

# 华夏银行股份有限公司

## 2005 年半年度报告摘要

### §1 重要提示

1.1 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。

1.4 公司半年度财务报告未经审计。

1.5 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。

### §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	张太旗
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	85239938, 85238570	85239938, 85238570
传真	85239605	85239605
电子信箱	zhdb@hxb.com.cn	zhdb@hxb.com.cn

#### 2.2 财务资料

##### 2.2.1 主要会计数据及财务指标

	本报告期末	上年度期末	本报告期末比上年度期末增减(%)
流动资产(千元)	220,435,320	212,365,918	3.80%
流动负债(千元)	250,952,078	235,049,896	6.77%
总资产(千元)	323,936,983	304,325,736	6.44%
股东权益(不含少数股东权益)(千元)	9,828,839	9,608,995	2.29%
每股净资产(元)	2.34	2.29	2.18%

调整后的每股净资产(元)	2.21	2.16	2.31%
	报告期(1-6月)	上年同期	本报告期比上年同期增减(%)
净利润(千元)	639,844	495,350	29.17%
扣除非经常性损益后的净利润(千元)	696,518	571,775	21.82%
每股收益(元)	0.15	0.12	25.00%
净资产收益率(%)	6.51%	5.45%	增加1.06个百分点
经营活动产生的现金流量净额(千元)	-11,401,279	-2,030,302	-461.56%

## 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
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

## 2.2.3 国内外会计准则差异

适用 不适用

## 2.2.4 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

## 2.2.5 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
总负债	314,108,144	294,716,741	256,556,531
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。

## 2.2.6 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%

## 2.2.7 报告期末资本构成及其变化情况

(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。

## 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	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

### 2.3.2 信贷资产五级分类及各级贷款损失准备金的计提比例

(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。

### 2.3.3 前十名客户贷款情况

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%。

### 2.3.4 贴息贷款情况

报告期内，公司没有发生贴息贷款。

### 2.3.5 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。

### 2.3.6 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%

### 2.3.7 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	——	——

### 2.3.8 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

### 2.3.9 主要存款类别、平均余额及年均存款利率情况

(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%

### 2.3.10 不良贷款情况及采取的相应措施

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。

### 2.3.11 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。

### 2.3.12 公司面临的各种风险与对策

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；密切关注汇率变化规律，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。

### 2.3.13 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，成为公司内部控制系统的重要组成部分。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等经营管理领域,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。

### § 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	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

#### 3.2 前十名股东、前十名流通股股东持股情况表

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

### 3.3 控股股东及实际控制人变更情况

适用 不适用

## §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

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

## §5 管理层讨论与分析

### 5.1 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。

### 5.2 主营业务分行业、产品情况

(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

### 5.3 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

#### 5.4 对净利润产生重大影响的其他经营业务

适用 不适用

#### 5.5 参股公司经营情况(适用投资收益占净利润10%以上的情况)

适用 不适用

#### 5.6 主营业务及其结构与上年度发生重大变化的原因说明

适用 不适用

#### 5.7 主营业务盈利能力(毛利率)与上年度相比发生重大变化的原因说明

适用 不适用

#### 5.8 利润构成与上年度相比发生重大变化的原因分析

适用 不适用

#### 5.9 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。

#### 5.10 募集资金使用情况

##### 5.10.1 募集资金运用

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。

##### 5.10.2 变更项目情况

适用 不适用

#### 5.11 董事会下半年的经营计划修改计划

适用 不适用

#### 5.12 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

适用 不适用

#### 5.13 公司管理层对会计师事务所本报告期“非标意见”的说明

适用 不适用

#### 5.14 公司管理层对会计师事务所上年度“非标意见”涉及事项的变化及处理情况的说明

适用 不适用

### §6 重要事项

#### 6.1 收购、出售资产及资产重组

报告期内，公司没有发生收购及出售资产、吸收合并事项。

##### 6.1.1 收购或置入资产

适用 不适用

##### 6.1.2 出售或置出资产

适用 不适用

##### 6.1.3 自资产重组报告书或收购出售资产公告刊登后，该事项的进展情况及对报告期经营成果与财务状况的影响。

适用 不适用

#### 6.2 担保事项

适用 不适用

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

#### 6.3 关联债权债务往来

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。

1、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。

2、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%

#### 6.4 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。

#### 6.5 其他重大事项及其影响和解决方案的分析说明

1、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。

2、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》。

3、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。

4、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》。

## § 7 财务报告

### 7.1 公司半年度财务报告未经审计。



## 7.2 披露比较式合并及母公司的利润表

单位：人民币元

项 目	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	4,936,274,696.15	3,856,515,603.28
金融机构往来收入	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	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	2,436,562,479.29	1,686,264,161.56
金融机构往来支出	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	669,755,110.33	498,274,788.25
三、营业税金及附加	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	3,722,254.56	2,684,084.22
减：营业外支出	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	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

### 7.3 会计报表附注

7.3.1 如果出现会计政策、会计估计变更或会计差错更正的，说明有关内容、原因及影响数。

适用 不适用

7.3.2 如果财务报表合并范围发生重大变化的，说明原因及影响数。

适用 不适用

7.3.3 如果被出具非标准无保留意见，列示涉及事项的有关附注。

适用 不适用

董事长：刘海燕  
 华夏银行股份有限公司董事会  
 二 五年八月十九日