
杭州分行	杭州市上城区庆春路73号	18	589	30,670,400
上海分行	上海市浦东新区浦东南路256号	19	529	28,303,158
济南分行	济南市市中区纬二路138号	24	652	25,654,451
昆明分行	昆明市五华区威远路98号华夏大厦	20	488	17,192,396
深圳分行	深圳市福田区深南中路3037号	15	413	26,000,291
沈阳分行	沈阳市和平区中山路112号	9	296	17,101,316
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	353	17,510,040
武汉分行	武汉市武昌区民主路786号华银大厦	14	404	15,488,933
重庆分行	重庆市渝中区上清寺路6号	13	398	26,303,544
成都分行	成都市锦江区人民东路48号	8	260	9,694,308
西安分行	西安市碑林区和平路118号和平银座	7	201	9,108,442
乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市天山区东风路8号	5	166	5,311,225
大连分行	大连市中山区同兴街25号	9	266	18,870,056
青岛分行	青岛市南山区山东路29号银河大厦	11	299	12,054,472
太原分行	太原市迎泽区迎泽大街113号	10	351	19,641,732
温州分行	温州市鹿城区车站大道华夏银行大厦	10	258	8,472,892
福州分行	福州市鼓楼区东大路92号	6	193	6,195,389
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	162	7,132,690
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	220	6,550,890
石家庄分行	石家庄市桥西区中山西路48号	11	300	15,719,019
宁波分行	宁波市江东区百丈东路787号	2	128	6,509,919
绍兴分行	绍兴市越城区延安路260号	1	107	1,862,957
南宁分行	南宁青秀区市民族大道85号	1	69	920,982
常州分行	常州市和平北路162号常州市总工会大厦	1	109	2,305,868
苏州分行	苏州市君莲区干将西路1296号	8	240	9,937,996
无锡支行	无锡市崇安区新生路105号	8	241	11,662,056
总 计		301	10041	628,146,104

2.3.2 贷款资产质量情况

2.3.2.1 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	308,847,990	92.40%
关注类	18,521,110	5.54%
次级类	2,843,911	0.85%
可疑类	3,127,184	0.94%
损失类	905,586	0.27%
贷款总额	334,245,781	100.00%
报告期末，公司贷款损失准备金余额86.73亿元		

2.3.2.2 报告期末、报告期初及上年同期，公司贷款五级分类情况如下：

（单位：人民币千元）

五级分类	2007年6月30日		2007年12月31日		2008年6月30日	
	余额	占贷款总额比例	余额	占贷款总额比例	余额	占贷款总额比例
正常类	270,327,208	93.13%	277,819,959	90.77%	308,847,990	92.40%
关注类	12,672,210	4.37%	21,368,204	6.98%	18,521,110	5.54%
次级类	3,679,928	1.27%	2,867,102	0.94%	2,843,911	0.85%
可疑类	3,019,735	1.04%	2,913,697	0.95%	3,127,184	0.94%
损失类	567,468	0.19%	1,108,708	0.36%	905,586	0.27%

2.3.2.3 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）

	2007年12月31日		期间变化情况		2008年6月30日	
	余额	占贷款总额比例	余额	占贷款总额比例	余额	占贷款总额比例
逾期贷款	6,922,353	2.26%	-246,809	-0.26%	6,675,544	2.00%

2.3.3 贷款分布情况

2.3.3.1 主要行业分布情况

报告期末，公司对公贷款行业分布前10位为制造业，批发和零售业，建筑业，房地产业，电力、燃气及水的生产和供应业，交通运输、仓储和邮政业，租赁和商务服务业，居民服务和其他服务业，采矿业，水利、环境和公共设施管理业，余额合计272,739,597千元，占贷款总额的81.59%。

2.3.3.2 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	123,304,488	36.89%
华东地区	106,960,820	32.00%
华南及华中地区	55,975,338	16.75%
西部地区	48,005,135	14.36%

2.3.3.3 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	35,076,551	10.49%
保证贷款	113,101,425	33.84%
附担保物贷款	186,067,805	55.67%
其中：抵押贷款	131,726,475	39.41%
质押贷款	54,341,330	16.26%

2.3.4 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
中国北方机车车辆工业集团公司	16.00	0.48%
中国农业生产资料集团公司	12.40	0.37%
陕西华电蒲城发电有限责任公司	12.20	0.37%
云南省公路开发投资有限责任公司	10.39	0.31%
北京公共交通控股（集团）有限公司	10.00	0.30%
中国铝业公司	10.00	0.30%
中国石油天然气集团公司	10.00	0.30%
中国五矿集团公司	10.00	0.30%
阳泉煤业集团有限责任公司	10.00	0.30%
北京华茂置业有限公司	8.50	0.25%
合计	109.49	3.28%

报告期末，公司前十大贷款客户贷款余额合计109.19亿元，占期末贷款余额的3.28%。

2.3.5 报告期末占贷款总额比例超过20%（含20%）的贴息贷款情况

报告期内，公司没有发生贴息贷款。

2.3.6 重组贷款期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）

	2007年12月31日		期间变化情况		2008年6月30日	
	余额	占贷款总额比例	余额	占贷款总额比例	余额	占贷款总额比例
重组贷款	1,077,461	0.35%	-458,642	-0.16%	618,819	0.19%

报告期末，公司重组贷款余额为6.19亿元人民币，其中逾期金额5.85亿元人民币。

2.3.7 主要贷款类别、平均余额及利率

（单位：人民币万元）

项目	2008年上半年平均余额	平均利率
各项贷款	325,685,429	7.17%
其中：短期贷款	203,553,452	7.49%
中长期贷款	97,757,741	7.26%
贴现	17,483,709	5.66%

2.3.8 报告期末所持金融债券情况

报告期末持有的人民币金融债券类别和金额

（单位：人民币万元）

债券类别	金额
政策性金融债	1,245,811
商业银行金融债	120,000
财务公司金融债	30,000
国际金融公司金融债	5,000
合计	1,400,811

报告期末持有的人民币金融债券

单位：人民币万元

债券种类	面值	到期日	利率
1999年政策性金融债	1,000	2010.01	5.139
2000年政策性金融债	15,000	2010.09-2010.10	4.46-4.468
2001年政策性金融债	110,000	2008.08-2032.01	3.00-4.788
2002年政策性金融债	41,045	2008.10-2022.05	2.60-2.85
2003年政策性金融债	184,000	2008.07-2023.09	2.69-4.63
2004年政策性金融债	500	2014.04	3.5
2005年政策性金融债	356,000	2008.07-2035.10	2.05-4.67
2006年政策性金融债	202,500	2008.08-2026.04	2.89-4.69
2007年政策性金融债	168,000	2008.07-2017.11	3.13-5.14
2008年政策性金融债	167,766	2009.04-2018.04	4.06-4.95
2006年商业银行金融债	80,000	2009.05-2011.12	2.88-3.45
2007年商业银行金融债	40,000	2010.03-2010.06	3.58-4.75
2005年国际金融公司金融债	5,000	2015.10	3.40
2007年财务公司金融债	30,000	2012.11	4.97-5.40
合计	1,400,811		

报告期末，公司对持有的金融债券进行检查，不存在减值，因此未计提坏账准备。

2.3.9 应收利息及坏账准备的计提情况

（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	4,567,603	4,139,735	1,956,845

报告期末，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。

2.3.10 营业收入及结构情况

（单位：人民币千元）

项目	2008年6月30日		2007年6月30日		与上年同期相比增减（%）
	数额	所占比例（%）	数额	所占比例（%）	
贷款利息收入	11,791,947	64.21	8,319,611	73.46	41.74
拆放同业利息收入	85,090	0.46	54,422	0.48	56.35
存放中央银行款项利息收入	606,987	3.31	339,310	3.00	78.89
存放同业利息收入	25,598	0.14	29,635	0.26	-13.62
债券投资利息收入	1,427,807	7.78	1,273,368	11.24	12.13
手续费收入	514,070	2.80	323,447	2.86	58.93
其他项目	3,912,357	21.30	985,089	8.70	297.16
合计	18,363,856	100	11,324,882	100	62.15

2.3.11 主要存款类别、平均余额及利率

（单位：人民币千元）

项目	2008年上半年平均余额	平均利率
各项存款	415,645,350	2.40%
其中：企业活期存款	123,680,660	1.18%
企业定期存款	234,920,349	3.14%
储蓄活期存款	15,779,675	0.76%
储蓄定期存款	41,264,666	2.49%

2.3.12 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。

2.3.13 抵债资产基本情况

（一）余额情况

报告期末公司抵债资产账面余额为923,281,046.23元，期初抵债资产的余额为885,779,099.61元。

（二）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306,795,757.12元，期初的减值准备为311,200,318.83元。

（三）抵债资产分类情况

在923,281,046.23元的抵债资产中，有房产720,731,661.27元，土地使用权96,878,457.50元，股权67,699,926.20元，其他37,971,001.26元。

2.3.14 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	2008年6月30日	2007年12月31日
银行承兑汇票	125,304,183	103,302,091
开出信用证	9,714,606	8,143,507
开出保函	3,832,377	3,146,203
未使用的信用卡额度	4,593,674	2,330,987

2.3.15 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。主要包括：加强集团客户识别与准入管理，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；从同一债务人角度完善风险预警机制，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。

2.3.16 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2.06%，比年初下降0.19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，总行、地区设立首席信用风险官与信用风险管理部，独立进行授信分析与审批，实现信用风险管理与业务经营相分离；二是强化重点行业、重点客户、重点业务风险控制，调整优化资产结构；三是优化、完善信贷流程，制定、修订31项信贷制度，防范操作风险；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尽职问责；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，对违约贷款实行集中经营和管理，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。

2.3.17 公司面临的各种风险及相应对策

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。

（一）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、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：建立信用风险垂直集中管理体制，加强信用风险管理的独立性、统一性；改善信用评级体系，提高风险识别能力；加强风险迁徙、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；建立违约贷款集中管理机制，提高违约贷款专业化管理能力；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。

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；总行首席信用风险官和信用风险管理部负责全行信用风险的管理，统一管理信贷业务授信审批、信贷支持和资产保全工作。

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，本公司表内外信用风险敞口合计为759.40亿元。

（二）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，保持投资结构和品种的多样化，注重投资于国债、金融债等信用等级高、流动性强的品种，作为流动性二级资金；加强信贷调控，合理安排贷款投放进度；加强同业存款等主动负债运作，积极参与银行间市场，逐步完善多渠道融资机制；加强流动性缺口管理等新方法的研究运用，进一步提高流动性风险管理能力；完善流动性压力测试技术和应急预案，确保压力状态下的流动性安全。

报告期内，影响本公司流动性的因素主要为：央行加强宏观调控，截止6月末法定存款准备金率已提高至17.5%，较大程度紧缩了商业银行流动性。

报告期末，本公司本币、外币流动性比例分别为45.25%、77.47%，本外币存贷比为70.13%，拆入人民币资金比例为0.17%，拆出人民币资金比例为1.28%。

（三）市场风险管理

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。

本公司市场风险管理的主要措施包括：落实《商业银行市场风险指引》，建立市场风险管理体系；加强资金业务系统运用，提高市场风险管理电子化水平；把握市场利率和汇率变动趋势，增强利率风险、汇率风险管理能力；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。

利率风险对公司经营的影响主要表现在：本公司的主要收益来源于存贷利差，因此利率变化对本公司经营有着直接影响；目前，国内外存贷款利率已基本市场化，受市场因素影响显著；人民币利率市场化程度不断加深，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，利率波动可能性增加。

汇率风险（含黄金价格风险）对公司经营的影响主要表现在：本公司在经营中持有未平盘外汇头寸，形成汇率风险；本公司外汇资金主要来源为美元，为满足客户对美元以外的其他币种小额购汇付款需要，本公司可能需要现先购入部分外币保证备付，从而导致面临风险；本公司以外币记账的资产、负债和收益转换为记账本位币人民币时，会面临汇率折算风险。

（四）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：建立明确的操作风险组织结构，2008年4月公司设立了市场与操作风险管理部，负责建立本公司操作风险识别、计量、评估、缓释、监测方法和工具，以及操作风险报告程序，制定操作风险基本控制标准等，业务和职能部门负责本业务条线的操作风险日常管理工作；积极推动德意志银行操作风险技术援助项目进展，建立健全操作风险管理体系，逐步开发实施操作风险管理工具。

2.3.18 公司内部控制制度的完整性、合理性与有效性

报告期内，公司根据相关法律、法规和监管规章的要求，继续强化各项业务制度的梳理、补充和完善，优化相关业务操作规程，进一步完善内部控制制度体系，增强了内部控制制度的完整性和合理性。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；通过完成各项内控及风险管理体制改革，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，风险识别和评估水平进一步提升；通过完善信息交流机制，信息交流反馈更顺畅，信息披露更及时充分；通过开展全行财务管理、个人理财、基金托管业务、关联交易、存款真实性、会计人员操作风险等专项稽核检查，深化内控问题整改工作，持续纠正内控运行偏差，内部控制的监督评价与纠正机制进一步完善。

§3 股本变动及股东情况

3.1 股份变动情况表

（单位：股）

	本次变动前（2007年12月31日）		本次变动增减（+，-）					本次变动后（2008年6月30日）	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	2,513,400,000	59.84%	0	0	0	-513,900,000	-513,900,000	1,999,500,000	47.61%
1.国家持股									
2.国有法人持股	1,632,497,600	38.87%	0	0	0	-404,558,400	-404,558,400	1,227,939,200	29.24%
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	-83,661,600	-83,661,600	235,720,800	5.61%
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%	0	0	0	-25,680,000	-25,680,000	535,840,000	12.76%
境外自然人持股									
二、无限售条件股份	1,686,600,000	40.16%	0	0	0	+513,900,000	+513,900,000	2,200,500,000	52.39%
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	52.39%
2.境内上市的外资股									
3.境外上市的外资股									
4.其他									
三、股份总数	4,200,000,000	100%	0	0	0	0	0	4,200,000,000	100%

注：2008年6月6日，公司5.139亿有限售条件的流通股上市流通。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》。

3.2 股东数量和前10名股东持股情况

（单位：股）

股东总数（户）	208,221					
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	299,600,000	
国家电网公司	国有法人	8.15%	342,400,000	239,680,000	
红塔烟草（集团）有限责任公司	国有法人	7.13%	299,600,000	209,720,000	
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	140,000,000	200,000,000
SAL.OPPENHEIM JR.&CIE. KOMMANDITGESELLSCHAFT AUF AKTIEN 萨尔·奥彭海姆股份有限合伙企业	境外法人	4.08%	171,200,000	119,840,000	
北京三吉利能源股份有限公司	国有法人	2.96%	124,418,272	94,640,000	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	2.88%	121,000,000	121,000,000	
上海健特生命科技有限公司	境内非国有法人	2.41%	101,200,000	70,840,000	70,840,000
包头华资实业股份有限公司	国有法人	2.39%	100,360,000	73,920,000	47,300,000
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			
润华集团股份有限公司	60,000,000	人民币普通股			
SAL.OPPENHEIM JR.&CIE. KOMMANDITGESELLSCHAFT AUF AKTIEN 萨尔·奥彭海姆股份有限合伙企业	51,360,000	人民币普通股			
光大保德信量化核心证券投资	49,349,883	人民币普通股			
长城品牌优选股票型证券投资基金	39,062,004	人民币普通股			
嘉实主题精选混合型证券投资基金	34,510,000	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			
上海健特生命科技有限公司	30,360,000	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。				

3.3 控股股东及实际控制人变更情况

□ 适用 √ 不适用

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。

§4 董事、监事和高级管理人员情况

4.1 董事、监事和高级管理人员持股变动情况

姓名	职务	年初持股数	本期增持股份数量	本期减持股份数量	期末持股数	变动原因
翟鸿祥	董事长	0	0	0	0	
方建一	副董事长	0	0	0	0	
李汝革	副董事长	0	0	0	0	
孙伟伟	董事	0	0	0	0	
丁世龙	董事	0	0	0	0	
Colin Grassie（高杰麟）	董事	0	0	0	0	
Till Staffeldt（史德廷）	董事	0	0	0	0	
吴建	董事、行长	0	0	0	0	
樊大志	董事、副行长	0	0	0	0	
刘照凤	董事、财务负责人	0	0	0	0	
赵军学	董事、董事会秘书	0	0	0	0	
高培勇	独立董事	0	0	0	0	
威廉东	独立董事	0	0	0	0	
牧新明	独立董事	0	0	0	0	
张明远	独立董事	0	0	0	0	
盛杰民	独立董事	0	0	0	0	
骆小元	独立董事	0	0	0	0	
卢建平	独立董事	0	0	0	0	
成燕红	监事会主席	0	0	0	0	
张朔	监事	0	0	0	0	
田英	监事	0	0	0	0	
郭建荣	监事	0	0	0	0	
刘国林