

**华夏银行股份有限公司**

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

**二 五年半年度报告**

**二 五年八月十九日**

# 目 录

重 要 提 示 .....	2
第一节 公司基本情况 .....	2
第二节 股本变动及主要股东持股情况 .....	11
第三节 董事、监事、高级管理人员情况 .....	13
第四节 管理层讨论与分析 .....	14
第五节 重要事项 .....	18
第六节 财务报告 .....	21
第七节 备查文件 .....	22
第八节 附 件 .....	22

## 重要提示

公司董事会及其董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司第四届董事会第六次会议于 2005 年 8 月 19 日审议通过了公司《2005 年半年度报告》及摘要。会议应到董事 17 名，实际到会董事 14 名，赵健董事授权耿留琪董事行使表决权，张萌董事授权方建一副董事长行使表决权，牧新明独立董事授权张利国独立董事行使表决权。

公司半年度财务会计报告未经审计。

华夏银行股份有限公司董事会

公司董事长刘海燕、行长吴建、财务负责人刘熙凤及会计机构负责人张兆良、孙立国，保证半年度报告中财务报告的真实、完整。

## 第一节 公司基本情况

### 一、公司简介

(一) 法定中文名称：华夏银行股份有限公司

(简称：华夏银行，下称“公司”)

法定英文名称：Hua Xia Bank Co., Limited

(二) 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

(三) 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

邮政编码：100005

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

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

(四) 法定代表人：刘海燕

(五) 董事会秘书：赵军学

证券事务代表：张太旗

联系地址：北京市东城区建国门内大街 22 号

邮政编码：100005

电 话：010-85239938，85238570

传 真：010-85239605

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

(六) 公司选定的信息披露报纸：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》；

刊登半年度报告的中国证监会指定国际互联网网址：<http://www.sse.com.cn>

半年度报告备置地点：公司董事会办公室

(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

企业法人营业执照注册号：1000001002967

税务登记号码：京国税西字 11010210112001X

地税京字 11010410112001X000

未流通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

## 二、财务数据与指标

### (一) 报告期主要财务数据与指标

(单位：人民币千元)

项目	2005年1-6月	2004年1-6月
利润总额	956,312	798,951
净利润	639,844	495,350
扣除非经常性损益后的净利润	696,518	571,775
主营业务利润	1,039,356	877,036
其他业务利润	0	0
营业利润	1,039,356	877,036
主营业务收入	6,407,480	5,004,549
投资收益	783,004	569,411
补贴收入	0	0
营业外收支净额	-83,045	-78,085
经营活动产生的现金流量净额	-11,401,279	-2,030,302
现金及现金等价物净增加额	-17,465,889	-10,238,549
全面摊薄每股收益(元)	0.15	0.12
加权平均每股收益(元)	0.15	0.12
扣除非经常性损益后的每股收益(元)	0.17	0.14
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	-2.71	-0.48
净资产收益率	6.51%	5.45%
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率	7.09%	6.29%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	7.02%	6.45%

注：1.有关指标根据《公开发行证券的公司信息披露规范问答第1号：非经常性损益（2004年修订）》（证监会[2004]4号）、《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》（2004年修订）第21条及《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》规定计算。

2.非经常性损益项目及金额为

（单位：人民币千元）

非经常性损益项目	金额
营业外收支净额	-83,045
收回以前年度已核销资产	800
以前年度已经计提各项减值准备的转回	1,238
非经常性损益影响所得税	24,333
合计	-56,674

（单位：人民币千元）

项目	2005年6月30日	2004年12月31日
总资产	323,936,983	304,325,736
其中：流动资产	220,435,320	212,365,918
总负债	314,108,144	294,716,741
其中：流动负债	250,952,078	235,049,896
股东权益（不含少数股东权益）	9,828,839	9,608,995
每股净资产（元）	2.34	2.29
调整后每股净资产（元）	2.21	2.16

## （二）报告期贷款损失准备金情况

（单位：人民币千元）

期初余额	4,408,978
报告期计提	633,184
报告期转入	2,650
报告期收回	800
报告期核销	534,765
报告期转出	1,171
期末余额	4,509,676
其中：一般准备余额	1,836,915
专项准备余额	2,672,761

## （三）报告期利润表附表

根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号：净资产收益率和每股收益的计算及披露》规定，计算2005年上半年净资产收益率和每股收益为：

项目	报告期利润 (千元)	净资产收益率		每股收益(元/股)	
		全面摊薄	加权平均	全面摊薄	加权平均
主营业务利润	1,039,356	10.57%	10.47%	0.25	0.25
营业利润	1,039,356	10.57%	10.47%	0.25	0.25
净利润	639,844	6.51%	6.44%	0.15	0.15

扣除非经常性损益后净利润	696,518	7.09%	7.02%	0.17	0.17
--------------	---------	-------	-------	------	------

#### (四) 截止报告期末前三期补充财务数据

(单位：人民币千元)

项目	2005年6月30日	2004年12月31日	2004年6月30日
存款总额	280,542,406	267,842,372	222,463,118
其中：长期存款	58,811,994	55,370,859	45,161,456
贷款总额	205,242,389	181,112,202	170,110,316
其中：短期贷款	119,778,396	107,015,852	98,370,640
进出口押汇	1,684,371	1,212,047	1,275,268
贴现	20,325,052	18,206,993	24,003,579
中长期贷款	57,231,757	48,645,423	40,212,135
逾期贷款	6,222,813	6,031,887	6,248,694

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

长期存款包括长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金。

贷款总额包括短期贷款、进出口押汇、贴现、中长期贷款、逾期贷款。

#### (五) 截止报告期末前三期补充财务指标

主要指标(%)	标准值	2005年6月30日		2004年12月31日		2003年12月31日		
		期末	平均	期末	平均	期末	平均	
资本充足率	8%	8.41	8.4	8.61	7.87	10.32	9.28	
不良贷款率	15%	3.13	3.33	3.96	3.89	4.23	4.79	
存贷款比例	人民币	75%	65.96	68.34	62.05	67.20	61.19	67.38
	外币	85%	64.37	62.31	59.36	68.56	70.71	54.55
	折人民币	75%	65.91	68.12	60.82	67.25	61.57	66.63
资产流动性比例	人民币	25%	51.01	53.45	57.21	53.76	54.52	37.26
	外币	60%	73.78	82.74	69.56	71.86	50.95	118.57
拆借资金比例	拆入人民币	4%	0	0.16	0.20	0.35	0.34	0.74
	拆出人民币	8%	0.02	0.08	0.20	0.18	0.39	0.66
国际商业借款比例	100%	0	0	0	0	0	0	
利息回收率		97.12	96.83	97.82	95.43	95.69	93.73	
单一最大客户贷款比例	10%	5.03	5.09	5.31	6.20	6.37	5.93	
最大十家客户贷款比例	50%	34.38	33.56	31.81	35.02	30.87	33.97	

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%

#### (六) 报告期内股东权益变动情况

(单位：人民币千元)

项目	股本	资本公积	一般风险准备	盈余公积	其中：法定公益金	未分配利润	股东权益合计
----	----	------	--------	------	----------	-------	--------

期初数	4,200,000	3,759,620	100,000	548,952	145,993	1,000,423	9,608,995
本期增加	0	0	0	0	0	639,844	639,844
本期减少	0	0	0	0	0	420,000	420,000
期末数	4,200,000	3,759,620	100,000	548,952	145,993	1,220,267	9,828,839

股东权益主要变动原因：“未分配利润”增加是由于报告期净利润增加所致；减少是由于2004年期末分配股利420,000千元所致。

### (七) 报告期末资本构成及变化情况

(单位：人民币亿元)

项目	2005年6月30日	2004年12月31日	2003年12月31日
资本净额	159.16	150.78	125.51
其中：核心资本净额	98.29	91.89	86.27
加权风险资产净额	1891.59	1751.77	1215.75
资本充足率	8.41%	8.61%	10.32%
核心资本充足率	5.2%	5.25%	6.94%

注：2005年6月30日和2004年12月31日的资本充足率与核心资本充足率按照中国银监会2004年2月23日颁布的《商业银行资本充足率管理办法》规定的口径计算。

## 三、银行业务数据

### (一) 分支机构基本情况

机构名称	营业地址	机构数	职员数	资产规模 (万元)
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	32	878	7,638,234
南京分行	南京市中山路81号	31	739	3,891,248
杭州分行	杭州市庆春路73号	15	358	2,313,274
上海分行	上海市北京西路1828号	18	512	1,931,322
济南分行	济南市纬二路138号	24	641	2,102,952
昆明分行	昆明市威远路98号华夏大厦	19	401	1,441,728
深圳分行	深圳市深南中路3037号	12	363	1,369,138
沈阳分行	沈阳市沈河区迎宾街32号	9	256	713,299
广州分行	广州市五羊新城寺右新马路111-115号	7	255	1,158,211
武汉分行	武汉市汉口建设大道558号	14	337	1,097,651
重庆分行	重庆市渝中区上清寺路6号	12	315	1,258,937
成都分行	成都市人民东路48号	5	189	730,018
西安分行	西安市碑林区和平路22号	5	156	432,005
乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市人民路23号	3	125	222,138
大连分行	大连市中山区同兴街25号	9	184	954,396
青岛分行	青岛市山东路29号银河大厦	10	257	837,942
太原分行	太原市迎泽大街113号	10	300	1,609,426
温州分行	温州市车站大道神力大厦	9	227	549,676
福州分行	鼓楼区东大路92号	1	63	138,941

呼和浩特分行	回民区中山西路1号首府广场	1	73	96,004
天津分行	河西区宾水道增9号环渤海发展中心E座	1	80	177,211
石家庄分行	石家庄市中山西路40号	10	250	889,435
总计		257	7456	32,393,698

## (二) 贷款五级分类及贷款损失准备情况

### 1、贷款五级分类及各级贷款损失准备金计提比例：

(单位：人民币千元)

	贷款	占比	贷款损失准备金计提比例
正常类	182,562,597	88.95%	1%
关注类	16,265,417	7.92%	2%
次级类	4,958,120	2.42%	25% (上下浮动 20%)
可疑类	1,250,614	0.61%	50% (上下浮动 20%)
损失类	205,641	0.10%	100%
贷款总额	205,242,389	100.00%	

公司在期末分析各项贷款收回的可能性，并预计可能产生的贷款损失，计提贷款损失准备。贷款损失准备是按照资产风险分类结果，考虑借款人的还贷能力、抵(质)押物的合理价值、担保人的代偿能力及公司内部信贷管理等因素，按照实际可能发生的损失比例进行计提。报告期末，公司贷款损失准备金余额总计 45.10 亿元。

### 2、报告期内，公司不良贷款变动情况如下：

(单位：人民币千元)

五级分类	2004年12月31日		期间变化情况		2005年06月30日	
	余额	占贷款总额比例	余额	占贷款总额比例	余额	占贷款总额比例
次级类	5,401,217	2.98%	-443,097	-0.56%	4,958,120	2.42%
可疑类	1,424,305	0.79%	-173,691	-0.18%	1,250,614	0.61%
损失类	347,889	0.19%	-142,248	-0.09%	205,641	0.10%

## (三) 前十名客户贷款

报告期末，公司前十大贷款客户为山西省交通建设开发投资总公司、佛山市路桥建设有限公司、五矿钢铁有限责任公司、中国远洋运输集团总公司、济南市土地储备交易中心、湖北清江水电开发有限责任公司、内蒙古电力(集团)有限责任公司、珠海市城市基础设施投资开发有限公司、上海久事公司、北京京东方光电科技有限公司，合计贷款余额 54.72 亿元，占期末贷款余额的 2.67%。

## (四) 贴息贷款情况

报告期内，公司没有发生贴息贷款。

### (五) 重组贷款年末余额及其中逾期部分金额

报告期末，公司重组贷款余额为 10.39 亿元人民币，其中逾期金额 1.61 亿元人民币。

### (六) 主要贷款类别、平均余额及利率

(单位：人民币千元)

主要贷款类别	平均余额
一年以下短期贷款	132,984,952
一年以上中长期贷款	50,818,886
平均贷款年利率	5.17%

### (七) 报告期末所持金额重大的政府债券情况

(单位：人民币万元)

债券种类	面值	到期日	利率
1996 年记账式国债	1,000	2006.06	11.83%
1997 年记账式国债	5,700	2007.09	9.78%
1999 年记账式国债	22,000	2006.02-2009.04	3.28-4.88%
2000 年记账式国债	45,000	2005.10-2010.09	2.45-3.5%
2001 年记账式国债	477,000	2006.07-2021.10	2.5-4.69%
2002 年记账式国债	589,500	2005.09-2032.05	2.00-2.93%
2003 年记账式国债	621,700	2005.11-2018.10	2.45-4.18%
2004 年记账式国债	1,152,000	2006.06-2014.08	2.98-4.89%
2005 年记账式国债	200,000	2010.04-2025.05	3.3-4.44%
2000 年凭证式国债	7,665	2005.11	3.14%
2001 年凭证式国债	8,131	2006.04-2006.11	3.14%
2002 年凭证式国债	74,218	2005.08-2007.11	2.07-2.74%
2003 年凭证式国债	64,910	2005.11-2008.11	2.25-2.63%
2004 年凭证式国债	55,825	2007.03-2009.11	2.52-3.81%
2005 年凭证式国债	1,529	2008.03-2010.06	3.37-3.81%
中国政府境外债券	5,169	2006.05	5.25%
合计	3,331,347	—	—

### (八) 应收利息及其他应收款坏账准备的计提情况

(单位：人民币千元)

项目	金额	损失准备金	计提方法
应收利息	629,742	0	个别认定法
其他应收款	1,563,887	248,225	个别认定法

### (九) 主要存款类别、平均余额及利率

(单位：人民币千元)

项 目	金 额
各项存款平均余额	250,255,279
其中：企业存款	133,615,726
储蓄存款	26,464,724
其他存款	90,174,829
平均存款年利率	1.86%

### (十) 逾期未偿债务情况

报告期末，公司没有发生逾期未偿债务情况。

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

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

(单位：人民币千元)

项目	2005年06月30日	2004年12月31日
银行承兑汇票	71,048,617	57,555,842
开出保函	3,185,004	2,549,975
开出信用证	6,815,610	6,551,416
远期外汇合约	14,602	37,571
即期外汇合约	109,129	--
表外应收利息	1,674,534	1,549,905
不可撤销贷款承诺	107,000	1,719,800

### (十二) 不良贷款余额及采取的相应措施

报告期内，公司整体资产质量良好，不良贷款率进一步下降。报告期末，公司不良贷款率 3.13%，比年初下降 0.83 个百分点。

报告期内，公司为解决不良贷款已采取的措施主要包括以下几个方面：一是实施全面风险管理，逐步构建“两到位、三垂直、四集中”的全面风险管理体系，即信贷运行管理到位、全面风险管理到位，授信审批、风险管理、稽核内控的垂直管理，贷款营销集中、资产保全集中、会计管理集中、IT 数据集中；二是加强操作风险管理，严格制度执行，提高专业管理能力；三是严格执行授信业务尽职问责制度，加强信贷资产质量责任管理，提高各级授信业务人员的责任意识；四是加强信用风险行业结构研究，定期进行行业趋势判断与分析，建立行业风险预警系统及突发事件快速反应机制；五是建立全面风险重大事项报告制度，提高全行集中、统一处理突发性风险事件的效率和能力；六是加强信贷资产结构调整，进一步优化客户结构、行业结构、担保结构、期限结构；七是继续加大贷款核销力度，提高财务实力和抗

风险能力；八是推广应用数字化信贷管理系统，提升信用风险管理电子化水平，打造风险中台管理的技术平台。

### **（十三）公司面临的各种风险及相应对策**

报告期内，公司面对信用风险、市场风险、操作风险等风险因素，坚持稳健经营原则，按照风险识别、评估、预警和控制四项功能，实施全面风险管理，能够及时有效的防范和控制各类风险，促进了公司的主要业务和利润快速增长，整体资产质量良好。

1、信用风险对策：研究建立针对不同交易对手的信用风险评价体系，提高对交易对手的风险识别与判断能力；加强信用风险行业结构研究，定期进行行业趋势判断与分析，建立行业风险预警系统及突发事件快速反应机制；加强信贷资产结构调整，进一步优化客户结构、行业结构、担保结构、期限结构；加强贷款组合管理，提高系统风险防范与控制能力；完善信贷业务决策机制，加强信贷运行管理，提高信贷运行质量；加强贷款质量变动情况的实时监测，并密切关注不良贷款的偏离度和迁徙率等。

2、市场风险对策：研究落实《商业银行市场风险管理指引》，逐步建立、完善市场风险管理体系；加强宏观政策和世界经济形势研究，把握市场利率和汇率变动走势；加强利率敏感性分析，逐步完善资本与风险的合理匹配机制；密切注意汇率变化规律，加强外汇业务授权、敞口限额和流程监控管理；推广运用资金业务交易系统，提高市场风险管理电子化水平等。

3、操作风险对策：坚持一级法人管理体制，加强分行授权管理；定期梳理各项业务流程，按照规范化、标准化要求不断完善业务操作规程；加强操作风险专项检查和案件专项治理，严格制度执行，提高专业管理能力；加强银企对账管理，防范会计柜台风险；严格授信业务尽职问责制度，开展授信业务尽职调查；加强业务操作人员培训，避免发生人为操作风险等。

4、信息化技术风险对策：根据《华夏银行信息安全保障体系框架》，规划实施信息安全技术体系、管理体系和保障体系；加强信息系统安全的统一管理，提高信息技术风险的集中处置能力，保障系统安全稳定运行和客户信息安全；推广运用新业务系统，提高信息化技术水平等。

### **（十四）公司内部控制制度的完整性、合理性与有效性**

公司已按照相关法律法规的要求，以防范风险和审慎经营为出发点，逐步建立起了一套较为完整、合理和有效的内部控制制度体系，成为公司内部控制体系的重要组成部分。公司现行内部控制制度内容涵盖组织结构、授信业务、会计业务、资

金业务、存款及柜台业务、中间业务、法律事务、稽核管理、计算机安全管理、安全保卫和人力资源管理 etc 经营管理领域,基本覆盖公司各项业务过程和操作环节,基本形成对风险进行事前防范、事中控制、事后监督纠正的内控机制,在强化管理监督约束机制、规范业务行为、有效规范和化解风险、保护资产安全等方面体现了较好的完整性、合理性和有效性,促进公司一级法人体制得到较好落实,经营管理行为得到全面规范,经营风险得到有效控制,保证各项业务依法、合规、稳健经营。

## 第二节 股本变动及主要股东持股情况

### 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
<b>一、未上市流通股份</b>			
1、发起人股份	3,000,000,000	0	3,000,000,000
其中:			
国家持有股份			
境内法人持有股份	3,000,000,000	0	3,000,000,000
境外法人持有股份			
其他			
2、募集法人股份			
3、内部职工股			
4、优先股或其他			
未上市流通股份合计	3,000,000,000	0	3,000,000,000
<b>二、已上市流通股份</b>			
1、人民币普通股	1,200,000,000	0	1,200,000,000
2、境内上市的外资股			
3、境外上市的外资股			
4、其他			
已上市流通股份合计	1,200,000,000	0	1,200,000,000
三、股份总数	4,200,000,000	0	4,200,000,000

### 二、股东情况

#### (一) 股东总数

报告期末,公司股东总户数为 294,210 户,其中:非流通法人股股东 29 户,已上市流通股股东 294,181 户。

## (二) 前十名股东、前十名流通股股东持股情况

报告期末股东总数	294,210					
前十名股东持股情况						(单位：万股)
股东名称(全称)	报告期内增减	报告期末持股数量	比例(%)	股份类别(已流通或未流通)	质押/冻结股份数量	股东性质(国有股东或外资股东)
首钢总公司	0	60,000.96	14.29%	60,000 万股未流通;0.96 万股已流通	0	国有法人股
山东电力集团公司	0	48,000	11.43%	未流通	0	国有法人股
玉溪红塔烟草(集团)有限责任公司	0	42,000	10%	未流通	0	国有法人股
联大集团有限公司	0	36,000	8.57%	未流通	36,000	国有法人股
北京三吉利能源股份有限公司	0	18,000	4.29%	未流通	8,500	国有法人股
上海健特生物科技有限公司	0	16,800	4%	未流通	2,962	一般法人股
信远产业控股集团有限公司	0	13,800	3.29%	未流通	12,600	一般法人股
包头华资实业股份有限公司	0	12,000	2.86%	未流通	6,000	国有法人股
上海建工(集团)总公司	0	9,000	2.14%	未流通	0	国有法人股
中国进口汽车贸易中心	0	9,000	2.14%	未流通	3,750	国有法人股
合计	0	264,600.96	63%		69,812	
上述前十名股东之间不存在关联关系。						
前十名流通股股东持股情况						(单位：股)
股东名称(全称)	期末持有 A 股的数量		持股比例(%)			
上证 50 交易型开放式指数证券投资基金	33,495,397		0.798%			
易方达 50 指数证券投资基金	14,700,000		0.350%			
博时裕富证券投资基金	6,874,149		0.164%			
中国高新投资集团公司	5,775,595		0.138%			
林渐娟	2,287,500		0.054%			
CREDIT SUISSE FIRST BOSTON	2,194,969		0.052%			
朱文琪	2,160,000		0.051%			
华安上证 180 指数增强型证券投资基金	1,800,100		0.043%			
大成精选增值混合型证券投资基金	1,500,000		0.036%			
兴和证券投资基金	1,462,946		0.035%			

合计	72,250,656	1.721 %
上述股东关联关系或一致行动的说明		公司未知上述前十名流通股股东之间、以及前十名股东与前十名流通股股东之间是否存在关联关系
战略投资者或一般法人参与配售新股约定持股期限的说明	股东名称	约定持股期限
	无	

### 三、公司前十名股东股份质押、冻结情况

(单位：万股)

股东名称	股份质押/冻结数	原因	质权人/冻结机构
联大集团有限公司	28,900	冻结	山东省高级人民法院
	1,000	冻结	深圳市中级人民法院
	4,000	冻结	北京市第一中级人民法院
	2,100	冻结	北京市第一中级人民法院
北京三吉利能源股份有限公司	7,500	质押	中国民生银行北京三元支行
	1,000	冻结	深圳市中级人民法院
上海健特生物科技有限公司	2,962	质押	上海银行延安支行
信远产业控股集团有限公司	12,600	质押	中国民生银行
包头华资实业股份有限公司	1,800	质押	中国民生银行太原分行
	4,200	质押	中国民生银行北京苏州街支行
中国进口汽车贸易中心	3,750	质押	中国民生银行北京阜城门支行

### 第三节 董事、监事、高级管理人员情况

#### 一、董事、监事和高级管理人员持股变动情况

报告期内，公司董事、监事和高级管理人员的持股情况见下述基本情况表。

姓名	职务	性别	出生年月	任期	期初持股	期末持股
刘海燕	董事长	男	1941.11	2004.6.29—2007.6.29	0	0
方建一	副董事长	男	1953.07	2004.6.29—2007.6.29	0	0
耿留琪	董事	男	1951.01	2005.5.19—2007.6.29	0	0
孙伟伟	董事	女	1955.06	2004.6.29—2007.6.29	0	0
赵健	董事	男	1961.12	2004.6.29—2007.6.29	0	0
张萌	董事	女	1958.10	2004.6.29—2007.6.29	0	0
余建平	董事	男	1956.07	2004.6.29—2007.6.29	0	0
吴建	董事、行长	男	1954.03	2004.6.29—2007.6.29	0	0
刘熙凤	董事 副行长 财务负责人	女	1950.11	2004.6.29—2007.6.29	0	0

赵军学	董事 董事会秘书	男	1958.04	2004.6.29—2007.6.29	0	0
姜培维	独立董事	男	1963.08	2004.6.29—2007.6.29	0	0
张利国	独立董事	男	1965.02	2004.6.29—2007.6.29	0	0
高培勇	独立董事	男	1959.01	2004.6.29—2007.6.29	0	0
戚聿东	独立董事	男	1966.09	2004.6.29—2007.6.29	0	0
许铁良	独立董事	男	1963.09	2004.6.29—2007.6.29	0	0
牧新明	独立董事	男	1957.05	2004.6.29—2007.6.29	0	0
张明远	独立董事	男	1956.10	2004.6.29—2007.6.29	0	0
成燕红	监事长	女	1958.02	2004.6.29—2007.6.29	0	0
宋斌	监事	男	1965.04	2004.6.29—2007.6.29	0	0
郭建荣	监事	男	1962.08	2004.6.29—2007.6.29	0	0
刘国林	监事	男	1951.03	2004.6.29—2007.6.29	0	0
牛荷生	监事	女	1946.07	2004.6.29—2007.6.29	0	0
何德旭	外部监事	男	1962.09	2004.6.29—2007.6.29	0	0
陈雨露	外部监事	男	1966.11	2004.6.29—2007.6.29	0	0
戴刚	职工监事	男	1957.08	2004.6.29—2007.6.29	0	0
李琦	职工监事	男	1958.08	2004.6.29—2007.6.29	0	0
曾北川	职工监事	男	1963.03	2004.6.29—2007.6.29	0	0
乔瑞	副行长	男	1954.08	2004.6.29—2007.6.29	0	0
李国鹏	副行长	男	1955.02	2004.6.29—2007.6.29	0	0

## 二、董事、监事和高级管理人员新聘或解聘情况

报告期内，公司 2004 年度股东大会选举耿留琪为董事；同意李汝革辞去公司董事、副董事长职务。详细情况见 2005 年 5 月 20 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

## 第四节 管理层讨论与分析

### 一、财务状况分析与讨论

#### (一) 主要财务指标增减变动幅度及其原因

(单位：人民币千元)

主要财务指标	报告期末	较上年度期末	主要原因
总资产	323,936,983	6.44%	贷款、投资等业务增长
总负债	314,108,144	6.58%	存款等负债业务增长
其中：长期负债	63,156,066	5.85%	长期存款增长
股东权益	9,828,839	2.29%	未分配利润增加
主要财务指标	报告期	较上年同期	
主营业务利润	1,039,356	18.51%	业务规模增长

净利润	639,844	29.17%	业务规模增长
-----	---------	--------	--------

## (二) 会计报表中变动幅度超过 30%以上项目的情况

(单位：人民币千元)

主要会计项目	报告期末	较上年度期末	主要原因
存放中央银行款项	39,481,281	-33.21%	存放央行款项减少
存放同业款项	9,154,673	102.42%	存放同业业务增加
拆放同业	388,066	-68.68%	拆放同业业务减少
拆放金融性公司		-100.00%	拆放金融性公司业务减少
进出口押汇	1,684,371	38.97%	进出口押汇业务增加
其他应收款	1,563,887	259.20%	同城交换资金清算时点与年终不同所致
应收款项净额	1,945,404	152.03%	同城交换资金清算时点与年终不同所致
短期投资	4,702,471	101.64%	短期投资规模增加
买入返售款项	15,661,094	41.65%	买入返售业务增加
固定资产清理	9,671	-46.81%	清理固定资产
票据融资	7,425,601	196.51%	票据融资业务增加
同业拆入		-100.00%	同业业务减少
卖出回购证券款	660,000	-48.44%	卖出回购业务减少
汇出汇款	933,688	-48.85%	汇出汇款减少
应解汇款及临时存款	658,990	140.85%	应解汇款增加
存入短期保证金	45,015,602	32.76%	存入保证金增加
应付利息	1,542,032	47.56%	存款业务增加
应付工资	112,092	58.61%	应付工资增加
应付福利费	45,859	37.95%	应付福利费增加
应付股利	4,570	2946.67%	应付股利增加
一年内到期的长期负债	19,095	32.66%	一年内到期的长期负债增加
其他流动负债	2,620,076	100.00%	新增理财业务存款所致
转贷款资金	94,072	104.57%	转贷款资金增加
主要会计项目	报告期	较上年同期	主要原因
汇兑收益	48,677	70.16%	外币业务量增加
投资收益	783,004	37.51%	投资业务增加
其他营业收入	20,188	152.23%	其他业务增加
利息支出	2,436,562	44.49%	存款规模增加
手续费支出	51,046	134.06%	结算等业务增加
其他营业支出	669,755	34.41%	计提准备增加

## 二、经营情况

### (一) 主营业务范围

公司主营业务范围是吸收人民币存款；发放短期、中期和长期贷款；办理结算；

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

## （二）经营状况

报告期末，公司总资产规模达到 3239.37 亿元，比上年末增加 196.11 亿元，增长 6.44%；各项存款余额 2805.42 亿元，比上年末增加 127.00 亿元，增长 4.74%；各项贷款余额 2052.42 亿元，比上年末增加 241.30 亿元，增长 13.32%；按五级分类口径计算的不良贷款率为 3.13%，比上年末下降 0.83 个百分点。报告期内，公司各项业务平稳发展：存款稳定增加，贷款投放适度，信贷结构持续优化，资产质量进一步提高，准备金覆盖率上升，财务实力增强，公司经营运行质量有所提升。

## （三）业务种类状况

（单位：人民币千元）

业务种类	业务收入
贷款	4,673,932
拆借、存放等同业业务	488,233
债券投资	783,004
其他业务	462,311
合计	6,407,480

## （四）主营业务分地区情况

（单位：人民币千元）

地区	主营业务收入	主营业务利润
华东地区	2,747,576	586,577
华北、东北地区	1,688,103	89,613
华南、华中地区	1,006,791	137,231
西南、西北地区	965,010	225,935
合计	6,407,480	1,039,356

## （五）对报告期净利润产生重大影响的其他经营业务

报告期内，公司没有发生对净利润产生重大影响的其他经营业务。

## （六）经营中的问题与困难

一是国家宏观调控政策使相关行业的企业现金流发生变化，从而对公司调整信贷

资产的行业结构、客户结构提出要求。

二是超额准备金利率下调，影响了货币市场收益和债券市场收益，使公司收益空间略有缩小。

三是资本约束问题。中国银监会对商业银行资本监管不断加强，而商业银行受国内再融资政策的审批限制，补充资本金周期较长、补充渠道有限，从而使公司面临资本充足率下降和调整业务结构的压力。

### **三、报告期内投资情况**

#### **(一) 募集资金使用情况**

公司于 2003 年 8 月 26 日-9 月 3 日利用上海证券交易所系统，以向二级市场投资者定价配售和上网定价发行相结合的方式发行了 10 亿股人民币普通股（A 股），每股面值 1.00 元，发行价为每股人民币 5.60 元，扣除上市发行费用及加上募集资金利息收入后，实际募集资金净额 54.6 亿元。所募集资金按中国人民银行的批复和招股说明书的承诺，全部用于充实公司资本金，提高公司的资本充足率，抗风险能力显著提高。公司严格按照募集资金使用计划，合理运用募集资金，情况具体如下：

1、机构网点建设：计划投入 16.5 亿元，截止报告期末累计拨付分支行营运资金 10.8 亿元。

2、电子化建设：计划投入 10 亿元，截止报告期末累计投入 5.5 亿元。

3、人才培养：计划投入 2 亿元，截止报告期末累计投入 2 亿元。

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

剩余资金参与公司的日常运营。

#### **(二) 报告期内非募集资金投资的重大项目、项目进度及收益情况**

报告期内，公司未发生使用非募集资金进行重大项目投资的事项。

### **四、2005 年下半年经营情况展望**

下半年，公司将继续坚持以质量效益为中心，努力开拓市场，大力调整结构，积极推进质量、效益、速度、结构协调发展，为此，公司将采取以下措施确保各项业务平稳健康发展。

(一) 继续加强资产负债管理工作。严格风险资产总量控制，提高风险资产的盈利能力；不断调整优化业务结构，在确保效益的前提下，大力发展风险权重低的业务和非资本性业务。

(二) 继续做好信贷资产风险控制工作。加强信贷资产的全过程管理，全过程

约束和全过程要求，切实落实问责制；深入研究企业情况，真正有效地清收化解不良资产；加大清收力度，努力提高利息回收率。

（三）进一步推动市场营销工作。进一步深化落实以客户为中心、以市场为导向的营销理念，切实在研究市场、分析客户、强化服务等方面下苦功夫，通过为客户提供增值服务，努力实现银行和客户的双赢。

（四）强化风险管理体制改革。逐步构建“二到位、三垂直、四集中”的风险管理体系。

## 第五节 重要事项

### 一、公司治理状况

公司无控股股东，公司与大股东在业务、人员、资产、机构和财务五方面完全独立，具有独立完整的业务及自主经营能力。报告期内，公司按照建立现代金融企业制度的要求和中国证监会、中国人民银行、中国银监会等部门的有关规定，结合公司实际，加强基础性制度建设，不断规范专门委员会运作，进一步优化公司治理。

（一）修改《公司章程》及三会议事规则。根据中国证监会《关于督促上市公司修改公司章程的通知》（证监公司字〔2005〕15号）和中国证监会北京监管局的具体工作要求，结合2004年以来中国证监会、上海证券交易所及中国银监会颁布的相关政策法规规章，为推动公司治理水平的提高，进一步夯实规范运作的基础，对《公司章程》30个条款予以修改完善。根据对《公司章程》的修改，公司对2002年6月审议通过的股东大会、董事会、监事会议事规则相应进行修改完善，以利于进一步规范三会运作。

（二）修改或建立公司治理基础性制度。

建立独立董事工作制度。根据中国证监会的有关要求，公司制定了《公司独立董事工作制度》，切实保障独立董事依法行使特别职权和发表独立意见，积极配合独立董事工作并提供必要的工作条件。

修改完善信息披露相关制度。按照新颁布的《上海证券交易所股票上市规则（2004年修订）》，全面修改《公司信息披露工作制度》，进一步规范日常信息披露工作；制定《公司重大信息内部报告制度》，确保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良好的基础。

修改《公司投资者关系管理办法》，充分体现公平、公正、公开原则，保证所有投资者平等享有知情权及其合法权益。

（三）董事会和监事会各专门委员会依法合规认真履行职责。报告期内，公司董事会和监事会各专门委员会进一步规范运作，严格按照监管规定、《公司章程》及专门委员会工作规则的要求依法合规开展各项工作并切实履行职责，进一步完善

了董事会决策程序，强化了监事会的监督检查职责。

公司今后将根据监管法规政策的变化及监管部门的要求，不断完善和深化公司治理，提高规范运作水平，努力打造精品银行，推动高质量健康发展。

## **二、利润分配方案、公积金转增股本方案或发行新股方案执行情况**

(一) 利润分配方案实施情况。公司 2004 年度利润分配方案已经 2004 年度股东大会通过，即以 2004 年末总股本 42 亿股为基数，向全体股东按每 10 股派发现金红利 1.00 元 (含税)，分配现金股利 4.2 亿元。股权登记日为 2005 年 6 月 1 日，除息日为 2005 年 6 月 2 日，现金红利发放日为 2005 年 6 月 8 日。公告刊登于 2005 年 5 月 27 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。该分配方案已于 2005 年 6 月 8 日实施。

公司不进行半年度利润分配和资本公积金转增股本。

(二) 发行新股方案执行情况。经 2004 年 9 月 23 日公司第四届董事会第三次会议和 2004 年 10 月 28 日公司 2004 年第三次临时股东大会审议通过，公司拟增发不超过 8.4 亿股人民币普通股。报告期内，公司增发新股工作仍在筹备过程中。根据中国证监会关于上市公司不实施股权分置改革不得再融资的政策导向，公司正在积极准备股权分置改革的有关事宜。

## **三、重大诉讼、仲裁事项**

报告期内，公司未发生对经营活动产生重大影响的诉讼仲裁事项。截止 2005 年 6 月 30 日，公司存在人民币 1000 万元以上的未决诉讼案件 81 件，涉及标的人民币 256430 万元，其中作为原告的未决诉讼案件 71 件，涉及标的人民币 240204 万元；作为被告的未决诉讼案件 10 件，涉及标的人民币 16226 万元。在公司未决诉讼案件中被法院冻结国债面值人民币 9654.23 万元。就作为被告的未决诉讼案件可能遭受的损失，公司已作为预计负债计入资产负债表其他应付款中。

## **四、重大资产收购、出售及资产重组事项**

报告期内，公司没有发生收购及出售资产、吸收合并事项。

## **五、重大关联交易事项**

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股东以及关联方的贷款。公司在处理关联交易时，均严格按照有关法律、法规及公司制定的各项业务管理规章制度进行，对公司的经营成果和财务状况没有产生负面影响。根据中国银监会颁布的《商业银行

与内部人和股东关联交易管理办法》，公司制定了《华夏银行股份有限公司与内部人和股东关联交易管理暂行办法》。根据上述办法，公司不存在控制关系的关联方。

**(一) 公司对持有公司 5%及 5%以上股份股东的贷款情况如下：**

(单位：人民币千元)

股东名称	持有股权(万股)	2005年6月末贷款余额	2004年末贷款余额
首钢总公司	60000.96	249,000	249,000
联大集团有限公司	36000.00	199,000	199,000

注：上述关联方贷款金额均不超过其在公司的投资额。

**(二) 报告期末，公司仍在履行的 3000 万元以上关联贷款情况如下：**

(单位：人民币千元)

关联企业名称	2005年6月末贷款余额	占贷款总额比例
首钢总公司	249,000	0.12%
北京首钢建设集团有限公司	96,179	0.05%
北京首钢新钢有限责任公司	137,440	0.07%
北京首钢特殊钢有限公司	118,000	0.06%
北京首钢机电有限公司	138,780	0.07%
中国首钢国际贸易工程公司	40,000	0.02%
联大集团有限公司	199,000	0.10%
山东省经济技术开发中心	99,940	0.05%
山东金安投资有限公司	88,300	0.04%
北京中关村网络发展有限责任公司	65,210	0.03%
北京国利能源投资有限公司	280,000	0.14%

**六、重大合同及其履行情况**

(一) 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、租赁公司资产的事项。

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

(三) 报告期内，公司未发生委托他人进行现金资产管理事项。

**七、公司承诺事项**

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

**八、其他重要事项**

(一) 报告期内，国家继续实行宏观调控，继续实行稳健的财政政策和货币政策。稳健的财政政策注重结构调整、有保有压，强化财政资金使用中的结构导向。

稳健的货币政策，更加注重价格型工具的运用，灵活调节公开市场对冲操作，加强货币政策工具的协调配合，合理控制货币信贷总量。公司加强对国家宏观经济和产业政策的研究，全面把握国家宏观调控政策的走势，根据国家宏观调控要求，贯彻落实国家产业政策，严格按产业政策和信贷政策开展业务，调整优化业务结构，向结构调整要效益，进一步提高了风险调控能力。

(二) 报告期内，根据中国证券监督管理委员会、中国银行业监督管理委员会《关于核准华夏银行证券投资基金托管资格的通知》(证监基金字[2005]25号)，核准公司证券投资基金托管资格，同意公司开办证券投资基金托管业务。该事项公告详见2005年3月3日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

(三) 2005年3月17日，中国人民银行发布《关于调整商业银行住房信贷政策和超额准备金存款利率的通知》(银发[2005]61号)。调整商业银行住房信贷政策的主要内容，一是将现行的住房贷款优惠利率回归到同期贷款利率水平，实行下限管理，下限利率水平为相应期限档次贷款基准利率的0.9倍，商业银行法人在此基础上可根据具体情况自主确定利率水平和内部定价规则；二是将房地产价格上涨过快的城市或地区的个人住房贷款最低首付款比例由现行的20%提高到30%，具体调整的城市或地区，可由商业银行法人根据国家有关部门公布的各地房地产价格涨幅自行确定。这一政策调整使公司个人住房贷款增势减弱，但较好地实现了风险控制。

调整超额准备金存款利率，主要是金融机构在人民银行的超额准备金存款利率由年利率1.62%下调到0.99%，法定准备金存款利率维持1.89%不变。这一政策调整，将有利于公司进一步提高资金使用效率和流动性管理水平，推进利率市场化步伐。

(四) 报告期内，公司成功托管首只基金。由公司主代销和托管的首只基金产品——长城货币市场证券投资基金经中国证监会证监基金字【2005】52号文批准，于2005年4月22日至5月25日向社会公开募集。报告期内，基金募集工作顺利结束，基金合同正式生效。该事项公告详见2005年6月2日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

## 第六节 财务报告

公司半年度财务报告未经审计。

一、会计报表

二、会计报表附注

以上内容均见附件。

## 第七节 备查文件

- 一、载有公司董事长签名的半年度报告文本。
- 二、载有法定代表人、行长、财务负责人签名并盖章的财务报告文本。
- 三、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。
- 四、《华夏银行股份有限公司章程》。

## 第八节 附件

### 财务报告

- 一、会计报表
- 二、会计报表附注

董事长：刘海燕

华夏银行股份有限公司董事会  
二〇〇五年八月十九日

附件：

### 资产负债表

编制单位：华夏银行股份有限公司

2005年6月30日

单位：人民币元

项 目	附注	2005年6月30日	2004年12月31日
流动资产			
现金及银行存款	五、1	1,001,836,170.93	972,863,036.46
贵金属		-	
存放中央银行款项	五、2	39,481,280,890.52	59,115,531,007.85
存放同业款项	五、3	9,154,672,800.84	4,522,699,248.52
存放联行款项		-	
存放系统内款项			
拆放同业	五、4	388,066,200.00	1,239,128,000.00
拆放金融性公司	五、5	-	430,000,000.00
短期贷款	五、6	119,778,395,683.75	107,015,852,217.20
进出口押汇	五、7	1,684,370,605.00	1,212,047,290.39
议付信用证款项		-	
应收利息	五、8	629,742,012.52	585,502,938.28
其他应收款	五、9	1,563,887,032.22	435,381,839.67
减：坏账准备	五、10	248,224,999.29	248,988,436.82
应收款项净额		1,945,404,045.45	771,896,341.13
贴现	五、11	20,325,052,506.45	18,206,992,436.66
短期投资	五、12	4,702,470,541.38	2,332,122,194.73
委托贷款及委托投资		-	
买入返售款项	五、13	15,661,094,330.87	11,056,523,176.80
待摊费用		-	
一年内到期的长期债券投资	五、14	6,312,676,573.56	5,490,262,699.74
一年内到期的其他长期资产		-	
其他流动资产		-	
流动资产合计		220,435,320,348.75	212,365,917,649.48

法定代表人：刘海燕

行长：吴建

财务负责人：刘熙凤

## 资产负债表

编制单位：华夏银行股份有限公司

2005年6月30日

单位：人民币元

项 目	附注	2005年6月30日	2004年12月31日
长期资产：			
中长期贷款	五、15	57,231,756,734.83	48,645,423,391.29
逾期贷款	五、16	6,222,813,781.47	6,031,887,076.79
减：贷款损失准备	五、17	4,509,675,801.37	4,408,978,163.73
长期债券投资	五、18	39,388,067,578.26	36,456,353,171.15
长期股权投资	五、19	50,000,000.00	50,000,000.00
减：长期投资减值准备			
长期投资净额		39,438,067,578.26	36,506,353,171.15
固定资产原价	五、20	4,755,008,416.42	4,644,469,733.73
减：累计折旧	五、20	1,196,381,098.96	1,055,970,066.59
固定资产净值		3,558,627,317.46	3,588,499,667.14
在建工程	五、21	49,506,416.64	67,412,391.74
固定资产清理		9,670,791.06	18,180,516.97
长期资产合计		102,000,766,818.35	90,448,778,051.35
无形资产及其他资产：			
无形资产		-	
长期待摊费用	五、22	533,920,812.70	522,649,293.25
待处理抵债资产	五、23	284,612,283.00	253,726,950.02
其他长期资产		-	
无形资产及其他资产合计		818,533,095.70	776,376,243.27
递延税项：			
递延税款借项	五、24	682,362,851.33	734,664,115.92
资产总计		323,936,983,114.13	304,325,736,060.02

法定代表人：刘海燕

行长：吴建

财务负责人：刘熙凤

## 资产负债表

编制单位：华夏银行股份有限公司 2005年6月30日

单位：人民币元

项 目	附注	2005年6月30日	2004年12月31日
流动负债：			
短期存款	五、25	161,065,842,800.39	162,874,183,753.45
短期储蓄存款	五、26	14,989,977,469.99	15,416,384,182.67
财政性存款		-	
票据融资	五、27	7,425,600,614.93	2,504,367,276.00
向中央银行借款		-	
同业存放款项	五、28	13,784,550,427.99	13,264,115,113.12
联行存放款项		-	
系统内存款			
同业拆入	五、29	-	520,000,000.00
金融性公司拆入		-	
卖出回购证券款	五、30	660,000,000.00	1,280,000,000.00
汇出汇款		933,687,944.96	1,825,519,264.44
应解汇款及临时存款		658,990,170.81	273,615,492.90
委托资金	五、31	-	500,000.00
存入短期保证金	五、32	45,015,601,835.69	33,907,329,822.63
应付利息	五、33	1,542,031,504.06	1,045,008,717.54
应付工资		112,092,049.17	70,670,000.00
应付福利费		45,858,775.08	33,243,485.99
应交税金	五、34	559,320,199.85	532,383,606.34
应付股利	五、35	4,570,000.00	150,000.00
其他应付款	五、36	1,287,511,062.64	1,488,032,021.86
预提费用		-	
递延收益	五、37	227,272,155.00	
发行短期债券		-	
一年内到期的长期负债	五、38	19,095,237.00	14,393,730.60
其他流动负债	五、39	2,620,076,192.00	
流动负债合计		250,952,078,439.56	235,049,896,467.54

法定代表人：刘海燕

行长：吴建

财务负责人：刘熙凤

## 资产负债表

编制单位：华夏银行股份有限公司

2005年6月30日

单位：人民币元

项 目	附注	2005年6月30日	2004年12月31日
长期负债：			
长期存款	五、40	44,600,444,818.09	42,741,997,485.56
长期储蓄存款	五、41	14,203,594,476.05	12,620,906,913.14
存入长期保证金		7,954,600.00	7,954,600.00
转贷款资金	五、42	94,071,684.00	45,985,604.10
发行长期债券	五、43	4,250,000,000.00	4,250,000,000.00
长期应付款		-	
其他长期负债		-	
长期负债合计		63,156,065,578.14	59,666,844,602.80
递延税项：			
递延税款贷项			
负债合计		314,108,144,017.70	294,716,741,070.34
股东权益：			
股本	五、44	4,200,000,000.00	4,200,000,000.00
资本公积	五、45	3,759,619,618.71	3,759,619,618.71
一般风险准备	五、46	100,000,000.00	100,000,000.00
盈余公积	五、47	548,952,305.66	548,952,305.66
其中：公益金	五、47	145,993,768.55	145,993,768.55
未分配利润	五、48	1,220,267,172.06	1,000,423,065.31
其中：拟分配现金股利			420,000,000.00
股东权益合计		9,828,839,096.43	9,608,994,989.68
减：待处理财产净损失			
股东权益净额		9,828,839,096.43	9,608,994,989.68
负债及股东权益总计		323,936,983,114.13	304,325,736,060.02

法定代表人：刘海燕

行长：吴建

财务负责人：刘熙凤

## 利润表

编制单位：华夏银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2005年1-6月	2004年1-6月
一、营业收入		6,407,480,325.20	5,004,548,844.82
利息收入	五、49	4,936,274,696.15	3,856,515,603.28
金融机构往来收入	五、50	488,232,656.05	435,048,891.83
手续费收入		131,103,952.55	106,962,759.65
汇兑收益		48,676,931.98	28,606,677.46
投资收益	五、51	783,003,807.43	569,410,907.86
其他营业收入		20,188,281.04	8,004,004.74
二、营业支出		5,085,311,096.76	3,908,880,513.02
利息支出	五、52	2,436,562,479.29	1,686,264,161.56
金融机构往来支出	五、53	346,542,782.80	311,725,488.17
手续费支出		51,046,053.50	21,808,893.33
营业费用		1,581,404,670.84	1,390,807,181.71
汇兑损失		-	-
其他营业支出	五、54	669,755,110.33	498,274,788.25
三、营业税金及附加	五、55	282,812,759.34	218,632,591.59
四、营业利润		1,039,356,469.10	877,035,740.21
加：营业外收入	五、56	3,722,254.56	2,684,084.22
减：营业外支出	五、57	86,767,138.28	80,768,752.34
五、利润总额		956,311,585.38	798,951,072.09
减：所得税	五、58	316,467,478.63	303,601,407.36
六、净利润		639,844,106.75	495,349,664.73

法定代表人：刘海燕

行长：吴建

财务负责人：刘熙凤

## 利润分配表

编制单位：华夏银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2005 年 1-6 月	2004 年 1-6 月
一、净利润		639,844,106.75	495,349,664.73
加：年初未分配利润		1,000,423,065.31	171,043,129.49
其他转入			
二、可供分配的利润		1,640,267,172.06	666,392,794.22
减：提取一般风险准备			
提取法定盈余公积		-	-
提取法定公益金		-	-
三、可供股东分配的利润		1,640,267,172.06	666,392,794.22
减：应付优先股股利		-	-
提取任意盈余公积		-	-
应付普通股股利		420,000,000.00	35,000,000.00
转作股本的普通股股利		-	-
四、未分配利润		1,220,267,172.06	631,392,794.22

法定代表人：刘海燕

行长：吴建

财务负责人：刘熙凤

## 现金流量表

编制单位：华夏银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2005年1-6月
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
收回的中长期贷款		1,149,279,211.31
吸收的活期存款净额		(6,801,113,792.15)
吸收的活期存款以外的其他存款		426,306,186,872.66
同业存款净额		520,435,314.87
系统内存款净额		
向其他金融企业拆入的资金净额		3,781,233,338.93
收取的利息		5,637,732,976.44
收取的手续费		131,103,952.55
收回的已于前期核销的贷款		800,000.00
收回的委托资金净额		339,850,295.99
收到的其他与经营活动有关的现金		1,580,330,373.70
<b>现金流入小计</b>		<b>432,645,838,544.30</b>
对外发放的中长期贷款		9,990,386,748.43
对外发放的短期贷款净额		18,537,848,005.02
对外发放的委托贷款净额		287,562,709.69
支付的活期存款以外的其他存款本金		406,805,039,159.84
存放同业款项净额		1,211,524,133.18
存放系统内款项净额		
拆放其他金融机构资金净额		1,919,500,000.00
支付的利息		2,286,082,475.57
支付的手续费		51,046,053.50
支付给职工以及为职工支付的现金		625,489,925.33
支付的所得税款		285,856,992.22
支付的除所得税以外的其他税费		258,616,940.40
支付的其他与经营活动有关的现金		1,788,164,149.05
<b>现金流出小计</b>		<b>444,047,117,292.23</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>(11,401,278,747.93)</b>

法定代表人：刘海燕

行长：吴建

财务负责人：刘熙凤

## 现金流量表

编制单位：华夏银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2005年1-6月
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资所收到的现金		40,833,065,518.13
分得股利或利润所收到的现金		
取得债券利息收入所收到的现金		768,131,111.54
处置固定资产、无形资产和其他长期资产而收到的现金净额		1,514,070.86
收到的其他与投资活动有关的现金		-
<b>现金流入小计</b>		<b>41,602,710,700.53</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		281,798,628.60
权益性投资所支付的现金		
债券投资所支付的现金		46,972,861,993.30
支付的其他与投资活动有关的现金		
<b>现金流出小计</b>		<b>47,254,660,621.90</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>(5,651,949,921.37)</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收权益性投资所收到的现金		
发行债券所收到的现金		
借款所收到的现金		
收到的其他与筹资活动有关的现金		
<b>现金流入小计</b>		
偿还债务所支付的现金		
分配股利或利润所支付的现金		415,580,000.00
减少注册资本所支付的现金		
支付的其他与筹资活动有关的现金		
<b>现金流出小计</b>		<b>415,580,000.00</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>(415,580,000.00)</b>
<b>四、汇率变动对现金的影响额</b>		
		2,919,305.58
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		
		<b>(17,465,889,363.72)</b>

法定代表人：刘海燕

行长：吴建

财务负责人：刘熙凤

## 现金流量表

编制单位：华夏银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2005年1-6月
现金流量表补充说明		
<b>1、不涉及现金收支的投资和筹资活动：</b>		
以固定资产偿还债务		-
以投资偿还债务		-
以固定资产进行投资		-
以其他实物资产偿还债务		-
融资租赁固定资产		-
接受捐赠的非现金资产		-
以投资转贷款		-
<b>2、将净利润调节为经营活动的现金流量：</b>		
净利润		639,844,106.75
加：计提的坏帐准备或转销的坏帐及计提的其他资产减值准备		(1,238,107.63)
计提的投资风险准备		-
计提的贷款呆帐准备		633,184,463.66
固定资产折旧		146,649,796.02
无形资产摊销		-
长期待摊费用摊销		168,670,795.54
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（减：收益）		8,661,191.84
固定资产报废损失		
其他营业支出		
投资损失(减收益)		(783,003,807.43)
经营性应收项目的减少（减：增加）		(31,888,592,843.73)
经营性应付项目的增加（减：减少）		19,674,545,657.05
其他		
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>(11,401,278,747.93)</b>
<b>3、现金及现金等价物的净增加情况：</b>		
现金的期末余额		1,001,836,170.93
减：现金的期初余额		972,863,036.46
加：现金等价物的期末余额		32,931,870,650.82
减：现金等价物的期初余额		50,426,733,149.01
<b>现金及现金等价物净增加额</b>		<b>(17,465,889,363.72)</b>

法定代表人：刘海燕

行长：吴建

财务负责人：刘熙凤

资产减值准备明细表  
2005年1-6月

编制单位：华夏银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	年初余额	本年计提	本年转入	已核销收	本年转出	本期核销	年末余额
一、存放同业准备	5,500,000.00						5,500,000.00
二、拆放同业准备	11,000,000.00						11,000,000.00
三、拆放金额性公司准备	180,229,665.24	(150,000.00)					180,079,665.24
四、坏账准备合计	248,988,436.82	(840,567.23)	77,129.70				248,224,999.29
其中：应收利息							
其他应收款	248,988,436.82	(840,567.23)	77,129.70				248,224,999.29
五、短期投资跌价准备合计							
六、长期投资减值准备							
七、贷款损失准备	4,408,978,163.73	633,184,463.66	2,650,000.00	800,000.00	1,171,829.70	534,764,996.32	4,509,675,801.37
八、固定资产减值准备							
九、无形资产减值准备							
十、在建工程减值准备							
十一、委托贷款及委托投资							
十二、待处理抵债资产减值	98,294,540.96	(247,540.40)	1,094,700.00		2,650,000.00		96,491,700.56
十三、预计负债	33,791,900.00						33,791,900.00
合计	4,986,782,706.75	631,946,356.03	3,821,829.70	800,000.00	3,821,829.70	534,764,996.32	5,084,764,066.46

法定代表人：刘海燕

行长：吴建

财务负责人：刘熙凤

## 会计报表附注

### 一、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。

本公司《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。

截至 2005 年 6 月 30 日，本公司除总行本部、总行营业部外还设有南京分行、杭州分行、上海分行、济南分行、昆明分行、深圳分行、沈阳分行、广州分行、武汉分行、重庆分行、成都分行、西安分行、乌鲁木齐分行、太原分行、大连分行、青岛分行、温州分行、福州分行、呼和浩特分行、天津分行、石家庄分行。另外，本公司还设有苏州异地支行、无锡异地支行、烟台异地支行、聊城异地支行、玉溪异地支行。本公司共设立 257 家营业机构。

### 二、主要会计政策、会计估计

#### 1、 会计制度

本公司执行《企业会计准则》、《企业会计制度》、《金融企业会计制度》及其补充规定。

#### 2、 会计年度

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日。

#### 3、 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

#### 4、 记账基础及计价原则

本公司会计核算以权责发生制为记账基础；以实际成本为计价原则。

#### 5、 外币业务核算方法

本公司按经营业务涉及不同的币种分别设账核算，业务发生时按各种原币记账，期末对各种分账核算的外币账户余额按照期末中国人民银行公布的牌价将各种外币折算成美元并汇总编制美元会计报表，然后将该报表折算成人民币，与人民币会计报表汇总编制成以人民币金额表示的会计报表。由此而产生的汇兑损益计入当期损益。本公司采用汇率为中国人民银行发布的基准汇率及国家认可的套算汇率。

#### 6、 汇总报表的编制方法

本公司汇总会计报表系以总行本部、总行营业部及各分行、直属（异地）支行的个别会计报表及其他资料为基础汇总编制而成的；汇总时，本公司内部之间重大交易及其余额

已相互抵销。

### 7、 现金等价物的确定标准

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

### 8、 贷款及贷款损失准备的核算方法

#### (1) 贷款的分类

A、 短期及中长期贷款：本公司按贷款的发放期限确定贷款类别。期限在 1 年以内（含 1 年）的贷款列作短期贷款；期限在 1 年以上的贷款列作中长期贷款。

B、 逾期贷款：因借款人原因贷款到期（含展期后到期）不能归还的贷款；或贴现业务因汇票承兑人不能按期支付，并且贴现申请人账户存款不足；或本公司承兑的汇票到期，承兑申请人存款不足等各种原因形成的被动垫款；或逾期的进出口押汇；或因信用证及担保等表外业务项下的垫付款项。

(2) 本公司贷款以实际发放的金额入账。

(3) 本公司采用备抵法核算贷款呆账损失。贷款损失准备的提取范围包括短期贷款、中长期贷款、逾期贷款、贴现（商业承兑汇票）、进出口押汇。

A、 本公司根据中国人民银行《关于印发 银行贷款损失准备计提指引 的通知》[银发（2002）98 号]和《金融企业会计制度》的规定对上述信贷资产计提各项贷款损失准备。

B、 本公司根据《中国人民银行关于全面推行贷款质量五级分类管理的通知》[银发（2001）416 号]，将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑以及损失五类。正常类贷款是指借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还；关注类贷款是指尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还本息产生不利影响的因素；次级类贷款是指借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常的经营收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也有可能造成一定损失；可疑类贷款是指借款人无法足额偿还本息，即使执行担保也肯定要造成较大损失；损失类贷款是指在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。本公司按照资产风险分类的结果，考虑借款人的还款能力、贷款本息的偿还情况、抵押质押物的合理价值、

担保人的情况等因素逐笔估计信贷资产可能发生的损失，并相应计提贷款损失准备。

核销贷款时冲减已计提的贷款损失准备。已核销的贷款期后收回时，按已核销的贷款损失准备金额予以转回。

### （4）应计贷款与非应计贷款

非应计贷款指贷款本金或利息逾期 90 天（不含 90 天）没有收回的贷款，其利息作表外核算。当实际收回该款项时，首先冲减本金；本金全部收回后，超出部分计入当期利息收入。贷款转为非应计贷款前作为应计贷款核算。

## 9、 贴现业务核算方法

贴现主要包括本公司向持有未到期商业汇票的客户或其他金融机构办理贴现的款项，还包括本公司向中国人民银行办理的回购式再贴现款项和向同业或其他金融机构办理的回购式转贴现款项。票据贴现以票据面值入账。

## 10、 坏账损失的核算方法

（1）本公司采用备抵法核算坏账损失。坏账损失的估计采用个别认定法，对已有确实证据显示回收困难的应收款项，根据其相应的可收回性提取坏账准备。

（2）本公司将符合下列条件之一，致使不能按期收回的应收款项列作坏账：

A、因债务人依法宣布破产或死亡，以其破产财产或者遗产清偿后，仍不能按期收回的应收款项；

B、债务人逾期三年不能履行偿债义务而无法收回的应收款项。

对于有确凿证据表明应收款项确实无法收回时，首先冲减已计提的坏账准备，已核销的坏账期后收回时，按已核销的坏账准备金额予以转回。

## 11、 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。

### 12、买入返售证券和卖出回购证券的核算方法

本公司买入返售证券和卖出回购证券按实际成本计价。利息收入和支出按权责发生制确认。

### 13、投资的核算方法

#### (1) 短期投资

A、本公司短期投资按取得时的实际成本计价。

B、处置短期投资时按账面价值与实际取得价款的差额计入当期投资损益。

C、本公司期末短期投资以成本与市价孰低计量，按单项投资计算的市价低于成本的差额作为短期投资跌价准备计入当期损益。

#### (2) 长期债券投资

A、本公司长期债券投资按取得时的实际成本计价。按实际支付的价款扣除支付的税金、手续费等各项附加费用，以及支付的上一结息日起至购买日止应计利息后的余额作为实际成本记账，折溢价在债券投资持有期间按直线法分期平均摊销。

B、本公司长期债券投资按期计算应收利息。

C、本公司处置长期债券投资时，按实际取得的价款与长期债券投资账面价值的差额，确认当期投资损益。

D、本公司期末对长期投资逐项进行检查，由于市价持续下跌或被投资单位经营状况恶化等原因导致其可收回金额低于账面价值的，计提长期投资减值准备。计提时，按单项投资可收回金额低于账面价值的差额确认长期投资减值准备。

### 14、固定资产的核算方法

(1) 本公司固定资产是指使用年限超过1年，单位价值较高，为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的房屋及建筑物、办公设备、运输设备。

(2) 本公司固定资产按取得时的成本入账。

(3) 与购买或建造固定资产有关的一切直接或间接成本，在所购建资产达到预定可使用状态前所发生的，全部资本化计入固定资产的成本。

(4) 与固定资产有关的后续支出，如果使可能流入本公司的经济利益超过了原先的估计，

## 会计报表附注

如延长了固定资产的使用寿命,或者使产品质量实质性提高,或者使产品成本实质性降低,则计入固定资产账面价值,但增计后的金额不超过该固定资产的可收回金额。除此以外的后续支出确认为当期费用。

(5) 本公司采用年限平均法计提折旧。按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值(预计残值率为3%),本公司确定各类固定资产的年折旧率如下:

固定资产类别	折旧年限	年折旧率
房屋及建筑物	5-40年	19.40%-2.43%
办公设备	3-12年	32.33%-8.08%
运输设备	5-10年	19.40%-9.70%

(6) 本公司期末对固定资产逐项进行检查,由于市价持续下跌,或技术陈旧、损坏、长期闲置等原因导致其可收回金额低于账面价值的,计提固定资产减值准备。计提时,按单项固定资产可收回金额低于账面价值的差额确认固定资产减值准备。

### 15、在建工程的核算方法

(1) 本公司在建工程按实际成本计价。工程达到预定可使用状态后,将该项工程完工达到预定可使用状态所发生的必要支出结转,作为固定资产的入账价值。

(2) 本公司期末对在建工程进行全面检查,当工程长期停建且预计在未来3年内不会重新开工,或所建在性能、技术上已经落后且给本公司带来的经济利益具有很大的不确定性及其他足以证明在建工程已经发生减值等情形出现时,计提在建工程减值准备。计提时,按单项在建工程可收回金额低于账面价值的差额确认在建工程减值准备。

### 16、长期待摊费用的核算方法

(1) 长期待摊费用是指摊销期限在1年以上(不含1年)的各项支出,主要包括经营用房装修支出及其他资本性支出,按实际发生额入账。

(2) 经营用房装修支出按预计使用年限平均摊销;租赁费按实际租赁期限平均摊销;其他支出按照项目的受益期限平均摊销。

(3) 不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目,本公司将尚未摊销的摊余价值全部计入当期损益。

(4) 新设分行在筹建期间所发生的费用,先在长期待摊费用中归集,待新设分行开始营

业当月起一次计入当月损益。

### 17、待处理抵债资产的核算方法

(1) 本公司取得抵债资产时，按实际抵债部分的贷款本金和已确认的利息作为抵债资产的入账价值。所对应的贷款损失准备同时结转至抵债资产减值准备。

(2) 本公司处置抵债资产时，如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值，其差额计入营业外支出；保管过程中发生的费用直接计入营业外支出；处置过程中发生的费用从处置收入中抵减。

(3) 本公司期末对抵债资产逐项进行检查，按账面价值与可回收金额孰低计价，按可收回金额低于账面价值的差额计提抵债资产减值准备。

### 18、收入确认原则

#### (1) 利息收入

A、贷款利息收入：贷款利息自结息日起，逾期 90 天（含 90 天）以内的应收未收利息，计入当期损益；贷款利息逾期 90 天（不含 90 天）以上，无论该贷款本金是否逾期，发生的应收未收利息不再计入当期损益，在表外核算，对已经纳入损益的应收未收利息，在其贷款本金或应收利息逾期超过 90 天（不含 90 天）以后，相应冲减利息收入。贷款转为非应计贷款后，在收到该笔贷款还款时，首先冲减贷款本金，本金全部收回后，超出的部分确认为当期的利息收入。

B、贴现利息收入：按照贴现票据的到期价值、当期持有时间及适用利率计算确认，计入贴现当期损益。

C、其他利息收入：按权责发生制原则确认。

#### (2) 其他收入

按权责发生制原则确认。

### 19、支出确认原则

#### (1) 利息支出

A、存款利息支出按权责发生制原则确认。

B、再贴现、转贴现利息支出：按照转贴现、再贴现业务票据的到期价值、当期持有时间及适用利率计算确认，计入再贴现、转贴现当期损益。

### (2) 其他支出

按权责发生制原则确认。

### 20、金融衍生工具

本公司进行的衍生交易包括即期合约、远期合约和外汇掉期合约。外汇远期合约是指在未来某一日期(通常一年以内)按合同约定的具体价格买卖外币的合同承诺。外汇掉期合约是指将不同货币的现金流进行掉换。本公司待交易合约正式到期交割时确认损益。

### 21、所得税的会计处理方法

(1) 本公司所得税会计处理采用纳税影响会计法。

(2) 以纳税基础计算的资产及负债与其账面价值之间的时间性差异依当前法定税率以债务法计算递延所得税。当有充分证据表明在未来有足够应纳税所得额可抵销上述时间性差异时,递延税款借项予以确认。期末根据递延所得税款借项的可收回性适当计提减值准备。

(3) 本公司采用纳税影响会计法进行所得税的核算,所确定可能产生时间性差异的主要事项包括:信贷资产损失准备及其他资产减值准备、开办费摊销。

在逐项考虑上述时间性差异影响所得税的金额以及以后各期可回转的金额等因素的基础上确认为递延税项借方。

(4) 本公司确认递延税项借方具体方法系根据各资产负债表日,依据对当年的有关信贷资产损失准备及其他资产减值准备及开办费摊销等事项在未来是否能为本公司带来税务利益的估计作出的。在进行估计时,本公司考虑了现有税收法规的有关规定。

(5) 本公司于期末将重新分析有关递延税项资产,拟定递延税款借项转回,借方余额在可预见的将来获得纳税利益的理由如下:

#### A、信贷资产损失准备及其他资产减值准备

a、形成的信贷资产及其他资产损失,在经税务当局批准允许进行税务抵扣,且已列入当期税前利润,则其已计提损失准备相关的递延税项借方将会调整当期所得税费用;

b、由于市场经济的变化,信贷资产的风险程度降低,其可回收金额增加,则其已计提的损失准备冲回部分相关的递延税项借方将会调整当期所得税费用。

#### B、开办费摊销

本公司根据《企业会计制度》的有关规定,开办费在筹建期结束后一次性计入当期损

益，根据税法有关规定，开办费在筹建期结束后分五年摊销，故形成可抵减的时间性差异，其相关的递延税项借方将会调整以后期间的所得税费用。

(6) 如果有关信贷资产的损失准备、其他资产减值准备及开办费摊销等事项中的部分在未来不能为本公司带来税务收益，则应对其相关的原已确认递延税款借项计提资产减值准备，调整当期所得税费用。

(7) 根据以上原则，本公司在实际会计处理中，将对在每个会计期间资产负债表日确认的递延税款借项与前一个资产负债表日确认的递延税款借项之间的差额，调整当期所得税费用。

### 三、会计政策、会计估计的变更及重大会计差错的更正

#### 1、会计政策、会计估计的变更

本公司不存在会计政策、会计估计的更正情况。

#### 2、重大会计差错的更正

本公司不存在重大会计差错的更正情况。

### 四、税项

#### 1、主要税种及税率

税种	税率	计税依据
营业税	5%	应纳税营业收入
所得税	15%	应纳税所得额（深圳地区）
	33%	应纳税所得额（除深圳地区以外）
城市维护建设税	1%	营业税 5% 的部分（深圳地区）
	7%	营业税 5% 的部分（除深圳地区以外）

2、根据国家税务总局于 2004 年 12 月 27 日下发的《国家税务总局关于华夏银行缴纳企业所得税问题的通知》[ 国税函（2004）1390 号 ] 的规定，本公司自 2004 年起，在北京市实行汇总缴纳企业所得税，所属各分支机构，按年度应纳税所得额 60% 的比例就地预交企业

## 会计报表附注

所得税。

### 五、会计报表主要项目注释

#### 1、现金及银行存款

币 种	2005 年 6 月 30 日			2004 年 12 月 31 日		
	原 币	汇 率	折合人民币	原 币	汇 率	折合人民币
人民币	813,355,231.47	--	813,355,231.47	817,593,895.81	--	817,593,895.81
美元	13,699,106.28	8.2765	113,380,653.13	9,981,625.46	8.2765	82,612,923.15
港币	40,224,395.80	1.0649	42,834,959.09	37,445,103.10	1.0637	39,830,356.17
日元	182,152,907.00	0.075149	13,688,608.81	163,825,107.00	0.079701	13,057,024.87
欧元	1,828,577.75	9.961	18,214,462.97	1,686,276.81	11.2627	18,992,029.82
英镑	24,230.00	14.9507	<u>362,255.46</u>	48,795.00	15.9198	<u>776,806.64</u>
			<u>1,001,836,170.93</u>			<u>972,863,036.46</u>

#### 2、存放中央银行款项

类 别	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
存放中央银行准备金	15,929,557,506.54	14,674,378,432.98
存放中央银行备付金	<u>23,551,723,383.98</u>	<u>44,441,152,574.87</u>
	<u>39,481,280,890.52</u>	<u>59,115,531,007.85</u>

(1) 本公司按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，此款项不能用于日常业务。缴存存款准备金的范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款、委托业务负债项目轧减资产项目后的贷方余额及其他各项存款。具体缴存比例为：

类 别	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
人民币	7.5%	7.5%
外币	3%	3%

(2) 存放中央银行备付金系指本公司为保证存款的正常提取和业务的正常开展而存入

## 会计报表附注

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。

### 3、存放同业款项

<u>类 别</u>	<u>2005 年 6 月 30 日</u>	<u>2004 年 12 月 31 日</u>
存放境内同业	7,755,615,128.85	2,941,475,994.55
存放境外同业	<u>1,404,557,671.99</u>	<u>1,586,723,253.97</u>
	9,160,172,800.84	4,528,199,248.52
减：呆账准备	<u>5,500,000.00</u>	<u>5,500,000.00</u>
	<u>9,154,672,800.84</u>	<u>4,522,699,248.52</u>

### 4、拆放同业

<u>类 别</u>	<u>2005 年 6 月 30 日</u>	<u>2004 年 12 月 31 日</u>
拆放境内同业	11,000,000.00	41,000,000.00
拆放境外同业	<u>388,066,200.00</u>	<u>1,209,128,000.00</u>
	399,066,200.00	1,250,128,000.00
减：呆账准备	<u>11,000,000.00</u>	<u>11,000,000.00</u>
	<u>388,066,200.00</u>	<u>1,239,128,000.00</u>

### 5、拆放金融性公司

<u>类 别</u>	<u>2005 年 6 月 30 日</u>	<u>2004 年 12 月 31 日</u>
租赁公司	15,702,312.03	15,702,312.03
财务公司	71,382,500.00	71,382,500.00
信托投资公司	91,350,853.21	91,500,853.21
证券公司	<u>1,644,000.00</u>	<u>431,644,000.00</u>
	180,079,665.24	610,229,665.24
减：呆账准备	<u>180,079,665.24</u>	<u>180,229,665.24</u>
	<u>==</u>	<u>430,000,000.00</u>

6、短期贷款

类 别	<u>2005年6月30日</u>	<u>2004年12月31日</u>
保证贷款	68,796,801,691.70	62,469,676,473.64
抵押贷款	29,767,694,500.23	24,916,594,240.48
信用贷款	2,624,913,110.00	3,021,988,400.00
质押贷款	<u>18,588,986,381.82</u>	<u>16,607,593,103.08</u>
	<u>119,778,395,683.75</u>	<u>107,015,852,217.20</u>

截至 2005 年 6 月 30 日，短期贷款中有持本公司 5%及 5%以上股份的股东短期贷款余额折合人民币 44,800 万元。

7、进出口押汇

类 别	<u>2005年6月30日</u>	<u>2004年12月31日</u>
进口押汇	1,182,311,266.52	784,853,345.58
出口押汇	<u>502,059,338.48</u>	<u>427,193,944.81</u>
	<u>1,684,370,605.00</u>	<u>1,212,047,290.39</u>

8、应收利息

(1) 按账龄分析

账 龄	<u>2005年6月30日</u>		<u>2004年12月31日</u>	
	金 额	百分比	金 额	百分比
1 年以内	629,742,012.52	100.00%	585,502,938.28	100.00%
1-2 年	--	--	--	--
2-3 年	--	--	--	--
3 年以上	--	--	--	--
	<u>629,742,012.52</u>	100.00%	<u>585,502,938.28</u>	100.00%

(2) 按内容分析

类 别	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
应收贷款利息	36,608,097.37	23,088,664.42
应收拆放同业款利息	2,358,706.44	1,577,300.41
应收债券利息	590,247,318.39	560,054,774.91
应收买入返售利息	<u>527,890.32</u>	<u>782,198.54</u>
	<u>629,742,012.52</u>	<u>585,502,938.28</u>

(3) 截至 2005 年 6 月 30 日，应收利息中无持本公司 5%及 5%以上股份股东的应收利息。

9、其他应收款

(1) 按账龄分析

账 龄	2005 年 6 月 30 日		2004 年 12 月 31 日	
	金 额	百分比	金 额	百分比
1 年以内	1,205,646,365.22	77.09%	167,774,116.88	38.54%
1-2 年	98,857,256.48	6.32%	122,163,146.63	28.06%
2-3 年	115,083,670.38	7.36%	14,603,049.41	3.35%
3 年以上	<u>144,299,740.14</u>	<u>9.23%</u>	<u>130,841,526.75</u>	<u>30.05%</u>
	<u>1,563,887,032.22</u>	100.00%	<u>435,381,839.67</u>	100.00%

(2) 按内容分析

类 别	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
法院扣划款	215,407,743.75	214,507,541.43
诉讼费	72,808,685.07	61,318,424.17
备用金	161,594,102.42	22,158,900.20
同城待交换清算	735,383,642.83	

## 会计报表附注

其他	<u>378,692,858.15</u>	<u>137,396,973.87</u>
	<u>1,563,887,032.22</u>	<u>435,381,839.67</u>

(3)截至 2005 年 6 月 30 日,其他应收款中无持本公司 5%及 5%以上股份股东的应收款项。

### 10、坏账准备

<u>2004 年 12 月 31 日</u>	<u>本期计提</u>	<u>本期转入</u>	<u>本期转出</u>	<u>本期核销</u>	<u>2005 年 6 月 30 日</u>
<u>248,988,436.82</u>	(840,567.23)	77,129.70	--	--	<u>248,224,999.29</u>

截至 2005 年 6 月 30 日,本公司计提坏账准备的应收款项主要为法院扣划款、诉讼费等。

### 11、贴现

<u>类 别</u>	<u>2005 年 6 月 30 日</u>	<u>2004 年 12 月 31 日</u>
银行承兑汇票	19,866,484,159.96	16,022,679,882.37
商业承兑汇票	<u>458,568,346.49</u>	<u>2,184,312,554.29</u>
	<u>20,325,052,506.45</u>	<u>18,206,992,436.66</u>

### 12、短期投资

(1)截至2005年6月30日投资明细

<u>类 别</u>	<u>2005 年 6 月 30 日</u>	<u>2004 年 12 月 31 日</u>
国债	1,497,805,008.22	816,360,800.00
金融债券	1,482,468,387.81	685,590,953.47
中央银行债券	1,571,760,974.73	507,072,000.00
其他债券	<u>150,436,170.62</u>	<u>323,098,441.26</u>
	<u>4,702,470,541.38</u>	<u>2,332,122,194.73</u>

(2)截至 2005 年 6 月 30 日,本公司所持有的债券中有面值人民币 264,420 万元的债券专为公司发售的理财产品稳赢 1、2 号专户托管。

(3)本公司持有的国债、金融债券和中央银行债券按购入成本计价,考虑未计提应

## 会计报表附注

收利息因素，截至 2005 年 6 月 30 日，本公司认为短期投资不存在减值情况。

### 13、买入返售款项

类别	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
买入返售证券	6,679,500,000.00	4,759,850,000.00
其中：国债	1,843,600,000.00	4,759,850,000.00
中央银行债券	3,249,500,000.00	--
金融债券	1,586,400,000.00	--
买入返售贷款	--	3,000,000,000.00
买入返售票据	8,981,594,330.87	3,296,673,176.80
其中：银行承兑汇票	7,525,235,307.63	2,519,913,176.80
商业承兑汇票	<u>1,456,359,023.24</u>	<u>776,760,000.00</u>
	<u>15,661,094,330.87</u>	<u>11,056,523,176.80</u>

### 14、一年内到期的长期债券投资

#### (1) 按类别列示

债券种类	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
国债	5,690,790,459.24	5,440,669,684.65
金融债券	<u>621,886,114.32</u>	<u>49,593,015.09</u>
	<u>6,312,676,573.56</u>	<u>5,490,262,699.74</u>

#### (2) 截至 2005 年 6 月 30 日投资明细

债券种类	到期日	年利率	面值	溢(折)价	应计利息	2005年6月30日
国债	2005.6.30-2006.6.23	0-11.83%	5,699,692,899.47	(49,479,735.70)	40,577,295.47	5,690,790,459.24
金融债券	2005.10.26-2006.5.26	0-2.41%	622,471,500.00	(585,385.68)	--	621,886,114.32
			<u>6,322,164,399.47</u>	<u>(50,065,121.38)</u>	<u>40,577,295.47</u>	<u>6,312,676,573.56</u>

15、中长期贷款

类 别	2005 年 6 月 30 日			
	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合 计
保证贷款	9,216,303,091.84	5,768,208,341.53	7,949,603,031.85	22,934,114,465.22
抵押贷款	6,741,794,244.44	3,111,592,627.74	14,734,487,173.93	24,587,874,046.11
信用贷款	1,090,000,000.00	1,741,200,000.00	1,921,155,000.00	4,752,355,000.00
质押贷款	<u>1,432,725,098.75</u>	<u>1,028,569,596.78</u>	<u>2,496,118,527.97</u>	<u>4,957,413,223.50</u>
	18,480,822,435.03	11,649,570,566.05	27,101,363,733.75	<u>57,231,756,734.83</u>

类 别	2004 年 12 月 31 日			
	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合 计
保证贷款	6,232,537,120.04	4,935,573,451.27	7,825,659,674.04	18,993,770,245.35
抵押贷款	5,302,740,834.01	2,896,395,823.36	13,179,382,732.83	21,378,519,390.20
信用贷款	1,352,500,000.00	1,641,200,000.00	1,197,255,000.00	4,190,955,000.00
质押贷款	<u>1,061,639,640.88</u>	<u>836,408,721.18</u>	<u>2,184,130,393.68</u>	<u>4,082,178,755.74</u>
	13,949,417,594.93	10,309,577,995.81	24,386,427,800.55	<u>48,645,423,391.29</u>

截至 2005 年 6 月 30 日 ,中长期贷款中无持本公司 5%及 5%以上股份股东的中长期贷款。

16、逾期贷款

类 别	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
保证贷款	3,537,287,257.77	3,298,457,813.23
抵押贷款	1,526,199,607.35	1,540,584,112.78
信用贷款	5,997,144.03	55,688,798.64
质押贷款	<u>1,153,329,772.32</u>	<u>1,137,156,352.14</u>
	<u>6,222,813,781.47</u>	<u>6,031,887,076.79</u>

17、贷款损失准备

(1) 贷款损失准备变动情况

	<u>2004年12月31日</u>	<u>本期计提</u>	<u>本期转入</u>	<u>核销收回</u>
贷款损失准备	<u>4,408,978,163.73</u>	633,184,463.66	2,650,000.00	800,000.00
	<u>本期核销</u>	<u>本期转出</u>	<u>2005年6月30日</u>	
	534,764,996.32	1,171,829.70	<u>4,509,675,801.37</u>	

(2) 2005年1-6月转出准备为已计提损失准备的贷款转入待处理抵债资产，相应的损失准备同时结转。

(3) 经董事会决议及资产负债委员会审批，本公司2005年1-6月核销呆账贷款折合人民币534,764,996.32元。

18、长期债券投资

(1) 按类别列示

<u>类 别</u>	<u>2005年6月30日</u>	<u>2004年12月31日</u>
国债	26,375,696,559.09	26,512,245,226.04
金融债券	11,788,068,565.03	9,843,048,485.11
中央银行债券	1,069,979,082.39	--
其他债券	<u>154,323,371.75</u>	<u>101,059,460.00</u>
	<u>39,388,067,578.26</u>	<u>36,456,353,171.15</u>

(2) 截至2005年6月30日投资明细

<u>债券种类</u>	<u>到期日</u>	<u>年利率</u>	<u>面 值</u>	<u>溢(折)价</u>	<u>应计利息</u>	<u>2005年6月30日</u>
国债	2006.7.1-2032.5.24	2%-9.78%	26,215,268,000.00	83,176,523.72	77,252,035.37	26,375,696,559.09
金融债券	2006.7.27-2032.1.12	0-5.18%	11,761,151,000.00	26,917,565.03	-	11,788,068,565.03
中央银行债券	2007.12.10-2008.3.4	3.8%-4.15%	1,070,000,000.00	(20,917.61)	-	1,069,979,082.39
其他债券	2009.7.23-2013.6.19	3.75%-4.4%	157,308,000.00	(2,984,628.25)	-	154,323,371.75
			<u>39,203,727,000.00</u>	<u>107,088,542.89</u>	<u>77,252,035.37</u>	<u>39,388,067,578.26</u>

(3) 截至2005年6月30日，本公司所持有的债券中有面值人民币66000万元的债券用

## 会计报表附注

于卖出回购证券业务质押。

(4) 截止 2005 年 6 月 30 日, 本公司所持有的债券中有面值人民币 9654.23 万元国债因法律纠纷被法院冻结。

(5) 长期债券投资减值准备

截至 2005 年 6 月 30 日, 本公司认为长期债券投资不存在减值情况。

### 19、长期股权投资

类 别	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
中国银联股份有限公司	<u>50,000,000.00</u>	<u>50,000,000.00</u>

截至 2005 年 6 月 30 日, 本公司认为长期股权投资不存在减值情况。

### 20、固定资产及累计折旧

(1) 固定资产原价

类 别	2004年12月31日	在建工程转入	其他增加	本期减少	2005年6月30日
房屋及建筑物	3,155,560,828.67	12,171,300.00	53,095,513.82	--	3,220,827,642.49
办公设备	1,272,538,106.68	3,034,793.00	42,291,542.66	7,581,778.44	1,310,282,663.90
运输设备	<u>216,370,798.38</u>	--	<u>7,895,311.65</u>	<u>368,000.00</u>	<u>223,898,110.03</u>
	<u>4,644,469,733.73</u>	15,206,093.00	103,282,368.13	7,949,778.44	<u>4,755,008,416.42</u>

A、本期无抵押、担保的固定资产。

B、截至 2005 年 6 月 30 日, 本公司有原值计人民币 352,273,833.23 元的房屋及建筑物尚未办理产权证。

(2) 累计折旧

类 别	2004年12月31日	本期增加	本期转入	本期减少	2005年6月30日
房屋及建筑物	197,692,747.02	40,719,293.59	--	--	238,412,040.61
办公设备	749,831,151.02	97,632,047.95	--	6,072,182.32	841,391,016.65
运输设备	<u>108,446,168.55</u>	<u>8,298,454.48</u>	--	<u>166,581.33</u>	<u>116,578,041.70</u>

## 会计报表附注

1,055,970,066.59      146,649,796.02      --      6,238,763.65      1,196,381,098.96

(3) 截至2005年6月30日，本公司认为固定资产不存在减值情况。

### 21、在建工程

#### (1) 主要在建工程情况

工程项目名称	预算数	2004年12月31日	本期增加	转入固定资产	其他转出	2005年6月30日	完工进度
全行网络一期工程	54,294,000.00	48,864,600.00	--	10,356,300.00	-	38,508,300.00	90%
其他		<u>18,547,791.74</u>	<u>1,982,711.90</u>	<u>4,849,793.00</u>	<u>4,682,594.00</u>	<u>10,998,116.64</u>	
		<u>67,412,391.74</u>	1,982,711.90	15,206,093.00	4,682,594.00	<u>49,506,416.64</u>	

(2) 本公司在建工程资金来源为募集资金和自有营运资金。截至2005年6月30日，本公司在建工程不存在利息资本化情况。

(3) 截至2005年6月30日，本公司认为在建工程不存在减值情况。

### 22、长期待摊费用

项目	原始金额	2004年12月31日	本期增加	本期摊销	2005年6月30日
装修费	479,487,013.44	334,225,814.88	47,883,816.72	41,672,126.38	340,437,505.22
租赁费	655,389,578.47	117,069,540.19	123,179,007.33	97,058,836.46	143,189,711.06
电脑及软件开发费	62,993,815.87	42,585,693.98	1,688,928.71	9,372,419.53	34,902,203.16
新设分行筹建费用	12,546,796.78	12,546,796.78	--	12,546,796.78	-
其他	<u>29,532,299.28</u>	<u>16,221,447.42</u>	<u>7,190,562.23</u>	<u>8,020,616.39</u>	<u>15,391,393.26</u>
	1,239,949,503.84	<u>522,649,293.25</u>	179,942,314.99	168,670,795.54	<u>533,920,812.70</u>

### 23、待处理抵债资产

项目	2005年6月30日	2004年12月31日
待处理抵债资产	381,103,983.56	352,021,490.98
减：待处理抵债资产减值准备	<u>96,491,700.56</u>	<u>98,294,540.96</u>
	<u>284,612,283.00</u>	<u>253,726,950.02</u>

### 24、递延税款借项

## 会计报表附注

类 别	<u>2005年6月30日</u>	<u>2004年12月31日</u>
贷款损失准备金	539,206,365.76	586,634,091.15
其他资产减值准备金及其他	<u>143,156,485.57</u>	<u>148,030,024.77</u>
	<u>682,362,851.33</u>	<u>734,664,115.92</u>
25、短期存款		
类 别	<u>2005年6月30日</u>	<u>2004年12月31日</u>
活期存款	90,294,056,555.09	96,955,125,265.18
一年以下的定期存款	<u>70,771,786,245.30</u>	<u>65,919,058,488.27</u>
	<u>161,065,842,800.39</u>	<u>162,874,183,753.45</u>
26、短期储蓄存款		
类 别	<u>2005年6月30日</u>	<u>2004年12月31日</u>
活期储蓄存款	9,844,732,178.78	10,021,784,639.48
一年以下定期储蓄存款	4,870,402,993.27	5,032,545,123.23
定活两便储蓄存款	194,794,857.19	319,014,357.85
专项活期储蓄存款	<u>80,047,440.75</u>	<u>43,040,062.11</u>
	<u>14,989,977,469.99</u>	<u>15,416,384,182.67</u>
27、票据融资		
类 别	<u>2005年6月30日</u>	<u>2004年12月31日</u>
转贴现	7,341,745,154.93	2,477,260,000.00
再贴现	<u>83,855,460.00</u>	<u>27,107,276.00</u>
	<u>7,425,600,614.93</u>	<u>2,504,367,276.00</u>
28、同业存放款项		
类 别	<u>2005年6月30日</u>	<u>2004年12月31日</u>
境内同业存放款项	<u>13,784,550,427.99</u>	<u>13,264,115,113.12</u>
29、同业拆入		

## 会计报表附注

类 别	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
境内同业拆入	==	<u>520,000,000.00</u>

### 30、卖出回购

类 别	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
卖出回购债券	660,000,000.00	1,280,000,000.00
卖出回购票据	==	==
	<u>660,000,000.00</u>	<u>1,280,000,000.00</u>

### 31、委托资金

类 别	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
委托存款	==	<u>500,000.00</u>

### 32、存入短期保证金

类 别	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
承兑汇票保证金	38,656,021,905.63	29,813,305,749.59
信用证开证保证金	2,958,925,589.77	1,899,196,771.38
开出保函保证金	853,916,809.36	812,505,984.41
其他保证金	<u>2,546,737,530.93</u>	<u>1,382,321,317.25</u>
	<u>45,015,601,835.69</u>	<u>33,907,329,822.63</u>

### 33、应付利息

#### (1) 按账龄分析

账 龄	2005 年 6 月 30 日		2004 年 12 月 31 日	
	金 额	百分比	金 额	百分比
1 年以内	1,375,096,976.10	89.17%	954,726,234.90	91.36%
1-2 年	107,277,043.66	6.96%	45,652,152.53	4.37%
2-3 年	25,959,675.31	1.68%	19,430,244.36	1.86%

## 会计报表附注

3 年以上	<u>33,697,808.99</u>	<u>2.19%</u>	<u>25,200,085.75</u>	<u>2.41%</u>
	<u>1,542,031,504.06</u>	100.00%	<u>1,045,008,717.54</u>	100.00%

(2) 截至 2005 年 6 月 30 日，应付利息账龄超过三年的原因是应付尚未到期的定期存款利息。

### 34、应交税金

<u>税 种</u>	<u>2005 年 6 月 30 日</u>	<u>2004 年 12 月 31 日</u>
企业所得税	327,156,112.38	348,846,890.56
营业税	183,158,901.87	162,259,307.78
房产税	12,483,561.33	321,547.06
城建税	626,419.56	10,852,198.72
代扣社会公众股所得税	23,391,823.34	--
其他	<u>12,503,381.37</u>	<u>10,103,662.22</u>
	<u>559,320,199.85</u>	<u>532,383,606.34</u>

### 35、应付股利

<u>股东名称</u>	<u>2005 年 6 月 30 日</u>	<u>2004 年 12 月 31 日</u>
河北长安胜利汽车有限公司	1,200,000.00	--
北京三吉利能源股份有限公司	1,000,000.00	--
北京万年永隆房地产开发有限责任公司	720,000.00	--
珠海振华集团公司	<u>1,650,000.00</u>	<u>150,000.00</u>
	<u>4,570,000.00</u>	<u>150,000.00</u>

### 36、其他应付款

#### (1) 按账龄分析

<u>账 龄</u>	<u>2005 年 6 月 30 日</u>		<u>2004 年 12 月 31 日</u>	
	<u>金 额</u>	<u>百分比</u>	<u>金 额</u>	<u>百分比</u>
1 年以内	1,129,595,659.23	87.73%	1,292,135,232.64	86.84%

## 会计报表附注

1-2 年	17,584,028.24	1.37%	52,830,653.93	3.55%
2-3 年	124,542,949.85	9.67%	126,872,475.34	8.53%
3 年以上	<u>15,788,425.32</u>	<u>1.23%</u>	<u>16,193,659.95</u>	<u>1.08%</u>
	<u>1,287,511,062.64</u>	100.00%	<u>1,488,032,021.86</u>	100.00%

### (2) 按内容列示

类 别	<u>2005 年 6 月 30 日</u>	<u>2004 年 12 月 31 日</u>
转让债权款	165,647,500.00	420,521,533.66
代兑付债券款	77,594,547.14	44,187,226.28
银团承担费	1,089,080.30	2,178,102.17
不定额本票	686,110,656.12	663,262,563.24
待提出交换及划转款	115,879,122.85	--
其他	<u>241,190,156.23</u>	<u>357,882,596.51</u>
	<u>1,287,511,062.64</u>	<u>1,488,032,021.86</u>

(3) 截至 2005 年 6 月 30 日，其他应付款中无欠付持本公司 5%及 5%以上股份股东的款项。

### 37、递延收益

类 别	<u>2005 年 6 月 30 日</u>	<u>2004 年 12 月 31 日</u>
贴现	121,317,646.09	--
转贴现	<u>105,954,508.91</u>	--
	<u>227,272,155.00</u>	--

### 38、一年内到期的长期负债

类 别	<u>2005 年 6 月 30 日</u>	<u>2004 年 12 月 31 日</u>
转贷款资金	<u>19,095,237.00</u>	<u>14,393,730.60</u>

## 会计报表附注

### 39、其他流动负债

<u>类 别</u>	<u>2005年6月30日</u>	<u>2004年12月31日</u>
代理业务款项	<u>2,620,076,192.00</u>	==

### 40、长期存款

<u>币 种</u>	<u>2005年6月30日</u>	<u>2004年12月31日</u>
人民币	44,600,444,818.09	42,691,130,039.83
外币折合人民币	==	<u>50,867,445.73</u>
	<u>44,600,444,818.09</u>	<u>42,741,997,485.56</u>

### 41、长期储蓄存款

<u>币 种</u>	<u>2005年6月30日</u>	<u>2004年12月31日</u>
人民币	12,945,566,091.52	11,412,678,324.84
外币折合人民币	<u>1,258,028,384.53</u>	<u>1,208,228,588.30</u>
	<u>14,203,594,476.05</u>	<u>12,620,906,913.14</u>

### 42、转贷款资金

<u>类 别</u>	<u>2005年6月30日</u>	<u>2004年12月31日</u>
转贷款资金	<u>94,071,684.00</u>	<u>45,985,604.10</u>

### 43、发行长期债券

<u>类 别</u>	<u>2005年6月30日</u>	<u>2004年12月31日</u>
次级债	<u>4,250,000,000.00</u>	<u>4,250,000,000.00</u>

### 44、股本

<u>股份类别</u>	<u>2004年12月31日</u>	<u>本期增减变动</u>	<u>2005年6月30日</u>
一、未上市流通股份			
发起人股份	3,000,000,000.00	--	3,000,000,000.00

## 会计报表附注

其中：境内法人持有股份	3,000,000,000.00	--	3,000,000,000.00
未上市流通股份合计	3,000,000,000.00	--	3,000,000,000.00
二、已上市流通股份			
人民币普通股	1,200,000,000.00	--	1,200,000,000.00
已上市流通股份合计	<u>1,200,000,000.00</u>	--	<u>1,200,000,000.00</u>
股份总数	<u>4,200,000,000.00</u>	--	<u>4,200,000,000.00</u>

### 45、资本公积

项 目	2004 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2005 年 6 月 30 日
股本溢价	<u>3,759,619,618.71</u>	--	--	<u>3,759,619,618.71</u>

### 46、一般风险准备

项 目	2004 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2005 年 6 月 30 日
一般风险准备	<u>100,000,000.00</u>	--	--	<u>100,000,000.00</u>

### 47、盈余公积

项 目	2004 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2005 年 6 月 30 日
法定盈余公积	291,987,537.11	--	--	291,987,537.11
法定公益金	145,993,768.55	--	--	145,993,768.55
任意盈余公积金	<u>110,971,000.00</u>	--	--	<u>110,971,000.00</u>
	<u>548,952,305.66</u>	--	--	<u>548,952,305.66</u>

### 48、未分配利润

#### (1) 未分配利润明细

项 目	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
本年净利润	639,844,106.75	1,016,917,571.56
加：年初未分配利润	1,000,423,065.31	171,043,129.49
其他转入	--	--
可供分配的利润	1,640,267,172.06	1,187,960,701.05
减：提取一般风险准备	--	--
提取法定盈余公积	--	101,691,757.16
提取法定公益金	--	50,845,878.58
可供股东分配的利润	1,640,267,172.06	1,035,423,065.31
减：提取任意盈余公积	--	--

## 会计报表附注

应付普通股股利	<u>420,000,000.00</u>	<u>35,000,000.00</u>
期末未分配利润	<u>1,220,267,172.06</u>	<u>1,000,423,065.31</u>

(2) 本公司经 2004 年度股东大会通过, 按境内注册会计师审计后 2004 年度净利润 1,016,917,571.56 元的 10%、5% 分别提取法定盈余公积金 101,691,757.16 元、法定公益金 50,845,878.58 元 2004 年期末按总股本 4,200,000,000 股为基数, 每 10 股现金分红 1.00 元(含税), 分配股利 420,000,000.00 元。

### 49、利息收入

<u>项 目</u>	<u>2005 年 1-6 月</u>	<u>2004 年 1-6 月</u>
贷款利息收入	4,673,932,019.12	3,434,693,696.56
其他利息收入	<u>262,342,677.03</u>	<u>421,821,906.72</u>
	<u>4,936,274,696.15</u>	<u>3,856,515,603.28</u>

### 50、金融机构往来收入

<u>项 目</u>	<u>2005 年 1-6 月</u>	<u>2004 年 1-6 月</u>
央行利息收入	254,824,873.52	227,030,270.17
同业利息收入	50,815,888.25	22,135,139.93
转贴现利息收入	156,108,193.31	150,701,347.50
其他金融机构利息收入	<u>26,483,700.97</u>	<u>35,182,134.23</u>
	<u>488,232,656.05</u>	<u>435,048,891.83</u>

### 51、投资收益

<u>类 别</u>	<u>2005 年 1-6 月</u>	<u>2004 年 1-6 月</u>
短期投资收益	33,261,211.55	84,964,055.36
长期债权投资收益	<u>749,742,595.88</u>	<u>484,446,852.50</u>
	<u>783,003,807.43</u>	<u>569,410,907.86</u>

### 52、利息支出

<u>项 目</u>	<u>2005 年 1-6 月</u>	<u>2004 年 1-6 月</u>
------------	---------------------	---------------------

## 会计报表附注

活期存款利息支出	413,595,554.87	350,186,329.12
定期存款利息支出	1,916,427,882.75	<u>1,336,077,832.44</u>
吸收次级债务定期存款利息支出	<u>106,539,041.67</u>	--
	<u>2,436,562,479.29</u>	<u>1,686,264,161.56</u>
53、金融机构往来支出		
<u>项 目</u>	<u>2005 年 1-6 月</u>	<u>2004 年 1-6 月</u>
央行利息支出	1,096,200.00	3,729,815.68
同业利息支出	51,486,499.98	65,681,635.07
转贴现利息支出	243,959,571.28	186,243,302.69
其他金融机构利息支出	<u>50,000,511.54</u>	<u>56,070,734.73</u>
	<u>346,542,782.80</u>	<u>311,725,488.17</u>
54、其他营业支出		
<u>项 目</u>	<u>2005 年 1-6 月</u>	<u>2004 年 1-6 月</u>
计提各项资产减值准备	631,946,356.03	496,164,984.18
理财项目利息支出	35,283,365.72	--
其他	<u>2,525,388.58</u>	2,109,804.07
	<u>669,755,110.33</u>	<u>498,274,788.25</u>
55、营业税金及附加		
<u>税 种</u>	<u>2005 年 1-6 月</u>	<u>2004 年 1-6 月</u>
营业税	255,983,858.63	198,367,162.40
城建税	17,326,562.30	13,221,222.19
教育费附加	8,646,688.19	6,314,464.55
其他	<u>855,650.22</u>	<u>729,742.45</u>
	<u>282,812,759.34</u>	<u>218,632,591.59</u>
56、营业外收入		

## 会计报表附注

项 目	2005 年 1-6 月	2004 年 1-6 月
结算罚款收入	1,359,088.53	1,541,717.86
处置固定资产收益	22,739.00	153,233.00
其他	<u>2,340,427.03</u>	<u>989,133.36</u>
	<u>3,722,254.56</u>	<u>2,684,084.22</u>

### 57、营业外支出

项 目	2005 年 1-6 月	2004 年 1-6 月
捐赠支出	1,255,000.00	--
处置固定资产损失	174,204.93	1,117,281.26
住房补贴	72,101,489.39	66,113,555.43
房改摊销	8,509,725.91	9,176,862.49
其他	<u>4,726,718.05</u>	<u>4,361,053.16</u>
	<u>86,767,138.28</u>	<u>80,768,752.34</u>

有关职工住房事项参见十、1[ 其他重要事项、职工住房 ]。

### 58、所得税

项 目	2005 年 1-6 月	2004 年 1-6 月
其他地区（税率 33%）	256,586,554.90	340,631,357.46
深圳地区（税率 15%）	7,579,659.14	5,479,999.95
递延税款	<u>52,301,264.59</u>	<u>(42,509,950.05)</u>
	<u>316,467,478.63</u>	<u>303,601,407.36</u>

## 六、表外项目

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

1、表外业务从风险角度可分为两类：

(1) 无风险的表外业务主要包括结算、代理业务。

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

## 会计报表附注

主要表外项目余额如下：

项 目	<u>2005年6月30日</u>	<u>2004年12月31日</u>
银行承兑汇票	71,048,616,827.63	57,555,842,168.99
开出信用证	6,815,610,271.43	6,551,415,743.29
开出保函	3,185,004,067.52	2,549,975,256.32
不可撤销贷款承诺	107,000,000.00	1,719,800,000.00

2、或有收益主要包括应收未收利息，余额如下：

	<u>2005年6月30日</u>	<u>2004年12月31日</u>
表外应收利息	1,674,534,009.10	1,549,904,997.35

3、委托交易

	<u>2005年6月30日</u>	<u>2004年12月31日</u>
委托贷款	5,762,629,218.53	5,475,066,508.84
委托存款	5,762,629,218.53	5,475,566,508.84

4、金融衍生工具

本公司外汇合约名义价值如下：

	<u>2005年6月30日</u>	<u>2004年12月31日</u>
远期外汇合约	14,602,130.79	37,571,195.92
即期外汇合约	109,128,931.01	--

## 七、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 2005 年 6 月 30 日，本公司主要关联股东名称及持股情况（单位：人民币万股）

## 会计报表附注

<u>股东名称</u>	<u>股份</u>	<u>持股比例</u>
首钢总公司	60,000.96	14.29%
山东电力集团公司	48,000.00	11.43%
玉溪红塔烟草(集团)有限责任公司	42,000.00	10.00%
联大集团有限公司	36,000.00	8.57%

关联方主要情况如下：

### (1) 关联方概况

<u>关联方名称</u>	<u>经济性质</u>	<u>注册地</u>	<u>主 营 业 务</u>	<u>法定代表人</u>
首钢总公司	国有独资	北京市	工业、建筑、地质勘探、交通运输等	朱继民
山东电力集团公司	国有独资	济南市	电网经营、电力生产、电力工程勘测等	朱长富
玉溪红塔烟草(集团)有限责任公司	国有独资	玉溪市	烟草加工生产、销售，烟草专用设备制造、销售等	柳万东
联大集团有限公司	有限责任公司	济南市	工业生产资料、百货、五金交电、计算机及配件销售；普通机械、化工产品、建筑材料、家用电器的生产、销售等	吴晓梦

### (2) 关联方的注册资本及其变化（单位：人民币万元）

<u>关联方名称</u>	<u>2004年12月31日</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u>	<u>2005年6月30日</u>
首钢总公司	726,394	--	--	726,394
山东电力集团公司	986,000	--	--	986,000
玉溪红塔烟草(集团)有限责任公司	68,000	--	--	68,000
联大集团有限公司	5,087	--	--	5,087

## 2、关联交易（单位：人民币万元）

本公司的关联交易按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

### (1) 信贷资产余额（包括贷款、贴现、押汇、承兑、信用证、保函）

#### A、关联股东及其关联公司

<u>关联方名称</u>	<u>2005年6月30日</u>	<u>2004年12月31日</u>
首钢总公司	154,223.38	135,591.66
玉溪红塔烟草(集团)有限责任公司	4,540.00	4,389.20

## 会计报表附注

山东电力集团公司	--	--
联大集团有限公司	45,245.00	46,724.00

### B、相同关键管理人员的其他企业

关联方名称	2005年6月30日	2004年12月31日
北京国利能源投资有限公司	28,000.00	28,000.00

### (2) 利息收入

关联方名称	2005年1-6月	2004年1-6月
关联股东及其关联公司	2,962.35	3,490.62
相同关键管理人员的其他企业	815.36	552.57

## 八、或有事项

截至 2005 年 6 月 30 日，本公司存在 1000 万元以上作为被告的未决诉讼案件为 10 件，涉及标的人民币 16,226 万元。就作为被告的未决诉讼案件可能遭受的损失，本公司已计提准备。

## 九、承诺事项

### 租赁承诺

房屋租赁承诺主要反映本公司根据需要租赁的营业场所及办公楼应支付的租金。截至 2005 年 6 月 30 日，租赁合同约定的租金情况如下：

一年以内	一至二年	二至三年	三至四年	四至五年	五年以上	合计
289,580,771.92	255,409,434.70	226,281,967.62	192,360,717.03	159,739,885.69	632,095,257.73	1,755,468,034.69

## 十、其他重要事项

### 1、职工住房

本公司以贷款的方式解决职工住房问题，涉及职工住房事项如下：

根据财政部《关于印发 关于金融企业住房制度改革若干财务问题的规定 的通知》[财金(2001)28号]，本公司将截至 2000 年 12 月 31 日住房周转金余额人民币 95,638,037.84 元（借方余额）全部转到固定资产清理账户反映，按不超过 5 年的期限摊销。截至 2005 年 6 月 30 日，本公司固定资产清理账户余额为人民币 9,670,791.06 元。

截至 2005 年 6 月 30 日，按本公司已与职工签订贷款协议，预计由本公司承担人民

## 会计报表附注

币 1,203,603,668.66 元，逐年计入损益，本公司已累计计入损益人民币 447,445,468.66 元。

### 2、公司股权变化

(1) 中国建设银行上海市徐汇支行获得的公司 300 万股非流通法人股股份的占有及处分权,因该笔股权的最终受让方尚未确定(商业银行的分支行不得投资入股金融机构),故在中国证券登记结算上海分公司办理法人股托管。

(2) 截至 2005 年 6 月 30 日,公司非流通法人股共有 7.8212 亿股被冻结,其中质押冻结 3.2812 亿股,司法冻结 4.54 亿股。

### 3、公司截至 2005 年 6 月 30 日按币种列示资产负债情况如下(货币单位:人民币百万元)

项 目	人民币	美元折 人民币	港币折 人民币	其他币种 折人民币	合 计
现金及银行存款	814	113	43	32	1,002
存放中央银行及存放同业	45,735	1,875	318	708	48,636
贷款	194,530	5,338	608	256	200,732
拆放同业	--	222	106	60	388
债券投资	47,942	2,012	340	109	50,403
其他资产	22,691	72	17	(4)	22,776
资产合计	311,712	9,632	1,432	1,161	323,937
存款	270,089	8,460	1,412	581	280,542
向中央银行借款	-	-	-	-	-
同业存放、拆放	12,852	440	17	475	13,784
其他负债	19,466	200	6	110	19,782
负债合计	302,407	9,100	1,435	1,166	314,108
资产负债净头寸	9,305	532	(3)	(5)	9,829

### 4、本公司截至 2005 年 6 月 30 日资产流动性情况如下(货币单位:人民币百万元):

项 目	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合 计
资产:							
现金及银行存款	--	1,002	--	--	--	--	1,002
存放中央银行及存放同业	--	47,957	480	158	41	--	48,636
贷款	2,927	--	46,547	109,455	27,273	14,530	200,732
拆放	--	--	388	--	--	--	388
债券投资	--	--	3,494	6,530	22,647	17,732	50,403

## 会计报表附注

其他资产	--	942	12,422	4,206	2,172	3,034	22,776
资产合计	2,927	49,901	63,331	120,349	52,133	35,296	323,937
负债：							
存款	--	101,433	64,471	70,435	42,201	2,002	280,542
向中央银行借款	--	--	--	--	--	--	--
同业存放、拆放	--	12,948	20	816	--	--	13,784
其他负债	--	1,044	7,984	6,275	177	4,302	19,782
负债合计	--	115,425	72,475	77,526	42,378	6,304	314,108
流动性净额	2927	(65,524)	(9,144)	42,823	9,755	28,992	9,829

### 5、信贷业务分布情况

#### (1) 按行业列示

<u>行 业</u>	<u>2005 年 6 月 30 日</u>	<u>2004 年 12 月 31 日</u>
工业企业	55,946,077,882.53	47,122,934,157.79
商业企业	12,731,056,837.67	12,033,573,503.72
建筑企业	27,764,275,184.42	25,086,299,504.43
物资流通	20,528,398,003.17	19,755,949,504.02
外事外贸	6,337,006,017.25	5,623,671,948.26
科技企业	5,433,469,584.96	5,588,597,178.32
文卫企业	5,773,128,501.86	6,770,857,037.98
能交企业	24,369,649,734.53	19,619,507,470.69
个人贷款	16,906,143,296.90	14,497,040,028.58
其他行业	29,453,184,268.21	25,013,772,078.54
减:贷款损失准备	<u>4,509,675,801.37</u>	<u>4,408,978,163.73</u>
	200,732,713,510.13	176,703,224,248.60

#### (2) 按地区列示

<u>地 区</u>	<u>2005 年 6 月 30 日</u>	<u>2004 年 12 月 31 日</u>
北 京	35,333,855,772.75	33,303,122,184.24
上 海	14,736,259,074.76	15,545,659,168.18
江 苏	26,282,083,805.45	21,751,885,287.39
浙 江	21,343,967,226.64	17,056,555,522.00
湖 北	8,534,307,722.49	8,346,048,009.58
山 西	10,122,080,416.65	7,882,425,239.53
河 北	6,795,271,173.58	6,285,610,470.65
广 东	18,194,232,469.74	17,087,716,207.55
山 东	22,091,349,985.75	17,543,698,134.33
云 南	9,442,699,003.63	8,435,339,541.69

## 会计报表附注

辽 宁	10,720,677,287.21	11,073,840,625.45
四 川	4,770,151,880.25	4,309,750,687.86
陕 西	9,788,528,208.43	2,413,965,458.52
新 疆	3,256,148,431.59	1,243,952,829.07
重 庆	1,872,175,123.88	8,832,633,046.29
内 蒙 古	697,980,000.00	--
福 建	453,144,328.70	--
天 津	807,477,400.00	--
减:贷款损失准备	<u>4,509,675,801.37</u>	<u>4,408,978,163.73</u>
	200,732,713,510.13	176,703,224,248.60

信贷业务包括进出口押汇、贴现、短期贷款、中长期贷款、逾期贷款。

### 6、存款分布情况

<u>地 区</u>	<u>2005 年 6 月 30 日</u>	<u>2004 年 12 月 31 日</u>
北 京	70,436,601,947.94	68,465,182,114.67
上 海	17,158,706,329.61	21,197,303,566.41
江 苏	34,990,478,021.96	31,297,647,317.39
浙 江	25,773,174,071.57	22,120,960,922.15
湖 北	10,180,379,075.97	10,472,864,826.36
山 西	15,343,819,680.45	15,332,991,537.81
河 北	7,906,081,147.45	8,305,200,647.91
广 东	22,893,294,440.69	22,147,085,904.43
山 东	26,444,300,256.52	24,250,561,042.22
云 南	10,645,236,076.91	11,167,561,153.05
辽 宁	12,706,518,834.95	13,166,992,772.25
四 川	6,726,477,279.79	5,928,988,343.32
陕 西	3,718,381,550.52	2,914,613,535.21
新 疆	1,735,748,240.49	1,541,849,914.68
重 庆	10,469,565,544.45	9,532,568,652.49
内 蒙 古	722,982,836.53	--
福 建	1,092,418,605.29	--
天 津	<u>1,598,242,229.93</u>	--

280,542,406,171.02

267,842,372,250.35

存款包括短期存款、短期储蓄存款、长期存款、长期储蓄存款、应解汇款及临时存款、存入短期保证金、存入长期保证金。

### 7、贷款集中度

本公司截至 2005 年 6 月 30 日最大十家客户信贷资产余额 5,472,109,842.14 元，占信贷资产总额的 2.67%。

### 十一、资产负债表日后事项

截至 2005 年 8 月 日，本公司不存在其他应披露而未披露的资产负债表日后重大事项。

### 十二、报表项目变动事项说明

2005 年 6 月 30 日较 2004 年 12 月 31 日变动幅度超过 30%的资产负债项目主要为存放中央银行款项、存放同业款项、拆放同业、拆放金融性公司、进出口押汇、其它应收款、应收款项净额、短期投资、买入返售款项、固定资产清理、票据融资、同业拆入、卖出回购证券款、汇出汇款、应解汇款及临时存款、存入短期保证金、应付利息、应付工资、应付福利费、应付股利、一年内到期的长期负债、其他流动负债、转贷款资金。

### 十三、净资产收益率及每股收益

报告期利润	净资产收益率				每股收益(元)			
	全面摊薄		加权平均		全面摊薄		加权平均	
	2005 年 1-6 月	2004 年 1-6 月	2005 年 1-6 月	2004 年 1-6 月	2005 年 1-6 月	2004 年 1-6 月	2005 年 1-6 月	2004 年 1-6 月
主营业务利润	10.57%	9.65%	10.47%	9.89%	0.2475	0.2088	0.2475	0.2088
营业利润	10.57%	9.65%	10.47%	9.89%	0.2475	0.2088	0.2475	0.2088
净利润	6.51%	5.45%	6.44%	5.59%	0.1523	0.1179	0.1523	0.1179
扣除非经常性损益后净利润	7.09%	6.29%	7.02%	6.45%	0.1658	0.1361	0.1658	0.1361

其中，2005 年 1-6 月非经常性损益项目及其金额如下：

项目	金额
营业外收支净额	(83,044,883.72)
收回以前年度已核销资产	800,000.00

## 会计报表附注

---

以前年度已经计提各项减值准备的转回	1,238,107.63
非经常性损益对应的所得税	<u>24,332,602.08</u>
	(56,674,174.01)

华夏银行股份有限公司