

华夏银行股份有限公司

2006 年第一季度报告

§1 重要提示

1.1 本公司董事会、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。

1.2 本公司第四届董事会第十二次会议于 2006 年 4 月 19 日审议通过了《公司 2006 年第一季度报告》。

1.3 公司第一季度财务报告未经审计。

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

§2 公司基本情况

2.1 公司基本信息

股票简称	华夏银行	变更前简称（如有）	
股票代码	600015		
	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	赵军学	张太旗	
联系地址	北京市东城区建国门内大街 22 号 华夏银行大厦	北京市东城区建国门内大街 22 号 华夏银行大厦	
电话	01085238570,01085239938	01085238570,01085239938	
传真	01085239605	01085239605	
电子信箱	zhdb@hxb.com.cn	zhdb@hxb.com.cn	

2.2 财务资料

2.2.1 主要会计数据及财务指标

币种:人民币 未经审计

	本报告期末	上年度期末	本报告期末比上年度 期末增减（%）
总资产(千元)	362,370,666	356,132,782	1.75%
股东权益(不含少数股东权益)(千元)	10,845,703	10,457,370	3.71%
每股净资产(元)	2.58	2.49	3.61%
调整后的每股净资产(元)	2.45	2.36	3.81%
	报告期	年初至报告期期末	本报告期比上年同期 增减（%）
经营活动产生的现金流量净额(千元)	4,976,792	4,976,792	132.14%
每股收益(元)	0.09	0.09	28.57%

净资产收益率(%)	3.46%	3.46%	增加 0.31 个百分点
扣除非经常性损益后的净资产收益率(%)	4.09%	4.09%	增加 0.63 个百分点
非经常性损益项目(千元)		金额	
营业外收支净额		-69,985	
收回以前年度已核销资产		1,139	
以前年度已经计提各项减值准备的转回		138	
非经常性损益影响所得税		-169	
合计		-68,877	

2.2.2 利润表

利润表

单位:元 币种:人民币 未经审计

项 目	2006 年 1-3 月	2005 年 1-3 月
一、营业收入	4,045,056,614.04	3,000,728,734.55
利息收入	2,964,909,979.94	2,308,753,439.70
金融机构往来收入	444,274,807.02	222,705,312.23
手续费收入	82,204,885.22	59,141,375.09
汇兑收益	33,201,277.29	25,339,755.81
投资收益	510,194,859.10	373,324,949.70
其他营业收入	10,270,805.47	11,463,902.02
二、营业支出	3,242,668,370.09	2,310,232,829.95
利息支出	1,438,218,261.74	1,114,697,832.91
金融机构往来支出	354,201,456.80	202,941,729.41
手续费支出	19,065,181.97	13,561,944.28
营业费用	1,007,088,296.97	778,815,406.00
其他营业支出	424,095,172.61	200,215,917.35
三、营业税金及附加	172,346,124.29	132,024,952.55
四、营业利润	630,042,119.66	558,470,952.05
加:营业外收入	2,213,484.62	1,045,863.22
减:营业外支出	72,198,549.09	40,514,022.55
五、利润总额	560,057,055.19	519,002,792.72
减:所得税	184,818,828.21	206,929,452.12
六、净利润	375,238,226.98	312,073,340.60

2.3 报告期末股东总数及前十名流通股股东持股表(非 G 股公司)

(单位:股)

报告期末股东总数（户）	224512 户	
前十名流通股股东持股情况		
股东名称（全称）	期末持有流通股的数量	种类（A、B、H 股或其它）
申万巴黎盛利精选证券投资基金	20,863,508	A 股
易方达 50 指数证券投资基金	17,848,813	A 股

上证 50 交易型开放式指数证券投资基金	16,607,897	A 股
金鑫证券投资基金	14,875,492	A 股
中信经典配置证券投资基金	14,400,000	A 股
裕元证券投资基金	10,001,854	A 股
渣打 - CITIGROUP GLOBAL MARKI	9,648,211	A 股
全国社保基金一一一组合	8,390,000	A 股
全国社保基金一零五组合	8,292,929	A 股
景福证券投资基金	7,999,890	A 股
合计	128,928,594	

§ 3 管理层讨论与分析

3.1 公司报告期内经营活动总体状况的简要分析

- 1、总资产规模达到 3623.71 亿元，比 2005 年 12 月 31 日增加 62.38 亿元，增长 1.75%；
- 2、主营业务收入为 40.45 亿元，比上年同期增加 10.44 亿元，增长 34.79%；
- 3、利润总额为 5.60 亿元，比上年同期增加 0.41 亿元，增长 7.90%；
- 4、股东权益达到 108.46 亿元，比 2005 年 12 月 31 日增加 3.89 亿元，增长 3.71%；
- 5、每股净资产为 2.58 元，比 2005 年 12 月 31 日增加 0.09 元，增长 3.61%。

3.1.1 占主营收入或主营业务利润总额 10%以上的主营行业或产品情况

☐ 适用 ☒ 不适用

3.1.2 公司经营的季节性或周期性特征

☐ 适用 ☒ 不适用

3.1.3 报告期利润构成情况（主营业务利润、其他业务利润、期间费用、投资收益、补贴收入与营业外收支净额在利润总额中所占比例与前一报告期相比的重大变动及原因的说明）

☒ 适用 ☐ 不适用

报告期内，公司主营业务利润、其他业务利润、期间费用、投资收益、补贴收入与营业外收支净额在利润总额中所占比例与前一报告期相比未发生重大变化。

单位:千元 币种:人民币 未经审计

项目	本报告期		前一报告期		增减比例 (百分点)
	金额	占利润总额%	金额	占利润总额%	
主营业务利润	630,042	112.50%	2,175,192	109.11%	3.39%
其它业务利润	0	0	0	0	0
期间费用	1,007,088	179.82%	3,488,928	175.00%	4.82%
投资收益	510,195	91.10%	1,683,569	84.45%	6.65%
补贴收入	0	0	0	0	0
营业外收支净额	-69,985	-12.50%	-181,544	-9.11%	3.39%
利润总额	560,057	100.00%	1,993,648	100.00%	0

3.1.4 主营业务及其结构与前一报告期相比发生重大变化的情况及原因说明

√ 适用 □ 不适用

报告期内，公司主营业务及其结构与前一报告期相比未发生重大变化。

单位:千元 币种:人民币 未经审计

项目	本报告期		前一报告期	
	金额	占主营业务收入 %	金额	占主营业务收入%
利息收入	2,964,910	73.30%	10,476,755	76.00%
金融机构往来收入	444,275	10.98%	1,170,492	8.49%
手续费收入	82,205	2.03%	297,200	2.16%
汇兑收益	33,201	0.82%	114,975	0.83%
投资收益	510,195	12.61%	1,683,569	12.21%
其他营业收入	10,271	0.26%	42,401	0.31%
主营业务收入	4,045,057	100.00%	13,785,392	100.00%

3.1.5 主营业务盈利能力（毛利率）与前一报告期相比发生重大变化的情况及原因说明

√ 适用 □ 不适用

报告期内，公司主营业务盈利能力（毛利率）与前一报告期相比未发生重大变化。

	主营业务收入（千元）	主营业务成本（千元）	毛利率（%）
本报告期	4,045,057	3,415,015	15.58%
前一报告期	13,785,392	11,610,200	15.78%

3.2 重大事项及其影响和解决方案的分析说明

□适用 √不适用

3.3 会计政策、会计估计、合并范围变化以及重大会计差错的情况及原因说明

√ 适用 □ 不适用

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，并对相关会计政策调整后编制报告期会计报表，上年度比较财务报表也作了相应调整。

3.4 经审计且被出具"非标意见"情况下董事会和监事会出具的相关说明

☐ 适用 ☒ 不适用

3.5 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

☐ 适用 ☒ 不适用

3.6 公司对已披露的年度经营计划或预算的滚动调整情况

☐ 适用 ☒ 不适用

3.7 公司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

☐ 适用 ☒ 不适用

附录：1、资产负债表

2、利润表

3、现金流量表

附件：

资产负债表

编制单位：华夏银行股份有限公司

2006 年 3 月 31 日

单位：人民币元

项 目	2006 年 3 月 31 日	2005 年 12 月 31 日
资产		
现金及存放中央银行款项	38,934,793,989.47	36,859,172,794.82
存放和拆放同业及金融性公司款项	9,802,908,590.93	7,364,581,217.40
买入返售款项	12,572,165,918.14	12,364,883,342.47
贷款	230,011,101,272.83	228,755,208,092.67
投资	63,596,600,128.09	64,322,681,709.89
固定资产	3,643,078,949.34	3,723,942,223.41
其他资产	3,810,016,900.51	2,742,312,310.31
资产总计	362,370,665,749.31	356,132,781,690.97
负债		
向中央银行借款	-	-
同业存入和拆入款项	10,325,249,767.14	21,443,715,169.11
卖出回购款项	4,846,382,782.70	1,326,996,470.99
客户存款	325,835,048,073.39	310,503,498,681.55
应付次级定期债务	4,250,000,000.00	4,250,000,000.00
其他负债	6,268,282,029.90	8,151,201,411.38
负债合计	351,524,962,653.13	345,675,411,733.03
股东权益		
股本	4,200,000,000.00	4,200,000,000.00
资本公积	3,759,619,618.71	3,759,619,618.71
法定盈余公积	420,855,047.17	420,855,047.17
法定公益金	210,427,523.58	210,427,523.58
任意盈余公积	110,971,000.00	110,971,000.00
一般风险准备	900,000,000.00	900,000,000.00
未分配利润	1,265,472,971.77	890,234,744.79
外币报表折算差额	-30,513,000.00	-24,661,000.00
可供出售投资未实现损益，税后	8,869,934.95	-10,076,976.31
股东权益合计	10,845,703,096.18	10,457,369,957.94
负债及股东权益总计	362,370,665,749.31	356,132,781,690.97

法定代表人：刘海燕

行长：吴建

财务负责人：刘熙凤

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	2006 年 1-3 月	2005 年 1-3 月
一、营业收入	4,045,056,614.04	3,000,728,734.55
利息收入	2,964,909,979.94	2,308,753,439.70
金融机构往来收入	444,274,807.02	222,705,312.23
手续费收入	82,204,885.22	59,141,375.09
汇兑收益	33,201,277.29	25,339,755.81
投资收益	510,194,859.10	373,324,949.70
其他营业收入	10,270,805.47	11,463,902.02
二、营业支出	3,242,668,370.09	2,310,232,829.95
利息支出	1,438,218,261.74	1,114,697,832.91
金融机构往来支出	354,201,456.80	202,941,729.41
手续费支出	19,065,181.97	13,561,944.28
营业费用	1,007,088,296.97	778,815,406.00
汇兑损失		
其他营业支出	424,095,172.61	200,215,917.35
三、营业税金及附加	172,346,124.29	132,024,952.55
四、营业利润	630,042,119.66	558,470,952.05
加：营业外收入	2,213,484.62	1,045,863.22
减：营业外支出	72,198,549.09	40,514,022.55
五、利润总额	560,057,055.19	519,002,792.72
减：所得税	184,818,828.21	206,929,452.12
六、净利润	375,238,226.98	312,073,340.60

法定代表人：刘海燕

行长：吴建

财务负责人：刘熙凤

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	2006 年 1-3 月
一、经营活动产生的现金流量：	
收回的中长期贷款	3,706,462,128.98
吸收的活期存款净额	503,311,187.08
吸收的活期存款以外的其他存款	225,164,985,030.20
同业存款净额	-11,115,853,600.31
系统内存款净额	
向其他金融企业拆入的资金净额	3,516,774,510.05
收取的利息	3,596,164,212.41
收取的手续费	82,204,885.22
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	-2,920,899.45
收到的其他与经营活动有关的现金	-1,989,351,862.55
现金流入小计	223,462,914,521.63
对外发放的中长期贷款	5,435,012,226.52
对外发放的短期贷款净额	-3,273,113,571.62
对外发放的委托贷款净额	0.00
支付的活期存款以外的其他存款本金	210,336,746,825.44
存放同业款项净额	-1,411,651,949.90
存放系统内款项净额	
拆放其他金融机构资金净额	3,489,350,000.00
支付的利息	1,656,843,969.49
支付的手续费	19,065,181.97
支付给职工以及为职工支付的现金	462,867,480.76
支付的所得税款	162,452,740.26
支付的除所得税以外的其他税费	165,133,485.97
支付的其他与经营活动有关的现金	1,443,416,037.89
现金流出小计	218,486,122,426.79
经营活动产生的现金流量净额	4,976,792,094.84

法定代表人：刘海燕

行长：吴建

财务负责人：刘熙凤

华夏银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于公司 2006 年第一季度报告的书面确认意见

根据《证券法》第 68 条的规定和《关于做好上市公司 2006 年第一季度季度报告披露工作的通知》的有关要求，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 年第一季度报告后，认为：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 年第一季度报告公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。我们保证公司 2006 年第一季度报告所披露的信息真实、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。

华夏银行股份有限公司董事会
2006 年 4 月 19 日

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

许铁良	独立董事	
牧新明	独立董事	
张明远	独立董事	
乔瑞	副行长	
李国鹏	副行长	