

华夏银行股份有限公司

2005年年度报告摘要

§1 重要提示

1.1 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。本年度报告摘要摘自年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应阅读年度报告全文。

1.2 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。

1.3 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。

1.4 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。

§2 上市公司基本情况简介

2.1 基本情况简介

股票简称	华夏银行
股票代码	600015
上市交易所	上海证券交易所
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
公司国际互联网网址	http://www.hxb.com.cn ; http://www.95577.com.cn
电子信箱	zhdb@hxb.com.cn

2.2 联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	赵军学	张太旗
联系地址	北京市东城区建国门内大街22号 华夏银行大厦	北京市东城区建国门内大街22号 华夏银行大厦
电话	010-85239938, 85238570	010-85239938, 85238570
传真	010-85239605	010-85239605
电子信箱	zhdb@hxb.com.cn	zhdb@hxb.com.cn

§3 会计数据和财务指标摘要

3.1 主要会计数据（境内审计数）

（单位：人民币千元）

	2005 年	2004 年	本年比上年增减 (%)	2003 年
主营业务收入	13,794,473	10,826,804	27.41%	8,478,817
利润总额	2,002,729	1,660,677	20.60%	1,375,195
净利润	1,288,675	1,016,918	26.72%	801,588
扣除非经常性损益的净利润	1,446,474	1,119,501	29.21%	945,822
	2005 年末	2004 年末	本年末比上年末 增减 (%)	2003 年末
总资产	356,128,420	304,325,736	17.02%	246,828,787
股东权益（不含少数股东权益）	10,453,009	9,608,995	8.78%	8,627,077
经营活动产生的现金流量净额	-6,586,159	16,602,408	-139.67%	-8,230,448

3.2 主要财务指标（境内审计数）

（单位：人民币千元）

	2005 年	2004 年	本年比上年增减 (%)	2003 年
每股收益	0.31	0.24	29.17%	0.23
净资产收益率	12.33%	10.58%	16.54%	9.29%
扣除非经常性损益的净利润 为基础计算的净资产收益率 (加权平均)	14.40%	12.28%	17.26%	18.33%
每股经营活动产生的现金流 量净额	-1.57	3.95	-139.75%	-2.35
	2005 年末	2004 年末	本年末比上年末 增减 (%)	2003 年末
每股净资产	2.49	2.29	8.73%	2.46
调整后的每股净资产	2.36	2.16	9.26%	2.32

非经常性损益项目

（单位：人民币千元）

非经常性损益项目	金额
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

3.3 国内外会计准则差异

(单位：人民币千元)

	国内会计准则	境外会计准则
净利润	1,288,675	1,401,079
差异说明	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。	

3.4 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至“待处理抵债资产减值准备”。

3.5 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。

3.6 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%。

§4 股本变动及股东情况

4.1 股份变动情况表

(单位：股)

	本次变动前		本次变动增减(+, -)					本次变动后	
	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

4.2 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>				

4.3 控股股东及实际控制人情况介绍

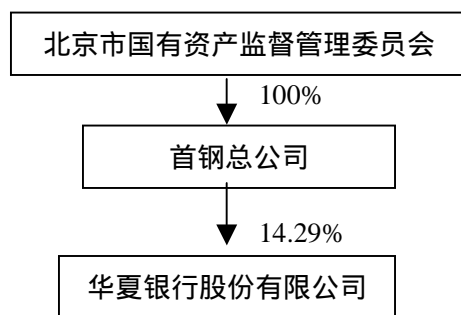
4.3.1 控股股东及实际控制人变更情况

适用 不适用

4.3.2 第一大股东具体情况介绍

公司无控股股东和实际控制人，报告期内第一大股东没有发生变更。公司第一大股东首钢总公司成立于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：



§5 董事、监事和高级管理人员

5.1 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	6.9
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

注：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。

§6 董事会报告

6.1 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，比上年增长 3.42 亿元，增长 20.6%；实现净利润 12.89 亿元，比上年增长 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。

6.2 银行业务数据摘要

6.2.1 分支机构情况

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

6.2.2 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。

6.2.3 贷款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	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。

6.2.4 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，金额合计 153,633,782 千元，占贷款总额的 65.74%。

(2) 贷款地区分布情况

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

6.2.5 前十名客户贷款情况

报告期末，公司前十大客户贷款余额 61.80 亿元，占期末贷款余额的 2.64%。

6.2.6 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。

6.2.7 重组贷款年末余额及其中逾期部分金额

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

6.2.8 主要贷款类别、月度平均余额及年均贷款利率

(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

6.2.9 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	2006.06	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	—	—

6.2.10 应收利息及其他应收款坏帐准备的计提情况

(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

6.2.11 主要存款类别、月度平均余额及年均存款利率情况

(单位：人民币千元)

项 目	金 额
各项存款平均余额	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%

6.2.12 逾期未偿债务情况

报告期内，公司没有发生逾期未偿债务情况。

6.2.13 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

6.2.14 抵债资产基本情况

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。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。

6.2.15 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。

6.2.16 公司内部控制制度的完整性、合理性与有效性

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等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。

6.3 募集资金使用情况

公司于 2003 年 8 月 26 日-9 月 3 日利用上海证券交易所系统，以向二级市场投资者定价配售和上网定价发行相结合的方式发行了 10 亿股人民币普通股（A 股）每股面值 1.00 元，发行价为每股人民币 5.6 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。

变更项目情况

适用 不适用

6.4 非募集资金项目情况

适用 不适用

6.5 董事会对会计师事务所“非标意见”的说明

适用 不适用

6.6 董事会本次利润分配或资本公积金转增预案

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。

§7 重要事项

7.1 收购资产

适用 不适用

7.2 出售资产

适用 不适用

7.3 重大担保

适用 不适用

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

7.4 重大关联交易

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。

7.5 委托理财

适用 不适用

7.6 承诺事项履行情况

公司预计于2006年3月份左右进行股权分置改革。

7.7 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。

§8 监事会报告

监事会认为公司依法运作、财务情况、募集资金使用、收购与出售资产交易和关联交易不存在问题。

§9 财务报告

9.1 审计意见

公司 2004 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。

9.2 资产负债表、利润及利润分配表、现金流量表、资产减值准备表（见附表）

9.3 会计政策变更及影响

适用 不适用

9.4 与最近一期年度报告相比，合并范围未发生重大变化

附表：资产负债表、利润表及利润分配表、现金流量表、资产减值准备表

董事长：刘海燕

华夏银行股份有限公司董事会

二 六年二月十五日

资产负债表

单位：人民币元

项 目	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
流动资产		
现金及银行存款	1,049,244,797.96	972,863,036.46
存放中央银行款项	35,809,927,996.86	59,115,531,007.85
存放同业款项	7,254,872,077.40	4,522,699,248.52
拆放同业	109,709,140.00	1,239,128,000.00
拆放金融性公司		430,000,000.00
短期贷款	123,902,482,663.10	107,015,852,217.20
进出口押汇	1,337,866,408.65	1,212,047,290.39
应收利息	792,553,968.66	585,502,938.28
其他应收款	582,268,005.27	435,381,839.67
减：坏账准备	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	40,488,435,875.75	18,206,992,436.66
短期投资	6,746,730,469.04	2,332,122,194.73
买入返售款项	12,364,883,342.47	11,056,523,176.80
一年内到期的长期债券 投资	5,772,285,901.12	5,490,262,699.74
流动资产合计	235,989,077,279.80	212,365,917,649.48
长期资产：		
中长期贷款	60,960,803,905.24	48,645,423,391.29
逾期贷款	6,997,934,966.26	6,031,887,076.79
减：贷款损失准备	4,932,315,726.33	4,408,978,163.73
长期债券投资	51,768,705,602.88	36,456,353,171.15
长期股权投资	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	4,954,465,290.57	4,644,469,733.73
减：累计折旧	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	36,864,999.50	67,412,391.74
固定资产清理		18,180,516.97
长期资产合计	118,569,070,971.46	90,448,778,051.35
无形资产及其他资产：		
长期待摊费用	505,061,419.85	522,649,293.25
待处理抵债资产	368,935,948.02	253,726,950.02
无形资产及其他资产合 计	873,997,367.87	776,376,243.27
递延税项：		
递延税款借项	696,275,204.16	734,664,115.92
资产总计	356,128,420,823.29	304,325,736,060.02

资产负债表（续）

单位：人民币元

项 目	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
流动负债：		
短期存款	173,104,823,234.85	162,874,183,753.45
短期储蓄存款	18,017,406,103.32	15,416,384,182.67
票据融资	1,326,996,470.99	2,504,367,276.00
同业存放款项	21,426,952,248.09	13,264,115,113.12
同业拆入	16,762,921.02	520,000,000.00
卖出回购证券款		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		500,000.00
存入短期保证金	61,086,386,470.47	33,907,329,822.63
应付利息	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	675,227,594.81	532,383,606.34
应付股利	3,850,000.00	150,000.00
其他应付款	1,748,571,037.55	1,488,032,021.86
递延收益	284,761,323.74	
一年内到期的长期负 债		14,393,730.60
其他流动负债	2,039,565,758.81	
流动负债合计	283,283,755,492.41	235,049,896,467.54
长期负债：		
长期存款	42,005,447,193.26	42,741,997,485.56
长期储蓄存款	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	101,309,805.15	45,985,604.10
发行长期债券	4,250,000,000.00	4,250,000,000.00
长期负债合计	62,391,656,240.62	59,666,844,602.80
递延税项：		
递延税款贷项		
负债合计	345,675,411,733.03	294,716,741,070.34
股东权益：		
股本	4,200,000,000.00	4,200,000,000.00
资本公积	3,759,619,618.71	3,759,619,618.71
一般风险准备	900,000,000.00	100,000,000.00
盈余公积	742,253,570.75	548,952,305.66
其中：公益金	210,427,523.58	145,993,768.55
未分配利润	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)	
股东权益合计	10,453,009,090.26	9,608,994,989.68
负债及股东权益总计	356,128,420,823.29	304,325,736,060.02

利润表

单位：人民币元

项 目	2005 年度	2004 年度
一、营业收入	13,794,472,809.37	10,826,803,821.89
利息收入	10,476,754,854.27	8,271,464,149.39
金融机构往来收入	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	1,692,649,801.57	1,327,513,548.67
其他营业收入	42,400,511.65	20,388,771.81
二、营业支出	11,005,321,346.02	8,534,795,506.04
利息支出	4,987,220,680.35	3,613,970,185.48
金融机构往来支出	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	1,437,495,160.37	1,265,226,361.16
三、营业税金及附加	604,878,453.58	474,567,809.77
四、营业利润	2,184,273,009.77	1,817,440,506.08
加:营业外收入	21,716,054.27	17,526,744.77
减:营业外支出	203,260,486.35	174,290,519.29
五、利润总额	2,002,728,577.69	1,660,676,731.56
减:所得税	714,053,477.11	643,759,160.00
六、净利润	1,288,675,100.58	1,016,917,571.56

利润分配表

单位：人民币元

项 目	2005 年度	2004 年度
一、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
二、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
提取一般风险准备	800,000,000.00	
三、可供股东分配的利润	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
四、未分配利润	875,796,900.80	1,000,423,065.31

现金流量表

单位：人民币元

项 目	2005 年度	2004 年度
一、经营活动产生的现金流量：		
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
经营活动产生的现金流量净额	(6,586,158,550.74)	16,602,408,285.59
二、投资活动产生的现金流量：		
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
投资活动产生的现金流量净额	(19,256,838,831.31)	(7,938,363,334.07)
三、筹资活动产生的现金流量：		
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
筹资活动产生的现金流量净额	(416,300,000.00)	4,187,174,632.08
四、汇率变动对现金的影响额	7,674,915.58	(1,082,034.87)
五、现金及现金等价物净增加额	(26,251,622,466.47)	12,850,137,548.73

现金流量表（补充资料）

单位：人民币元

项 目	2005 年度	2004 年度
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	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		
经营活动产生的现金流量净额	(6,586,158,550.74)	16,602,408,285.59
3、现金及现金等价物的净增加情况：		
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
现金及现金等价物净增加额	(26,251,622,466.47)	12,850,137,548.73

资产减值准备明细表

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