

华夏银行股份有限公司

HUA XIA BANK CO., Limited.

二〇〇六年中期报告

二〇〇六年八月二十九日

目 录

重 要 提 示.....	2
第一节 公司基本情况.....	2
第二节 股本变动及股东情况.....	12
第三节 董事、监事、高级管理人员情况.....	14
第四节 管理层讨论与分析.....	15
第五节 重要事项.....	18
第六节 财务报告.....	24
第七节 备查文件.....	24
第八节 附 件.....	24

重要提示

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

公司第四届董事会第十四次会议于 2006 年 8 月 29 日审议通过了《公司 2006 年中期报告》及摘要。会议应到董事 17 名，实际到会董事 14 名，张萌董事委托方建一副董事长行使表决权，余建平董事委托耿留琪副董事长行使表决权，许铁良独立董事委托张利国独立董事行使表决权。没有董事、监事、高级管理人员对中期报告内容的真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议。

公司 2006 年中期财务会计报告未经审计。

公司董事长刘海燕、行长吴建、财务负责人刘熙凤及会计机构负责人韩运福、孙立国，保证中期报告中财务报告的真实、完整。

第一节 公司基本情况

一、公司简介

(一) 法定中文名称：华夏银行股份有限公司

(简称：华夏银行，下称“公司”)

法定英文名称：Hua Xia Bank Co., Limited

(二) 法定代表人：刘海燕

(三) 董事会秘书：赵军学（曾用名：赵京学）

证券事务代表：张太旗

联系地址：北京市东城区建国门内大街 22 号华夏银行大厦

邮政编码：100005

电 话：010-85239938，85238570

传 真：010-85239605

电子信箱：zhdb@hxb.com.cn

(四) 注册地址：北京市东城区建国门内大街 22 号

办公地址：北京市东城区建国门内大街 22 号华夏银行大厦

邮政编码：100005

国际互联网网址：<http://www.hxb.com.cn>；<http://www.95577.com.cn>

电子信箱：zhdb@hxb.com.cn

(五) 选定的信息披露报纸：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》

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

中期报告备置地点：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：G 华夏

股票代码：600015

(七) 其他有关资料：

首次注册登记日期：1998 年 3 月 18 日

首次注册登记地点：国家工商行政管理总局

变更注册登记日期：2005 年 4 月 20 日

变更注册登记地点：国家工商行政管理总局

企业法人营业执照注册号：1000001002967

税务登记号码：京国税西字 11010210112001X

地税京字 11010410112001X000

二、财务数据与指标

(一) 报告期主要财务数据与指标

(单位：人民币千元)

项目	2006 年 1-6 月	2005 年 1-6 月
利润总额	1,112,473	956,312
净利润	745,357	639,844
扣除非经常性损益后的净利润	854,769	696,518
主营业务利润	1,272,993	1,039,356
其他业务利润	0	0
营业利润	1,272,993	1,039,356
主营业务收入	8,228,868	6,407,480
投资收益	1,038,356	783,004
补贴收入	0	0
营业外收支净额	-160,520	-83,045
经营活动产生的现金流量净额	14,624,110	-11,401,279
现金及现金等价物净增加额	8,111,356	-17,465,889
全面摊薄每股收益(元)	0.18	0.15
加权平均每股收益(元)	0.18	0.15
扣除非经常性损益后的每股收益(元)	0.20	0.17
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	3.48	-2.71
净资产收益率	6.94%	6.51%
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率	7.96%	7.09%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	8.06%	7.02%

注：1. 有关指标根据《公开发行证券的公司信息披露规范问答第 1 号：非经常性损益（2004 年修订）》（证监会[2004]4 号）、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号：年度报告的内容与格式》（2005 年修订）第 21 条及《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号：净资产收益率和每股收益的计算及披露》规定计算。

2. 非经常性损益项目及金额为

(单位：人民币千元)

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

(单位：人民币千元)

项目	2006年6月30日	2005年12月31日	
		调整后	调整前
总资产	391,684,070	356,132,781	356,128,420
总负债	380,941,629	345,675,411	345,675,411
股东权益(不含少数股东权益)	10,742,441	10,457,370	10,453,009
每股净资产(元)	2.56	2.49	2.49
调整后每股净资产(元)	2.44	2.36	2.36

(二) 报告期贷款损失准备金情况

(单位：人民币千元)

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

(三) 报告期利润表附表

根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号：净资产收益率和每股收益的计算及披露》规定，计算2006年上半年净资产收益率和每股收益为：

项目	报告期利润 (千元)	净资产收益率		每股收益(元/股)	
		全面摊薄	加权平均	全面摊薄	加权平均
主营业务利润	1,272,993	11.85%	12.01%	0.30	0.30
营业利润	1,272,993	11.85%	12.01%	0.30	0.30
净利润	745,357	6.94%	7.03%	0.18	0.18
扣除非经常性损益后净利润	854,769	7.96%	8.06%	0.20	0.20

(四) 截止报告期末前三期补充财务数据

(单位：人民币千元)

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

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

长期存款包括长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金。

贷款总额包括短期贷款、进出口押汇、贴现、中长期贷款、逾期贷款。

(五) 截止报告期末前三期补充财务指标

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

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

(六) 报告期内股东权益变动情况

(单位：人民币千元)

项目	股本	资本公积	一般风险准备	盈余公积	其中：法定公益金	未分配利润	外币报表折算差额	可供出售投资未实现损益，税后	股东权益合计
期初数	4,200,000	3,759,620	900,000	742,254	210,427	890,234	-24,661	-10,077	10,457,370
本期增加	0	0	0	210,427	0	745,357	0	9,920	965,704
本期减少	0	0	0	210,427	210,427	462,000	8,206	0	680,633
期末数	4,200,000	3,759,620	900,000	742,254	0	1,173,591	-32,867	-157	10,742,441

股东权益主要变动原因：

1、“法定公益金”减少是根据《财政部关于〈公司法〉施行后有关企业财务处理问题的通知》财企[2006]67号文件，本公司2005年12月31日的公益金结余转作法定盈余公积金管理使用。

2、“未分配利润”增加是由于报告期净利润增加所致；减少是由于分配2005年度股利462,000千元所致。

（七）报告期末资本构成及变化情况

（单位：人民币亿元）

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

三、银行业务数据

（一）分支机构基本情况

机构名称	营业地址	机构数	员工数	资产规模 (万元)
总行	北京市东城区建国门内大街22号		532	7,999,125
总行营业部	北京市西城区金融大街11号北京国际金融中心	34	949	6,496,138
南京分行	南京市中山路81号	31	777	4,091,466
杭州分行	杭州市庆春路73号	17	444	2,441,904
上海分行	上海市浦东新区浦东南路256号	18	493	2,231,801
济南分行	济南市纬二路138号	24	640	2,074,310
昆明分行	昆明市五华区威远路98号华夏大厦	19	431	1,325,056
深圳分行	深圳市福田区深南中路3037号	15	377	1,294,319
沈阳分行	沈阳市和平区中山路112号	9	242	920,762
广州分行	广州市寺右新马路五羊新城广场111-115号	7	261	982,941
武汉分行	武汉市武昌区民主路786号华银大厦	14	345	1,033,084
重庆分行	重庆市渝中区上清寺路6号	13	319	1,051,240
成都分行	成都市锦江区人民东路48号	7	201	701,403
西安分行	西安市碑林区和平路118号	7	183	566,366
乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市天山区东风路8号	5	134	256,659
大连分行	大连市中山区同兴街25号	9	233	911,720
青岛分行	青岛市山东路29号银河大厦	10	268	965,556
太原分行	太原市迎泽大街113号	10	280	1,477,630
温州分行	温州市车站大道华夏银行大厦	9	226	542,695
福州分行	福州市鼓楼区东大路92号	2	107	281,895
呼和浩特分行	呼和浩特市回民区中山西路1号首府广场	2	101	245,340

天津分行	天津市河西区宾水道增9号环渤海发展中心E座	3	129	406,311
石家庄分行	石家庄市中山西路48号	10	266	870,686
总计		275	7938	39,168,407

(二) 贷款五级分类及贷款损失准备情况

1、贷款五级分类及各级贷款损失准备金计提比例：

(单位：人民币千元)

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

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

2、报告期内，公司不良贷款变动情况如下：

(单位：人民币千元)

五级分类	2005年12月31日		期间变化情况		2006年6月30日	
	余额	占贷款总额比例	余额	占贷款总额比例	余额	占贷款总额比例
次级类	5,299,597	2.27%	-681,756	-0.50%	4,617,841	1.77%
可疑类	1,396,943	0.60%	1,139,171	0.37%	2,536,114	0.97%
损失类	416,220	0.17%	-206,434	-0.09%	209,786	0.08%

(三) 贷款分布情况

1、主要行业分布情况

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

(单位：人民币千元)

行业	贷款余额	占全部贷款之比
工业企业	65,500,429	25.11%
建筑企业	29,491,998	11.31%
能交企业	26,892,765	10.31%
物资流通	26,247,530	10.06%
商业企业	14,694,156	5.63%

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	42,121,791	16.15%
江苏	33,844,301	12.98%
浙江	28,802,595	11.04%
上海	15,451,797	5.92%
广东	22,151,955	8.49%
山东	27,741,251	10.64%
河北	8,173,654	3.13%
云南	11,689,226	4.48%
山西	12,839,789	4.92%
辽宁	14,447,572	5.54%
湖北	10,315,775	3.95%
重庆	10,564,393	4.05%
四川	5,595,305	2.15%
陕西	6,154,047	2.36%
新疆	2,939,565	1.13%
内蒙古	2,392,173	0.92%
福建	2,498,482	0.96%
天津	3,106,780	1.19%

(四) 前十名客户贷款情况

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

(五) 报告期末占贷款总额比例超过 20%（含 20%）的贴息贷款情况

报告期内，公司没有发生贴息贷款。

(六) 重组贷款期末余额及其中逾期贷款情况

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

(七) 主要贷款类别、平均余额及利率

(单位: 人民币千元)

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

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

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

(十) 主要存款类别、平均余额及利率

(单位: 人民币千元)

项 目	金额
各项存款平均余额	310,906,044
其中: 企业存款	154,475,325
储蓄存款	34,754,269
其他存款	121,676,450
平均存款年利率 (%)	1.90%

（十一）逾期未偿债务情况

报告期末，公司没有发生逾期未偿债务情况。

（十二）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

从公司经营业务看，可能对财务状况与经营成果造成重大影响的主要为表外业务和表外应收利息。

（单位：人民币千元）

项目	2006年6月30日	2005年12月31日
银行承兑汇票	107,522,649	96,428,190
开出保函	2,439,439	2,569,887
开出信用证	6,192,266	5,665,724
远期外汇合约	--	--
即期外汇合约	680,306	112,732
表外应收利息	2,203,539	1,964,493
不可撤销贷款承诺	1,137,000	924,830

（十三）集团客户授信业务风险管理情况

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

（十四）不良贷款情况及采取的相应措施

报告期末，公司五级分类不良贷款率 2.82%，比年初下降 0.22 个百分点。

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

（十五）公司面临的风险因素及对策

报告期内，公司面对信用、操作、市场等风险因素，坚持稳健经营，按照风险识别、评估、预警、控制和处置功能，实施全方位、全过程风险管理，促进了公司

的业务和利润增长。具体风险对策为：

1、信用风险对策：强化信用评级管理，提高风险识别能力；强化风险迁徙、风险抵补管理，提高风险评估能力；强化风险信息预警，提高风险预警能力；强化互保净风险管理，提高企业担保风险控制能力；强化问题贷款研究，提高问题贷款处置能力；加强行业政策研究，防范行业系统性风险；加强资产结构调整，优化行业、客户、担保结构等。

2、操作风险对策：加强业务制度梳理，促进操作流程规范化、标准化；强化放款中心职责，提高放款操作独立性；强化业务运行监测，构建风险监测指标体系；强化授信尽职调查，打造铁的信贷纪律；强化信贷档案完整有效，规范信贷“三查”行为；强化信贷系统应用，规范信贷业务操作等。

3、市场风险对策：落实《商业银行市场风险管理指引》，研究建立市场风险管理体系；加强外汇业务敞口限额和流程监控管理；推广运用资金业务交易系统，提高市场风险管理电子化水平；加强经济政策和金融市场研究，把握市场利率和汇率变动走势；加强利率敏感性分析，逐步完善资本与风险的合理匹配机制等。

4、信息化技术风险对策：进一步完善信息安全技术体系、管理体系和保障体系；加强信息系统安全的统一管理，提高信息技术风险的集中处理能力；推广应用新业务系统，提高信息化技术水平等。

（十六）公司内部控制制度的完整性、合理性与有效性

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

第二节 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 (G股复牌日)		变动增减(+,-)	本次变动后	
	数量	比例		数量	比例
一、有限售条件股份	2,640,000,000	62.86%	0	2,640,000,000	62.86%
1、国家持股					
2、国有法人持股	1,947,056,000	46.36%	0	1,947,056,000	46.36%
3、其他内资持股					
其中：					
境内法人持股	105,744,000	2.52%	0	105,744,000	2.52%
境内自然人持股					
4、外资持股					
其中：					
境外法人持股	587,200,000	13.98%	0	587,200,000	13.98%
境外自然人持股					
二、无限售条件股份	1,560,000,000	37.14%	0	1,560,000,000	37.14%
1、人民币普通股	1,560,000,000	37.14%	0	1,560,000,000	37.14%
2、境内上市的外资股					
3、境外上市的外资股					
4、其他					
三、股份总数	4,200,000,000	100%	0	4,200,000,000	100%

注：2006年6月6日，公司完成股权分置改革，流通股股东每持有10股流通股获得非流通股支付的3股对价。详见2006年5月31日刊登于《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站的《华夏银行股份有限公司关于股权分置改革方案实施公告》。

二、股东数量和前10名股东持股情况

(单位：股)

股东总数		268,335			
前10名股东持股情况					
股东名称	股东性质	持股比例	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
首钢总公司	国有法人股	10.19%	428,012,480	428,000,000	
山东电力集团公司	国有法人股	8.15%	342,400,000	342,400,000	

联大集团有限公司	国有法人股	7.38%	310,000,000	310,000,000	310,000,000
红塔烟草(集团)有限责任公司	国有法人股	7.13%	299,600,000	299,600,000	
DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT 德意志银行股份有限公司	境外法人股	7.02%	295,000,000	295,000,000	
SAL. OPPENHEIM JR. & CIE. KOMMANDITGESELLSCHAFT AUF AKTIEN 萨尔·奥彭海姆股份有限合伙企业	境外法人股	4.08%	171,200,000	171,200,000	
北京三吉利能源股份有限公司	国有法人股	3.22%	135,200,000	135,200,000	
DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S. A. 德意志银行卢森堡股份有限公司	境外法人股	2.88%	121,000,000	121,000,000	
包头华资实业股份有限公司	国有法人股	2.51%	105,600,000	105,600,000	60,000,000
上海健特生命科技有限公司	境内法人股	2.17%	91,200,000	91,200,000	67,100,000
前 10 名无限售条件股东持股情况					
股东名称		持有无限售条件股份数量		股份种类	
上证 50 交易型开放式指数证券投资基金		15,880,206		人民币普通股	
CITIGROUP GLOBAL MARKETS LIMITED		13,460,734		人民币普通股	
CREDIT SUISSE (HONG KONG) LIMITED		10,734,890		人民币普通股	
全国社保基金零零二组合		8,095,593		人民币普通股	
易方达 50 指数证券投资基金		6,005,006		人民币普通股	
鸿阳证券投资基金		5,999,911		人民币普通股	
上海宝钢集团公司		4,550,000		人民币普通股	
王富济		4,500,000		人民币普通股	
赵志勇		4,236,006		人民币普通股	
陈叶花		4,000,000		人民币普通股	
上述股东关联关系或一致行动的说明		上述前 10 名股东中德意志银行卢森堡股份有限公司是德意志银行股份有限公司的全资子公司；公司未知上述其他股东之间是否存在关联关系。			

注：2006 年 5 月 17 日，公司 18 家非流通股股东向德意志银行股份有限公司、德意志银行卢森堡股份有限公司、萨尔·奥彭海姆股份有限合伙企业转让合计 58,720 万股，占总股本的 13.98%。详见 2006 年 5 月 19 日刊登于《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站的《华夏银行股份有限公司关于德意志银行等三家境外金融机构受让股权完成过户的公告》。

三、前 10 名有限售条件股东持股数量及限售条件

(单位：股)

序号	有限售条件 股东名称	持有的有限 售条件股份 数量	可上市 交易时间	新增可上市交 易股份数量	限售条件
1	首钢总公司	428,000,000	2008 年 6 月 6 日	128,400,000	持有公司股份 总数 5% 以上的 原非流通股股
			2009 年 6 月 6 日	299,600,000	

2	山东电力集团公司	342,400,000	2008年6月6日	102,720,000	
			2009年6月6日	239,680,000	
3	联大集团有限公司	310,000,000	2008年6月6日	93,000,000	
			2009年6月6日	217,000,000	
4	红塔烟草(集团)有限责任公司	299,600,000	2008年6月6日	89,880,000	
			2009年6月6日	209,720,000	
5	DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT	295,000,000	2011年5月18日	295,000,000	
6	SAL. OPPENHEIM JR. & CIE. KOMMANDITGESELLSCHAFT AUF AKTIEN	171,200,000	2007年6月6日	25,680,000	
			2008年6月6日	25,680,000	
			2009年6月6日	119,840,000	
7	北京三吉利能源股份有限公司	135,200,000	2007年6月6日	20,280,000	
			2008年6月6日	20,280,000	
			2009年6月6日	94,640,000	
8	DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S. A.	121,000,000	2011年5月18日	121,000,000	
9	包头华资实业股份有限公司	105,600,000	2007年6月6日	15,840,000	
			2008年6月6日	15,840,000	
			2009年6月6日	73,920,000	
10	上海健特生命科技有限公司	91,200,000	2007年6月6日	13,680,000	
			2008年6月6日	13,680,000	
			2009年6月6日	63,840,000	

持有公司股份总数 5%以下的原非流通股股东做出承诺: 在实施股权分置改革后, 在二十四个月内出售有限售条件的股份不超过其持有有限售条件股份总数的 15%, 在三十六个月内累计不超过其持有有限售条件股份总数的 30%。

第三节 董事、监事、高级管理人员情况

一、董事、监事和高级管理人员持股变动情况

姓名	职务	性别	出生年月	任期	期初持股	期末持股
刘海燕	董事长	男	1941.11	2004.6.29—2007.6.29	0	0
方建一	副董事长	男	1953.07	2004.6.29—2007.6.29	0	0
耿留琪	副董事长	男	1951.01	2005.5.19—2007.6.29	0	0
孙伟伟	董事	女	1955.06	2004.6.29—2007.6.29	0	0
赵健	董事	男	1961.12	2004.6.29—2007.6.29	0	0
张萌	董事	女	1958.10	2004.6.29—2007.6.29	0	0

余建平	董事	男	1956.07	2004.6.29—2007.6.29	0	0
吴建	董事、行长	男	1954.03	2004.6.29—2007.6.29	0	0
刘熙凤	董事、副行长 财务负责人	女	1950.11	2004.6.29—2007.6.29	0	0
赵军学	董事 董事会秘书	男	1958.04	2004.6.29—2007.6.29	0	0
姜培维	独立董事	男	1963.08	2004.6.29—2007.6.29	0	0
张利国	独立董事	男	1965.02	2004.6.29—2007.6.29	0	0
高培勇	独立董事	男	1959.01	2004.6.29—2007.6.29	0	0
戚聿东	独立董事	男	1966.09	2004.6.29—2007.6.29	0	0
许铁良	独立董事	男	1963.09	2004.6.29—2007.6.29	0	0
牧新明	独立董事	男	1957.05	2004.6.29—2007.6.29	0	0
张明远	独立董事	男	1956.10	2004.6.29—2007.6.29	0	0
成燕红	监事长	女	1958.02	2004.6.29—2007.6.29	0	0
宋斌	监事	男	1965.04	2004.6.29—2007.6.29	0	0
郭建荣	监事	男	1962.08	2004.6.29—2007.6.29	0	0
刘国林	监事	男	1951.03	2004.6.29—2007.6.29	0	0
牛荷生	监事	女	1946.07	2004.6.29—2007.6.29	0	0
何德旭	外部监事	男	1962.09	2004.6.29—2007.6.29	0	0
陈雨露	外部监事	男	1966.11	2004.6.29—2007.6.29	0	0
戴刚	职工监事	男	1957.08	2004.6.29—2007.6.29	0	0
李琦	职工监事	男	1958.08	2004.6.29—2007.6.29	0	0
曾北川	职工监事	男	1963.03	2004.6.29—2007.6.29	0	0
乔瑞	副行长	男	1954.08	2004.6.29—2007.6.29	0	0
李国鹏	副行长	男	1955.02	2004.6.29—2007.6.29	0	0
合计	/	/	/	/	0	0

二、董事、监事、高级管理人员新聘或解聘情况

2006年4月19日，公司第四届董事会第十二次会议选举耿留琪为副董事长。详见2006年4月21日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》刊登的《华夏银行股份有限公司第四届董事会第十二次会议决议公告》。

第四节 管理层讨论与分析

一、财务状况分析与讨论

(一) 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	报告期末	较上年度期末	主要原因
总资产	391,684,070	9.98%	贷款、投资等业务增长
总负债	380,941,629	10.20%	存款等负债业务增长
股东权益	10,742,441	2.73%	未分配利润增加
主要财务指标	报告期	较上年同期	主要原因
主营业务利润	1,272,993	22.48%	业务规模增长
净利润	745,357	16.49%	业务规模增长

(二) 会计报表中变动幅度超过 30%以上项目的情况

(单位：人民币千元)

主要会计项目	报告期末	较上年度期末	主要原因
买入返售款项	6,409,028	-48.17%	买入返售业务减少
其他资产	3,930,169	43.32%	同城待提出交换及划转款增加
卖出回购款项	12,963,662	876.92%	卖出回购业务增加
法定盈余公积	631,283	50.00%	法定公益金转入
法定公益金	-	-100.00%	转入法定盈余公积
未分配利润	1,173,592	31.83%	净利润增加
外币报表折算差额	-32,867	33.28%	汇率变动导致
可供出售投资未实现损益, 税后	-157	-98.44%	债券公允价值变动导致
主要会计项目	报告期	较上年同期	主要原因
金融机构往来收入	891,938	82.69%	同业业务增加
手续费收入	193,068	47.26%	中间业务增加
投资收益	1,038,356	32.61%	投资业务增加
金融机构往来支出	699,209	101.77%	同业业务增加
其他营业支出	977,451	45.94%	计提准备增加
营业外收入	6,016	61.63%	营业外收入增加
营业外支出	166,536	91.93%	营业外支出增加

二、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) 经营状况

截至 2006 年 6 月末，公司资产总规模达到 3,916.84 亿元，比上年末增加 355.51 亿元，增长 9.98%；各项存款余额 3,376.57 亿元，比上年末增加 271.54 亿元，增长 8.75%；各项贷款余额 2,608.30 亿元，比上年末增加 271.42 亿元，增长 11.61%；实现利润总额 11.12 亿元，比上年增加 1.56 亿元，增长 16.32%；实现净利润 7.45 亿元，比上年增加 1.05 亿元，增长 16.41%。

（三）业务种类状况

（单位：人民币千元）

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

（四）主营业务分地区情况

（单位：人民币千元）

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

（五）对报告期净利润产生重大影响的其他经营业务

报告期内，公司没有发生对净利润产生重大影响的其他经营业务。

（六）经营中的问题与困难

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

二是上半年美联储连续4次对外币存款加息，导致公司上半年存款付息率有所上升。

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

四是资本约束问题。银监会对商业银行资本监管不断加强，而商业银行受再融资政策审批的限制，补充资本金周期较长，补充渠道有限，从而使公司面临资本充足率下降和调整业务结构的压力。

三、报告期内投资情况

（一）募集资金使用情况

公司于2003年8月26日-9月3日利用上海证券交易所系统，以向二级市场投资者定价配售和上网定价发行相结合的方式发行了10亿股人民币普通股（A股）、每股面值1.00元，发行价为每股人民币5.60元，扣除上市发行费用及加上募集资

金利息收入后，实际募集资金净额 54.6 亿元。所募集资金按中国人民银行的批复和招股说明书的承诺，全部用于充实公司资本金，提高公司的资本充足率，抗风险能力显著提高。公司严格按照募集资金使用计划，合理运用募集资金，情况具体如下：

1、机构网点建设：计划投入 16.5 亿元，截止报告期末累计拨付分支行营运资金 13.29 亿元。

2、电子化建设：计划投入 10 亿元，截止报告期末累计投入 10 亿元。

3、人才培养：计划投入 2 亿元，截止报告期末累计投入 2 亿元。

4、购建固定资产：计划投入 8.5 亿元，截止报告期末累计投入 8.5 亿元。

剩余资金参与公司的日常运营。

（二）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，公司未发生使用非募集资金进行重大项目投资的事项。

四、2006 年下半年经营情况展望

下半年，公司将继续坚持以质量效益为中心，大力开拓市场，强化结构调整，规范经营行为，提升经营管理水平，为此，公司将采取以下措施确保各项业务平稳健康发展。

（一）坚持以提高资产质量为中心，推动全行健康发展。认真贯彻落实监管要求，有效防范风险；合理调控贷款投放，把握投放节奏；切实加强信贷业务全过程管理，确保资产质量不断提高；规范操作，防范票据业务和结算业务的风险。

（二）进一步加强营销工作，增强市场营销效果。加快推进集中营销工作，发挥集中营销优势；提高营销的有效性，稳定和扩大客户基础；加大产品营销和推广力度，为客户提供有针对性的产品和服务；提高客户经理队伍的素质，提升对客户的服务水平。

第五节 重要事项

一、公司治理情况

（一）关于股东和股东大会

2006 年 5 月 17 日，公司 18 家非流通股股东向德意志银行股份有限公司、德意志银行卢森堡股份有限公司、萨尔·奥彭海姆股份有限公司三家境外投资者转让合计 58,720 万股股份（合计持有公司 13.98%的股份）事宜完成在上海证券交易所、中国证券登记结算有限责任公司的过户手续。外资股东将发挥战略投资者的作用，有利于公司按照国际惯例提升公司治理水平和经营管理水平。

2006年6月6日，公司完成股权分置改革，流通股股东每持有10股流通股获得非流通股支付的3股对价，非流通股股东以向流通股股东支付对价的方式，使所持非流通股获得了“流通权”，为优化公司治理结构，加强规范运作提供了基础性制度保障。股改完成后公司总股本42亿股，有限售条件的流通股26.4亿股，占总股本的62.86%，无限售条件的流通股15.6亿股，占总股本的37.14%。

报告期内，公司召开了2次股东大会，相关决议公告分别刊登在2006年3月21日和4月27日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和上海证券交易所网站。审议股权分置改革方案的公司2006年第一次临时股东大会暨相关股东会议采取了现场投票、网络投票与委托董事会投票相结合的方式，使流通股股东充分行使权利，充分表达自己的意愿，最终以参加表决的股东所持表决权的98.35%和参加表决的流通股股东所持表决权的82.24%的比例通过。

（二）关于董事和董事会

报告期内，公司召开了3次董事会会议（含2次通讯表决），相关决议公告分别刊登在2006年2月17日、3月27日和4月21日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和上海证券交易所网站。董事会风险管理委员会、关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会各召开1次会议，履行了相应的职责。风险管理委员会审议了内部控制自我评价报告；关联交易控制委员会审议了公司关联交易管理制度执行情况以及关联交易情况的专项报告、公司关联交易情况的年度稽核报告、独立董事关于重大关联交易情况的专项意见；提名委员会审议了关于选举副董事长的议案；薪酬与考核委员会对董事和高级管理人员2005年度履行职责情况进行了考核与评价。

各位董事认真出席董事会及专门委员会会议并审议各项议案，勤勉尽职行使权利、履行相应的义务，不断健全董事会的决策机制。

（三）关于监事和监事会

报告期内，公司召开了2次监事会会议（含1次通讯表决），相关决议公告分别刊登在2006年2月17日和4月21日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和上海证券交易所网站。监事会审计委员会审议了《关于华夏银行董事、高管人员履行职责情况的评价意见》，对公司董事和高级管理人员2005年依法合规履行职责情况进行了专项检查。各位监事认真出席监事会及专门委员会会议并审议各项议案，勤勉尽职行使权利、履行相应的义务，不断完善监事会的监督检查机制。

（四）关于信息披露与投资者关系管理

报告期内，公司按照上海证券交易所股票上市规则及相关信息披露规定，真实、准确、完整、及时地披露了各类定期报告和临时报告。临时报告披露了 25 项，其中股权分置改革相关公告共 14 项。在实施股权分置改革的过程中，公司进一步强化了投资者关系管理，树立了公司诚信、稳健、规范的良好市场形象。

二、利润分配方案、公积金转增股本方案或发行新股方案执行情况

利润分配方案实施情况：公司 2005 年度利润分配方案已经 2005 年度股东大会通过，即以 2005 年末总股本 42 亿股为基数，向全体股东按每 10 股派发现金红利 1.10 元（含税），分配现金股利 4.62 亿元。股权登记日为 2006 年 3 月 30 日，除息日为 2006 年 3 月 31 日，现金红利发放日为 2006 年 4 月 6 日。公告刊登于 2006 年 3 月 27 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站。该分配方案已于报告期内实施。

公司不进行半年度利润分配和资本公积金转增股本。

三、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，公司未发生对经营活动产生重大影响的诉讼仲裁事项。截至 2006 年 6 月 30 日，公司存在人民币 1000 万元以上的未决诉讼案件 86 件，涉及标的人民币 293140.06 万元，其中作为被告的未决诉讼案件 6 件，涉及标的人民币 13226 万元。在公司未决诉讼案件中被法院冻结国债面值人民币 5154.23 万元。

四、重大资产收购、出售及资产重组事项

报告期内，公司无重大收购、出售资产、吸收合并事项。

五、重大关联交易事项

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

（一）持股 5%以上股东的贷款情况

公司不存在控制关系的关联方。

公司对持有公司 5%以上股份股东的贷款情况如下：

（单位：人民币千元）

股东名称	持有股权（万股）	2006 年 6 月末贷款余额	2005 年末贷款余额
首钢总公司	42,801.248	180,000	249,000
联大集团有限公司	31,000	199,000	199,000

注：上述关联方贷款金额均不超过其在公司的投资额。

(二) 报告期末，公司持股 5% 以上股东及其关联企业、相同关键管理人员的其他企业仍在履行的 3000 万元以上贷款情况如下：

(单位：人民币千元)

关联企业名称	2006 年 6 月末贷款余额	占贷款总额比例
首钢总公司	180,000	0.07%
北京首钢建设集团有限公司	96,179	0.04%
北京首钢新钢有限责任公司	137,440	0.05%
北京首钢特殊钢有限公司	118,000	0.05%
北京首钢机电有限公司	138,780	0.05%
中国首钢国际贸易工程公司	40,000	0.02%
联大集团有限公司	199,000	0.08%
山东省经济技术开发中心	99,940	0.04%
山东金安投资有限公司	88,300	0.03%
北京中关村网络发展有限责任公司	65,206	0.02%
山东电力核电建设集团公司	36,000	0.01%
珠海经济特区红塔仁恒纸业有限公司	100,000	0.04%
北京国利能源投资有限公司	280,000	0.11%

六、重大合同及其履行情况

(一) 重大托管、租赁、承包事项

报告期内，公司无托管、承包其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本公司资产的事项。

(二) 重大担保事项

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

(三) 报告期内，公司未发生委托他人进行现金资产管理事项。

七、公司承诺事项

(一) 报告期内，公司或持有公司 5% 以上的股东没有做出对公司经营成果、财务状况可能产生重大影响的承诺事项。

(二) 原非流通股股东在股权分置改革过程中做出的特殊承诺及其履行情况

股东名称	特殊承诺	承诺履行情况
首钢总公司 山东电力集团公司	在实施股权分置改革后， 在二十四个月内不出售	未违反做出的承诺

联大集团有限公司 红塔烟草（集团）有限责任公司	有限售条件的股份；在三十六个月内出售有限售条件的股份不超过其持有有限售条件股份总数的30%。	
萨尔·奥彭海姆股份有限合伙企业 北京三吉利能源股份有限公司 包头华资实业股份有限公司 上海健特生命科技有限公司 上海建工（集团）总公司 中国进口汽车贸易中心 中建一局建设发展公司 江苏交通控股有限公司 苏州市营财投资集团公司 上海市上投投资管理有限公司 中国石化集团江苏石油勘探局 珠海振华集团有限公司 唐山钢铁集团有限责任公司 中国石化集团扬子石油化工有限公司 保定长安客车制造有限公司 信远产业控股集团有限公司 邯郸钢铁集团有限责任公司 浙江省丝绸集团有限公司 上海上实投资发展有限公司 中国建设银行股份有限公司上海市分行 北京万年永隆房地产开发有限责任公司	在实施股权分置改革后，在二十四个月内出售有限售条件的股份不超过其持有有限售条件股份总数的15%，在三十六个月内累计不超过其持有有限售条件股份总数的30%。	未违反做出的承诺

（三）公司股东德意志银行股份有限公司及其关联实体德意志银行卢森堡股份有限公司对其受让的本公司 4.16 亿股原非流通股股份（占公司总股本的 9.9%）的锁定期做出如下承诺：自股份交割日起的 5 年内不会出售、转让、托管、质押或以其他方式处置受让股份的全部和/或任何部分及相关权益，或以其他方式将受让股份项下的任何权利转让或质押给任何人士，除非有关法律法规或监管机构另有相悖要求。

八、报告期内会计政策、会计估计变更与会计差错更正情况

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

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

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

九、其他重要事项

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

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

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

(四) 报告期内，公司完成股改工作。公司按照流通股股东每持有 10 股流通股获付 3.0 股股票的股权分置改革对价方案成功完成股改，对价股份于 2006 年 6 月 6 日上市。该事项公告详见 2006 年 5 月 31 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站。

第六节 财务报告

公司中期财务报告未经审计。

一、会计报表

二、会计报表附注

以上内容均见附件。

第七节 备查文件

一、载有公司董事长签名的中期报告文本。

二、载有法定代表人、行长、财务负责人签名并盖章的财务报告文本。

三、报告期内公司在《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》公开披露过的所有文件正本及公告原件。

四、《华夏银行股份有限公司章程》。

第八节 附件

财务报告

一、会计报表

二、会计报表附注

董事长：刘海燕

华夏银行股份有限公司董事会

二〇〇六年八月二十九日

华夏银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于公司 2006 年中期报告的书面确认意见

根据《证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号<半年度报告的内容与格式>》（2003 年修订）的有关规定和要求，作为华夏银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2006 年中期报告后，出具意见如下：

1、公司严格按照企业会计准则、企业会计制度及金融企业会计制度规范运作，公司 2006 年中期报告及其摘要公允地反映了公司 2006 年上半年的财务状况和经营成果。

2、公司 2006 年中期财务报告未经审计。

3、我们认为，公司 2006 年中期报告及其摘要所披露的信息真实、准确、完整，承诺其中不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

2006 年 8 月 29 日

姓 名	职 务	签 名
刘海燕	董事长	
方建一	副董事长	
耿留琪	副董事长	
孙伟伟	董事	
赵健	董事	
张萌	董事	
余建平	董事	
吴建	董事、行长	
刘熙凤	董事、副行长、财务负责人	
赵军学	董事、董事会秘书	
姜培维	独立董事	
张利国	独立董事	
高培勇	独立董事	
戚聿东	独立董事	
许铁良	独立董事	
牧新明	独立董事	
张明远	独立董事	
乔瑞	副行长	
李国鹏	副行长	

附件：

资产负债表

编制单位：华夏银行股份有限公司

2006年6月30日

单位：人民币元

项 目	附注	2006年6月30日	2005年12月31日
资产			
现金及存放中央银行款项	1	42,115,329,635.87	36,859,172,794.82
存放和拆放同业及金融性公司款项	2	9,122,302,054.19	7,364,581,217.40
买入返售款项	3	6,409,027,582.99	12,364,883,342.47
贷款	4	255,520,797,874.01	228,755,208,092.67
投资	5	70,940,871,304.12	64,322,681,709.89
固定资产	6	3,645,572,739.11	3,723,942,223.41
其他资产	7	3,930,168,992.33	2,742,312,310.31
资产总计		391,684,070,182.62	356,132,781,690.97
负债			
向中央银行借款		-	-
同业存入和拆入款项	8	18,486,812,553.46	21,443,715,169.11
卖出回购款项	9	12,963,662,476.29	1,326,996,470.99
客户存款	10	337,657,076,861.82	310,503,498,681.55
应付次级定期债务	11	4,250,000,000.00	4,250,000,000.00
其他负债	12	7,584,077,464.82	8,151,201,411.38
负债合计		380,941,629,356.39	345,675,411,733.03
股东权益			
股本	13	4,200,000,000.00	4,200,000,000.00
资本公积	14	3,759,619,618.71	3,759,619,618.71
法定盈余公积	15	631,282,570.75	420,855,047.17
法定公益金	16	-	210,427,523.58
任意盈余公积	17	110,971,000.00	110,971,000.00
一般风险准备	18	900,000,000.00	900,000,000.00
未分配利润	19	1,173,591,682.91	890,234,744.79
外币报表折算差额		-32,867,000.00	-24,661,000.00
可供出售投资未实现损益，税后	20	-157,046.14	-10,076,976.31
股东权益合计		10,742,440,826.23	10,457,369,957.94
负债及股东权益总计		391,684,070,182.62	356,132,781,690.97

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	2006年1-6月	2005年1-6月
一、营业收入		8,228,868,426.26	6,407,480,325.20
利息收入	21	6,021,765,123.72	4,936,274,696.15
金融机构往来收入	22	891,937,516.79	488,232,656.05
手续费收入		193,067,923.63	131,103,952.55
汇兑收益		61,855,420.78	48,676,931.98
投资收益	23	1,038,355,856.57	783,003,807.43
其他营业收入		21,886,584.77	20,188,281.04
二、营业支出		6,607,017,631.31	5,085,311,096.76
利息支出	24	2,954,446,697.23	2,436,562,479.29
金融机构往来支出	25	699,208,695.59	346,542,782.80
手续费支出		39,873,872.03	51,046,053.50
营业费用		1,936,037,401.19	1,581,404,670.84
汇兑损失			
其他营业支出	26	977,450,965.27	669,755,110.33
三、营业税金及附加	27	348,857,743.16	282,812,759.34
四、营业利润		1,272,993,051.79	1,039,356,469.10
加:营业外收入	28	6,016,261.75	3,722,254.56
减:营业外支出	29	166,536,271.56	86,767,138.28
五、利润总额		1,112,473,041.98	956,311,585.38
减:所得税	30	367,116,103.86	316,467,478.63
六、净利润		745,356,938.12	639,844,106.75

法定代表人：

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	2006年1-6月	2005年1-6月
一、净利润		745,356,938.12	639,844,106.75
加：年初未分配利润		890,234,744.79	1,000,423,065.31
二、可供分配的利润		1,635,591,682.91	1,640,267,172.06
减：提取法定盈余公积			
提取法定公益金			
提取一般准备			
三、可供股东分配的利润		1,635,591,682.91	1,640,267,172.06
减：应付普通股股利		462,000,000.00	420,000,000.00
四、未分配利润		1,173,591,682.91	1,220,267,172.06

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	2006年1-6月
一、经营活动产生的现金流量		
收回的中长期贷款		8,335,523,689.71
吸收的活期存款净额		15,471,536,133.95
吸收的活期存款以外的其他存款		450,490,694,394.96
同业存款净额		-2,963,955,165.43
系统内存款净额		
向其他金融企业拆入的资金净额		11,643,718,555.08
收取的利息		7,387,672,460.45
收取的手续费		193,067,923.63
收回的已于前期核销的贷款		1,138,930.00
收回的委托资金净额		341,912,882.12
收到的其他与经营活动有关的现金		-1,795,675,025.89
现金流入小计		489,105,634,778.57
对外发放的中长期贷款		12,792,088,886.36
对外发放的短期贷款净额		20,570,901,742.85
对外发放的委托贷款净额		268,056,000.07
支付的活期存款以外的其他存款本金		438,808,652,348.64
存放同业款项净额		-1,140,478,039.54
存放系统内款项净额		
拆放其他金融机构资金净额		-3,447,330,312.77
支付的利息		3,284,441,161.05
支付的手续费		39,873,872.03
支付给职工以及为职工支付的现金		646,972,044.96
支付的所得税款		431,404,433.86
支付的除所得税以外的其他税费		327,398,999.99
支付的其他与经营活动有关的现金		1,899,543,447.93
现金流出小计		474,481,524,585.43
经营活动产生的现金流量净额		14,624,110,193.14

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	2006年1-6月
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金		73,733,017,983.31
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		1,017,700,261.97
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		-244,949.28
收到的其他与投资活动有关的现金		-
现金流入小计		74,750,473,296.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		254,317,576.92
权益性投资所支付的现金		
债券投资所支付的现金		80,573,782,795.67
支付的其他与投资活动有关的现金		
现金流出小计		80,828,100,372.59
投资活动产生的现金流量净额		-6,077,627,076.59
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收权益性投资所收到的现金		-
发行债券所收到的现金		-
借款所收到的现金		
收到的其他与筹资活动有关的现金		-
现金流入小计		-
偿还债务所支付的现金		
分配股利或利润所支付的现金		434,691,528.54
减少注册资本所支付的现金		
支付的其他与筹资活动有关的现金		-
现金流出小计		434,691,528.54
筹资活动产生的现金流量净额		-434,691,528.54
四、汇率变动对现金的影响额		
		-435,870.63
五、现金及现金等价物净增加额		
		8,111,355,717.38

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	2006年1-6月
现金流量表补充说明		
1、不涉及现金收支的投资和筹资活动：		
以固定资产偿还债务		
以投资偿还债务		
以固定资产进行投资		
以其他实物资产偿还债务		
融资租赁固定资产		
接受捐赠的非现金资产		
以投资转贷款		
2、将净利润调节为经营活动的现金流量：		
净利润		745,356,938.12
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		7,363,237.27
计提的投资风险准备		-
计提的贷款呆帐准备		947,585,132.27
固定资产折旧		183,000,755.40
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销		173,298,331.47
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（减：收益）		202,620.83
固定资产报废损失		
其他营业支出		
投资损失（减收益）		-1,038,355,856.57
经营性应收项目的减少（减：增加）		-21,252,475,693.28
经营性应付项目的增加（减：减少）		34,858,134,727.63
其他		
经营活动产生的现金流量净额		14,624,110,193.14
3、现金及现金等价物的净增加情况：		
现金的期末余额		1,075,191,014.97
减：现金的期初余额		1,049,244,797.96
加：现金等价物的期末余额		32,184,138,421.41
减：现金等价物的期初余额		24,098,728,921.04
现金及现金等价物净增加额		8,111,355,717.38

法定代表人：

行长：

财务负责人：

资产减值准备明细表
2006年1-6月

编制单位：华夏银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	期初余额	本期计提	本期转入	已核销收回	本期转出	本期核销	期末余额
一、存放同业准备	5,500,000.00	-					5,500,000.00
二、拆放同业准备	11,000,000.00	-					11,000,000.00
三、拆放金额性公司准备	176,262,478.21	2,375,029.63				2,615,950.91	176,021,556.93
四、坏账准备合计	222,183,366.48	2,394,168.61	1,655,000.00			1,734,824.73	224,497,710.36
其中：应收利息	-	-					-
其他应收款	222,183,366.48	2,394,168.61	1,655,000.00			1,734,824.73	224,497,710.36
五、短期投资跌价准备合计	-	-					-
六、长期投资减值准备	-	-					-
七、贷款损失准备	4,932,315,726.33	947,585,132.27	-	1,138,930.00	9,156,469.23	562,230,248.29	5,309,653,071.08
八、固定资产减值准备	-	-					-
九、无形资产减值准备	-	-					-
十、在建工程减值准备	-	-					-
十一、委托贷款及委托投资减值准备	-	-					-
十二、待处理抵债资产减值准备	89,070,908.26	2,594,039.03	7,501,469.23			585,739.03	98,580,677.49
十三、预计负债	35,741,900.00	-					35,741,900.00
合计	5,472,074,379.28	954,948,369.54	9,156,469.23	1,138,930.00	9,156,469.23	567,166,762.96	5,860,994,915.86

法定代表人：

行长：

财务负责人：

一、公司基本情况

华夏银行股份有限公司（以下简称“本公司”）前身为华夏银行，系经中国人民银行 [银复（1992）391 号] 批准，于 1992 年 10 月 14 日由首钢总公司独资组建成立的全国性商业银行。1996 年 4 月 10 日，中国人民银行下发《关于同意华夏银行变更注册资本并核准〈华夏银行股份有限公司章程〉的批复》[银复（1996）109 号]，批准华夏银行以发起方式改制变更为股份有限公司。1998 年 3 月 18 日本公司依法取得了由国家工商行政管理局颁发的《企业法人营业执照》（注册号为 1000001002967 号），并依法取得中国人民银行颁发的《金融机构法人许可证》（编号 B10811000H0001 号）。本公司由 33 家企业法人单位共同发起设立，注册资本为人民币 25 亿元，业经建银会计师事务所于 1996 年 3 月 13 日出具建银验字（96）第 2 号验资报告予以验证。

2003 年 7 月 21 日，经中国证券监督管理委员会 [证监发行字（2003）83 号] 文批准，本公司向社会公众公开发行人民币普通股股票（A 股）10 亿股，每股面值人民币 1.00 元，每股发行价 5.60 元，扣除上市发行费用及加上筹集资金利息收入后，共募集资金现金净额人民币 54.60 亿元。上述股票于 2003 年 9 月 12 日在上海证券交易所上市交易。变更后的注册资本为人民币 35 亿元，业经北京京都会计师事务所于 2003 年 9 月 5 日出具 [北京京都验字（2003）第 0036 号] 验资报告予以验证。

根据 2004 年 4 月 28 日召开的本公司 2003 年度股东大会的决议和修改后章程的规定，本公司以 2003 年末总股本 35 亿股为基数，按照每 10 股转增 2 股的比例将资本公积金转增股本 7 亿股。变更后的注册资本为人民币 42 亿元，业经北京京都会计师事务所于 2004 年 5 月 26 日出具 [北京京都验字（2004）第 0017 号] 验资报告予以验证。

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

截至 2006 年 6 月 30 日，本公司除总行本部、总行营业部外还设有南京分行、杭州分行、上海分行、济南分行、昆明分行、深圳分行、沈阳分行、广州分行、武汉分行、重庆分行、成都分行、西安分行、乌鲁木齐分行、太原分行、大连分行、青岛分行、温州分行、石家庄分行、天津分行、呼和浩特分行、福州分行。另外，本公司还设有苏州异地支行、无锡异地支行、烟台异地支行、聊城异地支行、玉溪异地支行。本公司共设立 275 家营业机构。

二、主要会计政策、会计估计

1、 会计制度

本公司执行《企业会计准则》、《金融企业会计制度》及其补充规定。

2、 会计年度

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日。

3、 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

4、 记账基础及计价原则

本公司会计核算以权责发生制为记账基础。

5、 外币业务核算方法

对于外币业务，采用分账制核算。资产负债表中的所有资产及负债项目均按期末中国人民银行公布的基准汇率或经国家认可的套算汇率折算，股东权益项目除未分配利润项目外，均按业务发生当日中国人民银行公布的基准汇率或经国家认可的套算汇率折算，利润表按照期末中国人民银行公布的基准汇率或经国家认可的套算汇率折算。

6、 汇总报表的编制方法

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

已相互抵销。

7、 现金等价物的确定标准

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

8、 金融资产

本公司在初始确认时将金融资产划分为四类：以公允价值计量且其公允价值变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款、可供出售金融资产。

（1）以公允价值计量且其公允价值变动计入当期损益的金融资产

这类金融资产包括：交易性金融资产和以及指定为以公允价值计量且其公允价值变动计入当期损益的金融资产。如果金融资产的取得主要是为了在短期内出售，则将其归入此类别；另外，管理层在取得金融资产时也可将其指定划分至此金融资产分类。衍生金融产品也被分类为以公允价值计量且其公允价值变动计入当期损益的金融资产。

（2）持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。如本公司出售部分持有至到期投资或重分类为可供出售金融资产的金额，相对于该类投资在出售或重分类前的总额较大时，即将该类投资的剩余部分重分类为可供出售金融资产，且在本会计年度及以后两个完整的会计年度内不得再将金融资产划分为持有至到期投资。

（3）贷款和应收款

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。

（4）可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产以及除贷款和应收款、持有至到期投资、以公允价值计量且其公允价值变动计入当期损益的金融资

产以外的金融资产。

9、金融资产的减值

（1）以摊余成本计量的资产

本公司在资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。本公司首先对单项金额重大的金融资产是否存在减值的客观证据进行单独评估，其后对单项金额不重大的金融资产是否存在发生减值的客观证据进行单独或整体的评估。如果没有客观证据表明单独评估的金融资产存在减值情况，无论该金融资产金额是否重大，本公司将其包括在具有类似信用风险特征的金融资产组别中，进行整体减值评估。

（2）以公允价值计量的资产

可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失，应当予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不得通过损益转回。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生的减值损失，不得转回。

10、金融负债

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

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

11、委托业务的核算方法

本公司承办委托业务，包括委托贷款及委托投资。委托贷款由委托人提供资金，并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限、利率而代理发放、监督、使用和协助收回的贷款。

委托投资由委托人提供资金，本公司于资金受托期间在特定的范围之内自主作出投资决策，为委托人进行投资。所有委托业务的风险、损益和责任由委托人承担，本公司只收取手续费，委托贷款和委托投资形成的资产和负债轧差后在资产负债表内反映。

12、固定资产的核算方法

(1) 本公司固定资产是指使用年限超过 1 年，单位价值较高，为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的房屋及建筑物、办公设备、运输设备。

(2) 本公司固定资产按取得时的成本入账。

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

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

(5) 本公司采用年限平均法计提折旧。按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值（预计残值率为 3%），本公司确定各类固定资产的年折旧率如下：

<u>固定资产类别</u>	<u>折旧年限</u>	<u>年折旧率</u>
房屋及建筑物	5-40 年	19.40%-2.43%
办公设备	3-12 年	32.33%-8.08%
运输设备	5-10 年	19.40%-9.70%

(6) 本公司期末对固定资产逐项进行检查，由于市价持续下跌，或技术陈旧、损坏、长期闲置等原因导致其可收回金额低于账面价值的，计提固定资产减值准备。计提时，按单项固定资产可收回金额低于账面价值的差额确认固定资产减值准备。

13、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。

14、长期待摊费用的核算方法

(1) 长期待摊费用是指摊销期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项支出，主要包括经营用房装修支出及其他资本性支出，按实际发生额入账。

(2) 经营用房装修支出按预计使用年限平均摊销；租赁费按实际租赁期限平均摊销；其他支出按照项目的受益期限平均摊销。

(3) 不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，本公司将尚未摊销的摊余价值全部计入当期损益。

(4) 新设分行在筹建期间所发生的费用，先在长期待摊费用中归集，待新设分行开始营业当月起一次计入当月损益。

15、待处理抵债资产的核算方法

(1) 本公司取得抵债资产时，按实际抵债部分的贷款本金和已确认的利息作为抵债资产的入账价值。所对应的贷款损失准备同时结转至抵债资产减值准备。

(2) 本公司处置抵债资产时，如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值，其差额计入营业外支出；保管过程中发生的费用直接计入营业外支出；处置过程中发生的费用从处置收入中抵减。

(3) 本公司期末对抵债资产逐项进行检查，按账面价值与可回收金额孰低计价，按可收回金额低于账面价值的差额计提抵债资产减值准备。

16、收入与支出确认原则

按照权责发生制确认相应利息收入或支出。

17、金融衍生工具

本公司衍生金融产品初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量。当期公允价值为正数的衍生金融产品作为资产，公允价值为负数的作

为负债。若存在活跃的交易市场，则公允价值以市场报价确定，包括近期市场交易；否则，公允价值以估价方法来确定，包括现金流折现法或期权定价模型等适当的方法。

19、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

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

2、重大会计差错的更正

本公司不存在重大会计差错的更正情况。

四、税项

1、主要税种及税率

<u>税种</u>	<u>税率</u>	<u>计税依据</u>
营业税	5%	应纳税营业收入
所得税	15%	应纳税所得额（深圳地区）
	33%	应纳税所得额（除深圳地区以外）
城市维护建设税	1%	营业税 5% 的部分（深圳地区）
	7%	营业税 5% 的部分（除深圳地区以外）

2、根据国家税务局于 2004 年 12 月 27 日下发的《国家税务总局关于华夏银行缴纳企业所得税问题的通知》[国税函（2004）1390 号]的规定，本公司自 2004 年起，在北京市实行汇总缴纳企业所得税，所属各分支机构，按年度应纳所得税额 60%的比例就地预交企业所得税。

五、会计报表主要项目注释

1、现金及存放中央银行款项

类 别	<u>2006 年 6 月 30 日</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>
现金及银行存款（附注 1a）	1,075,191,014.97	1,049,244,797.96
存放中央银行款项（附注 1b）	<u>41,040,138,620.90</u>	<u>35,809,927,996.86</u>
	<u>42,115,329,635.87</u>	<u>36,859,172,794.82</u>

1a、现金及银行存款

币 种	<u>2006 年 6 月 30 日</u>			<u>2005 年 12 月 31 日</u>		
	原 币	汇 率	折合人民币	原 币	汇 率	折合人民币
人民币	865,771,696.68		865,771,696.68	845,267,372.66	--	845,267,372.66
美元	12,911,036.56	7.9956	103,231,483.92	14,333,522.28	8.0702	115,674,391.51
港币	47,914,816.80	1.0294	49,323,512.41	42,054,372.30	1.0406	43,761,779.82
日元	377,807,865.00	0.069539	26,272,381.12	297,015,607.00	0.068569	20,366,063.16
欧元	2,912,542.57	10.146	29,550,656.92	2,488,130.05	9.5539	23,771,345.68
英镑	59,175.00	14.6339	865,961.03	23,045.00	13.9029	320,392.33
加拿大元	12,000.00	7.201	86,412.00	12,000.00	6.9544	83,452.80
澳大利亚	15,020.00	5.9195	<u>88,910.89</u>			--
			1,075,191,014.97			1,049,244,797.96

1b、存放中央银行款项

<u>类 别</u>	<u>2006 年 6 月 30 日</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>
存放中央银行准备金	17,935,302,253.68	18,864,545,093.22
存放中央银行备付金	<u>23,104,836,367.22</u>	<u>16,945,382,903.64</u>
	41,040,138,620.90	35,809,927,996.86

①本公司按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，此款项不能用于日常业务。缴存存款准备金的范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款及其他各项存款。具体缴存比例为：

<u>类 别</u>	<u>2006 年 6 月 30 日</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>
人民币	7.5%	7.5%
外币	3%	3%

②存放中央银行备付金系指本公司为保证存款的正常提取和业务的正常开展而存入中央银行的各项资金，不含法定存款准备金等有特殊用途的资金。

2、存放和拆放同业及金融性公司款项

<u>类 别</u>	<u>2006 年 6 月 30 日</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>
存放同业款项（附注 2a）	4,640,387,796.59	7,254,872,077.40
拆放同业（附注 2b）	4,054,355,600.00	109,709,140.00
拆放金融性公司（附注 2c）	<u>427,558,657.60</u>	=
	<u>9,122,302,054.19</u>	<u>7,364,581,217.40</u>

华夏银行股份有限公司

会计报表附注

2006 年中期（除特别注明外，金额单位为人民币元）

2a、存放同业款项

<u>类 别</u>	<u>2006 年 6 月 30 日</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>
存放境内同业	2,842,820,962.94	5,796,844,689.79
存放境外同业	<u>1,803,066,833.65</u>	<u>1,463,527,387.61</u>
	4,645,887,796.59	7,260,372,077.40
减：呆账准备	<u>5,500,000.00</u>	<u>5,500,000.00</u>
	4,640,387,796.59	7,254,872,077.40

2b、拆放同业

<u>类 别</u>	<u>2006 年 6 月 30 日</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>
拆放境内同业	54,000,000.00	11,000,000.00
拆放境外同业	<u>4,011,355,600.00</u>	<u>109,709,140.00</u>
	4,065,355,600.00	120,709,140.00
减：呆账准备	<u>11,000,000.00</u>	<u>11,000,000.00</u>
	4,054,355,600.00	109,709,140.00

2c、拆放金融性公司

<u>类 别</u>	<u>2006 年 6 月 30 日</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>
租赁公司	14,330,728.00	15,310,916.27
财务公司	39,978,000.00	70,351,000.00
信托投资公司	132,594,839.26	88,956,561.94
证券公司	<u>416,676,647.27</u>	<u>1,644,000.00</u>
	603,580,214.53	176,262,478.21

华夏银行股份有限公司

会计报表附注

2006 年中期（除特别注明外，金额单位为人民币元）

减：呆账准备	<u>176,021,556.93</u>	<u>176,262,478.21</u>
	427,558,657.60	--

3、买入返售款项

类 别	<u>2006 年 6 月 30 日</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>
买入返售证券	--	4,000,000,000.00
其中：国债	--	4,000,000,000.00
中央银行债券	--	--
金融债券	--	--
买入返售贷款	--	--
买入返售票据	6,409,027,582.99	8,364,883,342.47
其中：银行承兑汇票	1,989,088,394.90	5,730,317,342.47
商业承兑汇票	<u>4,419,939,188.09</u>	<u>2,634,566,000.00</u>
	<u>6,409,027,582.99</u>	<u>12,364,883,342.47</u>

4、贷款

(1) 贷款组成及损失准备列示如下：

	<u>2006 年 6 月 30 日</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>
公司贷款	177,630,321,210.54	174,069,249,671.93
票据贴现	59,318,601,420.75	40,488,435,875.75
个人贷款	23,881,528,313.80	19,129,838,271.32
合计	260,830,450,945.09	233,687,523,819.00
贷款损失准备（附注 4a）	<u>5,309,653,071.08</u>	<u>4,932,315,726.33</u>
	<u>255,520,797,874.01</u>	<u>228,755,208,092.67</u>

(2) 贷款总额按担保方式分类列示如下：

类 别	<u>2006 年 6 月 30 日</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>
保证贷款	89,551,010,744.61	95,073,677,635.66
抵押贷款	83,099,451,137.12	67,155,052,236.16
信用贷款	7,094,791,522.95	6,316,106,287.12
质押贷款	<u>81,085,197,540.41</u>	<u>65,142,687,660.06</u>
	260,830,450,945.09	233,687,523,819.00

截至 2006 年 6 月 30 日，贷款中有持本公司 5%及 5%以上股份的股东贷款余额折合人民币 37,900 万元。

4a、贷款损失准备

	<u>2005 年 12 月 31 日</u>	<u>本期计提</u>	<u>本期转入</u>	<u>核销收回</u>
贷款损失准备	4,932,315,726.33	947,585,132.27	--	1,138,930.00
	<u>本期核销</u>	<u>本期转出</u>		<u>2006 年 6 月 30 日</u>
	562,230,248.29	9,156,469.23		5,309,653,071.08

5、投资

投资组成列示如下：

	<u>2006 年 6 月 30 日</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>
债券投资		
交易性投资（附注 5a）	472,212,600.00	--
可供出售投资（附注 5b）	2,493,402,730.82	1,356,037,130.05
持有至到期投资（附注 5c）	<u>67,925,255,973.30</u>	<u>62,916,644,579.84</u>

华夏银行股份有限公司

会计报表附注

2006 年中期（除特别注明外，金额单位为人民币元）

	70,890,871,304.12	64,272,681,709.89
股权投资		
中国银联股份有限公司	50,000,000.00	50,000,000.00
	<u>70,940,871,304.12</u>	<u>64,322,681,709.89</u>

①截至 2006 年 6 月 30 日，本公司所持有的债券中有面值人民币 166,037.30 万元的债券专为公司发售的理财产品稳盈 3、4、5 号专户托管。

②截至 2006 年 6 月 30 日，本公司所持有的债券中有面值人民币 5,154.23 万元国债因法律纠纷被法院冻结。

③截至 2006 年 6 月 30 日，本公司所持有的债券 340,000.00 万元用于卖出回购证券业务质押。

5a、交易性投资（以公允价值计量）

	<u>2006 年 6 月 30 日</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>
国债	--	--
金融债券	--	--
中央银行票据	472,212,600.00	--
其他债券	-	--
	472,212,600.00	--

5b、可供出售投资（以公允价值计量）

	<u>2006 年 6 月 30 日</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>
国债	--	101,085,000.00
金融债券	870,817,270.82	1,254,952,130.05
中央银行票据	483,574,800.00	--

华夏银行股份有限公司

会计报表附注

2006 年中期（除特别注明外，金额单位为人民币元）

其他债券	<u>1,139,010,660.00</u>	==
	2,493,402,730.82	1,356,037,130.05

5c、持有至到期投资（以摊余成本计量）

	<u>2006 年 6 月 30 日</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>
国债	42,866,392,594.29	42,291,947,322.32
金融债券	19,410,120,195.95	17,277,523,805.97
中央银行票据	5,406,102,525.16	2,778,541,449.63
其他债券	<u>242,640,657.90</u>	<u>568,632,001.92</u>
	67,925,255,973.30	62,916,644,579.84

6、固定资产

<u>类 别</u>	<u>2006 年 6 月 30 日</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>
固定资产原值（附注 6a）	5,032,779,104.70	4,954,465,290.57
减：累计折旧（附注 6b）	1,440,569,364.79	1,267,388,066.66
在建工程（附注 6c）	52,366,995.30	36,864,999.50
固定资产清理	<u>996,003.90</u>	==
	<u>3,645,572,739.11</u>	<u>3,723,942,223.41</u>

6a、固定资产原价

<u>类 别</u>	<u>2005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>2006年6月30日</u>
房屋及建筑物	3,340,242,941.58	--	4,987,634.72	--	3,345,230,576.30
办公设备	1,397,360,938.86	8,600,680.00	73,680,913.24	9,750,412.83	1,469,892,119.27
运输设备	<u>216,861,410.13</u>	==	<u>1,333,199.00</u>	<u>538,200.00</u>	<u>217,656,409.13</u>
	4,954,465,290.57	8,600,680.00	80,001,746.96	10,288,612.83	5,032,779,104.70

华夏银行股份有限公司

会计报表附注

2006 年中期（除特别注明外，金额单位为人民币元）

①本期固定资产减少主要原因为办公设备到期报废。

②本期无抵押、担保的固定资产。

③截至 2006 年 6 月 30 日，本公司有原值计人民币 352,245,853.23 元的房屋及建筑物尚未办理产权证。

6b、累计折旧

类 别	2005年12月31日	本期增加	本期转入	本期减少	2006年6月30日
房屋及建筑物	286,078,445.23	47,640,414.90	--	--	333,718,860.13
办公设备	863,114,465.70	125,641,333.19	--	9,297,403.27	979,458,395.62
运输设备	<u>118,195,155.73</u>	<u>9,719,007.31</u>	--	<u>522,054.00</u>	<u>127,392,109.04</u>
	1,267,388,066.66	183,000,755.40	--	9,819,457.27	1,440,569,364.79

截至 2006 年 6 月 30 日，本公司认为固定资产不存在减值情况。

6c、在建工程

工程项目名称	预算数	2005年12月31日	本期增加	转入固定资产	其他转出	2006年6月30日	完工进度
全行网络一期工程	54,294,000.00	24,064,200.00	--	--	--	24,064,200.00	90.00%
其他		<u>12,800,799.50</u>	<u>24,102,675.80</u>	<u>8,600,680.00</u>	--	<u>28,302,795.30</u>	
		36,864,999.50	24,102,675.80	8,600,680.00	--	52,366,995.30	

本公司在建工程资金来源为募集资金和自有营运资金。截至 2006 年 6 月 30 日，本公司在建工程不存在利息资本化情况。

截至 2006 年 6 月 30 日，本公司认为在建工程不存在减值情况。

7、其他资产

类 别	2006年6月30日	2005年12月31日
应收利息（附注 7a）	808,023,750.52	806,991,812.65

华夏银行股份有限公司

会计报表附注

2006 年中期（除特别注明外，金额单位为人民币元）

其他应收款（附注 7b）	1,727,219,454.74	582,268,005.27
减：坏账准备（附注 7c）	224,497,710.36	222,183,366.48
长期待摊费用（附注 7d）	481,976,242.54	505,061,419.85
衍生金融资产	113,496.18	--
待处理抵债资产（附注 7e）	437,589,021.86	368,935,948.02
递延税款（借）（附注 7f）	698,634,557.30	701,238,491.00
其他	<u>1,110,179.55</u>	<u>--</u>
	<u>3,930,168,992.33</u>	<u>2,742,312,310.31</u>

7a、应收利息

①按账龄分析

账 龄	2006 年 6 月 30 日		2005 年 12 月 31 日	
	金 额	百分比	金 额	百分比
1 年以内	808,023,750.52	100.00%	806,991,812.65	100.00%
1-2 年	--	--	--	--
2-3 年	--	--	--	--
3 年以上	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>
	808,023,750.52	100.00%	806,991,812.65	100.00%

②按内容分析

类 别	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日
应收贷款利息	24,791,738.10	25,190,761.09
应收拆放同业款利息	4,009,996.65	1,111,576.39
应收债券利息	779,222,015.77	780,166,735.44
应收买入返售利息	<u>--</u>	<u>522,739.73</u>
	808,023,750.52	806,991,812.65

华夏银行股份有限公司

会计报表附注

2006 年中期（除特别注明外，金额单位为人民币元）

③截至 2006 年 6 月 30 日，应收利息中无持本公司 5%及 5%以上股份股东的应收利息。

7b、其他应收款

①按账龄分析

账 龄	2006 年 6 月 30 日		2005 年 12 月 31 日	
	金 额	百分比	金 额	百分比
1 年以内	1,518,981,971.10	87.94%	274,590,243.17	47.15%
1-2 年	88,374,137.49	5.12%	72,991,503.32	12.54%
2-3 年	72,880,268.81	4.22%	98,516,294.50	16.92%
3 年以上	<u>46,983,077.34</u>	<u>2.72%</u>	<u>136,169,964.28</u>	<u>23.39%</u>
	1,727,219,454.74	100.00%	582,268,005.27	100.00%

②按内容分析

类 别	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日
法院扣划款	185,163,946.69	185,522,029.85
诉讼费	91,389,033.79	87,543,208.02
备用金	32,545,598.48	13,460,677.44
同城待交换清算	881,941,588.83	--
其他	<u>536,179,286.95</u>	<u>295,742,089.96</u>
	1,727,219,454.74	582,268,005.27

③截至 2006 年 6 月 30 日，其他应收款中无持本公司 5%及 5%以上股份股东的应收款项。

7c、坏账准备

<u>2005 年 12 月 31 日</u>	<u>本期计提</u>	<u>本期转入</u>	<u>本期转出</u>	<u>本期核销</u>	<u>2006 年 6 月 30 日</u>
222,183,366.48	2,394,168.61	1,655,000.00	--	1,734,824.73	224,497,710.36

华夏银行股份有限公司

会计报表附注

2006 年中期（除特别注明外，金额单位为人民币元）

截至 2006 年 6 月 30 日，本公司计提坏账准备的应收款项主要为法院扣划款、诉讼费等。

7d、长期待摊费用

项 目	原始金额	2005 年 12 月 31 日	本期增加	本期摊销	2006 年 6 月 30 日
装修费	465,978,273.51	332,950,361.96	15,850,113.12	36,110,944.54	312,689,530.54
租赁费	646,456,450.69	130,906,865.19	128,752,505.38	118,123,556.11	141,535,814.46
电脑及软件开发费	45,883,085.85	26,719,100.25	361,223.15	6,663,703.26	20,416,620.14
新设分行筹建费用	--	--	--	--	--
其他	<u>33,878,669.06</u>	<u>14,485,092.45</u>	<u>5,249,312.51</u>	<u>12,400,127.56</u>	<u>7,334,277.4</u>
	1,192,196,479.11	505,061,419.85	150,213,154.16	173,298,331.47	481,976,242.54

7e、待处理抵债资产

项目	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日
待处理抵债资产	536,169,699.35	458,006,856.28
减：待处理抵债资产减值准备	<u>98,580,677.49</u>	<u>89,070,908.26</u>
	437,589,021.86	368,935,948.02

7f、递延税款借项

	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日
贷款损失准备金	586,596,191.54	557,463,138.60
其他资产减值准备金及其他	<u>112,038,365.76</u>	<u>143,775,352.40</u>
	698,634,557.30	701,238,491.00

华夏银行股份有限公司

会计报表附注

2006 年中期（除特别注明外，金额单位为人民币元）

8、同业存入和拆入款项

	<u>2006 年 6 月 30 日</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>
同业存放款项（附注 8a）	18,462,997,082.66	21,426,952,248.09
同业拆入（附注 8b）	23,815,470.80	16,762,921.02
金融性公司拆入	=	=
	<u>18,486,812,553.46</u>	<u>21,443,715,169.11</u>

8a、同业存放款项

<u>类 别</u>	<u>2006 年 6 月 30 日</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>
境内同业存放款项	18,462,997,082.66	21,426,952,248.09

8b、同业拆入

<u>类 别</u>	<u>2006 年 6 月 30 日</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>
境内同业拆入	--	--
境外同业拆入	<u>23,815,470.80</u>	<u>16,762,921.02</u>
	23,815,470.80	16,762,921.02

9、卖出回购款项

<u>类 别</u>	<u>2006 年 6 月 30 日</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>
卖出回购证券	4,720,000,000.00	--
其中：国债	4,350,000,000.00	--
中央银行票据	--	--
金融债券	370,000,000.00	--

华夏银行股份有限公司

会计报表附注

2006 年中期（除特别注明外，金额单位为人民币元）

票据融资	8,243,662,476.29	1,326,996,470.99
其中：转贴现	8,243,662,476.29	1,326,996,470.99
再贴现	==	==
	<u>12,963,662,476.29</u>	<u>1,326,996,470.99</u>

10、客户存款

<u>类 别</u>	<u>2006 年 6 月 30 日</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>
短期存款（附注 10a）	186,406,452,735.04	173,104,823,234.85
短期储蓄存款（附注 10b）	19,218,527,573.14	18,017,406,103.32
应解汇款	314,770,035.09	254,536,437.44
存入短期保证金（附注 10c）	70,759,848,230.50	61,086,386,470.47
长期存款（附注 10d）	41,350,000,000.00	42,005,447,193.26
长期储蓄存款（附注 10e）	<u>19,607,478,288.05</u>	<u>16,034,899,242.21</u>
	<u>337,657,076,861.82</u>	<u>310,503,498,681.55</u>

10a、短期存款

<u>类 别</u>	<u>2006 年 6 月 30 日</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>
活期存款	107,843,883,225.52	94,353,362,752.01
一年以下的定期存款	<u>78,562,569,509.52</u>	<u>78,751,460,482.84</u>
	186,406,452,735.04	173,104,823,234.85

华夏银行股份有限公司

会计报表附注

2006 年中期（除特别注明外，金额单位为人民币元）

10b、短期储蓄存款

<u>类 别</u>	<u>2006 年 6 月 30 日</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>
活期储蓄存款	13,646,156,957.05	11,588,977,384.62
一年以下定期储蓄存款	5,278,208,518.77	6,046,122,671.34
定活两便储蓄存款	256,315,200.30	268,295,238.35
专项活期储蓄存款	<u>37,846,897.02</u>	<u>114,010,809.01</u>
	19,218,527,573.14	18,017,406,103.32

10c、存入短期保证金

<u>类 别</u>	<u>2006 年 6 月 30 日</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>
承兑汇票保证金	66,266,692,451.82	56,504,055,284.31
信用证开证保证金	1,926,214,749.21	1,998,150,149.08
开出保函保证金	903,473,641.41	928,813,761.02
其他保证金	<u>1,663,467,388.06</u>	<u>1,655,367,276.06</u>
	70,759,848,230.50	61,086,386,470.47

10d、长期存款

<u>币 种</u>	<u>2006 年 6 月 30 日</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>
人民币	41,350,000,000.00	42,005,269,514.97
外币折合人民币	==	<u>177,678.29</u>
	41,350,000,000.00	42,005,447,193.26

华夏银行股份有限公司

会计报表附注

2006 年中期（除特别注明外，金额单位为人民币元）

10e、长期储蓄存款

<u>币 种</u>	<u>2006 年 6 月 30 日</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>
人民币	18,245,886,993.49	14,718,585,005.77
外币折合人民币	<u>1,361,591,294.56</u>	<u>1,316,314,236.44</u>
	19,607,478,288.05	16,034,899,242.21

11、应付次级定期债务

<u>类 别</u>	<u>2006 年 6 月 30 日</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>
次级债	<u>4,250,000,000.00</u>	<u>4,250,000,000.00</u>

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

12、其他负债

<u>币 种</u>	<u>2006 年 6 月 30 日</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>
汇出汇款	821,793,964.48	1,625,905,379.49
应付利息（附注 12a）	1,847,455,122.02	1,478,240,890.25
其他应付款（附注 12b）	1,653,761,428.62	1,748,571,037.55
衍生金融负债	207,294.08	--
应付工资	212,288,131.30	144,473,689.03
应付福利费	63,958,866.63	49,295,932.55
应交税金（附注 12c）	652,113,315.98	675,227,594.81
应付股利（附注 12d）	19,640,000.00	3,850,000.00
递延收益（附注 12e）	475,946,477.48	284,761,323.74
转贷款资金	175,166,687.20	101,309,805.15

华夏银行股份有限公司

会计报表附注

2006 年中期（除特别注明外，金额单位为人民币元）

其他流动负债（附注 12f）	<u>1,661,746,177.03</u>	<u>2,039,565,758.81</u>
----------------	-------------------------	-------------------------

	<u>7,584,077,464.82</u>	<u>8,151,201,411.38</u>
--	-------------------------	-------------------------

12a、应付利息

①按账龄分析

账 龄	<u>2006 年 6 月 30 日</u>		<u>2005 年 12 月 31 日</u>	
	金 额	百分比	金 额	百分比
1 年以内	1,613,582,481.65	87.34%	1,389,601,483.62	94.00%
1-2 年	138,484,103.29	7.50%	50,942,109.37	3.45%
2-3 年	52,840,382.46	2.86%	18,071,494.66	1.22%
3 年以上	<u>42,548,154.62</u>	<u>2.30%</u>	<u>19,625,802.60</u>	<u>1.33%</u>
	1,847,455,122.02	100.00%	1,478,240,890.25	100.00%

②截至 2006 年 6 月 30 日，应付利息账龄超过三年的原因是应付尚未到期的定期存款利息。

12b、其他应付款

①按账龄分析

账 龄	<u>2006 年 6 月 30 日</u>		<u>2005 年 12 月 31 日</u>	
	金 额	百分比	金 额	百分比
1 年以内	1,562,591,341.83	94.49%	1,565,307,701.23	89.52%
1-2 年	23,865,938.76	1.44%	37,592,154.94	2.15%
2-3 年	11,589,641.92	0.70%	8,038,126.45	0.46%
3 年以上	<u>55,714,506.11</u>	<u>3.37%</u>	<u>137,633,054.93</u>	<u>7.87%</u>
	1,653,761,428.62	100.00%	1,748,571,037.55	100.00%

华夏银行股份有限公司

会计报表附注

2006 年中期（除特别注明外，金额单位为人民币元）

②按内容列示

类 别	<u>2006 年 6 月 30 日</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>
转让债权款	62,206,276.99	366,871,941.96
代兑付债券款	105,317,166.98	65,018,652.85
银团承担费	--	--
不定额本票	918,908,078.75	992,024,671.24
其他	<u>567,329,905.90</u>	<u>324,655,771.50</u>
	1,653,761,428.62	1,748,571,037.55

③截至 2006 年 6 月 30 日，其他应付款中无欠付持本公司 5%及 5%以上股份股东的款项。

12c、应交税金

税 种	<u>2006 年 6 月 30 日</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>
企业所得税	342,759,165.11	404,688,141.97
营业税	247,678,883.20	220,921,045.31
房产税	1,408,698.42	931,292.07
城建税	13,754,847.88	11,930,257.91
代扣社会公众股所得税	11,518,471.46	23,391,823.34
其他	<u>34,993,249.91</u>	<u>13,365,034.21</u>
	652,113,315.98	675,227,594.81

华夏银行股份有限公司

会计报表附注

2006 年中期（除特别注明外，金额单位为人民币元）

12d、应付股利

<u>股东名称</u>	<u>2006 年 6 月 30 日</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>
联大集团有限公司	15,790,000.00	--
河北长安胜利汽车有限公司	1,200,000.00	1,200,000.00
北京三吉利能源股份有限公司	1,000,000.00	1,000,000.00
珠海振华集团公司	<u>1,650,000.00</u>	<u>1,650,000.00</u>
	19,640,000.00	3,850,000.00

12e、递延收益

<u>类 别</u>	<u>2006 年 6 月 30 日</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>
贴现	251,109,323.91	158,400,222.31
转贴现	<u>224,837,153.57</u>	<u>126,361,101.43</u>
	475,946,477.48	284,761,323.74

12f、其他流动负债

<u>类 别</u>	<u>2006 年 6 月 30 日</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>
理财产品	1,657,441,000.00	2,037,212,800.00
代理业务款项	<u>4,305,177.03</u>	<u>2,352,958.81</u>
	1,661,746,177.03	2,039,565,758.81

13、股本

<u>股份类别</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>	<u>本期增减变动</u>	<u>2006 年 6 月 30 日</u>
一、非流通股			
其中：境内法人股	3,000,000,000.00	-3,000,000,000.00	--
境外法人股	--	--	--
非流通股合计	3,000,000,000.00	-3,000,000,000.00	--

华夏银行股份有限公司

会计报表附注

2006 年中期（除特别注明外，金额单位为人民币元）

二、有限售条件的流通股

其中：境内法人股	--	2,052,800,000.00	2,052,800,000.00
境外法人股	--	587,200,000.00	587,200,000.00
有限售条件的流通股合计	--	2,640,000,000.00	2,640,000,000.00

三、无限售条件的流通股

其中：人民币普通股	1,200,000,000.00	360,000,000.00	1,560,000,000.00
无限售条件的流通股合计	<u>1,200,000,000.00</u>	360,000,000.00	<u>1,560,000,000.00</u>
股份总数	<u>4,200,000,000.00</u>		<u>4,200,000,000.00</u>

2006 年 6 月 6 日，公司完成股权分置改革，参见十（其它重要事项、公司股权变化）所述。

14、资本公积

项 目	<u>2005 年 12 月 31 日</u>	本期增加	本期减少	<u>2006 年 6 月 30 日</u>
股本溢价	<u>3,759,619,618.71</u>	--	--	<u>3,759,619,618.71</u>

15、法定盈余公积

项 目	<u>2005 年 12 月 31 日</u>	本期增加	本期减少	<u>2006 年 6 月 30 日</u>
法定盈余公积	<u>420,855,047.17</u>	210,427,523.58	--	<u>631,282,570.75</u>

16、法定公益金

项 目	<u>2005 年 12 月 31 日</u>	本期增加	本期减少	<u>2006 年 6 月 30 日</u>
法定公益金	<u>210,427,523.58</u>	--	210,427,523.58	<u>==</u>

根据《财政部关于〈公司法〉施行后有关企业财务处理问题的通知》财企〔2006〕67 号文件，本公司 2005 年 12 月 31 日的公益金结余转作法定盈余公积金管理使用。

华夏银行股份有限公司

会计报表附注

2006 年中期（除特别注明外，金额单位为人民币元）

17、任意盈余公积

项 目	<u>2005 年 12 月 31 日</u>	本期增加	本期减少	<u>2006 年 6 月 30 日</u>
任意盈余公积金	<u>110,971,000.00</u>		--	<u>110,971,000.00</u>

18、一般风险准备

项 目	<u>2005 年 12 月 31 日</u>	本期增加	本期减少	<u>2006 年 6 月 30 日</u>
一般准备	<u>900,000,000.00</u>	--	--	<u>900,000,000.00</u>

19、未分配利润

(1) 未分配利润明细

项 目	<u>2006 年 6 月 30 日</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>
本年净利润	745,356,938.12	1,279,594,082.21
加：年初未分配利润	890,234,744.79	1,023,941,927.67
其他转入	--	--
可供分配的利润	1,635,591,682.91	2,303,536,009.88
减：提取法定盈余公积	--	128,867,510.06
提取法定公益金	--	64,433,755.03
提取一般准备	--	800,000,000.00
可供股东分配的利润	1,635,591,682.91	1,310,234,744.79
减：提取任意盈余公积	--	--
应付普通股股利	<u>462,000,000.00</u>	<u>420,000,000.00</u>
期末未分配利润	<u>1,173,591,682.91</u>	<u>890,234,744.79</u>

(2) 本公司经 2005 年 4 月 15 日第四届第五次董事会决议及 2005 年 5 月 19 日股东大会审议通过，按境内注册会计师审计后 2004 年度净利润 1,016,917,571.56 元的 10%、5% 分别提取法定盈余公积金 101,691,757.16 元、法定公益金 50,845,878.58 元；2004 年期

华夏银行股份有限公司

会计报表附注

2006 年中期（除特别注明外，金额单位为人民币元）

末按总股本 4,200,000,000 股为基数，每 10 股现金分红 1.00 元(含税)，分配股利 420,000,000.00 元。

(3) 本公司经 2006 年 2 月 15 日第四届第十次董事会决议及 2006 年 3 月 20 日股东大会审议通过，按境内注册会计师审计后 2005 年度净利润 1,288,675,100.58 元的 10%、5% 分别提取法定盈余公积金 128,867,510.06 元、法定公益金 64,433,755.03 元；提取一般准备 800,000,000.00 元。2005 年期末按总股本 4,200,000,000 股为基数，每 10 股现金分红 1.10 元（含税），分配股利 462,000,000.00 元。

(4) 根据财政部《金融工具确认和计量暂行规定（试行）》（财会[2005]14 号），公司于 2006 年 1 月 1 日起执行此规定，并对上年度比较财务报表作了相应调整，其中影响 2005 年净利润(9,081,018.37)元，影响 2005 年期初未分配利润 23,518,862.36 元。

20、可供出售投资未实现损益，税后

	<u>2006 年 6 月 30 日</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>
可供出售投资未实现损益，税后	<u>-157,046.14</u>	<u>-10,076,976.31</u>

21、利息收入

<u>项 目</u>	<u>2006 年 1-6 月</u>	<u>2005 年 1-6 月</u>
贷款利息收入	5,555,322,096.52	4,673,932,019.12
其他利息收入	<u>466,443,027.20</u>	<u>262,342,677.03</u>
	<u>6,021,765,123.72</u>	<u>4,936,274,696.15</u>

22、金融机构往来收入

<u>项 目</u>	<u>2006 年 1-6 月</u>	<u>2005 年 1-6 月</u>
央行利息收入	232,113,174.34	254,824,873.52
同业利息收入	102,413,287.01	50,815,888.25
转贴现利息收入	536,295,778.67	156,108,193.31

华夏银行股份有限公司

会计报表附注

2006 年中期（除特别注明外，金额单位为人民币元）

其他金融机构利息收入	<u>21,115,276.77</u>	<u>26,483,700.97</u>
	<u>891,937,516.79</u>	<u>488,232,656.05</u>
23、投资收益		
类 别	<u>2006 年 1-6 月</u>	<u>2005 年 1-6 月</u>
债券投资收益	<u>1,038,355,856.57</u>	<u>783,003,807.43</u>
24、利息支出		
项 目	<u>2006 年 1-6 月</u>	<u>2005 年 1-6 月</u>
活期存款利息支出	481,954,922.92	413,595,554.87
定期存款利息支出	2,472,491,774.31	1,916,427,882.75
次级债务利息支出	--	<u>106,539,041.67</u>
	<u>2,954,446,697.23</u>	<u>2,436,562,479.29</u>
25、金融机构往来支出		
项 目	<u>2006 年 1-6 月</u>	<u>2005 年 1-6 月</u>
央行利息支出	22,160.59	1,096,200.00
同业利息支出	74,600,533.60	51,486,499.98
次级债务利息支出	112,430,375.00	--
转贴现利息支出	434,421,248.66	243,959,571.28
其他金融机构利息支出	<u>77,734,377.74</u>	<u>50,000,511.54</u>
	<u>699,208,695.59</u>	<u>346,542,782.80</u>
26、其他营业支出		
项 目	<u>2006 年 1-6 月</u>	<u>2005 年 1-6 月</u>
计提各项资产减值准备	954,948,369.54	631,946,356.03
理财项目利息支出	22,451,416.99	35,283,365.72
其他	<u>51,178.74</u>	<u>2,525,388.58</u>

华夏银行股份有限公司

会计报表附注

2006 年中期（除特别注明外，金额单位为人民币元）

	<u>977,450,965.27</u>	<u>669,755,110.33</u>
27、营业税金及附加		
<u>税 种</u>	<u>2006 年 1-6 月</u>	<u>2005 年 1-6 月</u>
营业税	315,544,183.66	255,983,858.63
城建税	21,280,259.32	17,326,562.30
教育费附加	11,023,235.60	8,646,688.19
其他	<u>1,010,064.58</u>	<u>855,650.22</u>
	<u>348,857,743.16</u>	<u>282,812,759.34</u>
28、营业外收入		
<u>项 目</u>	<u>2006 年 1-6 月</u>	<u>2005 年 1-6 月</u>
结算罚款收入	23,869.18	1,359,088.53
处置固定资产收益	577,430.00	22,739.00
处置抵债资产收益	1,111,138.64	--
其他	<u>4,303,823.93</u>	<u>2,340,427.03</u>
	<u>6,016,261.75</u>	<u>3,722,254.56</u>
29、营业外支出		
<u>项 目</u>	<u>2006 年 1-6 月</u>	<u>2005 年 1-6 月</u>
捐赠支出	--	1,255,000.00
处置固定资产损失	136,674.84	174,204.93
住房补贴	153,958,763.70	72,101,489.39
房改摊销	--	8,509,725.91
赔偿款	2,600,000.00	--

处置抵债资产	641,937.79	--
其他	<u>9,198,895.23</u>	<u>4,726,718.05</u>
	<u>166,536,271.56</u>	<u>86,767,138.28</u>

有关职工住房事项参见十、1[其他重要事项、职工住房]。

30、所得税

<u>项 目</u>	<u>2006 年 1-6 月</u>	<u>2005 年 1-6 月</u>
其他地区（税率 33%）	356,106,108.53	256,586,554.90
深圳地区（税率 15%）	8,406,061.63	7,579,659.14
递延税款	<u>2,603,933.70</u>	<u>52,301,264.59</u>
	<u>367,116,103.86</u>	<u>316,467,478.63</u>

六、表外项目

为了准确、全面地反映各项业务，本公司对表外业务设置了专门的会计科目即表外科目，对此类业务进行核算和披露。

1、表外业务从风险角度可分为两类：

(1) 无风险的表外业务主要包括结算、代理业务。

(2) 或有风险的表外业务即为客户债务清偿能力提供担保、承担客户违约风险的业务，主要包括各种银行保函、信用证、银行承兑汇票、不可撤销贷款承诺。本公司或有风险主要表外项目余额如下：

<u>项 目</u>	<u>2006 年 6 月 30 日</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>
银行承兑汇票	107,522,649,068.3	96,428,189,529.16
开出信用证	6,192,265,745.88	5,665,723,606.45
开出保函	2,439,439,469.62	2,569,887,256.89
不可撤销贷款承诺	1,137,000,000.00	924,830,000.00

2、或有收益主要包括应收未收利息，余额如下：

	<u>2006 年 6 月 30 日</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>
表外应收利息	2,203,538,676.08	1,964,492,764.58

3、委托交易

	<u>2006 年 6 月 30 日</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>
委托贷款	7,564,772,842.21	7,296,716,842.14
委托存款	7,564,772,842.21	7,296,716,842.14

4、金融衍生工具

本公司外汇合约名义价值如下：

	<u>2006 年 6 月 30 日</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>
远期外汇合约		--
即期外汇合约	680,305,738.46	112,731,507.70

七、关联方关系及交易

1、关联方

本公司的关联方包括：能够直接、间接、共同持有或控制本公司 5%以上股份或表决权的；与本公司同受某一企业直接、间接控制的；本公司董事、监事、高级管理人员及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织。截至 2006 年 6 月 30 日，本公司主要关联股东名称及持股情况（单位：人民币万股）

华夏银行股份有限公司

会计报表附注

2006 年中期（除特别注明外，金额单位为人民币元）

<u>股东名称</u>	<u>股 份</u>	<u>持股比例</u>
首钢总公司	42,801	10.19%
山东电力集团公司	34,240	8.15%
联大集团有限公司	31,000	7.38%
红塔烟草(集团)有限责任公司	29,960	7.13%
德意志银行股份有限公司 DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT	29,500	7.02%

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
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
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，烟草工业专用设备制造、销售等	柳万东
德意志银行股份有限公司 (DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT)	股份有限公司	德意志联邦共和国 法兰克福	从事各类银行业务，提供包括资本、基金管理、不动产金融、融资、研究与咨询等方面的服务	约瑟夫·阿克曼

华夏银行股份有限公司

会计报表附注

2006 年中期（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(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>2005 年 12 月 31 日</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u>	<u>2006 年 6 月 30 日</u>
首钢总公司	726,394	--	--	726,394
山东电力集团公司	986,000	--	--	986,000
联大集团有限公司	5,087	--	--	5,087
红塔烟草(集团)有限责任公司	68,000	--	--	68,000
德意志银行股份有限公司	1,412,594	--	--	1,412,594

2、关联交易（单位：人民币万元）

本公司的关联交易按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

(1) 信贷资产余额（包括贷款、贴现、押汇、承兑、信用证、保函）

A、关联股东及其关联公司

<u>关联方名称</u>	<u>2006 年 6 月 30 日</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>
首钢总公司	103,609.13	115,879.00
	(扣除存单及国债后信 贷资产余额)	(扣除存单及国债后信 贷资产余额)
红塔烟草(集团)有限责任公司	14,277.12	6,152.80
山东电力集团公司	3,600.00	--
联大集团有限公司	45,244.56	45,244.56

B、相同关键管理人员的其他企业

<u>关联方名称</u>	<u>2006 年 6 月 30 日</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>
北京国利能源投资有限公司	28,000.00	28,000.00

(2) 利息收入

<u>关联方名称</u>	<u>2006 年 1-6 月</u>	<u>2005 年 1-6 月</u>
关联股东及其关联公司	5,122.78	2,962.35
相同关键管理人员的其他企业	815.36	815.36

八、或有事项

截至 2006 年 6 月 30 日，本公司存在 1000 万元以上作为被告的未决诉讼案件为 6 件，涉及标的人民币 13,226 万元。就作为被告的未决诉讼案件可能遭受的损失，本公司已计提准备。

九、承诺事项

租赁承诺

房屋租赁承诺主要反映本公司根据需要租赁的营业场所及办公楼应支付的租金。截至 2006 年 6 月 30 日，租赁合同约定的租金情况如下：

<u>一年以内</u>	<u>一至二年</u>	<u>二至三年</u>	<u>三至四年</u>	<u>四至五年</u>	<u>五年以上</u>	<u>合 计</u>
289,036,911.23	251,063,755.90	220,175,165.41	182,851,017.09	152,856,978.42	559,699,396.01	1,655,683,224.06

十、其他重要事项

1、职工住房

本公司以贷款的方式解决职工住房问题，涉及职工住房事项如下：

截至 2006 年 6 月 30 日，按本公司已与职工签订贷款协议，预计由本公司承担人民币 1,237,309,971.46 元，逐年计入损益，本公司已累计计入损益人民币 675,571,535.16 元。

2、公司股权变化

(1) 2006 年 5 月 17 日，公司 18 家非流通股股东向德意志银行股份有限公司、德意志银行卢森堡股份有限公司、萨尔·奥彭海姆有限合伙企业转让合计 58,720 万股，占总股本的 13.98%。

(2) 2006 年 6 月 6 日，公司完成股权分置改革，流通股股东每持有 10 股流通股获得非流通股支付的 3 股对价。

本公司股权分置改革方案经 2006 年 4 月 26 日召开的公司 2006 年第一次临时股东大会暨股权分置改革相关股东会议审议通过。北京市人民政府国有资产监督管理委员会于 2006 年 5 月 25 日下发了《关于华夏银行股份有限公司股权分置改革有关问题的批复》（京国资产权字[2006]48 号），批准公司实施股权分置改革方案。中国银行业监督管理委员会于 2006 年 5 月 19 日下发了《中国银行业监督管理委员会关于华夏银行股份有限公司股权分置改革有关问题的批复》（银监复[2006]132 号），同意公司进行股权分置改革。

股权分置改革对价方案：华夏银行非流通股股东以向方案实施股权登记日登记在册的全体流通股股东支付股票的方式作为对价安排，华夏银行流通股股东每持有 10 股流通股将获付 3.0 股股票。各非流通股股东支付股票的数量按各自持有非流通股的比例确定；对价安排执行后，非流通股股东持有的非流通股股份即获得上市流通权，流通股股东获付的股票总数为 3.6 亿股。

非流通股股东承诺事项：持有华夏银行股份有限公司股份总数 5% 以下的非流通股股东做出承诺：在实施股权分置改革后，在二十四个月内出售有限售条件的股份不超过其持有有限售条件股份总数的 15%，在三十六个月内累计不超过其持有有限售条件股份总数的 30%。持有华夏银行股份有限公司股份总数 5% 以上的非流通股股东做出承诺：在实施股权分置改革后，在二十四个月内不出售有限售条件的股份；在三十六个月内出售有限售条件的股份不超过其持有有限售条件股份总数的 30%。

(3) 截至 2006 年 6 月 30 日，公司有限售条件的流通股共有 44,710 万股被冻结，其中质押冻结 12,710 万股，司法冻结 32,000 万股。

3、公司截至 2006 年 6 月 30 日按币种列示资产负债情况如下（货币单位：人民币百万元）

项 目	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	合 计
现金及银行存款	866	103	49	57	1,075
存放中央银行及存放同业	43,278	1,659	138	606	45,681
贷款	251,829	3,086	342	264	255,521
拆放同业	470	3,766	134	112	4,482

华夏银行股份有限公司

会计报表附注

2006 年中期（除特别注明外，金额单位为人民币元）

债券投资	67,857	2,543	380	161	70,941
其他资产	<u>13,715</u>	<u>257</u>	<u>12</u>	--	<u>13,984</u>
资产合计	378,015	11,414	1,055	1,200	391,684
存款	326,233	9,958	923	543	337,657
向中央银行借款	--	--	--	--	--
同业存放、拆放	25,502	666	138	424	26,730
其他负债	<u>16,252</u>	<u>93</u>	<u>35</u>	<u>175</u>	<u>16,555</u>
负债合计	367,987	10,717	1,096	1,142	380,942
资产负债净头寸	10,028	697	-41	58	10,742

5、截至 2006 年 6 月 30 日资产流动性情况如下（货币单位：人民币百万元）：

项 目	<u>已逾期</u>	<u>即时偿还</u>	<u>3个月内</u>	<u>3个月至1年</u>	<u>1至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>合 计</u>
资产：							
现金及银行存款	--	1,075	--	--	--	--	1,075
存放中央银行及存放同业	--	45,681	--	--	--	--	45,681
贷款	4,751	--	62,859	140,345	29,889	17,677	255,521
拆放	--	--	4439	43	--	--	4,482
债券投资	--	--	6,980	7,794	33,896	22,271	70,941
其他资产	--	--	<u>7,338</u>	<u>1,827</u>	<u>1,174</u>	<u>3,645</u>	<u>13,984</u>
资产合计	4,751	46,756	81,616	150,009	64,959	43,593	391,684
负债：							
存款	--	133,886	86,373	84,077	33,268	53	337,657
向中央银行借款	--	--	--	--	--	--	--
同业存放、拆放	--	13,743	4743	8244	--	--	26,730

华夏银行股份有限公司

会计报表附注

2006 年中期（除特别注明外，金额单位为人民币元）

其他负债							
	=	<u>5,659</u>	<u>1,147</u>	<u>5,324</u>	<u>4,425</u>	=	16,555
负债合计	--	153,288	92,263	97,645	37,693	53	380,942
流动性净额	4,751	-106,532	-10,647	52,364	27,266	43,540	10,742

6、信贷业务分布情况

(1) 按行业列示

<u>行 业</u>	<u>2006 年 6 月 30 日</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>
工业企业	65,500,428,789.77	61,516,475,979.21
商业企业	14,694,156,153.15	15,293,324,204.77
建筑企业	29,491,998,210.18	29,831,028,142.50
物资流通	26,247,529,906.09	22,439,453,552.46
外事外贸	5,504,652,402.53	6,707,703,257.28
科技企业	4,179,898,429.04	4,952,386,996.10
文卫企业	6,353,622,084.13	6,369,401,163.41
能交企业	26,892,765,223.80	24,553,499,940.79
个人贷款	23,881,528,313.80	19,129,838,271.32
其他行业	58,083,871,432.60	42,894,412,311.16
减:贷款损失准备	<u>5,309,653,071.08</u>	<u>4,932,315,726.33</u>
	255,520,797,874.01	228,755,208,092.67

(2) 按地区列示

<u>地 区</u>	<u>2006 年 6 月 30 日</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>
北 京	42,121,790,654.73	43,246,140,906.48
上 海	15,451,796,823.01	15,070,699,010.64
江 苏	33,844,301,324.71	26,896,342,515.01

华夏银行股份有限公司

会计报表附注

2006 年中期（除特别注明外，金额单位为人民币元）

浙 江	28,802,595,031.14	23,583,695,271.78
湖 北	10,315,774,707.46	8,703,459,160.98
山 西	12,839,788,794.81	13,656,103,191.71
河 北	8,173,653,583.74	8,810,400,485.28
广 东	22,151,955,194.03	19,099,114,920.97
山 东	27,741,250,693.06	26,148,261,863.16
云 南	11,689,225,806.04	10,530,817,792.72
辽 宁	14,447,571,852.43	12,922,021,645.51
四 川	5,595,304,584.45	5,565,642,711.16
陕 西	6,154,047,293.08	3,459,379,959.84
新 疆	2,939,565,390.19	3,238,922,957.87
重 庆	10,564,393,369.81	8,923,232,605.14
内 蒙 古	2,392,172,954.54	994,215,445.65
福 建	2,498,482,371.37	1,680,565,067.39
天 津	3,106,780,516.49	1,158,508,307.71
减:贷款损失准备	<u>5,309,653,071.08</u>	<u>4,932,315,726.33</u>
	255,520,797,874.01	228,755,208,092.67

7、存款分布情况

<u>地 区</u>	<u>2006 年 6 月 30 日</u>	<u>2005 年 12 月 31 日</u>
北 京	73,626,174,574.41	74,493,513,774.35
上 海	21,925,184,720.23	21,312,000,120.97
江 苏	46,030,838,745.28	40,529,406,345.54
浙 江	33,471,222,947.79	27,994,889,043.88

华夏银行股份有限公司

会计报表附注

2006 年中期（除特别注明外，金额单位为人民币元）

湖 北	11,313,245,723.82	10,480,146,749.04
山 西	17,332,668,911.01	16,592,031,827.23
河 北	9,594,110,355.54	9,420,349,175.70
广 东	24,887,586,999.52	24,345,935,568.63
山 东	31,600,437,654.51	27,667,891,969.10
云 南	14,204,504,446.46	12,509,441,476.89
辽 宁	17,415,145,147.20	15,186,313,240.55
四 川	8,220,996,892.83	7,177,966,714.59
陕 西	5,929,378,306.85	4,507,258,964.42
新 疆	2,171,602,621.78	2,464,517,099.96
重 庆	11,776,520,173.23	10,785,071,964.02
内 蒙 古	1,962,707,849.83	1,085,648,409.98
福 建	2,106,511,728.73	1,566,050,974.10
天 津	<u>4,088,239,062.80</u>	<u>2,385,065,262.60</u>
	337,657,076,861.82	310,503,498,681.55

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、贷款集中度

本公司截至 2006 年 6 月 30 日最大十家客户信贷资产余额 6,007,413,600.00 元，占信贷资产总额的 2.30%。

十一、资产负债表日后事项

本公司经 2006 年 7 月 10 日第四届董事会第十三次决议通过《关于发行次级债券的议案》和《关于发行金融债券的议案》，同意发行不超过人民币 20 亿元的次级债券及不超过人民币 150 亿元的金融债券。

除上述事项外，截至 2006 年 8 月 29 日，本公司不存在其他应披露的资产负债表日后
 重大事项。

十二、报表项目变动事项说明

2006 年 6 月 30 日较 2005 年 12 月 31 日变动幅度超过 30%的资产负债项目主要为买入
 返售款项、其他资产、卖出回购款项、未分配利润、外币报表折算差额、可供出售投资
 未实现损益（税后）项目；2006 年上半年较 2005 年上半年变动幅度超过 30%的损益项目
 主要为金融机构往来收入、手续费收入、投资收益、金融机构往来支出、其他营业支出、
 营业外收入、营业外支出；以上资产负债项目、损益项目变动主要原因为业务规模扩大。

十三、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	
	2006 年 1-6 月	2005 年 1-6 月	2006 年 1-6 月	2005 年 1-6 月	2006 年 1-6 月	2005 年 1-6 月	2006 年 1-6 月	2005 年 1-6 月
主营业务利润	11.85%	10.57%	12.01%	10.47%	0.3031	0.2475	0.3031	0.2475
营业利润	11.85%	10.57%	12.01%	10.47%	0.3031	0.2475	0.3031	0.2475
净利润	6.94%	6.51%	7.03%	6.44%	0.1775	0.1523	0.1775	0.1523
扣除非经常性损益后净 利润	7.96%	7.09%	8.06%	7.02%	0.2035	0.1658	0.2035	0.1658

其中，2006 年 1-6 月非经常性损益项目及其金额如下：

项目	金额
扣除日常计提资产减值后的各项营业外收入、支出	(160,520,009.81)
收回以前年度已核销资产	1,138,930.00
非经常性损益对应的所得税	<u>49,969,271.36</u>
	(109,411,808.45)

华夏银行股份有限公司

会计报表附注

2006 年中期（除特别注明外，金额单位为人民币元）

十四、会计报表的批准

2006年中期会计报表及会计报表附注由本公司编制，于2006年8月29日经本公司第届董事会第十四次会议批准。

华夏银行股份有限公司

二〇〇六年八月二十九日