

**华夏银行股份有限公司**

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

**二 五年年度报告**

**二 六年二月十五日**

## 目 录

第一节	重 要 提 示.....	2
第二节	公司基本情况简介.....	2
第三节	会计数据和业务数据摘要.....	3
第四节	股本变动及股东情况.....	8
第五节	董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	12
第六节	公司治理结构.....	16
第七节	股东大会情况简介.....	20
第八节	董事会报告.....	20
第九节	监事会报告.....	36
第十节	重要事项.....	38
第十一节	财务报告.....	41
第十二节	备查文件目录.....	41

## 第一节 重要提示

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。

公司第四届董事会第十次会议于 2006 年 2 月 15 日审议通过了《公司 2005 年年度报告》及摘要。会议应到董事 17 名，实际到会董事 16 名，赵健董事授权耿留琪董事行使表决权。公司 8 名监事列席了本次会议。没有董事、监事、高级管理人员对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。

公司年度财务会计报告已经北京京都会计师事务所有限责任公司和安永会计师事务所分别根据国内和国际审计准则审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

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，保证年度报告中财务报告的真实、完整。

## 第二节 公司基本情况简介

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、法定代表人：刘海燕

三、董事会秘书：赵军学（曾用名：赵京学）

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 号华夏银行大厦

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)

四、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 号华夏银行大厦

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)

五、选定的信息披露报纸：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》

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

年度报告备置地点：公司董事会办公室

六、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

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

变更注册登记日期：2005年4月20日

变更注册登记地点：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

公司聘请的国内会计师事务所名称：北京京都会计师事务所有限责任公司

办公地址：北京市朝阳区建国门外大街 22 号赛特广场五层

公司聘请的国际会计师事务所名称：安永会计师事务所

办公地址：香港中环夏慤道 10 号和记大厦

八、本报告分别以中、英文编制，在对中外文本理解上发生歧义时，以中文文本为准。

### 第三节 会计数据和业务数据摘要

#### 一、本年度主要利润指标

(单位：人民币千元)

项目	境内审计数	境外审计数
利润总额	2,002,729	2,177,611
净利润	1,288,675	1,401,079
扣除非经常性损益后的净利润	1,446,474	1,401,079
主营业务利润	2,184,273	2,177,611
其他业务利润	0	0
营业利润	2,184,273	2,177,611
投资收益	1,692,650	1,692,650
补贴收入	0	0
营业外收支净额	-181,544	0
经营活动产生的现金流量净额	-6,586,159	-5,390,163
现金及现金等价物净增加额	-26,251,622	-26,251,622

注：按照《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）的要求确定和计算非经常性损益，扣除的非经常性损益项目如下：

(单位：人民币千元)

非经常性损益项目	金额
扣除日常计提减值准备后的各项营业外收支	-181,544
收回以前年度已核销资产	3,215
以前年度已经计提各项资产减值准备的转回	3,967
非经常性损益对应的所得税	16,563
合计	-157,799

## 二、截止报告期末前三年的主要会计数据和财务指标

(单位：人民币千元)

项目	2005年		2004年		2003年	
	境内审计数	境外审计数	境内审计数	境外审计数	境内审计数	境外审计数
主营业务收入	13,794,473	14,149,981	10,826,804	10,768,179	8,478,817	8,287,524
利润总额	2,002,729	2,177,611	1,660,677	1,640,319	1,375,195	1,231,814
净利润	1,288,675	1,401,079	1,016,918	1,030,333	801,588	679,801
扣除非经常性损益后净利润	1,446,474	1,401,079	1,119,501	1,030,333	945,822	679,801
总资产	356,128,420	356,488,060	304,325,736	304,121,563	246,828,787	242,882,286
股东权益(不含少数股东权益)	10,453,009	10,812,649	9,608,995	9,220,696	8,627,077	8,512,346
经营活动产生的现金流量净额	-6,586,159	-5,390,163	16,602,408	17,459,785	-8,230,448	-7,308,167
全面摊薄每股收益(元)	0.31	0.33	0.24	0.25	0.23	0.19
加权平均每股收益(元)	0.31	0.33	0.24	0.25	0.29	0.24
扣除非经常性损益后的每股收益(元)	0.34	0.33	0.27	0.25	0.27	0.19
每股净资产(元)	2.49	2.57	2.29	2.20	2.46	2.43
调整后每股净资产(元)	2.36	2.51	2.16	2.15	2.32	2.38
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	-1.57	-1.28	3.95	4.16	-2.35	-2.09
净资产收益率(%)	12.33%	12.96%	10.58%	11.17%	9.29%	7.99%
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率(%)	13.84%	12.96%	11.65%	11.17%	10.96%	7.99%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	14.40%	14.43%	12.28%	11.44%	18.33%	13.37%

注：1、有关指标根据《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>》（2005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、境外每股收益是根据国际会计准则33号——每股收益计算。

### 三、境内外审计重要财务数据及差异

(单位：人民币千元)

	2005 年净利润	2005 年末净资产	2004 年净利润	2004 年末净资产
基于国内会计准则计算	1,288,675	10,453,009	1,016,918	9,608,995
按国际财务报告准则所作的调整：				
房改摊销	24,633	0	18,585	-24,633
票据贴现、转贴现利息收支	113,107	0	-1,845	-113,107
短期投资收益	-9,081	14,438	5,081	23,519
开办费冲销	8,406	0	-8,406	-8,406
外币折算差额	-24,661	0	0	0
可供出售投资未实现收益	0	345,202	0	-265,672
调整小计	112,404	359,640	13,415	-388,299
<b>境外补充财务报告</b>	<b>1,401,079</b>	<b>10,812,649</b>	<b>1,030,333</b>	<b>9,220,696</b>

注：1、根据国内会计准则，在取消住房周转金管理制度后，对截止 2000 年 12 月 31 日住房周转金借方余额，按不超过 5 年的期限分年度摊销。而根据国际财务报告准则，收支的确认应于发生时一次计入当期费用。

2、公司 2005 年境内外报表中，票据贴现、转贴现利息均采用权责发生制核算，此处净利润中的差异为 2004 年以前境内外报表的累计差异。

3、根据国内会计准则，短期投资本金收回以前不按期计提利息收入。而根据国际财务报告准则，短期投资利息采用权责发生制核算。

4、根据国内会计准则，开办费于机构开业当月一次性计入损益。而根据国际财务报告准则，开办费于发生日计入损益。

5、根据国内会计准则，外币折算差额在所有者权益内列示。而根据国际财务报告准则，外币折算差额计入当期损益。

### 四、境内外会计报表贷款损失准备情况

(单位：人民币千元)

	境内审计数	境外审计数
期初余额	4,408,978	4,408,978
报告期计提	1,337,285	1,575,730
已减值贷款利息冲转	0	238,445
报告期转入	0	0
报告期收回	3,216	3,216
报告期核销	799,997	799,997
报告期转出	17,166	17,166
期末余额	4,932,316	4,932,316

注：“报告期转出”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到“待处理抵债资产减值准备”。

## 五、截止报告期末前三年补充财务数据

(单位：人民币千元)

项目	2005年		2004年		2003年	
	境内审计数	境外审计数	境内审计数	境外审计数	境内审计数	境外审计数
总负债	345,675,411	345,675,411	294,716,741	294,900,867	238,201,710	234,369,940
同业拆入	16,763	16,763	520,000	520,000	680,000	680,000
存款总额	310,503,499	312,129,404	267,842,372	269,668,392	209,313,760	210,221,323
其中：长期存款	58,040,346	58,040,346	55,370,859	55,370,859	38,163,203	38,163,203
贷款总额	233,687,524	233,687,524	181,112,202	181,112,202	150,755,759	150,755,759
其中：短期贷款	123,902,483	123,902,483	107,015,852	107,015,852	86,184,436	86,184,436
进出口押汇	1,337,866	1,337,866	1,212,047	1,212,047	1,117,176	1,117,176
贴现	40,488,436	40,488,436	18,206,993	18,206,993	21,890,618	21,890,618
中长期贷款	60,960,804	60,960,804	48,645,423	48,645,423	36,113,517	36,113,517
逾期贷款	6,997,935	6,997,935	6,031,887	6,031,887	5,450,012	5,450,012

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；境外审计数还包含汇出汇款、委托资金负债方与资产方轧差后净额。

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。

## 六、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年度境内外净资产收益率和每股收益为：

### (一) 境内审计数

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	2,184,273	20.90%	21.75%	0.52	0.52
营业利润	2,184,273	20.90%	21.75%	0.52	0.52
净利润	1,288,675	12.33%	12.83%	0.31	0.31
扣除非经常性损益后净利润	1,446,474	13.84%	14.40%	0.34	0.34

### (二) 境外审计数

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	2,177,611	20.14%	22.42%	0.52	0.52
营业利润	2,177,611	20.14%	22.42%	0.52	0.52
净利润	1,401,079	12.96%	14.43%	0.33	0.33
扣除非经常性损益后净利润	1,401,079	12.96%	14.43%	0.33	0.33

## 七、截止报告期末前三年补充财务指标

主要指标 (%)		标准值	2005 年		2004 年		2003 年	
			期末	平均	期末	平均	期末	平均
资本充足率		8%	8.23	8.31	8.61	7.87	10.32	9.28
不良贷款率		15%	3.04	3.34	3.96	3.89	4.23	4.79
存贷款比例	人民币	75%	62.26	66.71	62.05	67.20	61.19	67.38
	外币	85%	54.71	56.80	59.36	68.56	70.71	54.55
	折人民币	75%	62.22	66.36	60.82	67.25	61.57	66.63
资产流动性比例	人民币	25%	51.79	51.11	57.21	53.76	54.52	37.26
	外币	60%	87.19	77.98	69.56	71.86	50.95	118.57
拆借资金比例	拆入人民币	4%	0.00	0.08	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			95.92	96.08	97.82	95.43	95.69	93.73
单一最大客户贷款比例		10%	6.18	5.66	5.31	6.20	6.37	5.93
最大十家客户贷款比例		50%	38.20	34.80	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%。

## 八、报告期内股东权益变动情况

### (一) 境内审计数

(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	外币报表折算差额	股东权益合计
期初数	4,200,000	3,759,620	100,000	548,952	145,993	1,000,423	0	9,608,995
本期增加	0	0	800,000	193,302	64,434	1,288,675	-24,661	2,257,316
本期减少	0	0	0	0	0	1,413,302	0	1,413,302
期末数	4,200,000	3,759,620	900,000	742,254	210,427	875,796	-24,661	10,453,009

股东权益主要变动原因：

- 1、“一般风险准备”增加是从本报告期净利润中提取一般风险准备所致。
- 2、“盈余公积”增加是根据本报告期净利润提取法定盈余公积、法定公益金所致。
- 3、“未分配利润”增加是由于本报告期净利润增加所致；减少是由于分配2004年度股利及提取2005年度法定盈余公积、法定公益金、一般风险准备所致。

## (二) 境外审计数

(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	未分配利润	待出售投资未实现损益(税后)	股东权益合计
期初数	4,200,000	3,759,620	100,000	548,952	877,796	-265,672	9,220,696
本期增加	0	0	800,000	193,302	1,401,079	610,874	3,005,255
本期减少	0	0	0	0	1,413,302		1,413,302
期末数	4,200,000	3,759,620	900,000	742,254	865,573	345,202	10,812,649

股东权益主要变动原因同上。

## 第四节 股本变动及股东情况

### 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	
	数量	比例(%)	新股发行	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例(%)
一、未上市流通股份									
1、发起人股份	3,000,000,000	71.43						3,000,000,000	71.43
其中:									
国家持有股份									
境内法人持有股份	3,000,000,000	71.43						3,000,000,000	71.43
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	71.43						3,000,000,000	71.43
二、已上市流通股份									
1、人民币普通股	1,200,000,000	28.57						1,200,000,000	28.57
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	28.57						1,200,000,000	28.57
三、股份总数	4,200,000,000	100						4,200,000,000	100

## 二、股票发行上市情况

### (一) 截止报告期末公司前三年历次股票发行情况

经中国证券监督管理委员会证监发行字〔2003〕83号文核准，公司于2003年8月26日—9月3日分别采取上网定价发行和向二级市场投资者定价配售方式首次公开发行人民币普通股10亿股，其中上网定价发行4.5亿股，向二级市场投资者定价配售5.5亿股，发行价格每股5.60元。公司公开发行10亿股人民币普通股已于2003年9月12日在上海证券交易所挂牌上市。

### (二) 报告期内的股份总数及股份结构变动情况

报告期内没有因股权分置改革、送股、转增股本、配股、增发新股或其他原因引起公司股份总数及结构的变动。

### (三) 报告期内，公司无内部职工股。

## 三、股东情况

### (一) 股东数量和持股情况

(单位：万股)

报告期末股东总数		242,389 个			
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	持有非流通股数量	质押或冻结的股份数量
首钢总公司	国有法人股	14.29	60,000.96	60,000.	0
山东电力集团公司	国有法人股	11.43	48,000	48,000	0
玉溪红塔烟草(集团)有限责任公司	国有法人股	10	42,000	42,000	0
联大集团有限公司	国有法人股	8.57	36,000	36,000	36,000
北京三吉利能源股份有限公司	国有法人股	4.29	18,000	18,000	9,000
上海健特生物科技有限公司	一般法人股	4	16,800	16,800	6,710
信远产业控股集团有限公司	一般法人股	3.52	14,800	14,800	12,600
包头华资实业股份有限公司	国有法人股	2.86	12,000	12,000	6,000

上海建工（集团）总公司	国有法人股	2.14	9,000	9,000	0
中国进口汽车贸易中心	国有法人股	2.14	9,000	9,000	0
前 10 名流通股股东持股情况					
股东名称		持有流通股数量		股份种类	
上证 50 交易型开放式指数证券投资基金		30,214,697		人民币普通股	
中信经典配置证券投资基金		24,989,053		人民币普通股	
易方达 50 指数证券投资基金		19,929,790		人民币普通股	
久嘉证券投资基金		10,000,000		人民币普通股	
申万巴黎盛利精选证券投资基金		9,975,616		人民币普通股	
中国高新投资集团公司		8,970,343		人民币普通股	
全国社保基金一一一组合		8,190,000		人民币普通股	
交银施罗德精选股票证券投资基金		7,999,943		人民币普通股	
国际金融-渣打-CITIGROUP GLOBAL MARKETS LIMITED		7,327,011		人民币普通股	
天津中集北洋集装箱有限公司工会委员会		7,080,000		人民币普通股	
上述股东关联关系或一致行动关系的说明	<p>(1) 上述前 10 名股东中，除首钢总公司持有的 60,000.96 万股中 9600 股为流通股外，其余所持股份均为非流通股。</p> <p>(2) 上述前 10 名股东之间不存在关联关系。</p> <p>(3) 公司未知上述前 10 名流通股股东之间，以及前 10 名流通股股东与前 10 名股东之间是否存在关联关系。</p>				

## (二) 股权转让情况

报告期内，公司非流通股股东信远产业控股集团有限公司通过司法拍卖程序受让珠海振华集团公司所持本公司 1000 万股法人股，并已办理了过户手续。

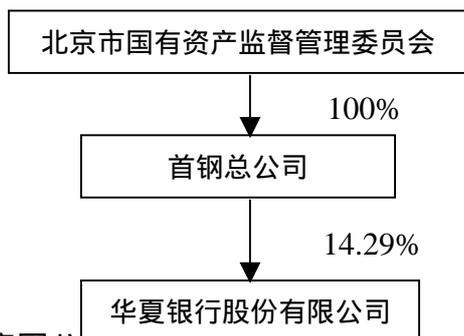
## (三) 持有公司 5%以上股份的股东情况

公司无控股股东和实际控制人，报告期内公司第一大股东没有发生变更。

### 1、首钢总公司

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

目除外)、授权经营管理国有资产。公司与第一大股东之间的股权关系图如下:



## 2、山东电力集团公司

山东电力集团公司前身是成立于 1958 年 1 月的山东省电力工业局,1989 年改建为山东省电力公司,1997 年 7 月改组为山东电力集团公司,注册资本 986,000 万元,法定代表人为朱长富。山东电力集团公司主要业务包括:电网经营;电力生产;电力工程勘测、设计、建设、施工、修造、调试、工程总承包;电力购销;电力投资,工程监理;电力系统所需原材辅料、燃料、设备的销售(不含专营);技术开发,人员培训;信息咨询服务。

## 3、玉溪红塔烟草(集团)有限责任公司

玉溪红塔烟草(集团)有限责任公司是国家烟草专卖局的全资控股公司,于 1995 年 9 月 15 日由玉溪卷烟厂改制而成,注册资本 68,000 万元,法定代表人为柳万东。该公司是一家主要从事烟草加工生产、销售,烟草工业专用设备制造,销售,烟草原辅料的购销,并通过对外投资涉足能源、交通、化工、机电、建材、高新技术等行业的多元化经营的集团公司。

## 4、联大集团有限公司

联大集团有限公司成立于 1995 年 5 月,注册资本 5,087 万元,法定代表人为吴晓梦。该公司经山东省经济贸易委员会、山东省计划委员会、山东省体制改革委员会、山东省财政厅和山东省国有资产管理局鲁经宗字[1995]第 120 号文件批准进行国有资产授权经营,主要从事工业生产资料(不含专营专控)、百货、五金交电、电子计算机及配件销售;普通机械、化工产品(不含化学危险品)、建筑材料、家用电器的生产、销售;科技开发、技术服务;信息咨询服务(不含中介)。

## 第五节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、董事、监事和高级管理人员情况

#### (一) 董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

姓名	职务	性别	出生年月	任期	年初持股	年末持股	报告期内从公司领取的报酬总额(万元)
刘海燕	董事长	男	1941.11	2004.6.29—2007.6.29	0	0	69
方建一	副董事长	男	1953.07	2004.6.29—2007.6.29	0	0	2.3
耿留琪	董事	男	1951.01	2005.5.19—2007.6.29	0	0	0.6
孙伟伟	董事	女	1955.06	2004.6.29—2007.6.29	0	0	1.3
赵健	董事	男	1961.12	2004.6.29—2007.6.29	0	0	1.0
张萌	董事	女	1958.10	2004.6.29—2007.6.29	0	0	0
余建平	董事	男	1956.07	2004.6.29—2007.6.29	0	0	1.6
吴建	董事、行长	男	1954.03	2004.6.29—2007.6.29	0	0	69
刘熙凤	董事、副行长 财务负责人	女	1950.11	2004.6.29—2007.6.29	0	0	51.3
赵军学	董事 董事会秘书	男	1958.04	2004.6.29—2007.6.29	0	0	51.3
姜培维	独立董事	男	1963.08	2004.6.29—2007.6.29	0	0	7.0
张利国	独立董事	男	1965.02	2004.6.29—2007.6.29	0	0	7.3
高培勇	独立董事	男	1959.01	2004.6.29—2007.6.29	0	0	7.3
戚聿东	独立董事	男	1966.09	2004.6.29—2007.6.29	0	0	7.3
许铁良	独立董事	男	1963.09	2004.6.29—2007.6.29	0	0	7.0
牧新明	独立董事	男	1957.05	2004.6.29—2007.6.29	0	0	6.0
张明远	独立董事	男	1956.10	2004.6.29—2007.6.29	0	0	7.3
成燕红	监事长	女	1958.02	2004.6.29—2007.6.29	0	0	69
宋斌	监事	男	1965.04	2004.6.29—2007.6.29	0	0	1.3
郭建荣	监事	男	1962.08	2004.6.29—2007.6.29	0	0	1.6
刘国林	监事	男	1951.03	2004.6.29—2007.6.29	0	0	0.7
牛荷生	监事	女	1946.07	2004.6.29—2007.6.29	0	0	1.9
何德旭	外部监事	男	1962.09	2004.6.29—2007.6.29	0	0	6.9
陈雨露	外部监事	男	1966.11	2004.6.29—2007.6.29	0	0	6.0
戴刚	职工监事	男	1957.08	2004.6.29—2007.6.29	0	0	29.1
李琦	职工监事	男	1958.08	2004.6.29—2007.6.29	0	0	28.4
曾北川	职工监事	男	1963.03	2004.6.29—2007.6.29	0	0	30.6
乔瑞	副行长	男	1954.08	2004.6.29—2007.6.29	0	0	51.3
李国鹏	副行长	男	1955.02	2004.6.29—2007.6.29	0	0	51.3
合计	/	/	/	/	0	0	574.7

1、董事、监事报酬决策程序及确定依据 :根据 2005 年 5 月 19 日召开的公司 2004

年度股东大会审议通过的《公司董、监事津贴制度》的规定，凡在本公司领取工薪的董、监事不再领取本制度规定的津贴；公司董、监事津贴由劳务报酬、委员会职务津贴和会议补助三部分组成。劳务报酬指独立董事、外部监事参与董、监事会工作的基本报酬，每人每年5万元人民币；委员会职务津贴指董、监事参与专门委员会工作的职务津贴，标准为每人每月1000元（每年1.2万元），参加多个专门委员会工作的董、监事，其委员会职务津贴按其所任职的委员会数量发放；会议补助指董、监事参加董、监事会会议的补助，标准为每次3000元。凡不在本公司领取工薪的董、监事按照本制度在报告期内领取的委员会职务津贴和会议补助自2005年5月19日至2005年12月31日；独立董事、外部监事在报告期内领取的劳务报酬自2005年1月1日至2005年12月31日。

2、高级管理人员报酬决策程序及确定依据：公司高级管理人员薪资根据《华夏银行总行级高管人员薪资管理办法》进行核定与发放。

3、董事长、行长、监事长、副行长、董事会秘书、职工监事的报酬为税前金额，其余董事、监事的报酬为税后金额。

## （二）董事、监事在股东单位任职情况

姓名	任职单位名称	职务	任期
方建一	首钢总公司	总会计师	1998年6月至今
耿留琪	英大国际信托投资有限责任公司	董事长	2003年2月至今
孙伟伟	首钢总公司	副总经理	2003年11月至今
赵健	山东鲁能置业集团公司	总经理	2004年6月至今
张萌	玉溪红塔烟草（集团）有限责任公司	副总会计师	1999年6月至今
余建平	北京三吉利能源股份有限公司	总经理	1999年12月至今
宋斌	信远产业控股集团有限公司	副董事长	2004年8月至今
郭建荣	包头华资实业股份有限公司	总裁助理	2002年2月至今
刘国林	上海建工（集团）总公司	董事、总会计师	1994年1月至今
牛荷生	中国进口汽车贸易中心	常务副总经理	2000年10月至今

## （三）董事、监事、高级管理人员的主要工作经历和在其他单位任职或兼职情况

姓名	主要工作经历	在除股东单位外的其他单位任职或兼职
刘海燕	曾任北京东方红炼油厂厂长，北京燕山石油化工（集团）有限公司总经理、党委书记、董事长，泰康人寿保险股份有限公司副董事长（兼），中共十五届中央委员会候补委员、中共第八届北京市委员会委员、北京市副市长，中国企业联合会和中国企业家联合会副会长，清华大学、中国人民大学、北京石油大学兼职教授。现任全国政协第十届委员会委员，公司董事长、党委书记。	无

方建一	曾任首钢日电电子有限公司总经理助理兼财务部经理，首钢国际经贸部财务处副处长，首钢中首公司业务部财务处副处长，首钢中首公司总经理助理，首钢船务公司副总经理，首钢总公司海外总部金融财务部融资处处长、副部长，首钢总公司开发部副部长、财务助理总经理、总经理财务助理。现任首钢总公司总会计师。	信邦投资有限公司董事长、博迪投资有限公司董事长
耿留琪	曾任青岛电力实业总公司总经理、电业局局长助理、副局长、北京英大实业发展总公司副总经理、山东鲁能投资公司总经理、山东鲁能金穗期货经纪公司董事长、英大国际信托投资有限责任公司副董事长、总经理。现任英大国际信托投资有限责任公司董事长、党委书记。	无
孙伟伟	曾任山西省太原重型机械（集团）有限公司财务部副部长、部长，山西省太原重型机械（集团）有限公司副总经理、常务副总经理，首钢总公司总经理助理兼集团管理部部长。现任首钢总公司副总经理。	首钢机电有限公司董事长、北京西曼专用车有限责任公司董事长
赵健	曾任山东电力工业局物资公司经营部经理，山东电力集团公司办公室副主任，鲁能英大集团公司总经理、党委委员。现任山东鲁能置业集团公司总经理。	无
张萌	曾任玉溪红塔烟草（集团）有限责任公司工业财务科副科长、科长。现任玉溪红塔烟草（集团）有限责任公司副总会计师。	中国太平洋保险公司董事、红塔证券公司监事、华泰保险公司董事
余建平	曾任水电部情报所工程师、计划司工程师，国家能源投资公司计划司副处长，北京三吉利能源公司总经理。现任北京三吉利能源股份有限公司总经理。	北京国利能源投资有限公司董事长
吴建	曾任中国工商银行北京分行设备信贷处副处长，中国工商银行北京分行朝阳区办事处副主任、主任，交通银行北京分行副总经理、党组成员，交通银行北京分行总经理、党组书记，交通银行党组成员、纪检组长、副行长、党委委员。现任公司董事、行长、党委副书记。	无
刘熙凤	曾任首钢建设总公司计财处副处长，华夏银行稽核室主任、行长助理、党委副书记兼人事副行长，华夏银行副行长、党组副书记、机关党委书记。现任公司董事、副行长、财务负责人、党委委员。	无
赵军学	曾任中国包装总公司南方公司总经理助理，粤海金融控股有限公司副总经理、总经理，华夏银行深圳分行党组书记、行长。现任公司董事、董事会秘书。	无
姜培维	曾任轻工业部昆明三聚磷酸钠厂财务处副处长，中国工商银行华强科技开发实业公司总经理助理、副总经理。现任新华会计师事务所有限责任公司总经理。	烟台万华聚氨脂股份有限公司独立董事
张利国	曾任北京市开元律师事务所律师、合伙人，北京市凯源律师事务所律师、合伙人，北京市国方律师事务所合伙人。现任北京市国枫律师事务所合伙人。	新疆中基实业股份有限公司独立董事、广东榕泰实业股份有限公司独立董事

高培勇	曾任天津财经学院财政系讲师、副教授，中国人民大学校长助理、教授。现任中国社会科学院财贸所副所长、教授。	上海实业发展独立董事
戚聿东	曾任首都经济贸易大学财政系助教、讲师、副教授，《首都经济贸易大学学报》常务副主编兼编辑部主任。现任首都经济贸易大学产业经济研究中心常务副主任、工商管理学院副院长、企业管理系副主任、MBA 教育中心常务副主任。	乐凯胶片股份有限公司独立董事
许铁良	曾任山东省检察院胜利油田分院检察官、反贪污贿赂局局长，最高人民检察院反贪污贿赂总局干部，中央纪委、监察部处级纪检监察员，中国法律服务（香港）有限公司副总经理（副局级）总经理、副董事长。现任香港中国国际法律事务中心总裁，香港律师公会注册律师，香港一国两制交流协会执行会长，敬业会计师事务所高级会计师。	山东胜利股份有限公司独立董事、香港成报股份有限公司独立董事
牧新明	曾任美国华盛顿世界银行基础设施局，联合国国际开发组织及美国国际开发署投资顾问，菲律宾马尼拉亚洲开发银行项目官员，美国德克萨斯州立大学教授，美国所罗门公司亚太地区副总裁。现任摩根士顿商人银行董事长、康桥投资基金首席执行官、美国东英投资公司总裁。	无
张明远	曾任 J.P 摩根纽约企业融资部副总裁，J.P 摩根香港全球债信管理部副总裁，中国国际金融有限公司资本市场部总经理，中银国际控股有限公司投资银行部董事总经理、行政总监兼财务总监、港基银行副总裁。现任港基银行执行总裁。	无
成燕红	曾任北京市财政局综合处副处长、债务处副处长、处长、党组成员、副局长；北京证券有限责任公司总经理、党委书记；北京市委金融工委副书记、书记；中共第九届北京市委员会委员。现任公司监事长、党委副书记、纪委书记。	无
宋斌	曾任人民日报社记者，北京信远产业投资公司总经理，信远产业控股集团有限公司总裁。现任信远产业控股集团有限公司副董事长。	湖南信远智邦置业有限公司总裁、百瑞信托投资有限公司董事
郭建荣	曾任交通银行包头支行副处长、处长。现任包头华资实业股份有限公司总裁助理。	无
刘国林	曾任上海建筑工程局财务处副处长、处长。现任上海建工（集团）总公司董事、总会计师。	无
牛荷生	曾任财政部工业交通财务司副处长、处长、副局长，中国进口汽车贸易中心总经理助理兼财务部部长。现任中国进口汽车贸易中心常务副总经理。	无
何德旭	曾任中国社会科学院财贸经济研究所助理研究员、科研组织处处长。现任中国社会科学院金融研究中心副主任、财贸经济研究所研究员、研究生院教授。	无
陈雨露	曾任中国人民大学财政金融系副主任、副教授，财政金融学院副院长、教授。现任中国人民大学财政金融学院院长、教授。	名流置业股份有限公司独立董事、宝盈基金管理有限公司独立董事
戴刚	曾任首钢大学团委副书记、培训部副主任，首钢总公司双考委副主任。现任公司党委办公室主任、机关工会主席。	无

李琦	曾任山东大学法律系教师，中农信山东公司副总经理，山东省英泰集团公司副总经理，华夏银行济南分行稽核法规处处长。现任公司党委纪检委委员、法律事务部总经理兼资产保全部总经理。	无
曾北川	曾任中国建设银行房地产信贷部工程师，国家开发银行国际金融局综合处副处长，华夏银行总行营业部党组副书记、副总经理。现任公司稽核部总经理。	无
乔瑞	曾任国家外汇管理局中央业务处副处长、外债信息处副处长、外债管理处处长、外债管理司副司长和管理检查司司长，中国建设银行北京市分行副行长、党委委员，公司董事、副行长、财务负责人、党委委员。现任公司副行长、党委委员。	无
李国鹏	曾任中国人民银行山东省分行金融研究所副所长、金融体制改革办公室副主任、调研信息处处长，中国人民银行泰安市分行行长、党组书记兼国家外汇管理局泰安分局局长，华夏银行济南分行党组书记、行长，华夏银行行长助理，华夏银行党组成员、副行长兼总行营业部党组书记、总经理。现任公司副行长、党委委员。	无

#### （四）董事、监事、高级管理人员变动情况

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。

## 二、员工情况

报告期末，公司共有员工 7761 人，其中管理类人员 1317 人，业务类人员 6006 人，保障类人员 438 人。员工中具有大专以上学历的 7217 人，占比 92.99%。公司目前有退休人员 29 人。

## 第六节 公司治理结构

### 一、公司治理情况

2005 年以来，公司不断完善股东大会、董事会、监事会和高级管理层独立运作、有效制衡的公司治理结构，其核心目标是在尊重和保护存款人利益的前提下，追求股东价值的长期最大化。报告期内，公司治理情况如下：

#### （一）加强公司治理基础性制度建设

在不断健全公司治理框架的同时，公司董事会根据 2004 年以来监管部门颁布的相关政策规章并结合公司经营发展情况的变化，2005 年两次修改了《公司章程》，进一步夯实了公司治理的制度基础。根据修改后的《公司章程》相应修改了“三会”议事规则，并完善配套制度的建立或修订工作。目前公司已建立起以《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》为基础，包括《行长工作

细则》、各专门委员会工作规则、《独立董事工作制度》、《董、监事津贴制度》、《信息披露工作制度》、《重大信息内部报告制度》、《投资者关系管理办法》等配套制度在内的公司治理基础性制度体系，为公司治理结构的健全有效提供了制度保障。

## **（二）关于股东和股东大会**

### **1、股东大会召开情况**

报告期内，公司严格按照《上市公司股东大会规范意见》、《公司章程》及《股东大会议事规则》的规定召集、召开 2 次股东大会。公司建立健全了与股东沟通的有效渠道，提供网络投票等现代技术手段，扩大社会公众股东参与股东大会的比例，确保所有股东，特别是中小股东享有平等地位，确保所有股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权，充分行使股东的权利。

### **2、关联交易情况**

规范关联交易是优化公司治理结构的重要内容，关联交易是否诚信公允、是否损害公司及全体股东利益是监管部门加强上市公司监管的重要方面。按照中国银监会 2004 年 5 月 1 日起实施的《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》的有关规定，公司稽核部门每年至少对公司的关联交易进行一次专项审计，并将审计结果报董事会和监事会；风险管理部每年向董事会就关联交易管理制度的执行情况以及关联交易情况做出专项报告。

在关联交易管理方面，本公司法人治理结构各主体权责分明，各司其职。高级管理层、董事会关联交易控制委员会及董事会按照关联交易决策权限依法合规管理、审批关联交易，并按规定履行信息披露义务；独立董事定期向董事会或股东大会就重大关联交易发表独立意见；监事会切实履行对董事会、高级管理层在关联交易审批过程中尽职情况的监督职能。随着银监会对商业银行董事、监事任职资格管理的加强，公司日常关联交易管理与董事、监事任职资格紧密结合起来，确保董事、监事具备依法诚信履行职责的条件。

## **（三）关于董事和董事会**

### **1、董事会构成及其工作情况**

公司董事会由 17 名董事组成，其中独立董事 7 名，高级管理层董事 4 名。董事会会在决策程序、授权程序、表决程序等方面严格执行法律法规以及《公司章程》的规定。报告期内，公司按照《公司章程》和《董事会议事规则》的有关规定共召开 5 次董事会会议，全体董事认真出席会议并审议各项议案，勤勉尽职行使董事的权利、履行相应的义务，形成了有效的决策和监督机制。

### **2、董事会专门委员会运作情况**

报告期内，董事会所属 4 个专门委员会共召开 8 次会议，根据各自的工作规则进一步规范了日常运作和议事程序，分别就董事候选人任职资格、董事与高级管理人员履职情况的考核评价、公司重大关联交易、修订呆账核销管理办法、调整不良资产核销计划、公司风险管理情况、内部控制自我评价及整改情况等方面问题进行了审议研究，认真履行了职责，提高了董事会决策的质量和效率。独立董事切实履行了关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会召集人的职责，并独立地发表了专业意见。

#### **（四）关于监事和监事会**

##### **1、监事会构成及其工作情况**

公司监事会由 10 名监事组成，其中外部监事 2 名、职工代表监事 4 名，人数和人员构成符合法律法规的要求。2005 年，监事会按照《公司章程》和《监事会议事规则》的有关规定共召开 4 次监事会会议，各位监事勤勉尽职，按规定出席会议，依法尽职履行法律法规和《公司章程》赋予的监督检查职责，组织和参加了专项检查，认真履行监督职能。

##### **2、监事会专门委员会**

报告期内，提名委员会和审计委员会按照各自工作规则的规定，进一步规范运作，勤勉履行职责，发挥了应有的作用。监事会提名委员会召开 3 次会议，审议了关于调整监事的议案；组织实施了对公司董事、监事、高级管理人员履职合法合规性检查。审计委员会召开 5 次会议，组织实施了监事会的现场检查和听取稽核部的检查报告，并经监事会审议通过后，向经营管理层提出整改意见。

##### **3、外部监事制度**

截止报告期末，公司监事会有 2 名外部监事，按照相关法律法规和《公司章程》的要求，从保护存款人和公司整体利益出发，勤勉尽职，认真履行各项职责，对有关议案独立地发表了意见，并履行了专门委员会召集人的职责。

#### **（五）关于信息披露与投资者关系管理**

按照《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。

公司在重视和加强信息披露的同时，努力开展投资者关系管理工作，通过接受投资者、分析师和媒体的咨询，逐步与广大投资者建立起积极互动、以市场为导向、以诚信为基础、倡导理性投资的信息沟通机制。根据监管部门的有关要求，修改《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。

## 二、独立董事履行职责情况

截止报告期末，公司董事会共有 7 名独立董事，占董事会总人数的三分之一以上。独立董事在独立性和专业性方面日益发挥着重要作用。独立董事按照法律法规和《公司章程》的要求，从保护存款人和中小股东的利益出发，勤勉尽职，认真参加会议并审议各项议案，认真履行关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会召集人的职责，针对公司治理和经营管理活动独立地发表了专业意见。

### （一）独立董事出席董事会的情况

独立董事姓名	本年应参加董事会次数	亲自出席（次）	委托出席（次）	缺席（次）	备注
姜培维	5	4	1		第四届董事会第八次会议姜培维董事委托张利国董事代行表决权
张利国	5	5			
许铁良	5	4	1		第四届董事会第八次会议许铁良董事委托张利国董事代行表决权
高培勇	5	5			
戚聿东	5	5			
张明远	5	5			
牧新明	5	3	2		第四届董事会第六次会议牧新明董事委托张利国董事代行表决权；第四届董事会第八次会议牧新明董事委托张明远董事代行表决权。

### （二）独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，公司独立董事未对公司本年度的董事会议案及其他非董事会议案事项提出异议。

## 三、公司经营决策体系

公司最高权力机构是股东大会，通过董事会、监事会进行管理和监督。行长受聘于董事会，在董事会的领导下全面负责日常经营管理。公司实行一级法人、总分支行垂直管理体制，各分支机构均为非独立核算单位，其经营管理活动根据总行授权进行，并对总行负责。

公司无控股股东，系整体上市，与股东在人员、资产、财务、机构和业务方面完全独立，具有独立、完整的业务及自主经营能力，董事会、监事会和内部机构能够独立运作。

#### **四、对高级管理人员的绩效评价与激励约束机制**

公司选聘高级管理人员主要采取外部招聘和内部选拔两种方式；高级管理人员由董事会聘任并报中国银监会进行任职资格审查。监事会对高级管理人员进行离任审计；对高级管理人员执行公司职务时违反法律法规或公司章程的行为及损害公司利益的行为进行监督，并要求其予以纠正，必要时向股东大会或国家有关主管机关报告。

报告期内，董事会薪酬与考核委员会对高级管理人员履行职责情况进行了考核，考核主要依据董事会下达的公司年度主要经营指标完成情况、中国银监会监管指标完成情况和董事评议等几项内容，以效益和效率为中心，以成本控制和风险控制为主线，突出高质量发展主题，体现客观公正、责权对等、奖惩匹配的原则。此外，监事会专门委员会对高级管理人员履行职责合法合规性情况进行了评价。董事会薪酬与考核委员会的考核结果和监事会的评价意见，是确定高级管理人员薪酬及其他激励方式的依据。

### **第七节 股东大会情况简介**

报告期内公司召开了 2 次股东大会，具体情况如下：

#### **一、2004 年度股东大会情况**

公司于 2005 年 5 月 19 日召开 2004 年年度股东大会，决议公告刊登在 2005 年 5 月 20 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站。

#### **二、2005 年第一次临时股东大会情况**

公司于 2005 年 11 月 17 日召开 2005 年第一次临时股东大会，决议公告刊登在 2005 年 11 月 18 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站。

### **第八节 董事会报告**

#### **一、管理层讨论与分析**

##### **（一）报告期内经营情况的回顾**

公司主营业务范围是吸收人民币存款；发放短期、中期和长期贷款；办理结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外汇借款；外汇票据的承兑和贴现；自营或代客外汇买卖；买卖

或代理买卖股票以外的外币有价证券；发行或代理发行股票以外的外币有价证券；外币兑换；外汇担保；外汇租赁；贸易、非贸易结算；资信调查、咨询、见证业务以及经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

## 1、公司总体经营情况

2005 年公司坚决贯彻国家宏观调控政策和监管部门要求，努力实现质量、效益、速度、结构协调发展，各项业务取得良好业绩。

### (1) 经营状况良好

截至 2005 年末，公司资产总规模达到 3,561.28 亿元，比上年末增加 518.02 亿元，增长 17.02%；各项存款余额 3,105.03 亿元，比上年末增加 426.61 亿元，增长 15.93%；各项贷款余额 2,336.88 亿元，比上年末增加 525.76 亿元，增长 29.03%；实现利润总额 20.03 亿元，比上年增加 3.42 亿元，增长 20.6%；实现净利润 12.89 亿元，比上年增加 2.72 亿元，增长 26.72%。

### (2) 强化资产负债管理，业务结构进一步改善

在适应资本有限和加快提高经营水平的总体要求下，公司加强了资产负债比例指标调控管理、风险资产总量调控和日常监控，资产使用效率和效益均有所提高。加大对国家重点支持行业的信贷投放力度和信贷风险控制，重点行业贷款和抵质押贷款占比均有所提高。加大债券投资力度，债券投资增长 50.79%，占比提高 3.69 个百分点。积极发展中间业务，中间业务收入占比比上年提高 0.3 个百分点。

### (3) 深化国际化改造，引进境外战略投资者和流程再造工作取得阶段性成果

公司成功地与德意志银行签署了股份转让协议和全面长期战略合作协议、全面技术支持和信用卡业务合作协议等，为公司提高国际化水平和经营管理能力带来新契机；新的资金系统和信贷系统已经正式上线运行，与国际管理接轨的业务流程再造取得阶段性成果。

### (4) 实施全面风险管理，内控水平有所提高

公司建立了覆盖信用风险、市场风险、操作风险、运行风险、产品风险、政策风险的全面风险管理架构；建立了垂直的稽核内控体系，完善了风险问题报告路线；完善了企业信用评级、量化风险指标监测体系，全过程风险预警和动态监控管理开始实施，全员风险意识有所提高；按照银监会的要求认真开展案件专项治理工作，加强对主要业务的重点稽核，内控水平进一步提高。

### (5) 切实加强规范管理，内部管理水平有所提高

全面梳理规章制度，以强化制度执行力和可操作性为主要目标，确定了制度重整标准，启动制度重整工作；加强基础管理，开展了会计系统 ISO9001 质量认证工作和会计规范化管理考核验收工作；软件开发工作顺利通过软件工程管理国际 CMM2 级评估验收；构建了全行突发事件应急处置体系，对维护全行安全运行起到积极作用。

### (6) 机构建设加快

报告期末公司已在全国 27 个城市开设了 22 家分行，5 家异地支行，营业机构总数增至 266 家，比上年末增加 23 家。

## 2、公司主营业务收入、主营业务利润的构成情况

报告期内，公司主营业务收入为 13,794,473 千元，主营业务利润为 2,184,273 千元。

### (1) 按业务种类划分

(单位：人民币千元)

业务种类	业务收入
贷款	9,800,502
拆借、存放等同业业务	1,170,492
债券投资	1,692,650
其他业务	1,130,829
合计	13,794,473

### (2) 按地区划分

(单位：人民币千元)

业务种类	主营业务收入	主营业务利润
华东地区	5,841,210	1,139,875
华北、东北地区	3,852,817	314,060
华南、华中地区	2,006,229	232,889
西南、西北地区	2,094,217	497,449
合计	13,794,473	2,184,273

### (3) 报告期内主营业务及其结构与前一报告期比较情况

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

## 3、公司财务状况和经营成果

### (1) 主要财务指标增减变动幅度及其原因

(单位：人民币千元)

主要财务指标	2005 年报告期末	增减幅度	主要原因
总资产	356,128,420	17.02%	贷款、投资等业务增长
总负债	345,675,411	17.29%	存款等业务增长
其中：长期负债	62,391,656	4.57%	长期储蓄存款增加
股东权益	10,453,009	8.78%	未分配利润增加

主营业务利润	2,184,273	20.18%	业务规模增长
净利润	1,288,675	26.72%	业务规模增长
现金及现金等价物净增加额	-26,251,622	-304.29%	贷款和投资业务增长

(2) 比较式会计报表中变化幅度超过 30%以上项目的情况

主要会计科目	报告期末	增减幅度	主要原因
存放中央银行款项	35,809,928	-39.42%	存放中央银行款项减少
存放同业款项	7,254,872	60.41%	存放同业款项增加
拆放同业	109,709	-91.15%	拆放同业减少
拆放金融性公司	0	-100.00%	拆放金融性公司减少
应收利息	792,554	35.36%	应收债券利息增加
其他应收款	582,268	33.74%	其他应收款增加
贴现	40,488,436	122.38%	贴现业务增加
短期投资	6,746,730	189.30%	短期投资增加
长期债券投资	51,768,706	42.00%	长期债券投资增加
在建工程	36,865	-45.31%	转入固定资产
固定资产清理	0	-100.00%	清理固定资产
待处理抵债资产	368,936	45.41%	待处理抵债资产增加
票据融资	1,326,996	-47.01%	票据融资业务减少
同业存放款项	21,426,952	61.54%	同业存放款项增加
同业拆入	16,763	-96.78%	同业拆入减少
卖出回购证券款	0	-100.00%	卖出回购业务减少
委托资金	0	-100.00%	委托资金发放
存入短期保证金	61,086,386	80.16%	存入短期保证金增加
应付利息	1,478,241	41.46%	应付未到期存款利息增加
应付工资	144,474	104.43%	应付工资增加
应付福利费	49,296	48.29%	应付福利费增加
应付股利	3,850	2466.67%	应付股利增加
递延收益	284,761	100.00%	新增此会计科目
一年内到期的长期负债	0	-100.00%	一年内到期的长期负债减少
其他流动负债	2,039,566	100.00%	其他流动负债增加
存入长期保证金	0	-100.00%	存入长期保证金减少
转贷款资金	101,310	120.31%	转贷款资金增加
外币报表折算差额	-24,661	-100.00%	汇率变动所致
手续费收入	297,200	32.97%	中间业务增长
汇兑收益	114,975	41.71%	结售汇业务量增加
其他营业收入	42,401	107.96%	其他营业收入增加
利息支出	4,987,221	38.00%	存款规模增加
手续费支出	98,775	53.40%	结算等业务增加

#### 4、公司现金流量情况分析

2005 年公司现金及现金等价物净流量为现金净流出 262.52 亿元。其中，经营活动产生的现金流量净额为现金净流出 65.86 亿元，主要原因是由于发放贷款的增加导致现金的流出，2005 年公司发放贷款净流出现金 555.46 亿元。投资活动产生的现金流量净额为现金净流出 192.57 亿元，主要是债券投资增加而流出的现金，2005 年公司债券投资净流出现金 199.93 亿元。筹资活动产生的现金流量净额为现金净流出 4.16 亿元，主要是公司 2004 年度的现金分红。

#### 5、公司非财务信息的讨论分析

公司坚持以质量效益为中心，努力挖掘增长潜力，有效运用有限的资源，大力推进了市场营销和产品创新等工作，为良好经营效益的取得发挥了重要作用。

公司集中营销取得新进展。公司建立并实施了集中营销的工作制度，进一步明确了集中营销工作的标准，在提高营销层次、加强重点客户管理和服务，健全和完善客户经理管理和使用、推动团队营销等方面初见成效。

公司积极推进客户开发。在对公业务方面，公司初步搭建了系统性集团客户的服务管理框架，加强了客户开发的行业分析和指导，建立了对公客户评价体系，巩固发展优质客户，与一批国家级的特大型企业、企业集团建立了业务关系或签署了合作协议，营销工作上上了一个新台阶。在个人业务方面，公司坚持“进社区、进校园、进市场”拓展业务，不断完善华夏卡的功能和品种，外汇卡业务取得较快发展，储蓄存款、个人信贷、华夏卡等业务均取得了较好业绩。

公司积极推动产品创新，推出了银企（证）直联、外汇即时达、人民币“稳盈”理财系列、外币协议储蓄存款、履约保函、华夏贸易宝等一批适应市场要求的产品。公司于 2005 年 11 月在上海成功举办了“技术创新、共赢财富”新产品发布暨推介会，隆重推出了集团结算中心、手机银行、“稳盈”现金增利计划等 5 个新产品，在市场上取得良好反响。

此外，公司主代销并托管了长城货币市场基金和国联安德盛精选股票基金，企业短期融资券业务取得实质性进展。

#### 6、主要控股公司及参股公司的经营情况及业绩分析

根据中国人民银行《关于筹建中国银联股份有限公司的批复》（银复〔2001〕234 号）的批准，公司对中国银联股份有限公司的投资人民币 5000 万元，占该公司注册资本的 3.03%，该公司自 2002 年 3 月成立以来，业务发展迅速。

## **(二) 对公司未来发展的展望**

### **1、所处行业的发展趋势及公司面临的市场竞争格局**

从根本上说,我国银行业的发展趋势主要是随着金融全球化发展而逐步与国际接轨,我国商业银行在资本约束下正在开展经营转型。一方面,严格的资本监管制度的实施以及资本约束的刚性,将对中国银行业的经营与发展产生重大而深远的影响,将从理念到实践为国内银行业带来实质性的转变。另一方面,强化资本约束对我国商业银行发展具有重要现实意义,有利于增强我国银行体系的稳健性,有利于我国商业银行转变增长模式,转向以完善法人治理结构、强化内控机制为重点,提高金融企业的资产质量、盈利能力和服务水平的轨道上来。此外,在财务会计准则方面,按照财政部要求,从2006年1月1日起执行《金融工具确认和计量暂行规定(试行)》(财会〔2005〕14号),执行该规定将缩小国内外会计准则差异,对公司财务状况和经营成果基本没有影响。

公司面临的市场竞争格局。这主要是我国银行业改革与发展、金融业对外开放所形成的竞争格局。2006年12月11日以后我国金融业全面对外开放,外资银行凭借其先进的经营理念以及在服务、产品、技术、人才各方面的优势,加快业务拓展;国有商业银行股份制改革取得了阶段性成效,通过注资、改制、重组、上市等途径,治理结构、风险控制、市场拓展、盈利能力等各方面都有了长足进展,竞争力明显增强;其他股份制商业银行纷纷加快发展步伐,发展实力和竞争力不断提高;农信社、城市商业银行等金融机构改革进展稳步推进,在经济发达地区和重点城市拥有比较稳定的客户基础,与地区经济发展结合得比较紧密,拥有较高的市场份额。这种竞争格局对公司发展不仅是挑战,也是发展机遇。经过近几年的发展,公司不断夯实基础,在经营理念、发展目标、改革创新、盈利能力、内控建设及人才建设等方面均取得了明显进步,为应对竞争、大力发展奠定了坚实的基础。

### **2、新年度经营计划及公司未来发展战略、发展机遇**

#### **(1) 新年度经营计划:**

资产总额不低于3900亿元

年末不良贷款率控制在3%以内

#### **(2) 发展战略:**

公司将深入贯彻党的十六大、十六届五中全会和中央经济工作会议精神,全面落实科学发展观,坚持以发展为主题,以深化结构调整为主线,以提高自主创新能力、提高经营效益和质量为重点,以强化激励约束机制和规范经营行为为保障,实现质量效益、速度、结构协调发展,在高质量发展道路上走得更快更好。为全面完成年度经营目标,公司将着重抓好以下几方面的工作:

进一步深化结构调整,切实转变经营模式和增长方式

公司将积极调整资产结构,大力发展风险权重低、收益高的资产业务,提高资金

使用的效率和效益；调整负债结构，大力降低负债成本；调整收入结构，发展代理业务和扩大结算业务，提高非资本性业务收入占比；调整客户结构，大力发展优质客户，着力发展国家政策支持行业的客户，积极推动优质中小型客户的开发，扩大个人金融业务发展，促进消费增长。

大力推进国际化改造，不断提高全行经营管理水平和自主创新能力

公司将加快前期流程再造成果的转化、推广和应用，积极推动人力资源系统、客户关系管理系统等后续各项系统的开发建设，切实加快实施数据大集中工程，为流程再造的顺利实施搭建技术支撑平台。要进一步加强电子化建设，合理调度和整合全行的 IT 资源，充分发挥电子化建设对实施流程再造、提高经营管理水平的技术支持和促进作用。

继续深化体制机制改革，有力推动高质量发展

实施授信审批体制改革，采用区域审批中心的垂直管理模式，设立总行直接领导的审批中心，在有效控制风险的前提下，通过减少环节来提高质量和效率。积极推进保全体制改革，坚持依法合规、风险逐步降低的原则，按照可能变坏、正在变坏和已经变坏三类划分资产，把保全工作关口前移，强化专业管理，健全管理机构，落实管理责任，减少损失，降低风险。进一步完善管理机制，按照“以客户为中心、以市场为导向”的要求，改进完善专业管理制度和流程；进一步改进信息传导机制，提高信息传递的时效和质量；进一步强化激励约束机制。

进一步规范管理，不断提高内控水平

加强基础管理，健全适用有效的规章制度，着力做好制度重整工作，理顺全行的制度体系，切实提高全行制度的时效性和可操作性；切实加强日常稽核和专项稽核，强化现场稽核，以规范经营管理，促进全行内控能力的进一步提高；加强全面风险管理，提高内控水平。

（3）发展机遇：

近年来，公司不断探索和实践在资本硬约束下的增长方式，努力转变经营理念和经营模式，积极推动结构调整、国际化改造和内控建设等，以求得在资本有限条件下的健康发展，取得了比较明显的经营业绩。这些都是符合商业银行发展规律的，是符合公司发展实际的。为加快经营转型，公司将进一步推进增长方式的转变，加快结构调整、产品创新和中间业务发展，推动效益增长。这些不仅为公司未来发展奠定了坚实的基础，也为未来发展创造了有利的发展机遇。

同时，随着我国经济增长、投资推动及内需的不断扩大，商业银行对公信贷业务仍将保持较高的增长速度。但同时，我国经济结构的调整、新的金融监管体制的确立、金融市场的迅速发展和客户需求的变化等因素，将为公司带来主要三个方面的发展机遇。

一是零售业务将成为商业银行新的支柱型业务。我国人均 GDP 已超过 1000 美元，中小企业加速成长，个人收入持续稳定地增长，储蓄存款将保持较高的增幅，尤其是随着城市化进程的推进、消费结构的升级和消费习惯的改变，不仅带来投资结构和生产结构的变化，也将使商业银行零售业务保持较高的增长速度，进一步促进个人零售业务的发展。

二是中间业务具有良好的发展前景。随着我国经济的稳定增长，行业发展进入新的历史时期，各类客户需求将为商业银行开展中间业务、开拓综合经营等方面提供发展机遇。对公客户的中间业务需求，如现金管理、企业财务顾问等金融服务，个人中高收入阶层的壮大及个人财富的积累，为商业银行开展多样化、一站式的理财服务带来了重要机遇。金融市场的发展将为商业银行拓宽业务发展空间，商业银行将成为清算、托管、保险等各类金融产品的销售平台。

三是金融创新将成为商业银行发展的原动力。利率市场化改革将推进银行间市场的产品创新，在依法合规经营、保持稳定发展的同时，商业银行也将加快金融创新以应对挑战，增强发展实力和竞争力。

### **3、为实现未来发展战略所需资金需求及使用计划、资金来源情况**

资本约束不仅是银行业监管的刚性要求，更是商业银行持续健康发展的内在需要。为保证公司未来业务发展，公司将逐步完善资本补充渠道，不断提升资本实力，增强抵御风险能力和业务发展能力，在确保资本充足率满足监管要求的前提下，合理扩大业务规模。一是通过内部积累，不断充实资本实力；二是继续推进股票增发工作，补充核心资本；三是根据《中国银行业监督管理委员会关于商业银行发行混合资本债券补充附属资本有关问题的通知》（银监发[2005] 79 号）及其他相关规定，公司将积极研究运用混合资本债券等债务工具，补充附属资本。

### **4、公司面临的风险因素及对策**

报告期内，公司面对信用、市场、操作等风险因素，坚持稳健经营，按照风险识别、评估、预警和控制四项功能，构建全面风险管理体系，实施全面风险管理，促进了公司的业务和利润增长。具体风险对策为：

（1）信用风险对策：完善信用评级体系，提高对交易对手的风险识别、评估能力；建立全面重大风险事项报告制度，实施全过程风险监控和预警；加强行业政策研究，防范行业系统性风险；加强资产结构调整，优化行业、客户、担保结构；落实信贷运行管理责任，实施授信业务尽职问责等。

（2）市场风险对策：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；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；加强经济政策

和金融市场研究，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；强化外汇业务授权、敞口限额和流程监控管理等。

（3）操作风险对策：坚持一级法人体制，加强对分行授权管理；落实银监会管理要求，构建操作风险量化指标监测体系；加强业务制度梳理，逐步实现操作流程规范化、标准化；加强制度执行的监督检查，提高专业管理能力；加强业务人员培训，防止人为操作风险等。

（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理能力；推广应用新业务系统，提高信息化技术水平等。

## 二、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	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		516	6,869,269
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	33	940	6,868,552
南京分行	南京市鼓楼区中山路 81 号	31	776	3,647,136
杭州分行	杭州市上城区庆春路 73 号	16	397	1,960,068
上海分行	上海市浦东新区浦东南路 256 号	18	500	2,030,787
济南分行	济南市市中区纬二路 138 号	24	645	1,830,373
昆明分行	昆明市五华区威远路 98 号华夏大厦	19	442	1,187,408
深圳分行	深圳市福田区深南中路 3037 号南光捷佳大厦	14	370	1,166,347
沈阳分行	沈阳市和平区中山路 112 号	9	251	738,542
广州分行	广州市越秀区寺右新马路五羊新城广场 111-115 号	7	248	931,498
武汉分行	武汉市武昌区民主路 786 号华银大厦	14	339	932,057
重庆分行	重庆市渝中区上清寺路 6 号	13	314	993,046
成都分行	成都市锦江区人民东路 48 号	6	206	619,890
西安分行	西安市碑林区和平路 118 号和平银座	6	167	433,996
乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市天山区东风路 8 号	5	138	296,826
大连分行	大连市中山区同兴街 25 号	9	219	845,955
青岛分行	青岛市市南区山东路 29 号银河大厦	10	255	885,542
太原分行	太原市迎泽区迎泽大街 113 号	10	291	1,471,677
温州分行	温州市鹿城区车站大道华夏银行大厦	9	226	518,708
福州分行	福州市鼓楼区东大路 92 号	1	89	154,655
呼和浩特分行	呼和浩特市回民区中山西路 1 号首府广场	1	74	112,308
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	1	93	207,553
石家庄分行	石家庄市桥西区中山西路 48 号	10	265	910,649
总计		266	7761	35,612,842

## (二) 资本构成及其变化情况

(单位：人民币亿元)

项 目	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日	2003 年 12 月 31 日
资本净额	161.77	150.78	125.51
核心资本	99.91	91.89	86.27
附属资本	61.86	58.89	43.08
扣减项	0	0	3.84
风险加权资产	1965.63	1751.77	1215.75
核心资本充足率	5.08%	5.25%	6.94%
资本充足率	8.23%	8.61%	10.32%

注：2004 年 12 月 31 日后(含 2004 年 12 月 31 日)资本充足率根据中国银行业监督管理委员会令(2004 年第 2 号)发布的《商业银行资本充足率管理办法》计算。2003 年 12 月 31 日资本充足率根据中国人民银行《关于印发商业银行非现场监管指标报表填报说明和商业银行非现场监管报表报告书的通知》(银发[1997]549 号文件)计算。

## (三) 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	212,158,277	90.79%	1%
关注类	14,416,487	6.17%	2%
次级类	5,299,597	2.27%	25% (上下浮动 20%)
可疑类	1,396,943	0.60%	50% (上下浮动 20%)
损失类	416,220	0.17%	100%
贷款总额	233,687,524	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 49.32 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 12 月 31 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%	-101,620	-0.71%	5,299,597	2.27%
可疑类	1,424,305	0.79%	-27,362	-0.19%	1,396,943	0.60%
损失类	347,889	0.19%	68,331	-0.02%	416,220	0.17%

#### (四) 贷款分布情况

##### 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。

(单位：人民币千元)

行业	贷款余额	占全部贷款之比
工业企业	61,516,476	26.32%
建筑企业	29,831,028	12.77%
能交企业	24,553,500	10.51%
物资流通	22,439,454	9.60%
商业企业	15,293,324	6.54%

##### 2、贷款地区分布情况

(单位：人民币千元)

行政地区	贷款余额	占全部贷款之比
北京	43,246,141	18.51%
上海	15,070,699	6.45%
江苏	26,896,343	11.51%
浙江	23,583,695	10.09%
湖北	8,703,459	3.72%
山西	13,656,103	5.84%
河北	8,810,400	3.77%
广东	19,099,115	8.17%
山东	26,148,262	11.19%
云南	10,530,818	4.51%
辽宁	12,922,022	5.53%
四川	5,565,643	2.38%
陕西	3,459,380	1.48%
新疆	3,238,923	1.39%
重庆	8,923,233	3.82%
内蒙古	994,215	0.43%
福建	1,680,565	0.72%
天津	1,158,508	0.49%

#### (五) 前十名客户贷款情况

报告期末，公司前十大贷款客户为济南市土地储备交易中心、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、青岛经济技术开发区城市发展投资有限公司、湖北清江水电开发有限责任公司、大理白族自治州国有资产经营投资有限公司、珠海市城市基础设施投资开发有限公司、山西省交

通厅、五矿钢铁有限责任公司，合计贷款余额 61.80 亿元，占期末贷款余额的 2.64%。

**(六) 年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。

**(七) 重组贷款年末余额及其中逾期贷款情况**

报告期末，公司重组贷款余额为 11.17 亿元人民币，其中逾期金额 2.35 亿元人民币。

**(八) 主要贷款类别、月度平均余额及年均贷款**

(单位：人民币千元)

贷款平均利率 (%)	5.22%
短期贷款	142,374,171
中长期贷款	50,801,777

**(九) 年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 年记帐式国债	1,000	2006.06	11.83
1997 年记帐式国债	5,700	2007.09	9.78
1999 年记帐式国债	22,000	2006.02-2009.04	3.28-4.88
2000 年记帐式国债	40,000	2007.02-2010.09	2.45-3.5
2001 年记帐式国债	509,000	2006.07-2021.10	2.5-4.69
2002 年记帐式国债	380,800	2007.04-2032.05	2-2.93
2003 年记帐式国债	704,900	2006.06-2018.08	2.32-4.18
2004 年记帐式国债	1,182,000	2006.06-2011.11	2.98-4.89
2005 年记帐式国债	873,000	2007.07-2025.05	1.75-4.44
2001 年凭证式国债	8,736	2005.11-2006.11	3.14
2002 年凭证式国债	43,492	2007.05-2007.11	2.07-2.48
2003 年凭证式国债	62,398	2006.03-2008.11	2.32-2.63
2004 年凭证式国债	59,141	2007.03-2009.11	2.52-3.81
2005 年凭证式国债	6,008	2008.03-2010.11	3.24-3.81
中国政府境外债券	5,169	2006.05	5.25
合计	3,903,344	—	—

**(十) 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
其他应收款	582,268	222,183	个别认定法

### (十一) 主要存款类别、月度平均余额及年均存款利率

(单位：人民币千元)

项 目	金 额
各项存款平均余额	265,086,442
其中：企业存款	138,813,744
储蓄存款	28,199,161
其他存款	98,073,538
平均存款年利率(%)	1.88%

### (十二) 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。

### (十三) 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12月31日	2004年12月31日
银行承兑汇票	96,428,190	57,555,842
开出保函	2,569,887	2,549,975
开出信用证	5,665,724	6,551,416
远期外汇合约	--	37,571
即期外汇合约	112,732	--
表外应收利息	1,964,493	1,549,905
不可撤销贷款承诺	924,830	1,719,800

### (十四) 抵债资产基本情况

#### 1、余额情况

报告期末公司抵债资产账面余额为 458,006,856.28 元，期初抵债资产的余额为 352,021,490.98 元。

#### 2、计提减值准备情况

报告期末公司抵债资产计提的减值准备金额为 89,070,908.26 元，期初的减值准备为 98,294,540.96 元。

#### 3、抵债资产分类情况

在 458,006,856.28 元的抵债资产中，有房产 365,388,087.79 元，占全部抵债资产的 79.78%；土地使用权 7,000,000.00 元，占全部抵债资产的 1.52%；股权 26,317,434.22 元，占全部抵债资产的 5.75%；汽车 3,903,528.67 元，占全部抵债资

产的 0.85%；其他 55,397,805.60 元，占全部抵债资产的 12.10%。

### **（十五）集团客户授信业务风险管理情况**

报告期内，公司积极加强集团客户风险管理，管理能力不断增强。根据《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》，公司修订完善了《华夏银行集团客户授信管理办法》，加强集团客户认定、授信审批、额度核定的统一管理；按照集团客户规模、资产实力等因素实行分类管理，严格控制集团客户担保条件；实施全过程风险预警和动态监控，加强集团客户的风险预警和提示；加强对集团客户风险处置模式的研究和实践，提高处置集团客户风险的能力和效率。

### **（十六）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 3.04%，比年初下降 0.92 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”的风险管理体系，即信贷运行管理、全面风险管理到位，授信审批、风险管理、稽核内控垂直管理，贷款营销、资产保全、会计管理、IT 数据集中管理；二是完善信用评级体系，提高对交易对手的风险识别、评估能力；三是建立全面重大风险事项报告制度，实施全过程风险监控和预警；四是加强不良贷款处置方式研究，提高不良贷款处置能力；五是实施授信业务尽职问责，落实信贷运行管理责任；六是强化制度执行力，提高专业管理能力，防范操作风险；七是推广应用新信贷管理信息系统，提升信息集中管理水平；八是适时核销损失类贷款，充分提取呆账准备，提高财务实力和抗风险能力。

### **（十七）公司内部控制制度的完整性、合理性和有效性**

公司一直将内部控制制度建设作为内部控制的起点和提高管理能力的出发点，定期开展内部控制制度检讨、评价工作，并随着业务发展、新产品推广和风险管理要求，对各类制度及时调整完善，使内部控制制度的完整性、合理性和有效性进一步增强。报告期内，全行共梳理制度 529 个，修订、新建 162 个，内容涉及组织机构、会计管理、授权和授信管理、中间业务、法律事务、稽核管理、信息披露、信息管理、资金管理、安全保卫和人力资源管理 etc 商业银行的各个管理领域。在此基础上，为强化制度的可操作性、简化制度结构、提高制度的适用性，公司又启动了制度重整工作。这项工作的深入开展，对夯实公司基础管理，理顺制度体系，提高制度有效性和执行力将起到推动作用。

经北京京都会计师事务所和安永会计师事务所审查，未发现公司内部控制制度在完整性、合理性、有效性方面存在重大缺陷。

### 三、报告期内投资情况

#### (一) 报告期内募集资金的使用情况

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 5.6 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 7.7 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。

公司前次募集资金实际使用情况符合招股说明书承诺的使用进度和金额，并充分利用前次募集资金充实了核心资本，改善和优化了经营环境，增强了盈利能力，促进了各项业务稳健、快速发展。尚未使用的募集资金 5.51 亿元为机构网点、电子化建设的计划使用资金，所余资金占前次募集资金总额的 10%，公司将按承诺使用。

#### (二) 报告期内非募集资金投资的重大项目、项目进展情况

报告期内，公司无非募集资金投资的重大事项。

### 四、董事会日常工作情况

#### (一) 报告期内董事会会议情况

1、2005 年 4 月 15 日，公司第四届董事会第五次会议在北京召开。决议公告刊登在 2005 年 4 月 19 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站。

2、2005 年 8 月 19 日，公司第四届董事会第六次会议在北京召开。决议公告刊登在 2005 年 8 月 23 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站。

3、2005 年 10 月 14 日，公司第四届董事会第七次会议在北京召开。决议公告刊登在 2005 年 10 月 17 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站。

4、2005年10月27日，公司第四届董事会第八次会议在北京召开。决议公告刊登在2005年10月31日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站。

5、2005年12月29日，公司第四届董事会第九次会议以通讯表决方式进行。决议公告刊登在2005年12月30日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站。

## **(二) 报告期内董事会对股东大会决议的执行情况**

公司董事会根据公司2004年度股东大会审议通过的2004年度利润分配方案实施现金分红，即2004年度以总股本4,200,000,000股为基数，每10股现金分红1.00元(含税)，分配现金股利420,000,000.00元；公告刊登在2005年5月27日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。该现金分红方案于2005年6月8日实施。

## **五、2005年度利润分配预案**

公司聘请的北京京都会计师事务所、安永会计师事务所出具了标准无保留意见的审计报告。公司2005年度经境内会计师事务所审计后的净利润为1,288,675,100.58元，经境外会计师事务所审计后的净利润为1,401,079,000.00元。

根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露规范问答第4号---金融类公司境内外审计差异及利润分配基准》(证监会计字[2001]58号)、财政部《金融企业会计制度》的规定，公司以经境内会计师事务所审计后的净利润为基础提取法定盈余公积和法定公益金，根据孰低的利润分配原则以经境外会计师事务所审计后的可供股东分配利润为基础提取一般准备、任意盈余公积和向股东分配普通股股利。现提出公司2005年度利润分配预案如下：

1、按境内会计师事务所审计后2005年度净利润1,288,675,100.58元的10%、5%分别提取法定盈余公积128,867,510.06元、法定公益金64,433,755.03元。

2、根据财政部《金融企业呆账准备提取管理办法》(财金[2005]49号)的规定，2005年度拟提取一般准备800,000,000.00元。

3、向股东分配普通股股利：2005年度股利分配按总股本4,200,000,000股为基数，每10股现金分红1.10元(含税)，分配股利462,000,000元。2005年度利润分配后剩余的未分配利润留待以后年度进行分配。

以上利润分配预案须经公司2005年度股东大会审议通过后两个月内实施。

## 第九节 监事会报告

### 一、监事会会议情况

(一) 2005年4月14日,公司第四届监事会第三次会议在北京召开。会议审议通过了《公司监事会2004年工作报告和2005年工作安排》、《关于2004年度监事会对监事的评价和外部监事相互评价结果的报告》、《2004年度财务决算报告》、《2005年度财务预算报告》、《2004年度利润分配的预案》、《关于调整公司监事的议案》、《公司2004年年度报告》。决议公告刊登在2005年4月19日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站。

(二) 2005年6月20日,公司第四届监事会第四次会议以通讯表决方式举行。会议审议通过了《公司2005年监事会检查工作计划》。决议公告刊登在2005年6月22日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站。

(三) 2005年8月19日,公司第四届监事会第五次会议在北京召开。会议审议通过了《关于对公司董事、高管人员履行职责情况的评价意见》、《公司监事会议事规则》。决议公告登在2005年8月23日的《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) 2005年10月27日,公司第四届监事会第六次会议在北京召开。会议审议通过了《关于<华夏银行总行营业部、南京、杭州分行会计制度执行情况的检查报告>的意见》、《关于华夏银行昆明分行会计制度执行情况检查报告》、《关于<华夏银行济南、沈阳、广州分行印章、密押、凭证及销毁制度执行情况的检查报告>的意见》、《关于增补公司监事的议案》。决议公告刊登在2005年10月31日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站。

### 二、监事会专项检查

(一) 监事会于2005年6月对公司董事和高级管理人员2004年度履行职责的合法、合规性情况进行了专项检查,并完成《关于对公司董事、高管人员履行职责情况的评价意见》。

(二) 监事会于2005年8月在昆明听取了总行稽核部对总行营业部帐户管理情况、南京分行和杭州分行档案管理情况进行现场检查情况的汇报,并完成《关于华夏银行总行营业部、南京、杭州分行会计制度执行情况的检查报告的意见》;对昆明分行会计制度执行情况进行了现场检查,完成《华夏银行昆明分行会计制度执行情

况检查报告》。

(三) 监事会于 2005 年 9 月在北京听取了总行稽核部对济南、沈阳、广州分行印章、密押、凭证及销毁制度执行情况的检查报告的汇报,完成《关于 华夏银行济南、沈阳、广州分行印章、密押、凭证及销毁制度执行情况的检查报告 的意见》。

(四) 监事会于 2005 年 11 月在广州听取了稽核部对全行授信业务核查有关情况的汇报,完成《关于<关于全行授信业务核查有关情况的汇报>的意见》,通过听取汇报和抽查相结合的方式对广州分行的资产质量状况进行了现场检查,完成《华夏银行广州分行资产质量现场检查报告》。

上述检查结果均经监事会审议通过,并以书面形式提交董事长和经营管理层。

### 三、监事会就有关事项发表的独立意见

报告期内,公司共召开次 2 股东大会,5 次董事会会议。监事列席了股东大会和董事会会议,对公司董事、高级管理人员履行职责的情况进行了监督。

#### (一) 公司依法运作情况

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

#### (二) 财务报告的真实性和完整性

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

#### (三) 公司募集资金使用情况

报告期内募集资金的实际投入项目和用途与招股说明书中所承诺的一致。

#### (四) 公司收购、出售资产情况

报告期内,公司无收购、出售资产行为。

#### (五) 关联交易情况

报告期内公司的关联交易公平合理,没有发现损害股东和公司利益的行为。

#### (六) 内部控制制度情况

公司建立了较为完整、合理、有效的内部控制制度。

#### (七) 股东大会决议执行情况

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

### 第十节 重要事项

#### 一、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。截至报告期末，公司存在人民币 1000 万元以上的未决诉讼案件 70 件，涉及标的人民币 244030.43 万元，其中作为被告的未决诉讼案件 9 件，涉及标的人民币 18226 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。

#### 二、收购及出售资产、吸收合并事项

报告期内，公司无重大收购、出售资产、吸收合并事项。

#### 三、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。2005 年，根据中国银监会《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》，对关联方认定、关联交易审批、关联交易风险控制等方面进行了明确规范，促进了公司进一步完善关联交易管理、更有效地控制关联交易风险。

##### (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)	2005 年末贷款余额	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 万元以上贷款情况如下：

(单位：人民币千元)

关联企业名称	2005 年末贷款余额	占贷款总额比例
首钢总公司	249,000	0.11%
北京首钢建设集团有限公司	96,179	0.04%
北京首钢新钢有限责任公司	137,440	0.06%
北京首钢特殊钢有限公司	118,000	0.05%
北京首钢机电有限公司	138,780	0.06%
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	0.09%
山东省经济技术开发中心	99,940	0.04%
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	65,206	0.03%
北京国利能源投资有限公司	280,000	0.12%

因本公司不存在控股股东，与关联方的资金往来主要是正常的银行存贷款业务，不存在被大股东及其附属企业非经营性占用的情况。

#### 四、重大合同及其履行情况

##### (一) 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。

##### (二) 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。

##### (三) 委托他人进行现金资产管理事项

报告期内，公司未发生委托他人进行现金资产管理事项。

##### (四) 其他重大合同

报告期内公司各项合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

#### 五、公司或持股 5% 以上股东的承诺事项

公司预计于 2006 年 3 月份左右进行股权分置改革。

## 六、聘用、解聘会计师事务所情况

报告期内,公司聘请北京京都会计师事务所有限责任公司和安永会计师事务所承担 2005 年度法定和补充财务报告审计服务工作。公司支付北京京都会计师事务所有限责任公司 2005 年度审计费等人民币 270 万元,支付安永会计师事务所 2005 年度审计费等人民币 270 万元。

北京京都会计师事务所有限责任公司、安永会计师事务所已为公司提供审计服务 5 年。

## 七、公司、董事会及董事受处罚情况

报告期内,公司、董事会及董事无受中国证监会稽查、行政处罚、通报批评和证券交易所公开谴责,也无受其他监管部门和司法部门处罚的情况。

## 八、其他重大事项

(一) 2005 年 3 月 3 日,公司发布获准开办证券投资基金托管业务的公告。公司接到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,同意本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 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站。

(二) 2005 年 7 月 26 日,公司发布获准开办全国社会保障基金托管业务的公告。公司接到《中国银行业监督管理委员会关于华夏银行开办全国社会保障基金托管业务的批复》(银监复[2005]190 号),同意本公司开办全国社会保障基金托管业务。该事项公告详见 2005 年 7 月 26 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站。

(三) 2005 年 10 月 17 日,公司发布关于与境外投资者签署协议的公告。根据公司第四届董事会第七次会议的决议,本公司、本公司 18 家转股东与 Deutsche Bank AG (德意志银行股份有限公司)、Deutsche Bank Luxemburg S.A. (德意志银行卢森堡股份有限公司)、Sal.Oppenheim jr.& Cie. KgaA (萨尔·奥彭海姆有限合伙企业)于 2005 年 10 月 17 日正式签署包括《股份转让协议》、《投资者权益协议》、《托管协议》、《全面技术支持和协助协议》、《信用卡业务合作协议》等 5 个协议和《全面长期战略合作备忘录》。该事项公告详见 2005 年 10 月 17 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站。

本公司与 Deutsche Bank AG (德意志银行股份有限公司)于 2005 年 11 月 10 日(当地时间)在德意志联邦共和国首都柏林正式签署《全面长期战略合作协议》。该

事项公告详见 2005 年 11 月 12 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站。

## 第十一节 财务报告

公司 2005 年度财务会计报告经北京京都会计师事务所有限责任公司审计，注册会计师钱斌、纪梅签字，出具了“北京京都审字（2006）第 0133 号”标准无保留意见审计报告。安永会计师事务所对公司按国际财务报告准则编制的本年度补充财务报告根据国际审计准则审计，并出具了标准无保留意见审计报告。（见附件一、附件二）

## 第十二节 备查文件目录

- 一、载有法定代表人、行长、财务负责人签名并盖章的会计报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 三、载有公司董事长签名的年度报告正本。
- 四、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。
- 五、《华夏银行股份有限公司章程》。

附件一：境内审计报告

附件二：境外审计报告

董事长：刘海燕

华夏银行股份有限公司董事会  
二〇〇六年二月十五日

## 华夏银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于公司 2005 年年度报告的书面确认意见

根据《证券法》、《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》(2005 年修订)相关规定和要求,作为华夏银行股份有限公司的董事、高级管理人员,我们在全面了解和审核公司 2005 年年度报告及其摘要后,认为:

1、公司严格按照企业会计准则、企业会计制度及金融企业会计制度规范运作,公司 2005 年年度报告及其摘要公允地反映了公司本年度的财务状况和经营成果。

2、经北京京都会计师事务所有限责任公司和安永会计师事务所注册会计师审计的《华夏银行股份有限公司 2005 年度审计报告》是实事求是、客观公正的。

我们保证公司 2005 年年度报告及其摘要所披露的信息真实、准确、完整,承诺其中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。

2006 年 2 月 15 日

姓 名	职 务	签 名
刘海燕	董事长	
方建一	副董事长	
耿留琪	董事	
孙伟伟	董事	
赵健	董事	
张萌	董事	
余建平	董事	
吴建	董事、行长	
刘熙凤	董事、副行长、财务负责人	
赵军学	董事、董事会秘书	
姜培维	独立董事	
张利国	独立董事	

高培勇	独立董事	
戚聿东	独立董事	
许铁良	独立董事	
牧新明	独立董事	
张明远	独立董事	
乔瑞	副行长	
李国鹏	副行长	

华夏银行股份有限公司

二 五年度

审计报告

## 目 录

审计报告	
资产负债表	1-2
利润表及利润分配表	3-4
现金流量表	5-6
资产减值准备明细表	7
会计报表附注	8-52

## 审计报告

北京京都审字(2006)第 0133 号

华夏银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的华夏银行股份有限公司（以下简称华夏银行）2005 年 12 月 31 日的资产负债表以及 2005 年度的利润表和现金流量表。这些会计报表的编制是华夏银行管理当局的责任，我们的责任是在实施审计工作的基础上对这些会计报表发表意见。

我们按照中国注册会计师独立审计准则计划和实施审计工作，以合理确信会计报表是否不存在重大错报。审计工作包括在抽查的基础上检查支持会计报表金额和披露的证据，评价管理当局在编制会计报表时采用的会计政策和作出的重大会计估计，以及评价会计报表的整体反映。我们相信，我们的审计工作为发表意见提供了合理的基础。

我们认为，上述会计报表符合国家颁布的企业会计准则和《金融企业会计制度》的规定，在所有重大方面公允反映了华夏银行 2005 年 12 月 31 日的财务状况以及 2005 年度的经营成果和现金流量。

北京京都会计师事务所  
有限责任公司

中国注册会计师

中国·北京  
2006 年 2 月 15 日

中国注册会计师

## 资产负债表

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12月31日	2004年12月31日
<b>流动资产</b>			
现金及银行存款	五、 1	1,049,244,797.96	972,863,036.46
存放中央银行款项	五、 2	35,809,927,996.86	59,115,531,007.85
存放同业款项	五、 3	7,254,872,077.40	4,522,699,248.52
拆放同业	五、 4	109,709,140.00	1,239,128,000.00
拆放金融性公司	五、 5		430,000,000.00
短期贷款	五、 6	123,902,482,663.10	107,015,852,217.20
进出口押汇	五、 7	1,337,866,408.65	1,212,047,290.39
应收利息	五、 8	792,553,968.66	585,502,938.28
其他应收款	五、 9	582,268,005.27	435,381,839.67
减: 坏账准备	五、 10	222,183,366.48	248,988,436.82
应收款项净额		1,152,638,607.45	771,896,341.13
贴现	五、 11	40,488,435,875.75	18,206,992,436.66
短期投资	五、 12	6,746,730,469.04	2,332,122,194.73
买入返售款项	五、 13	12,364,883,342.47	11,056,523,176.80
一年内到期的长期债券投资	五、 14	5,772,285,901.12	5,490,262,699.74
<b>流动资产合计</b>		<b>235,989,077,279.80</b>	<b>212,365,917,649.48</b>
<b>长期资产:</b>			
中长期贷款	五、 15	60,960,803,905.24	48,645,423,391.29
逾期贷款	五、 16	6,997,934,966.26	6,031,887,076.79
减: 贷款损失准备	五、 17	4,932,315,726.33	4,408,978,163.73
长期债券投资	五、 18	51,768,705,602.88	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		51,818,705,602.88	36,506,353,171.15
固定资产原价	五、 20	4,954,465,290.57	4,644,469,733.73
减: 累计折旧	五、 20	1,267,388,066.66	1,055,970,066.59
固定资产净值		3,687,077,223.91	3,588,499,667.14
在建工程	五、 21	36,864,999.50	67,412,391.74
固定资产清理			18,180,516.97
<b>长期资产合计</b>		<b>118,569,070,971.46</b>	<b>90,448,778,051.35</b>
<b>无形资产及其他资产:</b>			
长期待摊费用	五、 22	505,061,419.85	522,649,293.25
待处理抵债资产	五、 23	368,935,948.02	253,726,950.02
<b>无形资产及其他资产合计</b>		<b>873,997,367.87</b>	<b>776,376,243.27</b>
<b>递延税项:</b>			
递延税款借项	五、 24	696,275,204.16	734,664,115.92
<b>资产总计</b>		<b>356,128,420,823.29</b>	<b>304,325,736,060.02</b>

法定代表人:

行长:

财务负责人:

## 资产负债表(续)

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12月31日	2004年12月31日
<b>流动负债：</b>			
短期存款	五、25	173,104,823,234.85	162,874,183,753.45
短期储蓄存款	五、26	18,017,406,103.32	15,416,384,182.67
票据融资	五、27	1,326,996,470.99	2,504,367,276.00
同业存放款项	五、28	21,426,952,248.09	13,264,115,113.12
同业拆入	五、29	16,762,921.02	520,000,000.00
卖出回购证券款	五、30		1,280,000,000.00
汇出汇款		1,625,905,379.49	1,825,519,264.44
应解汇款及临时存款		254,536,437.44	273,615,492.90
委托资金	五、31		500,000.00
存入短期保证金	五、32	61,086,386,470.47	33,907,329,822.63
应付利息	五、33	1,478,240,890.25	1,045,008,717.54
应付工资		144,473,689.03	70,670,000.00
应付福利费		49,295,932.55	33,243,485.99
应交税金	五、34	675,227,594.81	532,383,606.34
应付股利	五、35	3,850,000.00	150,000.00
其他应付款	五、36	1,748,571,037.55	1,488,032,021.86
递延收益	五、37	284,761,323.74	
一年内到期的长期负债	五、38		14,393,730.60
其他流动负债	五、39	2,039,565,758.81	
<b>流动负债合计</b>		<b>283,283,755,492.41</b>	<b>235,049,896,467.54</b>
<b>长期负债：</b>			
长期存款	五、40	42,005,447,193.26	42,741,997,485.56
长期储蓄存款	五、41	16,034,899,242.21	12,620,906,913.14
存入长期保证金			7,954,600.00
转贷款资金	五、42	101,309,805.15	45,985,604.10
发行长期债券	五、43	4,250,000,000.00	4,250,000,000.00
<b>长期负债合计</b>		<b>62,391,656,240.62</b>	<b>59,666,844,602.80</b>
<b>递延税项：</b>			
递延税款贷项			
<b>负债合计</b>		<b>345,675,411,733.03</b>	<b>294,716,741,070.34</b>
<b>股东权益：</b>			
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
盈余公积	五、46	742,253,570.75	548,952,305.66
其中：公益金	五、46	210,427,523.58	145,993,768.55
一般准备	五、47	900,000,000.00	100,000,000.00
未分配利润	五、48	875,796,900.80	1,000,423,065.31
其中：拟分配现金股利		462,000,000.00	420,000,000.00
外币报表折算差额		(24,661,000.00)	
<b>股东权益合计</b>		<b>10,453,009,090.26</b>	<b>9,608,994,989.68</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>356,128,420,823.29</b>	<b>304,325,736,060.02</b>

法定代表人：

行长：

财务负责人：

## 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年度	2004年度
<b>一、营业收入</b>		<b>13,794,472,809.37</b>	<b>10,826,803,821.89</b>
利息收入	五、49	10,476,754,854.27	8,271,464,149.39
金融机构往来收入	五、50	1,170,492,305.95	902,793,968.41
手续费收入		297,200,326.71	223,507,786.95
汇兑收益		114,975,009.22	81,135,596.66
投资收益	五、51	1,692,649,801.57	1,327,513,548.67
其他营业收入		42,400,511.65	20,388,771.81
<b>二、营业支出</b>		<b>11,005,321,346.02</b>	<b>8,534,795,506.04</b>
利息支出	五、52	4,987,220,680.35	3,613,970,185.48
金融机构往来支出	五、53	992,901,876.96	856,890,682.33
手续费支出		98,775,443.17	64,391,338.81
营业费用		3,488,928,185.17	2,734,316,938.26
其他营业支出	五、54	1,437,495,160.37	1,265,226,361.16
<b>三、营业税金及附加</b>	五、55	<b>604,878,453.58</b>	<b>474,567,809.77</b>
<b>四、营业利润</b>		<b>2,184,273,009.77</b>	<b>1,817,440,506.08</b>
加: 营业外收入	五、56	21,716,054.27	17,526,744.77
减: 营业外支出	五、57	203,260,486.35	174,290,519.29
<b>五、利润总额</b>		<b>2,002,728,577.69</b>	<b>1,660,676,731.56</b>
减: 所得税	五、58	714,053,477.11	643,759,160.00
<b>六、净利润</b>		<b>1,288,675,100.58</b>	<b>1,016,917,571.56</b>

法定代表人:

行长:

财务负责人:

## 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年度	2004年度
<b>一、净利润</b>		1,288,675,100.58	1,016,917,571.56
加: 年初未分配利润		1,000,423,065.31	171,043,129.49
<b>二、可供分配的利润</b>		2,289,098,165.89	1,187,960,701.05
减: 提取法定盈余公积		128,867,510.06	101,691,757.16
提取法定公益金		64,433,755.03	50,845,878.58
提取一般准备		800,000,000.00	
<b>三、可供股东分配的利润</b>		1,295,796,900.80	1,035,423,065.31
减: 应付普通股股利		420,000,000.00	35,000,000.00
<b>四、未分配利润</b>		875,796,900.80	1,000,423,065.31

法定代表人:

行长:

财务负责人:

## 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年度	2004年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
收回的中长期贷款		9,599,000,492.61	11,240,817,191.60
吸收的活期存款净额		(963,599,021.13)	16,366,423,500.28
吸收的活期存款以外的其他存款		814,516,956,996.90	704,908,998,346.84
同业存款净额		8,162,837,134.97	1,646,885,317.00
向其他金融企业拆入的资金净额		(2,960,607,883.99)	(5,669,326,672.25)
收取的利息		11,929,381,570.12	9,176,196,248.43
收取的手续费		297,200,326.71	223,507,786.95
收回的已于前期核销的贷款		3,215,638.01	7,592,121.72
收回的委托资金净额		1,862,080,803.75	1,535,791,994.74
收到的其他与经营活动有关的现金		2,217,367,247.67	1,439,884,403.89
现金流入小计		844,663,833,305.62	740,876,770,239.20
对外发放的中长期贷款		23,286,411,779.80	25,403,300,962.35
对外发放的短期贷款净额		41,862,103,168.92	23,039,335,393.77
对外发放的委托贷款净额		1,821,650,333.30	1,474,912,660.04
支付的活期存款以外的其他存款本金		770,892,231,544.57	662,746,809,193.90
存放同业款项净额		4,195,155,185.86	3,867,111,546.62
拆放其他金融机构资金净额		(763,817,187.03)	3,133,878.81
支付的利息		5,546,890,384.60	4,138,131,644.33
支付的手续费		98,775,443.17	64,391,338.81
支付给职工以及为职工支付的现金		1,238,949,250.29	1,041,088,673.98
支付的所得税款		619,823,313.94	617,947,884.44
支付的除所得税以外的其他税费		560,743,556.59	521,745,893.30
支付的其他与经营活动有关的现金		1,891,075,082.35	1,356,452,883.26
现金流出小计		851,249,991,856.36	724,274,361,953.61
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>(6,586,158,550.74)</b>	<b>16,602,408,285.59</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资所收到的现金		129,928,223,620.03	13,092,303,971.29
取得债券利息收入所收到的现金		1,470,958,030.88	1,102,450,058.21
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		6,016,916.20	15,293,039.93
现金流入小计		131,405,198,567.11	14,210,047,069.43
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		740,847,525.12	891,981,052.34
债券投资所支付的现金		149,921,189,873.30	21,256,429,351.16
现金流出小计		150,662,037,398.42	22,148,410,403.50
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>(19,256,838,831.31)</b>	<b>(7,938,363,334.07)</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
发行债券所收到的现金			4,250,000,000.00
现金流入小计			4,250,000,000.00
分配股利或利润所支付的现金		416,300,000.00	62,825,367.92
现金流出小计		416,300,000.00	62,825,367.92
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>(416,300,000.00)</b>	<b>4,187,174,632.08</b>
<b>四、汇率变动对现金的影响额</b>		<b>7,674,915.58</b>	<b>(1,082,034.87)</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		<b>(26,251,622,466.47)</b>	<b>12,850,137,548.73</b>

法定代表人：

行长：

财务负责人：

## 现金流量表(补充资料)

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年度	2004年度
<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		1,288,675,100.58	1,016,917,571.56
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		25,430,294.63	441,508.99
计提的贷款呆帐准备		1,337,285,193.06	1,253,142,981.36
固定资产折旧		300,287,035.80	254,076,464.75
长期待摊费用摊销		362,117,900.55	318,204,230.98
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（减：收益）		22,773,947.93	17,870,043.22
投资损失(减收益)		(1,692,649,801.57)	(1,327,513,548.67)
经营性应收项目的减少（减：增加）		(60,996,234,528.63)	(42,609,581,170.69)
经营性应付项目的增加（减：减少）		52,766,156,306.91	57,678,850,204.09
其他			
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>(6,586,158,550.74)</b>	<b>16,602,408,285.59</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		1,049,244,797.96	972,863,036.46
减：现金的期初余额		972,863,036.46	764,663,063.38
加：现金等价物的期末余额		24,098,728,921.04	50,426,733,149.01
减：现金等价物的期初余额		50,426,733,149.01	37,784,795,573.36
<b>现金及现金等价物净增加额</b>		<b>(26,251,622,466.47)</b>	<b>12,850,137,548.73</b>

法定代表人：

行长：

财务负责人：

## 资产减值准备明细表

2005年度

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	已核销收回	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	(3,967,187.03)					176,262,478.21
四、坏账准备合计	248,988,436.82	6,841,007.55				33,646,077.89	222,183,366.48
其中：应收利息							
其他应收款	248,988,436.82	6,841,007.55				33,646,077.89	222,183,366.48
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	1,337,285,193.06		3,215,638.01	17,165,750.00	799,997,518.47	4,932,315,726.33
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减值准备							
十二、待处理抵债资产减值准备	98,294,540.96	20,606,474.11	17,165,750.00			46,995,856.81	89,070,908.26
十三、预计负债	33,791,900.00	1,950,000.00					35,741,900.00

法定代表人：

行长：

财务负责人：

## 一、公司基本情况

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 家企业法人单位共同发起设立，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 12 月 31 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、石家庄分行、天津分行、呼和浩特分行、福州分行。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 266 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》、《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

对于外币业务，采用分账制核算。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基准汇率或经国家认可的套算汇率将各种外币折算成美元并汇总编制美元决算会计报表；然后将该报表折算成人民币，与人民币决算会计报表汇总编制汇总人民币决算会计报表。资产负债表中的所有资产及负债项目均按期末中国人民银行公布的基准汇率或经国家认可的套算汇率折算，股东权益项目除未分配利润项目外，均按业务发生当日中国人民银行公布的基准汇率或经国家认可的套算汇率折算，未分配利润项目以折算后利润分配表中该项目的金额列示，由此形成的差异计入折算后资产负债表的外币折算差额单独列示；利润表按照期末中国人民银行公布的基准汇率或经国家认可的套算汇率折算。

## 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、呆滞贷款、呆账贷款、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]、财政部《关于印发〈金融企业呆账准备提取管理办法〉的通知》[财金[2005]49 号]、财政部《关于呆账准备提取有关问题的通知》[财金〔2005〕90 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。

#### 9、 贴现业务核算方法

贴现业务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，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：

<u>固定资产类别</u>	<u>折旧年限</u>	<u>年折旧率</u>
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。

B、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

利息支出和其他支出均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，按年度应纳所得税额 60% 的比例就地预交企业所得税。

## 五、会计报表主要项目注释

### 1、现金及银行存款

币 种	2005 年 12 月 31 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	845,267,372.66	--	845,267,372.66	817,593,895.81	--	817,593,895.81
美元	14,333,522.28	8.0702	115,674,391.51	9,981,625.46	8.2765	82,612,923.15
港币	42,054,372.30	1.0406	43,761,779.82	37,445,103.10	1.0637	39,830,356.17
日元	297,015,607.00	0.068569	20,366,063.16	163,825,107.00	0.079701	13,057,024.87
欧元	2,488,130.05	9.5539	23,771,345.68	1,686,276.81	11.2627	18,992,029.82
英镑	23,045.00	13.9029	320,392.33	48,795.00	15.9198	776,806.64
加拿大元	12,000.00	6.9544	<u>83,452.80</u>	--	--	--
			<u>1,049,244,797.96</u>			<u>972,863,036.46</u>

### 2、存放中央银行款项

类 别	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
存放中央银行准备金	18,864,545,093.22	14,674,378,432.98
存放中央银行备付金	<u>16,945,382,903.64</u>	<u>44,441,152,574.87</u>
	<u>35,809,927,996.86</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、单位存款及其他各项存款。具体缴存比例为：

华夏银行股份有限公司

会计报表附注

2005 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

类 别	<u>2005 年 12 月 31 日</u>	<u>2004 年 12 月 31 日</u>
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

类 别	<u>2005 年 12 月 31 日</u>	<u>2004 年 12 月 31 日</u>
存放境内同业	5,796,844,689.79	2,941,475,994.55
存放境外同业	<u>1,463,527,387.61</u>	<u>1,586,723,253.97</u>
	7,260,372,077.40	4,528,199,248.52
减：呆账准备	<u>5,500,000.00</u>	<u>5,500,000.00</u>
	<u>7,254,872,077.40</u>	<u>4,522,699,248.52</u>

4、拆放同业

类 别	<u>2005 年 12 月 31 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>109,709,140.00</u>	<u>1,209,128,000.00</u>
	120,709,140.00	1,250,128,000.00
减：呆账准备	<u>11,000,000.00</u>	<u>11,000,000.00</u>
	<u>109,709,140.00</u>	<u>1,239,128,000.00</u>

华夏银行股份有限公司

会计报表附注

2005 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

---

5、拆放金融性公司

<u>类 别</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>	<u>2004 年 12 月 31 日</u>
租赁公司	15,310,916.27	15,702,312.03
财务公司	70,351,000.00	71,382,500.00
信托投资公司	88,956,561.94	91,500,853.21
证券公司	<u>1,644,000.00</u>	<u>431,644,000.00</u>
	176,262,478.21	610,229,665.24
减：呆账准备	<u>176,262,478.21</u>	<u>180,229,665.24</u>
	=	<u>430,000,000.00</u>

6、短期贷款

<u>类 别</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>	<u>2004 年 12 月 31 日</u>
保证贷款	66,675,595,169.37	62,469,676,473.64
抵押贷款	36,943,508,075.51	24,916,594,240.48
信用贷款	2,259,500,000.00	3,021,988,400.00
质押贷款	<u>18,023,879,418.22</u>	<u>16,607,593,103.08</u>
	<u>123,902,482,663.10</u>	<u>107,015,852,217.20</u>

截至 2005 年 12 月 31 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。

华夏银行股份有限公司

会计报表附注

2005 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

7、进出口押汇

类 别	<u>2005 年 12 月 31 日</u>	<u>2004 年 12 月 31 日</u>
进口押汇	885,849,020.30	784,853,345.58
出口押汇	<u>452,017,388.35</u>	<u>427,193,944.81</u>
	<u>1,337,866,408.65</u>	<u>1,212,047,290.39</u>

8、应收利息

(1) 按账龄分析

账 龄	<u>2005 年 12 月 31 日</u>		<u>2004 年 12 月 31 日</u>	
	金 额	百分比	金 额	百分比
1 年以内	792,553,968.66	100.00%	585,502,938.28	100.00%
1-2 年	--	--	--	--
2-3 年	--	--	--	--
3 年以上	--	--	--	--
	<u>792,553,968.66</u>	100.00%	<u>585,502,938.28</u>	100.00%

(2) 按内容分析

类 别	<u>2005 年 12 月 31 日</u>	<u>2004 年 12 月 31 日</u>
应收贷款利息	25,190,761.09	23,088,664.42
应收拆放同业款利息	1,111,576.39	1,577,300.41
应收债券利息	765,728,891.45	560,054,774.91
应收买入返售利息	<u>522,739.73</u>	<u>782,198.54</u>
	<u>792,553,968.66</u>	<u>585,502,938.28</u>

(3) 截至 2005 年 12 月 31 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。

华夏银行股份有限公司

会计报表附注

2005 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

9、其他应收款

(1) 按账龄分析

账 龄	2005 年 12 月 31 日		2004 年 12 月 31 日	
	金 额	百分比	金 额	百分比
1 年以内	274,590,243.17	47.15%	167,774,116.88	38.54%
1-2 年	72,991,503.32	12.54%	122,163,146.63	28.06%
2-3 年	98,516,294.50	16.92%	14,603,049.41	3.35%
3 年以上	<u>136,169,964.28</u>	<u>23.39%</u>	<u>130,841,526.75</u>	<u>30.05%</u>
	<u>582,268,005.27</u>	100.00%	<u>435,381,839.67</u>	100.00%

(2) 按内容分析

类 别	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
法院扣划款	185,522,029.85	214,507,541.43
诉讼费	87,543,208.02	61,318,424.17
备用金	13,460,677.44	22,158,900.20
其他	<u>295,742,089.96</u>	<u>137,396,973.87</u>
	<u>582,268,005.27</u>	<u>435,381,839.67</u>

(3) 截至 2005 年 12 月 31 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

2004 年 12 月 31 日	本期计提	本期转入	本期转出	本期核销	2005 年 12 月 31 日
<u>248,988,436.82</u>	6,841,007.55	--	--	33,646,077.89	<u>222,183,366.48</u>

截至 2005 年 12 月 31 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。

华夏银行股份有限公司

会计报表附注

2005 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

---

11、贴现

<u>类 别</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>	<u>2004 年 12 月 31 日</u>
银行承兑汇票	40,088,981,337.47	16,022,679,882.37
商业承兑汇票	<u>399,454,538.28</u>	<u>2,184,312,554.29</u>
	<u>40,488,435,875.75</u>	<u>18,206,992,436.66</u>

12、短期投资

<u>类 别</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>	<u>2004 年 12 月 31 日</u>
国债	3,071,152,320.74	816,360,800.00
金融债券	1,821,272,292.68	685,590,953.47
中央银行债券	1,708,558,000.00	507,072,000.00
其他债券	<u>145,747,855.62</u>	<u>323,098,441.26</u>
	<u>6,746,730,469.04</u>	<u>2,332,122,194.73</u>

(1) 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，考虑未计提应收利息因素，截至 2005 年 12 月 31 日，本公司认为短期投资不存在减值情况。

(2) 截至 2005 年 12 月 31 日，本公司所持有的债券中有面值人民币 206,227 万元的债券专为公司发售的理财产品稳盈 1、2 号专户托管。

华夏银行股份有限公司

会计报表附注

2005 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

13、买入返售款项

类 别	<u>2005 年 12 月 31 日</u>	<u>2004 年 12 月 31 日</u>
买入返售证券	4,000,000,000.00	4,759,850,000.00
其中：国债	4,000,000,000.00	4,759,850,000.00
中央银行债券	--	--
金融债券	--	--
买入返售贷款	--	3,000,000,000.00
买入返售票据	8,364,883,342.47	3,296,673,176.80
其中：银行承兑汇票	5,730,317,342.47	2,519,913,176.80
商业承兑汇票	<u>2,634,566,000.00</u>	<u>776,760,000.00</u>
	<u>12,364,883,342.47</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	<u>2005 年 12 月 31 日</u>	<u>2004 年 12 月 31 日</u>
国债	3,978,660,398.21	5,440,669,684.65
金融债券	<u>1,793,625,502.91</u>	<u>49,593,015.09</u>
	<u>5,772,285,901.12</u>	<u>5,490,262,699.74</u>

(2) 截至 2005 年 12 月 31 日投资明细

债券种类	到期日	年利率	面 值	溢（折）价	应计利息	<u>2005年12月31日</u>
国债	2006.2.26-2006.12.15	2.32%~11.83%	3,972,140,300.00	(19,190,070.24)	25,710,168.45	3,978,660,398.21
金融债券	2006.3.15-2006.12.21	2%~9%	<u>1,790,613,500.00</u>	<u>3,012,002.91</u>	--	<u>1,793,625,502.91</u>
			5,762,753,800.00	(16,178,067.33)	25,710,168.45	<u>5,772,285,901.12</u>

华夏银行股份有限公司

会计报表附注

2005 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

15、中长期贷款

类 别	2005 年 12 月 31 日			
	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合 计
保证贷款	10,106,617,062.40	10,011,494,672.57	4,007,467,576.28	24,125,579,311.25
抵押贷款	7,814,957,762.05	5,921,717,480.05	14,644,038,710.00	28,380,713,952.10
信用贷款	990,000,000.00	2,496,404,000.00	526,100,000.00	4,012,504,000.00
质押贷款	<u>932,162,504.19</u>	<u>1,421,042,373.25</u>	<u>2,088,801,764.45</u>	<u>4,442,006,641.89</u>
	19,843,737,328.64	19,850,658,525.87	21,266,408,050.73	<u>60,960,803,905.24</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 12 月 31 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 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
保证贷款	4,272,503,155.04	3,298,457,813.23
抵押贷款	1,830,830,208.55	1,540,584,112.78
信用贷款	44,102,287.12	55,688,798.64
质押贷款	<u>850,499,315.55</u>	<u>1,137,156,352.14</u>
	<u>6,997,934,966.26</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>	1,337,285,193.06	--	3,215,638.01
	<u>本期核销</u>	<u>本期转出</u>		<u>2005 年 12 月 31 日</u>
	799,997,518.47	17,165,750.00		<u>4,932,315,726.33</u>

(2) 2005 年度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 年度核销呆账贷款折合人民币 799,997,518.47 元。

18、长期债券投资

(1) 按类别列示

<u>类 别</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>	<u>2004 年 12 月 31 日</u>
国债	35,358,259,866.52	26,512,245,226.04
金融债券	14,917,578,140.43	9,843,048,485.11
中央银行债券	1,069,983,449.63	--
其他债券	<u>422,884,146.30</u>	<u>101,059,460.00</u>
	<u>51,768,705,602.88</u>	<u>36,456,353,171.15</u>

华夏银行股份有限公司

会计报表附注

2005 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(2) 截至2005年12月31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12月31日
国债	2007.2.24-2032.5.24	1.58%-9.78%	35,090,686,600.00	184,693,897.86	82,879,368.66	35,358,259,866.52
金融债券	2007.2.3-2035.10.11	2.05%-5.75%	14,828,370,400.00	89,207,740.43	--	14,917,578,140.43
中央银行债券	2007.12.10-2008.3.4	3.80%-4.15%	1,070,000,000.00	(16,550.37)	--	1,069,983,449.63
其他债券	2007.5.22-2015.9.1	3.98%-5.23%	<u>425,574,000.00</u>	<u>(2,689,853.70)</u>	--	<u>422,884,146.30</u>
			51,414,631,000.00	271,195,234.22	82,879,368.66	<u>51,768,705,602.88</u>

(3) 截至 2005 年 12 月 31 日，本公司所持有的债券中有面值人民币 9,654.23 万元国债因法律纠纷被法院冻结。

(4) 长期债券投资减值准备

截至 2005 年 12 月 31 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 12 月 31 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12月31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12月31日
房屋及建筑物	3,155,560,828.67	6,286,692.90	178,818,829.61	423,409.60	3,340,242,941.58
办公设备	1,272,538,106.68	31,754,412.81	177,946,181.24	84,877,761.87	1,397,360,938.86
运输设备	<u>216,370,798.38</u>	--	<u>12,129,731.65</u>	<u>11,639,119.90</u>	<u>216,861,410.13</u>
	<u>4,644,469,733.73</u>	38,041,105.71	368,894,742.50	96,940,291.37	<u>4,954,465,290.57</u>

华夏银行股份有限公司

会计报表附注

2005 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

- A、本期固定资产减少主要原因为办公设备到期报废。
- B、本期无抵押、担保的固定资产。
- C、截至 2005 年 12 月 31 日，本公司有原值计人民币 352,245,853.23 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12月31日
房屋及建筑物	197,692,747.02	88,385,698.21	--	--	286,078,445.23
办公设备	749,831,151.02	193,207,256.10	--	79,923,941.42	863,114,465.70
运输设备	<u>108,446,168.55</u>	<u>18,694,081.49</u>	--	<u>8,945,094.31</u>	<u>118,195,155.73</u>
	<u>1,055,970,066.59</u>	300,287,035.80	--	88,869,035.73	<u>1,267,388,066.66</u>

(3) 截至2005年12月31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12月31日	完工进度
全行网络一期工程	54,294,000.00	48,864,600.00	--	24,800,400.00	--	24,064,200.00	90.00%
其他		<u>18,547,791.74</u>	<u>17,458,234.47</u>	<u>13,240,705.71</u>	<u>9,964,521.00</u>	<u>12,800,799.50</u>	
		<u>67,412,391.74</u>	17,458,234.47	38,041,105.71	9,964,521.00	<u>36,864,999.50</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 12 月 31 日，本公司在建工程不存在利息资本化情况。

(3) 截至 2005 年 12 月 31 日，本公司认为在建工程不存在减值情况。

华夏银行股份有限公司

会计报表附注

2005 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

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 12 月 31 日
装修费	471,996,954.79	334,225,814.88	91,146,443.53	92,421,896.45	332,950,361.96
租赁费	535,395,259.54	117,069,540.19	235,442,321.04	221,604,996.04	130,906,865.19
电脑及软件开发费	57,052,597.00	42,585,693.98	3,088,235.91	18,954,829.64	26,719,100.25
新设分行筹建费用	12,546,796.78	12,546,796.78	--	12,546,796.78	--
其他	<u>28,856,085.13</u>	<u>16,221,447.42</u>	<u>14,853,026.67</u>	<u>16,589,381.64</u>	<u>14,485,092.45</u>
	1,105,847,693.24	<u>522,649,293.25</u>	344,530,027.15	362,117,900.55	<u>505,061,419.85</u>

23、待处理抵债资产

项目	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
待处理抵债资产	458,006,856.28	352,021,490.98
减：待处理抵债资产减值准备	<u>89,070,908.26</u>	<u>98,294,540.96</u>
	<u>368,935,948.02</u>	<u>253,726,950.02</u>

24、递延税款借项

类 别	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
贷款损失准备金	557,463,138.60	586,634,091.15
其他资产减值准备金及其他	<u>138,812,065.56</u>	<u>148,030,024.77</u>
	<u>696,275,204.16</u>	<u>734,664,115.92</u>

华夏银行股份有限公司

会计报表附注

2005 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

25、短期存款

<u>类 别</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>	<u>2004 年 12 月 31 日</u>
活期存款	94,353,362,752.01	96,955,125,265.18
一年以下的定期存款	<u>78,751,460,482.84</u>	<u>65,919,058,488.27</u>
	<u>173,104,823,234.85</u>	<u>162,874,183,753.45</u>

26、短期储蓄存款

<u>类 别</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>	<u>2004 年 12 月 31 日</u>
活期储蓄存款	11,588,977,384.62	10,021,784,639.48
一年以下定期储蓄存款	6,046,122,671.34	5,032,545,123.23
定活两便储蓄存款	268,295,238.35	319,014,357.85
专项活期储蓄存款	<u>114,010,809.01</u>	<u>43,040,062.11</u>
	<u>18,017,406,103.32</u>	<u>15,416,384,182.67</u>

27、票据融资

<u>类 别</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>	<u>2004 年 12 月 31 日</u>
转贴现	1,326,996,470.99	2,477,260,000.00
再贴现	=	<u>27,107,276.00</u>
	<u>1,326,996,470.99</u>	<u>2,504,367,276.00</u>

28、同业存放款项

<u>类 别</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>	<u>2004 年 12 月 31 日</u>
境内同业存放款项	<u>21,426,952,248.09</u>	<u>13,264,115,113.12</u>

华夏银行股份有限公司

会计报表附注

2005 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

29、同业拆入

<u>类 别</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>	<u>2004 年 12 月 31 日</u>
境内同业拆入	--	520,000,000.00
境外同业拆入	<u>16,762,921.02</u>	==
	<u>16,762,921.02</u>	<u>520,000,000.00</u>

30、卖出回购

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

31、委托资金

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

32、存入短期保证金

<u>类 别</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>	<u>2004 年 12 月 31 日</u>
承兑汇票保证金	56,504,055,284.31	29,813,305,749.59
信用证开证保证金	1,998,150,149.08	1,899,196,771.38
开出保函保证金	928,813,761.02	812,505,984.41
其他保证金	<u>1,655,367,276.06</u>	<u>1,382,321,317.25</u>
	<u>61,086,386,470.47</u>	<u>33,907,329,822.63</u>

华夏银行股份有限公司

会计报表附注

2005 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

33、应付利息

（1）按账龄分析

账 龄	<u>2005 年 12 月 31 日</u>		<u>2004 年 12 月 31 日</u>	
	金 额	百分比	金 额	百分比
1 年以内	1,389,601,483.62	94.00%	954,726,234.90	91.36%
1-2 年	50,942,109.37	3.45%	45,652,152.53	4.37%
2-3 年	18,071,494.66	1.22%	19,430,244.36	1.86%
3 年以上	<u>19,625,802.60</u>	<u>1.33%</u>	<u>25,200,085.75</u>	<u>2.41%</u>
	<u>1,478,240,890.25</u>	100.00%	<u>1,045,008,717.54</u>	100.00%

（2）截至 2005 年 12 月 31 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

税 种	<u>2005 年 12 月 31 日</u>	<u>2004 年 12 月 31 日</u>
企业所得税	404,688,141.97	348,846,890.56
营业税	220,921,045.31	162,259,307.78
房产税	931,292.07	321,547.06
城建税	11,930,257.91	10,852,198.72
代扣社会公众股所得税	23,391,823.34	--
其他	<u>13,365,034.21</u>	<u>10,103,662.22</u>
	<u>675,227,594.81</u>	<u>532,383,606.34</u>

华夏银行股份有限公司

会计报表附注

2005 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

35、应付股利

<u>股东名称</u>	<u>2005 年 12 月 31 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	--
珠海振华集团公司	<u>1,650,000.00</u>	<u>150,000.00</u>
	<u>3,850,000.00</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 12 月 31 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	1,565,307,701.23	89.52%	1,292,135,232.64	86.84%
1-2 年	37,592,154.94	2.15%	52,830,653.93	3.55%
2-3 年	8,038,126.45	0.46%	126,872,475.34	8.53%
3 年以上	<u>137,633,054.93</u>	<u>7.87%</u>	<u>16,193,659.95</u>	<u>1.08%</u>
	<u>1,748,571,037.55</u>	100.00%	<u>1,488,032,021.86</u>	100.00%

(2) 按内容列示

<u>类 别</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>	<u>2004 年 12 月 31 日</u>
转让债权款	366,871,941.96	420,521,533.66
代兑付债券款	65,018,652.85	44,187,226.28
银团承担费	--	2,178,102.17
不定额本票	992,024,671.24	663,262,563.24
其他	<u>324,655,771.50</u>	<u>357,882,596.51</u>
	<u>1,748,571,037.55</u>	<u>1,488,032,021.86</u>

华夏银行股份有限公司

会计报表附注

2005 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(3) 截至 2005 年 12 月 31 日，本公司收到转让债权款余额折合人民币为 366,871,941.96 元。

(4) 截至 2005 年 12 月 31 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

<u>类 别</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>	<u>2004 年 12 月 31 日</u>
贴现	158,400,222.31	--
转贴现	<u>126,361,101.43</u>	--
	<u>284,761,323.74</u>	==

38、一年内到期的长期负债

<u>类 别</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>	<u>2004 年 12 月 31 日</u>
转贷款资金	==	<u>14,393,730.60</u>

39、其他流动负债

<u>类 别</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>	<u>2004 年 12 月 31 日</u>
理财产品	2,037,212,800.00	--
代理业务款项	<u>2,352,958.81</u>	--
	<u>2,039,565,758.81</u>	==

40、长期存款

<u>币 种</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>	<u>2004 年 12 月 31 日</u>
人民币	42,005,269,514.97	42,691,130,039.83
外币折合人民币	<u>177,678.29</u>	<u>50,867,445.73</u>
	<u>42,005,447,193.26</u>	<u>42,741,997,485.56</u>

华夏银行股份有限公司

会计报表附注

2005 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

41、长期储蓄存款

<u>币 种</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>	<u>2004 年 12 月 31 日</u>
人民币	14,718,585,005.77	11,412,678,324.84
外币折合人民币	<u>1,316,314,236.44</u>	<u>1,208,228,588.30</u>
	<u>16,034,899,242.21</u>	<u>12,620,906,913.14</u>

42、转贷款资金

<u>类 别</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>	<u>2004 年 12 月 31 日</u>
转贷款资金	<u>101,309,805.15</u>	<u>45,985,604.10</u>

43、发行长期债券

<u>类 别</u>	<u>2005 年 12 月 31 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 12 月 31 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
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>

华夏银行股份有限公司

会计报表附注

2005 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

45、资本公积

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

46、盈余公积

项 目	<u>2004 年 12 月 31 日</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>
法定盈余公积	291,987,537.11	128,867,510.06	--	420,855,047.17
法定公益金	145,993,768.55	64,433,755.03	--	210,427,523.58
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>	193,301,265.09	--	<u>742,253,570.75</u>

本公司暂按 2005 年度税后净利润的 10%、5% 分别提取法定盈余公积金、法定公益金，参见十一 [ 资产负债表日后事项 ] 所述。

47、一般准备

项 目	<u>2004 年 12 月 31 日</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>
一般准备	<u>100,000,000.00</u>	800,000,000.00	--	<u>900,000,000.00</u>

本公司从 2005 年度税后净利润中提取一般准备，参见十一 [ 资产负债表日后事项 ] 所述。

华夏银行股份有限公司

会计报表附注

2005 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

48、未分配利润

(1) 未分配利润明细

项 目	2005 年度	2004 年度
本年净利润	1,288,675,100.58	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	2,289,098,165.89	1,187,960,701.05
减：提取法定盈余公积	128,867,510.06	101,691,757.16
提取法定公益金	64,433,755.03	50,845,878.58
提取一般准备	800,000,000.00	--
可供股东分配的利润	1,295,796,900.80	1,035,423,065.31
减：提取任意盈余公积	--	--
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>875,796,900.80</u>	<u>1,000,423,065.31</u>

(2) 本公司经 2005 年 4 月 15 日第四届第五次董事会决议及 2005 年 5 月 19 日股东大会审议通过，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。

(3) 本公司经 2006 年 2 月 15 日第四届第十次董事会决议，拟按境内注册会计师审计后 2005 年度净利润 1,288,675,100.58 元的 10%、5% 分别提取法定盈余公积金 128,867,510.06 元、法定公益金 64,433,755.03 元；提取一般准备 800,000,000.00 元。2005 年期末拟按总股本 4,200,000,000 股为基数，每 10 股现金分红 1.10 元（含税），分配股利 462,000,000.00 元。该利润分配预案尚待 2005 年股东大会审议。

华夏银行股份有限公司

会计报表附注

2005 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

49、利息收入

<u>项 目</u>	<u>2005 年度</u>	<u>2004 年度</u>
贷款利息收入	9,800,502,467.81	7,391,145,797.24
其他利息收入	<u>676,252,386.46</u>	<u>880,318,352.15</u>
	<u>10,476,754,854.27</u>	<u>8,271,464,149.39</u>

50、金融机构往来收入

<u>项 目</u>	<u>2005 年度</u>	<u>2004 年度</u>
央行利息收入	479,958,280.70	455,001,388.82
同业利息收入	128,559,019.31	68,642,317.69
转贴现利息收入	522,704,653.84	378,870,179.90
其他金融机构利息收入	<u>39,270,352.10</u>	<u>280,082.00</u>
	<u>1,170,492,305.95</u>	<u>902,793,968.41</u>

51、投资收益

<u>类 别</u>	<u>2005 年度</u>	<u>2004 年度</u>
短期投资收益	80,787,659.37	66,469,367.66
长期债权投资收益	<u>1,611,862,142.20</u>	<u>1,261,044,181.01</u>
	<u>1,692,649,801.57</u>	<u>1,327,513,548.67</u>

52、利息支出

<u>项 目</u>	<u>2005 年度</u>	<u>2004 年度</u>
活期存款利息支出	857,649,673.41	724,375,290.60
定期存款利息支出	<u>4,129,571,006.94</u>	<u>2,889,594,894.88</u>
	<u>4,987,220,680.35</u>	<u>3,613,970,185.48</u>

华夏银行股份有限公司

会计报表附注

2005 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

53、金融机构往来支出

<u>项 目</u>	<u>2005 年度</u>	<u>2004 年度</u>
央行利息支出	1,240,740.00	7,086,493.13
同业利息支出	133,829,852.73	133,135,585.79
次级债务利息支出	215,375,652.78	80,940,555.56
转贴现利息支出	530,633,966.55	546,300,320.39
其他金融机构利息支出	<u>111,821,664.90</u>	<u>89,427,727.46</u>
	<u>992,901,876.96</u>	<u>856,890,682.33</u>

54、其他营业支出

<u>项 目</u>	<u>2005 年度</u>	<u>2004 年度</u>
计提各项资产减值准备	1,360,765,487.69	1,259,084,490.35
理财项目利息支出	71,133,345.57	--
其他	<u>5,596,327.11</u>	<u>6,141,870.81</u>
	<u>1,437,495,160.37</u>	<u>1,265,226,361.16</u>

55、营业税金及附加

<u>税 种</u>	<u>2005 年度</u>	<u>2004 年度</u>
营业税	547,608,787.04	429,879,180.01
城建税	36,831,956.28	28,852,742.47
教育费附加	18,825,338.41	14,286,156.33
其他	<u>1,612,371.85</u>	<u>1,549,730.96</u>
	<u>604,878,453.58</u>	<u>474,567,809.77</u>

华夏银行股份有限公司

会计报表附注

2005 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

56、营业外收入

<u>项 目</u>	<u>2005 年度</u>	<u>2004 年度</u>
结算罚款收入	1,834,651.82	3,590,790.21
处置固定资产收益	1,269,545.76	4,627,718.71
处置抵债资产收益	7,103,747.66	--
其他	<u>11,508,109.03</u>	<u>9,308,235.85</u>
	<u>21,716,054.27</u>	<u>17,526,744.77</u>

57、营业外支出

<u>项 目</u>	<u>2005 年度</u>	<u>2004 年度</u>
捐赠支出	2,035,000.00	1,597,050.00
处置固定资产损失	3,323,885.20	1,069,967.99
出售职工住房损失	--	740,114.37
住房补贴	146,268,792.19	136,727,228.04
房改摊销	18,180,516.97	19,553,196.43
赔偿款	17,166,315.70	1,886,640.54
处置抵债资产	951,603.50	1,134,483.14
其他	<u>15,334,372.79</u>	<u>11,581,838.78</u>
	<u>203,260,486.35</u>	<u>174,290,519.29</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 年度	2004 年度
其他地区（税率 33%）	664,455,559.76	613,033,567.03
深圳地区（税率 15%）	11,209,005.59	12,598,742.12
递延税款	<u>38,388,911.76</u>	<u>18,126,850.85</u>
	<u>714,053,477.11</u>	<u>643,759,160.00</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。本公司或有风险主要表外项目余额如下：

项 目	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	96,428,189,529.16	57,555,842,168.99
开出信用证	5,665,723,606.45	6,551,415,743.29
开出保函	2,569,887,256.89	2,549,975,256.32
不可撤销贷款承诺	924,830,000.00	1,719,800,000.00

2、或有收益主要包括应收未收利息，余额如下：

	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
表外应收利息	1,964,492,764.58	1,549,904,997.35

### 3、委托交易

	<u>2005 年 12 月 31 日</u>	<u>2004 年 12 月 31 日</u>
委托贷款	7,296,716,842.14	5,475,066,508.84
委托存款	7,296,716,842.14	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 12 月 31 日</u>	<u>2004 年 12 月 31 日</u>
远期外汇合约	--	37,571,195.92
即期外汇合约	112,731,507.70	--

## 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 12 月 31 日，本公司主要关联股东名称及持股情况（单位：人民币万股）

<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%

华夏银行股份有限公司

会计报表附注

2005 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

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 12 月 31 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 12 月 31 日</u>	<u>2004 年 12 月 31 日</u>
首钢总公司	115,879.00 (扣除存单及国债 39,871 万元后信贷资产余额)	135,591.66
玉溪红塔烟草(集团)有限责任公司	6,152.80	4,389.20
山东电力集团公司	--	--
联大集团有限公司	45,244.56	46,724.00

B、相同关键管理人员的其他企业

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

(2) 利息收入

<u>关联方名称</u>	<u>2005 年度</u>	<u>2004 年度</u>
关联股东及其关联公司	6,494.26	7,119.25
相同关键管理人员的其他企业	1,626.29	1,108.24

八、或有事项

截至 2005 年 12 月 31 日，本公司存在 1000 万元以上作为被告的未决诉讼案件为 9 件，涉及标的人民币 18,226 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 12 月 31 日，租赁合同约定的租金情况如下：

<u>一年以内</u>	<u>一至二年</u>	<u>二至三年</u>	<u>三至四年</u>	<u>四至五年</u>	<u>五年以上</u>	<u>合 计</u>
305,110,436.08	274,361,869.66	242,042,668.50	203,935,300.63	167,086,665.93	629,220,441.46	1,821,757,382.26

## 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：

截至 2005 年 12 月 31 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币 1,230,913,471.46 元，逐年计入损益，本公司已累计计入损益人民币 521,612,771.46 元。

经本公司第四届董事会第八次会议决议通过《关于修订住房补贴办法的议案》，同意继续按照董事会关于实施住房分配货币化改革的决定，制定完善规范的住房补贴办法；具体住房补贴办法由经营管理层制定，并从 2006 年 1 月 1 日起实行。

### 2、公司股权变化

（1）根据上海第一中级法院 2001 年的裁定，中国建设银行上海市徐汇支行获得上海锦都实业总公司的 300 万股股份的占有及处分权。因目前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）根据新加坡磐石基金管理公司（Pangaea Capital Management Singapore LTD）提供的其与山东银星拍卖有限公司签署的《成交确认书》，新加坡磐石基金管理公司通过竞价方式竞得联大集团有限公司所持本公司 2.89 亿股，拍卖价款 1,011,500,000 元。新加坡磐石基金管理公司作为买受人投资入股金融机构资格须根据中国银监会《境外金融机构投资入股中资金融机构管理办法》的有关规定进行审批，获得批准后还需依法履行其他法定程序并办理股权过户事宜。

(3) 根据本公司第四届董事会第七次会议决议，本公司 18 家转股股东与 Deutsche Bank AG（德意志银行股份有限公司）、Deutsche Bank Luxemburg S.A.（德意志银行卢森堡股份有限公司）、Sal.Oppenheim jr. & Cie. KgaA（萨尔·奥彭海姆股份有限合伙企业）于 2005 年 10 月 17 日正式签署《股份转让协议》，首钢总公司等 18 家转股股东拟将合计 5.872 亿股非流通法人股协议转让给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三家境外金融机构，每股转让价格人民币 4.5 元。该项转让事项尚需获得有关审批机构对《股份转让协议》和股份转让的批准。

(4) 本公司非流通股股东信远产业控股集团有限公司通过司法拍卖程序受让珠海振华集团公司所持本公司 1000 万股法人股，并已办理了过户手续。

(5) 截至 2005 年 12 月 31 日，公司非流通法人股共有 7.65 亿股被冻结，其中质押冻结 3.33 亿股，司法冻结 4.32 亿股。

3、根据本公司第四届董事会第七次会议的决议，本公司与 Deutsche Bank AG（德意志银行股份有限公司）于 2005 年 11 月 10 日（当地时间）在德意志联邦共和国首都柏林正式签署《全面长期战略合作协议》，主要内容如下：双方成立合作委员会，对合作协议执行情况进行审核，就合作过程中出现的问题进行讨论、协商和调解，对其他潜在业务领域合作的可能性进行研究和讨论。双方合作范围包括技术支持与协助、信用卡业务合作及公司客户、国际结算业务和贸易融资、本外币资金业务、银团贷款、国内结算业务、不良资产处置、网上银行和电子商务、现金管理、市场研究、保险代理、资金产品代销、基金相关业务、零售银行（如财富管理）等合作。

4、经本公司第四届董事会第八次会议决议通过《关于建立企业年金的议案》，同意按照国家有关规定建立企业年金制度，并确保完成经营任务，具体实施办法由经营管理层制定，提交职工代表大会审议通过后从 2006 年 1 月 1 日起实行。

5、经本公司第四届董事会第八次会议决议通过，拟设立宁波分行。

6、根据财政部财会〔2005〕14 号《关于印发〈金融工具确认和计量暂行规定（试行）〉的通知》，自 2006 年 1 月 1 日起在上市和拟上市的商业银行范围内试行《金融工具确认和计量暂行规定（试行）》。

华夏银行股份有限公司

会计报表附注

2005 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

7、公司截至 2005 年 12 月 31 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	844	116	44	45	1,049
存放中央银行及存放同业	38,629	3,236	335	865	43,065
贷款	224,200	3,999	356	200	228,755
拆放同业	--	6	104	--	110
债券投资	61,289	2,465	383	151	64,288
其他资产	<u>18,751</u>	<u>91</u>	<u>17</u>	<u>2</u>	<u>18,861</u>
资产合计	343,713	9,913	1,239	1,263	356,128
存款	301,680	7,087	1,084	652	310,503
向中央银行借款	--	--	--	--	--
同业存放、拆放	18,939	1,842	162	501	21,444
其他负债	<u>13,437</u>	<u>181</u>	<u>8</u>	<u>102</u>	<u>13,728</u>
负债合计	334,056	9,110	1,254	1,255	345,675
资产负债净头寸	9,657	803	(15)	8	10,453

8、公司截至 2005 年 12 月 31 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	--	1,049	--	--	--	--	1,049
存放中央银行及存放同业	--	42,718	136	171	40	--	43,065
贷款	4,629	--	55,564	124,055	28,145	16,362	228,755
拆放	--	--	110	--	--	--	110
债券投资	--	--	4,271	7,117	30,922	21,978	64,288
其他资产	--	<u>10</u>	<u>10,956</u>	<u>2,370</u>	<u>2,421</u>	<u>3,104</u>	<u>18,861</u>
资产合计	4,629	43,777	71,037	133,713	61,528	41,444	356,128

华夏银行股份有限公司

会计报表附注

2005 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

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
负债：							
存款	--	106,312	81,660	81,251	41,275	5	310,503
向中央银行借款	--	--	--	--	--	--	--
同业存放、拆放	--	20,182	394	868	--	--	21,444
其他负债	--	<u>1,673</u>	<u>5,587</u>	<u>2,039</u>	<u>4,383</u>	<u>46</u>	<u>13,728</u>
负债合计	--	128,167	87,641	84,158	45,658	51	345,675
流动性净额	4,629	(84,390)	(16,604)	49,555	15,870	41,393	10,453

9、信贷业务分布情况

(1) 按行业列示

行 业	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
工业企业	61,516,475,979.21	47,122,934,157.79
商业企业	15,293,324,204.77	12,033,573,503.72
建筑企业	29,831,028,142.50	25,086,299,504.43
物资流通	22,439,453,552.46	19,755,949,504.02
外事外贸	6,707,703,257.28	5,623,671,948.26
科技企业	4,952,386,996.10	5,588,597,178.32
文卫企业	6,369,401,163.41	6,770,857,037.98
能交企业	24,553,499,940.79	19,619,507,470.69
个人贷款	19,129,838,271.32	14,497,040,028.58
其他行业	42,894,412,311.16	25,013,772,078.54
减:贷款损失准备	<u>4,932,315,726.33</u>	<u>4,408,978,163.73</u>
	228,755,208,092.67	176,703,224,248.60

华夏银行股份有限公司

会计报表附注

2005 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

（2）按地区列示

<u>地 区</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>	<u>2004 年 12 月 31 日</u>
北 京	43,246,140,906.48	33,303,122,184.24
上 海	15,070,699,010.64	15,545,659,168.18
江 苏	26,896,342,515.01	21,751,885,287.39
浙 江	23,583,695,271.78	17,056,555,522.00
湖 北	8,703,459,160.98	8,346,048,009.58
山 西	13,656,103,191.71	7,882,425,239.53
河 北	8,810,400,485.28	6,285,610,470.65
广 东	19,099,114,920.97	17,087,716,207.55
山 东	26,148,261,863.16	17,543,698,134.33
云 南	10,530,817,792.72	8,435,339,541.69
辽 宁	12,922,021,645.51	11,073,840,625.45
四 川	5,565,642,711.16	4,309,750,687.86
陕 西	3,459,379,959.84	2,413,965,458.52
新 疆	3,238,922,957.87	1,243,952,829.07
重 庆	8,923,232,605.14	8,832,633,046.29
内 蒙 古	994,215,445.65	--
福 建	1,680,565,067.39	--
天 津	1,158,508,307.71	--
减:贷款损失准备	<u>4,932,315,726.33</u>	<u>4,408,978,163.73</u>
	228,755,208,092.67	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。

华夏银行股份有限公司

会计报表附注

2005 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

10、存款分布情况

地 区	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
北 京	74,493,513,774.35	68,465,182,114.67
上 海	21,312,000,120.97	21,197,303,566.41
江 苏	40,529,406,345.54	31,297,647,317.39
浙 江	27,994,889,043.88	22,120,960,922.15
湖 北	10,480,146,749.04	10,472,864,826.36
山 西	16,592,031,827.23	15,332,991,537.81
河 北	9,420,349,175.70	8,305,200,647.91
广 东	24,345,935,568.63	22,147,085,904.43
山 东	27,667,891,969.10	24,250,561,042.22
云 南	12,509,441,476.89	11,167,561,153.05
辽 宁	15,186,313,240.55	13,166,992,772.25
四 川	7,177,966,714.59	5,928,988,343.32
陕 西	4,507,258,964.42	2,914,613,535.21
新 疆	2,464,517,099.96	1,541,849,914.68
重 庆	10,785,071,964.02	9,532,568,652.49
内 蒙 古	1,085,648,409.98	--
福 建	1,566,050,974.10	--
天 津	<u>2,385,065,262.60</u>	--
	310,503,498,681.55	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。

#### 11、贷款集中度

本公司截至 2005 年 12 月 31 日最大十家客户信贷资产余额 6,179,591,621.62 元，占信贷资产总额的 2.64%。

### 十一、资产负债表日后事项

本公司经 2006 年 2 月 15 日第四届第十次董事会决议 拟按境内注册会计师审计后 2005 年度净利润 1,288,675,100.58 元的 10%、5%分别提取法定盈余公积金 128,867,510.06 元、法定公益金 64,433,755.03 元；提取一般准备 800,000,000.00 元。2005 年期末拟按总股本 4,200,000,000 股为基数，每 10 股现金分红 1.10 元（含税），分配股利 462,000,000.00 元。该利润分配预案尚待 2005 年股东大会审议。

除上述事项外，截至 2006 年 2 月 15 日，本公司不存在其他应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 12 月 31 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、应收利息、其他应收款、贴现、短期投资、长期债券投资、在建工程、固定资产清理、待处理抵债资产、票据融资、同业存放款项、同业拆入、委托资金、卖出回购证券款、存入短期保证金、应付利息、应付工资、应付福利费、应付股利、递延收益、一年内到期的长期负债、其他流动负债、存入长期保证金、转贷款资金；2005 年度较 2004 年度变动幅度超过 30%的损益项目主要为手续费收入、汇兑收益、其他营业收入、利息支出、手续费支出；以上资产负债项目、损益项目变动主要原因为业务规模扩大。

### 十三、中国会计准则之会计报表与国际会计准则之会计报表差异调节

#### 1、净利润

	<u>2005 年度</u>	<u>2004 年度</u>
按中国会计准则编制	1,288,675,100.58	1,016,917,571.56
调整事项：		
（1）房改摊销	24,633,071.80	18,585,313.20
（2）票据贴现、转贴现利息收支	113,106,630.55	(1,844,407.16)
（3）短期投资收益	(9,081,018.37)	5,080,989.83
（4）开办费冲销	8,406,353.84	(8,406,353.84)
（5）外币折算差额	(24,661,000.00)	--
按国际财务报告准则编制	1,401,079,138.40	1,030,333,113.59

#### 2、净资产

	<u>2005 年 12 月 31 日</u>	<u>2004 年 12 月 31 日</u>
按中国会计准则编制	10,453,009,090.26	9,608,994,989.68
调整事项：		
（1）房改摊销	--	(24,633,071.79)
（2）票据贴现、转贴现利息收支	--	(113,106,630.55)
（3）短期投资应收息	14,437,843.99	23,518,862.36
（4）可供出售投资未实现损益	345,201,581.99	(265,671,729.36)
（5）开办费冲销	--	(8,406,353.84)
按国际财务报告准则编制	10,812,648,516.24	9,220,696,066.50

#### 十四、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 年度	2004 年度						
主营业务利润	20.90%	18.91%	21.75%	19.94%	0.5201	0.4327	0.5201	0.4327
营业利润	20.90%	18.91%	21.75%	19.94%	0.5201	0.4327	0.5201	0.4327
净利润	12.33%	10.58%	12.83%	11.16%	0.3068	0.2421	0.3068	0.2421
扣除非经常性损益后净利润	13.84%	11.65%	14.40%	12.28%	0.3444	0.2665	0.3444	0.2665

其中，2005 年度非经常性损益项目及其金额如下：

项目	金额
扣除日常计提资产减值后的各项营业外收入、支出	(181,544,432.08)
收回以前年度已核销资产	3,215,638.01
以前年度已经计提各项减值准备的转回	3,967,187.03
非经常性损益对应的所得税	<u>16,562,812.40</u>
	(157,798,794.64)

#### 十五、会计报表的批准

2005年度会计报表及会计报表附注由本公司编制，于2006年2月15日经本公司第四届董事会第十次会议批准。

华夏银行股份有限公司

二〇〇六年二月十五日

华夏银行股份有限公司

已审会计报表（按国际财务报告准则编制）

二零零五年十二月三十一日

## 目录

	页次
一、独立审计师报告	1
二、已审会计报表	
利润表	2
资产负债表	3
所有者权益变动表	4
现金流量表	5
会计报表附注	6-46

## 独立审计师报告

致华夏银行股份有限公司全体股东

我们审计了后附的华夏银行股份有限公司（以下简称“贵公司”）二零零五年十二月三十一日的资产负债表，以及截至该日止会计年度的利润表及现金流量表（以下简称“会计报表”）。这些会计报表的编制是贵公司管理当局的责任，我们的责任是在实施审计工作的基础上对这些会计报表发表意见。我们按照我们双方的业务协议条款的规定，仅向贵公司股东报告。除此之外，我们的报告不可用作其他用途。我们不就本报告的内容，对任何其他人士负责或承担任何责任。

我们的审计是根据国际审计准则进行的。该等准则要求我们计划并实施审计工作，以合理确信这些会计报表是否不存在重大错报。审计工作包括在抽查的基础上检查支持会计报表金额和披露的证据，评价管理当局采用的会计政策和做出的重大会计估计，以及评价会计报表的总体反映。我们相信我们的审计工作为我们的意见提供了合理的基础。

我们认为，上述会计报表真实及公允地反映了贵公司二零零五年十二月三十一日的财务状况，以及截至该日止会计年度的经营成果和现金流量，并已按照国际财务报告准则的规定编制。

香港注册会计师

二零零六年二月十五日

华夏银行股份有限公司  
 利润表  
 截至二零零五年十二月三十一日止会计年度  
 (单位：人民币千元)

	附注	2005年度	2004年度
利息收入	3	13,762,467	10,676,905
利息支出	3	( 6,064,836)	( 4,476,512)
净利息收入	3	7,697,631	6,200,393
净手续费及佣金收入	4	198,425	159,116
其他净收入	5	<u>108,293</u>	<u>111,422</u>
营业收入		8,004,349	6,470,931
职工费用	6	( 1,188,092)	( 814,592)
业务及管理费用	7	( 2,052,979)	( 1,728,592)
折旧	16	( 381,579)	( 340,406)
营业税金及附加		( 604,878)	( 474,568)
贷款损失准备	14c	( 1,575,730)	( 1,466,512)
其他资产减值准备	8	( 23,480)	( 5,942)
税前利润		2,177,611	1,640,319
所得税	9	( 776,532)	( 609,986)
净利润		<u>1,401,079</u>	<u>1,030,333</u>
每股盈利			
基本每股盈利 (人民币元)	10	<u>0.33</u>	<u>0.25</u>

所附会计报表附注为本会计报表的组成部分

华夏银行股份有限公司  
资产负债表  
二零零五年十二月三十一日  
(单位：人民币千元)

	附注	12月31日	
		2005年	2004年
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	11	36,859,173	60,088,394
存放和拆放同业及金融性公司款项	12	7,364,581	6,191,827
买入返售款项	13	12,364,883	11,056,523
贷款	14	228,755,208	176,703,224
投资	15	64,742,922	43,839,641
固定资产	16	4,029,322	3,990,138
其他资产	17	<u>2,371,971</u>	<u>2,251,816</u>
<b>资产总计</b>		<b><u>356,488,060</u></b>	<b><u>304,121,563</u></b>
<b>负债</b>			
向中央银行借款		-	27,107
同业存入和拆入款项		21,443,715	13,784,115
卖出回购款项	18	1,326,996	3,757,260
客户存款	19	312,129,404	269,668,392
应付次级定期债务	20	4,250,000	4,250,000
其他负债	21	<u>6,525,296</u>	<u>3,413,993</u>
<b>负债合计</b>		<b><u>345,675,411</u></b>	<b><u>294,900,867</u></b>
<b>股东权益</b>			
股本	22a	4,200,000	4,200,000
资本公积	22b	3,759,620	3,759,620
法定盈余公积	22c	420,856	291,988
法定公益金	22c	210,427	145,993
任意盈余公积	22c	110,971	110,971
一般风险准备		900,000	100,000
未分配利润	22e	865,573	877,796
可供出售投资未实现损益，税后		<u>345,202</u>	<u>( 265,672 )</u>
<b>股东权益合计</b>		<b><u>10,812,649</u></b>	<b><u>9,220,696</u></b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b><u>356,488,060</u></b>	<b><u>304,121,563</u></b>

此会计报表已经董事会批准

\_\_\_\_\_  
董事签名

\_\_\_\_\_  
董事签名

\_\_\_\_\_  
董事签名

\_\_\_\_\_  
华夏银行盖章

所附会计报表附注为本会计报表的组成部分

华夏银行股份有限公司  
 股东权益变动表  
 截至二零零五年十二月三十一日止会计年度  
 (单位：人民币千元)

	股本	资本公积	法定盈余公积	法定公益金	任意盈余公积	一般风险准备	未分配利润	可供出售 投资未实现 损益,税后	合计
2004年1月1日余额	3,500,000	4,459,620	190,296	95,147	110,971	100,000	35,001	21,311	8,512,346
转增资本	700,000	( 700,000)	-	-	-	-	-	-	-
本年净利润	-	-	-	-	-	-	1,030,333	-	1,030,333
提取盈余公积	-	-	101,692	50,846	-	-	( 152,538)	-	-
分配股利	-	-	-	-	-	-	( 35,000)	-	( 35,000)
可供出售投资未实现损益, 税后									
公允价值变动所产生的未实现损益	-	-	-	-	-	-	-	(314,770)	( 314,770)
出售后所实现的损益	-	-	-	-	-	-	-	<u>27,787</u>	<u>27,787</u>
2004年12月31日余额	4,200,000	3,759,620	291,988	145,993	110,971	100,000	877,796	(265,672)	9,220,696
本年净利润	-	-	-	-	-	-	1,401,079	-	1,401,079
提取盈余公积	-	-	128,868	64,434	-	-	( 193,302)	-	-
提取风险准备	-	-	-	-	-	800,000	( 800,000)	-	-
分配股利(附注 22d)	-	-	-	-	-	-	( 420,000)	-	( 420,000)
可供出售投资未实现损益, 税后									
公允价值变动所产生的未实现损益	-	-	-	-	-	-	-	602,453	602,453
出售后所实现的损益	-	-	-	-	-	-	-	<u>8,421</u>	<u>8,421</u>
2005年12月31日余额	<u>4,200,000</u>	<u>3,759,620</u>	<u>420,856</u>	<u>210,427</u>	<u>110,971</u>	<u>900,000</u>	<u>865,573</u>	<u>345,202</u>	<u>10,812,649</u>

所附会计报表附注为本会计报表的组成部分

华夏银行股份有限公司  
 现金流量表  
 截至二零零五年十二月三十一日止会计年度  
 (单位：人民币千元)

	附注	2005 年度	2004 年度
经营活动产生的现金流入/(流出)净额	23	( <u>5,390,163</u> )	<u>17,459,441</u>
投资活动：			
收回投资所收到的现金		31,406,696	13,092,647
出售固定资产所收到的现金		40,698	15,293
增加固定资产所支付的现金		( 485,317 )	( 646,907 )
增加投资所支付的现金		<u>(51,399,513)</u>	<u>(21,256,429)</u>
投资活动产生的现金流出净额		<u>(20,437,436)</u>	<u>( 8,795,396 )</u>
筹资活动：			
支付股利		( 416,300 )	( 62,825 )
发行次级债务收到的现金		<u>-</u>	<u>4,250,000</u>
筹资活动产生的现金流入/(流出)净额		<u>( 416,300 )</u>	<u>4,187,175</u>
汇率变动对现金的影响额		<u>( 7,723 )</u>	<u>( 1,082 )</u>
现金及现金等价物净增加/(减少)		(26,251,622)	12,850,138
现金及现金等价物年初数		<u>51,399,596</u>	<u>38,549,458</u>
现金及现金等价物年末数	23a	<u>25,147,974</u>	<u>51,399,596</u>
现金流量表补充资料			
收到的利息		13,299,516	10,241,682
支付的利息		<u>( 5,631,605 )</u>	<u>( 4,143,782 )</u>

所附会计报表附注为本会计报表的组成部分

华夏银行股份有限公司  
会计报表附注  
二零零五年十二月三十一日  
(单位：人民币千元)

## 1. 公司设立说明

华夏银行股份有限公司（以下简称“本公司”），前身为华夏银行，由首钢总公司出资，经中国人民银行批准于 1992 年 10 月 14 日注册成立为全国性商业银行。1996 年 4 月 10 日，中国人民银行以银复[1996]109 号批准华夏银行采用发起设立的方式，改制成股份有限公司，并更名为华夏银行股份有限公司。于 2003 年 7 月 21 日，本公司获中国证券监督管理委员会办公厅（以下简称“证监会”）批准上市发行 A 股，并于 2003 年 9 月 12 日挂牌上市。

于 2004 年 5 月 21 日，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，将资本公积人民币 700,000,000 元转增资本，转增后的注册资本为人民币 4,200,000,000 元，该新增股本业经北京京都会计师事务所专项验证，于 2004 年 5 月 26 日出具北京京都验字（2004）第 0017 号验资报告。

本公司经营商业银行业务。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。

本公司的注册办公所在地为中国北京市东城区建国门内大街 22 号。本公司在中国境内经营。

## 2.1 编制基础

本会计报表按照国际会计准则委员会颁布的《国际财务报告准则》进行编制。

除了衍生金融工具及可供出售金融资产以公允价值列示外，本会计报表均以历史成本法为基础而编制。本会计报表以人民币作为报告货币列示。除特别说明外，所有金额均以千元为单位。

本公司根据中华人民共和国财政部制订的相关财务制度和会计准则记录账目和编制法定会计报表。编制法定会计报表所采纳的会计政策和基准与《国际财务报告准则》在若干项目上有所不同，因此，本会计报表与法定会计报表有所不同。按照《国际财务报告准则》重新确认的经营成果和财务状况所产生之重要差异，已在编制本会计报表时作出相关调整，但并不反映在本公司的会计账目中。有关按照《国际财务报告准则》所作调整之影响详列于附注 33。

华夏银行股份有限公司  
会计报表附注  
二零零五年十二月三十一日  
(单位：人民币千元)

## 2.2 重大会计判断及估计

### (a) 判断

在执行本公司的会计政策的过程中，管理层除作出估计外还作出了以下判断，这些判断对本会计报表有重大影响。

#### 投资的分类

管理层需要运用大量的判断来确认投资的分类，不同的分类会影响会计核算方法及公司的财务状况。期后，如发现本公司错误判断了投资的分类，有可能影响到整体的投资需要进行重分类。

### (b) 不确定的估计

管理层在年末时对未来作出的下列主要假设及其他主要的不确定估计，具有可能导致对本公司在下一个会计年度里的资产负债作重大调整的显著风险：

#### 贷款的减值损失

本公司定期判断是否有证据表明贷款发生了减值损失。如有，本公司将估算减值损失的金额。减值损失金额为账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。在估算减值损失的过程中，需要作出大量判断来确认是否存在客观证据表明减值损失的发生并要对预期未来现金流量的现值作出重大估计。

#### 所得税

本公司需要对某些未来交易的税务处理做出判断以确认所得税准备。本公司根据中国税收法规，谨慎判断所得税对交易的影响并相应地计提所得税准备。

递延税项资产只会在未来应课税利润有可能用作抵销有关递延税项资产时才确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断并需要就是否有足够的未来应课税利润以抵销递延税项资产的可能性作出重大的估计。

华夏银行股份有限公司  
会计报表附注  
二零零五年十二月三十一日  
(单位：人民币千元)

## 2.3 重要会计政策

### (a) 外币交易

本公司的记账及报告货币为人民币。

所有外币交易均按交易日的市场汇率换算成人民币列示。于资产负债表日，外币货币资产及负债按资产负债表日的汇率折算成人民币。汇兑差异计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目则按初始交易日的汇率折算成人民币入账；以公允价值计量的外币非货币性项目以公允价值确认日的汇率折算成人民币入账。

### (b) 金融资产

本公司将持有的金融资产分成以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；持有至到期的金融资产；贷款及应收款项；以及可供出售的金融资产。所有金融资产在初始确认时都以公允价值计量，对于不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，在初始确认时还需要加上可直接归属于该金融资产购置的交易费用。

#### 1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括为交易而持有的金融资产，或是初始确认时就被管理层指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。本公司将为了在短期内出售而买入的金融资产，以及除被指定作为有效套期工具之外的衍生金融工具归类为为交易而持有的金融资产。这类金融资产在后续计量期间以公允价值计量。所有已实现和未实现的收益均计入当期损益。

#### 2) 持有至到期的投资

持有至到期的投资指管理层有明确意图且有能力持有至到期的、具有固定或可确定付款金额及固定期限的非衍生性金融资产。该投资的账面价值以实际利率法计算的摊余成本减去减值准备计量。当该金融资产被终止确认、出现减值或在摊销过程中所产生的损益均于损益表内确认。如果本公司在本会计年度或前两个会计年度，于到期日前出售或重分类了超过非重大数量的持有至到期的投资，所有剩余的持有至到期的投资将会重新分类到可供出售的金融资产。

#### 3) 贷款及应收款项

贷款及应收款项指具有固定或可确定付款金额但缺乏活跃市场的非衍生性金融资产和管理层没有意图立即或在短期内出售的该等资产。贷款及应收款项的价值按以实际利率法计算的摊余成本减去减值准备确定。

华夏银行股份有限公司  
会计报表附注  
二零零五年十二月三十一日  
(单位：人民币千元)

**2.3 重要会计政策 (续)**

**(b) 金融资产 (续)**

4) 可供出售的金融资产

可供出售的金融资产指那些被指定为可供出售的非衍生性金融资产，或未划分为贷款及应收款项、持有至到期的投资或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产这三类的其他金融资产。在后续计量期间，该类金融资产以公允价值计量。其折溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入。

可供出售的金融资产的公允价值变动所带来的未实现收益，在该金融资产被终止确认或发生减值之前，在权益中单项列示。在该金融资产被终止确认或发生减值时，以前在权益中列示的累计公允价值变动应记入当期净损益。

**(c) 金融资产的减值**

本公司在每一个资产负债表日进行评价，以判断是否存在客观证据表明有一项或多项发生于金融资产初始确认后的损失事件，该损失事件可能导致某项金融资产或某组金融资产的未来预计现金流量发生可计量的减值。

1) 以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明贷款及应收款项或以摊余成本计量的持有至到期的投资发生减值，则损失的金额以资产的账面金额与以金融资产最初的实际利率对预期未来现金流量进行折现后的金额的差额确定。资产的账面金额应通过减值准备科目减记至其预计可收回金额，损失金额应记入当期损益。

本公司对单项金额重大的金融资产进行评价，以确定其是否存在减值的客观证据。并对其他金额不重大的资产从单个或组合的角度进行评价以确定是否存在减值的客观证据。本公司会根据资产的信用风险特征对其进行分组，再按组合评价确定资产是否发生了减值。即使已经确定了某单项金融资产没有减值的客观证据，该单项金融资产仍会与其他拥有相似信用风险特征的金融资产构成一个组合进行评估。已经进行单个评价并已经或继续确认减值损失的金融资产将不被列入组合评价的范围内。

对于按组合来计量减值情况的金融资产而言，未来现金流量之估算乃参考本公司历史经验确定。本公司会对作为参考的历史损失经验就目前情况进行修正，包括加入那些仅存在于当前时期而不对历史损失经验参考期产生影响的因素，以及去除那些仅影响历史损失经验参考期的情况但在当前已不适用的因素。本公司会定期审阅并调整用于估计预期未来现金流的方法及假设。

华夏银行股份有限公司  
会计报表附注  
二零零五年十二月三十一日  
(单位：人民币千元)

## 2.3 重要会计政策 (续)

### (c) 金融资产的减值 (续)

#### 1) 以摊余成本计量的金融资产 (续)

在后续期间，如果贷款减值金额减少，且这减少与计提减值准备后才发生的事件存在客观的联系，则金融资产价值转回的金额应直接冲减贷款损失准备并记入当期损益。任何后续减值冲回记入当期损益，冲回金额的确认须使资产在冲回日的账面价值不超过其摊余成本。

当贷款无法收回时，根据其确定的损失金额冲减已计提的贷款损失准备进行核销。对于已核销贷款又收回的，应记入当期损益中以冲减当期计提的贷款损失准备。

#### 2) 以成本计量的金融资产

如有证据表明无市价权益性金融工具由于无法可信地计算其公允价值所以未以公允价值计量，减值准备将为账面余额与该金融资产之预计未来现金流量的现值之间的差额。

#### 3) 可供出售的金融资产

如果可供出售资产发生减值，即使该金融资产仍未终止确认，任何先前已经直接于权益中确认的累计损益会从权益内转出，并在损益表内确认。从权益内转出并在损益表内确认的累计损益数额等于购入成本（已扣除任何本金还款和摊销）与当期公允价值之间的差额，减去早前已在损益表内确认的该金融资产的任何减值损失。

对于归类为可供出售的权益性金融工具，其记入损益的减值损失不能通过利润表进行转回。但对于归类为可供出售的债务性金融工具，如果后续期间其价值回升，且这种价值回升可以客观地归因于该资产减值确认后才发生的事项，则该减值损失可以通过利润表进行转回。

### (d) 金融负债

本公司持有的金融负债分成以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以及存款、已发行债券及其他负债。

#### 1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债分成为交易而持有的金融负债和初始确认时管理层就指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。所有公允价值的变动均计入当期损益。

## 2.3 重要会计政策 (续)

华夏银行股份有限公司  
会计报表附注  
二零零五年十二月三十一日  
(单位：人民币千元)

(d) **金融负债(续)**

2) 存款、已发行债券及其他负债

存款,除被指定为交易类债券或以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券之外的已发行债券,以及其他金融负债以摊余成本计量。

(e) **衍生金融工具**

衍生金融产品初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认,并以其公允价值进行后续计量。当期公允价值为正数的衍生金融产品作为资产,公允价值为负数的作为负债。若存在活跃的交易市场,则公允价值以市场报价确定,包括近期市场交易;否则,公允价值以估价方法来确定,包括现金流折现法或期权定价模型等适当的方法。

某些嵌入在其他的金融产品中的衍生金融产品,当其经济特征和风险与主合同没有紧密联系,且主合同并非是以公允价值计量且其公允价值变动计入当期损益的金融产品,本公司对这些嵌入式衍生产品以公允价值单独计量,并且其公允价值变动计入当期损益。

(f) **交易日会计**

所有按照常规方式进行的金融资产的买卖均在交易日确认,即本公司有义务购买资产的日期确认交易。按常规方式进行的买卖指买卖的金融资产的交付均在按照市场规则或惯例确定的日期进行。

(g) **抵销**

在本公司拥有合法权利与同一交易对手抵销相对应的金额,且交易以净额的方式结算时,资产与负债才会被相互抵销。

(h) **买入返售及卖出回购交易**

本公司买入返售及卖出回购协议所涉及的资产包括证券、票据和信贷资产。买入返售交易为买入资产时已协议于约定日出售相同之资产。卖出回购交易为卖出资产时已协议于约定日回购相同之资产。对于买入待返售之资产,买入该等资产之成本将作为质押拆出款项,买入之资产则作为该笔拆出款项之质押品。对于卖出待回购之资产,该等资产将持续于本公司的资产负债表上反映,出售该等资产之金额将确认为负债。

买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出以时间比例为基准分别计入利润表中的利息收入及利息支出。

2.3 **重要会计政策(续)**

华夏银行股份有限公司  
会计报表附注  
二零零五年十二月三十一日  
(单位：人民币千元)

(i) **固定资产**

固定资产按实际成本或确定的价值入账。资产的成本包括购入价以及一切为将该项资产达到预期工作状况及用途而产生的直接支出。资产投入使用后发生的支出，如修理及保养，一般计入发生年度的损益，若支出能够使其资产的未来经济收益增加，则资本化为该资产的附加成本。期末，对固定资产逐项进行检查，将可收回金额低于其账面价值的差额作为固定资产减值准备，计入当期损益。

固定资产折旧根据原价、预计残值（原价的 3%）和预计可使用年限，采用直线法计算。固定资产折旧年限和折旧率如下：

	<u>折旧年限</u>	<u>折旧率</u>
房屋及建筑物	5-40 年	2.4%-19.4%
固定资产改良支出	5-10 年	9.7%-19.4%
办公设备及计算机	3-12 年	8.1%-32.3%
运输设备	5-10 年	9.7%-19.4%

投资物业资产的预计残值率、折旧率及折旧计算方法参照房屋及建筑物相关规定执行。

在建工程不计提任何折旧。

(j) **资产的减值**

本公司在每一个资产负债表日对是否有客观证据表明资产可能发生了减值进行评估。如有此迹象，或有进行年度减值测试的需要，本公司将对一项资产的可收回金额作出估计。可收回金额是指资产的公允价值减去处置费用的金额与资产的使用价值两者较高者。可收回金额针对单项资产确定，除非该资产带来的现金流基本上不独立于其他资产或资产组合所产生的现金流。如某资产的账面余额大于可收回金额，此资产被认为发生了减值，其账面值调低到可收回价值。在评估资产的使用价值时，对未来现金流量以反映当前市场对货币时间价值以及资产具体风险的观点的税前折现率计算现值。持续经营中发生的减值损失记入当期损益与减值资产用途一致的费用科目中。

(k) **现金及现金等价物**

现金及现金等价物包括现金、原到期日不超过三个月的存放中央银行款项、存放同业款项、拆放同业款项和拆放金融性公司款项，以及短期变现能力强、易于转换为可知数额的现金、价值变动风险小，而且由购买日起三个月内到期的短期债券投资。

2.3 **重要会计政策（续）**

(l) **经营租赁**

华夏银行股份有限公司  
会计报表附注  
二零零五年十二月三十一日  
(单位：人民币千元)

当资产的收益与风险仍属于出租方时，则作为经营租赁处理。与经营租赁相关的租赁支出按租约年限采用直线法计入当期损益。

**(m) 关联方**

当两方之间其中一方有能力直接或间接控制另一方或可对另一方的财务与经营决策发挥重大影响，则视为关联方。凡受共同控制或受共同重大影响的也被视作关联方，关联方可能是个人或企业。

**(n) 收入确认**

收入是在本公司很可能获得经济收益及有关收入能可靠地计量时，按以下基准确认：

- 1) 利息收入于产生时使用实际利率法，即把金融工具预期存续期间内估计将产生的未来现金流入进行折现的利率，在报表内确认。当单项金融资产或一组相类似的金融资产发生减值，利息收入将以贴现率来确认以达到减值计量的目的；
- 2) 手续费及佣金收入于已提供有关服务后及收取的金额可以合理地估算时确认。

**(o) 所得税**

所得税按照适用于中国企业的税率，并以法定的会计报表中所确认的收入为基础计征，该收入需根据现有的中国税收法规、惯例及其解释对不应纳入应税收入和不可抵扣的费用做出相关的调整。

递延税项是以负债法计算，对资产与负债在资产负债表日的账面金额与计税所用的数额之间的暂时性差异，以当前的法定税率计提递延所得税。

**(p) 员工退休福利计划**

根据现行中国法律的规定，本公司必须对其雇员提供某些员工福利及退休金。本公司之责任包括按雇员薪金若干百分比向一项由政府机构管理之定额供款退休计划供款。本公司将此等供款列账作支出。

**(q) 承兑**

承兑是指本公司对客户签发的票据作出的付款承诺。本公司预期大部分承兑业务会在履行付款责任的同时由客户付款结清。承兑在表外科目中核算，并作为或有负债及承诺予以披露。

华夏银行股份有限公司  
会计报表附注  
二零零五年十二月三十一日  
(单位：人民币千元)

**2.3 重要会计政策 (续)**

**(r) 受托业务**

本公司以被任命者、受托人或代理人等受托身份进行业务活动时，由此所产生的资产与将该资产偿还客户的保证未被包括在财务报表中。

本公司代表第三方贷款人发放委托贷款。本公司以代理人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本公司与这些第三方贷款人签订合同，代表他们管理贷款的使用和回收。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由第三方贷款人决定。本公司为其与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的当期确认收入。委托贷款的损失风险由第三方贷款人承担。

**(s) 准备**

如果本公司需就已发生的事件承担法律或推定责任，且履行该责任预期会导致含有经济效益的资源外流，并且对该责任涉及的金额能够作出可靠的估算，则会在报表内计提准备。

当本公司预期某项准备将部分或全额地得到补偿，例如保险合同下的赔偿，该补偿将被确认为一项单独的资产。只有当补偿金额非常确定时，与准备相关的费用在扣除任何补偿后的净值才能在利润表中确认。如果货币时间价值的影响重大，相关的准备便会通过对预期未来现金流以税前贴现率折现的方法来作估算。该贴现率应反映市场当前对于货币时间价值以及对该负债的独有风险评估。采用折现方法时，随着时间的推移，计提准备的账面价值会增加，增加的部分确认为借款成本。

**(t) 或有负债**

或有负债乃指过去的交易或事项引起的可能需要履行的义务，其存在只能由本公司所不能完全控制的一项或多项未来事件是否发生来确定。或有负债也可以是由于过去事项而产生的现实义务，但由于其并不导致经济利益的流出或者经济利益的流出不能可靠计量，因此对该等义务不作确认。

本公司对或有负债不予确认，仅在附注中加以披露。如情况发生变化使得该事项很可能导致经济利益的流出时，则将其确认为准备。

华夏银行股份有限公司  
 会计报表附注  
 二零零五年十二月三十一日  
 (单位：人民币千元)

3. 净利息收入

	<i>2005年度</i>	<i>2004年度</i>
利息收入:		
贷款利息收入	10,038,946	7,604,515
贴现利息收入	1,300,157	1,248,358
存放中央银行利息收入	479,958	455,001
存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入	250,756	64,011
债券利息收入	<u>1,692,650</u>	<u>1,305,020</u>
	<u>13,762,467</u>	<u>10,676,905</u>
利息支出:		
活期存款利息支出	( 857,650)	( 724,375)
定期存款利息支出	( 4,129,571)	( 2,889,595)
向中央银行借款利息支出	( 1,241)	( 7,086)
同业存入和拆入款项利息支出	( 789,550)	( 774,515)
其他利息支出	<u>( 286,824)</u>	<u>( 80,941)</u>
	<u>( 6,064,836)</u>	<u>( 4,476,512)</u>
净利息收入	<u>7,697,631</u>	<u>6,200,393</u>

二零零五年度的利息收入中包含已减值贷款折现拨回的利息合计人民币 238,445 千元 (二零零四年度：人民币 213,369 千元)。

4. 净手续费及佣金收入

	<i>2005年度</i>	<i>2004年度</i>
手续费及佣金收入	297,200	223,508
手续费及佣金支出	<u>( 98,775)</u>	<u>( 64,392)</u>
净手续费及佣金收入	<u>198,425</u>	<u>159,116</u>

华夏银行股份有限公司  
 会计报表附注  
 二零零五年十二月三十一日  
 (单位：人民币千元)

5. 其他净收入

	2005年度	2004年度
汇兑净收益	90,314	81,135
固定资产处置净损益	( 2,054 )	3,557
债券投资出售净损益	( 1,288 )	344
其他	<u>21,321</u>	<u>26,386</u>
合计	<u>108,293</u>	<u>111,422</u>

6. 职工费用

	2005年度	2004年度
工资及奖金	844,762	546,225
员工福利	<u>343,330</u>	<u>268,367</u>
合计	<u>1,188,092</u>	<u>814,592</u>

7. 业务及管理费用

	2005年度	2004年度
印刷及文具费	449,721	327,937
租赁费	359,771	335,697
差旅费	211,540	159,532
宣传费	157,031	128,935
业务招待费	147,873	136,200
资产摊销费	73,436	85,445
邮电费	67,810	56,154
监管费	64,225	50,280
水电费	48,542	39,282
税金	42,868	22,063
维修费	40,913	36,584
其他	<u>389,249</u>	<u>350,483</u>
合计	<u>2,052,979</u>	<u>1,728,592</u>

华夏银行股份有限公司  
 会计报表附注  
 二零零五年十二月三十一日  
 (单位:人民币千元)

8. 其他资产减值准备

	<i>2005年度</i>	<i>2004年度</i>
存放和拆放同业及金融性公司款项减值准备/(回转) (附注 12a)	( 3,967)	23,801
其他资产减值准备	<u>27,447</u>	<u>(17,859)</u>
合计	<u>23,480</u>	<u>5,942</u>

9. 所得税

所得税包括：

	<i>2005年度</i>	<i>2004年度</i>
当期所得税	675,665	625,632
递延所得税 暂时性差异的产生及回转	<u>100,867</u>	<u>( 15,646 )</u>
合计	<u>776,532</u>	<u>609,986</u>

计入当期所有者权益项目的当年递延所得税

	<i>2005年度</i>	<i>2004年度</i>
关于可供出售投资的未实现损益	<u>(300,878)</u>	<u>122,981</u>

华夏银行股份有限公司  
 会计报表附注  
 二零零五年十二月三十一日  
 (单位：人民币千元)

9. 所得税(续)

利润表中列示的所得税与根据法定税率 33% 计算得出的金额间所存在的差异如下:

	<i>2005 年度</i>	<i>2004 年度</i>
税前利润	<u>2,177,611</u>	<u>1,640,319</u>
按法定税率 33% 计算之所得税	718,612	541,305
不可抵扣支出	446,845	400,527
免税收入及税率调整	( 388,925)	( 331,846)
所得税	<u>776,532</u>	<u>609,986</u>

递延所得税

递延所得税资产和负债的组成项目列示如下：

	<i>12 月 31 日</i>	
	<i>2005 年</i>	<i>2004 年</i>
递延所得税资产		
—各项资产减值准备	682,207	734,664
—可供出售投资未实现损益	-	130,853
—其他	<u>14,069</u>	<u>66,873</u>
	<u>696,276</u>	<u>932,390</u>
递延所得税负债		
—可供出售投资未实现损益	170,025	-
—其他	<u>7,111</u>	<u>11,505</u>
	<u>177,136</u>	<u>11,505</u>
递延所得税净额(附注 17)	<u>519,140</u>	<u>920,885</u>

10. 每股盈利

华夏银行股份有限公司  
 会计报表附注  
 二零零五年十二月三十一日  
 (单位：人民币千元)

基本每股盈利是按普通股股东所占的本年净利润除以加权平均普通股股数计算。

	<i>12月31日</i>	
	<i>2005年</i>	<i>2004年</i>
每股盈利计算：		
股东所占本年利润(人民币千元)	1,401,079	1,030,333
已发行的普通股股数(千股)	4,200,000	4,200,000
加权平均普通股股数(千股)	4,200,000	4,200,000
基本每股盈利(人民币元)	<u>0.33</u>	<u>0.25</u>

11. 现金及存放中央银行款项

	<i>12月31日</i>	
	<i>2005年</i>	<i>2004年</i>
现金	1,049,245	972,863
存放中央银行非限定性存款	<u>16,945,383</u>	<u>44,441,153</u>
现金及现金等价物	17,994,628	45,414,016
存放中央银行法定存款准备金	<u>18,864,545</u>	<u>14,674,378</u>
合计	<u>36,859,173</u>	<u>60,088,394</u>

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。

12. 存放和拆放同业及金融性公司款项

华夏银行股份有限公司  
 会计报表附注  
 二零零五年十二月三十一日  
 (单位：人民币千元)

		<i>12月31日</i>	
		2005年	2004年
<b>存放款项</b>			
存放境内同业		5,796,845	2,941,476
存放境外同业		<u>1,463,527</u>	<u>1,586,723</u>
		7,260,372	4,528,199
减:损失准备(附注 12a)		( <u>5,500</u> )	( <u>5,500</u> )
		<u>7,254,872</u>	<u>4,522,699</u>
<b>拆放款项</b>			
拆放境内同业		11,000	41,000
拆放境外同业		109,709	1,209,128
拆放境内金融性公司		<u>176,262</u>	<u>610,229</u>
		296,971	1,860,357
减:损失准备(附注 12a)		( <u>187,262</u> )	( <u>191,229</u> )
		<u>109,709</u>	<u>1,669,128</u>
合计		<u>7,364,581</u>	<u>6,191,827</u>
12a.	<b>损失准备变动</b>		
		<b>存放款项</b>	<b>拆放款项</b>
			<b>合计</b>
<i>2004年度</i>			
	年初余额	4,400	250,091
	本年转出	-	( 18,873 )
	本年计提(附注 8)	1,100	22,701
	本年核销	-	( 62,690 )
	年末余额	<u>5,500</u>	<u>191,229</u>
<i>2005年度</i>			
	年初余额	5,500	191,229
	本年回转(附注 8)	-	( 3,967 )
	年末余额	<u>5,500</u>	<u>187,262</u>

13. 买入返售款项

华夏银行股份有限公司  
 会计报表附注  
 二零零五年十二月三十一日  
 (单位：人民币千元)

	12月31日	
	2005年	2004年
按交易方分类		
银行	12,100,997	9,855,075
其他金融机构	<u>263,886</u>	<u>1,201,448</u>
合计	<u>12,364,883</u>	<u>11,056,523</u>
按质押品分类		
债券	4,000,000	4,759,850
票据	8,364,883	3,296,673
贷款	<u>-</u>	<u>3,000,000</u>
合计	<u>12,364,883</u>	<u>11,056,523</u>

14. 贷款

年末贷款组成及损失准备列示如下：

	12月31日	
	2005年	2004年
公司贷款	174,069,250	148,408,170
票据贴现	40,488,436	18,206,992
个人贷款	<u>19,129,838</u>	<u>14,497,040</u>
合计	233,687,524	181,112,202
贷款损失准备(附注 14c)	( 4,932,316)	( 4,408,978)
合计	<u>228,755,208</u>	<u>176,703,224</u>

14. 贷款 (续)

14a. 贷款总额按担保方式分类列示如下：

华夏银行股份有限公司  
 会计报表附注  
 二零零五年十二月三十一日  
 (单位：人民币千元)

	<i>12月31日</i>	
	2005年	2004年
抵押贷款	67,155,052	47,835,698
质押贷款	65,142,689	41,245,967
保证贷款	95,073,677	84,761,905
信用贷款	<u>6,316,106</u>	<u>7,268,632</u>
	<u>233,687,524</u>	<u>181,112,202</u>

14b. 贷款总额按客户所在行业分类列示如下(人民币百万元)：

	<i>12月31日</i>			
	2005年	%	2004年	%
工业企业	71,370	31	54,197	30
综合企业	37,061	16	34,710	19
贸易企业	36,278	15	29,809	17
房地产企业	28,680	12	24,053	13
其他企业	<u>60,299</u>	<u>26</u>	<u>38,343</u>	<u>21</u>
合计	<u>233,688</u>	<u>100</u>	<u>181,112</u>	<u>100</u>

华夏银行股份有限公司  
 会计报表附注  
 二零零五年十二月三十一日  
 (单位：人民币千元)

14. 贷款 (续)

14c. 贷款损失准备

	<i>2005 年度</i>	<i>2004 年度</i>
年初余额	4,408,978	3,640,457
本年计提	1,575,730	1,466,512
已减值贷款利息冲转	( 238,445)	( 213,369)
本年转入	-	18,409
核销收回	3,216	7,592
本年转出	( 17,166)	( 29,307)
本年核销	( 799,997)	( 481,316)
年末余额	<u>4,932,316</u>	<u>4,408,978</u>

本年转出包括转出至抵债资产的损失准备。

本公司于本年度会计报表将已减值贷款利息冲转和损失准备金分别列示，相关的比较数字亦已进行了重分类调整。

14d. 表外应收利息

	<i>12 月 31 日</i>	
	<i>2005 年</i>	<i>2004 年</i>
表外应收利息	<u>1,964,493</u>	<u>1,549,905</u>

14e. 本公司与其他金融机构及企业签订了债权转让协议，将本公司部分贷款合同项下的贷款债权及担保权利转让给该等金融机构及企业。

由于该等债权转让协议含有可回购条款或由于该等协议的法律效力等原因，致使本公司有可能承担该等债权的最终风险。因此，于二零零五年年末，该等余额仍在贷款科目中列示。

截止二零零五年十二月三十一日，本公司因转让债权与该等金融机构及企业而在贷款科目中列示的余额合计为人民币 366,872 千元（二零零四年十二月三十一日：人民币 420,522 千元），因转让债权而收到的款项则在其他负债科目中核算（请参见附注 21）。

华夏银行股份有限公司  
 会计报表附注  
 二零零五年十二月三十一日  
 (单位：人民币千元)

14. 贷款 (续)

14f. 于二零零五年十二月三十一日，本公司所持有的票据中有人民币 1,326,996 千元于卖出回购协议中移交至对手方 (二零零四年十二月三十一日：人民币 2,477,260 千元)。

15. 投资

可供出售式投资

	<i>12月31日</i>	
	2005 年	2004 年
债券投资，以公允价值计量		
- 国家债券	42,897,361	32,370,584
- 金融债券	18,479,267	10,432,777
- 中央银行票据	2,821,235	506,807
- 企业债券及其他	<u>495,059</u>	<u>479,473</u>
小计	<u>64,692,922</u>	<u>43,789,641</u>
股权投资，以成本计量 (注)		
- 中国银联股份有限公司	<u>50,000</u>	<u>50,000</u>
小计	<u>50,000</u>	<u>50,000</u>
合计	<u>64,742,922</u>	<u>43,839,641</u>
上市/挂牌	64,692,922	43,789,641
非上市/非挂牌	<u>50,000</u>	<u>50,000</u>
可供出售式投资合计	<u>64,742,922</u>	<u>43,839,641</u>

于二零零五年十二月三十一日，上述债券并无于卖出回购证券协议中用作质押。(二零零四年十二月三十一日：人民币 1,280,000 千元)

于二零零五年十二月三十一日，本公司所持有的债券中有人民币 96,542 千元因法律纠纷被法院冻结(二零零四年十二月三十一日：人民币 96,542 千元)。上述的冻结国债均与未决诉讼案件有关(请参见附注 28a)。本公司对上述案件可能需要作出承担的金额已充分计提准备。

注：由于可供出售式投资中的非上市股权投资没有在活跃市场上标价而同时其公允价值不能合理计量，因此以成本计量。

华夏银行股份有限公司  
 会计报表附注  
 二零零五年十二月三十一日  
 (单位：人民币千元)

16. 固定资产

	房屋及 建筑物	固定资产 改良支出	办公设备 及计算机	运输设备	在建工程	投资物业	合计
<b>原值</b>							
2005年1月1日	2,849,561	632,239	1,272,539	216,371	67,412	306,000	5,344,122
购入	178,819	87,127	177,946	12,130	17,458	-	473,480
转入/(转出)	6,287	-	31,754	-	(48,006)	-	( 9,965)
处置	( 423)	(115,498)	( 84,878)	( 11,639)	-	-	( 212,438)
2005年12月31日	<u>3,034,244</u>	<u>603,868</u>	<u>1,397,361</u>	<u>216,862</u>	<u>36,864</u>	<u>306,000</u>	<u>5,595,199</u>
<b>累计折旧:</b>							
2005年1月1日	185,679	298,014	749,831	108,446	-	12,014	1,353,984
本年计提	79,905	81,292	193,207	18,694	-	8,481	381,579
处置	-	( 80,817)	( 79,924)	( 8,945)	-	-	( 169,686)
2005年12月31日	<u>265,584</u>	<u>298,489</u>	<u>863,114</u>	<u>118,195</u>	<u>-</u>	<u>20,495</u>	<u>1,565,877</u>
<b>净值:</b>							
2005年12月31日	<u>2,768,660</u>	<u>305,379</u>	<u>534,247</u>	<u>98,667</u>	<u>36,864</u>	<u>285,505</u>	<u>4,029,322</u>
2004年12月31日	<u>2,663,882</u>	<u>334,225</u>	<u>522,708</u>	<u>107,925</u>	<u>67,412</u>	<u>293,986</u>	<u>3,990,138</u>

本公司的所有房屋及建筑物均座落于中国。其中于二零零五年十二月三十一日有人民币 352,246 千元 (二零零四年十二月三十一日：人民币 457,600 千元) 的房屋及建筑物已在使用但产权登记正在办理中。

本公司管理层认为，房屋及建筑物在资产负债表日并无减值。

本公司的投资物业为总行大楼部分出租或待出租单位，二零零五年租金收入为人民币 31,743 千元 (二零零四年：人民币 11,857 千元)。于二零零五年十二月三十一日，本公司管理层在参考邻近物业价值后，估计投资物业的公允价值与账面值差异不大，因此并未对该投资物业作出减值准备。

华夏银行股份有限公司  
 会计报表附注  
 二零零五年十二月三十一日  
 (单位：人民币千元)

17. 其他资产

	<i>12月31日</i>	
	<i>2005年</i>	<i>2004年</i>
应收利息		
债券投资应收利息	897,304	674,175
贷款应收利息	<u>26,825</u>	<u>25,448</u>
	924,129	699,623
递延所得税净额(附注 9)	519,140	920,885
抵债资产(附注 17a)	368,936	253,727
其他	<u>559,766</u>	<u>377,581</u>
	<u><u>2,371,971</u></u>	<u><u>2,251,816</u></u>

17a 抵债资产

	<i>12月31日</i>	
	<i>2005年</i>	<i>2004年</i>
原值	458,007	352,022
减：减值准备	( 89,071 )	( 98,295 )
净值	<u>368,936</u>	<u>253,727</u>

抵债资产减值准备变动：

	<i>2005年度</i>	<i>2004年度</i>
年初余额	98,295	140,058
本年计提/(回转)	20,606	( 26,625 )
本年转入	17,165	41,795
本年处置/核销	(46,995)	( 56,933 )
年末余额	<u>89,071</u>	<u>98,295</u>

华夏银行股份有限公司  
 会计报表附注  
 二零零五年十二月三十一日  
 (单位:人民币千元)

18. 卖出回购款项

	<i>12月31日</i>	
	<i>2005年</i>	<i>2004年</i>
按交易方分类		
银行	1,326,996	2,750,560
其他金融机构	-	<u>1,006,700</u>
合计	<u>1,326,996</u>	<u>3,757,260</u>
按抵押品分类		
债券	-	1,280,000
票据	<u>1,326,996</u>	<u>2,477,260</u>
合计	<u>1,326,996</u>	<u>3,757,260</u>

19. 客户存款

	<i>12月31日</i>	
	<i>2005年</i>	<i>2004年</i>
活期存款及活期储蓄存款	106,324,646	107,339,465
定期存款及定期储蓄存款	142,837,930	126,314,508
保证金存款	61,086,386	33,915,284
应解汇款及汇出汇款	<u>1,880,442</u>	<u>2,099,135</u>
合计	<u>312,129,404</u>	<u>269,668,392</u>

华夏银行股份有限公司  
 会计报表附注  
 二零零五年十二月三十一日  
 (单位：人民币千元)

20. 应付次级定期债务

本公司于二零零四年七月至八月发行人民币 42.5 亿元的次级定期债务，期限为六年，年利率为中国人民银行规定的一年期存款利率加 2.72% 至 2.82%。本次发债已经由中国银行业监督管理委员会《中国银行业监督管理委员会关于华夏银行募集次级定期债务的批复》（银监复[2004]84 号）批准。

21. 其他负债

	<i>12 月 31 日</i>	
	<i>2005 年</i>	<i>2004 年</i>
应付利息	1,478,241	1,045,010
银行本票	992,025	672,301
应交所得税	404,689	348,847
应交其他税金	270,539	183,537
应付工资及福利费	193,770	103,913
应付贷款债权转让款(附注 14e)	366,872	420,522
应付股利	3,850	150
其他	<u>2,815,310</u>	<u>639,713</u>
合计	<u>6,525,296</u>	<u>3,413,993</u>

22. 股东权益

22a. 股本

	<i>12 月 31 日</i>	
	<i>2005 年</i>	<i>2004 年</i>
注册资本(每股面值:人民币 1 元)	<u>4,200,000</u>	<u>4,200,000</u>
实收股本(每股面值:人民币 1 元)	<u>4,200,000</u>	<u>4,200,000</u>

证监会于二零零三年七月二十一日批准本公司发行 10 亿 A 股，本公司于二零零三年九月十二日挂牌上市交易，实收股本增加至人民币 35 亿元。本公司于二零零四年四月通过以二零零三年末总股本 35 亿股为基数，按照每 10 股转增 2 股的比例，将资本公积转增资本 7 亿股，该等事项已经股东大会审议通过并由北京京都会计师事务所有限责任公司出具验资报告。

22b. 资本公积

华夏银行股份有限公司  
会计报表附注  
二零零五年十二月三十一日  
(单位：人民币千元)

资本公积为二零零三年上市发行时的股本溢价减去转增资本人民币 7 亿元。

22c. 盈余公积

根据本公司章程及按照中国会计准则及有关规例，本公司需按公司的净利润若干百分比提取法定储备，包括法定公益金、法定盈余公积金及任意盈余公积金。提取的法定公益金的款项应为按照中国会计准则及有关规例厘定的净利润 5% 至 10%。法定公益金的设立乃用以提供雇员设施及其他集体利益予雇员，除公司结束清算外，不可用作分派。提取的法定盈余公积金的款项应为按照中国会计准则及有关规例厘定的净利润至少 10%，直至法定盈余公积金相等于本公司的实收股本或注册资本的 50% 为止。提取的任意盈余公积金的款项应由股东自行决定。盈余公积金经股东批准后可用于弥补累计亏损或者转化为实收股本。

22d. 股利

本公司于二零零五年度分配二零零四年度股利，以发行上市后的总股本 42 亿股为基数，向全体股东以每 10 股现金分红人民币 1.00 元（含税），分配股利人民币 420,000 千元。该利润分配方案已经二零零五年五月十九日召开的公司二零零四年度股东大会审议通过。

22e. 未分配利润

按照本公司章程，按中国会计准则确定的利润在(1)满足所有税务责任；(2)弥补以前年度亏损；及(3)提取三项基金（包括法定盈余公积金、法定公益金和任意盈余公积金）及一般准备后，可以利润分配形式分配给股东。

如附注 2.1 所述，本会计报表按国际财务报告准则编制，并非本公司的法定会计报表。根据金融类上市公司法规，按照经境内注册会计师审计后的净利润数，提取法定盈余公积金及法定公益金。但在提取任意盈余公积金及分配股利时，应当以经境内外注册会计师审计后的可供股东分配利润数孰低者为基准。

分配利润由本公司股东大会决定，并参考营运结果，财务状况及其他董事会认为有关的因素而厘定。

23. 经营活动产生的净现金流量

2005 年度

2004 年度

华夏银行股份有限公司  
 会计报表附注  
 二零零五年十二月三十一日  
 (单位：人民币千元)

税前利润	2,177,611	1,640,319
现金流入/ (流出) 与经营活动的调节 包括在税前利润中非现金项目及其他调整:		
折旧	381,579	340,406
各项资产减值准备	1,599,210	1,472,454
固定资产出售及清理净损益	2,054	( 3,557)
债券投资出售净损益	1,288	( 344)
营运资产的净减少/ (增加):		
存放中央银行限定性款项	( 4,190,167)	( 3,660,864)
存放和拆放同业及金融性公司款项	37,134	( 186,773)
买入返售款项	( 1,308,360)	( 5,317,044)
贷款	(53,642,600)	(31,961,450)
其他资产	( 442,224)	( 204,583)
营运负债的净 (减少) /增加:		
向中央银行借款	( 27,107)	( 1,784,995)
同业及金融性公司存入和拆入	7,659,600	1,486,885
卖出回购款项	( 2,430,264)	( 3,724,332)
客户存款	42,461,012	59,447,069
其他负债	<u>2,950,894</u>	<u>522,352</u>
支付所得税前来自经营活动的净现金流入/ (流出)	( 4,770,340)	18,065,543
已支付所得税	<u>( 619,823)</u>	<u>( 606,102)</u>
经营活动产生的现金流入/ (流出) 净额	<u>( 5,390,163)</u>	<u>17,459,441</u>

华夏银行股份有限公司  
 会计报表附注  
 二零零五年十二月三十一日  
 (单位：人民币千元)

23a. 现金及现金等价物

	<i>12月31日</i>	
	<i>2005年</i>	<i>2004年</i>
现金	1,049,245	972,863
现金等价物:		
在三个月内到期的		
-存放中央银行款项	16,945,383	44,441,153
-存放和拆放同业及其他金融机构款项	<u>7,153,346</u>	<u>5,985,580</u>
合计	<u>25,147,974</u>	<u>51,399,596</u>

24. 衍生金融工具

衍生金融工具是指一种金融产品，他的价值取决于他所依附的另一种“基础性”金融产品指数或其他变量的价值。通常这些“基础性”产品包括股票、大宗商品、债券市价、指数市价或汇率及利率等。

衍生金融工具的名义价值是指他所依附的“基础性”资产的价值。该价值体现了本公司的交易量，但并不反映其风险。

公允价值是指在知情和自愿的交易者之间经公平交易达成的交换一项资产的价值或偿还一项负债的金额。

以下列示的是本公司衍生金融工具的名义价值

	<i>12月31日</i>	
	<i>2005年</i>	<i>2004年</i>
为交易而持有的衍生金融工具：		
外币即期合约	112,732	-
外币远期合约	<u>-</u>	<u>37,571</u>

上述衍生金融工具的公允价值并不重大。

华夏银行股份有限公司  
 会计报表附注  
 二零零五年十二月三十一日  
 (单位：人民币千元)

25. 资本性支出承诺和经营租赁承诺

25a. 资本性支出承诺

于资产负债表日，本公司的重大资本性支出承诺列示如下：

	<i>12月31日</i>	
	<i>2005年</i>	<i>2004年</i>
已签约但未拨备	—	<u>9,109</u>
合计	<u>—</u>	<u>9,109</u>

25b. 经营租赁承诺

于资产负债表日，根据已经签订的不可撤销的经营性租赁合同，本公司未来最低应支付的租金总额列示如下：

	<i>12月31日</i>	
	<i>2005年</i>	<i>2004年</i>
一年内	305,110	294,764
一至五年内	887,427	832,527
五年以上	<u>629,220</u>	<u>631,846</u>
合计	<u>1,821,757</u>	<u>1,759,137</u>

26. 表外项目

	<i>12月31日</i>	
	<i>2005年</i>	<i>2004年</i>
开出信用证	5,665,723	6,551,416
开出保证凭信	2,569,887	2,549,975
银行承兑汇票	<u>96,428,190</u>	<u>57,555,842</u>

本公司向特定客户提供信用额度。据管理层的意见，由于此等授信额度均是有条件且可以撤销的，故此本公司并不需要承担未使用的授信额度。

27. 委托存款与贷款

华夏银行股份有限公司  
 会计报表附注  
 二零零五年十二月三十一日  
 (单位：人民币千元)

	<i>12月31日</i>	
	<i>2005年</i>	<i>2004年</i>
委托存款	<u>7,296,717</u>	<u>5,475,067</u>
委托贷款	<u>7,296,717</u>	<u>5,475,067</u>

委托存款是指存款者存入的，用于本公司向存款者指定的特定第三方发放贷款之用的存款，而与贷款相关的信贷风险由存款者承担。

28. 或有负债

28a. 未决诉讼

截至二零零五年十二月三十一日,以本公司作为被告的重大未决诉讼案件标的金额合计人民币 2.4 亿元(二零零四年十二月三十一日：人民币 1.73 亿元)。当中约有人民币 0.23 亿元的诉讼案件被法院冻结本公司国债约共人民币 0.97 亿元，有关案件仍处于审理阶段。截止审计报告签署日，随着部分诉讼案件的结案，已有部分被法院冻结的国债于年末后解冻。本公司管理层认为，本公司已经对有关未决诉讼案件可能遭受的损失计提了足够的准备。

28b. 凭证式国债的兑付承诺

本公司受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求提前兑付持有的凭证式国债，而本公司亦有义务履行兑付责任，兑付金额为凭证式国债本金及至兑付日的应付利息。截至二零零五年十二月三十一日，本公司发行的但尚未到期尚未兑付的凭证式国债的累计本金余额为人民币 17.98 亿元(二零零四年十二月三十一日：人民币 20.51 亿元)。管理层认为在该等凭证式国债到期日前，本公司所需兑付的凭证式国债金额并不重大。

29. 关联方关系及交易

29a. 股东及其关联公司

华夏银行股份有限公司  
 会计报表附注  
 二零零五年十二月三十一日  
 (单位：人民币千元)

持有本公司 5%及以上股权的股东及其关联公司的关联交易如下：

	<i>12 月 31 日</i>	
	<i>2005 年</i>	<i>2004 年</i>
贷款	<u>1,319,445</u>	<u>1,462,697</u>
存款	<u>1,303,114</u>	<u>1,841,398</u>
表外项目	<u>752,023</u>	<u>404,353</u>
	<i>2005 年度</i>	<i>2004 年度</i>
利息收入	<u>66,455</u>	<u>71,193</u>
利息支出	<u>9,387</u>	<u>14,433</u>

29b. 相同关键管理人员的其他企业的关联交易如下

	<i>12 月 31 日</i>	
	<i>2005 年</i>	<i>2004 年</i>
贷款	<u>280,000</u>	<u>280,000</u>
存款	<u>3,910</u>	<u>-</u>
	<i>2005 年度</i>	<i>2004 年度</i>
利息收入	<u>16,263</u>	<u>11,082</u>
利息支出	<u>101</u>	<u>-</u>

贷款给股东、其他关联公司、小股东（拥有少于 5%的股权）及相同关键管理人员的其他企业均按一般的商业交易条件进行。

29. 关联方关系及交易（续）

29c. 关键管理人员

华夏银行股份有限公司  
 会计报表附注  
 二零零五年十二月三十一日  
 (单位：人民币千元)

关键管理人员为有权力及责任直接、间接地计划、指导和控制本公司活动的人士，包括监事、董事和高级管理人员。

监事、董事和主要高级管理人员在本公司领取的薪金及报酬如下：

	2005 年度	2004 年度
薪金及报酬	<u>5,747</u>	<u>4,598</u>

本公司对关键管理人员的存、贷款按一般商业条款及正常程序进行。

30. 分部报告

本公司的主要业务为商业性贷款及接受公众存款，现有的个人及企业贷款资金主要来源于客户存款。由于本公司业务只属于一个行业范畴，因此并未编制行业分部报告。

地区分部报告包括以下主要地区分部：

	总资产 (人民币百万元)			
	2005-12-31	%	2004-12-31	%
北京市	137,676	39	126,515	42
江苏省	36,485	10	26,492	9
山东省	27,172	8	22,019	7
浙江省	24,802	7	18,905	6
上海市	20,317	6	19,057	6
其他	<u>110,036</u>	<u>30</u>	<u>91,134</u>	<u>30</u>
合计	<u>356,488</u>	<u>100</u>	<u>304,122</u>	<u>100</u>

30. 分部报告 (续)

	贷款 (人民币百万元)			
	2005-12-31	%	2004-12-31	%

华夏银行股份有限公司  
 会计报表附注  
 二零零五年十二月三十一日  
 (单位：人民币千元)

北京市	41,815	18	30,966	18
江苏省	26,531	12	21,470	12
山东省	25,768	11	17,260	10
浙江省	23,262	10	16,844	10
上海市	14,630	7	15,313	8
其他	<u>96,749</u>	<u>42</u>	<u>74,850</u>	<u>42</u>
合计	<u>228,755</u>	<u>100</u>	<u>176,703</u>	<u>100</u>

贷款含公司贷款、个人贷款及票据贴现。

客户存款 (人民币百万元)

	2005-12-31	%	2004-12-31	%
北京市	74,553	24	69,165	26
江苏省	40,612	13	31,345	12
山东省	27,885	9	24,412	9
浙江省	28,160	9	22,606	8
上海市	21,322	7	21,210	8
其他	<u>119,597</u>	<u>38</u>	<u>100,930</u>	<u>37</u>
合计	<u>312,129</u>	<u>100</u>	<u>269,668</u>	<u>100</u>

存款含活期及定期存款、保证金存款、应解汇款及汇出汇款。

30. 分部报告 (续)

利息收入 (人民币百万元)

	2005 年度	%	2004 年度	%
北京市	3,968	29	3,365	31

华夏银行股份有限公司  
 会计报表附注  
 二零零五年十二月三十一日  
 (单位：人民币千元)

江苏省	1,241	9	949	9
山东省	1,254	9	974	9
浙江省	1,156	8	823	8
上海市	612	5	624	6
其他	<u>5,531</u>	<u>40</u>	<u>3,942</u>	<u>37</u>
合计	<u>13,762</u>	<u>100</u>	<u>10,677</u>	<u>100</u>

利息收入主要含贷款利息收入、贴现利息收入、存放中央银行利息收入、存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入及债券利息收入。

利息支出 (人民币百万元)

	2005 年度		2004 年度	
		%		%
北京市	2,610	43	1,767	39
江苏省	428	7	308	7
山东省	443	7	244	6
浙江省	351	6	287	6
上海市	251	4	230	5
其他	<u>1,982</u>	<u>33</u>	<u>1,641</u>	<u>37</u>
合计	<u>6,065</u>	<u>100</u>	<u>4,477</u>	<u>100</u>

利息支出含活期存款利息支出、定期存款利息支出、向中央银行借款利息支出、同业存入和拆入款项利息支出及其他利息支出。

30. 分部报告 (续)

表外项目 (人民币百万元)

	2005-12-31		2004-12-31	
		%		%
北京市	9,932	9	9,091	14
江苏省	20,242	19	12,328	18

华夏银行股份有限公司  
 会计报表附注  
 二零零五年十二月三十一日  
 (单位：人民币千元)

山东省	14,292	14	8,954	13
浙江省	3,773	4	2,854	4
上海市	12,930	12	6,352	10
其他	<u>43,495</u>	<u>42</u>	<u>27,078</u>	<u>41</u>
合计	<u>104,664</u>	<u>100</u>	<u>66,657</u>	<u>100</u>

表外项目包括开出信用证、开出保证凭信、银行承兑汇票。

	资本性支出 (人民币百万元)			
	2005 年度	%	2004 年度	%
北京市	117	25	314	49
江苏省	21	4	33	5
山东省	28	6	40	6
浙江省	24	5	20	3
上海市	25	5	66	10
其他	<u>258</u>	<u>55</u>	<u>174</u>	<u>27</u>
合计	<u>473</u>	<u>100</u>	<u>647</u>	<u>100</u>

31. 金融工具风险状况

以下为对本公司面对的主要风险的描述与分析：

31a. 信贷风险

信贷风险主要为因债务人或交易对手不能或不愿履行其付款承诺而造成损失的风险。

若信贷客户或交易对手集中于某一个行业或地区，或共同具备某些经济特性，信贷风险通常会相应提高。

华夏银行股份有限公司  
 会计报表附注  
 二零零五年十二月三十一日  
 (单位：人民币千元)

本公司的客户贷款主要为境内贷款，主要的表外业务如银行承兑汇票的客户亦主要为当地客户。然而，中国各地区的经济发展具有其各自的独特特征，因此不同地区的信贷风险亦不相同。上述贷款和表外业务的主要地区集中度情况请参见附注30。按行业的贷款集中度分析请参见附注14b。

31b. 流动性风险

本公司于各资产负债表日资产及负债的到期日分析如下：

	<i>2005年12月31日(人民币百万元)</i>						总额
	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	
<b>资产：</b>							
现金及存放中央银行款项	-	36,859	-	-	-	-	36,859
存放和拆放同业及金融性公司款项	-	6,908	246	171	40	-	7,365
买入返售款项	-	-	11,033	1,332	-	-	12,365
贷款	4,629	-	55,564	124,055	28,145	16,362	228,755
投资	-	165	4,086	7,121	30,903	22,468	64,743
固定资产	-	-	-	13	962	3,054	4,029
其他资产	-	33	207	780	833	519	2,372
资产合计	<u>4,629</u>	<u>43,965</u>	<u>71,136</u>	<u>133,472</u>	<u>60,883</u>	<u>42,403</u>	<u>356,488</u>
<b>负债：</b>							
同业存入和拆入款项	-	20,182	394	868	-	-	21,444
卖出回购款项	-	-	1,128	199	-	-	1,327
客户存款	-	107,937	81,661	81,251	41,275	5	312,129
应付次级定期债务	-	-	-	-	4,250	-	4,250
其他负债	-	57	4,475	1,814	133	46	6,525
负债合计	-	<u>128,176</u>	<u>87,658</u>	<u>84,132</u>	<u>45,658</u>	<u>51</u>	<u>345,675</u>
流动性净缺口	<u>4,629</u>	<u>(84,211)</u>	<u>(16,522)</u>	<u>49,340</u>	<u>15,225</u>	<u>42,352</u>	<u>10,813</u>

华夏银行股份有限公司  
 会计报表附注  
 二零零五年十二月三十一日  
 (单位:人民币千元)

31. 金融工具风险状况(续)

31b. 流动性风险(续)

	<i>2004年12月31日(人民币百万元)</i>						
	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
<b>资产:</b>							
现金及存放中央银行款项	-	60,088	-	-	-	-	60,088
存放和拆放同业及金融性公司款项	-	4,315	1,671	165	41	-	6,192
买入返售款项	-	-	7,218	3,839	-	-	11,057
贷款	2,505	-	38,672	105,189	27,988	2,349	176,703
投资	-	224	2,789	5,746	18,255	16,826	43,840
固定资产	-	-	-	-	1,203	2,787	3,990
其他资产	-	-	214	725	1,313	-	2,252
资产合计	<u>2,505</u>	<u>64,627</u>	<u>50,564</u>	<u>115,664</u>	<u>48,800</u>	<u>21,962</u>	<u>304,122</u>
<b>负债:</b>							
向中央银行借款	-	-	27	-	-	-	27
同业存入和拆入款项	-	13,105	593	86	-	-	13,784
卖出回购款项	-	-	2,720	1,037	-	-	3,757
客户存款	-	110,262	57,686	56,445	43,272	2,003	269,668
应付次级定期债务	-	-	-	-	-	4,250	4,250
其他负债	-	-	1,627	1,183	605	-	3,415
负债合计	<u>-</u>	<u>123,367</u>	<u>62,653</u>	<u>58,751</u>	<u>43,877</u>	<u>6,253</u>	<u>294,901</u>
流动性净缺口	<u>2,505</u>	<u>(58,740)</u>	<u>(12,089)</u>	<u>56,913</u>	<u>4,923</u>	<u>15,709</u>	<u>9,221</u>

华夏银行股份有限公司  
 会计报表附注  
 二零零五年十二月三十一日  
 (单位:人民币千元)

31. 金融工具风险状况(续)

31c. 货币风险

本公司的主要业务及经营均在中华人民共和国境内进行,以人民币为记账本位币。外币交易以美元为主。

有关资产和负债按币种列示如下:

	<i>2005年12月31日(人民币百万元)</i>			
	人民币	美元	其他	合计
<b>资产:</b>				
现金及存放中央银行款项	35,962	753	144	36,859
存放和拆放同业及金融性公司款项	3,513	2,605	1,247	7,365
买入返售款项	12,365	-	-	12,365
贷款	224,200	3,999	556	228,755
投资	61,773	2,440	530	64,743
固定资产	4,029	-	-	4,029
其他资产	<u>2,258</u>	<u>94</u>	<u>20</u>	<u>2,372</u>
资产合计	<u>344,100</u>	<u>9,891</u>	<u>2,497</u>	<u>356,488</u>
<b>负债:</b>				
同业存入和拆入款项	18,939	1,842	663	21,444
卖出回购款项	1,327	-	-	1,327
客户存款	303,339	7,194	1,596	312,129
应付次级定期债务	4,250	-	-	4,250
其他负债	<u>6,271</u>	<u>149</u>	<u>105</u>	<u>6,525</u>
负债合计	<u>334,126</u>	<u>9,185</u>	<u>2,364</u>	<u>345,675</u>
长/(短)盘净额	<u>9,974</u>	<u>706</u>	<u>133</u>	<u>10,813</u>

华夏银行股份有限公司  
 会计报表附注  
 二零零五年十二月三十一日  
 (单位:人民币千元)

31. 金融工具风险状况(续)

31c. 货币风险(续)

	<i>2004年12月31日(人民币百万元)</i>			
	人民币	美元	其他	合计
<b>资产:</b>				
现金及存放中央银行款项	59,356	533	199	60,088
存放和拆放同业及金融性公司款项	2,647	2,651	894	6,192
买入返售款项	11,057	-	-	11,057
贷款	171,549	4,348	806	176,703
投资	41,186	2,127	527	43,840
固定资产	3,990	-	-	3,990
其他资产	<u>2,129</u>	<u>123</u>	<u>-</u>	<u>2,252</u>
资产合计	<u>291,914</u>	<u>9,782</u>	<u>2,426</u>	<u>304,122</u>
<b>负债:</b>				
向中央银行借款	27	-	-	27
同业存入和拆入款项	12,702	902	180	13,784
卖出回购款项	3,757	-	-	3,757
客户存款	259,538	7,946	2,184	269,668
应付次级定期债务	4,250	-	-	4,250
其他负债	<u>3,244</u>	<u>163</u>	<u>8</u>	<u>3,415</u>
负债合计	<u>283,518</u>	<u>9,011</u>	<u>2,372</u>	<u>294,901</u>
长/(短)盘净额	<u>8,396</u>	<u>771</u>	<u>54</u>	<u>9,221</u>

华夏银行股份有限公司  
 会计报表附注  
 二零零五年十二月三十一日  
 (单位：人民币千元)

31. 金融工具风险状况(续)

31d. 利率风险

按照中华人民共和国的规定，商业银行应在中国人民银行设定的基准利率的浮动区间内确定人民币贷款和存款利率。自二零零四年一月一日以来，中国人民银行于二零零四年十月二十九日起对人民币存贷款整体基准利率进行了调整。于二零零五年三月十七日，中国人民银行提高了住房按揭贷款的基准利率。适用的中国人民银行当前生效的人民币基准利率情况如下：

	中国人民银行人民币存贷款基准利率	
	从二零零四年十月 二十九日起	从二零零四年月一日 至二零零四年 十月二十八日
	(%)	
<b>贷款</b>		
六个月以内	5.22	5.04
六个月至一年	5.58	5.31
一年至三年	5.76	5.49
三年至五年	5.85	5.58
五年以上	6.12	5.76
<b>住房按揭贷款<sup>(1)</sup></b>		
五年或五年以下	4.95	4.77
五年以上	5.31	5.04
<b>活期存款</b>	0.72	0.72
<b>定期存款：</b>		
三个月	1.71	1.71
六个月	2.07	1.89
一年	2.25	1.98
两年	2.70	2.25
三年	3.24	2.52
五年	3.60	2.79

(1) 自二零零五年三月十七日起，中国人民银行住房按揭贷款基准利率与其对其他同期限贷款基准利率的规定相同。

华夏银行股份有限公司  
 会计报表附注  
 二零零五年十二月三十一日  
 (单位：人民币千元)

31. 金融工具风险状况(续)

31d. 利率风险(续)

由于政府进一步放开对利率的管理，放宽了人民币贷款利率和人民币存款利率的浮动区间。下表列出所示日期人民币存贷款利率允许的浮动区间：

	贷款		存款	
	二零零四年一月一日 至二零零四年 十月二十八日	二零零四年 十月二十九日起	二零零四年一月一日 至二零零四年 十月二十八日	二零零四年 十月二十九日起
利率 上限	人民银行基准利率的 170% (农村信用社为 人民银行基准利率的 200%)	无限制 (城市信 用社和农村信用 社为人民银行基 准利率的230%)	除协议存款外按人民 银行基准利率执行	除协议存款外按 人民银行基准利 率执行
最低 下限	不低于人民银行基准 利率的90%	不低于人民银行 基准利率的90%	除协议存款外按人民 银行基准利率执行	无

银行可以根据人民银行再贴现率，在不超过同期限贷款基准利率的前提下自主确定贴现利率。人民银行再贴现利率从二零零一年九月十一日到二零零四年三月二十四日期间为2.97%；从二零零四年三月二十五日起为3.24%。

银行之间的存款和贷款利率不受人民银行管理，但均按照市场规定或惯例确定。

华夏银行股份有限公司  
会计报表附注  
二零零五年十二月三十一日  
(单位：人民币千元)

32. 金融工具的公允价值

公允价值指在交易双方均知情及自愿情况下通过公平交易造成的交换一项资产或清偿一项负债之金额。如果存在交易活跃的市场(例如经授权的证券交易所)，市价乃金融工具公允价值之最佳体现。由于本公司所持有及发行之部分金融资产及负债并无可取得的市价，因此，对于该部分无市价可依之金融工具，以如下所述之现值或其他估计方法来决定其公允价值。但是，运用此等方法所得出的价值受未来现金流量数额、时间性假设以及所采用之折现率等影响。

估算公允价值中所采用之方法及假设如下：

- (a) 可供出售的金融资产参考可获得的市价计算其公允价值。倘无可获得之市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。此等资产之账面值即其公允价值。
- (b) 对流动资产及于 12 个月内到期之其他资产均假设其账面值大致等于其公允价值。此项假设适用于流动资产及其他各项短期金融资产及金融负债。
- (c) 固定利率贷款的公允价值通过比较贷款发放时的市场利率与当前适用于类似贷款的市场利率进行估算。大部分贷款每年进行一次审阅，以确定市场利率是否发生任何变化，因此其账面值大致等于其公允价值。贷款组合中的贷款发生的质量变化在确定总公允价值时不予考虑，因为信贷风险之影响通过单独的贷款损失准备体现，并从账面值中扣除。
- (d) 客户存款适用之利率按具体产品而定，可能为浮动或固定利率。活期存款及无指定届满期之储蓄账户的公允价值为随时可支付给客户的金额。由于大部分定期存款的短期性质，其公允价值大致等于其账面值。

以上各假设及方法为本公司资产及负债之公允价值计算提供统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露之公允价值未必完全具有可比性。

贷款、投资及客户存款为本公司的主要资产及负债。管理层估计于各资产负债表日，本公司的贷款、投资及存款的公允价值及账面值之间因利率变动及其他因素而引起的差异并不重大。

华夏银行股份有限公司  
 会计报表附注  
 二零零五年十二月三十一日  
 (单位：人民币千元)

33. 按照中国会计准则与国际财务报告准则所造成报告期税后净利润及年末净资产差异调节表及说明

(a) 净利润差异调节表

	<i>2005 年度</i>	<i>2004 年度</i>
净利润- 按中国会计准则编制	1,288,675	1,016,918
住房改革摊销	24,633	18,585
投资利息收益	( 9,081)	5,081
票据贴现及其他利息收支摊销	113,107	( 1,845)
开办费冲销	8,406	( 8,406)
外币折算差额	( 24,661)	-
净利润- 按国际财务报告准则编制	<u>1,401,079</u>	<u>1,030,333</u>

(b) 净资产差异调节表

	<i>12 月 31 日</i>	
	<i>2005 年</i>	<i>2004 年</i>
净资产- 按中国会计准则编制	10,453,009	9,608,995
住房改革摊销	-	( 24,633)
投资应收利息	14,438	23,519
票据贴现及其他利息收支摊销	-	( 113,107)
可供出售投资未实现损益	345,202	( 265,672)
开办费冲销	-	( 8,406)
净资产- 按国际财务报告准则编制	<u>10,812,649</u>	<u>9,220,696</u>

上述调节项为本公司分别按国际财务报告准则和中国会计准则对有关项目进行确认及计量所产生的税后差异。

34. 比较数字

若干比较数字乃经重新编排，以符合本年度之呈报形式。

35. 会计报表之批准

本会计报表业经本公司董事会于二零零六年二月十五日批准。