

华夏银行股份有限公司

2005 年第三季度报告

§ 1 重要提示

1.1 本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、准确性和完整性负个别及连带责任。

1.2 本公司第四届董事会第八次会议于 2005 年 10 月 27 日审议通过了公司《2005 年第三季度报告》。会议应到董事 17 名，实际到会董事 14 名，张萌董事授权方建一副董事长行使表决权，姜培维独立董事授权张利国独立董事行使表决权，牧新明独立董事授权张明远独立董事行使表决权。

1.3 公司第三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张兆良、孙立国，保证季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）

	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)	333,491,697	304,325,736	9.58%
股东权益（不含少数股东权益）(千元)	10,272,524	9,608,995	6.91%
每股净资产(元)	2.45	2.29	6.99%

调整后的每股净资产(元)	2.32	2.16	7.41%
	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)		-2,873,081	
每股收益(元)	0.11	0.26	57.14%
净资产收益率(%)	4.53%	10.76%	增加 1.38 个百分点
扣除非经常性损益后的净资产收益率(%)	4.82%	11.60%	增加 1.31 个百分点
非经常性损益项目(千元)		金额	
营业外收支净额		-129,068	
收回以前年度已核销资产		1,159	
以前年度已经计提各项减值准备的转回		738	
非经常性损益影响所得税		41,361	
合计		-85,810	

2.2.2 利润表

(单位：人民币元)

项 目	2005 年 7-9 月	2004 年 7-9 月
一、营业收入	3,548,280,322.71	2,783,391,369.70
利息收入	2,699,795,797.35	2,119,991,393.35
金融机构往来收入	295,424,175.11	204,089,976.93
手续费收入	75,481,589.27	54,324,349.15
汇兑收益	30,381,068.91	18,099,762.35
投资收益	435,192,254.93	381,844,429.64
其他营业收入	12,005,437.14	5,041,458.28
二、营业支出	2,652,839,619.89	2,125,570,829.41
利息支出	1,175,598,090.57	932,038,135.83
金融机构往来支出	357,283,650.80	242,680,431.05
手续费支出	18,827,755.15	17,783,666.93
营业费用	864,306,521.34	612,937,830.36
其他营业支出	236,823,602.03	320,130,765.24
三、营业税金及附加	155,457,769.51	121,511,084.81
四、营业利润	739,982,933.31	536,309,455.48
加:营业外收入	5,420,099.57	2,534,003.20
减:营业外支出	51,443,508.96	42,805,066.17
五、利润总额	693,959,523.92	496,038,392.51

减:所得税	228,121,987.44	200,238,646.16
六、净利润	465,837,536.48	295,799,746.35

(单位:人民币元)

项 目	2005 年 1-9 月	2004 年 1-9 月
一、营业收入	9,955,760,647.91	7,787,940,214.52
利息收入	7,636,070,493.50	5,976,506,996.63
金融机构往来收入	783,656,831.16	639,138,868.76
手续费收入	206,585,541.82	161,287,108.80
汇兑收益	79,058,000.89	46,706,439.81
投资收益	1,218,196,062.36	951,255,337.50
其他营业收入	32,193,718.18	13,045,463.02
二、营业支出	7,738,150,716.65	6,034,451,342.43
利息支出	3,612,160,569.86	2,618,302,297.39
金融机构往来支出	703,826,433.60	554,405,919.22
手续费支出	69,873,808.65	39,592,560.26
营业费用	2,445,711,192.18	2,003,745,012.07
其他营业支出	906,578,712.36	818,405,553.49
三、营业税金及附加	438,270,528.85	340,143,676.40
四、营业利润	1,779,339,402.41	1,413,345,195.69
加:营业外收入	9,142,354.13	5,218,087.42
减:营业外支出	138,210,647.24	123,573,818.51
五、利润总额	1,650,271,109.30	1,294,989,464.60
减:所得税	544,589,466.07	503,840,053.52
六、净利润	1,105,681,643.23	791,149,411.08

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）	271109 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）
上证 50 交易型开放式指数证券投资基金	26,130,797	A 股
易方达 50 指数证券投资基金	13,967,732	A 股
中信经典配置证券投资基金	11,236,929	A 股
金鑫证券投资基金	10,391,064	A 股

中国高新投资集团公司	9,366,995	A 股
汉兴证券投资基金	7,787,413	A 股
博时裕富证券投资基金	6,308,773	A 股
富国动态平衡证券投资基金	6,205,100	A 股
渣打 - CITIGROUP GLOBAL MARKETS LIMITED	4,981,211	A 股
金泰证券投资基金	4,770,000	A 股
	101,146,014	

§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、三季度末总资产规模达到 3334.92 亿元，比年初增加 291.66 亿元，增长 9.58%；
- 2、三季度末股东权益达到 102.73 亿元，比年初增加 6.64 亿元，增长 6.91%；
- 3、三季度末每股净资产为 2.45 元，比年初增加 0.16 元，增长 6.99%；
- 4、前三季度主营业务利润为 17.79 亿元，比上年同期增加 3.66 亿元，增长 25.90%；
- 5、前三季度利润总额为 16.50 亿元，比上年同期增加 3.55 亿元，增长 27.41%。

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：人民币千元）

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	739,983	106.63%	1,039,356	108.68%	-2.05
其它业务利润	0	0	0	0	0
期间费用	864,307	124.55%	1,581,405	165.36%	-40.81
投资收益	435,192	62.71%	783,004	81.88%	-19.17
补贴收入	0	0	0	0	0
营业外收支净额	-46,023	-6.63%	-83,045	-8.68%	-2.05
利润总额	693,960	100.00%	956,312	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：人民币千元)

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	2,699,796	76.09%	4,936,275	77.04%
金融机构往来收入	295,424	8.33%	488,232	7.62%
手续费收入	75,482	2.13%	131,104	2.05%
汇兑收益	30,381	0.85%	48,677	0.76%
投资收益	435,192	12.26%	783,004	12.22%
其他营业收入	12,005	0.34%	20,188	0.31%
主营业务收入	3,548,280	100.00%	6,407,480	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	3,548,280	2,652,840	25.24%
前一报告期	6,407,480	5,085,311	20.63%

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

1、本公司不存在控制关系的关联方

报告期内，公司的关联交易主要为对股东以及关联方的贷款。公司在处理关联交易时，均严格按照有关法律、法规及公司制定的各项业务管理规章制度进行，对公司的经营成果和财务状况没有产生负面影响。报告期末，公司不存在控制关系的关联方。

公司对持有公司 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）	2005 年 9 月末贷款余额	2004 年末贷款余额
首钢总公司	60000.96	249,000	249,000
联大集团有限公司	36000.00	199,000	199,000

注：上述关联方贷款金额均不超过其在公司的投资额。

2、报告期末，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	2005 年 9 月末贷款余额	占贷款总额比例
首钢总公司	249,000	0.12%
北京首钢建设集团有限公司	96,179	0.05%
北京首钢新钢有限责任公司	137,440	0.06%
北京首钢特殊钢有限公司	118,000	0.06%
北京首钢机电有限公司	138,780	0.07%
中国首钢国际贸易工程公司	40,000	0.02%
联大集团有限公司	199,000	0.09%
山东省经济技术开发中心	99,940	0.05%
山东金安投资有限公司	88,300	0.04%
北京中关村网络发展有限责任公司	65,206	0.03%
北京国利能源投资有限公司	280,000	0.13%

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

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

董事长：刘海燕

华夏银行股份有限公司董事会

2005 年 10 月 27 日

- 附录：1、资产负债表
- 2、利润表
- 3、现金流量表

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	2005 年 9 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
流动资产		
现金及银行存款	1,050,929,123.73	972,863,036.46
存放中央银行款项	39,029,299,476.36	59,115,531,007.85
存放同业款项	8,581,958,579.44	4,522,699,248.52
拆放同业	1,505,425,500.00	1,239,128,000.00
拆放金融性公司	49,021,060.62	430,000,000.00
短期贷款	123,451,812,205.91	107,015,852,217.20
进出口押汇	990,064,064.94	1,212,047,290.39
应收利息	704,019,094.82	585,502,938.28
其他应收款	1,975,908,396.08	435,381,839.67
减：坏账准备	250,011,770.23	248,988,436.82
应收款项净额	2,429,915,720.67	771,896,341.13
贴现	24,199,898,804.16	18,206,992,436.66
短期投资	7,437,348,255.07	2,332,122,194.73
买入返售款项	8,274,198,609.00	11,056,523,176.80
一年内到期的长期债券投资	4,946,695,165.28	5,490,262,699.74
流动资产合计	221,946,566,565.18	212,365,917,649.48

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	2005 年 9 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
长期资产：		
中长期贷款	57,349,561,382.29	48,645,423,391.29
逾期贷款	6,849,821,674.62	6,031,887,076.79
减：贷款损失准备	4,719,043,398.26	4,408,978,163.73
长期债券投资	46,932,242,108.11	36,456,353,171.15
长期股权投资	50,000,000.00	50,000,000.00
减：长期投资减值准备		
长期投资净额	46,982,242,108.11	36,506,353,171.15
固定资产原价	4,773,194,050.64	4,644,469,733.73
减：累计折旧	1,266,319,430.77	1,055,970,066.59
固定资产净值	3,506,874,619.87	3,588,499,667.14
在建工程	27,101,531.01	67,412,391.74
固定资产清理	4,006,547.18	18,180,516.97
长期资产合计	110,000,564,464.82	90,448,778,051.35
无形资产及其他资产：		
无形资产		
长期待摊费用	516,541,865.96	522,649,293.25
待处理抵债资产	314,654,441.36	253,726,950.02
无形资产及其他资产合计	831,196,307.32	776,376,243.27
递延税项：		
递延税款借项	713,369,932.80	734,664,115.92
资产总计	333,491,697,270.12	304,325,736,060.02

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	2005 年 9 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
流动负债：		
短期存款	167,308,822,287.06	162,874,183,753.45
短期储蓄存款	15,429,185,335.35	15,416,384,182.67
财政性存款	15,620.14	
票据融资	2,023,578,414.68	2,504,367,276.00
同业存放款项	15,195,016,633.87	13,264,115,113.12
同业拆入	1,807,409.69	520,000,000.00
卖出回购证券款	480,000,000.00	1,280,000,000.00
汇出汇款	847,096,823.57	1,825,519,264.44
应解汇款及临时存款	763,881,978.85	273,615,492.90
委托资金		500,000.00
存入短期保证金	52,038,933,197.71	33,907,329,822.63
应付利息	1,611,761,843.06	1,045,008,717.54
应付工资	151,486,213.21	70,670,000.00
应付福利费	43,368,133.26	33,243,485.99
应交税金	723,337,630.08	532,383,606.34
应付股利	3,850,000.00	150,000.00
其他应付款	1,784,819,202.29	1,488,032,021.86
递延收益	233,459,721.55	
一年内到期的长期负债	19,095,237.00	14,393,730.60
其他流动负债	2,038,386,721.97	
流动负债合计	260,697,902,403.34	235,049,896,467.54

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	2005 年 9 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
长期负债：		
长期存款	42,027,178,180.26	42,741,997,485.56
长期储蓄存款	16,151,981,227.92	12,620,906,913.14
存入长期保证金	7,954,600.00	7,954,600.00
转贷款资金	84,157,225.73	45,985,604.10
发行长期债券	4,250,000,000.00	4,250,000,000.00
长期负债合计	62,521,271,233.91	59,666,844,602.80
递延税项：		
递延税款贷项		
负债合计	323,219,173,637.25	294,716,741,070.34
股东权益：		
股本	4,200,000,000.00	4,200,000,000.00
资本公积	3,759,619,618.71	3,759,619,618.71
一般风险准备	100,000,000.00	100,000,000.00
盈余公积	548,952,305.66	548,952,305.66
其中：公益金	145,993,768.55	145,993,768.55
未分配利润	1,686,104,708.54	1,000,423,065.31
其中：拟分配现金股利		420,000,000.00
外币报表折算差额	-22,153,000.04	
股东权益合计	10,272,523,632.87	9,608,994,989.68
负债及股东权益总计	333,491,697,270.12	304,325,736,060.02

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	2005 年 7-9 月	2004 年 7-9 月
一、营业收入	3,548,280,322.71	2,783,391,369.70
利息收入	2,699,795,797.35	2,119,991,393.35
金融机构往来收入	295,424,175.11	204,089,976.93
手续费收入	75,481,589.27	54,324,349.15
汇兑收益	30,381,068.91	18,099,762.35
投资收益	435,192,254.93	381,844,429.64
其他营业收入	12,005,437.14	5,041,458.28
二、营业支出	2,652,839,619.89	2,125,570,829.41
利息支出	1,175,598,090.57	932,038,135.83
金融机构往来支出	357,283,650.80	242,680,431.05
手续费支出	18,827,755.15	17,783,666.93
营业费用	864,306,521.34	612,937,830.36
其他营业支出	236,823,602.03	320,130,765.24
三、营业税金及附加	155,457,769.51	121,511,084.81
四、营业利润	739,982,933.31	536,309,455.48
加:营业外收入	5,420,099.57	2,534,003.20
减:营业外支出	51,443,508.96	42,805,066.17
五、利润总额	693,959,523.92	496,038,392.51
减:所得税	228,121,987.44	200,238,646.16
六、净利润	465,837,536.48	295,799,746.35

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	2005 年 1-9 月	2004 年 1-9 月
一、营业收入	9,955,760,647.91	7,787,940,214.52
利息收入	7,636,070,493.50	5,976,506,996.63
金融机构往来收入	783,656,831.16	639,138,868.76
手续费收入	206,585,541.82	161,287,108.80
汇兑收益	79,058,000.89	46,706,439.81
投资收益	1,218,196,062.36	951,255,337.50
其他营业收入	32,193,718.18	13,045,463.02
二、营业支出	7,738,150,716.65	6,034,451,342.43
利息支出	3,612,160,569.86	2,618,302,297.39
金融机构往来支出	703,826,433.60	554,405,919.22
手续费支出	69,873,808.65	39,592,560.26
营业费用	2,445,711,192.18	2,003,745,012.07
其他营业支出	906,578,712.36	818,405,553.49
三、营业税金及附加	438,270,528.85	340,143,676.40
四、营业利润	1,779,339,402.41	1,413,345,195.69
加:营业外收入	9,142,354.13	5,218,087.42
减:营业外支出	138,210,647.24	123,573,818.51
五、利润总额	1,650,271,109.30	1,294,989,464.60
减:所得税	544,589,466.07	503,840,053.52
六、净利润	1,105,681,643.23	791,149,411.08

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	2005 年 1-9 月
一、经营活动产生的现金流量：	
收回的中长期贷款	5,796,068,324.28
吸收的活期存款净额	-8,484,155,501.98
吸收的活期存款以外的其他存款	609,597,171,881.82
同业存款净额	1,930,901,520.75
向其他金融企业拆入的资金净额	-1,800,788,861.32
收取的利息	8,618,376,246.41
收取的手续费	206,585,541.82
收回的已于前期核销的贷款	1,159,022.75
收回的委托资金净额	1,276,099,780.92
收到的其他与经营活动有关的现金	1,364,064,216.31
现金流入小计	618,505,482,171.76
对外发放的中长期贷款	15,413,469,702.09
对外发放的短期贷款净额	22,954,408,562.96
对外发放的委托贷款净额	1,233,726,652.89
支付的活期存款以外的其他存款本金	575,144,221,358.18
存放同业款项净额	1,484,759,084.11
拆放其他金融机构资金净额	-3,026,486,325.11
支付的利息	3,391,950,227.14
支付的手续费	69,873,808.65
支付给职工以及为职工支付的现金	900,176,039.87
支付的所得税款	503,022,103.03
支付的除所得税以外的其他税费	299,210,870.19
支付的其他与经营活动有关的现金	3,010,230,891.80
现金流出小计	621,378,562,975.80
经营活动产生的现金流量净额	-2,873,080,804.04

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	2005 年 1-9 月
二、投资活动产生的现金流量：	
收回投资所收到的现金	72,276,358,892.85
取得债券利息收入所收到的现金	1,106,829,228.31
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	80,909.87
现金流入小计	73,383,269,031.03
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	361,614,601.54
债券投资所支付的现金	87,336,239,703.23
现金流出小计	87,697,854,304.77
投资活动产生的现金流量净额	-14,314,585,273.74
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	
现金流入小计	
分配股利或利润所支付的现金	416,300,000.00
现金流出小计	416,300,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	-416,300,000.00
四、汇率变动对现金的影响额	6,598,380.37
五、现金及现金等价物净增加额	-17,597,367,697.41

现金流量表（续）

编制单位：华夏银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	2005 年 1-9 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	1,105,681,643.23
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	3,572,090.92
计提的贷款呆帐准备	844,122,426.80
固定资产折旧	223,223,576.68
长期待摊费用摊销	273,201,145.36
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（减：收益）	12,904,201.67
投资损失(减收益)	-1,218,196,062.36
经营性应收项目的减少（减：增加）	-33,819,011,548.50
经营性应付项目的增加（减：减少）	29,701,421,722.16
经营活动产生的现金流量净额	-2,873,080,804.04
3、现金及现金等价物的净增加情况：	
现金的期末余额	1,050,929,123.73
减：现金的期初余额	972,863,036.46
加：现金等价物的期末余额	32,751,299,364.33
减：现金等价物的期初余额	50,426,733,149.01
现金及现金等价物净增加额	-17,597,367,697.41

法定代表人：刘海燕

行长：吴建

财务负责人：刘熙凤