

华夏银行股份有限公司

HUA XIA BANK CO., Limited.

二 四年半年度报告

二 四年八月十二日

目 录

| | | |
|-----|---------------------|----|
| 第一节 | 重 要 提 示 | 2 |
| 第二节 | 公司基本情况..... | 2 |
| 第三节 | 股本变动及主要股东持股情况 | 9 |
| 第四节 | 董事、监事、高级管理人员情况..... | 11 |
| 第五节 | 管理层讨论与分析 | 12 |
| 第六节 | 重要事项 | 15 |
| 第七节 | 财务报告 | 17 |
| 第八节 | 备查文件 | 17 |
| 第九节 | 附 件..... | 18 |

第一节 重要提示

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

公司第四届董事会第二次会议于 2004 年 8 月 12 日以通讯表决方式审议通过了《公司 2004 年半年度报告》及摘要。会议应表决董事 18 名，实际参加表决董事 18 名。

本公司半年度财务报告未经审计。

华夏银行股份有限公司董事会

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

第二节 公司基本情况

一、公司简介

- 1、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
- 2、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
- 3、注册地址：北京市西城区西单北大街 111 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.cc>；<http://www.hxb.com.cn>
电子信箱：zhdb@hxb.cc
- 4、法定代表人：刘海燕
- 5、董事会秘书：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
传 真：010-85239605
电子信箱：zhdb@hxb.cc
- 6、公司选定的信息披露报纸：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》；
刊登半年度报告的中国证监会指定国际互联网网址：<http://www.sse.com.cn>
半年度报告备置地点：本公司董事会办公室
- 7、其他有关资料：
首次注册登记日期：1998 年 3 月 18 日

首次注册登记地点：国家工商行政管理总局
 企业法人营业执照注册号：1000001002967
 税务登记号码：京国税西字 11010210112001X
 地税京字 11010410112001X000
 未流通股票的托管机构名称：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

二、财务数据与指标

1、本半年度主要财务数据与指标

(单位：人民币千元)

| 项目 | 2004年1-6月 | 2003年1-6月 |
|-------------------------|-------------|-------------|
| 利润总额 | 798,951 | 669,813 |
| 净利润 | 495,350 | 395,190 |
| 扣除非经常性损益后的净利润 | 571,775 | 466,118 |
| 主营业务利润 | 877,036 | 742,805 |
| 其他业务利润 | - | - |
| 营业利润 | 877,036 | 742,805 |
| 主营业务收入 | 5,004,549 | 3,835,728 |
| 投资收益 | 569,411 | 582,762 |
| 补贴收入 | - | - |
| 营业外收支净额 | -78,085 | -72,992 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -2,030,302 | -16,581,817 |
| 现金及现金等价物净增加额 | -10,238,549 | -15,172,347 |
| 全面摊薄每股收益(元) | 0.12 | 0.16 |
| 加权平均每股收益(元) | 0.12 | 0.16 |
| 扣除非经常性损益后的每股收益(元) | 0.14 | 0.19 |
| 每股经营活动产生的现金流量净额(元) | -0.48 | -6.63 |
| 净资产收益率(%) | 5.45% | 9.89% |
| 扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率(%) | 6.29% | 11.66% |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%) | 6.45% | 12.27% |

注：1.有关指标根据《公开发行证券的公司信息披露规范问答第1号：非经常性损益（2004年修订）》（证监会[2004]4号）《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号：年度报告的内容与格式》（2003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.扣除的非经常性损益项目及相关所得税金额为-76,425千元。

(单位：人民币千元)

| 项目 | 2004年6月30日 | 2003年12月31日 |
|---------|-------------|-------------|
| 总资产 | 265,643,958 | 246,828,787 |
| 其中：流动资产 | 181,891,687 | 176,612,702 |
| 总负债 | 256,556,531 | 238,201,710 |
| 其中：流动负债 | 211,395,075 | 200,038,506 |

| | | |
|-----------------|-----------|-----------|
| 股东权益 (不含少数股东权益) | 9,087,427 | 8,627,077 |
| 每股净资产 (元) | 2.16 | 2.46 |
| 调整后每股净资产 (元) | 2.04 | 2.32 |

2、报告期贷款呆帐准备金情况

(单位：人民币千元)

| | |
|-------|-----------|
| 期初余额 | 3,640,457 |
| 报告期计提 | 463,416 |
| 报告期收回 | 1,101 |
| 报告期核销 | 108,969 |
| 报告期转出 | 165 |
| 期末余额 | 3,995,840 |

3、报告期利润表附表

根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号：净资产收益率和每股收益的计算及披露》规定，计算2004年上半年净资产收益率和每股收益为：

| 项目 | 报告期利润 (千元) | 净资产收益率 | | 每股收益 (元/股) | |
|------------------|---------------|--------|-------|------------|------|
| | | 全面摊薄 | 加权平均 | 全面摊薄 | 加权平均 |
| 主营业务利润 | 877,036 | 9.65% | 9.89% | 0.21 | 0.21 |
| 营业利润 | 877,036 | 9.65% | 9.89% | 0.21 | 0.21 |
| 净利润 | 495,350 | 5.45% | 5.59% | 0.12 | 0.12 |
| 扣除非经常性损益后 净利润 | 571,775 | 6.29% | 6.45% | 0.14 | 0.14 |

4、截止报告期末前三期补充财务数据

(单位：人民币千元)

| 项目 | 2004年6月30日 | 2003年12月31日 | 2003年6月30日 |
|---------|-------------|-------------|-------------|
| 存款总额 | 222,463,118 | 209,313,760 | 168,816,928 |
| 其中：长期存款 | 45,161,456 | 38,163,203 | 24,875,967 |
| 贷款总额 | 170,110,316 | 150,755,759 | 124,311,761 |
| 其中：短期贷款 | 98,370,640 | 86,184,436 | 63,570,374 |
| 进出口押汇 | 1,275,268 | 1,117,176 | 1,077,551 |
| 贴现 | 24,003,579 | 21,890,618 | 16,212,976 |
| 中长期贷款 | 40,212,135 | 36,113,517 | 37,616,352 |
| 逾期贷款 | 6,248,694 | 5,450,012 | 5,834,508 |

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

长期存款包括长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金。

贷款总额包括短期贷款、进出口押汇、贴现、中长期贷款、逾期贷款。

5、截止报告期末前三期补充财务指标

| 主要指标(%) | | 标准值 | 2004年6月30日 | | 2003年12月31日 | | 2003年6月30日 | |
|------------|-------|------|------------|-------|-------------|--------|------------|--------|
| | | | 期末 | 平均 | 期末 | 平均 | 期末 | 平均 |
| 不良贷款率 | | 15% | 3.67 | 4.35 | 4.23 | 4.79 | 4.79 | 4.94 |
| 存贷款比例 | 人民币 | 75% | 65.43 | 66.13 | 61.19 | 67.38 | 64.84 | 66.76 |
| | 外币 | 85% | 72.02 | 74.79 | 70.71 | 54.55 | 51.10 | 45.12 |
| | 折人民币 | 75% | 65.68 | 66.48 | 61.57 | 66.63 | 64.03 | 65.32 |
| 资产流动性比例 | 人民币 | 25% | 53.62 | 41.22 | 54.52 | 37.26 | 50.91 | 36.17 |
| | 外币 | 60% | 46.41 | 70.52 | 50.95 | 118.57 | 75.28 | 122.03 |
| 拆借资金比例 | 拆入人民币 | 4% | 0.17 | 0.27 | 0.34 | 0.74 | 0.22 | 0.46 |
| | 拆出人民币 | 8% | 0.30 | 0.15 | 0.39 | 0.66 | 0.48 | 0.75 |
| 国际商业借款比例 | | 100% | - | - | - | - | - | - |
| 利息回收率 | | | 94.44 | 94.04 | 95.69 | 93.73 | 91.88 | 92.59 |
| 单一最大客户贷款比例 | | 10% | 7.42 | 7.67 | 6.37 | 5.93 | 4.84 | 5.69 |
| 最大十家客户贷款比例 | | 50% | 37.69 | 38.19 | 30.87 | 33.97 | 39.61 | 39.82 |

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%

6、报告期内股东权益变动情况

(单位：人民币千元)

| 项目 | 股本 | 资本公积 | 盈余公积 | 其中： 法定公益金 | 一般风险 准备 | 未分配利润 | 股东权益合计 |
|------|-----------|-----------|---------|--------------|------------|---------|-----------|
| 期初数 | 3,500,000 | 4,459,620 | 396,414 | 95,147 | 100,000 | 171,043 | 8,627,077 |
| 本期增加 | 700,000 | - | - | - | - | 495,350 | 1,195,350 |
| 本期减少 | - | 700,000 | - | - | - | 35,000 | 735,000 |
| 期末数 | 4,200,000 | 3,759,620 | 396,414 | 95,147 | 100,000 | 631,393 | 9,087,427 |

股东权益主要变动原因：

- 1、“股本”增加是由于公司于2004年5月以总股本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，股本增加700,000千元。
- 2、“资本公积”减少的理由同上。
- 3、“未分配利润”增加是由于报告期净利润增加所致；减少是由于2003年期末分配股利35,000千元所致。

三、银行业务数据

1、分支机构基本情况

| 机构名称 | 营业地址 | 机构数 | 职员数 | 资产规模 (万元) |
|-------|-----------------------|-----|-----|--------------|
| 总行营业部 | 北京市西城区金融大街11号北京国际金融中心 | 29 | 820 | 5,622,981.24 |
| 南京分行 | 南京市中山路81号 | 29 | 721 | 3,027,437.54 |
| 杭州分行 | 杭州市庆春路73号 | 13 | 350 | 1,613,235.11 |
| 上海分行 | 上海市北京西路1828号 | 17 | 522 | 2,064,513.14 |

| | | | | |
|--------|------------------------|-----|------|---------------|
| 济南分行 | 济南市纬二路 138 号 | 24 | 644 | 1,878,486.17 |
| 昆明分行 | 昆明市威远路 98 号华夏大厦 | 18 | 365 | 1,154,211.19 |
| 深圳分行 | 深圳市深南中路 3037 号 | 12 | 350 | 1,057,692.53 |
| 广州分行 | 广州市五羊新城寺右新马路 111-115 号 | 7 | 269 | 1,009,778.86 |
| 沈阳分行 | 沈阳市沈河区迎宾街 32 号 | 9 | 237 | 881,479.46 |
| 武汉分行 | 武汉市汉口建设大道 558 号 | 12 | 301 | 960,504.39 |
| 重庆分行 | 重庆市渝中区上清寺路 6 号 | 10 | 296 | 886,537.25 |
| 成都分行 | 成都市人民东路 48 号 | 3 | 143 | 516,549.43 |
| 西安分行 | 西安市碑林区和平路 22 号 | 3 | 127 | 312,048.97 |
| 乌鲁木齐分行 | 乌鲁木齐市人民路 23 号 | 1 | 89 | 143,505.39 |
| 太原分行 | 太原市迎泽大街 113 号 | 10 | 270 | 1,405,472.50 |
| 大连分行 | 大连市中山区同兴街 25 号 | 9 | 165 | 786,464.72 |
| 青岛分行 | 青岛市山东路 29 号银河大厦 | 9 | 245 | 639,321.01 |
| 石家庄支行 | 石家庄市中山西路 40 号 | 10 | 247 | 760,291.85 |
| 温州支行 | 温州市车站大道神力大厦 | 8 | 191 | 456,822.15 |
| 全 行 | | 233 | 6759 | 26,564,395.81 |

2、信贷资产五级分类及各级贷款损失准备金的计提比例

(单位：人民币千元)

| | 贷款 | 占比 | 贷款损失准备金计提比例 |
|------|-------------|---------|----------------|
| 正常类 | 151,911,794 | 89.30% | 1% |
| 关注类 | 11,963,482 | 7.03% | 2% |
| 次级类 | 4,055,883 | 2.39% | 25% (上下浮动 20%) |
| 可疑类 | 1,690,646 | 0.99% | 50% (上下浮动 20%) |
| 损失类 | 488,511 | 0.29% | 100% |
| 贷款总额 | 170,110,316 | 100.00% | |

本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。贷款损失准备按照资产风险分类结果，考虑借款人的还贷能力、抵(质)押物的合理价值、担保人的代偿能力及公司内部信贷管理等因素，按照实际可能发生的损失比例进行计提。报告期末，本公司贷款损失准备金余额总计 39.96 亿元。

3、前十名客户贷款情况

报告期末，本公司前十大客户贷款余额为 40.92 亿元，占期末贷款余额的 2.41%。前十名贷款客户如下：山西太晋高速公路有限公司、湖北清江水电开发有限责任公司、江苏京沪高速公路有限公司、中国远洋运输集团总公司、金东纸业江苏有限公司、大连圣北房地产有限公司、上海上实(集团)有限公司、德州市公路管理局、北京王府井大厦有限公司、中财集团深圳有限公司。

4、贴息贷款情况

报告期内，本公司没有发生贴息贷款。

5、重组贷款情况

报告期末，本公司重组贷款余额为 7.64 亿元人民币，其中逾期金额 0.77 亿元人民币。

6、主要贷款类别、平均余额及利率

(单位：人民币千元)

| 主要贷款类别 | 平均余额 |
|-----------|-------------|
| 一年以下短期贷款 | 109,097,638 |
| 一年以上中长期贷款 | 34,432,629 |
| 平均贷款年利率 | 5.12% |

7、报告期末所持金额重大的政府债券情况

(单位：人民币万元)

| 债券种类 | 面值 | 到期日 | 利率 |
|-------------|-----------|-----------------|------------|
| 1996 年记帐式国债 | 1,000 | 2006.6 | 11.83% |
| 1997 年记帐式国债 | 5,700 | 2007.9 | 9.78% |
| 1998 年记帐式国债 | 65,583 | 2005.5 | 6.8% |
| 1999 年记帐式国债 | 44,792 | 2004.10-2009.4 | 3.28-4.88% |
| 2000 年记帐式国债 | 79,000 | 2004.12-2010.9 | 2.85-3.5% |
| 2001 年记帐式国债 | 545,000 | 2006.7-2021.10 | 2.51-3.85% |
| 2002 年记帐式国债 | 768,300 | 2004.12-2032.5 | 1.9-2.93% |
| 2003 年记帐式国债 | 630,700 | 2005.11-2018.10 | 2.32-3.5% |
| 2004 年记帐式国债 | 764,000 | 2006.6-2011.5 | 3.2-4.89% |
| 1999 年凭证式国债 | 19,163 | 2004.7-2004.10 | 2.78-5.13% |
| 2000 年凭证式国债 | 10,689 | 2005.3-2005.11 | 3.14% |
| 2001 年凭证式国债 | 12,499 | 2004.7-2006.9 | 2.89-3.14% |
| 2002 年凭证式国债 | 75,104 | 2005.3-2007.11 | 2.07-2.74% |
| 2003 年凭证式国债 | 52,387 | 2004.12-2008.9 | 1.98-2.63% |
| 2004 年凭证式国债 | 24,721 | 2007.3-2009.5 | 2.52-2.83% |
| 中国政府境外债券 | 5,169 | 2006.5 | 5.25% |
| 合计 | 3,103,807 | | |

8、应收利息及其他应收款坏账准备的计提情况

(单位：人民币千元)

| 项目 | 金额 | 损失准备金 | 计提方法 |
|-------|-----------|---------|-------|
| 应收利息 | 475,573 | 9,984 | 个别认定法 |
| 其他应收款 | 1,544,590 | 205,092 | 个别认定法 |

9、主要存款类别、平均余额及利率

(单位：人民币千元)

| 项 目 | 金 额 |
|----------|-------------|
| 各项存款平均余额 | 199,114,043 |
| 其中：企业存款 | 180,347,549 |

| | |
|------------|------------|
| 储蓄存款 | 18,766,494 |
| 平均存款年利率(%) | 1.69% |

10、不良贷款情况及为解决不良贷款已采取及拟采取的措施

报告期内，本公司不良贷款率有所下降，整体资产质量良好。报告期末，本公司五级分类不良贷款率 3.67%，比年初下降 0.56 个百分点。

报告期内，本公司在解决不良贷款方面采取的主要措施：一是积极贯彻国家宏观调控政策和产业政策；二是加强制度建设，完善内控管理；三是设立放款中心，控制贷款发放操作风险；四是继续深化“四个一批”客户分类管理，优化信贷客户结构；五是加强信贷资产五级分类管理与信贷检查、督导，完善有效风险预警和监控制度；六是继续加大存量不良贷款的有效清收和处置，加强对新增不良贷款的及时化解和保全；七是继续做好不良贷款核销工作。

11、逾期未偿债务情况

报告期末，本公司没有发生逾期未偿债务情况。

12、可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额及重要情况

报告期末，本公司主要表外项目余额如下：

(单位：人民币千元)

| 项目 | 2004年06月30日 | 2003年12月31日 |
|--------|-------------|-------------|
| 银行承兑汇票 | 47,655,463 | 40,127,101 |
| 开出保函 | 2,224,335 | 2,279,188 |
| 开出信用证 | 4,406,184 | 3,681,466 |
| 远期外汇合约 | 177,950 | 747,477 |
| 即期外汇合约 | 79,499 | 228,240 |
| 表外应收利息 | 1,576,699 | 1,387,676 |

13、公司面临的各种风险及其相应对策

公司所面临的主要风险包括信用风险、流动性风险、利率风险、汇率风险、信息化技术风险。具体风险对策为：

(1) 信用风险对策：加强贷款组合管理与行业风险研究，加强信贷政策研究，制定信贷投放指引；完善集团性、关联性客户风险管理与控制体系，提高风险集中度预警的管理能力；严格实行贷款五级分类制度，按贷款可能发生的损失程度计提准备。

(2) 流动性风险对策：强化存贷比、中长期贷款比例、备付率等一系列业务监管指标的监控，加强对全行流动性的管理；调整资产、负债结构。

(3) 利率风险对策：进一步加强资产负债管理，完善利率风险管理机制；制定利率管理办法，进一步完善内部资金管理机制；实施资产负债管理系统的电子化建设，加强对利率变动及其影响的预测分析。

(4) 汇率风险对策：有效评估各种外汇业务的汇率风险，采取相应的风险管理措施，在外币资金的安排上加强币种、期限、利率的匹配。

(5) 信息化技术风险对策：为了保证全行信息系统的安全运行，完善计算机系统安全管理制度和控制体系，保证计算机系统运行安全。

14、内部控制制度的完整性、合理性与有效性

依照相关法律法规的要求，本公司已经建立了一套完整、合理和有效的内部控制制度，并成为公司整个内部控制体系的重要组成部分，在强化公司一级法人体制、规范业务操作、防范金融风险和保障业务稳健运行等方面起到了积极作用。截至报告期末，本公司已制订了以《华夏银行股份有限公司章程》为基础、各项业务管理制度为主体的有效内部控制制度体系，内容涵盖了加强资本约束、组织与机构控制、人力资源管理、授权授信控制、资金业务控制、流动性风险控制、存款及柜台业务控制、中间业务控制、会计业务控制、计算机信息系统控制、稽核与监察控制等商业银行经营管理的诸多环节。为确保内控制度适应业务不断发展、资产规模扩大和金融产品创新的要求，本公司在报告期内不断完善、调整内部控制体系，其合理性不断提高。完整的内部控制制度体系使得本公司的管理行为得到全面规范，经营风险得到有效控制，确保了各项业务在依法、合规、安全、稳健的基础上迅速发展。

第三节 股本变动及主要股东持股情况

一、股份变动情况表

(单位：股)

| | 本次变动前 | 本次变动增减(+,-) 资本公积金转增股本 | 本次变动后 |
|------------------|----------------------|--------------------------|----------------------|
| 一、未上市流通股份 | | | |
| 1、发起人股份 | 2,500,000,000 | 500,000,000 | 3,000,000,000 |
| 其中： | | | |
| 国家持有股份 | | | |
| 境内法人持有股份 | 2,500,000,000 | 500,000,000 | 3,000,000,000 |
| 境外法人持有股份 | | | |
| 其他 | | | |
| 2、募集法人股份 | | | |
| 3、内部职工股 | | | |
| 4、优先股或其他 | | | |
| 未上市流通股份合计 | 2,500,000,000 | 500,000,000 | 3,000,000,000 |
| 二、已上市流通股份 | | | |
| 1、人民币普通股 | 1,000,000,000 | 200,000,000 | 1,200,000,000 |
| 2、境内上市的外资股 | | | |
| 3、境外上市的外资股 | | | |
| 4、其他 | | | |
| 已上市流通股份合计 | 1,000,000,000 | 200,000,000 | 1,200,000,000 |
| 三、股份总数 | 3,500,000,000 | 700,000,000 | 4,200,000,000 |

注：本公司根据 2003 年度股东大会通过并实施的 2003 年度利润分配及资本公积金转增股本方案，报告期内以 2003 年末总股本 3,500,000,000 股为基数，向全体股东按每 10 股转增 2 股，共计转增股本 700,000,000 股，转增后股份总数为 4,200,000,000 股。

二、股东情况

1、股东总数

报告期末，公司股东总户数为 344,602 户，其中：非流通法人股股东 29 户，已

上市流通股股东 344,573 户。

2、股权转让情况

报告期内，公司非流通法人股股东河北长天集团公司 1000 万法人股由法院强制拍卖给北京国际信托投资有限公司。上述股权转让已办理过户手续。

3、前十名股东、前十名流通股股东持股情况

| 报告期末股东总数 | 344,602 | | | | | |
|-----------------------|-------------|------------|---------|-------------------------|----------|-----------------|
| 前十名股东持股情况 (单位：万股) | | | | | | |
| 股东名称（全称） | 报告期内增减 | 期末持股数量 | 比例(%) | 股份类别（已流通或未流通） | 质押股份数量 | 股东性质（国有股东或外资股东） |
| 首钢总公司 | 10,000.16 | 60,000.96 | 14.29% | 60,000 万股未流通；0.96 万股已流通 | 0 | 国有法人股 |
| 山东电力集团公司 | 8,000 | 48,000 | 11.43% | 未流通 | 0 | 国有法人股 |
| 玉溪红塔烟草(集团)有限责任公司 | 7,000 | 42,000 | 10% | 未流通 | 0 | 国有法人股 |
| 联大集团有限公司 | 6,000 | 36,000 | 8.57% | 未流通 | 30,000 | 国有法人股 |
| 北京三吉利能源股份有限公司 | 3,000 | 18,000 | 4.29% | 未流通 | 0 | 国有法人股 |
| 上海健特生物科技有限公司 | 2,800 | 16,800 | 4% | 未流通 | 12,803.4 | 一般法人股 |
| 信远产业控股集团有限公司 | 2,300 | 13,800 | 3.29% | 未流通 | 12,600 | 一般法人股 |
| 包头华资实业股份有限公司 | 2,000 | 12,000 | 2.86% | 未流通 | 0 | 国有法人股 |
| 上海建工（集团）总公司 | 1,500 | 9,000 | 2.14% | 未流通 | 0 | 国有法人股 |
| 中国进口汽车贸易中心 | 1,500 | 9,000 | 2.14% | 未流通 | 3,750 | 国有法人股 |
| 合计 | 44,100.16 | 264,600.96 | 63% | | 59,153.4 | |
| 前十名股东关联关系或一致行动的说明 | | | | 公司前十名股东不存在关联关系 | | |
| 上述前十名股东不存在股份被司法冻结的情况。 | | | | | | |
| 前十名流通股股东持股情况 (单位：股) | | | | | | |
| 股东名称（全称） | 期末持有 A 股的数量 | | 持股比例(%) | | | |
| 中国高新投资集团公司 | 5,775,595 | | 0.138% | | | |
| 博时裕富证券投资基金 | 5,240,978 | | 0.125% | | | |
| 华安上证 180 指数增强型证券投资基金 | 2,322,149 | | 0.055% | | | |

| | | |
|---------------------------|------------|--------------------------|
| 林伟仪 | 2,236,360 | 0.053% |
| 朱文骐 | 2,160,000 | 0.051% |
| 同盛证券投资基金 | 2,000,000 | 0.048% |
| 天同 180 指数证券投资基金 | 1,834,980 | 0.044% |
| 林渐娟 | 1,775,500 | 0.042% |
| 王惠强 | 1,495,630 | 0.036% |
| 王秀娥 | 1,388,420 | 0.033% |
| 合计 | 26,229,612 | 0.625 % |
| 前十名流通股股东关联关系或一致行动的说明 | | 公司未知上述前十名流通股股东之间是否存在关联关系 |
| 战略投资者或一般法人参与配售新股约定持股期限的说明 | 股东名称 | 约定持股期限 |
| | 无 | |

第四节 董事、监事、高级管理人员情况

一、董事、监事和高级管理人员持股变动情况

报告期内，本公司董事、监事和高级管理人员的持股情况见下述基本情况表。

二、董事、监事和高级管理人员新聘或解聘情况

报告期内，本公司 2004 年第二次临时股东大会选举产生本公司第四届董事会和监事会；第四届董事会第一次会议选举了公司董事长、副董事长，聘任了公司高级管理人员；第四届监事会第一次会议选举了公司监事长。详细情况见 2004 年 7 月 1 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

董事、监事、高级管理人员基本情况表

| 姓名 | 职务 | 性别 | 年龄 | 任期 | 年初持股 | 年末持股 |
|-----|-----------------|----|----|---------------------|------|------|
| 刘海燕 | 董事长 | 男 | 62 | 2004.6.29—2007.6.29 | 0 | 0 |
| 方建一 | 副董事长 | 男 | 51 | 2004.6.29—2007.6.29 | 0 | 0 |
| 李汝革 | 副董事长 | 男 | 41 | 2004.6.29—2007.6.29 | 0 | 0 |
| 孙伟伟 | 董事 | 女 | 49 | 2004.6.29—2007.6.29 | 0 | 0 |
| 赵健 | 董事 | 男 | 42 | 2004.6.29—2007.6.29 | 0 | 0 |
| 张萌 | 董事 | 女 | 45 | 2004.6.29—2007.6.29 | 0 | 0 |
| 吴晓梦 | 董事 | 男 | 50 | 2004.6.29—2007.6.29 | 0 | 0 |
| 余建平 | 董事 | 男 | 48 | 2004.6.29—2007.6.29 | 0 | 0 |
| 吴建 | 董事 行长 | 男 | 50 | 2004.6.29—2007.6.29 | 0 | 0 |
| 刘熙凤 | 董事 副行长 财务负责人 | 女 | 53 | 2004.6.29—2007.6.29 | 0 | 0 |
| 赵京学 | 董事 董事会秘书 | 男 | 46 | 2004.6.29—2007.6.29 | 0 | 0 |
| 姜培维 | 独立董事 | 男 | 41 | 2004.6.29—2007.6.29 | 0 | 0 |
| 张利国 | 独立董事 | 男 | 39 | 2004.6.29—2007.6.29 | 0 | 0 |

| | | | | | | |
|-----|------|---|----|---------------------|---|---|
| 高培勇 | 独立董事 | 男 | 45 | 2004.6.29—2007.6.29 | 0 | 0 |
| 戚聿东 | 独立董事 | 男 | 37 | 2004.6.29—2007.6.29 | 0 | 0 |
| 许铁良 | 独立董事 | 男 | 40 | 2004.6.29—2007.6.29 | 0 | 0 |
| 牧新明 | 独立董事 | 男 | 47 | 2004.6.29—2007.6.29 | 0 | 0 |
| 张明远 | 独立董事 | 男 | 47 | 2004.6.29—2007.6.29 | 0 | 0 |
| 成燕红 | 监事长 | 女 | 46 | 2004.6.29—2007.6.29 | 0 | 0 |
| 宋斌 | 监事 | 男 | 39 | 2004.6.29—2007.6.29 | 0 | 0 |
| 郭建荣 | 监事 | 男 | 42 | 2004.6.29—2007.6.29 | 0 | 0 |
| 刘国林 | 监事 | 男 | 53 | 2004.6.29—2007.6.29 | 0 | 0 |
| 牛荷生 | 监事 | 女 | 58 | 2004.6.29—2007.6.29 | 0 | 0 |
| 何德旭 | 外部监事 | 男 | 41 | 2004.6.29—2007.6.29 | 0 | 0 |
| 陈雨露 | 外部监事 | 男 | 38 | 2004.6.29—2007.6.29 | 0 | 0 |
| 戴刚 | 监事 | 男 | 47 | 2004.6.29—2007.6.29 | 0 | 0 |
| 李琦 | 监事 | 男 | 46 | 2004.6.29—2007.6.29 | 0 | 0 |
| 曾北川 | 监事 | 男 | 41 | 2004.6.29—2007.6.29 | 0 | 0 |
| 乔瑞 | 副行长 | 男 | 50 | 2004.6.29—2007.6.29 | 0 | 0 |
| 李国鹏 | 副行长 | 男 | 49 | 2004.6.29—2007.6.29 | 0 | 0 |

注：成燕红、戴刚、李琦、曾北川为本公司职工代表监事。

第五节 管理层讨论与分析

一、财务状况分析与讨论

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 | 2004-6-30 | 较上年同期 | 主要原因 |
|---------|-------------|---------|--------------------------------|
| 总资产 | 265,643,958 | 30.44% | 贷款、投资等业务增长 |
| 总负债 | 256,556,531 | 28.50% | 存款等负债业务增长 |
| 其中：长期负债 | 45,161,456 | 81.55% | 长期存款增长 |
| 股东权益 | 9,087,427 | 127.38% | 上市发行 A 股股票及转增股本，股本及股本溢价增加，盈利留存 |
| 主营业务利润 | 877,036 | 18.07% | 业务规模增长 |
| 净利润 | 495,350 | 25.34% | 业务规模增长 |

2. 会计报表中变动幅度超过 30%以上项目的情况

(单位：人民币千元)

| 主要会计项目 | 报告期末 | 较上年同期 | 主要原因 |
|--------|-----------|---------|--------|
| 存放同业款项 | 6,132,711 | 114.82% | 存放同业增加 |

| | | | |
|-----------|------------|---------|---------------|
| 拆放同业 | 413,127 | -78.72% | 拆放同业减少 |
| 拆放金融性公司 | 558,617 | 506.74% | 拆放金融性公司业务增加 |
| 短期贷款 | 98,370,640 | 54.74% | 贷款业务增加 |
| 其他应收款 | 1,544,590 | -32.80% | 同城代交换清算减少 |
| 贴现 | 24,003,579 | 48.05% | 贴现业务增加 |
| 短期投资 | 2,581,824 | -48.38% | 短期投资业务减少 |
| 委托贷款及委托投资 | 4,881,021 | 49.83% | 委托贷款及委托投资业务增加 |
| 长期投资净额 | 36,444,514 | 35.23% | 长期投资业务增加 |
| 固定资产净值 | 2,748,753 | 63.60% | 固定资产投资增加 |
| 在建工程 | 630,095 | -50.06% | 在建工程转固 |
| 固定资产清理 | 29,401 | -38.12% | 固定资产清理减少 |
| 短期储蓄存款 | 12,807,391 | 50.48% | 短期存款业务增加 |
| 同业拆入 | 790,368 | 104.23% | 同业拆入业务增加 |
| 应解汇款及临时存款 | 510,414 | 282.37% | 应解汇款增加 |
| 委托资金 | 4,881,021 | 49.83% | 委托资金增加 |
| 应付利息 | 1,104,208 | 54.07% | 应付利息增加 |
| 应付工资 | 281,618 | 225.22% | 应付工资增加 |
| 应付福利费 | 39,663 | 100.12% | 应付福利费增加 |
| 应交税金 | 436,302 | 46.69% | 应交税金增加 |
| 其他应付款 | 1,297,570 | -63.04% | 其他应付款减少 |
| 长期存款 | 35,950,000 | 100.28% | 长期存款增加 |
| 长期储蓄存款 | 9,211,456 | 33.00% | 长期储蓄存款增加 |
| 股本 | 4,200,000 | 68.00% | 发行 A 股、转增股本 |
| 盈余公积 | 396,415 | 139.95% | 利润分配所致 |
| 其中：公益金 | 95,148 | 72.78% | 利润分配所致 |
| 未分配利润 | 631,393 | -52.58% | 去年下半年进行利润分配所致 |
| 利息收入 | 3,856,516 | 36.09% | 贷款规模增加 |
| 金融机构往来收入 | 435,049 | 81.23% | 金融机构往来收入增加 |
| 其他营业收入 | 8,004 | -84.33% | 其他营业收入减少 |
| 利息支出 | 1,686,264 | 42.77% | 存款规模增加 |
| 金融机构往来支出 | 311,725 | 41.26% | 金融机构往来支出增加 |
| 手续费支出 | 21,809 | 50.30% | 结算等业务增加 |
| 营业费用 | 1,390,807 | 34.92% | 业务规模增加 |

| | | | |
|---------|---------|--------|--------|
| 营业税金及附加 | 218,633 | 30.14% | 营业收入增加 |
|---------|---------|--------|--------|

二、经营情况

1、主营业务范围

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

2、经营状况

报告期末，公司总资产规模达到 2,656.44 亿元，比上年末增加 188.15 亿元，增长 7.62%；各项存款余额 2,224.63 亿元，比上年末增加 131.49 亿元，增长 6.28%；各项贷款余额 1,701.10 亿元，比上年末增加 193.54 亿元，增长 12.84%；按五级分类口径计算的不良贷款率为 3.67%，比上年末下降 0.56 个百分点。报告期内，公司各项业务平稳发展：存款稳定增加，贷款投放积极适度，信贷结构持续优化，资产质量进一步提高，准备金覆盖率有所上升，财务实力有所增强，公司经营运行质量得到提升。

3、业务种类状况

(单位：人民币千元)

| 业务种类 | 业务收入 |
|------------|-----------|
| 贷款 | 3,434,694 |
| 拆借、存放等同业业务 | 435,049 |
| 债券投资 | 569,411 |
| 其他业务 | 565,395 |
| 合计 | 5,004,549 |

4、主营业务分地区情况

(单位：人民币千元)

| 地区 | 主营业务收入 | 主营业务利润 |
|---------|-----------|---------|
| 华东地区 | 2,237,140 | 415,941 |
| 华北、东北地区 | 1,372,072 | 226,710 |
| 华南、华中地区 | 722,350 | 106,526 |
| 西南、西北地区 | 672,987 | 127,859 |
| 合计 | 5,004,549 | 877,036 |

5、对报告期净利润产生重大影响的其他经营业务

报告期内，公司没有发生对净利润产生重大影响的其他经营业务。

6、经营中的问题与困难

一是中国人民银行再次调高存款准备金率，对公司的业务增长产生一定影响。
二是利率市场化使同业竞争进一步加剧。

三、报告期内投资情况

1、募集资金使用情况

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

（1）机构网点建设：计划投入16.5亿元，截止报告期末累计拨付分支行营运资金4亿元。

（2）电子化建设：计划投入10亿元，截止报告期末累计投入1亿元。

（3）人才培养：计划投入2亿元，截止报告期末公司建立人才培养中心的计划尚在落实。

（4）购建固定资产：计划投入8.5亿元，报告期内投入3.6亿元。

剩余资金参与公司的日常运营。

2、报告期内非募集资金投资的重大项目、项目进度及收益情况

报告期内，本公司未发生使用非募集资金进行重大项目投资的事项。

四、2004年下半年经营情况展望

下半年，公司将按照“以建立精品商业银行为目标，继续坚持以调整结构为主线，以质量效益为中心，全面提升市场竞争能力，实现质量、效益、速度、结构相协调的发展”的指导思想，采取以下措施确保各项业务平稳健康发展。

1、继续强化经营调控。不断优化资产结构，加强全行资产负债比例管理，确保稳健运营。

2、进一步推动市场营销，促进存款有效增长。按照“本外币业务一起抓，努力开拓公司业务、个人业务和同业业务三个市场，抓好客户开发、市场准入和售后服务三个环节”的工作要求，实现营销工作新突破，提高市场占有率。

3、建立全方位的风险管理体系。设立风险管理部，加强信用风险、市场风险、操作风险、产品风险、政策风险等环节的管理，不断提高风险管理信息系统和监测系统的电子化水平。

4、加强信贷全过程管理，切实提高资产质量。严格执行信贷审查审批程序，把好准入关；落实信贷责任制；加大客户结构调整力度。

第六节 重要事项

一、公司治理状况

公司无控股股东，公司与大股东在业务、人员、资产、机构和财务五方面完全独立，具有独立完整的业务及自主经营能力。报告期内，公司按照建立现代金融企业制

度和中国证监会、中国人民银行、中国银监会等部门的监管要求，结合本公司实际，进一步完善公司治理结构，强化依法规范经营。

1、进一步修订《公司章程》。根据新颁布的《中华人民共和国中国人民银行法》、《中华人民共和国银行业监督管理法》、《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本充足率管理办法》等法律法规的精神，修订和完善了《公司章程》，进一步规范了股东大会、董事会、监事会的运作。

2、依法合规实施换届选举工作。2004年6月29日，公司2004年第二次临时股东大会严格按照有关法规和《公司章程》规定的程序选举产生了公司第四届董事会、监事会，公司将尽快按法定程序补选缺额的董事、监事，以达到规定的人数要求。第四届董事会第一次会议选举了公司董事长、副董事长，聘任了公司行长、副行长、财务负责人和董事会秘书，第四届监事会第一次会议选举了公司监事长。

3、董事会专门委员会认真履行职责。关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会中独立董事占半数以上并担任召集人。董事会制订了各专门委员会的工作规则。报告期内，关联交易控制委员会、薪酬与考核委员会、提名委员会根据各自的工作规则，认真履行职责。董事会专门委员会对提高董事会决策的科学性发挥着重要作用。

公司今后将根据监管法规政策的变化及监管部门的要求，适时完善公司治理结构，提高公司治理水准，努力打造精品银行，实现高质量发展。

二、利润分配方案、公积金转增股本方案的执行情况

本公司2003年度利润分配及资本公积金转增股本方案已经2003年度股东大会通过，即以2003年末总股本3,500,000,000股为基数，向全体股东按每10股派发现金红利0.10元（含税），资本公积金每10股转增2股。股权登记日为2004年5月20日，除权（除息）日为2004年5月21日，新增可流通股上市交易日为2004年5月24日，现金红利发放日为2004年5月27日。公告刊登于2004年5月17日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。该分配方案已于2004年5月21日实施。

本公司中期利润不分配，资本公积金不转增。

三、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，公司未发生对经营活动产生重大影响的诉讼仲裁事项。截至2004年6月30日，公司存在人民币1000万元以上的未决诉讼案件68件，涉及标的人民币223,665万元，其中作为被告的未决诉讼案件10件，涉及标的人民币15,300万元。在公司未决诉讼案件中被法院冻结国债面值人民币9,654.23万元。就作为被告的未决诉讼案件可能遭受的损失，公司已作为预计负债计入资产负债表其他应付款中。

四、重大资产收购、出售及资产重组事项

报告期内，本公司没有发生收购及出售资产、吸收合并事项。

五、重大关联交易事项

本公司不存在控制关系的关联方。

报告期内，本公司的关联交易主要为对股东的贷款。本公司在处理关联交易时，均严格按照有关法律、法规及本公司制定的各项业务管理规章制度进行，对本公司的经营成果和财务状况没有产生负面影响。

本公司对持有本公司5%及5%以上股份股东的贷款情况如下：

| 股东名称 | 持有股权 (万股) | 2004年6月贷款余额 (人民币千元) | 2003年末贷款余额 (人民币千元) |
|----------|--------------|------------------------|-----------------------|
| 首钢总公司 | 60,000.96 | 180,000 | 249,000 |
| 联大集团有限公司 | 36,000 | 199,000 | 205,000 |

六、重大合同及其履行情况

1、报告期内，本公司无托管、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。

2、报告期内，本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。

3、报告期内，本公司未发生委托他人进行现金资产管理事项。

七、其他重要事项

报告期内，中国银行业监督管理委员会银监复〔2004〕84号《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》，同意本公司募集42.5亿元人民币次级定期债务，补充附属资本。

第七节 财务报告

本公司半年度财务报告未经审计。

一、会计报表

二、会计报表附注

以上内容均见附件。

第八节 备查文件

一、载有本公司董事长签名的半年度报告文本。

二、载有法定代表人、行长、财务负责人签名并盖章的财务报告文本。

三、报告期内公司在中国证监会指定报纸上公开披露的所有文件正本及公告原件。

四、《华夏银行股份有限公司章程》。

第九节 附件

财务报告

一、会计报表

二、会计报表附注

董事长签名：刘海燕

华夏银行股份有限公司董事会

二〇〇四年八月十二日

附件：财务报告

资产负债表

编制单位：华夏银行股份有限公司

2004年6月30日

单位：人民币元

| 资产 | 附注 | 合并 | | 母公司 | |
|---------------|------|-----|-----|---------------------------|---------------------------|
| | | 期末数 | 期初数 | 期末数 | 期初数 |
| 流动资产 | | | | | |
| 现金及银行存款 | 六、1 | | | 939,566,954.12 | 764,663,063.38 |
| 贵金属 | | | | | |
| 存放中央银行款项 | 六、2 | | | 33,276,160,277.06 | 45,260,805,053.63 |
| 存放同业款项 | 六、3 | | | 6,132,711,120.32 | 2,907,504,080.47 |
| 存放联行款项 | | | | - | - |
| 存放系统内款项 | | | | - | - |
| 拆放同业 | 六、4 | | | 413,126,900.00 | 5,000,000.00 |
| 拆放金融性公司 | 六、5 | | | 558,617,224.52 | 712,144,629.89 |
| 短期贷款 | 六、6 | | | 98,370,639,792.07 | 86,184,435,830.62 |
| 进出口押汇 | 六、7 | | | 1,275,268,680.32 | 1,117,176,420.38 |
| 议付信用证款项 | | | | - | - |
| 应收利息 | 六、8 | | | 475,573,166.44 | 460,233,838.79 |
| 其他应收款 | 六、9 | | | 1,544,589,563.74 | 356,524,229.77 |
| 减：坏账准备 | 六、10 | | | 215,075,869.57 | 213,977,113.36 |
| 应收款项净额 | | | | 1,805,086,860.61 | 602,780,955.20 |
| 贴现 | 六、11 | | | 24,003,578,708.03 | 21,890,617,476.28 |
| 短期投资 | 六、12 | | | 2,581,824,007.23 | 3,830,998,847.36 |
| 委托贷款及委托投资 | 六、13 | | | 4,881,020,535.33 | 4,000,153,848.80 |
| 买入返售资产 | 六、14 | | | 2,300,753,190.56 | 4,673,400,000.00 |
| 待摊费用 | | | | - | - |
| 一年内到期的长期债券投资 | 六、15 | | | 5,353,332,844.36 | 4,663,022,166.25 |
| 一年内到期的其他长期资产 | | | | - | - |
| 其他流动资产 | | | | - | - |
| 流动资产合计 | | | | 181,891,687,094.53 | 176,612,702,372.26 |

法定代表人：

行长：

财务负责人：

资产负债表

编制单位：华夏银行股份有限公司

2004年6月30日

单位：人民币元

| 资产 | 附注 | 合并 | | 母公司 | |
|-------------------|------|-----|-----|---------------------------|---------------------------|
| | | 期末数 | 期初数 | 期末数 | 期初数 |
| 长期资产： | | | | | |
| 中长期贷款 | 六、16 | | | 40,212,135,139.12 | 36,113,516,904.17 |
| 逾期贷款 | 六、17 | | | 6,248,694,139.63 | 5,450,012,334.53 |
| 减：贷款呆账准备 | 六、18 | | | 3,995,839,807.88 | 3,640,456,869.73 |
| 长期债券投资 | 六、19 | | | 36,444,513,813.64 | 27,413,446,668.98 |
| 长期股权投资 | | | | - | - |
| 减：长期投资减值准备 | | | | - | - |
| 长期投资净额 | | | | 36,444,513,813.64 | 27,413,446,668.98 |
| 固定资产原价 | 六、20 | | | 3,682,616,668.51 | 2,798,777,917.69 |
| 减：累计折旧 | 六、20 | | | 933,863,535.31 | 823,872,884.96 |
| 固定资产净值 | | | | 2,748,753,133.20 | 1,974,905,032.73 |
| 在建工程 | 六、21 | | | 630,095,138.86 | 1,415,079,584.34 |
| 固定资产清理 | | | | 29,400,553.40 | 37,733,713.40 |
| 长期资产合计 | | | | 82,317,752,109.97 | 68,764,237,368.42 |
| 无形资产及其他资产： | | | | - | - |
| 无形资产 | | | | - | - |
| 长期待摊费用 | 六、22 | | | 508,898,555.07 | 504,479,360.33 |
| 待处理抵债资产 | 六、23 | | | 80,319,430.61 | 144,576,973.15 |
| 其他长期资产 | 六、24 | | | 50,000,000.00 | 50,000,000.00 |
| 无形资产及其他资产合计 | | | | 639,217,985.68 | 699,056,333.48 |
| 递延税项： | | | | | |
| 递延税款借项 | 六、25 | | | 795,300,916.82 | 752,790,966.77 |
| 资产总计 | | | | 265,643,958,107.00 | 246,828,787,040.93 |

法定代表人：

行长：

财务负责人：

资产负债表

编制单位：华夏银行股份有限公司 2004年6月30日

单位：人民币元

| 负债及所有者权益 | 附注 | 合并 | | 母公司 | |
|--------------|------|-----|-----|--------------------|--------------------|
| | | 期末数 | 期初数 | 期末数 | 期初数 |
| 流动负债： | | | | | |
| 短期存款 | 六、26 | | | 135,820,358,681.78 | 137,797,637,366.02 |
| 短期储蓄存款 | 六、27 | | | 12,807,390,790.12 | 11,014,541,346.89 |
| 财政性存款 | | | | 2,535,055.18 | |
| 向中央银行借款 | 六、28 | | | 140,363,781.97 | 1,812,101,796.45 |
| 同业存放款项 | 六、29 | | | 12,010,667,486.62 | 11,617,229,796.12 |
| 联行存放款项 | | | | - | - |
| 系统内存款 | | | | - | - |
| 同业拆入 | 六、30 | | | 790,368,450.00 | 680,000,000.00 |
| 卖出回购证券款 | 六、31 | | | 11,487,570,669.32 | 7,481,592,151.80 |
| 汇出汇款 | | | | 1,589,044,926.29 | 907,563,848.78 |
| 应解汇款及临时存款 | | | | 510,414,001.33 | 30,953,610.26 |
| 委托资金 | 六、32 | | | 4,881,020,535.33 | 4,000,153,848.80 |
| 存入短期保证金 | 六、33 | | | 28,163,498,447.20 | 22,307,423,867.03 |
| 应付利息 | 六、34 | | | 1,104,207,535.06 | 712,279,494.06 |
| 应付工资 | | | | 281,617,782.24 | 125,079,810.02 |
| 应付福利费 | | | | 39,663,301.93 | 30,948,298.66 |
| 应交税金 | 六、35 | | | 436,302,158.07 | 541,659,422.20 |
| 应付股利 | 六、36 | | | 32,480,846.75 | 27,975,367.92 |
| 其他应付款 | 六、37 | | | 1,297,570,465.01 | 951,366,190.87 |
| 预提费用 | | | | - | - |
| 递延收益 | | | | - | - |
| 发行短期债券 | | | | - | - |
| 一年内到期的长期负债 | | | | - | - |
| 其他流动负债 | | | | - | - |
| 流动负债合计 | | | | 211,395,074,914.20 | 200,038,506,215.88 |

法定代表人：

行长：

财务负责人：

资产负债表

编制单位：华夏银行股份有限公司

2004年6月30日

单位：人民币元

| 负债及所有者权益 | 附注 | 合并 | | 母公司 | |
|------------------|------|-----|-----|---------------------------|---------------------------|
| | | 期末数 | 期初数 | 期末数 | 期初数 |
| 长期负债： | | | | | |
| 长期存款 | 六、38 | | | 35,950,000,000.00 | 29,950,000,000.00 |
| 长期储蓄存款 | 六、39 | | | 9,211,456,109.95 | 8,213,203,406.93 |
| 存入长期保证金 | | | | - | - |
| 转贷款资金 | | | | - | - |
| 发行长期债券 | | | | - | - |
| 长期应付款 | | | | - | - |
| 其他长期负债 | | | | - | - |
| 长期负债合计 | | | | 45,161,456,109.95 | 38,163,203,406.93 |
| 递延税项： | | | | | |
| 递延税款贷项 | | | | - | - |
| 负债合计 | | | | 256,556,531,024.15 | 238,201,709,622.81 |
| 股东权益： | | | | | |
| 股本 | 六、40 | | | 4,200,000,000.00 | 3,500,000,000.00 |
| 资本公积 | 六、41 | | | 3,759,619,618.71 | 4,459,619,618.71 |
| 一般风险准备 | 六、42 | | | 100,000,000.00 | 100,000,000.00 |
| 盈余公积 | 六、43 | | | 396,414,669.92 | 396,414,669.92 |
| 其中：公益金 | | | | 95,147,889.97 | 95,147,889.97 |
| 未分配利润 | 六、44 | | | 631,392,794.22 | 171,043,129.49 |
| 其中：拟分配现金股利 | | | | | 35,000,000.00 |
| 股东权益合计 | | | | 9,087,427,082.85 | 8,627,077,418.12 |
| 减：待处理财产净损失 | | | | - | - |
| | | | | | |
| 股东权益净额 | | | | 9,087,427,082.85 | 8,627,077,418.12 |
| | | | | | |
| 负债及股东权益总计 | | | | 265,643,958,107.00 | 246,828,787,040.93 |

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 | 合并 | | 母公司 | |
|------------|------|-----------|-----------|------------------|------------------|
| | | 2004年1-6月 | 2003年1-6月 | 2004年1-6月 | 2003年1-6月 |
| 一. 营业收入 | | | | 5,004,548,844.82 | 3,835,728,399.04 |
| 利息收入 | 六、45 | | | 3,856,515,603.28 | 2,833,868,831.18 |
| 金融机构往来收入 | 六、46 | | | 435,048,891.83 | 240,053,754.51 |
| 手续费收入 | | | | 106,962,759.65 | 97,464,818.27 |
| 汇兑收益 | | | | 28,606,677.46 | 30,495,105.50 |
| 投资收益 | 六、47 | | | 569,410,907.86 | 582,761,693.52 |
| 其他营业收入 | | | | 8,004,004.74 | 51,084,196.06 |
| 二. 营业支出 | | | | 3,908,880,513.02 | 2,924,926,221.63 |
| 利息支出 | 六、48 | | | 1,686,264,161.56 | 1,181,118,921.12 |
| 金融机构往来支出 | 六、49 | | | 311,725,488.17 | 220,675,251.93 |
| 手续费支出 | | | | 21,808,893.33 | 14,509,791.06 |
| 营业费用 | | | | 1,390,807,181.71 | 1,030,843,069.71 |
| 其他营业支出 | 六、50 | | | 498,274,788.25 | 477,779,187.81 |
| 三. 营业税金及附加 | 六、51 | | | 218,632,591.59 | 167,996,705.19 |
| 四. 营业利润 | | | | 877,035,740.21 | 742,805,472.22 |
| 加：营业外收入 | 六、52 | | | 2,684,084.22 | 5,264,331.29 |
| 减：营业外支出 | 六、53 | | | 80,768,752.34 | 78,256,447.89 |
| 五. 利润总额 | | | | 798,951,072.09 | 669,813,355.62 |
| 减：所得税 | 六、54 | | | 303,601,407.36 | 274,623,475.80 |
| 六. 净利润 | | | | 495,349,664.73 | 395,189,879.82 |

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 | 母公司 2004 年 1-6 月 | 母公司 2003 年 1-6 月 |
|-------------|----|------------------|------------------|
| 一、净利润 | | 495,349,664.73 | 395,189,879.82 |
| 加：年初未分配利润 | | 171,043,129.49 | 936,163,931.14 |
| 其他转入 | | - | - |
| 二、可供分配的利润 | | 666,392,794.22 | 1,331,353,810.96 |
| 减：提取一般风险准备 | | - | - |
| 提取法定盈余公积 | | - | - |
| 提取法定公益金 | | - | - |
| 三、可供股东分配的利润 | | 666,392,794.22 | 1,331,353,810.96 |
| 减：应付优先股股利 | | - | - |
| 提取任意盈余公积 | | - | - |
| 应付普通股股利 | | 35,000,000.00 | - |
| 转作股本的普通股股利 | | - | - |
| 四、未分配利润 | | 631,392,794.22 | 1,331,353,810.96 |

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 | 合并 2004 年 1-6 月 | 母公司 2004 年 1-6 月 |
|-----------------------|----|-----------------|---------------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量： | | | |
| 收回的中长期贷款 | | | 3,428,766,816.01 |
| 吸收的活期存款净额 | | | -637,724,083.84 |
| 吸收的活期存款以外的其他存款 | | | 325,271,353,935.75 |
| 同业存款净额 | | | 393,437,690.50 |
| 系统内存款净额 | | | - |
| 向其他金融企业拆入的资金净额 | | | 2,444,608,953.04 |
| 收取的利息 | | | 4,284,279,918.57 |
| 收取的手续费 | | | 106,962,759.65 |
| 收回的已于前期核销的贷款 | | | 1,101,500.00 |
| 收回的委托资金净额 | | | 880,866,686.53 |
| 收到的其他与经营活动有关的现金 | | | 1,032,620,559.58 |
| 现金流入小计 | | | 337,206,274,735.79 |
| 对外发放的中长期贷款 | | | 8,379,278,310.53 |
| 对外发放的短期贷款净额 | | | 14,457,257,453.14 |
| 对外发放的委托贷款净额 | | | 880,866,686.53 |
| 支付的活期存款以外的其他存款本金 | | | 311,481,736,363.48 |
| 存放同业款项净额 | | | 1,937,142,283.71 |
| 存放系统内款项净额 | | | - |
| 拆放其他金融机构资金净额 | | | -2,378,547,818.01 |
| 支付的利息 | | | 1,606,061,608.73 |
| 支付的手续费 | | | 21,808,893.33 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | | | 439,680,836.76 |
| 支付的所得税款 | | | 403,749,070.53 |
| 支付的除所得税以外的其他税费 | | | 279,505,174.27 |
| 支付的其他与经营活动有关的现金 | | | 1,728,037,617.70 |
| 现金流出小计 | | | 339,236,576,480.70 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | | | -2,030,301,744.91 |

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 | 合并 2004 年 1-6 月 | 母公司 2004 年 1-6 月 |
|----------------------------|----|-----------------|---------------------------|
| 二、投资活动产生的现金流量： | | | |
| 收回投资所收到的现金 | | | 34,329,499,953.66 |
| 分得股利或利润所收到的现金 | | | |
| 取得债券利息收入所收到的现金 | | | 463,441,329.04 |
| 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 | | | 276,581.00 |
| 收到的其他与投资活动有关的现金 | | | |
| 现金流入小计 | | | 34,793,217,863.70 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金 | | | 267,182,718.72 |
| 权益性投资所支付的现金 | | | |
| 债券投资所支付的现金 | | | 42,703,788,108.59 |
| 支付的其他与投资活动有关的现金 | | | - |
| 现金流出小计 | | | 42,970,970,827.31 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | | | -8,177,752,963.61 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | | |
| 吸收权益性投资所收到的现金 | | | - |
| 发行债券所收到的现金 | | | - |
| 借款所收到的现金 | | | - |
| 收到的其他与筹资活动有关的现金 | | | - |
| 现金流入小计 | | | - |
| 偿还债务所支付的现金 | | | - |
| 分配股利或利润所支付的现金 | | | 30,494,521.17 |
| 减少注册资本所支付的现金 | | | - |
| 支付的其他与筹资活动有关的现金 | | | - |
| 现金流出小计 | | | 30,494,521.17 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | | | -30,494,521.17 |
| 四、汇率变动对现金的影响额 | | | |
| | | | - |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | | | |
| | | | -10,238,549,229.69 |

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 | 合并 2004 年 1-6 月 | 母公司 2004 年 1-6 月 |
|-----------------------------|----|-----------------|---------------------------|
| 现金流量表补充说明 | | | |
| 1、不涉及现金收支的投资和筹资活动： | | | |
| 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 | | | - |
| | | | |
| 2、将净利润调节为经营活动的现金流量： | | | |
| 净利润 | | | 495,349,664.73 |
| 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 | | | 32,749,341.74 |
| 计提的投资风险准备 | | | |
| 计提的贷款呆帐准备 | | | 463,415,642.44 |
| 固定资产折旧 | | | 116,629,773.97 |
| 无形资产摊销 | | | - |
| 长期待摊费用摊销 | | | 154,635,763.26 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（减：收益） | | | 10,140,910.75 |
| 固定资产报废损失 | | | - |
| 其他营业支出 | | | - |
| 投资损失（减收益） | | | -569,410,907.86 |
| 经营性应收项目的减少（减：增加） | | | -21,084,127,856.45 |
| 经营性应付项目的增加（减：减少） | | | 18,350,315,922.51 |
| 其他 | | | |
| 经营活动产生的现金流量净额 | | | -2,030,301,744.91 |
| | | | |
| 3、现金及现金等价物的净增加情况： | | | |
| 现金的期末余额 | | | 939,566,954.12 |
| 减：现金的期初余额 | | | 764,663,063.38 |
| 加：现金等价物的期末余额 | | | 27,371,342,452.93 |
| 减：现金等价物的期初余额 | | | 37,784,795,573.36 |
| 现金及现金等价物净增加额 | | | -10,238,549,229.69 |

法定代表人：

行长：

财务负责人：

资产减值准备明细表

2004年1-6月

编制单位：华夏银行股份有限公司

单位：人民币元

| 项 目 | 年初余额 | 本年计提 | 本年转入 | 已核销收回 | 本年转出 | 本年核销 | 年末余额 |
|-----------------|------------------|----------------|------------|--------------|------------|----------------|------------------|
| 一、坏账准备合计 | 213,977,133.36 | 1,238,152.21 | | | | 139,396.00 | 215,075,869.57 |
| 其中：应收利息 | 9,984,377.38 | | | | | | 9,984,377.38 |
| 其他应收款 | 203,992,735.98 | 1,238,152.21 | | | | 139,396.00 | 205,091,492.19 |
| 二、短期投资跌价准备合计 | | | | | | | |
| 其中：股票投资 | | | | | | | |
| 债券投资 | | | | | | | |
| 三、长期投资减值准备 | | | | | | | |
| 其中：长期股权投资 | | | | | | | |
| 长期债权投资 | | | | | | | |
| 四、贷款损失准备 | 3,640,456,869.73 | 463,415,642.44 | | 1,101,500.00 | 165,471.76 | 108,968,732.52 | 3,995,839,807.88 |
| 五、固定资产减值准备 | | | | | | | |
| 其中：房屋、建筑物 | | | | | | | |
| 机器设备 | | | | | | | |
| 六、无形资产减值准备 | | | | | | | |
| 其中：专利权 | | | | | | | |
| 商标权 | | | | | | | |
| 七、在建工程减值准备 | | | | | | | |
| 八、委托贷款及委托投资减值准备 | | | | | | | |
| 九、存放同业减值准备 | 4,400,000.00 | 550,000.00 | | | | | 4,950,000.00 |
| 十、拆放同业减值准备 | 11,000,000.00 | | | | | | 11,000,000.00 |
| 十一、拆放金融性公司减值准备 | 239,090,770.35 | 22,460,925.04 | 165,471.76 | | | | 261,717,167.15 |
| 十二、待处理抵债资产减值准备 | 140,058,174.10 | 8,500,264.49 | | | | 35,924,641.87 | 112,633,796.72 |
| 十三、预计负债 | 59,291,900.00 | | | | | | 59,291,900.00 |
| 合 计 | 4,308,274,827.54 | 496,164,984.18 | 165,471.76 | 1,101,500.00 | 165,471.76 | 145,032,770.39 | 4,660,508,541.32 |

法定代表人：

行长：

财务负责人：

会计报表附注

一、基本情况

华夏银行股份有限公司（以下简称“本公司”）前身为华夏银行，系经中国人民银行[银复（1992）391号]批准，于1992年10月14日由首钢总公司独资组建成立的全国性商业银行。1996年4月10日，中国人民银行下发《关于同意华夏银行变更注册资本并核准 华夏银行股份有限公司章程 的批复》[银复（1996）109号]，批准华夏银行以发起方式改制变更为股份有限公司。1998年3月18日本公司依法取得了由国家工商行政管理局颁发的《企业法人营业执照》（注册号为1000001002967号），并依法取得中国人民银行颁发的《金融机构法人许可证》（编号B10811000H0001号）。本公司由33家企业法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。

经2004年4月28日召开的2003年度股东大会审议通过，2004年5月21日，本公司以2003年期末总股本3,500,000,000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，共计转增股本700,000,000股，转增后，本公司总股本为4,200,000,000股。

本公司是股份制商业银行。《企业法人营业执照》列示的经营经营范围包括：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2004年6月30日，本公司除总行本部、总行营业部外还设有南京分行、杭州

分行、上海分行、济南分行、昆明分行、深圳分行、太原分行、沈阳分行、大连分行、青岛分行、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。另外，本公司还设有 2 家直属支行：石家庄支行、温州支行；5 家异地支行：苏州支行、无锡支行、烟台支行、玉溪支行、聊城支行。本公司共设立 233 家营业机构。

二、主要会计政策、会计估计

1、 会计制度

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

2、 会计年度

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日。

3、 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

4、 记账基础及计价原则

本公司以权责发生制为记账基础；除特别说明外，均以历史成本为计价原则。

5、 外币业务核算方法

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

6、 汇总报表的编制方法

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

7、 现金等价物的确定标准

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

8、 贷款及贷款损失准备的核算方法

（1） 贷款的分类

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

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

（2） 本公司贷款以实际发放的金额入账。

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

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

B、 本公司根据《中国人民银行关于全面推行贷款质量五级分类管理的通知》[银发（2001）416号]，将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑以及损失五类。正常类贷款是指借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还；关注类贷款是指尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还本息产生不利影响的因素；次级类贷款是指借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常的经营收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也有可能会造成一定损失；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。贷款损失准备金额按贷款账面金额与可收回金额的差额计提。

9、贴现业务核算方法

贴现主要包括本公司向持有业经承兑且尚未到期商业汇票的客户的贴现，还包括本公司因资金管理需要而将客户贴入票据向中央银行进行的回购式再贴现、向其他金融机构进行的回购式转贴现，以及接受其他金融机构向本公司的卖断式转贴现。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。

11、委托业务的核算方法

本公司承办委托业务，按合同条款规定的日期、标准收取手续费。

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) 长期投资

本公司长期投资为长期债券投资。

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在 1 年以上的房屋及建筑物、办公设备、运输设备；或单位价值在人民币 2000 元以上，并且使用期限超过两年的经营需用的物品。

(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。在不考虑减值准备的情况下，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% |

其中，已计提减值准备的固定资产，按照该固定资产的账面价值以及尚可使用寿命重新计算确定折旧率。

(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。

(3) 本公司为筹集生产经营所需资金等而发生的借款费用计入当期损益。为购建固定资产的专门借款所发生的借款费用，在所购建的固定资产达到预定可使用状态前计入有关固定资产的购建成本，在所购建的固定资产达到预定可使用状态后，计入当期损益。

16、长期待摊费用的核算方法

(1) 长期待摊费用是指已经支出但摊销期限在1年以上（不含1年）的各项费用，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；其他费用按照费用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。

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，按可回收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、贴现利息收入：在贴现业务发生时按贴现票据的到期价值与所支付的票据贴现款项之间的差额，作为贴现利息，计入当期损益。

C、其他利息收入：按权责发生制原则确认。

(2) 其他收入

按权责发生制原则确认。

19、支出确认原则

(1) 利息支出

A、存款利息支出按权责发生制原则确认。

B、再贴现、转贴现利息支出：在转贴现、再贴现业务发生时所产生的利息支出计入当期损益。

(2) 其他支出

按权责发生制原则确认。

20、金融衍生工具

本公司进行的衍生交易包括即期合约、远期合约和外汇掉期合约。外汇远期合约是指在未来某一日期（通常一年以内）按合同约定的具体价格买卖外币的合同承诺。外汇掉

期合约是指将不同货币的现金流进行掉换。本公司待交易合约正式到期交割时确认损益。

21、所得税的会计处理方法

(1) 本公司所得税会计处理采用纳税影响会计法。

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

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

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

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

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

A、信贷资产损失准备及其他资产减值准备

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

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

B、开办费摊销

本公司根据《企业会计制度》的有关规定，开办费在筹建期结束后一次性计入当期损益，根据税法有关规定，开办费在筹建期结束后分五年摊销，故形成可抵减的时间性差异，其相关的递延税项借方将会调整以后期间的所得税费用。

(6) 如果有关信贷资产的损失准备、其他资产减值准备及开办费摊销等事项中的部分

在未来不能为本公司带来税务收益，则应对其相关的原已确认递延税款借项计提资产减值准备，调整当期所得税费用。

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

三、会计政策、会计估计的变更及重大会计差错的更正

1、会计政策、会计估计的变更

本公司不存在会计政策、会计估计的变更。

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

| <u>税种</u> | <u>税率</u> | <u>计税依据</u> |
|-----------|-----------|---------------------|
| 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 1995 年 8 月 4 日下发的《关于同意你行在财政部单独立户及纳税地点的通知》[财税字（1995）83 号] 的规定，本公司自 1995 年起所得税以独立核算的分支机构为纳税人，就地缴纳税款。

五、控股子公司及合营企业

根据《中华人民共和国商业银行法》规定，本公司截至 2004 年 6 月 30 日不存在向其他企业投资的情况。

六、会计报表主要项目注释

1、现金及银行存款

| 币 种 | 2004 年 06 月 30 日 | | | 2003 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 | 764,751,145.57 | - | 764,751,145.57 | 626,105,910.39 | - | 626,105,910.39 |
| 美元 | 13,163,600.44 | 8.2767 | 108,951,171.76 | 10,066,836.90 | 8.2767 | 83,320,188.97 |
| 港币 | 29,578,185.39 | 1.0657 | 31,521,472.18 | 32,131,924.10 | 1.0657 | 34,242,991.53 |
| 日元 | 220,634,907.00 | 0.077263 | 17,046,914.82 | 163,043,607.00 | 0.077263 | 12,597,238.21 |
| 欧元 | 1,653,726.81 | 10.3383 | 17,096,723.88 | 812,196.81 | 10.3383 | 8,396,734.28 |
| 英镑 | 13,560.00 | 14.7143 | <u>199,525.91</u> | - | - | - |
| | | | <u>939,566,954.12</u> | | | <u>764,663,063.38</u> |

2、存放中央银行款项

| 类 别 | 2004 年 06 月 30 日 | 2003 年 12 月 31 日 |
|-----------|--------------------------|--------------------------|
| 存放中央银行准备金 | 12,950,655,844.45 | 11,013,513,560.74 |
| 存放中央银行备付金 | <u>20,325,504,432.61</u> | <u>34,247,291,492.89</u> |
| | <u>33,276,160,277.06</u> | <u>45,260,805,053.63</u> |

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

| 类 别 | 2004 年 6 月 30 日 | 2003 年 12 月 31 日 |
|-----|-----------------|------------------|
| 人民币 | 7.5% | 7% |
| 外币 | 2% | 2% |

(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 | 2004 年 06 月 30 日 | 2003 年 12 月 31 日 |
|-----|------------------|------------------|
|-----|------------------|------------------|

| | | |
|--------|-------------------------|-------------------------|
| 存放境内同业 | 4,430,250,144.39 | 1,844,517,898.29 |
| 存放境外同业 | <u>1,707,410,975.93</u> | <u>1,067,386,182.18</u> |
| | 6,137,661,120.32 | 2,911,904,080.47 |
| 减：呆账准备 | <u>4,950,000.00</u> | <u>4,400,000.00</u> |
| | <u>6,132,711,120.32</u> | <u>2,907,504,080.47</u> |

4、拆放同业

| 类 别 | <u>2004年06月30日</u> | <u>2003年12月31日</u> |
|--------|-----------------------|----------------------|
| 拆放境内同业 | 11,000,000.00 | 11,000,000.00 |
| 拆放境外同业 | <u>413,126,900.00</u> | <u>5,000,000.00</u> |
| | 424,126,900.00 | 16,000,000.00 |
| 减：呆账准备 | <u>11,000,000.00</u> | <u>11,000,000.00</u> |
| | <u>413,126,900.00</u> | <u>5,000,000.00</u> |

5、拆放金融性公司

| 类 别 | <u>2004年06月30日</u> | <u>2003年12月31日</u> |
|--------|-----------------------|-----------------------|
| 租赁公司 | 34,904,635.47 | 35,755,344.00 |
| 财务公司 | 188,125,571.27 | 88,125,871.27 |
| 信托投资公司 | 164,460,184.93 | 164,510,184.97 |
| 证券公司 | <u>432,844,000.00</u> | <u>662,844,000.00</u> |
| | 820,334,391.67 | 951,235,400.24 |
| 减：呆账准备 | <u>261,717,167.15</u> | <u>239,090,770.35</u> |
| | <u>558,617,224.52</u> | <u>712,144,629.89</u> |

6、短期贷款

| 类 别 | <u>2004年06月30日</u> | <u>2003年12月31日</u> |
|------|--------------------------|--------------------------|
| 保证贷款 | 60,984,398,369.21 | 55,518,613,909.39 |
| 抵押贷款 | 21,399,391,429.03 | 16,293,147,635.28 |
| 信用贷款 | 2,818,975,650.00 | 1,772,519,000.00 |
| 质押贷款 | <u>13,167,874,343.83</u> | <u>12,600,155,285.95</u> |

98,370,639,792.07

86,184,435,830.62

截至 2004 年 06 月 30 日 ,短期贷款中有持本公司 5%及 5%以上股份股东的短期贷款余额折合人民币 360,000,000.00 元 , 参见八、 3[关联方关系及交易、 关联交易未结算金额] 。

7、进出口押汇

| 类 别 | <u>2004 年 06 月 30 日</u> | <u>2003 年 12 月 31 日</u> |
|------|-------------------------|-------------------------|
| 进口押汇 | 989,707,596.80 | 759,228,157.80 |
| 出口押汇 | <u>285,561,083.52</u> | <u>357,948,262.58</u> |
| | <u>1,275,268,680.32</u> | <u>1,117,176,420.38</u> |

8、应收利息

(1) 按账龄分析

| 账 龄 | <u>2004 年 06 月 30 日</u> | | <u>2003 年 12 月 31 日</u> | |
|-------|-------------------------|--------------|-------------------------|--------------|
| | 金 额 | 百分比 | 金 额 | 百分比 |
| 1 年以内 | 469,368,918.77 | 98.70% | 394,172,832.92 | 85.65% |
| 1-2 年 | - | - | 25,329,806.03 | 5.50% |
| 2-3 年 | - | - | 14,635,325.09 | 3.18% |
| 3 年以上 | <u>6,204,247.67</u> | <u>1.30%</u> | <u>26,095,874.75</u> | <u>5.67%</u> |
| | <u>475,573,166.44</u> | 100.00% | <u>460,233,838.79</u> | 100.00% |

2004 年 ,本公司将购入的到期一次还本付息的债券按期计提的利息记入“ 长期债券投资投资-----应计利息 ” 科目核算。

(2) 按内容分析

| 类 别 | <u>2004 年 06 月 30 日</u> | <u>2003 年 12 月 31 日</u> |
|--------|-------------------------|-------------------------|
| 应收贷款利息 | 33,417,671.40 | 20,977,907.52 |

| | | |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 应收拆放同业款利息 | 6,204,247.67 | 10,540,237.81 |
| 应收债券利息 | 435,617,918.52 | 427,563,167.41 |
| 应收买入返售利息 | <u>333,328.85</u> | <u>1,152,526.05</u> |
| | <u>475,573,166.44</u> | <u>460,233,838.79</u> |

(3) 截至 2004 年 06 月 30 日，应收利息中无持本公司 5%及 5%以上股份股东的应收利息。

9、其他应收款

(1) 按账龄分析

| 账 龄 | 2004 年 06 月 30 日 | | 2003 年 12 月 31 日 | |
|-------|-------------------------|--------------|-----------------------|---------------|
| | 金 额 | 百分比 | 金 额 | 百分比 |
| 1 年以内 | 1,350,257,388.55 | 87.42% | 174,358,972.18 | 48.91% |
| 1-2 年 | 34,480,508.16 | 2.23% | 35,502,841.14 | 9.95% |
| 2-3 年 | 107,277,678.60 | 6.95% | 85,134,459.71 | 23.88% |
| 3 年以上 | <u>52,573,988.43</u> | <u>3.40%</u> | <u>61,527,956.74</u> | <u>17.26%</u> |
| | <u>1,544,589,563.74</u> | 100.00% | <u>356,524,229.77</u> | 100.00% |

(2) 按内容分析

| 类 别 | 2004 年 06 月 30 日 | 2003 年 12 月 31 日 |
|---------|-------------------------|-----------------------|
| 法院扣划款 | 129,472,018.37 | 158,030,021.52 |
| 诉讼费 | 32,782,290.48 | 32,684,645.95 |
| 备用金 | 250,306,272.83 | 10,619,870.57 |
| 同城待交换清算 | 896,242,259.33 | - |
| 其他 | <u>235,786,722.73</u> | <u>155,189,691.73</u> |
| | <u>1,544,589,563.74</u> | <u>356,524,229.77</u> |

(3) 截至 2004 年 06 月 30 日，其他应收款中无持本公司 5%及 5%以上股份股东的应收款项。

10、坏账准备

| | | | | |
|-----------------------|--------------|-------------|-------------|-----------------------|
| <u>2003年12月31日</u> | <u>本期计提</u> | <u>本期转回</u> | <u>本期核销</u> | <u>2004年06月30日</u> |
| <u>213,977,113.36</u> | 1,238,152.21 | - | 139,396.00 | <u>215,075,869.57</u> |

截至 2004 年 06 月 30 日，本公司计提坏账准备的应收款项主要为法院扣划款、诉讼费、应收拆放利息等预计不能全部收回的款项。

11、贴现

| | | |
|------------|--------------------------|--------------------------|
| <u>类 别</u> | <u>2004年06月30日</u> | <u>2003年12月31日</u> |
| 银行承兑汇票 | 21,821,134,728.58 | 19,649,037,092.36 |
| 商业承兑汇票 | <u>2,182,443,979.45</u> | <u>2,241,580,383.92</u> |
| | <u>24,003,578,708.03</u> | <u>21,890,617,476.28</u> |

12、短期投资

| | | |
|------------|-------------------------|-------------------------|
| <u>类 别</u> | <u>2004年06月30日</u> | <u>2003年12月31日</u> |
| 国债 | 1,282,649,770.40 | 470,619,700.00 |
| 金融债券 | 264,455,000.00 | 3,037,959,000.00 |
| 中央银行债券 | 843,183,600.00 | 49,410,000.00 |
| 其他债券 | <u>191,535,636.83</u> | <u>273,010,147.36</u> |
| | <u>2,581,824,007.23</u> | <u>3,830,998,847.36</u> |

(1) 本公司持有的国债、金融债券和中央银行债券均系在银行间债券交易市场进行交易，由于该市场的债券交易不活跃，没有可以参照的市价可以披露，因此考虑加上该等债券的应收利息因素，截至 2004 年 06 月 30 日，本公司认为短期投资不存在减值的情况。

(2) 其他债券系在国外资本市场购入的外币债券，截至 2004 年 06 月 30 日，本公司认为其他债券不存在减值情况。

13、委托贷款及委托投资

| | | |
|------------|-------------------------|-------------------------|
| <u>类 别</u> | <u>2004年06月30日</u> | <u>2003年12月31日</u> |
| 委托贷款 | <u>4,881,020,535.33</u> | <u>4,000,153,848.80</u> |

14、买入返售资产

| 类 别 | <u>2004年06月30日</u> | <u>2003年12月31日</u> |
|--------|-------------------------|-------------------------|
| 买入返售证券 | | |
| 国债 | 193,580,000.00 | 1,411,400,000.00 |
| 中央银行债券 | - | 1,000,000,000.00 |
| 金融债券 | - | 2,262,000,000.00 |
| 买入返售票据 | | |
| 银行承兑汇票 | 1,692,173,190.56 | - |
| 商业承兑汇票 | <u>415,000,000.00</u> | - |
| | <u>2,300,753,190.56</u> | <u>4,673,400,000.00</u> |

15、一年内到期的长期债券投资

(1) 按类别列示

| 债券种类 | <u>2004年06月30日</u> | <u>2003年12月31日</u> |
|------|-------------------------|-------------------------|
| 国债 | 5,067,417,955.92 | 4,377,107,277.81 |
| 金融债券 | 244,531,388.44 | 244,531,388.44 |
| 其他债券 | <u>41,383,500.00</u> | <u>41,383,500.00</u> |
| | <u>5,353,332,844.36</u> | <u>4,663,022,166.25</u> |

(2) 截至 2004 年 06 月 30 日投资明细

| 债券种类 | 到期日 | 年利率 | 面 值 | 应计利息 | 溢(折)价 | <u>2004年06月30日</u> |
|------|-----------------------|-------------|----------------------|---------------|---------------|-------------------------|
| 国债 | 2004.07.16-2005.06.21 | 1.9%-6.8% | 5,030,479,480.00 | 38,647,882.57 | -1,709,406.65 | 5,067,417,955.92 |
| 金融债券 | 2004.09.06-2004.12.16 | 2.92%-4.77% | 243,760,000.00 | - | 771,388.44 | 244,531,388.44 |
| 其他债券 | 2004.11.02 | 7.8750% | <u>41,383,500.00</u> | - | - | <u>41,383,500.00</u> |
| | | | 5,315,622,980.00 | 38,647,882.57 | -938,018.21 | <u>5,353,332,844.36</u> |

16、中长期贷款

| 类 别 | 2004 年 06 月 30 日 | | | |
|------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|--------------------------|
| | 1-2 年 | 2-3 年 | 3 年以上 | 合 计 |
| 保证贷款 | 5,427,055,190.79 | 7,832,382,403.06 | 4,863,809,384.59 | 18,123,246,978.44 |
| 抵押贷款 | 4,993,405,016.00 | 4,390,596,708.83 | 7,012,956,445.34 | 16,396,958,170.17 |
| 信用贷款 | 140,000,000.00 | 741,200,000.00 | 811,955,900.02 | 1,693,155,900.02 |
| 质押贷款 | <u>1,590,537,298.65</u> | <u>834,032,607.11</u> | <u>1,574,204,184.73</u> | <u>3,998,774,090.49</u> |
| | 12,150,997,505.44 | 13,798,211,719.00 | 14,262,925,914.68 | <u>40,212,135,139.12</u> |

| 类 别 | 2003 年 12 月 31 日 | | | |
|------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|--------------------------|
| | 1-2 年 | 2-3 年 | 3 年以上 | 合 计 |
| 保证贷款 | 5,263,274,775.38 | 2,131,353,383.39 | 8,323,781,608.14 | 15,718,409,766.91 |
| 抵押贷款 | 5,165,706,958.29 | 2,167,424,977.46 | 8,829,567,076.63 | 16,162,699,012.38 |
| 信用贷款 | 81,860,000.00 | 231,200,000.00 | 939,855,900.02 | 1,252,915,900.02 |
| 质押贷款 | <u>724,493,565.83</u> | <u>244,362,272.46</u> | <u>2,010,636,386.57</u> | <u>2,979,492,224.86</u> |
| | 11,235,335,299.50 | 4,774,340,633.31 | 20,103,840,971.36 | <u>36,113,516,904.17</u> |

截至 2004 年 06 月 30 日，中长期贷款中无持本公司 5%及 5%以上股份股东的中长期贷款。

17、逾期贷款

| 类 别 | 2004 年 06 月 30 日 | 2003 年 12 月 31 日 |
|------|-------------------------|-------------------------|
| 保证贷款 | 3,647,079,159.19 | 3,359,426,494.70 |
| 抵押贷款 | 1,752,175,255.74 | 1,367,054,204.20 |
| 信用贷款 | 13,784,700.39 | 79,101,645.23 |
| 质押贷款 | <u>835,655,024.31</u> | <u>644,429,990.40</u> |
| | <u>6,248,694,139.63</u> | <u>5,450,012,334.53</u> |

截至 2004 年 06 月 30 日，逾期贷款中有持本公司 5%及 5%以上股份股东的逾期贷款余额人民币 19,000,000.00 元，参见八、3[关联方关系及交易、关联交易未结算金额]。

18、贷款损失准备

(1) 贷款损失准备变动情况

| | <u>2003 年 12 月 31</u> | <u>本期计提</u> | <u>核销收回</u> |
|--------|-------------------------|----------------|-------------------------|
| 贷款损失准备 | <u>3,640,456,869.73</u> | 463,415,642.44 | 1,101,500.00 |
| | <u>本期核销</u> | <u>本期转出</u> | <u>2004 年 06 月 30 日</u> |
| | 108,968,732.52 | 165,471.77 | <u>3,995,839,807.88</u> |

(2) 本期转出准备为贷款损失准备转入拆放其他金融性公司准备。

(3) 本公司 2004 年上半年核销呆帐贷款，减少贷款损失准备 108,968,732.52 元。

19、长期债券投资

(1) 按类别列示

| <u>类 别</u> | <u>2004 年 06 月 30 日</u> | <u>2003 年 12 月 31 日</u> |
|------------|--------------------------|--------------------------|
| 国债 | 26,764,862,748.39 | 18,367,574,678.76 |
| 金融债券 | 9,578,549,677.25 | 8,893,296,723.44 |
| 其他债券 | <u>101,101,388.00</u> | <u>152,575,266.78</u> |
| | <u>36,444,513,813.64</u> | <u>27,413,446,668.98</u> |

(2) 截至2004年06月30日投资明细

| <u>债券种类</u> | <u>到期日</u> | <u>年利率</u> | <u>面 值</u> | <u>应计利息</u> | <u>溢(折)价</u> | <u>2004 年 06 月 30 日</u> |
|-------------|-----------------------|----------------|-----------------------|---------------|----------------------|--------------------------|
| 国债 | 2005.07.01-2032.05.24 | 2.0%-11.83% | 26,707,592,000.00 | 59,266,945.14 | -1,996,196.75 | 26,764,862,748.39 |
| 金融债券 | 2005.10.26-2032.01.12 | 2.41%-4.52% | 9,564,054,459.00 | - | 14,495,218.25 | 9,578,549,677.25 |
| 企业债券 | 2013.05.21-2013.07.08 | 4.125%-5.8755% | <u>104,081,000.00</u> | - | <u>-2,979,612.00</u> | <u>101,101,388.00</u> |
| | | | 36,375,727,459.00 | 59,266,945.14 | 9,519,409.50 | <u>36,444,513,813.64</u> |

(3) 截至2004年06月30日，本公司所持有的债券中有7,145,000,000.00元用于卖出回购证券业务质押。

(4) 截至2004年06月30日，本公司所持有的债券中有面值人民币96,542,300.00元国债因被告诉讼案件而被法院冻结。

20、固定资产及累计折旧

(1) 固定资产原价

| 类别 | 2003年12月31日 | 在建工程转入 | 其他增加 | 本期减少 | 2004年06月30日 |
|--------|-------------------------|----------------|---------------------|-----------------|-------------------------|
| 房屋及建筑物 | 1,507,975,350.80 | 821,447,025.13 | 22,486,149.49 | 1,980,692.00 | 2,349,927,833.42 |
| 办公设备 | 1,085,086,158.11 | 234,600.00 | 42,754,746.54 | 7,102,956.94 | 1,120,972,547.71 |
| 运输设备 | <u>205,716,408.78</u> | _____ | <u>6,003,069.60</u> | <u>3,191.00</u> | <u>211,716,287.38</u> |
| | <u>2,798,777,917.69</u> | 821,681,625.13 | 71,243,965.63 | 9,086,839.94 | <u>3,682,616,668.51</u> |

A、本期固定资产增加人民币 892,925,590.76 元，其中由在建工程转入人民币 821,681,625.13 元。

B、本期固定资产减少主要原因为固定资产报废。

C、本期无抵押、担保的固定资产。

D、截至 2004 年 06 月 30 日，本公司有原值计人民币 1,428,195,686.66 元的房屋及建筑物尚未办理产权证。

(2) 累计折旧

| 类别 | 2003年12月31日 | 本期增加 | 本期转入 | 本期减少 | 2004年06月30日 |
|--------|-----------------------|---------------------|-------|-----------------|-----------------------|
| 房屋及建筑物 | 138,840,022.14 | 18,797,430.68 | - | | 157,637,452.82 |
| 办公设备 | 594,097,748.13 | 92,423,920.32 | - | 6,636,666.72 | 679,885,001.73 |
| 运输设备 | <u>90,935,114.69</u> | <u>5,408,422.97</u> | _____ | <u>2,456.90</u> | <u>96,341,080.76</u> |
| | <u>823,872,884.96</u> | 116,629,773.97 | - | 6,639,123.62 | <u>933,863,535.31</u> |

(3) 截至2004年06月30日，本公司认为固定资产不存在减值情况。

21、在建工程

(1) 主要在建工程情况

| 工程项目名称 | 预算数 | 2003年12月31日 | 本期增加 | 转入固定资产 | 其他转出 | 2004年06月30日 | 完工进度 |
|-----------|------------------|-------------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-----------------------|------|
| 总行营业用房 | 1,359,490,000.00 | 821,447,275.13 | | 821,447,025.13 | 250.00 | - | 完工转固 |
| 上海分行营业用房 | 326,550,000.00 | 284,599,889.76 | 31,005,292.92 | - | - | 315,605,182.68 | 装修阶段 |
| 武汉分行营业用房 | 113,110,000.00 | 77,513,235.20 | 179,400.00 | - | - | 77,692,635.20 | 装修阶段 |
| 总行营业部营业用房 | 285,384,000.00 | 215,707,308.81 | 6,374,951.00 | - | - | 222,082,259.81 | 装修阶段 |
| 其他 | - | <u>15,811,875.44</u> | <u>1,537,812.13</u> | <u>234,600.00</u> | <u>2,400,026.40</u> | <u>14,715,061.17</u> | |
| | 2,084,534,000.00 | <u>1,415,079,584.34</u> | 39,097,456.05 | 821,681,625.13 | 2,400,276.40 | <u>630,095,138.86</u> | |

(2) 本公司在建工程的资金来源均为自有营运资金，截至2004年06月30日，本公司在建工程不存在利息资本化情况。

(3) 截至2004年06月30日，本公司认为在建工程不存在减值情况。

22、长期待摊费用

| 项目 | 原始金额 | 2003年12月31日 | 本期增加 | 本期摊销 | 2004年06月30日 |
|----------|----------------------|-----------------------|---------------------|----------------------|-----------------------|
| 装修费 | 578,113,342.64 | 329,255,637.04 | 37,174,588.96 | 38,774,834.77 | 327,655,391.23 |
| 租赁费 | 619,759,633.63 | 128,287,343.77 | 103,658,150.28 | 92,553,871.91 | 139,391,622.14 |
| 电脑及软件开发费 | 44,254,726.03 | 22,596,811.18 | 12,050,031.80 | 7,866,421.54 | 26,780,421.44 |
| 其他 | <u>39,404,459.53</u> | <u>24,339,568.34</u> | <u>6,172,186.96</u> | <u>15,440,635.04</u> | <u>15,071,120.26</u> |
| | 1,281,532,161.83 | <u>504,479,360.33</u> | 159,054,958.00 | 154,635,763.26 | <u>508,898,555.07</u> |

23、待处理抵债资产

| 项目 | 2004年06月30日 | 2003年12月31日 |
|---------------|-----------------------|-----------------------|
| 待处理抵债资产 | 192,953,227.33 | 284,635,147.25 |
| 减：待处理抵债资产减值准备 | <u>112,633,796.72</u> | <u>140,058,174.10</u> |
| | <u>80,319,430.61</u> | <u>144,576,973.15</u> |

本公司 2004 年上半年处置抵债资产，减少抵债资产减值准备 35,924,641.87 元。

24、其他长期资产

| 项目 | <u>2004 年 06 月 30 日</u> | <u>2003 年 12 月 31 日</u> |
|----|-------------------------|-------------------------|
| 银联 | <u>50,000,000.00</u> | <u>50,000,000.00</u> |

其他长期资产为本公司根据中国人民银行下发的《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]，向中国银联股份有限公司支付人民币 50,000,000.00 元。

25、递延税款借项

| 类 别 | <u>2004 年 06 月 30 日</u> | <u>2003 年 12 月 31 日</u> |
|--------------|-------------------------|-------------------------|
| 贷款损失准备金 | 625,027,629.90 | 574,799,082.94 |
| 其他资产减值准备金及其他 | <u>170,273,286.92</u> | <u>177,991,883.83</u> |
| | <u>795,300,916.82</u> | <u>752,790,966.77</u> |

26、短期存款

| 类 别 | <u>2004 年 06 月 30 日</u> | <u>2003 年 12 月 31 日</u> |
|-----------|---------------------------|---------------------------|
| 活期存款 | 81,133,294,267.64 | 83,192,134,269.38 |
| 一年以下的定期存款 | <u>54,687,064,414.14</u> | <u>54,605,503,096.64</u> |
| | <u>135,820,358,681.78</u> | <u>137,797,637,366.02</u> |

27、短期储蓄存款

| 类 别 | <u>2004 年 06 月 30 日</u> | <u>2003 年 12 月 31 日</u> |
|------------|--------------------------|--------------------------|
| 活期储蓄存款 | 8,743,812,303.73 | 7,384,644,325.49 |
| 一年以下定期储蓄存款 | 3,722,445,325.36 | 3,304,454,528.19 |
| 定活两便储蓄存款 | 202,437,349.75 | 248,694,621.59 |
| 专项活期储蓄存款 | <u>138,695,811.28</u> | <u>76,747,871.62</u> |
| | <u>12,807,390,790.12</u> | <u>11,014,541,346.89</u> |

28、向中央银行借款

| 类 别 | <u>2004 年 06 月 30 日</u> | <u>2003 年 12 月 31 日</u> |
|-----|-------------------------|-------------------------|
|-----|-------------------------|-------------------------|

| | | |
|------------|--------------------------|--------------------------|
| 再贴现 | <u>140,363,781.97</u> | <u>1,812,101,796.45</u> |
| 29、同业存放款项 | | |
| 类 别 | <u>2004年06月30日</u> | <u>2003年12月31日</u> |
| 境内同业存放款项 | <u>12,010,667,486.62</u> | <u>11,617,229,796.12</u> |
| 30、同业拆入 | | |
| 类 别 | <u>2004年06月30日</u> | <u>2003年12月31日</u> |
| 境内同业拆入 | <u>790,368,450.00</u> | <u>680,000,000.00</u> |
| 31、卖出回购证券款 | | |
| 类 别 | <u>2004年06月30日</u> | <u>2003年12月31日</u> |
| 卖出回购债券 | 7,093,400,000.00 | 3,602,000,000.00 |
| 卖出回购票据 | <u>4,394,170,669.32</u> | <u>3,879,592,151.80</u> |
| | <u>11,487,570,669.32</u> | <u>7,481,592,151.80</u> |
| 32、委托资金 | | |
| 类 别 | <u>2004年06月30日</u> | <u>2003年12月31日</u> |
| 委托存款 | <u>4,881,020,535.33</u> | <u>4,000,153,848.80</u> |
| 33、存入短期保证金 | | |
| 类 别 | <u>2004年06月30日</u> | <u>2003年12月31日</u> |
| 承兑汇票保证金 | 23,603,238,373.51 | 19,478,510,616.63 |
| 信用证开证保证金 | 2,243,200,097.05 | 1,273,022,103.85 |
| 开出保函保证金 | 579,352,765.35 | 520,661,423.42 |
| 其他保证金 | <u>1,737,707,211.29</u> | <u>1,035,229,723.13</u> |
| | <u>28,163,498,447.20</u> | <u>22,307,423,867.03</u> |

34、应付利息

(1) 按账龄分析

| <u>账 龄</u> | <u>2004年06月30日</u> | | <u>2003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 | 1,020,505,554.86 | 92.42% | 630,511,179.83 | 88.52% |
| 1-2年 | 36,361,545.53 | 3.29% | 43,583,353.80 | 6.12% |
| 2-3年 | 14,994,354.72 | 1.36% | 19,012,737.93 | 2.67% |
| 3年以上 | <u>32,346,079.95</u> | <u>2.93%</u> | <u>19,172,222.50</u> | <u>2.69%</u> |
| | <u>1,104,207,535.06</u> | 100.00% | <u>712,279,494.06</u> | 100.00% |

(2) 截至2004年06月30日，应付利息中欠付持本公司5%及5%以上股份股东利息人民币1,787,674.61元，参见八、3[关联方关系及交易、关联交易未结算金额]。

(3) 截至2004年06月30日，应付利息账龄超过三年的原因是应付尚未到期的定期存款利息。

35、应交税金

| <u>税 种</u> | <u>2004年06月30日</u> | <u>2003年12月31日</u> |
|------------|-----------------------|-----------------------|
| 企业所得税 | 283,524,752.73 | 341,162,465.85 |
| 营业税 | 107,914,846.93 | 118,818,187.11 |
| 个人利息税 | 27,388,581.17 | 3,761,837.68 |
| 城建税 | 7,351,299.33 | 8,370,482.46 |
| 代扣社会公众股所得税 | - | 66,066,510.98 |
| 其他 | <u>10,122,677.91</u> | <u>3,479,938.12</u> |
| | <u>436,302,158.07</u> | <u>541,659,422.20</u> |

36、应付股利

| <u>股东名称</u> | <u>2004年06月30日</u> | <u>2003年12月31日</u> |
|-------------------|----------------------|----------------------|
| 首钢总公司 | 20,217,505.84 | - |
| 玉溪红塔烟草(集团)有限责任公司 | 1,082,627.36 | 17,385,367.92 |
| 联大集团有限公司 | 1,767,305.73 | - |
| 上海健特生物科技有限公司 | 420,561.80 | - |
| 信远产业控股集团有限公司 | 345,461.48 | - |
| 上海建工(集团)总公司 | 225,300.97 | - |
| 中国进口汽车贸易中心 | 225,300.97 | - |
| 珠海振华集团公司 | 180,240.77 | - |
| 中建一局建设发展公司 | 90,120.38 | - |
| 江苏交通控股有限公司 | 90,120.38 | - |
| 苏州市营财投资集团公司 | 90,120.38 | - |
| 上海市上投投资管理有限公司 | 45,060.20 | - |
| 中国石化集团扬子石油化工有限公司 | 30,040.12 | - |
| 上海赢州实业投资有限公司 | 3,630,000.00 | 3,530,000.00 |
| 河北长天集团公司 | 29,334.19 | 3,530,000.00 |
| 河北长安胜利汽车有限公司 | 3,630,000.00 | 3,530,000.00 |
| 河北省冀东水泥集团有限责任公司 | 30,040.12 | - |
| 杭州钢铁集团公司 | 30,040.12 | - |
| 杭州锦江集团有限公司 | 30,040.12 | - |
| 浙江省丝绸集团公司 | 30,040.12 | - |
| 上海市上实投资发展有限公司 | 18,024.09 | - |
| 北京万年永隆房地产开发有限责任公司 | 234,549.56 | - |
| 上海锦都实业总公司 | <u>9,012.05</u> | - |
| | <u>32,480,846.75</u> | <u>27,975,367.92</u> |

37、其他应付款

(1) 按账龄分析

| 账 龄 | 2004年06月30日 | | 2003年12月31日 | |
|------|-------------------------|--------------|-----------------------|--------------|
| | 金 额 | 百分比 | 金 额 | 百分比 |
| 1年以内 | 1,150,976,564.78 | 88.70% | 747,901,150.87 | 78.61% |
| 1-2年 | 137,892,978.36 | 10.63% | 183,727,024.24 | 19.31% |
| 2-3年 | 5,865,697.13 | 0.45% | 8,340,059.81 | 0.88% |
| 3年以上 | <u>2,835,224.74</u> | <u>0.22%</u> | <u>11,397,955.95</u> | <u>1.20%</u> |
| | <u>1,297,570,465.01</u> | 100.00% | <u>951,366,190.87</u> | 100.00% |

(2) 按内容列示

| 类 别 | 2004年06月30日 | 2003年12月31日 |
|------------|-------------------------|-----------------------|
| 向同业转让贷款债权款 | 124,150,500.00 | 324,150,500.00 |
| 待提出交换及划转款 | 52,261,665.66 | - |
| 银团承担费 | 3,267,202.99 | 4,356,251.18 |
| 代兑付债券款 | 106,474,271.89 | 59,932,288.09 |
| 不定额本票 | 720,698,295.01 | 314,137,511.27 |
| 预计负债 | 59,291,900.00 | 59,291,900.00 |
| 其他 | <u>231,426,629.46</u> | <u>189,497,740.33</u> |
| | <u>1,297,570,465.01</u> | <u>951,366,190.87</u> |

(3) 截至 2004 年 06 月 30 日，本公司应付向同业转让贷款债权款余额折合人民币为 124,150,500.00 元，参见十一、1[其他重要事项 、 转让贷款债权]。

(4) 截至 2004 年 06 月 30 日，其他应付款中无欠付持本公司 5%及 5%以上股份股东的款项。

38、长期存款

| 币 种 | 2004 年 06 月 30 日 | 2003 年 12 月 31 日 |
|---------|--------------------------|--------------------------|
| 人民币 | 35,950,000,000.00 | 29,950,000,000.00 |
| 外币折合人民币 | _____ | _____ |
| | <u>35,950,000,000.00</u> | <u>29,950,000,000.00</u> |

39、长期储蓄存款

| 币 种 | 2004 年 06 月 30 日 | 2003 年 12 月 31 日 |
|---------|-------------------------|-------------------------|
| 人民币 | 7,792,962,078.69 | 6,530,571,042.03 |
| 外币折合人民币 | <u>1,418,494,031.26</u> | <u>1,682,632,364.90</u> |
| | <u>9,211,456,109.95</u> | <u>8,213,203,406.93</u> |

40、股本

| 股份类别 | 2003 年 12 月 31 日 | 资本公积转增股本 | 2004 年 06 月 30 日 |
|-----------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|
| 一、未上市流通股份 | | | |
| 发起人股份 | 2,500,000,000.00 | 500,000,000.00 | 3,000,000,000.00 |
| 其中：境内法人持有 | 2,500,000,000.00 | 500,000,000.00 | 3,000,000,000.00 |
| 股份 | | | |
| 未上市流通股份合计 | 2,500,000,000.00 | 500,000,000.00 | 3,000,000,000.00 |
| 二、已上市流通股份 | | | |
| 人民币普通股 | 1,000,000,000.00 | 200,000,000.00 | 1,200,000,000.00 |
| 已上市流通股份合计 | <u>1,000,000,000.00</u> | <u>200,000,000.00</u> | <u>1,200,000,000.00</u> |
| 股份总数 | <u>3,500,000,000.00</u> | 700,000,000.00 | <u>4,200,000,000.00</u> |

经 2004 年 4 月 28 日召开的 2003 年度股东大会审议通过，2004 年 5 月 21 日，本公司以 2003 年期末总股本 3,500,000,000 股为基数，按照每 10 股转增 2 股的比例，将资本公积金 700,000,000 元转增股本，并已在中国证券登记结算有限公司上海分公司登记确认。变更后的注册资本为人民币 4,200,000,000 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。

41、资本公积

| 项 目 | 2003 年 12 月 31 日 | 本期增加 | 本期减少 | 2004 年 06 月 30 日 |
|------|-------------------------|------|----------------|-------------------------|
| 股本溢价 | <u>4,459,619,618.71</u> | - | 700,000,000.00 | <u>3,759,619,618.71</u> |

42、一般风险准备

| 项 目 | 2003 年 12 月 31 日 | 本期增加 | 本期减少 | 2004 年 06 月 30 日 |
|--------|-----------------------|------|------|-----------------------|
| 一般风险准备 | <u>100,000,000.00</u> | - | - | <u>100,000,000.00</u> |

43、盈余公积

| 项 目 | 2003 年 12 月 31 | 本期增加 | 本期减少 | 2004 年 06 月 30 日 |
|---------|-----------------------|------|------|-----------------------|
| 法定盈余公积 | 190,295,779.95 | - | - | 190,295,779.95 |
| 法定公益金 | 95,147,889.97 | - | - | 95,147,889.97 |
| 任意盈余公积金 | <u>110,971,000.00</u> | - | - | <u>110,971,000.00</u> |
| | <u>396,414,669.92</u> | - | - | <u>396,414,669.92</u> |

44、未分配利润

| 项 目 | 2004 年 1-6 月 | 2003 年 1-6 月 |
|------------|-----------------------|-------------------------|
| 本年净利润 | 495,349,664.73 | 395,189,879.82 |
| 加：年初未分配利润 | 171,043,129.49 | 936,163,931.14 |
| 可供分配的利润 | 666,392,794.22 | 1,331,353,810.96 |
| 减：提取一般风险准备 | - | - |
| 提取法定盈余公积 | - | - |
| 提取法定公益金 | - | - |
| 可供股东分配的利润 | 666,392,794.22 | 1,331,353,810.96 |
| 减：提取任意盈余公积 | - | - |
| 应付普通股股利 | <u>35,000,000.00</u> | - |
| 期末未分配利润 | <u>631,392,794.22</u> | <u>1,331,353,810.96</u> |

45、利息收入

| <u>项 目</u> | <u>2004 年 1-6 月</u> | <u>2003 年 1-6 月</u> |
|------------|-------------------------|-------------------------|
| 贷款利息收入 | 3,434,693,696.56 | 2,488,366,879.64 |
| 其他利息收入 | <u>421,821,906.72</u> | <u>345,501,951.54</u> |
| | <u>3,856,515,603.28</u> | <u>2,833,868,831.18</u> |

46、金融机构往来收入

| <u>项 目</u> | <u>2004 年 1-6 月</u> | <u>2003 年 1-6 月</u> |
|------------|-----------------------|-----------------------|
| 央行利息收入 | 227,030,270.17 | 153,375,854.76 |
| 同业利息收入 | 172,836,487.43 | 66,201,634.97 |
| 其他金融机构利息收入 | <u>35,182,134.23</u> | <u>20,476,264.78</u> |
| | <u>435,048,891.83</u> | <u>240,053,754.51</u> |

47、投资收益

| <u>类 别</u> | <u>2004 年 1-6 月</u> | <u>2003 年 1-6 月</u> |
|------------|-----------------------|-----------------------|
| 短期投资收益 | 84,964,055.36 | 54,485,965.40 |
| 长期债权投资收益 | <u>484,446,852.50</u> | <u>528,275,728.12</u> |
| | <u>569,410,907.86</u> | <u>582,761,693.52</u> |

48、利息支出

| <u>项 目</u> | <u>2004 年 1-6 月</u> | <u>2003 年 1-6 月</u> |
|------------|-------------------------|-------------------------|
| 活期存款利息支出 | 350,186,329.12 | 300,511,119.59 |
| 定期存款利息支出 | <u>1,336,077,832.44</u> | <u>880,607,801.53</u> |
| | <u>1,686,264,161.56</u> | <u>1,181,118,921.12</u> |

49、金融机构往来支出

| <u>项 目</u> | <u>2004 年 1-6 月</u> | <u>2003 年 1-6 月</u> |
|------------|-----------------------|-----------------------|
| 央行利息支出 | 3,729,815.68 | 222,185.40 |
| 同业利息支出 | 251,924,937.77 | 130,623,923.04 |
| 其他金融机构利息支出 | 44,563,066.43 | 89,829,143.49 |
| 卖出回购利息支出 | <u>11,507,668.29</u> | <u>-</u> |
| | <u>311,725,488.17</u> | <u>220,675,251.93</u> |

50、其他营业支出

| <u>项 目</u> | <u>2004 年 1-6 月</u> | <u>2003 年 1-6 月</u> |
|------------|-----------------------|-----------------------|
| 计提各项资产减值准备 | 496,164,984.18 | 446,367,343.24 |
| 卖出回购利息支出 | - | 29,947,747.98 |
| 其他 | <u>2,109,804.07</u> | <u>1,464,096.59</u> |
| | <u>498,274,788.25</u> | <u>477,779,187.81</u> |

51、营业税金及附加

| <u>税 种</u> | <u>2004 年 1-6 月</u> | <u>2003 年 1-6 月</u> |
|------------|-----------------------|-----------------------|
| 营业税 | 198,367,162.40 | 152,059,908.12 |
| 城建税 | 13,221,222.19 | 10,147,808.08 |
| 教育费附加 | 6,314,464.55 | 5,162,497.42 |
| 其他 | <u>729,742.45</u> | <u>626,491.57</u> |
| | <u>218,632,591.59</u> | <u>167,996,705.19</u> |

52、营业外收入

| <u>项 目</u> | <u>2004 年 1-6 月</u> | <u>2003 年 1-6 月</u> |
|------------|---------------------|---------------------|
| 结算罚款收入 | 1,541,717.86 | 1,545,551.80 |
| 处置固定资产收益 | 153,233.00 | 572,801.58 |
| 其他 | <u>989,133.36</u> | <u>3,145,977.91</u> |
| | <u>2,684,084.22</u> | <u>5,264,331.29</u> |

53、营业外支出

| 项 目 | 2004 年 1-6 月 | 2003 年 1-6 月 |
|----------|----------------------|----------------------|
| 捐赠支出 | - | 5,588,196.00 |
| 处置固定资产损失 | 1,117,281.26 | 58,650.37 |
| 出售职工住房损失 | - | 600,321.28 |
| 住房补贴 | 66,113,555.43 | 50,771,491.74 |
| 房改摊销 | 9,176,862.49 | 9,776,598.23 |
| 违约金及滞纳金 | - | 1,132,594.59 |
| 其他 | 4,361,053.16 | 10,328,595.68 |
| | <u>80,768,752.34</u> | <u>78,256,447.89</u> |

有关职工住房事项参见十一、2[其他重要事项、职工住房]。

54、所得税

| 项 目 | 2004 年 1-6 月 | 2003 年 1-6 月 |
|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| 利润总额 | 798,951,072.09 | 669,813,355.62 |
| 应纳税所得额 | 1,068,749,567.72 | 867,679,774.49 |
| 其中：其他地区（税率 33%） | 1,032,216,234.72 | 829,335,098.43 |
| 深圳地区（税率 15%） | 36,533,333.00 | 38,344,676.06 |
| 应纳所得税额 | 346,111,357.41 | 279,432,283.89 |
| 递延税款 | <u>-42,509,950.05</u> | <u>-4,808,808.09</u> |
| | <u>303,601,407.36</u> | <u>274,623,475.80</u> |

七、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。本公司或有风险主要表外项目余额如下：

| <u>项 目</u> | <u>2004 年 06 月 30 日</u> | <u>2003 年 12 月 31 日</u> |
|------------|-------------------------|-------------------------|
| 银行承兑汇票 | 47,655,462,981.74 | 40,127,100,974.90 |
| 开出信用证 | 4,406,183,608.72 | 3,681,466,407.05 |
| 开出保函 | 2,224,335,059.81 | 2,279,187,699.41 |

2、另外，或有收益主要包括应收未收利息，余额如下：

| <u>项 目</u> | <u>2004 年 06 月 30 日</u> | <u>2003 年 12 月 31 日</u> |
|------------|-------------------------|-------------------------|
| 表外应收利息 | 1,576,698,785.03 | 1,387,675,849.53 |

3、金融衍生工具

本公司外汇合约名义价值如下：

| <u>项 目</u> | <u>2004 年 06 月 30 日</u> | <u>2003 年 12 月 31 日</u> |
|------------|-------------------------|-------------------------|
| 远期外汇合约 | 177,950,021.19 | 747,477,239.84 |
| 即期外汇合约 | 79,498,812.15 | 228,239,584.10 |

八、关联方关系及交易

1、关联方

本公司的关联方包括本公司股东、持本公司 5%及 5%以上股份的股东之控股股东和控股子公司及因本公司董事、监事、高级管理人员在本公司以外兼任董事长、总经理职务而与本公司构成关联关系的单位（以下简称“相同关键管理人员的其他企业”）。

截至 2004 年 6 月 30 日，持本公司 5%及 5%以上股份的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% |

关联方主要情况如下：

(1) 关联方概况

| 关联方名称 | 经济性质 | 注册地 | 主 营 业 务 | 法定代表人 |
|------------------|--------|-----|--|-------|
| 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)

| 关联方名称 | 2003年12月31日 | 本期增加 | 本期减少 | 2004年06月30日 |
|------------------|-------------|------|------|-------------|
| 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：人民币千元)

本公司与关联方交易的条件及利率均按本公司业务的规定无差别执行。

(1) 贷款利息收入

A、向股东收取的贷款利息收入

| 关联方名称 | 2004年1-6月 | 2003年1-6月 |
|-------------------|-----------|-----------|
| 首钢总公司 | 5,519.30 | 4,747.50 |
| 联大集团有限公司 | 3,491.92 | 5,539.60 |
| 北京三吉利能源股份有限公司 | 539.85 | 456.30 |
| 上海健特生物科技有限公司 | 2.76 | 1,212.50 |
| 上海建工(集团)总公司 | - | 918.60 |
| 中国进口汽车贸易中心 | 99.86 | 2,322.80 |
| 中建一局建设发展公司 | 369.74 | 1,046.70 |
| 江苏交通控股有限公司 | 1,961.61 | 1,783.60 |
| 北京万年永隆房地产开发有限责任公司 | 613.97 | 885.90 |
| | 12,599.01 | 18,913.50 |

B、向持本公司 5%及 5%以上股份股东之控股股东收取的贷款利息收入

| <u>关联方名称</u> | <u>2004 年 1-6 月</u> | <u>2003 年 1-6 月</u> |
|--------------|---------------------|---------------------|
| 山东经济技术开发中心 | 2,874.14 | 2,801.90 |

C、向持本公司 5%及 5%以上股份股东之控股子公司收取的贷款利息收入

| <u>关联方名称</u> | <u>2004 年 1-6 月</u> | <u>2003 年 1-6 月</u> |
|----------------|---------------------|---------------------|
| 首钢总公司的控股子公司 | 19,042.86 | 16,000.00 |
| 山东电力的控股子公司 | 3,712.86 | 2,895.70 |
| 联大集团有限公司的控股子公司 | <u>2,459.26</u> | <u>2,654.60</u> |
| | 25,214.98 | 21,550.30 |

D、向相同关键管理人员的其他企业收取的的贷款利息收入

| <u>关联方名称</u> | <u>2004 年 1-6 月</u> | <u>2003 年 1-6 月</u> |
|---------------|---------------------|---------------------|
| 相同关键管理人员的其他企业 | 5,525.69 | 5,495.50 |

(2) 存款利息支出

A、向股东支付的存款利息支出

| <u>关联方名称</u> | <u>2004 年 1-6 月</u> | <u>2003 年 1-6 月</u> |
|--------------|---------------------|---------------------|
| 股东 | 5,512.34 | 6,155.60 |

B、向持本公司 5%及 5%以上股份股东之控股股东支付的存款利息支出

| <u>关联方名称</u> | <u>2004 年 1-6 月</u> | <u>2003 年 1-6 月</u> |
|------------------------|---------------------|---------------------|
| 持本公司 5%及 5%以上股份股东之控股股东 | 201.59 | 382.30 |

C、向持本公司 5%及 5%以上股份股东之控股子公司支付的存款利息支出

| <u>关联方名称</u> | <u>2004 年 1-6 月</u> | <u>2003 年 1-6 月</u> |
|-------------------------|---------------------|---------------------|
| 持本公司 5%及 5%以上股份股东之控股子公司 | 4,312.25 | 4,483.90 |

D、向相同关键管理人员的其他企业支付的存款利息支出

| <u>关联方名称</u> | <u>2004年1-6月</u> | <u>2003年1-6月</u> |
|---------------|------------------|------------------|
| 相同关键管理人员的其他企业 | 1.01 | 20.40 |

3、关联交易未结算金额 (单位：人民币千元)

(1) 贷款

A、股东贷款余额

| <u>关联方名称</u> | <u>2004年06月30日</u> | <u>2003年12月31日</u> |
|-------------------|--------------------|--------------------|
| 首钢总公司 | 180,000.00 | 249,000.00 |
| 联大集团有限公司 | 199,000.00 | 205,000.00 |
| 北京三吉利能源股份有限公司 | 20,000.00 | 20,000.00 |
| 上海健特生物科技有限公司 | - | 20,000.00 |
| 江苏交通控股有限公司 | 80,000.00 | 80,000.00 |
| 中国进口汽车贸易中心 | 38,500.00 | - |
| 河北长安胜利汽车有限公司 | 14,760.00 | 14,760.00 |
| 北京万年永隆房地产开发有限责任公司 | 20,000.00 | 20,000.00 |
| 中建一局建设发展公司 | - | <u>20,000.00</u> |
| | 552,260.00 | 628,760.00 |

原股东的未结清贷款：

| <u>企业名称</u> | <u>2004年06月30日</u> | <u>2003年12月31日</u> |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 河北长天集团公司 | 10,000.00- | 10,000.00 |

报告期内，公司非流通法人股股东河北长天集团公司 1000 万法人股由法院强制拍卖给北京国际信托投资有限公司。

B、持本公司 5%及 5%以上股份股东之控股股东贷款余额

| <u>关联方名称</u> | <u>2004年06月30日</u> | <u>2003年12月31日</u> |
|--------------|--------------------|--------------------|
| 山东经济技术开发中心 | 99,940.00 | 99,940.00 |

C、持本公司 5%及 5%以上股份股东之控股子公司贷款余额

| <u>关联方名称</u> | <u>2004年06月30日</u> | <u>2003年12月31日</u> |
|--------------|--------------------|--------------------|
| 首钢总公司的控股子公司 | 1,081,819.40 | 1,033,819.40 |

| | | |
|----------------|------------------|------------------|
| 山东电力的控股子公司 | - | 260,000.00 |
| 联大集团有限公司的控股子公司 | <u>88,300.00</u> | <u>88,300.00</u> |
| | 1,170,119.40 | 1,382,119.40 |

D、相同关键管理人员的其他企业贷款余额

| <u>关联方名称</u> | <u>2004年06月30日</u> | <u>2003年12月31日</u> |
|---------------|--------------------|--------------------|
| 相同关键管理人员的其他企业 | 180,000.00 | 180,000.00 |

(2) 存款

A、股东存款余额

| <u>关联方名称</u> | <u>2004年06月30日</u> | <u>2003年12月31日</u> |
|--------------|--------------------|--------------------|
| 股东 | 1,362,253.37 | 1,657,985.88 |

B、持本公司 5%及 5%以上股份股东之控股股东存款余额

| <u>关联方名称</u> | <u>2004年06月30日</u> | <u>2003年12月31日</u> |
|------------------------|--------------------|--------------------|
| 持本公司 5%及 5%以上股份股东之控股股东 | 50,870.29 | 1.85 |

C、持本公司 5%及 5%以上股份股东之控股子公司存款余额

| <u>关联方名称</u> | <u>2004年06月30日</u> | <u>2003年12月31日</u> |
|-------------------------|--------------------|--------------------|
| 持本公司 5%及 5%以上股份股东之控股子公司 | 707,646.24 | 1,251,642.06 |

D、相同关键管理人员的其他企业的存款余额

| <u>关联方名称</u> | <u>2004年06月30日</u> | <u>2003年12月31日</u> |
|---------------|--------------------|--------------------|
| 相同关键管理人员的其他企业 | 524.84 | 409.53 |

(3) 开出的信用证、承兑汇票及保函余额

A、对本公司股东开出的承兑汇票、信用证及保函

| <u>项 目</u> | <u>2004 年 06 月 30 日</u> | <u>2003 年 12 月 31 日</u> |
|------------|-------------------------|-------------------------|
| 信用证 | 26,320.90 | 14,535.65 |
| 承兑汇票 | 540,000.00 | 540,000.00 |
| 保函 | -- | -- |
| | 566,320.90 | 554,535.65 |

B、对持本公司 5%及 5%以上股份股东之控股子公司开出的承兑汇票、信用证及保函

| <u>项 目</u> | <u>2004 年 06 月 30 日</u> | <u>2003 年 12 月 31 日</u> |
|------------|-------------------------|-------------------------|
| 信用证 | 270,270.90 | 253,290.61 |
| 承兑汇票 | 37,600.00 | 14,500.00 |
| 保函 | <u>35,547.70</u> | <u>31,483.67</u> |
| | 343,418.60 | 299,274.28 |

(4) 应收股东、持本公司 5%及 5%以上股份股东之控股股东和控股子公司表外利息余额

| <u>关联方名称</u> | <u>2004 年 06 月 30 日</u> | <u>2003 年 12 月 31 日</u> |
|--------------|-------------------------|-------------------------|
| 河北长安胜利汽车有限公司 | 5,568.07 | 4,808.82 |

原股东未结清的表外利息余额：

| <u>企业名称</u> | <u>2004 年 06 月 30 日</u> | <u>2003 年 12 月 31 日</u> |
|-------------|-------------------------|-------------------------|
| 河北长天集团公司 | <u>3,410.89</u> | <u>2,939.19</u> |

4、如八、2、3、[关联交易、关联交易未结算金额]所述，首钢总公司、联大集团及其控股子公司关联交易情况

(1) 首钢总公司及其控股子公司

A、关联交易

| <u>项目</u> | <u>2004 年 1-6 月</u> | <u>2003 年 1-6 月</u> |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 贷款利息收入 | 24,562.16 | 20,747.50 |

| | | |
|--------|----------|----------|
| 存款利息支出 | 1,333.59 | 1,518.50 |
|--------|----------|----------|

B、关联交易未结算金额

| 项目 | <u>2004年06月30日</u> | <u>2003年12月31日</u> |
|------|--------------------|--------------------|
| 贷款 | 1,261,819.40 | 1,282,819.40 |
| 存款 | 404,411.50 | 820,962.43 |
| 信用证 | 270,270.90 | 253,290.61 |
| 承兑汇票 | 577,600.00 | 554,500.00 |
| 保函 | 35,547.70 | 31,483.67 |

(2) 联大集团有限公司及其控股子公司

A、关联交易

| 项目 | <u>2004年1-6月</u> | <u>2003年1-6月</u> |
|--------|------------------|------------------|
| 贷款利息收入 | 5,951.18 | 8,194.20 |
| 存款利息支出 | 2.28 | 15.10 |

B、关联交易未结算金额

| 项目 | <u>2004年06月30日</u> | <u>2003年12月31日</u> |
|----|--------------------|--------------------|
| 贷款 | 287,300.00 | 293,300.00 |
| 存款 | 68,005.57 | 231.87 |

九、或有事项

截至 2004 年 06 月 30 日，本公司存在人民币 1,000 万元以上的未决诉讼案件 68 件，涉及标的人民币 223,665 万元，其中作为被告的未决诉讼案件为 10 件，涉及标的人民币 15,300 万元。在本公司未决诉讼案件中被法院冻结国债人民币 9,654.23 万元。就作为被告的未决诉讼案件可能遭受的损失，本公司已作为预计负债计入资产负债表其他应付款中。

十、承诺事项

1、资本性支出承诺

| <u>主要工程项目</u> | <u>签署合同金额</u> | <u>2004年06月30日 已支付合同金额</u> |
|---------------|-----------------------|--------------------------------|
| 总行营业用房 | 1,218,513,733.13 | 1,126,236,377.96 |
| 上海分行营业用房 | 320,335,680.01 | 315,605,182.68 |
| 武汉分行营业用房 | 85,642,235.20 | 77,692,635.20 |
| 总行营业部营业用房 | <u>266,348,193.56</u> | <u>222,082,259.81</u> |
| | 1,890,839,841.90 | 1,741,616,455.65 |

2、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 2004 年 06 月 30 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> |
|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| 244,115,475.94 | 213,367,498.80 | 191,177,314.67 | 164,987,661.49 | 132,150,801.79 | 565,518,486.34 | 1,511,317,239.03 |

十一、其他重要事项

1、转让贷款债权

截至 2004 年 06 月 30 日，本公司向同业转让贷款债权余额人民币 124,150,500.00 元，由于本公司或对方可以在特定情况下发出单方通知书要求本公司购回有关贷款债权，因此本公司将该等转让的债权在贷款项目中列示。

2、职工住房

本公司以贷款的方式解决职工住房问题，涉及职工住房事项如下：

根据财政部《关于印发 关于金融企业住房制度改革若干财务问题的规定 的通知》[财金（2001）28 号]，本公司将截至 2000 年 12 月 31 日住房周转金余额人民币 95,638,037.84 元（借方余额）全部转到固定资产清理账户反映，按不超过 5 年的期限摊销。截至 2004 年 06 月 30 日，本公司固定资产清理账户余额为人民币 29,400,553.40 元。

截至 2004 年 06 月 30 日，按本公司已与职工签订贷款协议，预计由本公司承担人民币 1,083,977,851.23 元，逐年计入损益，本公司已累计计入损益人民币 304,730,306.66 元。

3、次级定期债

2004年6月18日，中国银行业监督管理委员会银监复〔2004〕84号《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》，同意本公司募集42.5亿元人民币的次级定期债务。

4、本公司截至2004年06月30日按币种列示资产负债情况如下（货币单位：人民币百万元：）

| 项 目 | 人民币 | 美元折人民币 | 港币折人民币 | 其他币种折人民币 | 合 计 |
|-------------|---------------|------------|------------|------------|---------------|
| 现金及银行存款 | 765 | 109 | 32 | 34 | 940 |
| 存放中央银行及存放同业 | 36,403 | 1,406 | 1,444 | 156 | 39,409 |
| 贷款 | 160,029 | 5,392 | 360 | 333 | 166,114 |
| 拆放同业 | 379 | 511 | 82 | | 972 |
| 债券投资 | 42,619 | 1,535 | 75 | 152 | 44,381 |
| 其他资产 | <u>13,631</u> | <u>107</u> | <u>14</u> | <u>76</u> | <u>13,828</u> |
| 资产合计 | 253,826 | 9,060 | 2,007 | 751 | 265,644 |
| 存款 | 213,568 | 6,911 | 1,497 | 486 | 222,462 |
| 向中央银行借款 | 140 | | | | 140 |
| 同业存放、拆放 | 12,111 | 551 | 38 | 102 | 12,802 |
| 其他负债 | <u>20,086</u> | <u>451</u> | <u>469</u> | <u>147</u> | <u>21,153</u> |
| 负债合计 | 245,905 | 7,913 | 2,004 | 735 | 256,557 |
| 资产负债净头寸 | 7,921 | 1,147 | 3 | 16 | 9,087 |

5、本公司截至2004年06月30日资产流动性情况如下（货币单位：人民币百万元）：

| 项 目 | 已逾期 | 即时偿还 | 3个月内 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 合 计 |
|-------------|-------|--------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| 资产： | | | | | | | |
| 现金 | - | 940 | - | - | - | - | 940 |
| 存放中央银行及存放同业 | - | 39,409 | - | - | - | - | 39,409 |
| 贷款 | 3,452 | - | 44,419 | 85,764 | 23,722 | 8,757 | 166,114 |
| 拆放 | 59 | - | 913 | - | - | - | 972 |
| 债券投资 | - | - | 2,565 | 5,372 | 34,326 | 2,118 | 44,381 |
| 其他资产 | - | - | <u>3,117</u> | <u>6,144</u> | <u>1,188</u> | <u>3,379</u> | <u>13,828</u> |
| 资产合计 | 3,511 | 40,349 | 51,014 | 97,280 | 59,236 | 14,254 | 265,644 |

负债：

| | | | | | | | |
|---------|----------|------------|--------------|---------------|------------|----------|---------------|
| 存款 | - | 86,542 | 35,667 | 55,067 | 45,186 | - | 222,462 |
| 向中央银行借款 | - | - | 140 | - | - | - | 140 |
| 同业存放、拆放 | - | 8,940 | 3,862 | - | - | - | 12,802 |
| 其他负债 | <u>-</u> | <u>692</u> | <u>5,459</u> | <u>14,292</u> | <u>710</u> | <u>-</u> | <u>21,153</u> |
| 负债合计 | - | 96,174 | 45,128 | 69,359 | 45,896 | - | 256,557 |
| 流动性净额 | 3,511 | -55,825 | 5,886 | 27,921 | 13,340 | 14,254 | 9,087 |

6、信贷业务分布情况

(1) 按行业列示

| <u>行 业</u> | <u>2004 年 06 月 30 日</u> | <u>2003 年 12 月 31 日</u> |
|------------|-------------------------|-------------------------|
| 工业企业 | 45,005,905,625.11 | 39,083,312,557.42 |
| 商业企业 | 9,332,432,574.87 | 12,115,234,243.74 |
| 建筑企业 | 23,135,942,692.06 | 24,821,477,633.12 |
| 物资流通 | 21,629,978,529.54 | 16,142,539,986.98 |
| 外事外贸 | 5,501,590,696.84 | 6,080,803,619.40 |
| 科技企业 | 5,848,748,577.01 | 6,200,707,390.10 |
| 文卫企业 | 6,466,568,217.30 | 4,756,564,241.76 |
| 能交企业 | 18,751,628,633.19 | 15,347,869,575.65 |
| 个人贷款 | 11,222,606,188.70 | 8,990,609,389.62 |
| 其他行业 | 23,214,914,724.55 | 17,216,640,328.19 |
| 减:贷款损失准备 | <u>3,995,839,807.88</u> | <u>3,640,456,869.73</u> |
| | 166,114,476,651.29 | 147,115,302,096.25 |

(2) 按地区列示

| <u>地 区</u> | <u>2004 年 06 月 30 日</u> | <u>2003 年 12 月 31 日</u> |
|------------|-------------------------|-------------------------|
| 北京 | 29,952,490,906.19 | 24,858,024,719.46 |
| 上海 | 14,999,564,311.44 | 15,464,179,403.59 |
| 江苏 | 20,206,488,149.74 | 17,147,885,865.57 |
| 浙江 | 15,291,985,013.58 | 14,232,910,601.86 |
| 湖北 | 7,898,392,808.62 | 5,840,896,722.30 |
| 山西 | 9,092,387,210.68 | 7,843,058,341.19 |
| 河北 | 5,715,938,003.63 | 5,180,890,893.53 |
| 广东 | 15,320,127,607.62 | 14,574,492,298.60 |

| | | |
|----------|-------------------------|-------------------------|
| 山东 | 19,091,292,580.57 | 16,629,269,559.83 |
| 云南 | 6,894,382,553.89 | 6,026,320,124.05 |
| 辽宁 | 11,485,938,482.44 | 10,810,467,325.51 |
| 四川 | 3,688,623,304.26 | 2,960,853,952.38 |
| 陕西 | 2,197,018,212.62 | 2,394,528,274.60 |
| 新疆 | 819,916,880.70 | 253,258,494.76 |
| 重庆 | 7,455,770,433.19 | 6,538,722,388.75 |
| 减:贷款损失准备 | <u>3,995,839,807.88</u> | <u>3,640,456,869.73</u> |
| | 166,114,476,651.29 | 147,115,302,096.25 |

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。

7、存款分布情况

| <u>地 区</u> | <u>2004年06月30日</u> | <u>2003年12月31日</u> |
|------------|--------------------|--------------------|
| 北京 | 52,842,101,125.30 | 44,364,412,433.84 |
| 上海 | 17,563,365,794.46 | 21,604,846,279.47 |
| 江苏 | 25,935,924,297.48 | 23,091,720,633.95 |
| 浙江 | 19,342,689,403.13 | 17,131,261,308.89 |
| 湖北 | 8,960,006,112.65 | 8,727,785,557.71 |
| 山西 | 13,001,648,904.45 | 12,246,875,191.37 |
| 河北 | 7,032,166,000.88 | 7,248,886,792.13 |
| 广东 | 18,227,818,286.25 | 18,296,740,821.98 |
| 山东 | 21,302,894,702.35 | 19,230,695,990.03 |
| 云南 | 8,717,307,632.66 | 9,634,081,741.30 |
| 辽宁 | 13,275,846,826.83 | 13,579,092,351.43 |
| 四川 | 4,684,949,140.95 | 3,949,236,888.47 |
| 其他 | 2,746,494,470.80 | 2,644,993,243.61 |

| | | |
|----|-------------------------|-------------------------|
| 新疆 | 1,211,759,957.60 | 448,808,161.38 |
| 重庆 | <u>7,618,145,374.59</u> | <u>7,114,322,201.57</u> |
| | 222,463,118,030.38 | 209,313,759,597.13 |

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。

8、最大十家客户贷款情况

本公司截至 2004 年 06 月 30 日最大十家客户贷款情况如下：

| 贷款单位名称 | 2004 年 06 月 30 日 | 贷款期限 | 贷款利率 |
|----------------|------------------|---------------------|----------------|
| 山西太晋高速公路有限公司 | 800,000,000.00 | 2003.8.11-2013.7.30 | 5.760% |
| 湖北清江水电开发有限责任公司 | 450,000,000.00 | 2003.1.3-2011.6.17 | 4.491%-5.184% |
| 江苏京沪高速公路有限公司 | 430,000,000.00 | 2003.2.21-2014.2.21 | 5.760% |
| 中国远洋运输集团总公司 | 413,835,000.00 | 2003.8.14-2008.8.14 | LIBOR+1.2% |
| 金东纸业江苏公司 | 372,715,795.00 | 2003.9.22-2005.6.21 | 2.64%-5.31% |
| 大连圣北房地产有限公司 | 340,000,000.00 | 2003.4.17-2005.4.17 | 5.04%-6.903% |
| 上海上实（集团）有限公司 | 330,000,000.00 | 2003.7.1-2006.6.30 | 4.941%-5.9292% |
| 德州市公路管理局 | 320,310,000.00 | 2004.4.22-2007.6.16 | 5.1255% |
| 北京王府井大厦有限公司 | 320,000,000.00 | 2002.8.1-2007.7.25 | 6.138% |
| 中财集团深圳大厦有限公司 | 315,000,000.00 | 2004.4.29-2005.4.28 | 5.841% |

十二、重要变动事项说明

2004 年 6 月 30 日较 2003 年 6 月 30 日变动幅度超过 30%的项目主要为：存放同业款项、拆放同业、拆放金融性公司、短期贷款、其他应收款、贴现、短期投资、委托贷款及委托投资、长期投资净额、固定资产净值、在建工程、固定资产清理、短期储蓄存款、同业拆入、应解汇款及临时存款、委托资金、应付利息、应付工资、应付福利费、应交税金、其他应付款、长期存款、长期储蓄存款、股本、盈余公积、公益金、未分配利润、利息收入、金融机构往来收入、其他营业收入、利息支出、金融机构往来支出、手续费支出、营业费用、营业税金及附加，变动主要原因为：

- 1、分支机构和营业网点增加及进入增长期，可吸纳更多存款同时带动了各类贷款；
- 2、业务产品种类增加，吸引各项存款；
- 3、因业务的发展，营业收入和支出也有相应的增长。

十三、净资产收益率及每股收益

| 报告期利润 | 净资产收益率 | | | | 每股收益(元) | | | |
|--------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| | 全面摊薄 | | 加权平均 | | 全面摊薄 | | 加权平均 | |
| | 2004年6月 | 2003年6月 | 2004年6月 | 2003年6月 | 2004年6月 | 2003年6月 | 2004年6月 | 2003年6月 |
| 主营业务利润 | 9.65% | 18.59% | 9.89% | 19.55% | 0.2088 | 0.2971 | 0.2088 | 0.2971 |
| 营业利润 | 9.65% | 18.59% | 9.89% | 19.55% | 0.2088 | 0.2971 | 0.2088 | 0.2971 |
| 净利润 | 5.45% | 9.89% | 5.59% | 10.40% | 0.1179 | 0.1581 | 0.1179 | 0.1581 |
| 扣除非经常性损益后净利润 | 6.29% | 11.66% | 6.45% | 12.27% | 0.1361 | 0.1864 | 0.1361 | 0.1864 |

华夏银行股份有限公司