

**华夏银行股份有限公司**  
**HUA XIA BANK CO., Limited.**  
**二〇〇三年年度报告**

二〇〇四年三月二十五日

## 目 录

第一节	重 要 提 示 .....	2
第二节	公司基本情况简介 .....	2
第三节	会计数据和业务数据摘要 .....	4
第四节	股本变动及股东情况 .....	9
第五节	董事、监事、高级管理人员和员工情况 .....	12
第六节	公司治理结构 .....	15
第七节	股东大会情况简介 .....	19
第八节	董事会报告 .....	20
第九节	监事会报告 .....	34
第十节	重要事项 .....	36
第十一节	财务报告 .....	38
第十二节	备查文件目录 .....	39
第十三节	附 件 .....	39

## 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。

公司第三届董事会第十三次会议于 2004 年 3 月 25 日审议通过了公司《2003 年年度报告》及摘要。会议应到董事 19 名，实际到会董事 13 名，王礼国董事授权樊晔生董事、吴晓梦董事授权许铁良董事行使表决权，谢明亮、李汝革、牛忠光、秦荣生董事因公务未出席本次会议。公司 7 名监事列席了本次会议。

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

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、财务负责人乔瑞及会计机构负责人张兆良、孙立国，保证年度报告中财务报告的真实、完整。

## 第二节 公司基本情况简介

一、法定中文名称：华夏银行股份有限公司

（简称：华夏银行，下称“公司”）

法定英文名称：Hua Xia Bank Co., Limited

二、法定代表人： 刘海燕

三、董事会秘书： 赵京学

证券事务代表：张太旗

联系地址：北京市西城区西单北大街 111 号

邮政编码：100032

电 话：010-66151199 转 2907

传 真： 010-66122081

电子信箱：[zhdb@hxb.cc](mailto:zhdb@hxb.cc)

四、注册地址：北京市西城区西单北大街 111 号

办公地址：北京市西城区西单北大街 111 号

邮政编码：100032

国际互联网网址：<http://www.hxb.cc>；<http://www.hxb.com.cn>

电子信箱：[zhdb@hxb.cc](mailto:zhdb@hxb.cc)

五、选定的信息披露报纸：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》；

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

年度报告备置地点：公司董事会办公室

六、股票上市证券交易所：上海证券交易所

股票简称：华夏银行

股票代码：600015

七、其他有关资料：

首次注册登记日期：1998 年 3 月 18 日

首次注册登记地点：国家工商行政管理总局

企业法人营业执照注册号：1000001002967

税务登记号码：京国税西字 11010210112001X

地税京字 11010410112001X000

未流通股票的托管机构名称：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

公司聘请的国内会计师事务所名称：北京京都会计师事务所有限责任公司

办公地址：北京市朝阳区建国门外大街 22 号赛特广场五层

公司聘请的国际会计师事务所名称：安永会计师事务所

办公地址：香港中环夏慤道 10 号和记大厦

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

### 第三节 会计数据和业务数据摘要

#### 一、本年度主要利润指标

(单位：人民币千元)

项目	境内审计数	境外审计数
利润总额	1,375,195	1,231,814
净利润	801,588	679,801
扣除非经常性损益后的净利润	945,822	679,801
主营业务利润	1,528,491	1,231,814
其他业务利润	0	0
营业利润	1,528,491	1,231,814
投资收益	1,208,738	1,178,416
补贴收入	0	0
营业外收支净额	-153,296	0
经营活动产生的现金流量净额	-8,230,448	-7,308,167
现金及现金等价物净增加额	-3,378,709	-3,378,709

注：按照《公开发行证券的公司信息披露规范问答第1号：非经常性损益（2004年修订）》（证监会[2004]4号）的要求确定和计算非经常性损益，扣除的非经常性损益项目及涉及金额为营业外收支净额所得税后影响数计-144,234千元。

#### 二、截止报告期末前三年的主要会计数据和财务指标

(单位：人民币千元)

项目	2003年		2002年	2001年
	境内审计数	境外审计数	境内审计数	境内审计数
主营业务收入	8,478,817	8,287,524	6,224,609	5,329,916
净利润	801,588	679,801	705,533	640,259
总资产	246,828,787	242,882,286	178,146,495	135,049,666
股东权益（不含少数股东权益）	8,627,077	8,512,346	3,601,369	2,095,836
全面摊薄每股收益（元）	0.23	0.19	0.28	0.26
加权平均每股收益（元）	0.29	0.24	0.28	0.26
扣除非经常性损益后的每股收益（元）	0.27	0.19	0.33	0.30
每股净资产（元）	2.46	2.43	1.44	0.84
调整后每股净资产（元）	2.32	2.38	1.24	0.66
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	-2.35	-2.09	8.83	8.14
净资产收益率（%）	9.29%	7.99%	19.59%	30.55%

扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率(%)	10.96%	7.99%	23.05%	36.25%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	18.33%	13.37%	29.14%	42.78%
成本收益率	228%	201%	199%	209%

注：1、有关指标根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号：年度报告的内容与格式》（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、成本收益率=（利息收支轧差+金融往来净收入+其他营业收入+营业外收入+投资收益）÷营业费用；

### 三、境内外审计重要财务数据及差异

（单位：人民币千元）

	2003年净利润	2003年末净资产	2002年净利润	2002年末净资产
按国内会计准则编制	801,588	8,627,077	705,534	3,601,369
按国际财务报告准则所作的调整：				
房改摊销	14,069	-43,218	19,224	-57,287
票据贴现、转贴现利息收支及其他	-96,452	-111,262	6,139	-14,810
短期投资应收利息	-39,404	18,438	57,841	57,842
待出售投资未实现收益	0	21,311	0	0
调整小计	-121,787	-114,731	83,204	-14,255
境外补充财务报告	679,801	8,512,346	788,738	3,587,114

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

2、根据国内会计准则，票据贴现和短期投资利息采用收付实现制核算，根据国际财务报告准则，采用权责发生制核算。

### 四、境内外会计报表贷款损失准备情况

（单位：人民币千元）

	境内审计数	境外审计数
期初余额	2,950,086	2,950,086
报告期计提	1,067,323	1,067,323
报告期转入	55,816	55,816
报告期收回	196	196
报告期核销	378,058	378,058
报告期转出	54,906	54,906
期末余额	3,640,457	3,640,457

注：“报告期转入”为本公司收购聊城市城市信用社中心社所致。

“报告期转出”为已计提损失准备的贷款转入“待处理抵债资产”，相应的损失准备同时结转

到“待处理抵债资产减值准备”。

## 五、截止报告期末前三年补充财务数据

(单位：人民币千元)

项目	2003 年		2002 年境内审计数	2001 年境内审计数
	境内审计数	境外审计数		
总负债	238,201,710	234,369,940	174,545,126	132,953,830
存款总额	209,313,760	210,221,323	147,814,163	110,379,728
其中：长期存款	38,163,203	38,163,203	23,605,377	10,343,028
贷款总额	150,755,759	150,755,759	88,310,982	66,422,453
其中：短期贷款	86,184,436	86,184,436	58,707,094	43,640,911
进出口押汇	1,117,176	1,117,176	683,668	696,769
贴现	21,890,618	21,890,618	2,977,495	4,191,926
中长期贷款	36,113,517	36,113,517	21,134,088	13,222,436
逾期贷款	5,450,012	5,450,012	4,808,637	4,670,411

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。

长期存款包括长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金。

贷款总额包括短期贷款、进出口押汇、贴现、中长期贷款、逾期贷款。

## 六、利润表附表

根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号：净资产收益率和每股收益的计算及披露》规定，计算 2003 年度境内外净资产收益率和每股收益为：

### (一) 境内审计数

项目	报告期利润 (千元)	净资产收益率		每股收益 (元/股)	
		全面摊薄	加权平均	全面摊薄	加权平均
主营业务利润	1,528,491	17.72%	29.62%	0.44	0.56
营业利润	1,528,491	17.72%	29.62%	0.44	0.56
净利润	801,588	9.29%	15.53%	0.23	0.29
扣除非经常性损益 后净利润	945,822	10.96%	18.33%	0.27	0.34

### (二) 境外审计数

项目	报告期利润 (千元)	净资产收益率		每股收益 (元/股)	
		全面摊薄	加权平均	全面摊薄	加权平均
主营业务利润	1,231,814	14.47%	24.22%	0.35	0.44
营业利润	1,231,814	14.47%	24.22%	0.35	0.44
净利润	679,801	7.99%	13.37%	0.19	0.24
扣除非经常性损益 后净利润	679,801	7.99%	13.37%	0.19	0.24

## 七、截止报告期末前三年补充财务指标

主要指标 (%)	标准值	2003 年		2002 年		2001 年		
		期末	平均	期末	平均	期末	平均	
资本充足率	≥8%	10.32	9.28	8.50	8.30	7.63	8.52	
不良贷款率	≤15%	4.23	4.79	5.97	6.59	7.05	7.00	
存贷款比例	人民币	≤75%	61.19	67.38	58.23	64.88	57.80	75.23
	外币	≤85%	70.71	54.55	37.80	41.02	42.37	45.11
	折人民币	≤75%	61.57	66.63	57.73	62.68	56.38	75.23
资产流动性比例	人民币	≥25%	54.52	37.26	73.74	49.56	55.47	39.18
	外币	≥60%	50.95	118.57	68.20	113.89	25.21	52.84
拆借资金比例	拆入人民币	≤4%	0.34	0.74	0.18	0.64	0.61	1.75
	拆出人民币	≤8%	0.39	0.66	0.33	0.79	1.01	2.61
国际商业借款比例	≤100%	0	0	0	0	0	0	
利息回收率		95.69	93.73	92.96	92.33	93.88	93.32	
单一最大客户贷款比例	≤10%	6.37	5.93	5.57	8.24	19.62	21.79	
最大十家客户贷款比例	≤50%	30.87	33.97	43.57	45.27	96.71	102.93	

注：不良贷款率按“五级分类”口径，不良贷款率 = (次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款) ÷ 各项贷款余额 × 100%

## 八、报告期内股东权益变动情况

### (一) 境内审计数

(单位：人民币千元)

项目	股本	资本公积	一般风险准备	盈余公积	其中：法定公益金	未分配利润	股东权益合计
期初数	2,500,000	0	0	165,205	55,068	936,164	3,601,369
本期增加	1,000,000	4,459,620	100,000	231,209	40,079	801,588	6,592,417
本期减少	0	0	0	0	0	1,566,709	1,566,709
期末数	3,500,000	4,459,620	100,000	396,414	95,147	171,043	8,627,077

股东权益主要变动原因：

1. “股本”增加是由于公司于 2003 年 9 月向社会公众公开发行人民币股票普通股 (A 股) 10 亿股，每股面值人民币 1.00 元，股本共增加人民币 1,000,000 千元。
2. “资本公积”增加是由于公开发行股票 10 亿股，每股发行价人民币 5.60 元，共募集资金总额人民币 5,600,000 千元，其中股本溢价人民币 4,600,000 千元，扣除上市发行费用人民币 162,040 千元，加上募集资金利息收入 21,660 千元，资本公积共增加 4,459,620 千元。
3. “一般风险准备”增加是由于从本报告期净利润中提取一般风险准备所致。



4. “盈余公积”增加是根据本报告期净利润提取法定盈余公积、法定公益金、任意盈余公积所致。

5. “未分配利润”增加是由于本报告期净利润增加所致；减少是由于分配 2002 年度和 2003 年中期股利及提取 2003 年度法定盈余公积、法定公益金、任意盈余公积和一般风险准备所致。

## (二) 境外审计数

(单位：人民币千元)

项目	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	待出售投资未实现损益(税后)	股东权益合计
期初数	2,500,000	0	165,205	0	921,909	0	3,587,114
本期增加	1,000,000	4,459,620	231,209	100,000	679,801	21,311	6,491,941
本期减少	0	0	0	0	1,566,709	0	1,566,709
期末数	3,500,000	4,459,620	396,414	100,000	35,001	21,311	8,512,346

股东权益主要变动原因同上。

## 九、资本的构成及其变化情况

(单位：人民币千元)

项目	2003年12月31日	2002年12月31日	2001年12月31日
核心资本	8,627,077	3,601,369	2,095,836
实收资本	3,500,000	2,500,000	2,500,000
资本公积	4,459,620	0	0
一般风险准备	100,000		
盈余公积	396,414	165,205	0
未分配利润	171,043	936,164	-404,164
附属资本	4,308,275	3,156,889	2,788,322
贷款损失准备	3,640,457	2,950,086	2,589,193
坏帐准备	213,977	190,182	172,129
其他减值准备	453,841	16,621	27,000
扣减项	383,964	69,933	50,244
呆帐未冲减部分	383,964	69,933	50,244
资本净额	12,551,388	6,688,325	4,833,914

## 第四节 股本变动及股东情况

### 一、股份变动情况表

(单位: 股)

	本次变动前	本次变动增减(+, -) 公开发行人民币普通股	本次变动后
一、未上市流通股份			
1、发起人股份	2,500,000,000		2,500,000,000
其中:			
国家持有股份			
境内法人持有股份	2,500,000,000		2,500,000,000
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		2,500,000,000
二、已上市流通股份			
1、人民币普通股		1,000,000,000	1,000,000,000
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	1,000,000,000
三、股份总数	2,500,000,000	1,000,000,000	3,500,000,000

### 二、股票发行与上市情况

#### (一) 截止报告期末公司前三年历次股票发行情况

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

#### (二) 报告期内的股份总数及股份结构变动情况

公司公开发行10亿股人民币普通股后，公司股份总数由原来25亿股，增加到35亿股。股份结构变动情况详见上述“股份变动情况表”。

#### (三) 报告期内，公司无内部职工股。

### 三、股东情况

#### (一) 股东总数

报告期末，公司股东总户数为 344,084 户，其中：非流通法人股股东 29 户，已上市流通股股东 344,055 户。

#### (二) 股权转让情况

报告期内，公司非流通法人股股东华北制药集团有限责任公司将其持有的本公司股份 1000 万股转让给信远产业控股集团有限公司；公司非流通法人股股东北京华资银团公司将其持有的本公司股份 200 万股转让给上海健特生物科技有限公司。上述股权转让已办理工商变更登记手续。

#### (三) 前十名股东持股及股份质押、冻结情况

##### 1、公司前十名股东持股情况如下：

(单位：万股)

序号	股东名称	股权性质	年末持股	年初持股	增减	持股比例
1	首钢总公司	国有法人股	50,000.8	50,000	0.8	14.29%
2	山东电力集团公司	国有法人股	40,000	40,000	0	11.43%
3	玉溪红塔烟草(集团)有限责任公司	国有法人股	35,000	35,000	0	10%
4	联大集团有限公司	国有法人股	30,000	30,000	0	8.57%
5	北京三吉利能源股份有限公司	国有法人股	15,000	15,000	0	4.29%
6	上海健特生物科技有限公司	一般法人股	14,000	13,800	200	4%
7	信远产业控股集团有限公司	一般法人股	11,500	10,500	1000	3.29%
8	包头华资实业股份有限公司	国有法人股	10,000	10,000	0	2.86%
9	上海建工(集团)总公司	国有法人股	7,500	7,500	0	2.14%
10	中国进口汽车贸易中心	国有法人股	7,500	7,500	0	2.14%

注：(1) 上述前十名股东中，除首钢总公司持有的 50,000.8 万股中 8000 股为流通股外，其余所持股份均为非流通法人股份。

(2) 上述前十名股东之间不存在关联关系。

## 2、公司前十名股东股份质押情况

(单位：万股)

股东名称（出质人）	股份 质押数	质权人	质押事由
联大集团有限公司	10000	中国银行济南分行	贷款担保
	10000	中国光大银行济南舜耕支行	贷款担保
	10000	中国农业银行济南市槐荫支行	贷款担保
上海健特生物科技有限公司	6000	上海银行延安支行	贷款担保
	4500	中国民生银行上海分行	贷款担保
信远产业控股集团有限公司	1000	交通银行北京分行	贷款担保
中国进口汽车贸易中心	7500	中国民生银行北京阜成门支行	综合授信

注：上述前十名股东不存在股份被司法冻结的情况

### （四）持有公司股权在 5% 以上的股东情况

#### 1、首钢总公司

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

#### 2、山东电力集团公司

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

#### 3、玉溪红塔烟草（集团）有限责任公司

玉溪红塔烟草（集团）有限责任公司是国家烟草专卖局的全资控股公司，于 1995 年 9 月 15 日由玉溪卷烟厂改制而成，注册资本 68,000 万元，法定代表人为柳万东。该公司是一家主要从事烟草加工生产、销售，烟草工业专用设备制造，销售，烟草原

辅料的购销，并通过对外投资涉足能源、交通、化工、机电、建材、高新技术等行业的多元化经营的集团公司。

#### 4、联大集团有限公司

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

#### （五）报告期末公司前十名流通股股东情况

序号	股东名称	年末持有A股（股）	持股比例
1	红塔证券股份有限公司	5,960,000	0.17%
2	博时裕富证券投资基金	5,624,745	0.16%
3	长江证券有限责任公司	4,584,301	0.13%
4	中国高新投资集团公司	4,196,329	0.12%
5	天华证券投资基金	4,000,000	0.11%
6	丰和价值证券投资基金	3,950,921	0.11%
7	银丰证券投资基金	3,798,806	0.11%
8	山西省国信投资（集团）公司	2,948,058	0.08%
9	泰和证券投资基金	2,540,831	0.07%
10	鹏华行业成长证券投资基金	2,287,451	0.07%
合计		39,891,442	1.14%

注：公司未知上述前十名流通股股东之间是否存在关联关系。

## 第五节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、董事、监事和高级管理人员情况

#### （一）基本情况

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	2003.4-2004.3	0	0
方建一	副董事长	男	50	2001.3-2004.3	0	0
谢明亮	董事	男	42	2003.4-2004.3	0	0
吴建	董事	男	49	2001.7-2004.3	0	0

	行长			2001.6-2004.6		
乔瑞	董事	男	49	2002.9-2004.3	0	0
	副行长			2001.3-2004.3		
	财务负责人			2001.7起		
刘熙凤	董事	女	54	2002.9-2004.3	0	0
	副行长			1994.4起		
赵京学	董事	男	45	2002.9-2004.3	0	0
	董事会秘书			2002.8起		
孙伟伟	董事	女	48	2001.3-2004.3	0	0
李汝革	董事	男	40	2003.4-2004.3	0	0
张萌	董事	女	44	2002.6-2004.3	0	0
吴晓梦	董事	男	50	2001.3-2004.3	0	0
余建平	董事	男	46	2001.3-2004.3	0	0
姜培维	独立董事	男	39	2002.6-2004.3	0	0
牛忠光	独立董事	男	61	2002.6-2004.3	0	0
樊晔生	独立董事	女	61	2002.9-2004.3	0	0
秦荣生	独立董事	男	40	2002.9-2004.3	0	0
许铁良	独立董事	男	40	2002.9-2004.3	0	0
王礼国	独立董事	男	62	2002.10-2004.3	0	0
张利国	独立董事	男	39	2002.10-2004.3	0	0
张燕林	监事长	男	64	2001.3-2004.3	0	0
宋斌	监事	男	38	2002.9-2004.3	0	0
肖建华	监事	男	31	2002.9-2004.3	0	0
刘国林	监事	男	50	2002.9-2004.3	0	0
牛荷生	监事	女	56	2002.9-2004.3	0	0
刘妙美	监事	女	49	2002.9-2004.3	0	0
何德旭	外部监事	男	41	2002.6-2004.3	0	0
周振想	外部监事	男	46	2002.10-2004.3	0	0
戴刚	监事	男	46	2001.3-2004.3	0	0
李琦	监事	男	45	2001.7-2004.3	0	0
张旭辉	监事	女	56	2001.7-2004.3	0	0
周英	党委副书记	男	49	2002.11-2006.11	0	0
李国鹏	副行长	男	48	2001.3-2004.3	0	0

(二) 董事、监事在股东单位任职情况

姓名	任职单位名称	职务	任期
方建一	首钢总公司	董事、总会计师	1998年6月至今任总会计师 2003年11月至今任董事、总会计师
谢明亮	山东电力集团公司	总经理	2003年1月至今
孙伟伟	首钢总公司	副总经理	2003年11月至今
李汝革	山东电力集团公司	副总经理	2003年1月至今
张萌	玉溪红塔烟草(集团)有限责任公司	副总会计师	1999年6月至今

吴晓梦	联大集团有限公司	董事长	1995年9月至今
余建平	北京三吉利能源股份有限公司	总经理	1999年12月至今
宋斌	信远产业控股集团有限公司	总裁	1998年1月至今
肖建华	包头华资实业股份有限公司	顾问	1998年7月至今
刘国林	上海建工股份有限公司	副董事长	1998年12月至 2005年12月
牛荷生	中国进口汽车贸易中心	副总经理	2000年10月至今
刘妙美	珠海振华集团公司	副董事长兼总经理	1997年8月至今

### （三）年度薪酬情况

上表所列由股东单位出任的董事、监事均不在本公司领取任何报酬，他们均在各自的任职单位领取报酬、津贴。

公司根据《华夏银行行员基本工资制度实施办法》确定高级管理人员的基本薪酬标准，董事会根据对高级管理人员全年考核结果最终确定其薪酬数额。

公司董事、监事和高级管理人员在公司领取工资的人数共20人，年度工资总额298万元。金额最高的前三名高级管理人员工资总额74.75万元。高级管理人员中，年度工资总额在26-30万元的1人，年度工资总额在20-25万元的5人。独立董事、外部监事的津贴为每人每年5万元。

### （四）离任董事、监事、高级管理人员及离任原因

报告期内，因工作变动原因，陆宇澄辞去公司董事长、董事职务，曹培玺辞去公司副董事长、董事职务，赵健辞去公司董事职务。

报告期限内，公司行长、副行长、财务负责人、董事会秘书等高级管理人员没有新聘、离任或解聘的情况。

### （五）高级管理人员从业年限及分管工作范围

姓名	职务	经济工作年限	分管工作范围
吴建	行长	21	主持全面工作，分管稽核部、科技部、软件开发中心
周英	党委副书记、 纪委书记	12	纪委、党委办公室、机关党委、人事教育部（组织部）、办公室、 监察室
乔瑞	副行长、 财务负责人	22	信贷管理部、信贷审查部、国际业务管理部、资产保全部
刘熙凤	副行长	22	计划财务部、会计部、资金营运部、法规部
李国鹏	副行长	25	研究开发部、网络银行部、企业金融部、个人金融部
赵京学	董事会秘书	14	董事会办公室

## 二、员工情况

报告期末，公司共有员工6681人，其中管理人员1028人，业务人员5072人，行

政人员 581 人。员工中具有大专及以上学历的 5878 人，占比 87.98%。公司有退休人员 17 人。

## 第六节 公司治理结构

### 一、公司治理情况

公司自成立以来，建立并不断完善了股东大会、董事会、监事会和高级管理层相互制衡的公司治理结构，其核心目标是在尊重和保护存款人利益的前提下，追求股东价值的长期最大化。公司以上市为契机，根据《公司法》、《上市公司章程指引》、《上市公司治理准则》、《关于在上市公司建立独立董事制度的指导意见》、《股份制商业银行公司治理指引》和《股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引》等法规规章的要求，制定了《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》和《监事会议事规则》，并在实践中不断加以修订完善。较为完善的公司治理结构有力地促进了公司安全、稳健、高效运行。报告期内，公司治理情况如下：

#### （一）关于股东和股东大会

公司严格按照《股东大会规范意见》及《股东大会议事规则》的要求召集、召开股东大会。建立健全了与股东沟通的有效渠道，确保所有股东，特别是中小股东享有平等地位，确保所有股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权，充分行使股东的权利。

公司遵循公开、公正、公平的原则，将关联交易纳入正常的业务流程管理，按统一标准操作，凡不符合政策法规及公司相关制度的均不予办理。对关联方信贷业务根据实际风险状况计提相应的准备。《公司章程》及公司的信贷管理制度对控制关联交易和关联交易决策作出了明确规定，同时，公司在日常经营中切实采取了控制和降低关联交易的措施，规范对关联交易的管理。

#### （二）关于董事和董事会

公司董事会由 19 名董事组成，其中独立董事 7 名，高级管理层董事 5 名，人数和人员构成符合法律法规的要求。董事会在决策程序、授权程序、表决程序等方面严格执行法律法规以及《公司章程》的规定。公司按照《董事会议事规则》的有关规定召集、召开董事会会议，全体董事均能以认真负责的态度出席会议并审议各项议案，了解作为董事的权利、义务和责任，注重维护公司和全体股东的利益。



公司董事会设立了关联交易控制委员会、风险管理委员会、提名委员会和薪酬与考核委员会四个委员会，选举了各委员会的召集人和委员，制定了各委员会的工作规则。报告期内，四个委员会认真履行职责，对提高董事会决策的科学性与合理性发挥了积极作用。

### （三）关于监事和监事会

公司监事会由 11 名监事组成，其中外部监事 2 名、行内职工监事 4 名，人数和人员构成符合法律法规的要求。报告期内，监事会制定了《监事会监督检查工作规定》，认真履行职责，对公司财务、资产质量以及董事、行长和其他高级管理人员履行职责的合法合规性等方面进行监督检查。

公司监事会设立了提名委员会和审计委员会，制定了各委员会的工作规则。报告期内，两个委员会认真工作，发挥了应有的作用。

公司监事会建立了外部监事制度。报告期内，公司外部监事勤勉尽职，组织并参与监事会的专项检查工作，认真审议各项议案并发表了独立意见。

### （四）关于利益相关者

公司能够充分尊重和维护包括存款人、公司员工等利益相关者的合法权益，共同推动公司持续健康发展。

### （五）关于信息披露与透明度

公司制定了《信息披露工作制度》和《信息披露实施细则》，指定董事会秘书协调和组织信息披露事务。公司努力提高信息披露标准，增加公司透明度，能够严格按照法律法规、《公司章程》和本公司信息披露工作制度的规定，真实、准确、完整、及时地披露信息，并保证所有股东有平等机会获得信息。

公司重视并不断加强投资者关系管理工作，制定了《投资者关系管理办法》，董事会秘书为公司投资者关系管理的负责人和公司的对外发言人。

## 二、独立董事履行职责情况

公司董事会根据中国证监会颁布的《关于在上市公司建立独立董事制度的指导意见》和中国人民银行颁布的《股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引》等的规定，建立了独立董事制度。截止报告期末，公司董事会共有 7 名独立董事，占董事会总人数的三分之一以上。报告期内，公司独立董事按照相关法律法规和《公司章程》的要求，从保护存款人和中小股东的利益出发，勤勉尽职，认真参加董事会会议并审议各项议案，充分发挥了独立董事的作用，促进了董事会决策的科学性和客观性。公司

董事会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二分之一以上，并担任召集人，独立董事在各专门委员会切实履行职责方面发挥了重要作用。

### 三、公司经营决策体系

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

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

### 四、对高级管理人员的考评及激励约束机制

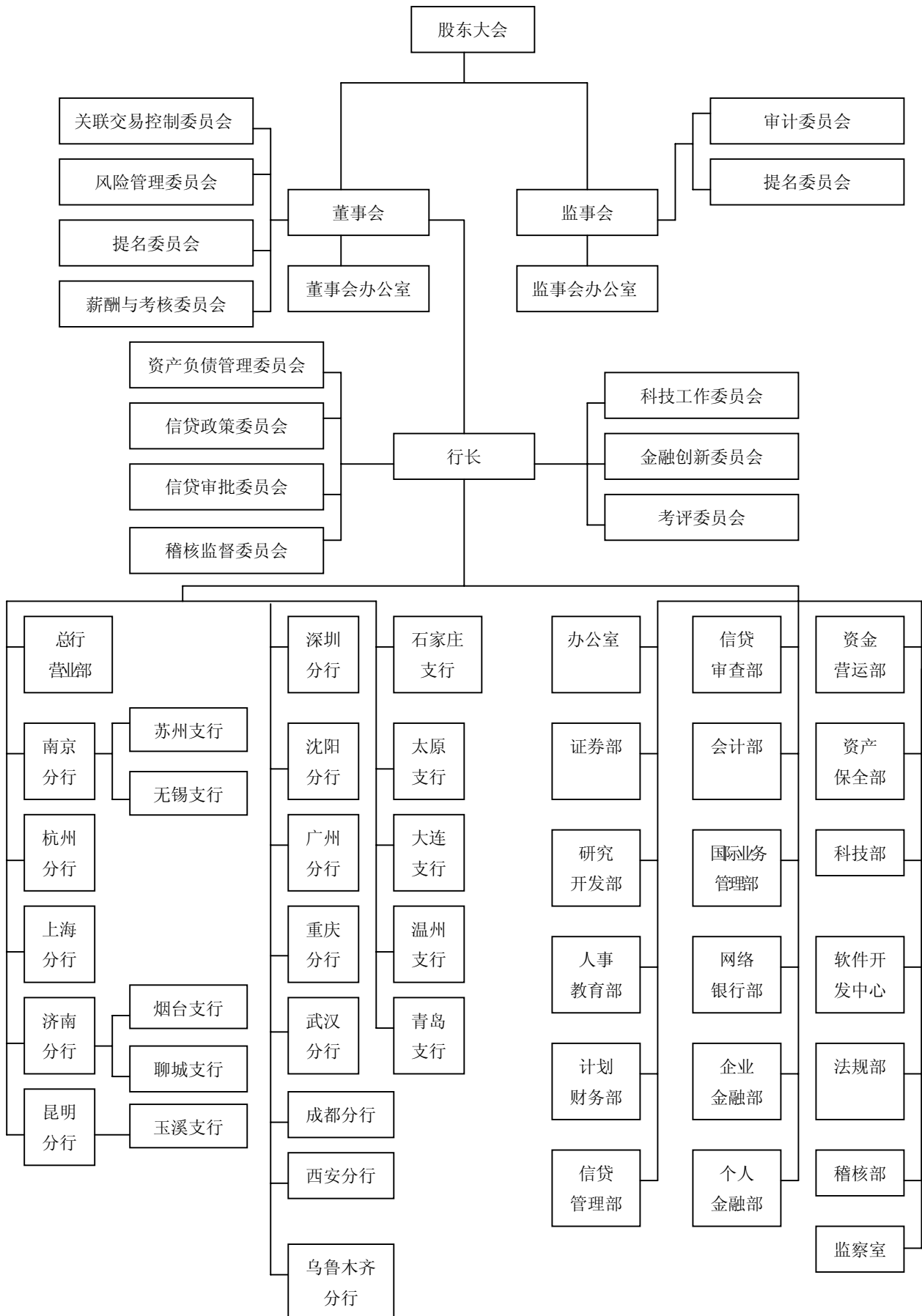
公司重视人本管理，建立起较完善的高级管理人员考核、激励与约束机制。

董事会薪酬与考核委员会制定了公司《高级管理人员年度考核暂行办法》，对高级管理人员的考评主要依据董事会下达的公司年度主要经营指标完成情况、中国银行业监督管理委员会下达的监管指标的完成情况和董事评议等几项内容。董事会对高级管理人员的考核以效益和效率为中心，以成本控制和风险控制为主线，突出高质量发展主题，体现客观公正、责权对等、奖惩匹配的原则。

《公司章程》和各项规章制度对高级管理人员的权利、义务和行为准则作出了具体规定。行长根据董事会或监事会的要求，报告公司经营管理情况、主要指标完成情况、重大合同的签订与执行情况、资金运用情况，并保证该报告的真实性，同时接受质询。定期报告和不定期报告是董事会或监事会对高级管理人员经营行为进行监督和约束的主要形式。

### 五、各职能部门与分支机构设置情况

详见下图：



## 第七节 股东大会情况简介

报告期内公司召开了两次股东大会，具体情况如下：

### 一、2003 年第一次临时股东大会的通知、召集、召开情况

2003 年 4 月 26 日，公司 2003 年第一次临时股东大会在北京民族饭店召开，出席本次会议的股东代表共 11 名，代表股份总数共计 18.87 亿股，占公司首次公开发行前总股份的 75.48%，符合《公司法》和《公司章程》的规定。本次会议以记名投票的方式审议并通过《关于调整董事的议案》。

本次临时股东大会于公司上市前召开。

### 二、2002 年度股东大会暨 2003 年第二次临时股东大会的通知、召集、召开和信息披露情况

公司于 2003 年 9 月 16 日在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上刊载《华夏银行股份有限公司召开 2002 年度股东大会暨 2003 年第二次临时股东大会的通知》，公司董事会就本次股东大会的召开做出了决议并以公告形式通知股东。

2003 年 10 月 16 日，公司 2002 年度股东大会暨 2003 年第二次临时股东大会在北京民族饭店召开。出席本次股东大会的股东及股东授权委托代表共 24 名，代表股份总数共计 2,382,810,000 股，占总股份的 68.1386%，符合《公司法》和《公司章程》的规定。会议审议并以记名投票方式逐项表决通过了如下决议：审议并通过《华夏银行 2002 年经营情况和 2003 年工作安排的报告》、《华夏银行 2002 年度财务决算和 2003 年度财务预算的报告》、《华夏银行 2002 年度董事会工作报告》、《华夏银行 2002 年度监事会工作报告》、《关于华夏银行股份有限公司 2002 年度利润分配的议案》、《关于华夏银行股份有限公司 2003 年中期利润分配的议案》、《关于修订〈华夏银行股份有限公司章程〉的议案》。

公司 2002 年度股东大会暨 2003 年第二次临时股东大会决议公告已于 2003 年 10 月 17 日在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上刊载。

### 三、选举、更换公司董事、监事情况

2003 年 4 月 26 日，公司 2003 年第一次临时股东大会同意陆宇澄、曹培玺、赵健

辞去公司董事职务，选举刘海燕、谢明亮、李汝革为公司董事。新当选董事的任期与公司第三届董事会成员任期相同。

2003年4月26日，公司第三届董事会第八次会议选举刘海燕为公司董事长。

## 第八节 董事会报告

### 一、公司经营情况的讨论与分析

2003年，公司坚持以质量和效益为中心，积极调整结构，规范业务经营，促进高质量发展，各项业务取得良好业绩。

（一）经营指标全面完成。截止2003年末，公司总资产规模达到2,468.29亿元，比上年末增加686.83亿元，增长38.55%；各项存款余额2,093.14亿元，比上年末增加615.00亿元，增长41.61%；各项贷款余额1,507.56亿元，比上年末增加624.45亿元，增长70.71%；按五级分类口径计算的不良贷款率为4.23%，比上年末下降1.74个百分点；实现利润总额13.75亿元，比上年末增加2.24亿元，增长19.45%；实现净利润8.02亿元，比上年末增加0.96亿元，增长13.61%。

（二）营销工作取得新进展。公司不断完善客户经理制度，推进集中营销体制，开发推广创新产品，积极开拓市场。除各项存款实现稳定增长外，银行卡累计消费额24亿元。在个人金融业务方面，推出自助贷款、履约保函、礼仪存单等业务，特色产品华夏“丽人卡”也在全国得到有效推广；在国际业务方面，客户群体和发展基础进一步巩固，开展“营销互利”、“真情回报”等专项营销活动，年度累计实现国际结算量108.02亿美元，比上年增长44%；在网络银行业务方面，陆续推出电子保管箱、企业展示平台、数字证书跨行通用等产品，实现网上交易1923.07亿元。

（三）资产质量得到提升。公司进一步强化风险管理，始终把提高资产质量作为工作的重点，压缩存量与控制增量分别管理，积极清收、转化和处置不良资产，不良贷款率有效下降，由上年末的5.97%下降为4.23%。

（四）结构调整取得成效。努力优化业务结构，整合资金业务资源，初步建立统一的资金营运平台，增强市场融资能力；强化流动性管理，适度调控贷款规模和投放进度，确保经营运行平稳。积极优化盈利结构，大力拓展结算和代收付等中间业务，中间业务收入比上年增长23.91%。

根据2003年7月出版的英国《银行家》杂志，按一级资本等指标综合排序的全球前1,000家商业银行中，公司列440位。在中国500强企业中排名227位。

## 二、报告期内的经营情况

### (一) 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。

### (二) 报告期内主营业务收入、主营业务利润的构成情况

报告期内，公司主营业务收入为 8,478,817 千元、主营业务利润 1,528,491 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	5,568,475
拆借、存放等同业业务	561,517
债券投资	1,208,738
其他业务	1,140,087
合计	8,478,817

#### 2. 按地区划分

(单位：人民币千元)

地区	主营业务收入	主营业务利润
华东地区	3,346,747	631,601
华北、东北地区	3,128,305	598,018
华南、华中地区	1,139,684	130,777
西南、西北地区	864,081	168,095
合计	8,478,817	1,528,491

#### 3. 主要产品或服务市场占有情况

根据中国人民银行 2003 年第四季度银行信贷收支报表，在国内 9 家股份制商业银行中，公司的各项存款占市场份额 8.36%。

#### 4. 报告期内主营业务及其结构与前一报告期比较情况

公司根据中国人民银行及中国银行业监督管理委员会批准的经营范围开展各项业务活动，存贷款业务、债券投资业务、同业存放及拆放业务以及结算、代理业务等为

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它业务经营活动，主营业务也未发生较大变化。

### (三)经营中出现的问题与困难及解决方案

一是金融竞争加剧。国内商业银行普遍加强了市场营销，不断推出新的产品和服务手段，加之金融开放不断推进，公司面临着更强的同业竞争；二是中国人民银行提高存款准备金率的政策调整，资金市场利率波动，对公司业务经营产生一定影响。

针对上述问题和困难，公司着重采取了以下措施：

一是以开发优质客户为中心，努力开拓公司金融业务、个人金融业务和同业金融业务三个市场，开发和推广新产品，进一步提升服务水平和服务能力，全面加强营销，培养稳定的客户群体，扩大市场份额。

二是强化资产负债管理，提高资源使用效率。重点加强资产结构优化和总量控制，保持合理的资本充足率。加强对宏观经济形势、金融政策和市场利率分析预测，及时调整经营结构，综合考虑银行流动性、安全性和效益性的要求，实现质量、效益、速度的协调发展。

## 三、银行业务数据摘要

### (一)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	北京市西城区西单北大街 111 号		387	1,675,982
总行营业部	北京市宣武区南新华街甲 1 号	25	770	4,598,562
南京分行	南京市中山路 81 号	28	724	2,523,180
杭州分行	杭州市庆春路 73 号	12	351	1,448,442
上海分行	上海市北京西路 1828 号	17	517	2,463,798
济南分行	济南市纬二路 138 号	23	662	1,694,348
昆明分行	昆明市威远路 98 号华夏大厦	17	380	1,296,425
深圳分行	深圳市深南中路 3037 号	11	365	1,120,009
广州分行	广州市五羊新城寺右新马路 111-115 号	7	296	1,005,158
沈阳分行	沈阳市沈河区迎宾街 32 号	9	243	921,291
武汉分行	武汉市汉口建设大道 558 号	11	301	934,815
重庆分行	重庆市渝中区上清寺路 6 号	9	262	794,658
成都分行	成都市人民东路 48 号	2	127	438,116
西安分行	西安市碑林区和平路 22 号	2	93	330,353
乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市人民路 23 号	1	86	46,267
石家庄支行	石家庄市中山西路 40 号	10	247	795,982
太原支行	太原市迎泽大街 113 号	10	269	1,435,166
大连支行	大连市中山区同兴街 25 号	8	162	701,802

温州支行	温州市车站大道神力大厦	8	192	458,524
青岛支行	青岛市山东路 29 号银河大厦	9	247	616,908
总计		219	6681	24,682,879

(二) 信贷资产五级分类及各级贷款损失准备情况

1、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	135,779,975	90.06%	1%
关注类	8,605,040	5.71%	2%
次级类	4,098,308	2.72%	25% (上下浮动 20%)
可疑类	1,827,500	1.21%	50% (上下浮动 20%)
损失类	444,936	0.30%	100%
贷款总额	150,755,759	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。贷款损失准备是按照资产风险分类结果，考虑借款人的还贷能力、抵(质)押物的合理价值、担保人的代偿能力及公司内部信贷管理等因素，按照实际可能发生的损失比例进行计提。报告期末，本公司贷款损失准备金余额总计 36.40 亿元。

2、报告期内，本公司不良贷款变动情况如下

(单位：人民币千元)

五级分类	2002 年 12 月 31 日		期间变化情况		2003 年 12 月 31 日	
	余额	占贷款总额比例	金额	占贷款总额比例	余额	占贷款总额比例
次级类	3,148,441	3.57%	949,867	-0.85%	4,098,308	2.72%
可疑类	1,416,389	1.60%	411,111	-0.39%	1,827,500	1.21%
损失类	703,760	0.80%	-258,824	-0.50%	444,936	0.30%

(三) 贷款分布情况

1、主要行业分布情况

报告期末，本公司贷款行业分布前 5 位为工业、建筑业、物资流通业、能源交通业、商业。

(单位：人民币千元)

行业	贷款余额	占全部贷款之比
工业	39,083,313	25.92%
建筑业	24,821,478	16.46%
物资流通业	16,142,540	10.71%
能源交通业	15,347,870	10.18%
商业	12,115,234	8.04%



## 2、贷款地区分布情况

(单位：人民币千元)

行政地区	贷款余额	占全部贷款之比
北京	24,858,025	16.49%
上海	15,464,179	10.26%
江苏	17,147,886	11.37%
浙江	14,232,911	9.44%
湖北	5,840,897	3.87%
山西	7,843,058	5.20%
河北	5,180,891	3.44%
广东	14,574,492	9.67%
山东	16,629,270	11.03%
云南	6,026,320	4.00%
辽宁	10,810,467	7.17%
四川	2,960,854	1.96%
陕西	2,394,528	1.59%
新疆	253,259	0.17%
重庆	6,538,722	4.34%

### (四) 前十名客户贷款

报告期末，本公司前十大客户贷款余额为 38.74 亿元，占期末贷款余额的 2.57%。

(单位：人民币千元)

客户名称	贷款金额	占贷款总额比例
山西太晋高速公路有限公司	800,000	0.53%
江苏京沪高速公路有限公司	430,000	0.29%
中国远洋运输集团总公司	413,835	0.27%
金东纸业江苏公司	380,211	0.25%
北京王府井大厦有限公司	326,000	0.22%
SHINING RIVER INC	310,376	0.21%
南京钢铁股份有限公司	304,169	0.20%
中国首钢国际贸易工程公司	309,820	0.20%
江苏省交通厅公路局	300,000	0.20%
铁道通信信息有限责任公司	300,000	0.20%
合计	3,874,411	2.57%

### (五) 贴息贷款情况

报告期内，本公司没有发生贴息贷款。

### (六) 重组贷款年末余额及其中逾期部分金额

报告期末，本公司重组贷款余额为 7.81 亿元人民币，其中逾期金额 1.19 亿元人民币。

### (七) 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%
各项贷款平均余额	121,615,055
其中:	
一年以下短期贷款	91,010,648
一年以上中长期贷款	24,725,011
逾期贷款	5,879,396

(八)报告期末所持金额重大的政府债券情况

(单位: 人民币万元)

债券种类	面值	到期日	利率 (%)
1996 年记账式国债	1,000	2006-06	11.83
1997 年记账式国债	5,700	2007-09	9.78
1998 年记账式国债	65,583	2005-05	6.80
1999 年记账式国债	44,792	2004.10-2009.4	3.28--4.88
2000 年记账式国债	89,000	2005.6-2010.9	2.72--3.50
2001 年记账式国债	570,000	2004.4-2021.10	2.46--4.69
2002 年记账式国债	785,000	2004.5-2032.5	1.90--2.93
2003 年记账式国债	560,000	2005.11-2018.10	2.32--4.18
1999 年凭证式国债	28,500	2004.03-2004.10	2.97--5.13
2000 年凭证式国债	10,664	2005.3-2005.11	3.14
2001 年凭证式国债	23,136	2004.3-2006.9	2.89--3.14
2002 年凭证式国债	72,229	2005.3-2007.11	2.07--2.74
2003 年凭证式国债	51,581	2004.12-2008.9	1.98--2.63
中国政府境外债券	5,169	2006.05	5.25
合计	2,312,354	—	—

(九) 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	460,234	9,984	个别认定法
其他应收款	356,524	203,993	个别认定法

(十) 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	163,166,555
其中: 企业存款	148,084,065
储蓄存款	15,082,490
平均存款年利率 (%)	1.56%

(十一) 逾期未偿债务情况

报告期末, 本公司没有逾期未偿债务情况。

(十二) 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

从本公司经营业务看，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	2003年12月31日	2002年12月31日
银行承兑汇票	40,127,101	27,050,051
开出保函	2,279,188	1,558,682
开出信用证	3,681,466	3,037,297
远期外汇合约	747,477	10,604
即期外汇合约	228,240	0
表外应收利息	1,387,676	1,143,398

报告期内，本公司注重表外业务风险管理，将表外业务纳入企业授信额度统一管理，坚持表外业务贸易背景真实，表外业务风险较小。

### (十三) 抵债资产基本情况

#### 1、余额情况

报告期末公司抵债资产账面余额为 284,635,147.25 元，期初抵债资产的余额为 208,461,588.71 元。

#### 2、计提减值准备情况

报告期末公司抵债资产计提的减值准备金额为 140,058,174.10 元，期初的减值准备为 74,906,045.18 元。

#### 3、抵债资产分类情况

在 284,635,147.25 元的抵债资产中，有房产 209,325,738.98 元，占全部抵债资产的 73.54%；土地使用权 7,000,000.00 元，占全部抵债资产的 2.46%；股权 42,696,946.61 元，占全部抵债资产的 15%；汽车 6,141,015.52 元，占全部抵债资产的 2.16%；货权 7,176,323.04 元，占全部抵债资产的 2.52%；清算中银行的存单 12,295,123.10 元，占全部抵债资产的 4.32%。

### (十四) 集团客户授信业务风险管理情况

报告期内，公司加强对集团客户授信业务的风险管理，并取得较好效果。公司下发《关于进一步加强集团客户及其关联企业授信业务管理的通知》，对集团客户授信业务提出具体管理要求；制定《华夏银行集团客户授信管理办法》，进一步明确了集团客户授信管理与风险控制要求；建立集团、关联客户授信管理台帐，并按季编制下发《华夏银行人民币贷款名录》和集团、关联企业名录，落实集团、关联客户的统一授信和风险统一监控工作。

### (十五) 不良贷款情况及采取的相应措施

报告期内，公司整体资产质量良好，不良贷款率进一步下降。报告期末，公司五级分类不良贷款余额 63.71 亿元，不良贷款率 4.23%，比年初下降 1.74 个百分点。

报告期内，公司为解决不良贷款采取的措施主要包括以下几个方面：一是对信贷运行体制进行改革，实行专职审批人、经营责任人、审批责任人制度，建立放款中心，加强信贷系统运行管理。二是改革不良贷款清收机制，实行控制新增、压缩存量分别管理，加强不良贷款的责任管理与激励。三是加强信贷政策研究，制定信贷投放指引，加强房地产及其他较高风险行业贷款的调控和风险管理。四是积极推行“四个一批”客户分类管理，优化信贷客户结构。五是加强信贷检查与督导，强化信贷基础管理，加强信贷培训工作。六是对信贷信息管理系统进行升级优化，提高信贷管理、风险控制的电子化水平。七是加大贷款核销力度，增强财务实力，报告期内，公司根据董事会的授权，按照有关规定核销呆账贷款 378058 千元。

#### （十六）公司面临的各种风险及相应对策

报告期内，银行经营环境日益复杂，同业竞争日益加剧，使得诸如信用风险、市场风险、营运风险和信息技术风险等风险因素不断变化。公司本着稳健经营原则，积极迎接各种挑战，采取各项措施，及时有效的防范和控制经营风险，促进了公司的主要业务和利润较快增长，保证整体资产质量良好，各项风险未对公司带来重大损失。具体风险对策为：

1、信用风险对策：优化信贷客户结构，加强贷款组合管理与行业风险研究，严格按照贷款五级分类要求计提充足的准备；加强信贷政策研究，制定信贷投放指引；提高信贷风险运行管理的电子化水平，加快建立内部风险评级体系；建立集团性、关联性客户风险管理与控制体系，提高风险集中度的管理能力。

2、市场风险对策：强化对利率政策、利率变动趋势及其敏感性分析研究，加强资产负债管理，积极开发中间业务和非利率敏感性金融产品；有效评估各种外汇业务的汇率风险，并制定相应的风险管理措施，加强外汇业务资产负债管理，降低外汇敞口风险。

3、营运风险对策：制定和完善流动性管理政策，建立科学的流动性风险指标监控体系，提高资产负债比例综合管理水平；积极参与货币市场运作，建立通畅的资金融通渠道；建立客户统一授信管理体系，形成科学的授信额度管理方法；贯彻审慎会计政策，完善风险分类和呆账准备金管理制度；加强内部控制与岗位职责管理。

4、信息化技术风险对策：成立专门的计算机安全管理委员会，建立较为完善的计算机系统安全管理制度和控制体系，采取可靠的计算机系统实体安全防护措施，建立

网络系统专用防火墙，拥有可靠的数据加密技术和安全认证手段。

#### （十七）内部控制制度的完整性、合理性与有效性

按照相关法律法规的要求，公司建立了一套较为完整、合理和有效的内部控制制度，在强化一级法人体制、规范业务行为、防范金融风险和保障各项业务稳健运行等方面起到了积极作用。截止报告期末，公司已制订了以《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351项，内容涵盖了组织与机构控制、银行员工管理、授信业务控制、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。报告期内，公司不断完善和补充各项内部控制制度，内部控制制度之间协调得当，合理性不断提高。完整、合理的内部控制制度体系使得公司一级法人体制得到较好的落实，管理行为得到全面规范，经营风险得到有效控制，各项业务在依法、合规、安全、稳健的基础上较快发展，确保了公司发展战略与经营目标的全面实施和充分实现。

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、合理性与有效性方面存在重大缺陷。

### 四、报告期内投资情况

#### （一）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，提高了公司的资本充足率，抗风险能力显著提高。公司严格按照募集资金使用计划的承诺，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0.8亿元。

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2.22亿元。

剩余资金参与公司的日常运营。

(二) 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。

## 五、财务状况和经营成果

(一) 主要财务指标和经营成果与上年同期相比发生的重大变化及其原因

### 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	2003 年报告期末	增减幅度	主要原因
总资产	246,828,787	38.55%	贷款、投资等业务增长
总负债	238,201,710	36.47%	存款、卖出回购业务增长
其中：长期负债	38,163,204	61.67%	长期存款增长
股东权益	8,627,077	139.55%	上市发行 A 股股票，股本及股本溢价增加
主营业务利润	1,528,491	19.84%	业务规模增长
净利润	801,588	13.61%	业务规模增长
现金及现金等价物净增加额	-3,378,709	-228.57%	贷款、投资等业务增长

### 2. 比较式会计报表中变化幅度超过 30%以上项目的情况

(单位：人民币千元)

主要会计项目	报告期末	增减幅度	主要原因
存放同业款项	2,907,504	-37.26%	存放同业减少
拆放同业	5,000	-99.39%	拆放同业减少
拆放金融性公司	712,145	504.52%	拆放金融性公司业务增加
短期贷款	86,184,436	46.80%	短期贷款业务增加
进出口押汇	1,117,176	63.41%	押汇业务增加
贴现	21,890,617	635.20%	贴现业务增加
短期投资	3,830,999	-63.18%	短期投资减少
一年内到期的长期债券投资	4,663,022	332.81%	长期债券投资增加
中长期贷款	36,113,517	70.88%	贷款业务增加
向中央银行借款	1,812,102	680.74%	向央行再贴现业务增加
同业存放款项	11,617,230	-37.49%	同业存放业务减少
同业拆入	680,000	174.19%	向同业拆入业务增加
卖出回购证券款	7,481,592	4576.00%	卖出回购业务增加
应解汇款及临时存款	30,954	248.57%	应解汇款增加
存入短期保证金	22,307,424	48.73%	存入保证金增加
应付利息	712,280	37.68%	应付未到期存款利息增加
应付福利费	30,948	34.74%	应付福利费增加
应交税金	541,659	104.46%	应缴税金增加

应付股利	27,975	311.40%	应付股利增加
其他应付款	951,366	-50.06%	其他应付款减少
长期存款	29,950,000	66.62%	存款业务增加
长期储蓄存款	8,213,203	45.88%	储蓄业务增加
股本	3,500,000	40.00%	发行 A 股股票增加股份
资本公积	4,459,620		发行 A 股股票增加股本溢价
一般风险准备	100,000		利润分配所致
盈余公积	396,414	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	171,043	81.73%	利润分配所致
利息收入	6,325,491	42.51%	贷款规模增加
汇兑收益	112,748	62.13%	结售汇业务量增加
投资收益	1,208,738	35.99%	债券投资业务量增加
利息支出	2,546,772	34.04%	存款规模增加
手续费支出	36,363	91.30%	结算等业务增加
其他营业支出	1,236,455.00	169.68%	各项资产减值准备计提增加

(二) 报告期内，经批准核销的贷款呆账折合人民币 3.78 亿元。

(三) 本公司根据修订后的《企业会计准则——资产负债表日后事项》，对资产负债表日后至财务报告批准日之间董事会制定的利润分配预案中的现金股利，原作为期后调整事项计入“应付股利”项目，现改为仅在报告年度资产负债表中“未分配利润”项目下单独列示。本公司不存在由于执行该项会计政策变更而对 2003 年年初留存收益及相关项目期初数产生影响的情况。

## 六、经营环境以及宏观政策法规的重大变化及其影响

(一) 中国人民银行于 2003 年 6 月发布《关于进一步加强房地产信贷业务管理的通知》，规范商业银行的房地产信贷业务和房地产市场秩序，有利于本公司控制房地产信贷风险。

(二) 中国人民银行于 2003 年 8 月 22 日，下发了《关于提高存款准备金率的通知》。该通知决定自 2003 年 9 月 21 日起，将商业银行人民币存款准备金率提高 1 个百分点，即由 6% 调整到 7%。存款准备金率的上调，对本公司可用资金量产生一定影响，但通过调整流动性配比，改善资产结构，本公司依然保持合理的流动性水平，资产业务规模和收益仍保持稳定增长，未对本年度经营成果构成重大影响。

(三) 中国银行业监督管理委员会于 2003 年 11 月 26 日下发了《关于将次级定期债务计入附属资本的通知》，增加了商业银行资本补充渠道，有利于商业银行的稳健发展。

(四) 中国人民银行于 2003 年 12 月 10 日, 下发了《关于扩大金融机构贷款利率浮动区间有关问题的通知》(银发[2003]250 号) 和《关于人民币贷款利率有关问题的通知》(银发[2003]251 号)。这两个通知加快了我国利率市场化进程, 决定扩大金融机构人民币贷款利率浮动区间, 同时下调金融机构超额准备金存款利率。此政策出台, 使贷款利率的上浮范围扩大, 从而为本公司提供了新的资产运作空间, 有利于本公司客户结构的调整; 贷款计息方式和定价方式的商业化, 有利于本公司进一步推动金融产品创新; 罚息规则的改变增强了本公司的自主权, 有助于本公司根据借款人的具体风险状况确定不同的罚息水平, 强化了对借款人的经济约束; 超额准备金存款利率的下调将促进本公司提高资金运用效率和经营效益。

## 七、新年度的经营计划

### (一) 新年度公司经营目标

- 资产总额力争突破 3000 亿元;
- 各项存款余额力争达到 2550 亿元;
- 年末不良资产率按“五级”分类口径控制在 4% 以内。

### (二) 新年度公司主要措施

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, 着重抓好以下八方面的工作:

1. 进一步强化资产负债管理, 实现流动性、安全性、盈利性的协调统一。
2. 以开发优质客户为中心, 全面加强营销工作。
3. 继续坚持结构调整, 促进各项业务协调均衡发展。
4. 以完善贷款五级分类和清收化解不良贷款为重点, 切实提高信贷管理水平。
5. 加强体制机制建设, 不断深化改革。
6. 积极推进国际化改造和数据大集中工作, 提高核心竞争力。
7. 加强精细化管理, 完善内控机制。
8. 稳健经营为核心理念, 加强企业文化建设。

## 八、董事会日常工作情况

### (一) 报告期内董事会会议情况及决议内容

1、2003 年 3 月 7 日, 公司第三届董事会第六次会议在北京召开, 出席和授权委



托出席会议的董事 16 人，符合《公司法》和《公司章程》的规定。会议审议通过了如下决议：《华夏银行 2002 年经营情况和 2003 年工作安排的报告》、《华夏银行 2002 年度财务决算和 2003 年度财务预算的报告》、《关于华夏银行 2002 年度利润分配的议案》、《关于增加总行营业用房投资的议案》、《关于华夏银行股票发行年度滚存利润分配的议案》、《华夏银行董事会工作报告》、《关于给予经营班子奖励的提案》。

2、2003 年 4 月 16 日，公司第三届董事会第七次会议在北京召开，出席和授权委托出席会议的董事 17 人，符合《公司法》和《公司章程》的规定。会议审议通过了如下决议：同意北京市委有关华夏银行股份有限公司主要领导人变更的意见，陆宇澄同志不再担任华夏银行股份有限公司董事长职务；审议通过陆宇澄董事长的辞呈，并进行离任稽核；会议审议通过《关于确定华夏银行股份有限公司董事会日常工作临时主持人的议案》、《关于曹培玺同志不再担任华夏银行股份有限公司副董事长的议案》、《关于调整董事的议案》、《关于召开临时股东大会的议案》

3、2003 年 4 月 26 日，公司第三届董事会第八次会议在北京召开，出席和授权委托出席会议的董事 18 人，符合《公司法》和《公司章程》的规定。会议审议通过了《关于选举华夏银行股份有限公司董事长、副董事长的议案》。

4、2003 年 9 月 13 日，公司第三届董事会第九次会议在北京召开，出席和授权委托出席会议的董事 15 人，符合《公司法》和《公司章程》的规定。会议审议通过了《关于华夏银行股份有限公司 2002 年度利润分配的议案》、《关于华夏银行股份有限公司 2003 年中期利润分配的议案》、《关于修订〈华夏银行股份有限公司章程〉的议案》、《关于授权办理工商变更登记有关事宜的议案》、《关于召开华夏银行股份有限公司 2002 年度股东大会暨 2003 年第二次临时股东大会的议案》、会议通报了《中国银行业监督管理委员会关于华夏银行 2002 年度监管通报》。

5、2003 年 10 月 23 日，公司第三届董事会第十次会议在北京召开，出席和授权委托出席会议的董事 11 人，符合《公司法》和《公司章程》的规定。会议审议通过了《华夏银行股份有限公司 2003 年第三季度报告》、《关于聘任董事会证券事务代表的议案》、《华夏银行股份有限公司信息披露工作制度》、《华夏银行股份有限公司投资者关系管理办法》。

## （二）报告期内董事会对股东大会决议的执行情况

### 1、2002 年度利润分配方案执行情况

公司董事会根据公司 2002 年度股东大会暨 2003 年第二次临时股东大会审议通过的 2002 年度利润分配方案实施分红，即股票发行前的滚存利润由新老股东共享，并以

现金形式派发股利，2002 年度股利分配以发行上市后的总股本 35 亿股为基数，每 10 股现金分红 2.23 元（含税），分配股利 7.805 亿元。公司董事会已具体实施了上述分红方案。公告刊登于 2003 年 10 月 29 日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

## 2、2003 年中期利润分配方案执行情况

公司董事会根据公司 2002 年度股东大会暨 2003 年第二次临时股东大会审议通过的 2003 年中期利润分配方案实施分红，即股票发行前的滚存利润由新老股东共享，并以现金形式派发股利，2003 年中期股利分配以发行上市后的总股本 35 亿股为基数，每 10 股现金分红 1.30 元（含税），分配股利 4.55 亿元。公司董事会已具体实施了上述分红方案。公告刊登于 2003 年 10 月 29 日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

## 九、2003 年期末利润分配预案及资本公积金转增股本预案

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 2003 年度经境内会计师事务所审计后的净利润为 801,588,468.65 元，经境外会计师事务所审计后的净利润为 679,801,000.00 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 2003 年度利润分配预案如下：

1、按境内会计师事务所审计后 2003 年度净利润 801,588,468.65 元的 10%、5% 分别提取法定盈余公积 80,158,846.87 元、法定公益金 40,079,423.43 元。

2、从 2003 年度净利润中提取一般准备 100,000,000.00 元。

3、从 2003 年度净利润中提取任意盈余公积 110,971,000.00 元。

4、向股东分配普通股股利：2003 年期末股利分配按总股本 3,500,000,000 股为基数，每 10 股现金分红 0.10 元（含税），分配股利 35,000,000.00 元。同时，按照每 10 股转增 2 股的比例，将资本公积金转增股本，转增股本 700,000,000 股。2003 年期末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 2003 年度股东大会审议通过后两个月内实施。

## 十、其他需要披露的事项

根据中国证监会《关于规范上市公司与关联方资金往来及上市公司对外担保若干问题的通知》（证监发字〔2003〕56号）（以下简称《通知》）的要求，公司进行了自查，并向北京证管办递交了自查报告。公司不存在违反《通知》规定的资金往来、资金占用和对外担保情况。

## 第九节 监事会报告

### 一、监事会会议情况

（一）2003年3月7日，本公司第三届监事会第五次会议在北京召开，出席会议监事7人，缺席4人，会议合法有效。会议审议通过如下议案：《2002年度监事会工作报告》；《对华夏银行2002年经营和财务状况审查的独立意见》；《华夏银行2002年呆帐核销情况汇报》；《关于调整提名委员会和审计委员会人选的议案》；《监事会监督检查工作规定》；《监事会对董事会成员、高级管理人员尽职检查工作规定》。

（二）2003年9月13日，本公司第三届监事会第六次会议在北京召开，出席会议监事9人，缺席2人，会议合法有效。会议审议通过如下议案：《华夏银行股份有限公司2002年度利润分配的议案》；《关于华夏银行股份有限公司2003年中期利润分配的议案》；《关于对华夏银行董事、高管人员履行职责合规性检查的评价意见》；《关于对华夏银行重庆分行财务管理的检查报告》；《对华夏银行总行营业部购置办公大楼的检查报告》；《华夏银行股份有限公司监事会提名委员会工作规则》；《华夏银行股份有限公司监事会审计委员会工作规则》。

（三）2003年10月23日，本公司第三届监事会第七次会议在北京召开，出席会议监事8人，缺席3人，会议合法有效。会议审议通过如下议案：《关于建议肖建华不再担任监事职务推荐郭建荣为监事候选人的议案》。

（四）2003年12月，本公司第三届监事会第八次会议以通讯表决方式进行，出席会议监事11人，无人缺席，会议合法有效。会议审议通过如下议案：《华夏银行武汉分行资产质量检查报告》；《华夏银行关联交易管理的检查报告》。

### 二、监事会的专项检查

（一）监事会于2003年4月对总行营业部购置办公大楼情况进行了专项检查，并

完成《对华夏银行总行营业部购置办公大楼的检查报告》。

(二) 监事会于 2003 年 5 月对华夏银行董事和董事会管理的高级管理人员 2002 年履行职责情况进行了专项检查，并完成《关于对华夏银行董事、高管人员履行职责合规性检查的评价意见》。

(三) 监事会于 2003 年 8 月对重庆分行财务管理进行了专项检查，并完成《关于对华夏银行重庆分行财务管理的检查报告》。

(四) 监事会于 2003 年 11 月对华夏银行关联交易管理的情况进行了专项检查，并完成《华夏银行关联交易管理的检查报告》。

(五) 监事会于 2003 年 11 月对武汉分行资产质量管理进行了专项检查，并完成《华夏银行武汉分行资产质量检查报告》。

上述检查结果均经监事会审议通过，并以书面形式提交董事长和总行经营管理层。

### 三、监事会就有关事项发表的独立意见

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

#### (一) 公司依法运作情况

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

#### (二) 财务报告的真实性

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

#### (三) 公司募集资金使用情况

报告期内募集资金的实际投入项目和用途与招股说明书中所承诺的一致。

#### (四) 公司收购、出售资产情况

公司在报告期内以人民币 31,007,363.98 元收购聊城市城市信用社中心社。截止 2003 年 12 月 31 日，以货币资金形式向出让方支付完毕收购价款。除以上交易外，报告期内无其他收购、出售资产的行为。

#### (五) 关联交易情况

报告期内公司的关联交易公平合理，没有发现损害股东和公司利益的行为。

#### (六) 内部控制制度情况

公司建立了较为完整、合理、有效的内部控制制度。

#### （七）股东大会决议执行情况

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

## 第十节 重要事项

### 一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，公司未发生对经营活动产生重大影响的诉讼仲裁事项。截止 2003 年 12 月 31 日，公司存在人民币 1,000 万元以上的未决诉讼案件 46 件，涉及标的人民币 127,959 万元，其中作为被告的未决诉讼案件为 9 件，涉及标的人民币 13,300 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。

### 二、收购及出售资产、吸收合并事项

公司以货币资金形式人民币 31,007,363.98 元收购聊城市城市信用社净资产人民币 31,007,363.98 元（以 2003 年 10 月 31 日为收购基准日），主要包括：流动资产人民币 1,476,254,968.27 元（其中现金及现金等价物为人民币 283,764,266.23 元）、长期资产人民币 725,457,662.85 元、流动负债人民币 1,470,871,618.53 元、长期负债人民币 699,833,648.61 元。截止 2003 年 12 月 31 日，公司向出让方支付完毕收购价款。以上收购事项对公司业务连续性、管理层稳定性未产生影响。

### 三、重大关联交易事项

1、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：

(单位：人民币千元)

股东名称	持有股权(万股)	2003 年末贷款余额	2002 年末贷款余额
首钢总公司	50,000.8	249,000	249,000
联大集团有限公司	30,000	205,000	205,000

注：上述关联方贷款金额均不超过其在本公司的投资额。

2、报告期末，本公司仍在履行的 3000 万元以上关联贷款情况如下：

(单位：人民币千元)

关联企业名称	2003 年末贷款余额	占贷款总额比例
首钢总公司	249,000	0.17%
北京首钢新钢有限责任公司	137,440	0.09%
北京首钢特殊钢有限公司	118,000	0.08%
北京首钢机电有限公司	138,780	0.09%
中国首钢国际贸易工程公司	309,820	0.20%
北京首钢第一建设有限公司	96,179	0.06%
联大集团有限公司	205,000	0.14%
山东经济技术开发中心	99,940	0.07%
山东金安投资有限公司	88,300	0.06%
山东鲁能控股集团公司	80,000	0.05%
山东国际电源开发股份有限公司	180,000	0.12%
北京国利能源投资有限公司	180,000	0.12%
江苏交通控股有限公司	80,000	0.05%

报告期末，上述贷款五级分类为正常或关注类。

3、关联交易不良贷款情况（银监会要求）

报告期末，本公司关联交易按五级分类口径有 2 笔不良贷款，金额 24,760 千元。

(单位：人民币千元)

关联企业名称	2003 年末 贷款余额	五级分类	占不良贷款 总额比例	占关联贷款 总量比例
河北长天集团公司	10,000	次级	0.16%	0.43%
河北长安胜利汽车有限公司	14,760	次级	0.23%	0.64%

#### 四、重大合同及其履行情况

(一) 重大托管、租赁、承包事项：报告期内，公司无托管、承包其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本公司资产的事项。

(二) 重大担保事项：报告期内，公司除中国银监会批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项，没有发生违反《关于规范上市公司与关联方资金往来及上市公司对外担保若干问题的通知》（证监发字[2003]56号）中规定的对外担保情况。

(三) 报告期内, 公司未发生委托他人进行现金资产管理事项。

(四) 其他重大合同: 公司与北京国际新闻文化中心有限公司签署《商品房买卖合同》、《商品房买卖合同补充协议书》, 购买北京国际新闻文化中心东座作为总行营业用房, 合同总价为人民币 1,095,735,000.00 元, 公司已于 2003 年 7 月与北京国际新闻文化中心有限公司办理了该商品楼的交接手续。

(五) 报告期内, 公司各项业务合同履行情况正常, 无重大合同纠纷发生。

### 五、公司或持股 5%以上股东的承诺事项

公司在首次公开发行股票招股说明书中承诺, 公司将对首钢总公司及其子公司贷款进行压缩, 并于 2004 年 12 月 31 日前使该股东及其子公司贷款余额合计与同期经审计的资本净额之比不超过 10%。截止 2003 年 12 月 31 日, 首钢总公司及其子公司贷款余额 128,281.94 万元, 与经审计调整后的资本净额(1,255,138.80 万元)之比为 10.22 %。

### 六、聘用、解聘会计师事务所情况

报告期内, 公司聘请北京京都会计师事务所有限责任公司和安永会计师事务所承担 2003 年度法定和补充财务报告审计服务工作。公司支付北京京都会计师事务所有限责任公司 2003 年度财务审计费为人民币 270 万元, 支付安永会计师事务所 2003 年度财务审计费为人民币 110 万元。

北京京都会计师事务所有限责任公司、安永会计师事务所已为公司提供审计服务 3 年。

七、报告期内, 公司、公司董事会、董事及高级管理人员无受中国证监会稽查、行政处罚和证券交易所公开谴责的情况发生, 也无受其他监管部门和司法部门处罚的情况。

## 第十一节 财务报告

本公司 2003 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, 注册会计师李欣、周红签字, 出具了“北京京都审字(2004)第 0088 号”标准无保留意见审计报告。安永会计师事务所对本公司按国际财务报告准则编制的本年度补充财务报告根据国际审计准则审计, 并出具了标准无保留意见审计报告。(见附件一、附件二)

## 第十二节 备查文件目录

- 一、载有本公司董事长签名的年度报告正本。
- 二、载有法定代表人、行长、会计机构负责人签名并盖章的会计报表。
- 三、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 四、报告期内在中国证监会指定报纸上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原件。
- 五、《华夏银行股份有限公司章程》。

## 第十三节 附件

附件一：境内审计报告

附件二：境外审计报告

董事长签名：刘海燕

华夏银行股份有限公司董事会

二〇〇四年三月二十五日



# 华夏银行股份有限公司

二〇〇三年度

## 审计报告

### 目 录

- 一、审计报告
- 二、会计报表及会计报表附注
  - 1. 资产负债表
  - 2. 利润表及利润分配表
  - 3. 现金流量表
  - 4. 会计报表附注

---

北京京都会计师事务所有限责任公司 电话：(010)65264838 传真：(010)65227521

地址：北京市建国门外大街22号赛特广场五层

邮编：100004

北京京都会计师事务所有限责任公司  
Beijing Jingdu Certified Public Accountants Co., Ltd.

审计报告

北京京都审字（2004）第0088号

华夏银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的华夏银行股份有限公司（以下简称华夏银行）2003年12月31日的资产负债表以及2003年度的利润表和现金流量表。这些会计报表的编制是华夏银行管理当局的责任，我们的责任是在实施审计工作的基础上对这些会计报表发表意见。

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

我们认为，上述会计报表符合国家颁布的企业会计准则、《企业会计制度》和《金融企业会计制度》的规定，在所有重大方面公允反映了华夏银行2003年12月31日的财务状况以及2003年度的经营成果和现金流量。

北京京都会计师事务所有限责任公司

中国注册会计师 李欣

中国·北京

中国注册会计师 周红

二〇〇四年三月二十五日

## 资产负债表

编制单位: 华夏银行股份有限公司

单位: 人民币元

项 目	附注	2003年12月31日	2002年12月31日
<b>流动资产</b>			
现金及银行存款	六、1	764,663,063.38	621,190,022.16
贵金属		-	-
存放中央银行款项	六、2	45,260,805,053.63	42,368,214,313.91
存放同业款项	六、3	2,907,504,080.47	4,634,363,060.55
存放联行款项		-	-
存放系统内款项		-	-
拆放同业	六、4	5,000,000.00	821,242,910.36
拆放金融性公司	六、5	712,144,629.89	117,803,765.23
短期贷款	六、6	86,184,435,830.62	58,707,094,307.16
进出口押汇	六、7	1,117,176,420.38	683,667,858.92
议付信用证款项		-	-
应收利息	六、8	460,233,838.79	413,835,612.86
其他应收款	六、9	356,524,229.77	415,821,510.14
减: 坏账准备	六、10	213,977,113.36	190,181,724.33
应收款项净额		602,780,955.20	639,475,398.67
贴现	六、11	21,890,617,476.28	2,977,495,369.01
短期投资	六、12	3,830,998,847.36	10,404,209,191.87
委托贷款及委托投资	六、13	4,000,153,848.80	3,452,150,578.19
买入返售证券	六、14	4,673,400,000.00	-
待摊费用		-	-
一年内到期的长期债券投资	六、15	4,663,022,166.25	1,077,375,341.19
一年内到期的其他长期资产		-	-
其他流动资产		-	-
流动资产合计		176,612,702,372.26	126,504,282,117.22
<b>长期资产:</b>			
中长期贷款	六、16	36,113,516,904.17	21,134,088,142.01
逾期贷款	六、17	5,450,012,334.53	4,808,636,284.72
减: 贷款呆账准备	六、18	3,640,456,869.73	2,950,085,608.79
长期债券投资	六、19	27,413,446,668.98	24,375,945,640.79
长期股权投资		-	-
减: 长期投资减值准备	六、20	-	16,620,731.88
长期投资净额		27,413,446,668.98	24,359,324,908.91
固定资产原价	六、21	2,798,777,917.69	2,263,131,626.23
减: 累计折旧	六、21	823,872,884.96	639,782,097.39
固定资产净值		1,974,905,032.73	1,623,349,528.84
在建工程	六、22	1,415,079,584.34	1,260,852,367.91
固定资产清理		37,733,713.40	57,286,909.82
长期资产合计		68,764,237,368.42	50,293,452,533.42
<b>无形资产及其他资产:</b>			
无形资产		-	-
长期待摊费用	六、23	504,479,360.33	454,923,216.76
待处理抵债资产	六、24	144,576,973.15	133,555,543.53
其他长期资产	六、25	50,000,000.00	50,000,000.00
无形资产及其他资产合计		699,056,333.48	638,478,760.29
<b>递延税项:</b>			
递延税款借项	六、26	752,790,966.77	710,281,494.29
<b>资产总计</b>		<b>246,828,787,040.93</b>	<b>178,146,494,905.22</b>

法定代表人:

行长:

财务负责人:

## 资产负债表(续)

编制单位:华夏银行股份有限公司

单位:人民币元

项 目	附注	2003年12月31日	2002年12月31日
<b>流动负债:</b>			
短期存款	六、27	137,797,637,366.02	101,678,084,098.10
短期储蓄存款	六、28	11,014,541,346.89	7,523,586,502.84
财政性存款		-	-
向中央银行借款	六、29	1,812,101,796.45	232,100,000.00
同业存放款项	六、30	11,617,229,796.12	18,585,677,344.78
联行存放款项		-	-
系统内存款		-	-
同业拆入	六、31	680,000,000.00	248,000,000.00
卖出回购证券款	六、32	7,481,592,151.80	160,000,000.00
汇出汇款		907,563,848.78	1,223,689,911.00
应解汇款及临时存款		30,953,610.26	8,880,177.22
委托资金	六、33	4,000,153,848.80	3,452,150,578.19
存入短期保证金	六、34	22,307,423,867.03	14,998,235,205.56
应付利息	六、35	712,279,494.06	517,343,814.10
应付工资		125,079,810.02	111,760,567.91
应付福利费		30,948,298.66	22,968,321.57
应交税金	六、36	541,659,422.20	265,442,269.08
应付股利	六、37	27,975,367.92	6,800,000.00
其他应付款	六、38	951,366,190.87	1,905,030,166.51
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		200,038,506,215.88	150,939,748,956.86
<b>长期负债:</b>			
长期存款	六、39	29,950,000,000.00	17,975,326,984.25
长期储蓄存款	六、40	8,213,203,406.93	5,630,049,633.35
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		38,163,203,406.93	23,605,376,617.60
<b>递延税项:</b>			
递延税款贷项		-	-
负债合计		238,201,709,622.81	174,545,125,574.46
<b>股东权益:</b>			
股本	六、41	3,500,000,000.00	2,500,000,000.00
资本公积	六、42	4,459,619,618.71	-
一般风险准备	六、43	100,000,000.00	-
盈余公积	六、44	396,414,669.92	165,205,399.62
其中:公益金		95,147,889.97	55,068,466.54
未分配利润	六、45	171,043,129.49	936,163,931.14
其中:拟分配现金股利		35,000,000.00	-
<b>股东权益合计</b>		<b>8,627,077,418.12</b>	<b>3,601,369,330.76</b>
减:待处理财产净损失		-	-
股东权益净额		8,627,077,418.12	3,601,369,330.76
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>246,828,787,040.93</b>	<b>178,146,494,905.22</b>

法定代表人:

行长:

财务负责人:

## 利 润 表

编制单位:华夏银行股份有限公司

单位:人民币元

项 目	附注	2003年度	2002年度
<b>一、营业收入</b>		8,478,816,861.62	6,224,609,404.10
利息收入	六、46	6,325,491,329.40	4,438,667,734.15
金融机构往来收入	六、47	561,516,448.04	608,281,506.18
手续费收入		199,690,272.94	161,152,698.22
汇兑收益		112,748,119.79	69,540,138.37
投资收益	六、48	1,208,738,182.79	888,846,468.04
其他营业收入		70,632,508.66	58,120,859.14
<b>二、营业支出</b>		6,576,676,965.63	4,639,045,194.40
利息支出	六、49	2,546,771,825.79	1,899,958,063.71
金融机构往来支出	六、50	504,285,440.16	402,613,717.48
手续费支出		36,362,892.81	19,008,053.38
营业费用		2,252,801,553.15	1,858,977,156.79
汇兑损失		-	-
其他营业支出	六、51	1,236,455,253.72	458,488,203.04
<b>三、营业税金及附加</b>	六、52	373,649,384.23	310,122,025.25
<b>四、营业利润</b>		1,528,490,511.76	1,275,442,184.45
加:营业外收入	六、53	17,937,822.49	14,853,141.70
减:营业外支出	六、54	171,232,796.96	139,051,827.21
<b>五、利润总额</b>		1,375,195,537.29	1,151,243,498.94
减:所得税	六、55	573,607,068.64	445,709,770.79
<b>六、净利润</b>		801,588,468.65	705,533,728.15

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	2003年度	2002年度
一、净利润		801,588,468.65	705,533,728.15
加:年初未分配利润		936,163,931.14	-404,164,397.39
其他转入		-	800,000,000.00
二、可供分配的利润		1,737,752,399.79	1,101,369,330.76
减:提取一般风险准备		100,000,000.00	-
提取法定盈余公积		80,158,846.87	110,136,933.08
提取法定公益金		40,079,423.43	55,068,466.54
三、可供股东分配的利润		1,517,514,129.49	936,163,931.14
减:应付优先股股利		-	-
提取任意盈余公积		110,971,000.00	-
应付普通股股利		1,235,500,000.00	-
转作股本的普通股股利		-	-
四、未分配利润		171,043,129.49	936,163,931.14

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	2003年度	2002年度
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>			
收回的中长期贷款		6,460,992,376.00	3,039,576,457.08
吸收的活期存款净额		21,385,269,807.68	22,222,056,847.89
吸收的活期存款以外的其他存款		465,721,939,058.30	394,523,426,161.07
同业存款净额		-6,968,483,777.85	3,035,163,275.84
系统内存款净额		-	-
向其他金融企业拆入的资金净额		9,165,593,948.25	-150,000,000.00
收取的利息		6,965,090,252.85	4,443,064,551.27
收取的手续费		199,690,272.94	161,152,698.22
收回的已于前期核销的贷款		196,102.27	-
收回的委托资金净额		499,803,270.61	1,751,195,444.15
收到的其他与经营活动有关的现金		203,566,942.07	945,928,359.91
现金流入小计		503,633,658,253.12	429,971,563,795.43
对外发放的中长期贷款		22,088,957,181.96	10,951,228,300.27
对外发放的短期贷款净额		45,815,092,513.28	15,066,183,093.94
对外发放的委托贷款净额		499,803,270.61	1,751,195,444.15
支付的活期存款以外的其他存款本金		427,258,991,866.26	379,081,426,166.99
存放同业款项净额		4,364,150,057.43	-775,229,134.05
存放系统内款项净额		-	-
拆放其他金融机构资金净额		4,660,675,718.83	-42,489,056.26
支付的利息		3,010,764,382.19	1,850,904,486.54
支付的手续费		36,362,892.81	19,008,053.38
支付给职工以及为职工支付的现金		780,778,015.38	251,094,950.77
支付的所得税款		420,873,789.43	423,389,269.82
支付的除所得税以外的其他税款		308,318,873.59	309,666,650.09
支付的其他与经营活动有关的现金		2,619,337,795.97	-990,090,435.54
现金流出小计		511,864,106,357.74	407,896,287,790.10
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>-8,230,448,104.62</b>	<b>22,075,276,005.33</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>			
收回投资所收到的现金		33,147,586,081.62	2,516,956,774.95
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		1,137,761,620.00	680,122,162.29
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		66,771,283.17	6,201,263.01
收到的其他与投资活动有关的现金	六、56	252,756,902.25	-
现金流入小计		34,604,875,887.04	3,203,280,200.25
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		1,085,920,202.31	587,016,604.51
权益性投资所支付的现金		-	-
债券投资所支付的现金		32,914,657,589.36	22,862,709,054.64
支付的其他与投资活动有关的现金		-	-
现金流出小计		34,000,577,791.67	23,449,725,659.15
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>604,298,095.37</b>	<b>-20,246,445,458.90</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>			
吸收权益性投资所收到的现金		5,600,000,000.00	-
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		21,660,307.36	-
现金流入小计		5,621,660,307.36	-
偿还债务所支付的现金		-	-
分配股利或利润所支付的现金		1,214,324,632.08	-800,000,000.00
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		162,040,688.65	-
现金流出小计		1,376,365,320.73	-800,000,000.00
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>4,245,294,986.63</b>	<b>800,000,000.00</b>
<b>四、汇率变动对现金的影响额</b>		<b>2,146,218.10</b>	<b>-974,364.25</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		<b>-3,378,708,804.52</b>	<b>2,627,856,182.18</b>

法定代表人:

行长:

财务负责人:

## 现金流量表(补充资料)

编制单位:华夏银行股份有限公司

单位:人民币元

项目	附注	2003年度	2002年度
<b>1、不涉及现金收支的投资和筹资活动:</b>			
以固定资产偿还债务		-	-
以投资偿还债务		-	-
以固定资产进行投资		-	-
以其他实物资产偿还债务		-	-
融资租赁固定资产		-	-
接受捐赠的非现金资产		-	-
以投资转贷款		-	-
<b>2、将净利润调节为经营活动的现金流量:</b>			
净利润		801,588,468.65	705,533,728.15
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		34,726,629.52	65,924,481.20
计提的投资风险准备		-16,620,731.88	-10,379,268.12
计提的贷款呆帐准备		1,067,322,957.94	365,210,809.05
固定资产折旧		202,818,692.33	217,668,124.88
无形资产摊销		-	-
长期待摊费用摊销		266,182,232.53	232,144,883.51
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(减: 收益)		22,764,664.04	14,526,851.85
固定资产报废损失		-	-
其他营业支出		-	-
投资损失(减收益)		-1,208,738,182.79	-888,846,468.04
经营性应收项目的减少(减: 增加)		-70,915,196,248.25	-20,217,802,616.92
经营性应付项目的增加(减: 减少)		61,514,703,413.29	41,591,295,479.77
其他		-	-
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>-8,230,448,104.62</b>	<b>22,075,276,005.33</b>
<b>3、现金及现金等价物的净增加情况:</b>			
现金的期末余额		764,663,063.38	621,190,022.16
减: 现金的期初余额		621,190,022.16	431,176,762.53
加: 现金等价物的期末余额		37,784,795,573.36	41,306,977,419.10
减: 现金等价物的期初余额		41,306,977,419.10	38,869,134,496.55
<b>现金及现金等价物净增加额</b>		<b>-3,378,708,804.52</b>	<b>2,627,856,182.18</b>

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。

本公司是股份制商业银行。《企业法人营业执照》列示的经营范围包括：吸收人民币存款；发放短期、中期和长期贷款；办理结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外汇借款；外汇票据的承兑和贴现；自营或代客外汇买卖；买卖或代理买卖股票以外的外币有价证券；发行或代理发行股票以外的外币有价证券；外币兑换；外汇担保；外汇租赁；贸易、非贸易结算；资信调查、咨询、见证业务。

截至2003年12月31日，本公司除总行本部、总行营业部外还设有南京分行、杭州分行、上海分行、济南分行、昆明分行、深圳分行、沈阳分行、广州分行、武汉分行、重庆分行、成都分行、西安分行、乌鲁木齐分行。另外，本公司还设有石家庄直属支行、太原直属支行、大连直属支行、温州直属支行、青岛直属支行、苏州异地支行、无锡异地支行、烟台异地支行、玉溪异地支行、聊城异地支行。本公司共设立219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

本公司会计核算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。

核销贷款时冲减已计提的贷款损失准备。已核销的贷款期后收回时，按已核销的贷款损失准备金额予以转回。

#### 9、贴现业务核算方法

贴现主要包括本公司向持有未到期商业汇票的客户或其他金融机构办理贴现的款项，还包括本公司向中国人民银行办理的回购式再贴现款项和向同业或其他金融机构办理的回购式转贴现款项。票据贴现以票据面值入账。

#### 10、坏账损失的核算方法

(1) 本公司采用备抵法核算坏账损失。坏账损失的估计采用个别认定法，对已有确实证据显示回收困难的应收款项，根据其相应的可收回性提取坏账准备。

(2) 本公司将符合下列条件之一，致使不能按期收回的应收款项列作坏账：

A、因债务人依法宣布破产或死亡，以其破产财产或者遗产清偿后，仍不能按期收回的应收款项；

B、债务人逾期三年不能履行偿债义务而无法收回的应收款项。

对于有确凿证据表明应收款项确实无法收回时，首先冲减已计提的坏账准备，已核销的坏账期后收回时，按已核销的坏账准备金额予以转回。

#### 11、委托业务的核算方法

本公司承办委托业务，包括委托贷款及委托投资。委托贷款由委托人提供资金，并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限、利率而代理发放、监督、使用和协助收回的贷款。委托投资由委托人提供资金，本公司于资金受托期间在特定的范围之内自主作出投资决策，为委托人进行投资。所有委托业务的风险、损益和责任由委托人承担，本公司只收取手续费，委托贷款及投资以发放或投放金额列示。

## 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超过 1 年，单位价值较高，为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的房屋及建筑物、办公设备、运输设备。

(2) 本公司固定资产按取得时的成本入账。

(3) 与购买或建造固定资产有关的一切直接或间接成本，在所购建资产达到预定可使用状态前所发生的，全部资本化计入固定资产的成本。

(4) 与固定资产有关的后续支出，如果使可能流入本公司的经济利益超过了原先的估计，如延长了固定资产的使用寿命，或者使产品质量实质性提高，或者使产品成本实质性降低，则计入固定资产账面价值，但增计后的金额不超过该固定资产的可收回金额。除此以外的后续支出确认为当期费用。

(5) 本公司采用年限平均法计提折旧。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

本公司根据修订后的《企业会计准则——资产负债表日后事项》，对资产负债表日后至财务报告批准日之间董事会制定的利润分配预案中的现金股利，原作为期后调整事项计入“应付股利”项目，现改为仅在报告年度资产负债表中“未分配利润”项目下单独列示。本公司不存在由于执行该项会计政策变更而对 2003 年年初留存收益及相关项目期初数产生影响的情况。

#### 2、重大会计差错的更正

本公司不存在重大会计差错的更正情况。

四、税项

1、主要税种及税率

<u>税种</u>	<u>税率</u>	<u>计税依据</u>
营业税	6%	应纳税营业收入（2002 年度）
	5%	应纳税营业收入（2003 年度）
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、根据财政部、国家税务总局《关于降低金融保险业营业税税率的通知》[ 财税（2001）21 号 ]，本公司 2002 年度执行营业税税率 6%、2003 年度执行营业税税率 5%。

3、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 2003 年 12 月 31 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	2003年12月31日			2002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	626,105,910.39	--	626,105,910.39	495,359,597.25	--	495,359,597.25
美元	10,066,836.90	8.2767	83,320,188.97	10,939,109.17	8.2773	90,546,288.32
港币	32,131,924.10	1.0657	34,242,991.53	19,580,866.12	1.0611	20,777,257.04
日元	163,043,607.00	0.077263	12,597,238.21	148,209,907.00	0.069035	10,231,670.93
欧元	812,196.81	10.3383	<u>8,396,734.28</u>	495,045.00	8.6360	<u>4,275,208.62</u>
			<u>764,663,063.38</u>			<u>621,190,022.16</u>

2、存放中央银行款项

类 别	2003年12月31日	2002年12月31日
存放中央银行准备金	11,013,513,560.74	6,516,842,865.72
存放中央银行备付金	<u>34,247,291,492.89</u>	<u>35,851,371,448.19</u>
	<u>45,260,805,053.63</u>	<u>42,368,214,313.91</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	2003年度	2002年度
人民币	7%	6%
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	2003年12月31日	2002年12月31日
存放境内同业	1,844,517,898.29	1,903,877,641.64
存放境外同业	<u>1,067,386,182.18</u>	<u>2,748,310,418.91</u>
	2,911,904,080.47	4,652,188,060.55
减：呆账准备	<u>4,400,000.00</u>	<u>17,825,000.00</u>
	<u>2,907,504,080.47</u>	<u>4,634,363,060.55</u>

经南京市中级人民法院裁定，海南省国际信托投资公司以其存放于本公司的美元存款 2,500,000.00 元冲抵本公司存放于海南省国际信托投资公司的人民币存款 20,750,000.00 元。

4、拆放同业

类别	2003年12月31日	2002年12月31日
拆放境内同业	11,000,000.00	248,050,310.36
拆放境外同业	<u>5,000,000.00</u>	<u>584,192,600.00</u>
	16,000,000.00	832,242,910.36
减：呆账准备	<u>11,000,000.00</u>	<u>11,000,000.00</u>
	<u>5,000,000.00</u>	<u>821,242,910.36</u>

5、拆放金融性公司

类别	2003年12月31日	2002年12月31日
租赁公司	35,755,344.00	35,757,936.00
财务公司	88,125,871.27	88,129,784.94
信托投资公司	164,510,184.97	166,916,479.04
证券公司	<u>662,844,000.00</u>	<u>40,644,000.00</u>
	951,235,400.24	331,448,199.98
减：呆账准备	<u>239,090,770.35</u>	<u>213,644,434.75</u>
	<u>712,144,629.89</u>	<u>117,803,765.23</u>

本公司于 2003 年 12 月 31 日向中国银河证券有限公司拆出资金人民币 630,000,000.00 元。

## 6、短期贷款

<u>类 别</u>	<u>2003年12月31日</u>	<u>2002年12月31日</u>
保证贷款	55,518,613,909.39	35,878,975,435.95
抵押贷款	16,293,147,635.28	11,045,516,462.79
信用贷款	1,772,519,000.00	450,693,000.00
质押贷款	<u>12,600,155,285.95</u>	<u>11,331,909,408.42</u>
	<u>86,184,435,830.62</u>	<u>58,707,094,307.16</u>

截至 2003 年 12 月 31 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 454,000,000.00 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

<u>类 别</u>	<u>2003年12月31日</u>	<u>2002年12月31日</u>
进口押汇	759,228,157.80	381,926,363.96
出口押汇	<u>357,948,262.58</u>	<u>301,741,494.96</u>
	<u>1,117,176,420.38</u>	<u>683,667,858.92</u>

8、应收利息

(1) 按账龄分析

账 龄	2003 年 12 月 31 日		2002 年 12 月 31 日	
	金 额	百分比	金 额	百分比
1 年以内	394,172,832.92	85.65%	308,020,439.66	74.43%
1-2 年	25,329,806.03	5.50%	34,236,693.65	8.27%
2-3 年	14,635,325.09	3.18%	24,401,358.23	5.90%
3 年以上	<u>26,095,874.75</u>	<u>5.67%</u>	<u>47,177,121.32</u>	<u>11.40%</u>
	<u>460,233,838.79</u>	100.00%	<u>413,835,612.86</u>	100.00%

(2) 按内容分析

类 别	2003 年 12 月 31 日	2002 年 12 月 31 日
应收贷款利息	20,977,907.52	14,833,042.53
应收拆放同业款利息	10,540,237.81	23,623,330.09
应收债券利息	427,563,167.41	356,586,604.62
应收买入返售利息	<u>1,152,526.05</u>	<u>18,792,635.62</u>
	<u>460,233,838.79</u>	<u>413,835,612.86</u>

(3)截至 2003 年 12 月 31 日,应收利息中无持本公司 5%及 5%以上股份股东的应收利息。

9、其他应收款

(1) 按账龄分析

账 龄	2003 年 12 月 31 日		2002 年 12 月 31 日	
	金 额	百分比	金 额	百分比
1 年以内	174,358,972.18	48.91%	193,893,242.64	46.63%
1-2 年	35,502,841.14	9.95%	85,963,824.02	20.67%
2-3 年	85,134,459.71	23.88%	77,742,070.23	18.70%
3 年以上	<u>61,527,956.74</u>	<u>17.26%</u>	<u>58,222,373.25</u>	<u>14.00%</u>
	<u>356,524,229.77</u>	100.00%	<u>415,821,510.14</u>	100.00%

(2) 按内容分析

类 别	2003 年 12 月 31 日	2002 年 12 月 31 日
法院扣划款	158,030,021.52	119,232,578.10
诉讼费	32,684,645.95	26,422,945.67
备用金	10,619,870.57	17,069,401.21
其他	<u>155,189,691.73</u>	<u>253,096,585.16</u>
	<u>356,524,229.77</u>	<u>415,821,510.14</u>

(3) 截至 2003 年 12 月 31 日，其他应收款中无持本公司 5%及 5%以上股份股东的应收款项。

10、坏账准备

2002 年 12 月 31 日	本期计提	本期转回	本期核销	2003 年 12 月 31 日
<u>190,181,724.33</u>	28,593,270.12	--	4,797,881.09	<u>213,977,113.36</u>

(1) 截至 2003 年 12 月 31 日，本公司计提坏账准备的应收款项主要为法院扣划款、诉讼费、应收拆放利息等预计不能全部收回的款项。

(2) 本公司 2003 年度核销其他应收款坏账人民币 4,797,881.09 元。



11、贴现

类别	<u>2003年12月31日</u>	<u>2002年12月31日</u>
银行承兑汇票	19,649,037,092.36	2,843,925,406.91
商业承兑汇票	<u>2,241,580,383.92</u>	<u>133,569,962.10</u>
	<u>21,890,617,476.28</u>	<u>2,977,495,369.01</u>

12、短期投资

类别	<u>2003年12月31日</u>	<u>2002年12月31日</u>
国债	470,619,700.00	2,060,730,000.00
金融债券	3,037,959,000.00	3,427,040,465.40
中央银行债券	49,410,000.00	4,330,000,000.00
其他债券	<u>273,010,147.36</u>	<u>586,438,726.47</u>
	<u>3,830,998,847.36</u>	<u>10,404,209,191.87</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 2003 年 12 月 31 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 2003 年 12 月 31 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

类别	2003年12月31日	2002年12月31日
委托贷款	<u>4,000,153,848.80</u>	<u>3,452,150,578.19</u>

14、买入返售证券

类别	2003年12月31日	2002年12月31日
国债	1,411,400,000.00	
中央银行债券	1,000,000,000.00	--
金融债券	<u>2,262,000,000.00</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	2003年12月31日	2002年12月31日
国债	4,377,107,277.81	583,140,773.69
金融债券	244,531,388.44	453,055,000.00
其他债券	<u>41,383,500.00</u>	<u>41,179,567.50</u>
	<u>4,663,022,166.25</u>	<u>1,077,375,341.19</u>

(2) 截至2003年12月31日投资明细

债券种类	到期日	年利率	面值	溢(折)价	2003年12月31日
国债	2004.03.01-2004.12.20	1.9%-5.13%	4,375,649,570.00	1,457,707.81	4,377,107,277.81
金融债券	2004.03.06-2004.12.16	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>
			4,660,793,070.00	2,229,096.25	<u>4,663,022,166.25</u>

16、中长期贷款

类 别	2003 年 12 月 31 日			合 计
	1-2 年	2-3 年	3 年以上	
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>

类 别	2002 年 12 月 31 日			合 计
	1-2 年	2-3 年	3 年以上	
保证贷款	1,477,390,294.81	3,213,708,483.79	5,846,666,187.62	10,537,764,966.22
抵押贷款	2,318,817,622.46	2,040,303,849.27	4,979,288,081.59	9,338,409,553.32
信用贷款	5,000,000.00	165,600,000.00	108,000,000.00	278,600,000.00
质押贷款	<u>321,912,475.32</u>	<u>245,780,028.02</u>	<u>411,621,119.13</u>	<u>979,313,622.47</u>
	4,123,120,392.59	5,665,392,361.08	11,345,575,388.34	<u>21,134,088,142.01</u>

截至 2003 年 12 月 31 日，中长期贷款中无持本公司 5%及 5%以上股份股东的中长期贷款。

17、逾期贷款

类别	<u>2003年12月31日</u>	<u>2002年12月31日</u>
保证贷款	3,359,426,494.70	2,752,080,477.54
抵押贷款	1,367,054,204.20	1,499,763,437.49
信用贷款	79,101,645.23	1,507,122.56
质押贷款	<u>644,429,990.40</u>	<u>555,285,247.13</u>
	<u>5,450,012,334.53</u>	<u>4,808,636,284.72</u>

截至 2003 年 12 月 31 日，逾期贷款中无持本公司 5%及 5%以上股份股东的逾期贷款。

18、贷款损失准备

(1) 贷款损失准备变动情况

	<u>2002年12月31</u>	<u>本期计提</u>	<u>本期转入</u>	<u>核销收回</u>
贷款损失准备	<u>2,950,085,608.79</u>	<u>1,067,322,957.94</u>	<u>55,816,226.22</u>	<u>196,102.27</u>
	<u>本期核销</u>	<u>本期转出</u>	<u>2003年12月31日</u>	
	<u>378,058,342.11</u>	<u>54,905,683.38</u>	<u>3,640,456,869.73</u>	

(2) 2003 年度本期转入准备为本公司收购聊城市城市信用社中心社所致，参见十一、2[其他重要事项、新设分支机构]。

(3) 2003 年度转出准备为已计提损失准备的贷款转入待处理抵债资产，相应的损失准备同时结转。

(4) 经董事会决议及资产负债委员会审批，本公司 2003 年度核销呆账贷款折合人民币 378,058,342.11 元。

19、长期债券投资

(1) 按类别列示

类 别	2003 年 12 月 31 日	2002 年 12 月 31 日
国债	18,367,574,678.76	18,838,656,549.30
金融债券	8,893,296,723.44	5,077,088,761.85
其他债券	<u>152,575,266.78</u>	<u>460,200,329.64</u>
	<u>27,413,446,668.98</u>	<u>24,375,945,640.79</u>

(2) 截至2003年12月31日投资明细

债券种类	到期日	年利率	面 值	溢(折)价	2003 年 12 月 31
国债	2005.03.01-2032.05.24	1.9%-11.83%	18,266,073,470.00	101,501,208.76	18,367,574,678.76
金融债券	2005.10.26-2032.01.12	2.41%-4.52%	8,871,944,000.00	21,352,723.44	8,893,296,723.44
企业债券	2013.05.21-2013.07.08	1.54%-7.875%	<u>155,772,500.00</u>	<u>-3,197,233.22</u>	<u>152,575,266.78</u>
			27,293,789,970.00	119,656,698.98	<u>27,413,446,668.98</u>

(3) 截至2003年12月31日，本公司所持有的债券3,890,000,000.00元用于卖出回购证券业务质押。

(4) 截至2003年12月31日，本公司所持有的债券中有面值人民币133,542,300.00元国债因被告诉讼案件而被法院冻结，其中人民币96,542,300.00元与未决诉讼案件有关，参见九、[ 或有事项 ]，另有人民币37,000,000.00元冻结的国债涉及诉讼案件已结案，该冻结的国债已于2004年1月8日解冻。

20、长期投资减值准备

	<u>2003年12月31日</u>	<u>2002年12月31日</u>
长期投资减值准备	=	<u>16,620,731.88</u>

本公司2003年度收回原已计提减值准备的在国外资本市场购入的外币债券，截至2003年12月31日，本公司认为长期投资不存在减值情况。

21、固定资产及累计折旧

(1) 固定资产原价

类 别	<u>2002年12月31日</u>	<u>在建工程转入</u>	<u>其他增加</u>	<u>本期减少</u>	<u>2003年12月31日</u>
房屋及建筑物	1,118,772,572.43	420,700,154.55	38,737,504.16	70,234,880.34	1,507,975,350.80
办公设备	947,316,349.67	4,316,368.37	157,047,791.48	23,594,351.41	1,085,086,158.11
运输设备	<u>197,042,704.13</u>	-	<u>16,838,231.85</u>	<u>8,164,527.20</u>	<u>205,716,408.78</u>
	<u>2,263,131,626.23</u>	425,016,522.92	212,623,527.49	101,993,758.95	<u>2,798,777,917.69</u>

A、本期固定资产增加人民币 637,640,050.41 元，其中由在建工程转入人民币 425,016,522.92 元。

B、本期固定资产减少主要原因为房改出售职工住房及分行清理出售原办公用房。

C、本期无抵押、担保的固定资产。

D、截至 2003 年 12 月 31 日，本公司有原值计人民币 624,610,279.86 元的房屋及建筑物尚未办理产权证。

(2) 累计折旧

类 别	<u>2002年12月31日</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期转入</u>	<u>本期减少</u>	<u>2003年12月31日</u>
房屋及建筑物	117,826,334.19	23,560,794.94	4,071,557.50	6,618,664.49	138,840,022.14
办公设备	457,140,647.65	154,871,741.77	2,717,220.36	20,631,861.65	594,097,748.13
运输设备	<u>64,815,115.55</u>	<u>24,386,155.62</u>	<u>3,235,633.18</u>	<u>1,501,789.66</u>	<u>90,935,114.69</u>
	<u>639,782,097.39</u>	202,818,692.33	10,024,411.04	28,752,315.80	<u>823,872,884.96</u>

2003 年度本期转入为本公司收购聊城市城市信用社中心社所致，参见十一、2[其他重要事项、新设分支机构]。

(3) 截至2003年12月31日，本公司认为固定资产不存在减值情况。

22、在建工程

(1) 主要在建工程情况

工程项目名称	预算数	2002年12月31日	本期增加	转入固定资产	其他转出	2003年12月31日	完工进度
总行营业用房	1,359,490,000.00	932,691,750.00	194,755,525.13	306,000,000.00	-	821,447,275.13	装修阶段
杭州分行营业用房	111,500,000.00	90,324,128.27	15,959,110.28	106,283,238.55	-	-	完工转固
上海分行营业用房	326,550,000.00	131,827,716.49	152,772,173.27	-	-	284,599,889.76	装修阶段
武汉分行营业用房	75,500,000.00	74,143,400.00	3,369,835.20	-	-	77,513,235.20	待装修
总行营业部营业用房	285,384,000.00	-	215,707,308.81	-	-	215,707,308.81	装修阶段
其他		<u>31,865,373.15</u>	<u>25,496,034.69</u>	<u>12,733,284.37</u>	<u>28,816,248.03</u>	<u>15,811,875.44</u>	
		<u>1,260,852,367.91</u>	608,059,987.38	425,016,522.92	28,816,248.03	<u>1,415,079,584.34</u>	

(2) 本公司在建工程的资金来源均为自有营运资金，截至2003年12月31日，本公司在建工程不存在利息资本化情况。

(3) 本公司与北京国际新闻文化中心有限公司签署《商品房买卖合同》、《商品房买卖合同补充协议书》，购买北京国际新闻文化中心东座作为总行营业用房，合同总价为人民币1,095,735,000.00元，本公司已于2003年7月与北京国际新闻文化中心有限公司办理了该商品楼的交接手续，将拟对外出租部分总价值人民币306,000,000.00元转为固定资产，其余部分作为本公司自用，正在进行装修。

(4) 截至2003年12月31日，本公司认为在建工程不存在减值情况。

23、长期待摊费用

项 目	原始金额	2002年12月31日	本期增加	本期摊销	2003年12月31日
装修费	540,938,753.68	311,120,672.23	97,620,753.73	79,485,788.92	329,255,637.04
租赁费	516,101,483.35	109,582,835.10	177,575,697.42	158,871,188.75	128,287,343.77
电脑及软件开发费	32,204,694.23	17,212,506.96	18,857,340.72	13,473,036.50	22,596,811.18
其他	<u>33,232,272.57</u>	<u>17,007,202.47</u>	<u>21,684,584.23</u>	<u>14,352,218.36</u>	<u>24,339,568.34</u>
	1,122,477,203.83	<u>454,923,216.76</u>	315,738,376.10	266,182,232.53	<u>504,479,360.33</u>

24、待处理抵债资产

项目	2003年12月31日	2002年12月31日
待处理抵债资产	284,635,147.25	208,461,588.71
减：待处理抵债资产减值准备	<u>140,058,174.10</u>	<u>74,906,045.18</u>
	<u>144,576,973.15</u>	<u>133,555,543.53</u>

25、其他长期资产

项目	2003年12月31日	2002年12月31日
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。

26、递延税款借项

类 别	2003年12月31日	2002年12月31日
贷款损失准备金	574,799,082.94	529,663,247.18
其他资产减值准备金及其他	<u>177,991,883.83</u>	<u>180,618,247.11</u>
	<u>752,790,966.77</u>	<u>710,281,494.29</u>



27、短期存款

<u>类 别</u>	<u>2003年12月31日</u>	<u>2002年12月31日</u>
活期存款	83,192,134,269.38	63,589,273,512.15
一年以下的定期存款	<u>54,605,503,096.64</u>	<u>38,088,810,585.95</u>
	<u>137,797,637,366.02</u>	<u>101,678,084,098.10</u>

28、短期储蓄存款

<u>类 别</u>	<u>2003年12月31日</u>	<u>2002年12月31日</u>
活期储蓄存款	7,384,644,325.49	4,426,476,014.55
一年以下定期储蓄存款	3,304,454,528.19	2,897,587,285.64
定活两便储蓄存款	248,694,621.59	139,487,467.28
专项活期储蓄存款	<u>76,747,871.62</u>	<u>60,035,735.37</u>
	<u>11,014,541,346.89</u>	<u>7,523,586,502.84</u>

29、向中央银行借款

<u>类 别</u>	<u>2003年12月31日</u>	<u>2002年12月31日</u>
再贴现	<u>1,812,101,796.45</u>	<u>232,100,000.00</u>

30、同业存放款项

<u>类 别</u>	<u>2003年12月31日</u>	<u>2002年12月31日</u>
境内同业存放款项	<u>11,617,229,796.12</u>	<u>18,585,677,344.78</u>

31、同业拆入

<u>类 别</u>	<u>2003年12月31日</u>	<u>2002年12月31日</u>
境内同业拆入	<u>680,000,000.00</u>	<u>248,000,000.00</u>

32、卖出回购证券款

<u>类 别</u>	<u>2003年12月31日</u>	<u>2002年12月31日</u>
卖出回购债券	3,602,000,000.00	160,000,000.00
卖出回购票据	<u>3,879,592,151.80</u>	--
	<u>7,481,592,151.80</u>	<u>160,000,000.00</u>

33、委托资金

<u>类 别</u>	<u>2003年12月31日</u>	<u>2002年12月31日</u>
委托存款	<u>4,000,153,848.80</u>	<u>3,452,150,578.19</u>

34、存入短期保证金

<u>类 别</u>	<u>2003年12月31日</u>	<u>2002年12月31日</u>
承兑汇票保证金	19,478,510,616.63	12,302,783,089.92
信用证开证保证金	1,273,022,103.85	1,662,443,372.85
开出保函保证金	520,661,423.42	593,150,129.37
其他保证金	<u>1,035,229,723.13</u>	<u>439,858,613.42</u>
	<u>22,307,423,867.03</u>	<u>14,998,235,205.56</u>

35、应付利息

(1) 按账龄分析

账 龄	<u>2003 年 12 月 31 日</u>		<u>2002 年 12 月 31 日</u>	
	金 额	百分比	金 额	百分比
1 年以内	630,511,179.83	88.52%	449,737,906.68	86.93%
1-2 年	43,583,353.80	6.12%	43,956,042.29	8.50%
2-3 年	19,012,737.93	2.67%	7,911,483.20	1.53%
3 年以上	<u>19,172,222.50</u>	<u>2.69%</u>	<u>15,738,381.93</u>	<u>3.04%</u>
	<u>712,279,494.06</u>	100.00%	<u>517,343,814.10</u>	100.00%

(2) 截至 2003 年 12 月 31 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 443,362.10 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 2003 年 12 月 31 日，应付利息账龄超过三年的原因是应付尚未到期的定期存款利息。

36、应交税金

税 种	<u>2003 年 12 月 31 日</u>	<u>2002 年 12 月 31 日</u>
企业所得税	341,162,465.85	155,948,828.31
营业税	118,818,187.11	96,542,655.25
个人利息税	3,761,837.68	2,803,773.14
城建税	8,370,482.46	5,616,132.47
代扣社会公众股所得税	66,066,510.98	--
其他	<u>3,479,938.12</u>	<u>4,530,879.91</u>
	<u>541,659,422.20</u>	<u>265,442,269.08</u>

37、应付股利

股东名称	<u>2003 年 12 月 31 日</u>	<u>2002 年 12 月 31 日</u>
玉溪红塔烟草(集团)有限责任公司	17,385,367.92	--
上海赢州实业投资有限公司	3,530,000.00	--
河北长天集团公司	3,530,000.00	--
河北长安胜利汽车有限公司	3,530,000.00	--
首钢总公司	--	6,800,000.00
	<u>27,975,367.92</u>	<u>6,800,000.00</u>

38、其他应付款

(1) 按账龄分析

账 龄	2003 年 12 月 31 日		2002 年 12 月 31 日	
	金 额	百分比	金 额	百分比
1 年以内	747,901,150.87	78.61%	1,786,593,413.34	93.78%
1-2 年	183,727,024.24	19.31%	50,854,192.64	2.67%
2-3 年	8,340,059.81	0.88%	1,680,970.47	0.09%
3 年以上	<u>11,397,955.95</u>	<u>1.20%</u>	<u>65,901,590.06</u>	<u>3.46%</u>
	<u>951,366,190.87</u>	100.00%	<u>1,905,030,166.51</u>	100.00%

(2) 按内容列示

类 别	2003 年 12 月 31 日	2002 年 12 月 31 日
向同业转让贷款债权款	324,150,500.00	1,501,159,500.00
银团承担费	4,356,251.18	6,534,821.24
代兑付债券款	59,932,288.09	49,403,000.00
首钢总公司	--	460,200.00
不定额本票	314,137,511.27	73,165,381.79
其他	<u>248,789,640.33</u>	<u>274,307,263.48</u>
	<u>951,366,190.87</u>	<u>1,905,030,166.51</u>

(3) 截至 2003 年 12 月 31 日，本公司应付向同业转让贷款债权款余额折合人民币为 324,150,500.00 元，参见十一、1[ 其他重要事项 、 转让贷款债权 ]。

(4) 本公司于 2003 年 9 月以货币资金形式向首钢总公司支付原华夏银行改制欠付尾款人民币 460,200.00 元。

(5) 截至 2003 年 12 月 31 日，其他应付款中无欠付持本公司 5%及 5%以上股份股东的款项人民币。

39、长期存款

币 种	<u>2003年12月31日</u>	<u>2002年12月31日</u>
人民币	29,950,000,000.00	17,974,996,233.24
外币折合人民币	—	330,751.01
	<u>29,950,000,000.00</u>	<u>17,975,326,984.25</u>

40、长期储蓄存款

币 种	<u>2003年12月31日</u>	<u>2002年12月31日</u>
人民币	6,530,571,042.03	3,976,457,667.73
外币折合人民币	<u>1,682,632,364.90</u>	<u>1,653,591,965.62</u>
	<u>8,213,203,406.93</u>	<u>5,630,049,633.35</u>

41、股本

股份类别	<u>2002年12月31日</u>	本期发行股票	<u>2003年12月31日</u>
一、未上市流通股份			
发起人股份	2,500,000,000.00	--	2,500,000,000.00
其中：境内法人持有股份	2,500,000,000.00	--	2,500,000,000.00
未上市流通股份合计	2,500,000,000.00	--	2,500,000,000.00
二、已上市流通股份			
人民币普通股	--	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
已上市流通股份合计	—	<u>1,000,000,000.00</u>	<u>1,000,000,000.00</u>
股份总数	<u>2,500,000,000.00</u>	1,000,000,000.00	<u>3,500,000,000.00</u>

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。

42、资本公积

项 目	2002 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2003 年 12 月 31 日
股本溢价	=	4,459,619,618.71	--	<u>4,459,619,618.71</u>

本公司 2003 年度共募集资金现金总额为人民币 5,600,000,000.00 元；其中：股本人民币 1,000,000,000.00 元，股本溢价人民币 4,600,000,000.00 元扣除上市发行费用人民币 162,040,688.65 元加上上市募集资金所得之利息人民币 21,660,307.36 元后余额人民币 4,459,619,618.71 元计入资本公积。

43、一般风险准备

项 目	2002 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2003 年 12 月 31 日
一般风险准备	=	100,000,000.00	--	<u>100,000,000.00</u>

本公司从 2003 年度税后净利润中提取一般风险准备，参见十二、2 [ 资产负债表日后事项 ] 所述。

44、盈余公积

项 目	2002 年 12 月 31	本期增加	本期减少	2003 年 12 月 31 日
法定盈余公积	110,136,933.08	80,158,846.87	--	190,295,779.95
法定公益金	55,068,466.54	40,079,423.43	--	95,147,889.97
任意盈余公积金	-----	<u>110,971,000.00</u>	--	<u>110,971,000.00</u>
	<u>165,205,399.62</u>	231,209,270.30	--	<u>396,414,669.92</u>

本公司暂按 2003 年度税后净利润的 10%、5% 分别提取法定盈余公积金、法定公益金以及从 2003 年度税后净利润中提取任意盈余公积金事项参见十二、2 [ 资产负债表日后事项 ] 所述。

## 45、未分配利润

## (1) 未分配利润明细

项 目	2003 年度	2002 年度
本年净利润	801,588,468.65	705,533,728.15
加：年初未分配利润	936,163,931.14	-404,164,397.39
其他转入	--	800,000,000.00
可供分配的利润	1,737,752,399.79	1,101,369,330.76
减：提取一般风险准备	100,000,000.00	--
提取法定盈余公积	80,158,846.87	110,136,933.08
提取法定公益金	40,079,423.43	55,068,466.54
可供股东分配的利润	1,517,514,129.49	936,163,931.14
减：提取任意盈余公积	110,971,000.00	--
应付普通股股利	<u>1,235,500,000.00</u>	<u>                    </u>
年末未分配利润	<u>171,043,129.49</u>	<u>936,163,931.14</u>

(2) 本公司经 2003 年 9 月 13 日第三届第九次董事会决议及 2003 年 10 月 16 日股东大会审议通过：

A、按境内注册会计师审计后的 2002 年度可供分配利润 1,101,369,330.76 元的 10%、5% 分别提取法定盈余公积金 110,136,933.08 元、法定公益金 55,068,466.54 元，按照股利分配应以经境内外注册会计师审计后的可供股东分配利润孰低者为基准的规定，2002 年度本公司可供股东分配的利润 921,909,000.00 元。根据股票发行年度股利分配原则，即：股票发行前的滚存利润由新老股东共享，并以现金形式派发股利，2002 年度股利分配以发行上市后的总股本 3,500,000,000 股为基数，每 10 股现金分红 2.23 元（含税），分配股利 780,500,000.00 元。

B、按境内注册会计师审计后的 2003 年度中期净利润 395,189,879.82 元的 10%、5% 分别提取法定盈余公积金 39,518,987.98 元、法定公益金 19,759,493.99 元，按照股利分配应以经境内外注册会计师审计后的可供股东分配利润孰低者为基准的规定，2003 年度中期本公司可供股东分配的利润 455,959,000.00 元。根据股票发行年度股利分配原则，即：股票发行前的滚存利润由新老股东共享，并以现金形式派发股利，2003 年度中期股利分配以发行上市后的总股本 3,500,000,000 股为基数，每 10 股现金分红 1.30 元（含税），分配股利 455,000,000.00 元。2003 年度中期利润分配后剩余的未分配利润留待以后年度进行分配。

46、利息收入

<u>项 目</u>	<u>2003 年度</u>	<u>2002 年度</u>
贷款利息收入	5,568,475,298.12	4,034,669,599.99
其他利息收入	<u>757,016,031.28</u>	<u>403,998,134.16</u>
	<u>6,325,491,329.40</u>	<u>4,438,667,734.15</u>

47、金融机构往来收入

<u>项 目</u>	<u>2003 年度</u>	<u>2002 年度</u>
央行利息收入	339,849,529.62	394,082,502.16
同业利息收入	212,507,632.06	181,927,699.69
其他金融机构利息收入	<u>9,159,286.36</u>	<u>32,271,304.33</u>
	<u>561,516,448.04</u>	<u>608,281,506.18</u>

48、投资收益

<u>类 别</u>	<u>2003 年度</u>	<u>2002 年度</u>
短期投资收益	20,567,954.60	651,320.33
长期债权投资收益	<u>1,188,170,228.19</u>	<u>888,195,147.71</u>
	<u>1,208,738,182.79</u>	<u>888,846,468.04</u>

49、利息支出

<u>项 目</u>	<u>2003 年度</u>	<u>2002 年度</u>
活期存款利息支出	578,180,787.64	448,253,480.03
定期存款利息支出	<u>1,968,591,038.15</u>	<u>1,451,704,583.68</u>
	<u>2,546,771,825.79</u>	<u>1,899,958,063.71</u>



## 50、金融机构往来支出

<u>项 目</u>	<u>2003 年度</u>	<u>2002 年度</u>
央行利息支出	30,209,021.65	2,295,834.33
同业利息支出	345,224,732.42	231,966,371.18
其他金融机构利息支出	<u>128,851,686.09</u>	<u>168,351,511.97</u>
	<u>504,285,440.16</u>	<u>402,613,717.48</u>

## 51、其他营业支出

<u>项 目</u>	<u>2003 年度</u>	<u>2002 年度</u>
计提各项资产减值准备	1,085,428,855.58	420,756,022.13
卖出回购利息支出	147,745,007.41	36,515,855.77
其他	<u>3,281,390.73</u>	<u>1,216,325.14</u>
	<u>1,236,455,253.72</u>	<u>458,488,203.04</u>

## 52、营业税金及附加

<u>税 种</u>	<u>2003 年度</u>	<u>2002 年度</u>
营业税	338,763,837.09	285,558,527.14
城建税	22,647,808.87	15,743,972.30
教育费附加	11,160,942.19	7,564,327.75
其他	<u>1,076,796.08</u>	<u>1,255,198.06</u>
	<u>373,649,384.23</u>	<u>310,122,025.25</u>

## 53、营业外收入

<u>项 目</u>	<u>2003 年度</u>	<u>2002 年度</u>
结算罚款收入	5,058,362.21	5,670,288.20
处置固定资产收益	3,850,436.38	3,443,267.16
赔偿款	3,340,000.00	--
其他	<u>5,689,023.90</u>	<u>5,739,586.34</u>
	<u>17,937,822.49</u>	<u>14,853,141.70</u>

## 54、营业外支出

项 目	2003 年度	2002 年度
捐赠支出	8,376,957.21	5,152,390.00
处置固定资产损失	1,747,621.63	1,727,646.11
出售职工住房损失	5,314,282.37	16,242,472.90
住房补贴	98,775,259.68	84,899,432.26
房改摊销	19,553,196.42	19,223,502.80
涉诉赔偿	19,855,398.21	--
处置抵债资产	12,293,260.94	--
其他	5,316,820.50	11,806,383.14
	<u>171,232,796.96</u>	<u>139,051,827.21</u>

有关职工住房事项参见十一、3[ 其他重要事项、职工住房 ]。

## 55、所得税

项 目	2003 年度	2002 年度
利润总额	1,375,195,537.29	1,151,243,498.94
应纳税所得额	1,842,197,532.58	1,321,812,761.50
其中：其他地区（税率 33%）	1,827,378,374.68	1,275,698,133.03
深圳地区（税率 15%）	14,819,157.90	46,114,628.47
应纳所得税额	605,257,737.33	427,897,578.17
递延税款	<u>-31,650,668.69</u>	<u>17,812,192.62</u>
	<u>573,607,068.64</u>	<u>445,709,770.79</u>

56、本公司在现金流量表中投资活动产生的现金流量列示收到的其他与投资活动有关的现金为人民币 252,756,902.25 元，系本公司以货币资金形式人民币 31,007,363.98 元收购聊城市城市信用社净资产人民币 31,007,363.98 元（以 2003 年 10 月 31 日为收购基准日），主要包括：流动资产人民币 1,476,254,968.27 元（其中现金及现金等价物为人民币 283,764,266.23 元）、长期资产人民币 725,457,662.85 元、流动负债人民币 1,470,871,618.53 元、长期负债人民币 699,833,648.61 元。截至 2003 年 12 月 31 日，本公司向出让方支付完毕收购价款。

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：

项 目	<u>2003年12月31日</u>	<u>2002年12月31日</u>
银行承兑汇票	40,127,100,974.90	27,050,050,834.85
开出信用证	3,681,466,407.05	3,037,297,224.74
开出保函	2,279,187,699.41	1,558,682,073.84

2、另外，或有收益主要包括应收未收利息，余额如下：

	<u>2003年12月31日</u>	<u>2002年12月31日</u>
表外应收利息	1,387,675,849.53	1,143,397,960.66

3、金融衍生工具

本公司外汇合约名义价值如下：

	<u>2003年12月31日</u>	<u>2002年12月31日</u>
远期外汇合约	747,477,239.84	10,604,353.63
即期外汇合约	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 2003 年 12 月 31 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	50,000.80	14.29%
山东电力集团公司	40,000.00	11.43%
玉溪红塔烟草(集团)有限责任公司	35,000.00	10.00%
联大集团有限公司	30,000.00	8.57%

关联方主要情况如下：

(1) 关联方概况

<u>关联方名称</u>	<u>经济性质</u>	<u>注册地</u>	<u>主 营 业 务</u>	<u>法定代表人</u>
首钢总公司	国有独资	北京市	工业、建筑、地质勘探、交通运输等	朱继民
山东电力集团公司	国有独资	济南市	电网经营、电力生产、电力工程勘测等	朱长富
玉溪红塔烟草(集团)有限责任公司	国有独资	玉溪市	烟草加工生产、销售，烟草专用设备制造、销售等	柳万东
联大集团有限公司	有限责任公司	济南市	工业生产资料、百货、五金交电、计算机及配件销售；普通机械、化工产品、建筑材料、家用电器的生产、销售等	吴晓梦

(2) 关联方的注册资本及其变化（单位：人民币万元）

<u>关联方名称</u>	<u>2002 年 12 月 31 日</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u>	<u>2003 年 12 月 31 日</u>
首钢总公司	726,394	--	--	726,394
山东电力集团公司	986,000	--	--	986,000
玉溪红塔烟草(集团)有限责任公司	68,000	--	--	68,000
联大集团有限公司	5,087	--	--	5,087

2、关联交易（单位：人民币万元）

本公司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

<u>关联方名称</u>	<u>2003 年度</u>	<u>2002 年度</u>
首钢总公司	1,146.87	1,264.65
联大集团有限公司	913.83	1,443.57
北京三吉利能源股份有限公司	94.01	143.28
上海健特生物科技有限公司	163.73	47.20
上海建工（集团）总公司	91.86	201.15
中国进口汽车贸易中心	319.46	474.28
北京华资银团公司	--	122.00
中建一局建设发展公司	192.58	--
江苏交通控股有限公司	351.38	379.25
北京万年永隆房地产开发有限责任公司	<u>165.10</u>	<u>---</u>
	3,438.82	4,075.38

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>2003 年度</u>	<u>2002 年度</u>
山东经济技术开发中心	562.01	571.73

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>2003 年度</u>	<u>2002 年度</u>
首钢总公司的控股子公司	4,507.26	7,446.64
山东电力的控股子公司	925.29	1,051.51
联大集团有限公司的控股子公司	<u>500.01</u>	<u>545.84</u>
	5,932.56	9,043.99

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>2003 年度</u>	<u>2002 年度</u>
相同关键管理人员的其他企业	1,102.12	161.46

(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>2003 年度</u>	<u>2002 年度</u>
股东	1,503.17	950.00

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>2003 年度</u>	<u>2002 年度</u>
持本公司 5%及 5%以上股份股东之控股股东	62.98	0.48

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>2003 年度</u>	<u>2002 年度</u>
持本公司 5%及 5%以上股份股东之控股子公司	1,180.19	388.48

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>2003 年度</u>	<u>2002 年度</u>
相同关键管理人员的其他企业	3.04	132.79

3、关联交易未结算金额(单位：人民币万元)

(1) 贷款

A、股东贷款余额

<u>关联方名称</u>	<u>2003年12月31日</u>	<u>2002年12月31日</u>
首钢总公司	24,900.00	24,900.00
联大集团有限公司	20,500.00	20,500.00
北京三吉利能源股份有限公司	2,000.00	2,000.00
上海健特生物科技有限公司	2,000.00	8,000.00
江苏交通控股有限公司	8,000.00	7,000.00
中国进口汽车贸易中心	--	7,900.00
上海建工(集团)总公司	--	4,000.00
上海锦都实业总公司	--	3,387.10
河北长天集团公司	1,000.00	1,000.00
河北长安胜利汽车有限公司	1,476.00	1,476.00
北京万年永隆房地产开发有限责任公司	2,000.00	3,000.00
中建一局建设发展公司	<u>2,000.00</u>	<u>--</u>
	63,876.00	83,163.10

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>2003年12月31日</u>	<u>2002年12月31日</u>
山东经济技术开发中心	9,994.00	9,994.00

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>2003 年 12 月 31 日</u>	<u>2002 年 12 月 31 日</u>
首钢总公司的控股子公司	103,381.94	85,183.90
山东电力的控股子公司	26,000.00	18,000.00
联大集团有限公司的控股子公司	<u>8,830.00</u>	<u>8,830.00</u>
	138,211.94	112,013.90

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>2003 年 12 月 31 日</u>	<u>2002 年 12 月 31 日</u>
相同关键管理人员的其他企业	18,000.00	22,000.00

(2) 存款

A、股东存款余额

<u>关联方名称</u>	<u>2003 年 12 月 31 日</u>	<u>2002 年 12 月 31 日</u>
股东	165,798.59	79,198.38

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>2003 年 12 月 31 日</u>	<u>2002 年 12 月 31 日</u>
持本公司 5%及 5%以上股份股东之控股股东	0.19	44,396.08

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>2003 年 12 月 31 日</u>	<u>2002 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	125,164.21	58,849.99



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>2003年12月31日</u>	<u>2002年12月31日</u>
相同关键管理人员的其他企业	40.95	8,251.22

(3) 应付利息

A、应付股东利息余额

<u>关联方名称</u>	<u>2003年12月31日</u>	<u>2002年12月31日</u>
山东电力集团公司	15.80	48.38
玉溪红塔烟草(集团)有限责任公司	28.54	36.34
杭州锦江集团有限公司	--	10.63
唐山钢铁集团有限责任公司	--	3.55
中国石化集团扬子石油化工有限公司	3.36	--
杭州钢铁集团公司	<u>40.58</u>	<u>30.14</u>
	88.28	129.04

B、应付持本公司5%及5%以上股份股东之控股子公司利息余额

<u>关联方名称</u>	<u>2003年12月31日</u>	<u>2002年12月31日</u>
云南红塔投资有限责任公司	117.74	15.75
山东电力核电建设集团公司	14.25	--
山东国际电源开发股份有限公司	<u>19.04</u>	<u>87.62</u>
	151.03	103.37

(4) 其他应付款

<u>关联方名称</u>	<u>2003年12月31日</u>	<u>2002年12月31日</u>
首钢总公司	--	46.02

(5) 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>2003年12月31日</u>	<u>2002年12月31日</u>
信用证	1,453.56	6,018.46
承兑汇票	54,000.00	56,000.00
保函	--	--
	<u>55,453.56</u>	<u>62,018.46</u>

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>2003年12月31日</u>	<u>2002年12月31日</u>
信用证	25,329.06	2,305.71
承兑汇票	1,450.00	--
保函	<u>3,148.37</u>	<u>3,202.20</u>
	29,927.43	5,507.91

(6) 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>2003年12月31日</u>	<u>2002年12月31日</u>
上海锦都实业总公司	--	125.02
河北长安胜利汽车有限公司	480.88	338.09
河北长天集团公司	293.92	205.03
内蒙古电力(集团)有限责任公司	--	63.80
北京首钢特殊钢有限公司	--	<u>144.92</u>
	774.80	876.86

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>2003 年度</u>	<u>2002 年度</u>
贷款利息收入	5,654.13	8,711.28
存款利息支出	487.46	116.40

B、关联交易未结算金额

<u>项目</u>	<u>2003 年 12 月 31 日</u>	<u>2002 年 12 月 31 日</u>
贷款	128,281.94	110,083.90
存款	82,096.24	7,027.21
其他应付款	--	46.02
信用证	25,329.06	2,305.71
承兑汇票	55,450.00	54,000.00
保函	3,148.37	3,202.20
应收表外利息	--	144.92

(2) 联大集团有限公司及其控股子公司

A、关联交易

<u>项目</u>	<u>2003 年度</u>	<u>2002 年度</u>
贷款利息收入	1,413.84	1,989.41
存款利息支出	10.47	1.23

B、关联交易未结算金额

<u>项目</u>	<u>2003 年 12 月 31 日</u>	<u>2002 年 12 月 31 日</u>
贷款	29,330.00	29,330.00
存款	23.19	2,052.55

九、或有事项

截至 2003 年 12 月 31 日，本公司存在人民币 1,000 万元以上的未决诉讼案件 46 件，涉及标的人民币 127,959 万元，其中作为被告的未决诉讼案件为 9 件，涉及标的人民币 13,300 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>2003年12月31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	279,214,480.09
总行营业部营业用房	<u>266,348,193.56</u>	<u>214,355,727.81</u>
	1,805,197,606.70	1,619,806,585.86

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 2003 年 12 月 31 日，租赁合同约定的租金情况如下：

<u>一年以内</u>	<u>一至二年</u>	<u>二至三年</u>	<u>三至四年</u>	<u>四至五年</u>	<u>五年以上</u>	<u>合计</u>
277,966,615.58	243,246,919.76	214,412,636.87	189,976,116.58	153,687,070.67	602,400,624.60	1,681,689,984.06

## 十一、其他重要事项

### 1、转让贷款债权

截至 2003 年 12 月 31 日，本公司向同业转让贷款债权余额人民币 324,150,500.00 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、新设分支机构

(1) 中国银行业监督管理委员会新疆监管局于 2003 年 10 月 22 日下发《关于华夏银行股份有限公司乌鲁木齐分行开业的批复》[新银监复(2003)1 号]，批准华夏银行乌鲁木齐分行(简称)开业，华夏银行乌鲁木齐分行已于 2003 年 10 月 22 日取得《金融机构许可证》[B20828810B0001]，2003 年 10 月 23 日取得《营业执照》[6500001903344 号]。

(2) 中国人民银行济南分行于 2003 年 1 月 24 日下发《关于同意华夏银行收购聊城城市信用社中心社并筹建华夏银行聊城支行的批复》[济银准(2003)32 号]，批准本公司收购聊城信用社，本公司于 2003 年 8 月 4 日向聊城市城市信用社以货币资金形式拨附营运资金人民币 5000 万元，中国银行业监督管理委员会山东监管局于 2003 年 10 月 30 日颁发《金融机构许可证》[B20824710S0003 号]，聊城市工商行政管理局于同日颁发《营业执照》[3715001901597 号]，信用社正式变更为华夏银行股份有限公司聊城支行。

### 3、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 2003 年 12 月 31 日，本公司固定资产清理账户余额为人民币 37,733,713.40 元。

截至 2003 年 12 月 31 日，按本公司已与职工签订贷款协议，预计由本公司承担人民币 991,272,351.23 元，逐年计入损益，本公司已累计计入损益人民币 238,616,751.23 元。

4、本公司截至 2003 年 12 月 31 日按币种列示资产负债情况如下(货币单位:人民币百万元:)

项 目	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	合 计
现金及银行存款	627	83	34	21	765
存放中央银行及存放同业	46,280	1,146	577	165	48,168
贷款	140,794	5,697	252	373	147,116
拆放同业	683	34	--	--	717
债券投资	33,588	1,988	128	203	35,907
其他资产	<u>13,758</u>	<u>329</u>	<u>64</u>	<u>5</u>	<u>14,156</u>
资产合计	235,730	9,277	1,055	767	246,829
存款	199,425	8,528	883	478	209,314
向中央银行借款	1,812	--	--	--	1,812
同业存放、拆放	12,197	63	34	2	12,296
其他负债	<u>14,097</u>	<u>274</u>	<u>132</u>	<u>277</u>	<u>14,780</u>
负债合计	227,531	8,865	1,049	757	238,202
资产负债净头寸	8,199	412	6	10	8,627

5、本公司截至 2003 年 12 月 31 日资产流动性情况如下(货币单位:人民币百万元):

项 目	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合 计
资产:							
现金	--	765	--	--	--	--	765
存放中央银行及存放同业	--	48,168	--	--	--	--	48,168
贷款	3,266	--	38,216	76,940	20,729	7,964	147,115
拆放	82	--	630	5	--	--	717
债券投资	--	--	1,807	6,687	14,910	12,504	35,908
其他资产	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>4,886</u>	<u>2,290</u>	<u>4,492</u>	<u>2,488</u>	<u>14,156</u>
资产合计	3,348	48,933	45,539	85,922	40,131	22,956	246,829
负债:							
存款	--	91,550	39,004	36,986	41,774	--	209,314
向中央银行借款	--	--	1,575	237	--	--	1,812
同业存放、拆放	--	11,617	680	--	--	--	12,297
其他负债	--	<u>908</u>	<u>8,260</u>	<u>3,339</u>	<u>2,272</u>	--	<u>14,779</u>
负债合计	--	104,075	49,519	40,562	44,046	--	238,202
流动性净额	3348	-55,142	-3,980	45,360	-3,915	22,956	8,627

6、信贷业务分布情况

(1) 按行业列示

行 业	2003 年 12 月 31 日	2002 年 12 月 31 日
工业企业	39,083,312,557.42	19,302,311,599.00
商业企业	12,115,234,243.74	5,237,950,621.09
建筑企业	24,821,477,633.12	18,697,432,505.13
物资流通	16,142,539,986.98	8,907,826,209.79
外事外贸	6,080,803,619.40	4,045,580,763.50
科技企业	6,200,707,390.10	4,286,265,094.88
文卫企业	4,756,564,241.76	3,196,209,095.48
能交企业	15,347,869,575.65	9,059,339,272.21
个人贷款	8,990,609,389.62	5,490,095,994.52
其他行业	17,216,640,328.19	10,087,970,806.22
减:贷款损失准备	<u>3,640,456,869.73</u>	<u>2,950,085,608.79</u>
	147,115,302,096.25	85,360,896,353.03

(2) 按地区列示

地 区	2003 年 12 月 31 日	2002 年 12 月 31 日
北京	24,858,024,719.46	15,408,717,248.17
上海	15,464,179,403.59	8,182,949,954.26
江苏	17,147,885,865.57	9,764,951,725.69
浙江	14,232,910,601.86	8,338,531,973.88
湖北	5,840,896,722.30	3,753,059,610.27
山西	7,843,058,341.19	5,008,046,208.68
河北	5,180,890,893.53	2,544,315,515.43
广东	14,574,492,298.60	11,012,888,455.54
山东	16,629,269,559.83	10,024,775,926.29
云南	6,026,320,124.05	4,057,550,931.36
辽宁	10,810,467,325.51	6,459,295,073.23
四川	2,960,853,952.38	841,542,148.39
陕西	2,394,528,274.60	195,000,000.00
新疆	253,258,494.76	--
重庆	6,538,722,388.75	2,719,357,190.63
减:贷款损失准备	<u>3,640,456,869.73</u>	<u>2,950,085,608.79</u>
	147,115,302,096.25	85,360,896,353.03

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>2003年12月31日</u>	<u>2002年12月31日</u>
北京	44,364,412,433.84	27,544,348,311.37
上海	21,604,846,279.47	17,796,621,185.34
江苏	23,091,720,633.95	17,612,289,274.01
浙江	17,131,261,308.89	13,166,227,359.19
湖北	8,727,785,557.71	6,126,343,347.76
山西	12,246,875,191.37	8,287,801,559.11
河北	7,248,886,792.13	4,605,908,861.01
广东	18,296,740,821.98	13,514,784,243.01
山东	19,230,695,990.03	14,887,777,203.27
云南	9,634,081,741.30	6,576,742,874.39
辽宁	13,579,092,351.43	11,327,394,633.83
四川	3,949,236,888.47	1,543,347,987.62
陕西	2,644,993,243.61	431,808,151.48
新疆	448,808,161.38	--
重庆	<u>7,114,322,201.57</u>	<u>4,392,767,609.93</u>
	209,313,759,597.13	147,814,162,601.32

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 2003 年 12 月 31 日最大十家客户贷款情况如下：

<u>贷款单位名称</u>	<u>2003 年 12 月 31 日</u>	<u>贷款期限</u>	<u>贷款利率</u>
山西太晋高速公路有限公司	800,000,000.00	2003.8.11-2013.7.30	5.76%
江苏京沪高速公路有限公司	430,000,000.00	2003.2.21-2014.2.21	5.76%
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	380,210,906.25	2003.4.30-2004.9.22	2.64%-3.204%
北京王府井大厦有限公司	326,000,000.00	2002.8.1-2007.7.25	4.536%-6.138%
SHININGRIVERZNC	310,376,250.00	2001.3.16-2006.3.16	LIBOR+1.5%
南京钢铁股份有限公司	304,168,725.00	2003.1.24-2010.7.15	3.132%-3.42%
中国首钢国际贸易工程公司	309,820,420.00	2003.5.13-2004.10.24	3.84%-5.31%
江苏省交通厅公路局	300,000,000.00	2003.8.27-2004.10.30	5.04%
铁道通信信息有限责任公司	300,000,000.00	2003.12.29-2004.6.15	5.58%



## 十二、资产负债表日后事项

1、经 2004 年 1 月 13 日第三届第十一次董事会决议，批准本公司于 2004 年向保险公司定向发行次级定期债务，发行规模 42.5 亿元，期限 6 年以上，利率 4.5%（可上浮 10%），本公司将在提请股东大会审议通过后报中国银监会审批。

2、经 2004 年 3 月 25 日第三届第十三次董事会决议，通过 2003 年度利润分配议案：

（1）按境内注册会计师审计后的 2003 年度净利润 801,588,468.65 元的 10%、5% 分别提取法定盈余公积金 80,158,846.87 元、法定公益金 40,079,423.43 元；

（2）从 2003 年度净利润中提取一般风险准备 100,000,000.00 元；

（3）从 2003 年度净利润中提取任意盈余公积金 110,971,000.00 元；

（4）2003 年度股利分配总水平为每 10 股现金分红 1.40 元（含税），其中本公司中期已按每 10 股现金分红 1.30（含税），2003 年度期末股利分配以总股本 3,500,000,000 股为基数，每 10 股现金分红 0.10 元（含税），拟分配股利 35,000,000.00 元；

（5）按照每 10 股转增 2 股的比例，将资本公积转增股本 700,000,000 股。

上述利润分配方案尚待股东大会批准。

除上述事项外，截至 2004 年 3 月 25 日，本公司不存在其他应披露的资产负债表日后重大事项。

## 十三、重要变动事项说明

2003 年度较 2002 年度变动幅度超过 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、进出口押汇、贴现、短期投资、买入返售证券、一年内到期的长期债券投资、中长期贷款、短期存款、短期储蓄存款、向中央银行借款、同业存放款项、同业拆入、卖出回购证券款、存入短期保证金、长期存款、长期储蓄存款，增长主要原因为：

- 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、因业务的高速发展，营业收入和支出也有相应的增长。

十四、中国会计准则之会计报表与国际会计准则之会计报表差异调节

1、净利润

	<u>2003 年度</u>	<u>2002 年度</u>
按中国会计准则编制	801,588,468.65	705,533,728.15
调整事项:		
(1) 房改摊销	14,068,524.82	19,223,502.80
(2) 票据贴现、转贴现利息收支	-96,452,039.31	3,005,816.00
(3) 短期投资收益	-39,403,523.60	57,841,396.14
(4) 其他	--	3,133,067.60
按国际会计准则编制	679,801,430.56	788,737,510.69

2、净资产

	<u>2003 年 12 月 31 日</u>	<u>2002 年 12 月 31 日</u>
按中国会计准则编制	8,627,077,418.12	3,601,369,330.76
调整事项:		
(1) 房改摊销	-43,218,385.00	-57,286,909.82
(2) 票据贴现、转贴现利息收支	-111,262,223.31	-14,810,184.00
(3) 短期投资应收息	18,437,872.53	57,841,396.14
(4) 待出售投资未实现收益	21,311,440.56	--
按国际会计准则编制	8,512,346,122.90	3,587,113,633.08

十五、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	
	2003 年度	2002 年度	2003 年度	2002 年度	2003 年度	2002 年度	2003 年度	2002 年度
主营业务利润	17.72%	35.42%	29.62%	44.77%	0.4367	0.5102	0.5558	0.5102
营业利润	17.72%	35.42%	29.62%	44.77%	0.4367	0.5102	0.5558	0.5102
净利润	9.29%	19.59%	15.53%	24.77%	0.2290	0.2822	0.2915	0.2822
扣除非经常性损益后净利润	10.96%	23.05%	18.33%	29.14%	0.2702	0.3320	0.3439	0.3320

华夏银行股份有限公司

华夏银行股份有限公司

已审会计报表

二零零三年十二月三十一日

## 目 录

	<u>页次</u>
一、 国际审计师报告	1
二、 已审会计报表	
利润表	2
资产负债表	3
股东权益变动表	4
现金流量表	5
会计报表附注	6 – 38

## 国际审计师报告

致华夏银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的华夏银行股份有限公司（“贵公司”）二零零三年十二月三十一日的资产负债表及截至该日止年度的利润表和现金流量表。这些会计报表的编制是贵公司管理层的责任。我们的责任是在实施审计工作的基础上对这些会计报表发表意见。我们是按照我们双方的业务约定条款的规定，仅向全体股东报告。除此以外，我们的报告不可用作其他用途。我们不就本报告的内容，对任何其他人士负责或承担任何责任。

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

我们认为，上述会计报表真实及公允地反映了贵公司二零零三年十二月三十一日的财务状况，以及截至该日为止会计年度的经营成果和现金流量，并已按照国际财务报告准则的规定编制。

香港注册会计师

二零零四年三月二十五日

**华夏银行股份有限公司**  
**利润表**  
**截至二零零三年十二月三十一日止会计年度**  
**(单位：人民币千元)**

	<u>附注</u>	<u>2003 年度</u>	<u>2002 年度</u>
利息收入	4	7,975,086	6,028,724
利息支出	4	<u>3,177,841</u>	<u>2,339,088</u>
净利息收入	4	4,797,245	3,689,636
营业税金及附加		373,649	310,122
贷款呆账准备金	14(d)	<u>1,067,323</u>	<u>365,211</u>
扣除贷款呆账准备金 及营业税后净利息收入		3,356,273	3,014,303
净手续费及佣金收入	5	163,327	142,144
其他净收入	6	<u>87,212</u>	<u>84,950</u>
<b>营业收入合计</b>		3,606,812	3,241,397
营业费用	7	<u>2,374,998</u>	<u>2,006,950</u>
<b>税前利润</b>		1,231,814	1,234,447
所得税	8	<u>552,013</u>	<u>445,710</u>
<b>净利润</b>		<u>679,801</u>	<u>788,737</u>
每股盈利			
基本每股盈利(人民币元)	9	<u>0.24</u>	<u>0.32</u>

所附注释为本会计报表的组成部分

华夏银行股份有限公司  
资产负债表  
二零零三年十二月三十一日  
(单位：人民币千元)

	附注	<u>2003-12-31</u>	<u>2002-12-31</u>
<b>资产</b>			
现金		764,663	621,190
存放中央银行款项	10	45,260,805	42,368,214
存放同业款项	11	2,907,504	4,634,363
拆放同业及金融性公司款项	12	717,145	939,047
买入返售证券	13	4,673,400	-
客户贷款，扣除贷款呆账准备金	14	147,115,302	85,360,896
投资	15	35,939,276	35,840,909
固定资产	16	2,304,161	1,934,470
在建工程	17	1,415,080	1,260,852
其他资产	18	<u>1,784,950</u>	<u>1,734,958</u>
<b>资产总计</b>		<u>242,882,286</u>	<u>174,694,899</u>
<b>负债</b>			
向中央银行借款	10	1,812,102	232,100
同业拆入款项	19	680,000	248,000
同业存放款项		11,617,230	18,585,677
卖出回购证券及票据	20	7,481,592	160,000
客户存款	21	210,221,323	149,037,853
其他负债	22	<u>2,557,693</u>	<u>2,844,155</u>
<b>负债总计</b>		<u>234,369,940</u>	<u>171,107,785</u>
<b>股东权益</b>			
股本	23	3,500,000	2,500,000
资本公积	24	4,459,620	-
法定盈余公积	25	190,296	110,137
法定公益金	25	95,147	55,068
任意盈余公积	25	110,971	-
一般风险准备		100,000	-
未分配利润	27	35,001	921,909
待出售投资未实现损益，税后		<u>21,311</u>	<u>-</u>
<b>股东权益总计</b>		<u>8,512,346</u>	<u>3,587,114</u>
<b>负债及股东权益总计</b>		<u>242,882,286</u>	<u>174,694,899</u>

此会计报表已经董事会批准

\_\_\_\_\_  
董事签名

\_\_\_\_\_  
董事签名

\_\_\_\_\_  
华夏银行盖章

所附注释为本会计报表的组成部分



华夏银行股份有限公司  
 股东权益变动表  
 截至二零零三年十二月三十一日止会计年度  
 (单位：人民币千元)

	附注	2003 年度	2002 年度
<b>股本</b>			
年初余额		2,500,000	2,500,000
上市新增股本		<u>1,000,000</u>	<u>-</u>
年末余额	23	<u>3,500,000</u>	<u>2,500,000</u>
<b>资本公积</b>			
年初余额		-	-
股本溢价		<u>4,459,620</u>	<u>-</u>
年末余额	24	<u>4,459,620</u>	<u>-</u>
<b>法定盈余公积</b>			
年初余额		110,137	-
未分配利润转入		<u>80,159</u>	<u>110,137</u>
年末余额	25	<u>190,296</u>	<u>110,137</u>
<b>法定公益金</b>			
年初余额		55,068	-
未分配利润转入		<u>40,079</u>	<u>55,068</u>
年末余额	25	<u>95,147</u>	<u>55,068</u>
<b>任意盈余公积</b>			
年初余额		-	-
未分配利润转入		<u>110,971</u>	<u>-</u>
年末余额	25	<u>110,971</u>	<u>-</u>
<b>一般风险准备</b>			
年初余额		-	-
未分配利润转入		<u>100,000</u>	<u>-</u>
年末余额		<u>100,000</u>	<u>-</u>
<b>未分配利润</b>			
年初余额		921,909	( 501,623)
本年利润		679,801	788,737
提取盈余公积及一般风险准备		( 331,209)	( 165,205)
其他转入		-	800,000
股利	26	<u>(1,235,500)</u>	<u>-</u>
年末余额	27	<u>35,001</u>	<u>921,909</u>
<b>待出售投资未实现损益，税后</b>			
年初余额		-	-
公允价值变动净损益		<u>21,311</u>	<u>-</u>
年末余额		<u>21,311</u>	<u>-</u>
<b>股东权益</b>		<u>8,512,346</u>	<u>3,587,114</u>

所附注释为本会计报表的组成部分

华夏银行股份有限公司  
现金流量表  
截至二零零三年十二月三十一日止会计年度  
(单位：人民币千元)

	附注	2003 年度	2002 年度
经营活动产生的现金流入/(流出)净额	28	( 7,308,167)	22,878,676
投资活动：			
收回投资所收到的现金		33,147,586	2,516,957
出售固定资产所收到的现金		66,771	6,201
增加固定资产所支付的现金		( 262,357)	( 260,143)
增加在建工程所支付的现金		( 605,936)	( 451,126)
增加投资所支付的现金		(32,914,658)	(22,862,709)
收购其他金融机构所获得的净现金	28	252,757	-
投资活动产生的现金流出净额		( 315,837)	(21,050,820)
筹资活动：			
收取现有股东补充权益款		-	800,000
银行上市收到的现金		5,459,620	-
支付股利		( 1,214,325)	-
筹资活动产生的现金流入净额		4,245,295	800,000
现金及现金等价物净增加/(减少)		( 3,378,709)	2,627,856
现金及现金等价物年初数		41,928,167	39,300,311
现金及现金等价物年末数		38,549,458	41,928,167
现金及现金等价物分析：			
现金		764,663	621,190
存放中央银行非限定性存款		34,247,291	35,851,371
存放同业款项		2,907,504	4,634,363
三个月内到期的拆放同业款项		630,000	821,243
		38,549,458	41,928,167

附注释为本会计报表的组成部分

华夏银行股份有限公司  
会计报表附注  
二零零三年十二月三十一日  
(单位：人民币千元)

1. 公司设立说明

华夏银行股份有限公司（以下简称“本公司”），前身为华夏银行，由首钢总公司出资，经中国人民银行批准于 1992 年 10 月 14 日注册成立为全国性商业银行。金融机构法人许可证号为 B10811000H0001。1995 年 3 月 3 日，中国人民银行以银复[1995]57 号批准华夏银行改制。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），批准华夏银行采用发起设立的方式，改制成股份有限公司，并更名为华夏银行股份有限公司。本公司于 1998 年 3 月 18 日取得变更后的企业法人营业执照，注册号为 1000001002967。

本公司由 33 家企业法人单位共同发起设立，全部股本为人民币 2,500,000,000 元。经建银会计师事务所专项验证，于 1996 年 3 月 13 日出具了建银验字（96）第 2 号验资报告。

于 2003 年 7 月 21 日，本公司获中国证券监督管理委员会办公厅（以下简称“证监会”）批准上市发行 10 亿 A 股，于 2003 年 8 月 26 日向公众公开发行，并于 2003 年 9 月 12 日挂牌上市，上市发行后实收资本增加至人民币 3,500,000,000 元。该新增股本已业经北京京都会计师事务所专项验证，于 2003 年 9 月 5 日出具了北京京都验字（2003）第 0036 号验资报告。

本公司经营商业银行业务。企业法人营业执照列示的经营范围包括吸收人民币存款；发放短期、中期和长期贷款；办理结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外汇借款；外汇票据的承兑和贴现；自营或代客外汇买卖；买卖或代理买卖股票以外的外币有价证券；发行或代理发行股票以外的外币有价证券；外币兑换；外汇担保；外汇租赁；贸易、非贸易结算；资信调查、咨询、见证业务。

本公司的注册办公所在地为中国北京西城区西单北大街 111 号。本公司在中国境内经营。于 2003 年 12 月底本公司有员工 6,681 人。

华夏银行股份有限公司  
会计报表附注（续）  
二零零三年十二月三十一日  
（单位：人民币千元）

2. 重要会计政策

(1) 编制基准

本会计报表乃按以下所开列的会计政策编制。该等会计政策根据国际会计准则委员会颁布的国际财务报告准则制定。国际财务报告准则包括了由国际会计准则理事会公布的准则及其释义，以及由国际会计准则委员会发布的且仍生效的国际会计准则和常设解释委员会解释公告。本会计报表所采用的披露表达方式在所有重大方面均符合中国及本公司的经营环境需要以及国际财务报告准则的有关披露规定。

本公司根据中国财政部所制定适用于股份有限公司和金融机构的有关会计准则和财务制度记录账目和编制法定会计报表。编制法定会计报表所采纳的会计政策和基准与国际财务报告准则在若干重要项目上有所不同。按照国际财务报告准则重新确认的经营成果和财务状况所产生之重要差异，已在编制本会计报表时作出相关调整，但并不会反映在本公司的会计账目中。有关按照国际财务报告准则所作调整之影响，详列于附注38。

(2) 收入确认

收入是在本公司能获得经济收益及有关收入可以可靠地计量时，按以下基准确认：

- (a) 利息收入按权责发生制确认；
- (b) 手续费及佣金收入于已提供有关服务后及收取的金额可以合理地估算时确认；及
- (c) 股利于股东收取股息的权利被确立时确认。

(3) 衍生金融工具

衍生金融工具主要为远期外汇合约，以公允价值列示。衍生金融工具的公允价值是从市场标价或现金流量折现模型中获得。两者之采用取决于其适合性。所有公允价值为正数之衍生金融工具均确认为资产，为负数的均确认为负债。已实现及未实现收益和损失确认为净交易收入。

华夏银行股份有限公司  
会计报表附注(续)  
二零零三年十二月三十一日  
(单位:人民币千元)

2. 重要会计政策(续)

(4) 信贷资产及准备金

信贷资产包括贷款及借贷承诺,而借贷承诺则包括信用证,承兑汇票及担保承诺等。本公司会对信贷资产按存在的固有损失风险提足准备。准备金计入当年利润表中。

贷款初始确认时,以其成本进行计量。本公司贷出的款项,其成本为所借出的金额。当贷款可能无法根据合约全部收回时,本公司会估计可收回的金额,并对差额计提特别贷款呆账准备金。可收回的金额以贷款利率对预计未来现金流量进行折现计算。此外,本公司亦计提一般贷款呆账准备,以反映贷款现有潜在但须在日后方能确认的风险损失。贷款以本金减去贷款呆账准备金后的净值列示。

当贷款本金没有按合同期限归还,则被列为逾期贷款。当贷款本金逾期超过九十天仍未归还或贷款利息的支付拖欠超过九十天时,则停止贷款利息收入的确认。同时将其已入账的利息收入和应收利息予以冲销,直到实际收回时再确认为收入。

(5) 投资

本公司将投资归类为“持有至到期日式”或“待售式”资产。具有固定期限,且明确打算并能持有至到期日的投资归类为“持有至到期日式”。计划在不确定的期间内持有,且企业能随时因流动性需要或在利率、汇率或权益价值发生变化的情况下而出售的投资归类为“待售式”。管理层在购买时为该投资作恰当的分类。

管理层对计划并有能力持有至到期日的投资于初始确认时,以其成本进行计量。当初始确认后,以摊余成本计量。摊余成本考虑了购入时的折扣或溢价,并按持有至到期日的年限计算。以摊余成本计量的投资,因摊销或减值而引起的损益计入当年利润表中。

当以摊余成本记录的投资的账面值高于预计可收回值时,差额作减值损失处理,减值损失计入当年利润表中。可收回值以投资最初的实际利率对预期未来现金流量进行折现计算。投资以账面值冲减减值损失列示。

华夏银行股份有限公司  
会计报表附注(续)  
二零零三年十二月三十一日  
(单位:人民币千元)

2. 重要会计政策(续)

(5) 投资(续)

待售式投资于初始确认时,以其成本进行计量。当初始确认后,以公允价值计量。公允值的变动记入股东权益中,直至该投资被出售、收回或处理。当投资被出售,收回或处理时,已实现的损益记入利润表中。

对于在成熟市场中交易活跃的投资,公允价值基本上是参考该投资于资产负债表日在证券交易所的收盘价来确定的。对于没有市场报价的投资,公允价值的合理估计是参考另外一项条件相同的投资的近期市场价值,即扣除有关市场因素后的证券出售或购入价格,或根据该投资未来现金流量来决定其公允价值。

所有投资的买卖均在交易日进行核算。

(6) 资产减值

本公司管理层会对资产的账面值作定期审阅,以评估可收回值是否已跌至低于账面值。当可收回值低于账面值时,则需对该等资产计提减值准备,资产减值准备在当年利润表中确认为支出。可收回值是以资产的销售净价与其使用价值两者中的较高者计算。在厘定使用价值时,由资产产生的预期未来现金流量折现至其现值计算。

(7) 固定资产计价及折旧

固定资产按原价减累计折旧列示。资产的成本包括购入价以及一切为将该项资产达到预期工作状况及用途而产生的直接支出。资产投入使用后发生的支出,如修理及保养,一般计入发生年度的损益,若支出能够使其资产的未来经济收益增加,则资本化为该资产的附加成本。

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

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

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

华夏银行股份有限公司  
会计报表附注(续)  
二零零三年十二月三十一日  
(单位:人民币千元)

2. 重要会计政策(续)

(8) 在建工程

在建工程是指建造办公楼及其附属物和设备所发生的成本。成本包括工程期间的工程直接成本,有关该工程借款的利息予以资本化,当在建工程完工后及可使用时,此等利息支出不再资本化。若在建工程的资金来源于本公司自有资金则无利息资本化。

在建工程自达到预期可使用状态时转列为固定资产,并按有关的折旧政策计提折旧。有关资产完成及可使用前,在建工程不计提折旧。

(9) 应收账款

应收账款以原值减坏账准备列账。坏账准备是根据对应收账款的可回收性的评估而提取。

(10) 关联方

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

(11) 经营租赁

当资产的收益与风险仍属于租赁公司时,则作为经营租赁处理。与经营租赁相关的租赁支出按租约年期采用直线法计入利润表中。

(12) 税项

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

本公司对于计税基础及其会计报表中的核算基础之间的时间性差额,以当前的法定税率计提递延所得税。管理层根据递延税资产的可收回性适当提取估价准备金。

(13) 买入返售及卖出回购交易

买入返售交易为买入证券或票据时已协议于约定日出售相同之证券或票据。卖出回购交易为卖出证券或票据时已协议于约定日回购相同之证券或票据。



华夏银行股份有限公司  
会计报表附注(续)  
二零零三年十二月三十一日  
(单位:人民币千元)

2. 重要会计政策(续)

(13) 买入返售及卖出回购交易(续)

对于买入待返售之证券或票据,买入该等证券或票据之成本将作为质押拆出款项,买入之证券或票据则作为该笔拆出款项之质押品。

对于卖出待回购之证券或票据,该等证券或票据将持续于本公司的资产负债表上反映,并按照投资或票据之相关会计政策核算。出售该等证券或票据所收取之金额将确认为负债。

买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议中支付之利息支出分别计入利润表中的利息收入及利息支出。

(14) 退休福利计划

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

(15) 外币交易

本公司采用分账制记录有关人民币及外币的资产及负债交易,会计报表以人民币列示。

于资产负债表日,以外币列示的资产负债项目按年底汇率换算成人民币列示。以外币列示的利润表项目按本年度平均市场汇价换算成人民币列示。汇兑差异计入当年损益。

(16) 抵销

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

(17) 现金等价物

在现金流量表中,现金等价物包括本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为可知金额的现金、价值变动风险小的投资,存放中央银行

普通存款余额、存放同业及少于三个月的拆放同业。其中，期限短一般是指原到期日在三个月内。

(18) 估计的运用

因应《国际财务报告准则》编制会计报表的要求，管理层须对影响会计报表及附注的金额作出估算及假定。在某种程度上，实际的结果可能与估计有一定的差异。

华夏银行股份有限公司  
 会计报表附注(续)  
 二零零三年十二月三十一日  
 (单位:人民币千元)

3. 分部报告

本公司的主要业务为商业性贷款及接受公众存款,由于本公司业务只属一个行业范畴,因此,并无编制行业分部报告。

地区分部报告主要列示本公司五大业务地区的数据。

	总资产(人民币百万元)			
	2003-12-31	%	2002-12-31	%
北京市	82,374	34	61,879	35
江苏省	21,202	9	15,321	9
上海市	20,623	8	15,916	9
山东省	19,708	8	14,319	8
浙江省	16,065	7	11,636	7
其他	<u>82,910</u>	<u>34</u>	<u>55,624</u>	<u>32</u>
合计	<u>242,882</u>	<u>100</u>	<u>174,695</u>	<u>100</u>

	贷款(人民币百万元)			
	2003-12-31	%	2002-12-31	%
北京市	23,276	18	14,757	17
江苏省	15,257	12	9,037	11
上海市	12,819	10	8,017	9
山东省	13,312	10	9,855	12
浙江省	13,368	11	8,236	10
其他	<u>49,716</u>	<u>39</u>	<u>34,748</u>	<u>41</u>
合计	<u>127,748</u>	<u>100</u>	<u>84,650</u>	<u>100</u>

客户存款 ( 人民币百万元 )

	2003-12-31	%	2002-12-31	%
北京市	44,564	21	27,645	19
江苏省	23,280	11	17,813	12
上海市	21,648	11	17,825	12
山东省	19,263	9	14,922	10
浙江省	17,241	8	13,287	9
其他	<u>84,225</u>	<u>40</u>	<u>57,546</u>	<u>38</u>
合计	<u>210,221</u>	<u>100</u>	<u>149,038</u>	<u>100</u>

华夏银行股份有限公司  
 会计报表附注(续)  
 二零零三年十二月三十一日  
 (单位:人民币千元)

3. 分部报告(续)

	利息收入(人民币百万元)			
	2003-12-31	%	2002-12-31	%
北京市	2,209	28	1,660	28
江苏省	733	9	585	10
上海市	619	8	517	8
山东省	686	9	592	10
浙江省	657	8	418	7
其他	<u>3,071</u>	<u>38</u>	<u>2,257</u>	<u>37</u>
合计	<u>7,975</u>	<u>100</u>	<u>6,029</u>	<u>100</u>

	利息支出(人民币百万元)			
	2003-12-31	%	2002-12-31	%
北京市	1,077	34	476	21
江苏省	245	8	258	11
上海市	234	7	281	12
山东省	146	5	289	12
浙江省	229	7	192	8
其他	<u>1,247</u>	<u>39</u>	<u>843</u>	<u>36</u>
合计	<u>3,178</u>	<u>100</u>	<u>2,339</u>	<u>100</u>

	承兑汇票(人民币百万元)			
	2003-12-31	%	2002-12-31	%
北京市	6,127	15	2,887	11
江苏省	5,969	15	3,462	13
上海市	3,497	9	2,196	8
山东省	5,028	13	3,839	14
浙江省	3,756	9	2,647	10
其他	<u>15,750</u>	<u>39</u>	<u>12,019</u>	<u>44</u>
合计	<u>40,127</u>	<u>100</u>	<u>27,050</u>	<u>100</u>

华夏银行股份有限公司  
 会计报表附注(续)  
 二零零三年十二月三十一日  
 (单位:人民币千元)

4. 净利息收入

	<u>2003 年度</u>	<u>2002 年度</u>
利息收入:		
贷款	5,568,475	4,034,670
贴现及进出口押汇	603,442	407,003
存放中央银行	339,850	394,083
存放同业及其他金融机构往来	284,903	246,281
债券投资	<u>1,178,416</u>	<u>946,687</u>
	<u>7,975,086</u>	<u>6,028,724</u>
利息支出:		
活期存款	578,181	448,253
定期存款	1,968,591	1,451,705
向中央银行借款	30,209	2,296
同业存放及其他金融机构往来	<u>600,860</u>	<u>436,834</u>
	<u>3,177,841</u>	<u>2,339,088</u>
净利息收入	<u>4,797,245</u>	<u>3,689,636</u>

5. 净手续费及佣金收入

	<u>2003 年度</u>	<u>2002 年度</u>
手续费及佣金收入	199,690	161,153
手续费及佣金支出	( <u>36,363</u> )	( <u>19,009</u> )
净手续费及佣金收入	<u>163,327</u>	<u>142,144</u>

6. 其他净收入

	<u>2003 年度</u>	<u>2002 年度</u>
汇兑净收入	112,748	69,540
其他业务净收入/(支出)	( <u>25,536</u> )	<u>15,410</u>
其他净收入	<u>87,212</u>	<u>84,950</u>

华夏银行股份有限公司  
 会计报表附注(续)  
 二零零三年十二月三十一日  
 (单位:人民币千元)

7. 营业费用

	<u>2003 年度</u>	<u>2002 年度</u>
职工费用:		
工资及奖金	498,734	423,412
员工福利及费用	159,366	132,131
职工养老保险	<u>34,908</u>	<u>41,556</u>
	693,008	597,099
租赁费	311,509	255,872
固定资产折旧	282,305	288,375
办公费	262,691	177,571
差旅费	138,776	115,409
业务招待费	111,860	92,158
宣传费	98,790	76,566
邮电费	46,569	32,873
维修费	34,358	27,237
水电费	29,148	25,570
资产减值准备金	18,106	55,545
专业服务费	17,512	23,886
其他	<u>330,366</u>	<u>238,789</u>
	<u>2,374,998</u>	<u>2,006,950</u>

8. 所得税

	<u>2003 年度</u>	<u>2002 年度</u>
当年所得税	605,258	427,898
递延所得税	( <u>53,245</u> )	<u>17,812</u>
	<u>552,013</u>	<u>445,710</u>

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

	<u>2003 年度</u>	<u>2002 年度</u>
税前利润	1,231,814	1,234,447
按法定税率 33%计算的所得税	406,499	407,368
增加/(减少)如下:		
免税收入及税率调整	( 293,030 )	( 150,922 )
不得抵扣项目	<u>438,544</u>	<u>189,264</u>
所得税	<u>552,013</u>	<u>445,710</u>



华夏银行股份有限公司  
 会计报表附注(续)  
 二零零三年十二月三十一日  
 (单位:人民币千元)

9. 每股盈利

基本每股盈利是按股东应占利润除以加权平均之实收股本数计算。

	<u>2003 年度</u>	<u>2002 年度</u>
基本每股盈利计算:		
股东应占利润(人民币千元)	679,801	788,737
实收股本(百万股)	3,500	2,500
加权平均之实收股本(百万股)	2,804	2,500
基本每股盈利(人民币元)	<u>0.24</u>	<u>0.32</u>

2003 年加权平均之实收股本数量已对 2003 年 9 月本公司向公众发行的 10 亿普通股作出了相应的调整。

10. 中央银行存放款及借款余额

	<u>2003-12-31</u>	<u>2002-12-31</u>
存放中央银行款项:		
限定性存款	11,013,514	6,516,843
非限定性存款	<u>34,247,291</u>	<u>35,851,371</u>
	<u>45,260,805</u>	<u>42,368,214</u>

向中央银行借款:

票据融资	<u>1,812,102</u>	<u>232,100</u>
------	------------------	----------------

限定性存款是本公司在客户存款中按一定百分比计提并缴存人民银行的法定准备。

11. 存放同业款项

	<u>2003-12-31</u>	<u>2002-12-31</u>
境内同业	1,844,518	1,903,878
境外同业	<u>1,067,386</u>	<u>2,748,310</u>
	2,911,904	4,652,188
减: 呆账准备金	( 4,400 )	( 17,825 )
	<u>2,907,504</u>	<u>4,634,363</u>

华夏银行股份有限公司  
 会计报表附注 (续)  
 二零零三年十二月三十一日  
 (单位:人民币千元)

12. 拆放同业及金融性公司款项

	<u>2003-12-31</u>	<u>2002-12-31</u>
境内同业及金融性公司	962,236	579,498
境外同业	<u>5,000</u>	<u>584,193</u>
	967,236	1,163,691
减: 呆账准备金	( <u>250,091</u> )	( <u>224,644</u> )
	<u>717,145</u>	<u>939,047</u>

13. 买入返售证券

	<u>2003-12-31</u>	<u>2002-12-31</u>
按交易方分类:		
银行	4,613,400	-
其他金融机构	<u>60,000</u>	-
	<u>4,673,400</u>	-

14. 客户贷款, 扣除贷款呆账准备金

	<u>2003-12-31</u>	<u>2002-12-31</u>
贷款 ( 附注 14 (f) )	127,747,965	84,649,819
进出口押汇	<u>1,117,176</u>	<u>683,668</u>
	128,865,141	85,333,487
贷款呆账准备金	( <u>3,640,457</u> )	( <u>2,950,086</u> )
	125,224,684	82,383,401
票据贴现	<u>21,890,618</u>	<u>2,977,495</u>
	<u>147,115,302</u>	<u>85,360,896</u>

华夏银行股份有限公司  
 会计报表附注 ( 续 )  
 二零零三年十二月三十一日  
 ( 单位 : 人民币千元 )

14. 客户贷款 , 扣除贷款呆账准备金 ( 续 )

(a) 贷款构成列示如下 :

	<u>2003-12-31</u>	<u>2002-12-31</u>
担保贷款	74,596,450	49,168,822
抵押贷款	33,822,901	21,883,689
质押贷款	16,224,078	12,866,508
信用贷款	<u>3,104,536</u>	<u>730,800</u>
	<u>127,747,965</u>	<u>84,649,819</u>

(b) 贷款总额按客户所在行业分类如下 ( 人民币百万元 ) :

	<u>2003-12-31</u>	%	<u>2002-12-31</u>	%
房地产企业	20,176	16	26,432	31
工业企业	37,337	29	17,421	21
综合企业	24,702	19	12,557	15
贸易企业	23,986	19	3,350	4
其他企业	<u>21,547</u>	<u>17</u>	<u>24,890</u>	<u>29</u>
	<u>127,748</u>	<u>100</u>	<u>84,650</u>	<u>100</u>

(c) 本公司贷款按地区之分析 , 请参阅附注 3。

(d) 贷款呆账准备金

	<u>2003-12-31</u>	<u>2002-12-31</u>
年初数	2,950,086	2,589,193
当年计提的准备金	1,067,323	365,211
当年转入 / ( 转出 )	1,106	( 4,318 )
当年核销	( 378,058 )	-
年末数	<u>3,640,457</u>	<u>2,950,086</u>

华夏银行股份有限公司  
 会计报表附注 (续)  
 二零零三年十二月三十一日  
 (单位: 人民币千元)

14. 客户贷款, 扣除贷款呆账准备金 (续)

(e) 逾期贷款

于 2003 年 12 月 31 日, 逾期贷款为 5,450 百万元 (2002 年: 4,809 百万元), 应收但未确认的利息为人民币 1,387 百万元 (2002 年: 1,143 百万元)。

(f) 本公司于 2002 及 2003 年度与其他金融机构签订了债权转让协议, 将本公司部分贷款合同项下的贷款债权及担保权利转让给该等金融机构。同时该等金融机构委托本公司作为代理行自转让日起 (含该日) 管理交易债权。

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购回或要求本公司购回有关贷款债权, 因此, 于 2002 年及 2003 年年末, 该等余额仍在贷款科目中列示。

截止 2003 年 12 月 31 日, 本公司因转让债权与该等金融机构而在贷款科目中列示的余额合计为人民币 324,151 千元 (2002 年 12 月 31 日: 人民币 1,501,160 千元), 因转让债权而收到的款项则在其他负债科目中核算 (请参见附注 22)。

15. 投资

	<u>2003-12-31</u>	<u>2002-12-31</u>
待售式债券, 公允价值		
政府及金融债券	35,450,119	68,999
企业债券及其它	<u>489,157</u>	<u>-</u>
	<u>35,939,276</u>	<u>68,999</u>
持有至到期日债券, 成本		
政府债券及金融债券	-	34,700,712
企业债券	<u>-</u>	<u>1,087,819</u>
	<u>-</u>	<u>35,788,531</u>
	35,939,276	35,857,530
减: 投资减值准备	( )	( 16,621)
	<u>35,939,276</u>	<u>35,840,909</u>

管理层认为持有至到期日债券的公允价值与摊余成本值差异不大。

华夏银行股份有限公司  
 会计报表附注 (续)  
 二零零三年十二月三十一日  
 (单位:人民币千元)

15. 投资 (续)

债券按本外币列示如下:

	<u>2003-12-31</u>	<u>2002-12-31</u>
本币债券	33,589,079	32,195,531
外币债券	<u>2,350,197</u>	<u>3,661,999</u>
	<u>35,939,276</u>	<u>35,857,530</u>

于 2003 年 12 月 31 日, 本公司所持有的债券中有人民币 3,890,000 千元债券于卖出回购证券协议中用作质押 (2002 年: 人民币 160,000 千元)。

于 2003 年 12 月 31 日, 本公司所持有的债券中有人民币 133,542 千元因法律纠纷被法院冻结 (2002 年: 人民币 147,242 千元)。在上述的冻结国债中有人民币 96,542 千元与未决诉讼案件有关 (请参见附注 36)。另有约人民币 37,000 千元的冻结国债与另一宗已结案件有关, 于 2004 年 1 月已被解冻。本公司对上述案件可能需要作出承担的金额已充分计提准备。

16. 固定资产

	房屋及 固定资产					
	建筑物	改良支出	办公设备	运输设备	投资物业	
原价:						
2003-1-1	1,118,772	526,301	947,317	197,043	-	2,789,433
增加	38,738	97,621	157,048	16,838	-	310,245
在建工程转入						
(附注 17)	114,700	-	4,316	-	306,000	425,016
减少	( <u>70,235</u> )	-	( <u>23,594</u> )	( <u>8,165</u> )	-	( <u>101,994</u> )
2003-12-31	<u>1,201,975</u>	<u>623,922</u>	<u>1,085,087</u>	<u>205,716</u>	<u>306,000</u>	<u>3,422,700</u>
累计折旧:						
2003-1-1	117,826	215,181	457,141	64,815	-	854,963
增加	20,028	79,486	154,872	24,386	3,533	282,305
其它转入	4,071	-	2,717	3,236	-	10,024
减少	( <u>6,619</u> )	-	( <u>20,632</u> )	( <u>1,502</u> )	-	( <u>28,753</u> )
2003-12-31	<u>135,306</u>	<u>294,667</u>	<u>594,098</u>	<u>90,935</u>	<u>3,533</u>	<u>1,118,539</u>
固定资产净值:						
2003-12-31	<u>1,066,669</u>	<u>329,255</u>	<u>490,989</u>	<u>114,781</u>	<u>302,467</u>	<u>2,304,161</u>
2002-12-31	<u>1,000,946</u>	<u>311,120</u>	<u>490,176</u>	<u>132,228</u>	-	<u>1,934,470</u>

华夏银行股份有限公司  
 会计报表附注 ( 续 )  
 二零零三年十二月三十一日  
 (单位：人民币千元)

16. 固定资产 ( 续 )

本公司的所有房屋及建筑物均座落于中国。其中于 2003 年 12 月 31 日有人民币 624,610 千元 ( 2002 : 人民币 332,434 千元 ) 的房屋建筑已在使用但产权登记正在办理中，其中人民币 306,000 千元为投资物业房产未办理产权登记。

本公司管理层认为，房屋及建筑物在各资产负债表日并无减值。

本公司的投资物业为总行新大楼部分出租或待出租单位。于 2003 年 12 月 31 日，本公司管理层在参考邻近物业价值后，估计投资物业的公允价与成本值差异不大，因此并未对该投资物业作出减值准备。

17. 在建工程

	<u>2003-12-31</u>	<u>2002-12-31</u>
年初余额	1,260,852	1,045,382
本年增加额	608,060	451,126
转入固定资产(附注 16)	( 425,016)	( 231,357)
其他转出	( <u>28,816</u> )	( <u>4,299</u> )
年末余额	<u>1,415,080</u>	<u>1,260,852</u>

本公司管理层认为，在建工程在各资产负债表日并无减值。

18. 其他资产

	<u>2003-12-31</u>	<u>2002-12-31</u>
应收利息	22,687	47,264
应收债券利息	455,082	414,428
其他应收款项	173,493	328,916
递延税项(附注 18(a))	763,888	710,282
抵债资产(附注 18(b))	144,577	133,556
中国银联股份有限公司会员费	50,000	50,000
其他	<u>175,223</u>	<u>50,512</u>
	<u>1,784,950</u>	<u>1,734,958</u>

华夏银行股份有限公司  
 会计报表附注(续)  
 二零零三年十二月三十一日  
 (单位:人民币千元)

18. 其他资产(续)

(a) 递延税项

递延税项由以下项目构成:

	<u>2003-12-31</u>	<u>2002-12-31</u>
贷款呆账准备	574,799	529,664
资产减值准备	177,992	180,618
其他	<u>11,097</u>	<u>-</u>
	<u>763,888</u>	<u>710,282</u>

(b) 抵债资产

	<u>2003-12-31</u>	<u>2002-12-31</u>
抵债资产	284,635	208,462
减: 抵债资产减值准备	(140,058)	( 74,906)
	<u>144,577</u>	<u>133,556</u>

19. 同业拆入款项

	<u>2003-12-31</u>	<u>2002-12-31</u>
境内同业拆入	<u>680,000</u>	<u>248,000</u>

20. 卖出回购证券及票据

	<u>2003-12-31</u>	<u>2002-12-31</u>
按交易方分类:		
银行	6,781,592	160,000
其他金融机构	<u>700,000</u>	<u>-</u>
	<u>7,481,592</u>	<u>160,000</u>

华夏银行股份有限公司  
 会计报表附注(续)  
 二零零三年十二月三十一日  
 (单位:人民币千元)

21. 客户存款

	<u>2003-12-31</u>	<u>2002-12-31</u>
活期存款及活期储蓄存款	90,902,221	68,244,113
定期存款及定期储蓄存款	96,073,161	64,562,935
保证金存款	22,307,424	14,998,235
应解汇款	30,953	8,880
汇出汇款	<u>907,564</u>	<u>1,223,690</u>
	<u>210,221,323</u>	<u>149,037,853</u>

22. 其他负债

	<u>2003-12-31</u>	<u>2002-12-31</u>
应付账款	712,280	517,344
其他应付款	736,307	339,648
应付贷款债权转让款(附注 14 (f))	324,151	1,501,160
应付工资及福利费(附注 29(a))	156,028	134,729
应交税金	541,660	265,442
应付股利	27,975	6,800
其他账项	<u>59,292</u>	<u>79,032</u>
	<u>2,557,693</u>	<u>2,844,155</u>

23. 股本

	<u>2003-12-31</u>	<u>2002-12-31</u>
注册资本(每股面值:人民币 1 元)	<u>3,500,000</u>	<u>2,500,000</u>
实收股本(每股面值:人民币 1 元)	<u>3,500,000</u>	<u>2,500,000</u>

本公司于 1992 年经中国人民银行批准成立, 注册资本及实收股本为人民币 10 亿元。其后, 本公司于 1996 年起进行股份制改组, 注册资本及实收股本增至人民币 25 亿元。

中国人民银行于 2002 年 4 月 18 日以《中国人民银行关于华夏银行增资扩股事宜的批复》(银复(2002)107 号)批准本公司以发行社会公众股的方式增资扩股, 发行规模不超过 10 亿股。



华夏银行股份有限公司  
会计报表附注 ( 续 )  
二零零三年十二月三十一日  
(单位：人民币千元)

23. 股本 ( 续 )

证监会于 2003 年 7 月 21 日批准本公司发行 10 亿 A 股，本公司于 2003 年 9 月 12 日挂牌上市交易，实收股本增加至人民币 35 亿元。

24. 资本公积

资本公积全部是上市发行时的股本溢价。本公司于 2003 年 9 月以发行价人民币 5.60 元发行 10 亿 A 股。股票溢价减去上市费用及加上上市募集资金利息收入后，余额计入资本公积。

25. 盈余公积

根据本公司章程及按照中国会计准则及有关规例，本公司需按公司的净利润若干百分比提取法定储备，包括法定公益金、法定盈余公积金及任意盈余公积金。

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

26. 股利

本公司 2002 年度股利分配以发行上市后的总股本 35 亿股为基数，向全体股东以每 10 股现金分红人民币 2.23 元 ( 含税 )，分配股利人民币 780,500 千元；2003 年中期股利分配以发行上市后的总股本 35 亿股为基数，向全体股东以每 10 股现金分红人民币 1.30 元 ( 含税 )，分配股利人民币 455,000 千元。该等利润分配方案已经 2003 年 10 月 16 日召开的公司 2002 年度股东大会暨 2003 年第二次临时股东大会审议通过。两次股利分配合共人民币 1,235,500 千元。

华夏银行股份有限公司  
会计报表附注（续）  
二零零三年十二月三十一日  
（单位：人民币千元）

27. 未分配利润

按照本公司章程，按中国会计准则确定的利润在 (1) 满足所有税务责任；(2) 弥补以前年度亏损；(3) 提取呆账准备金；及 (4) 提取三项基金后，包括法定盈余公积金、法定公益金和任意盈余公积金，可以利润分配形式分配给股东。

如附注 2、(1)所述，本会计报表按国际财务报告准则编制，并非本公司的法定会计报表。根据金融类上市公司法规，按照经境内注册会计师审计后的净利润数，提取法定盈余公积金及法定公益金。但在提取任意盈余公积金及分配股利时，应当以经境内外注册会计师审计后的可供股东分配利润数孰低者为基准。

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

华夏银行股份有限公司  
 会计报表附注 (续)  
 二零零三年十二月三十一日  
 (单位:人民币千元)

28. 现金流量调节表补充资料

	<u>2003 年度</u>	<u>2002 年度</u>
净利润	679,801	788,737
现金流入/(流出)与经营活动的调节		
包括在净利润中非现金项目及其他调整:		
折旧	282,305	288,375
计提的各项准备金	699,163	420,756
出售住房及固定资产清理损失净值	6,470	14,527
递延税项	( 53,244)	17,812
营运资产的净减少/(增加):		
存放中央银行限定性存款	( 4,364,150)	( 2,036,313)
存放同业款项	13,425	( 5,375)
拆放同业及金融性公司款项	5,212	2,834,888
买入返售证券	( 4,673,400)	2,300,000
客户贷款	(60,992,251)	(21,852,703)
其他资产	( 49,712)	291,598
营运负债的净增加/(减少):		
向中央银行借款	1,580,002	( 1,013,158)
同业拆入款项	432,000	( 375,000)
同业存放款项	( 6,968,483)	3,260,163
卖出回购证券及票据	7,153,592	( 1,380,000)
客户存款	59,290,318	37,664,057
其他负债	( 20,174)	<u>2,083,701</u>
支付所得税前来自经营活动的		
净现金流入/(流出)	( 6,979,126)	23,302,065
已支付所得税	( 329,041)	( 423,389)
经营活动产生的现金流入/(流出)净额	<u>( 7,308,167)</u>	<u>22,878,676</u>

华夏银行股份有限公司  
 会计报表附注(续)  
 二零零三年十二月三十一日  
 (单位:人民币千元)

28. 现金流量调节表补充资料(续)

本公司于本年度内收购聊城信用社,有关收购的资产负债情况如下:

资产:

现金	5,907
存放中央银行	132,762
存放同业	277,616
贷款,扣除贷款呆帐准备金	1,396,710
债券投资	282,866
固定资产,净值	37,864
在建工程	2,124
其他资产	17,664

负债:

同业存放款项	( 36)
卖出回购证券	( 168,000)
客户存款	(1,893,153)
其他负债	( 61,317)

净资产:

31,007

收购价值:

现金	31,007
股权	-
	<u>31,007</u>

收购所支付的现金 ( 31,007)

收购所获得的现金及现金等价物 283,764

收购其它金融机构所获得的净现金 252,757

华夏银行股份有限公司  
会计报表附注(续)  
二零零三年十二月三十一日  
(单位:人民币千元)

29. 员工福利计划

(a) 退休福利

本公司已参加由中国政府成立并由本公司设立所在地的有关社会保险机关所管理的雇员退休福利计划。对于所有按此计划对中国雇员的供款及所有退休员工的退休金,均由有关的社会保险机关作中央统筹。本公司需要就有关的雇员退休福利计划向有关的社会保险机关按员工工资的一定百分比作出供款。供款比例遵循当地政府不同规定从 19% 至 25.5%不等。除上述供款以外,本公司无需为员工的退休福利承担额外供款的义务。本公司在 2003 年度的员工退休福利供款为人民币 34,908 千元(2002 年度:人民币 41,556 千元)。

(b) 员工住房

本公司通过贷款方式协助员工购买住房。

30. 衍生金融工具

以下列示的是本公司衍生金融工具的名义价值。名义价值为一项衍生金融工具之相关资产或参考利率之金额,并为量度衍生金融工具价值变动之基准。名义价值是本公司衍生金融工具交易量之指标,唯其本身并不能测算任何风险。

	名义价值	
	<u>2003-12-31</u>	<u>2002-12-31</u>
远期外汇合约	<u>747,477</u>	<u>10,604</u>

以上的衍生金融工具合约于各资产负债表日的重置成本值不高。

华夏银行股份有限公司  
 会计报表附注 ( 续 )  
 二零零三年十二月三十一日  
 ( 单位 : 人民币千元 )

31. 财务承诺

(a) 资本性支出承诺

	<u>2003-12-31</u>	<u>2002-12-31</u>
已签约但未拨备	<u>185,391</u>	<u>317,025</u>

于 2003 年 12 月 31 日的承诺主要包括总行及总行营业部之营业用房的资本性支出承诺，合共人民币 144,270 千元 ( 2002 年 : 人民币 163,043 千元 )。

(b) 于 2003 年 12 月 31 日，本公司就不可撤销之楼房租赁协议需缴付的最低租金为：

	<u>2003-12-31</u>	<u>2002-12-31</u>
一年以内	277,967	243,980
一至五年内	801,322	733,933
五年以上	<u>602,401</u>	<u>640,718</u>
	<u>1,681,690</u>	<u>1,618,631</u>

32. 表外项目

	<u>2003-12-31</u>	<u>2002-12-31</u>
开出之不可撤销信用证	3,681,466	3,037,297
承兑汇票	40,127,101	27,050,051
开出保证凭信	<u>2,279,188</u>	<u>1,558,682</u>

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

由于承兑汇票为本公司的主要表外项目，附注 3 中分析列示各主要地区在承兑汇票方面的承担。

华夏银行股份有限公司  
会计报表附注(续)  
二零零三年十二月三十一日  
(单位:人民币千元)

32. 表外项目(续)

委托交易

	<u>2003-12-31</u>	<u>2002-12-31</u>
委托交易	<u>4,000,154</u>	<u>3,452,151</u>

委托交易是指委托存款和委托贷款。委托存款是指存款者向本公司指定特定的第三者为贷款对象的存款,而贷款相关的信贷风险由指定借款人的存款者承担。

33. 风险集中的情况

本公司在经营过程中会面对各种不同的风险,以下为几种主要风险的描述及分析。

(a) 信贷风险

信贷风险主要为因本公司的信贷客户未能或不愿履行其承诺而引起损失的风险。一般商业银行所开展的业务中都会面对此种风险,这些业务包括贷款、信用证、银行承兑汇票和担保函等。其他的业务如进出口押汇、贴现及存放其他金融机构款项亦有此种信贷风险,但管理层认为其风险水平较低。

在办理信贷业务中,借款人不能按时将贷款本金及利息归还而成为逾期贷款,可能由于对借款人的信用水平判断不够,保证人违约或者抵押物不足值等多种原因,部分逾期贷款更有可能因无法收回而形成呆账,给本公司带来一定的损失。

若客户集中于某一个行业或地区,或具备某一共同特性,信贷风险会相应提高,因为他们可能受相同的经济、政治或社会因素影响。

本公司的营业范围仅限于中国境内，但由于中国广大的地域分布，每个地区经济发展均有其各自的独特性，因此亦有其不同的风险。

本公司的客户贷款全部为境内贷款，主要表外项目如承兑汇票亦跟境内企业有关，这些业务在各主要地区的分布，请参见附注 3。本公司的贷款客户有不同行业的企业，主要的分布，请参见附注 14(b)。



华夏银行股份有限公司  
 会计报表附注 (续)  
 二零零三年十二月三十一日  
 (单位:人民币千元)

33. 风险集中的情况 (续)

(b) 流动性风险

流动性是指资产在没有价值损失的情况下,具有迅速变现的能力。如果未来贷款需求大幅增加,会增加对流动性的需求;当存款大幅减少、贷款到期期限过长或收回困难时会减少流动性的供应;利率变动较大时,也可能会对流动性产生影响。本公司会根据资产及负债的不同期限对流动性风险作出控制。

流动性分析表

人民币百万元	2003-12-31						总额
	已逾期	即时 偿还	3个 月内	3个月 至1年	1至 5年	5年 以上	
资产:							
现金	-	765	-	-	-	-	765
存放中央银行及存放同业	-	48,168	-	-	-	-	48,168
拆放同业及金融性公司款项	82	-	630	5	-	-	717
客户贷款,							
扣除贷款呆账准备金	3,266	-	38,216	76,940	20,729	7,964	147,115
投资	-	-	1,841	6,693	14,931	12,474	35,939
其他资产	-	-	4,915	309	2,466	2,488	10,178
资产合计	<u>3,348</u>	<u>48,933</u>	<u>45,602</u>	<u>83,947</u>	<u>38,126</u>	<u>22,926</u>	<u>242,882</u>
负债:							
客户存款	-	92,457	39,004	36,986	41,774	-	210,221
同业存款及拆入	-	11,617	680	-	-	-	12,297
其他负债	-	-	9,873	1,707	272	-	11,852
负债合计	<u>-</u>	<u>104,074</u>	<u>49,557</u>	<u>38,693</u>	<u>42,046</u>	<u>-</u>	<u>234,370</u>
流动性净额	<u>3,348</u>	<u>(55,141)</u>	<u>(3,955)</u>	<u>45,254</u>	<u>(3,920)</u>	<u>22,926</u>	<u>8,512</u>

华夏银行股份有限公司  
 会计报表附注 (续)  
 二零零三年十二月三十一日  
 (单位:人民币千元)

33. 风险集中的情况 (续)

(b) 流动性风险 (续)

流动性分析表 (续)

人民币百万元	2002-12-31						总额
	已逾期	即时 偿还	3个 月内	3个月 至1年	1至 5年	5年 以上	
资产:							
现金	-	621	-	-	-	-	621
存放中央银行及存放同业	-	47,003	-	-	-	-	47,003
拆放同业及金融性公司款项	118	-	821	-	-	-	939
客户贷款,							
扣除贷款呆账准备金	3,521	-	17,780	47,088	13,191	3,781	85,361
投资	-	-	6,013	5,469	15,312	9,047	35,841
其他资产	-	-	230	376	2,075	2,249	4,930
资产合计	<u>3,639</u>	<u>47,624</u>	<u>24,844</u>	<u>52,933</u>	<u>30,578</u>	<u>15,077</u>	<u>174,695</u>
负债:							
客户存款	-	65,211	28,615	28,022	25,410	1,780	149,038
同业存款及拆入	-	18,586	248	-	-	-	18,834
其他负债	-	172	916	1,872	241	35	3,236
负债合计	<u>-</u>	<u>83,969</u>	<u>29,779</u>	<u>29,894</u>	<u>25,651</u>	<u>1,815</u>	<u>171,108</u>
流动性净额	<u>3,639</u>	<u>(36,345)</u>	<u>(4,935)</u>	<u>23,039</u>	<u>4,927</u>	<u>13,262</u>	<u>3,587</u>

华夏银行股份有限公司  
 会计报表附注 (续)  
 二零零三年十二月三十一日  
 (单位:人民币千元)

33. 风险集中的情况 (续)

(c) 汇率风险

本公司进行的外汇交易以代客买卖为主。持有的外币资产及负债如现金及外币存、贷款占整体的资产及负债比重不高。外币交易以美元为主,而人民币兑美元汇率受中央政府的调控,故于各年内只有小幅波动,整体汇率风险水平可以接受。

有关资产和负债按币种列示如下:

人民币百万元	2003-12-31				2002-12-31			
	人民币	美元	其他	合计	人民币	美元	其他	合计
资产:								
现金	626	84	55	765	495	91	35	621
存放中央银行及存放同业	46,281	1,146	741	48,168	44,804	1,711	488	47,003
拆放同业及金融性公司款项	683	34	-	717	365	574	-	939
买入返售证券	4,674	-	-	4,674	-	-	-	-
客户贷款,								
扣除贷款呆账准备金	140,793	5,697	625	147,115	81,306	3,802	253	85,361
投资	33,589	2,004	346	35,939	32,196	3,270	375	35,841
固定资产	2,304	-	-	2,304	1,934	-	-	1,934
在建工程	1,415	-	-	1,415	1,261	-	-	1,261
其他资产	<u>1,403</u>	<u>312</u>	<u>70</u>	<u>1,785</u>	<u>1,660</u>	<u>56</u>	<u>19</u>	<u>1,735</u>
资产总计	<u>231,768</u>	<u>9,277</u>	<u>1,837</u>	<u>242,882</u>	<u>164,021</u>	<u>9,504</u>	<u>1,170</u>	<u>174,695</u>
负债:								
向中央银行借款	1,812	-	-	1,812	232	-	-	232
同业拆入款项	680	-	-	680	248	-	-	248
同业存放款项	11,517	63	37	11,617	18,237	306	43	18,586
卖出回购证券及票据	7,482	-	-	7,482	160	-	-	160
客户存款	200,125	8,633	1,463	210,221	138,383	9,276	1,379	149,038
其他负债	<u>2,099</u>	<u>153</u>	<u>306</u>	<u>2,558</u>	<u>2,768</u>	<u>69</u>	<u>7</u>	<u>2,844</u>
负债总计	<u>223,715</u>	<u>8,849</u>	<u>1,806</u>	<u>234,370</u>	<u>160,028</u>	<u>9,651</u>	<u>1,429</u>	<u>171,108</u>
资产负债净头寸	<u>8,053</u>	<u>428</u>	<u>31</u>	<u>8,512</u>	<u>3,993</u>	<u>(147)</u>	<u>(259)</u>	<u>3,587</u>

华夏银行股份有限公司  
 会计报表附注 (续)  
 二零零三年十二月三十一日  
 (单位:人民币千元)

33. 风险集中的情况 (续)

(d) 利率风险

我国目前的人民币利率由中国人民银行统一制定,本公司对人民币利率风险不能控制。本公司在经营中会对宏观经济形势及市场利率水平进行适时分析和预测,根据预测提前调整本公司相关资产负债的结构和期限,降低因利率变动而引起的风险。

本公司按中国人民银行所定的利率进行贷款及存款活动。中国人民银行在 2002 年 2 月曾对人民币的存贷款利率做出一次调整。在资产负债表日,本公司人民币贷款及存款相关的利率如下:

	自 2002 年 2 月 21 日起
	%
短期贷款	5.04 至 5.31
中长期贷款	5.49 至 5.76
逾期贷款	日利率万分之二点一
个人和企业活期存款	0.72
个人定期存款(3 个月至 5 年)	1.71 至 2.79
企业通知存款(1 至 7 日)	1.08 至 1.62
企业定期存款	1.44 至 1.98
与中央银行往来:	
存款	1.89
再贴现	2.97

根据中国人民银行的規定,贷款利率最高上浮幅度可扩大到 30%,最低下浮幅度为 10%。从 2004 年 1 月 1 日起,贷款利率上浮幅度上限为 70%,最低下浮幅度仍为 10%。

贴现利率在再贴现利率基础上加点确定,但最高不得超过同档次贷款利率(含浮动)。

同业间拆借、拆放利率由市场决定。

华夏银行股份有限公司  
会计报表附注 (续)  
二零零三年十二月三十一日  
(单位:人民币千元)

33. 风险集中的情况 (续)

(e) 其他

根据 1995 年 7 月 1 日起实施的《中华人民共和国商业银行法》中第三十九条规定, 商业银行对同一借款人的贷款余额与商业银行资本余额的比例不得超过百分之十。于 2003 年 12 月 31 日, 如以单一客户的基础计算, 本公司向客户发放的贷款余额与本公司资本余额之比并无超过百分之十的情况; 如以同一集团的基础计算, 本公司向主要股东首钢总公司及其部分关联公司发放的贷款余额与本公司资本余额之比则高于百分之十。管理层认为于年末已对上述贷款的风险提取足够准备, 其公允价值已于报表中反映。

34. 金融工具的公允价值

公允价值是指在公平交易中, 交易双方在认知及自愿的情况下进行资产转换或结算负债的金额。

管理层认为贷款及存款为本公司的主要资产及负债。本公司的人民币短期贷款以固定利率为主, 外币贷款则以浮动利率为主, 但外币贷款只占整体贷款额极少部份。贷款当中主要为短期贷款, 因此长期固定利率贷款因利率变动而引起的公允价值跟账面值之差异, 对整体贷款的公允价值影响不大。

存款乃按不同种类使用固定或浮动利率。存款期限主要为活期及一年内的定期存款, 因此长期固定利率存款因利率变动而引起的公允价值跟账面值之差异对整体存款的公允价值影响不大。

管理层估计于年末, 本公司的贷款及存款的公允价值及账面值之间的因利率变动而引起的差异并不大。

管理层认为在考虑了上述因素及呆账准备和资产减值准备后, 本公司的资产及负债的公允价值与其账面值相近。

华夏银行股份有限公司  
 会计报表附注 ( 续 )  
 二零零三年十二月三十一日  
 (单位：人民币千元)

35. 关联交易

(a) 股东及其关联公司

由于本公司并无控股股东，下列作为关联人士之股东是指拥有本公司5%及以上股权的股东及其关联公司。

持有本公司5%及以上股权的股东及其关联公司的关联交易如下

<u>年末余额</u>	<u>2003-12-31</u>	<u>2002-12-31</u>
贷款	<u>1,936,059</u>	<u>1,774,079</u>
存款	<u>2,659,156</u>	<u>1,628,445</u>
其他应付款	<u>-</u>	<u>460</u>
开出之不可撤销信用证	<u>253,291</u>	<u>23,057</u>
承兑汇票	<u>554,500</u>	<u>560,000</u>
开出保证凭信	<u>31,484</u>	<u>32,022</u>
<u>年度交易</u>	<u>2003 年度</u>	<u>2002 年度</u>
利息收入	<u>85,553</u>	<u>125,144</u>
利息支出	<u>22,025</u>	<u>11,699</u>

(b) 相同关键管理人员的其他企业的关联交易如下

<u>年末余额</u>	<u>2003-12-31</u>	<u>2002-12-31</u>
贷款	<u>180,000</u>	<u>220,000</u>
存款	<u>410</u>	<u>82,512</u>
<u>年度交易</u>	<u>2003 年度</u>	<u>2002 年度</u>
利息收入	<u>11,021</u>	<u>1,615</u>
利息支出	<u>30</u>	<u>1,328</u>

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

华夏银行股份有限公司  
会计报表附注(续)  
二零零三年十二月三十一日  
(单位:人民币千元)

36. 或有负债

于 2003 年 12 月 31 日, 本公司尚有作为被告的主要未决诉讼案件, 涉案金额共约人民币 1.86 亿元。当中约有人民币 0.59 亿元的诉讼案件被法院冻结本公司国债约共人民币 0.965 亿元, 而有关案件均处于再审、重审或中止审理等阶段。另外约有人民币 1.27 亿元的诉讼案件分别处于一审、二审或再审的阶段。

本公司管理层在咨询律师意见后, 对未决诉讼案件可能遭受的损失进行了预计并计提足够准备。

37. 期后事项

- (a) 本公司于 2004 年 1 月 13 日通过《关于华夏银行发行次级定期债务的议案》, 于 2004 年向保险公司定向发行次级定期债务, 发行规模为人民币 42.5 亿元, 期限为 6 年以上, 利率为 4.5% (可上浮 10%)。该议案于 2004 年 3 月 11 日第一次临时股东大会审议通过, 并将报中国银行业监督管理委员会审批。
- (b) 本公司于 2004 年 3 月 25 日经第三届第十三次董事会决议, 通过 2003 年度利润分配议案, 按照境内注册会计师审计后 2003 年度净利润人民币 801,588,468.65 元的 10% 及 5%, 分别提取法定盈余公积人民币 80,158,846.87 元及法定公益金人民币 40,079,423.43 元, 并从 2003 年度净利润提取一般准备人民币 100,000,000 元及任意盈余公积人民币 110,971,000 元。另外, 通过 2003 年期末股利分配议案, 按总股本 35 亿股为基数, 每 10 股派现金股利人民币 0.10 元 (含税), 分配期末股利共计人民币 35,000,000 元。上述议案将提交 2003 年度股东大会确认。
- (c) 本公司于 2004 年 3 月 25 日第三届第十三次董事会决议通过, 按照每 10 股转增 2 股的比例, 将资本公积金转增股本 7 亿股。上述议案将提交 2003 年度股东大会确认。

华夏银行股份有限公司  
 会计报表附注 (续)  
 二零零三年十二月三十一日  
 (单位:人民币千元)

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

(a) 净利润差异调节表

	<u>2003 年度</u>	<u>2002 年度</u>
净利润-按中国会计准则编制	801,588	705,534
住房改革摊销	14,069	19,223
投资利息收益	( 39,404)	57,841
票据贴现及其他利息收支摊销	( 96,452)	6,139
净利润-按国际财务报告准则编制	<u>679,801</u>	<u>788,737</u>

(b) 净资产差异调节表

	<u>2003-12-31</u>	<u>2002-12-31</u>
净资产-按中国会计准则编制	8,627,077	3,601,370
住房改革摊销	( 43,218)	( 57,287)
投资应收利息	18,438	57,841
票据贴现及其他利息收支摊销	( 111,262)	( 14,810)
待出售投资实现损益	<u>21,311</u>	<u>-</u>
净资产-按国际财务报告准则编制	<u>8,512,346</u>	<u>3,587,114</u>

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

39. 会计报表之批准

本会计报表业经本公司董事会于 2004 年 3 月 25 日批准。