

华夏银行股份有限公司

2006 年中期报告摘要

§1 重要提示

1.1 公司董事会、监事会及董事、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、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本中期报告摘要摘自中期报告全文，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，应当仔细阅读中期报告全文。

1.2 没有董事声明对中期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十四次会议于 2006 年 8 月 29 日审议通过了《公司 2006 年中期报告》及摘要。会议应到董事 17 名，实际到会董事 15 名，张萌董事委托方建一副董事长行使表决权，余建平董事委托耿留琪副董事长行使表决权，许铁良独立董事委托张利国独立董事行使表决权。

1.4 公司中期财务报告未经审计。

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韩运福、孙立国，保证中期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	01085239938, 01085238570	01085239938, 01085238570	
传真	01085239605	01085239605	
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		本报告期末比年初数增减(%)
		调整后	调整前	
总资产(千元)	391,684,070	356,132,781	356,128,420	9.98%
总负债(千元)	380,941,629	345,675,411	345,675,411	10.20%
股东权益(不含少数股东权益)(千元)	10,742,441	10,457,370	10,453,009	2.73%
每股净资产(元)	2.56	2.49	2.49	2.81%

调整后的每股净资产 (元)	2.44	2.36	2.36	3.39%
	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)	745,357	639,844		16.49%
扣除非经常性损益后 的净利润(千元)	854,769	696,518		22.72%
每股收益(元)	0.18	0.15		20.00%
净资产收益率	6.94%	6.51%		增长0.43个百分 点
经营活动产生的现金 流量净额(千元)	14,624,110	-11,401,279		228.27%

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
营业外收入	6,016
其中: 结算罚款收入	24
处置固定资产收益	577
处置抵债资产收益	1,111
其他	4,304
营业外支出	166,536
其中: 处置固定资产损失	137
住房补贴	153,959
赔偿款	2,600
处置抵债资产	642
其他	9,198
营业外收支净额	-160,520
收回以前年度已核销资产	1,139
非经常性损益影响所得税	49,969
合计	-109,412

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	4,932,316
报告期计提	947,585
报告期收回	1,138
报告期核销	562,230
报告期转出	9,156
期末余额	5,309,653

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	2006年6月30日	2005年12月31日	2005年6月30日
存款总额	337,657,077	310,503,499	280,542,406
其中：长期存款	60,957,478	58,040,346	58,811,994
贷款总额	260,830,451	233,687,524	205,242,389
其中：短期贷款	128,211,709	123,902,483	119,778,396
进出口押汇	771,131	1,337,866	1,684,371
贴现	59,318,602	40,488,436	20,325,052
中长期贷款	64,592,241	60,960,804	57,231,757
逾期贷款	7,936,768	6,997,935	6,222,813

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	2006年6月30日		2005年12月31日		2005年6月30日		
		期末	平均	期末	平均	期末	平均	
资本充足率	≥8%	8.20	8.19	8.23	8.31	8.41	8.40	
不良贷款率	≤15%	2.82	3.04	3.04	3.34	3.13	3.33	
存贷款比例	人民币	≤75%	60.42	62.69	62.26	66.71	65.96	68.34
	外币	≤85%	37.25	43.28	54.71	56.80	64.37	62.31
	折人民币	≤75%	59.68	62.09	62.22	66.36	65.91	68.12
资产流动性比例	人民币	≥25%	29.19	31.56	51.79	51.11	51.01	53.45
	外币	≥60%	120.98	132.67	87.19	77.98	73.78	82.74
拆借资金比例	拆入人民币	≤4%	0	0.01	0	0.08	0	0.16
	拆出人民币	≤8%	0.15	0.09	0.02	0.08	0.02	0.08
国际商业借款比例	≤100%	0	0	0	0	0	0	
利息回收率		95.88	94.63	95.92	96.08	97.12	96.83	
单一最大客户贷款比例	≤10%	6.25	6.15	6.18	5.66	5.03	5.09	
最大十家客户贷款比例	≤50%	34.13	36.11	38.20	34.80	34.38	33.56	

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	2006年6月30日	2005年12月31日	2005年6月30日
资本净额	176.01	161.77	159.16
其中：核心资本净额	107.43	99.91	98.29
附属资本	68.58	61.86	60.87
扣减项	0	0	0
风险加权资产净额	2146.16	1965.63	1891.59
核心资本充足率	5.01%	5.08%	5.20%
资本充足率	8.20%	8.23%	8.41%

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		532	7,999,125
总行营业部	北京市西城区金融大街 11 号北京国际金融中心	34	949	6,496,138
南京分行	南京市中山路 81 号	31	777	4,091,466
杭州分行	杭州市庆春路 73 号	17	444	2,441,904
上海分行	上海市浦东新区浦东南路 256 号	18	493	2,231,801
济南分行	济南市纬二路 138 号	24	640	2,074,310
昆明分行	昆明市五华区威远路 98 号华夏大厦	19	431	1,325,056
深圳分行	深圳市福田区深南中路 3037 号	15	377	1,294,319
沈阳分行	沈阳市和平区中山路 112 号	9	242	920,762
广州分行	广州市寺右新马路五羊新城广场 111-115 号	7	261	982,941
武汉分行	武汉市武昌区民主路 786 号华银大厦	14	345	1,033,084
重庆分行	重庆市渝中区上清寺路 6 号	13	319	1,051,240
成都分行	成都市锦江区人民东路 48 号	7	201	701,403
西安分行	西安市碑林区和平路 118 号	7	183	566,366
乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市天山区东风路 8 号	5	134	256,659
大连分行	大连市中山区同兴街 25 号	9	233	911,720
青岛分行	青岛市山东路 29 号银河大厦	10	268	965,556
太原分行	太原市迎泽大街 113 号	10	280	1,477,630
温州分行	温州市车站大道华夏银行大厦	9	226	542,695
福州分行	福州市鼓楼区东大路 92 号	2	107	281,895
呼和浩特分行	呼和浩特市回民区中山西路 1 号首府广场	2	101	245,340
天津分行	天津市河西区滨水道增 9 号环渤海发展中心 E 座	3	129	406,311
石家庄分行	石家庄市中山西路 48 号	10	266	870,686
总计		275	7938	39,168,407

2.3.2 贷款五级分类及贷款损失准备情况

(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	239,948,965	92.00%	1%
关注类	13,517,745	5.18%	2%
次级类	4,617,841	1.77%	25% (上下浮动 20%)
可疑类	2,536,114	0.97%	50% (上下浮动 20%)
损失类	209,786	0.08%	100%
贷款总额	260,830,451	100.00%	

报告期末，公司贷款损失准备金余额 53.10 亿元。

公司在期末对贷款的账面价值进行检查，有客观证据表明贷款发生减值的，计提减值准备。公司首先对单项金额重大的贷款是否存在减值的客观证据进行单独评估，其后对单项金额不重大的贷款是否存在发生减值的客观证据进行单独或整体的评估。如果没有客观证据表明单独评估的贷款存在减值情况，无论该笔贷款金额是否重大，公司将其包括在具有类似信用风险特征的贷款组别中，进行整体减值评估。报告期末，公司贷款损失准备金金额为 53.10 亿元，准备金覆盖率为 72.11%。

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5位为工业、建筑业、能源交通业、物资流通业、商业，金额合计162,826,878千元，占贷款总额的62.42%。

2.3.3.2 贷款地区分布情况

报告期末，公司贷款主要分布在北京、上海、江苏、浙江、湖北、山西、河北、广东、山东、云南、辽宁、四川、陕西、新疆、重庆、内蒙古、福建、天津18个行政地区。

2.3.4 前十名客户贷款情况

报告期末，公司前十大贷款客户为长春城市开发（集团）有限公司、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、山西海鑫国际钢铁有限公司、绍兴袍江工业区投资开发有限公司、山西太钢不锈钢有限公司、青岛经济技术开发区城市发展投资有限公司、大理白族自治州国有资产经营投资有限公司、烟台万华聚氨脂股份有限公司、大连重工起重集团有限公司，合计贷款余额60.07亿元，占期末贷款余额的2.30%。

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

报告期末，公司重组贷款余额11.36亿元人民币，其中逾期金额1.76亿元人民币。

2.3.7 主要贷款类别、平均余额及利率

（单位：人民币千元）

贷款平均利率（%）	5.12%
短期贷款	165,139,685
中长期贷款	61,867,641

2.3.8 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（%）
1997年记账式国债	5,700	2007.09	9.78
1999年记账式国债	15,000	2007.08-2009.04	3.28-4.72
2000年记账式国债	40,000	2007.02-2010.09	2.72-3.5
2001年记账式国债	509,000	2006.07-2021.10	2.77-4.69
2002年记账式国债	380,800	2007.04-2032.05	2-2.93
2003年记账式国债	666,900	2008.04-2018.10	2.45-4.18
2004年记账式国债	1,005,000	2006.12-2014.08	2.98-4.86
2005年记账式国债	883,000	2007.07-2025.05	1.58-4.44
2006年记账式国债	578,000	2006.09-2026.06	1.92-3.7
2001年凭证式国债	3,229	2006.07-2006.11	3.14
2002年凭证式国债	43,857	2007.05-2007.11	2.29-2.74
2003年凭证式国债	49,107	2006.07-2008.11	2.32-2.63
2004年凭证式国债	60,975	2007.03-2009.11	2.52-3.81
2005年凭证式国债	9,755	2008.03-2010.11	3.24-3.81
2006年凭证式国债	4,814	2009.03-2011.06	3.14-3.49
合计	4,255,137	——	——

2.3.9 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	808,024	0	个别认定法
其他应收款	1,727,219	224,498	个别认定法

2.3.10 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	310,906,044
其中：企业存款	154,475,325
储蓄存款	34,754,269
其他存款	121,676,450
平均存款年利率（%）	1.90%

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 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	2006年6月30日	2005年12月31日
银行承兑汇票	107,522,649	96,428,190
开出保函	2,439,439	2,569,887
开出信用证	6,192,266	5,665,724
远期外汇合约	--	99,160
即期外汇合约	680,306	13,572
表外应收利息	2,203,539	1,964,493
不可撤销贷款承诺	1,137,000	924,830

2.3.13 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。进一步完善集团客户授信管理办法，优化集团客户业务管理流程；加强集团客户准入管理，严格控制集团关联企业互保；统一核定集团客户授信额度，强化集团客户整体风险控制；建立集团客户垂直管理团队，实施总分行上下联动管理；加强集团客户的风险预警和提示，实施全过程风险预警和动态监控等。

2.3.14 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 2.82%，比年初下降 0.22 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：一是实施全方位、全过程风险管理，重点加强信用风险、操作风险管理；二是加强互保业务风险管理，控制担保业务风险；三是建立风险监测指标体系，提高业务过程风险监测能力；四是强化信贷档案完整有效，规范信贷“三查”行为；五是建立定期尽职问责制度，严格授信业务纪律；六是强化风险信息预警，提高风险预警能力；七是加强问题贷款研究，提高问题贷款风险防控能力；八是加强不良贷款处置方式研究，提高不良贷款处置能力；九是加大贷款核销力度，提高财务实力和抗风险能力。

2.3.15 公司面临的风险因素及对策

报告期内，公司面对信用、操作、市场等风险因素，稳健经营，实施全方位、全过程风险管理，具体措施为：强化信用评级、风险迁徙、风险抵补管理，提高风险识别、评估能力；加强风险预警和问题贷款研究，提高风险预警和问题贷款处置能力；加强资产结构调整，优化行业、客户、担保结构；梳理业务制度、强化系统应用，逐步实现操作流程规范化、标准化；强化业务运行监测，构建风险监测指标体系；强化行为尽职调查，打造铁的信贷纪律；落实《商业银行市场风险管理指引》，研究建立市场风险管理体系；加强外汇业务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；进一步完善信息安全技术体系、管理体系和保障体系；推广应用新业务系统，提高信息化技术水平等。

2.3.16 公司内部控制制度的完整性、合理性与有效性

公司已根据相关法律法规的要求和风险管理的需要，逐步建立起一套较为完整、合理和有效的内部控制制度体系。公司现行内部控制制度覆盖各项业务过程和操作环节，有效发挥对风险的持续性事前防范、事中控制和事后监督纠正作用。公司定期开展内部控制制度检讨、评价工作。报告期内，公司共修订、新建各项制度 26 项。为强化制度的可操作性、简化制度结构、提高制度的适用性，公司本期继续深入开展制度重整工作。这项工作对公司夯实基础管理，进一步理顺制度体系，提高制度有效性和执行力起到推动作用。

§ 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 (G 股复牌日)		变动增减 (+, -)	本次变动后	
	数量	比例		数量	比例
一、有限售条件股份	2,640,000,000	62.86%	0	2,640,000,000	62.86%
1、国家持股					
2、国有法人持股	1,947,056,000	46.36%	0	1,947,056,000	46.36%
3、其他内资持股					
其中：					
境内法人持股	105,744,000	2.52%	0	105,744,000	2.52%
境内自然人持股					
4、外资持股					
其中：					
境外法人持股	587,200,000	13.98%	0	587,200,000	13.98%
境外自然人持股					
二、无限售条件股份	1,560,000,000	37.14%	0	1,560,000,000	37.14%
1、人民币普通股	1,560,000,000	37.14%	0	1,560,000,000	37.14%
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	4,200,000,000	100%

注：2006年6月6日，公司完成股权分置改革，流通股股东每持有10股流通股获得非流通股支付的3股对价。详见2006年5月31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关于股权分置改革方案实施公告》。

3.2 股东数量和前10名股东持股情况

(单位：股)

股东总数	268,335				
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	国有法人股	10.19%	428,012,480	428,000,000	
山东电力集团公司	国有法人股	8.15%	342,400,000	342,400,000	
联大集团有限公司	国有法人股	7.38%	310,000,000	310,000,000	310,000,000
红塔烟草(集团)有限责任公司	国有法人股	7.13%	299,600,000	299,600,000	
DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT 德意志银行股份有限公司	境外法人股	7.02%	295,000,000	295,000,000	
SAL. OPPENHEIM JR. & CIE. KOMMANDITGESELLSCHAFT AUF AKTIEN 萨尔·奥彭海姆股份有限合伙企业	境外法人股	4.08%	171,200,000	171,200,000	
北京三吉利能源股份有限公司	国有法人股	3.22%	135,200,000	135,200,000	
DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S. A. 德意志银行卢森堡股份有限公司	境外法人股	2.88%	121,000,000	121,000,000	
包头华资实业股份有限公司	国有法人股	2.51%	105,600,000	105,600,000	60,000,000
上海健特生命科技有限公司	境内法人股	2.17%	91,200,000	91,200,000	67,100,000
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		
上证50交易型开放式指数证券投资基金	15,880,206		人民币普通股		
CITIGROUP GLOBAL MARKETS LIMITED	13,460,734		人民币普通股		
CREDIT SUISSE (HONG KONG) LIMITED	10,734,890		人民币普通股		
全国社保基金零零二组合	8,095,593		人民币普通股		
易方达50指数证券投资基金	6,005,006		人民币普通股		
鸿阳证券投资基金	5,999,911		人民币普通股		
上海宝钢集团公司	4,550,000		人民币普通股		
王富济	4,500,000		人民币普通股		
赵志勇	4,236,006		人民币普通股		
陈叶花	4,000,000		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。				

注：2006年5月17日，公司18家非流通股股东向德意志银行股份有限公司、德意志银行卢森堡股份有限公司、萨尔·奥彭海姆股份有限合伙企业转让合计58,720万股，占总股本的13.98%。详见2006年5月19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关于德意志银行等三家境外金融机构受让股权完成过户的公告》。

3.3 前 10 名有限售条件股东持股数量及限售条件

(单位: 股)

序号	有限售条件 股东名称	持有的有限售 条件股份数量	可上市 交易时间	新增可上市交 易股份数量	限售条件
1	首钢总公司	428,000,000	2008年6月6日	128,400,000	持有公司股份 总数 5%以上的 原非流通股股 东做出承诺: 在 实施股权分置 改革后, 在二十 四个月内不出 售有限售条件 的股份; 在三十 六个月内出售 有限售条件的 股份不超过其 持有有限售条 件股份总数的 30%。
			2009年6月6日	299,600,000	
2	山东电力集团公司	342,400,000	2008年6月6日	102,720,000	
			2009年6月6日	239,680,000	
3	联大集团有限公司	310,000,000	2008年6月6日	93,000,000	
			2009年6月6日	217,000,000	
4	红塔烟草(集团) 有限责任公司	299,600,000	2008年6月6日	89,880,000	
			2009年6月6日	209,720,000	
5	DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHA FT	295,000,000	2011年5月18日	295,000,000	
6	SAL. OPPENHEIM JR. & CIE. KOMMANDITGES ELLSCHAFT AUF AKTIEN	171,200,000	2007年6月6日	25,680,000	
			2008年6月6日	25,680,000	
			2009年6月6日	119,840,000	
7	北京三吉利能源股 份有限公司	135,200,000	2007年6月6日	20,280,000	
			2008年6月6日	20,280,000	
			2009年6月6日	94,640,000	
8	DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S. A.	121,000,000	2011年5月18日	121,000,000	
9	包头华资实业股份 有限公司	105,600,000	2007年6月6日	15,840,000	
			2008年6月6日	15,840,000	
			2009年6月6日	73,920,000	
10	上海健特生命科技 有限公司	91,200,000	2007年6月6日	13,680,000	
			2008年6月6日	13,680,000	
			2009年6月6日	63,840,000	

3.4 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情况

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	副董事长	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
合计	/	/	/	/	0	0

§ 5 管理层讨论与分析

5.1 经营状况

截至 2006 年 6 月末，公司资产总规模达到 3,916.84 亿元，比上年末增加 355.51 亿元，增长 9.98%；各项存款余额 3,376.57 亿元，比上年末增加 271.54 亿元，增长 8.75%；各项贷款余额 2,608.30 亿元，比上年末增加 271.42 亿元，增长 11.61%；实现利润总额 11.12

亿元，比上年增加 1.56 亿元，增长 16.32%；实现净利润 7.45 亿元，比上年增加 1.05 亿元，增长 16.41%。

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	5,555,322
拆借、存放等同业业务	891,937
债券投资	1,038,356
其他业务	743,253
合计	8,228,868

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	3,580,331	828,977
华北、东北地区	2,473,566	96,649
华南、华中地区	953,553	25,563
西南、西北地区	1,221,418	321,804
合计	8,228,868	1,272,993

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

一是受产业结构调整 and 宏观调控的影响，企业信用风险加大，银行必须进一步强化风险管理，提高风险管理水平。

二是上半年美联储连续 4 次对外币存款加息，导致公司上半年存款付息率有所上升。

三是今年 6 月份恢复新股发行后，发行方式由市值配售恢复为资金申购，一部分资金进入股票市场，一定程度上影响了银行间资金的流动性，从而对商业银行流动性管理提出了更高水平。

四是资本约束问题。银监会对商业银行资本监管不断加强，而商业银行受再融资政策审批的限制，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13.29亿元。

2、电子化建设：计划投入10亿元，截止报告期末累计投入10亿元。

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 重大关联交易事项

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

(一) 持股 5%以上股东的贷款情况

公司不存在控制关系的关联方。

公司对持有公司 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)	2006年6月末贷款余额	2005年末贷款余额
首钢总公司	42,801.248	180,000	249,000
联大集团有限公司	31,000	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，公司持股 5%以上股东及其关联企业、相同关键管理人员的其他企业仍在履行的 3000 万元以上贷款金额 1,578,845 千元，占贷款总额的 0.61%。

6.3 重大合同及其履行情况

6.3.1 重大托管、租赁、承包事项

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、租赁本公司资产的事项。

6.3.2 重大担保事项

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。

6.4 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。截至 2006 年 6 月 30 日，公司存在人民币 1000 万元以上的未决诉讼案件 86 件，涉及标的人民币 293140.06 万元，其中作为被告的未决诉讼案件 6 件，涉及标的人民币 13226 万元。在公司未决诉讼案件中被告法院冻结国债面值人民币 5154.23 万元。

6.5 其他重大事项及其影响和解决方案的分析说明

(一) 中国人民银行决定，从 4 月 28 日起上调金融机构贷款基准利率 0.27 个百分点，由 5.58% 提高到 5.85%，其他各档次贷款利率也相应调整，金融机构存款利率保持不变。此次上调金融机构贷款基准利率将进一步巩固宏观调控、保持国民经济持续、快速、协调、健康发展，控制货币信贷过快投放，优化贷款结构。这一政策将促使商业银行按照国家宏观控制政策，把握信贷投放进度，关注经济结构调整过程中的信用风险，坚持“有保有压”，防止大起大落。

(二) 中国人民银行 2006 年 6 月 16 日宣布，从 7 月 5 日起，除农村信用社（含农村合作银行）外，所有存款类金融机构人民币存款准备金率上调 0.5 个百分点，根据现执行 7.5% 存款准备金率的国有商业银行、股份制商业银行等金融机构，将执行 8% 的存款准备金率。调高存款准备金率将促使商业银行进一步加强流动性管理，控制货币和信贷供应、缓解投资过热以及扭转经济增长中的结构性风险。

(三) 报告期内，公司完成引资工作。2006 年 5 月 17 日，本公司 18 家非流通股股东向德意志银行股份有限公司、德意志银行卢森堡股份有限公司、萨尔·奥彭海姆有限合伙企业转让合计 58,720 万股股份事宜已完成在上海证券交易所、中国证券登记结算有限责任公司上海分公司有关过户的法律手续。该事项公告详见 2006 年 5 月 19 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站。

(四) 报告期内，公司完成股改工作。公司按照流通股股东每持有 10 股流通股获付 3.0 股股票的股权分置改革对价方案成功完成股改，对价股份于 2006 年 6 月 6 日上市。该事项

公告详见 2006 年 5 月 31 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站。

§ 7 财务报告

7.1 公司中期财务报告未经审计。

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	2006 年 1-6 月	2005 年 1-6 月
一、营业收入	8,228,868,426.26	6,407,480,325.20
利息收入	6,021,765,123.72	4,936,274,696.15
金融机构往来收入	891,937,516.79	488,232,656.05
手续费收入	193,067,923.63	131,103,952.55
汇兑收益	61,855,420.78	48,676,931.98
投资收益	1,038,355,856.57	783,003,807.43
其他营业收入	21,886,584.77	20,188,281.04
二、营业支出	6,607,017,631.31	5,085,311,096.76
利息支出	2,954,446,697.23	2,436,562,479.29
金融机构往来支出	699,208,695.59	346,542,782.80
手续费支出	39,873,872.03	51,046,053.50
营业费用	1,936,037,401.19	1,581,404,670.84
其他营业支出	977,450,965.27	669,755,110.33
三、营业税金及附加	348,857,743.16	282,812,759.34
四、营业利润	1,272,993,051.79	1,039,356,469.10
加:营业外收入	6,016,261.75	3,722,254.56
减:营业外支出	166,536,271.56	86,767,138.28
五、利润总额	1,112,473,041.98	956,311,585.38
减:所得税	367,116,103.86	316,467,478.63
六、净利润	745,356,938.12	639,844,106.75

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。

报告期末，本公司执行财政部《金融工具确认和计量暂行规定（试行）》（财会[2005]14号）的规定，并追溯调整期初资产、负债和所有者权益。

1、与原核算办法相比，执行新规定，报告期内减少净利润 9,635 千元，为债券投资重分类导致投资收益确认方式改变、在表内确认衍生金融工具未实现损益及调整递延所得税所致；增加报告期所有者权益项目“可供出售投资未实现损益，税后” 9,920 千元，为确认可供出售投资未实现损益所致。以上调整合计增加报告期末总资产 4,645 千元，增加报告期末负债及所有者权益 4,645 千元。

2、经追溯调整，增加报告期初未分配利润 14,438 千元，为债券投资重分类导致投资收益确认方式改变及调整递延所得税所致；减少报告期初所有者权益项目“可供出售投资未实现损益，税后” 10,077 千元，为确认可供出售投资未实现损益所致。以上追溯调整合计增加报告期初总资产 4,361 千元，增加报告期初负债及所有者权益 4,361 千元。

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
二〇〇六年八月二十九日