

华夏银行股份有限公司 2011 年第三季度报告

§ 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 本公司第六届董事会第七次会议于 2011 年 10 月 26 日审议通过了《华夏银行股份有限公司 2011 年第三季度报告》。会议应到董事 18 名，实际到会董事 15 名，李汝革副董事长委托丁世龙董事行使表决权，Christian Klaus Ricken 董事委托 Robert John Rankin 董事行使表决权，张萌董事委托方建一副董事长行使表决权。

1.3 公司第三季度财务报告未经审计。

1.4 公司董事长吴建、行长樊大志、财务负责人宋继清及会计机构负责人符盛丰，保证第三季度报告中财务报告的真实、完整。

§ 2 公司基本情况

2.1 主要会计数据及财务指标

(单位：人民币千元 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	1,079,778,157	1,040,230,442	3.80
股东权益	60,929,311	35,495,880	71.65
归属于上市公司股东的每股净资产 (元)	8.90	7.11	25.18
	年初至报告期期末		比上年同期增减 (%)
经营活动产生的现金流量净额	21,626,520		213.18
每股经营活动产生的现金流量净额 (元)	3.16		182.51
	报告期	年初至报告期 期末	本报告期比上年同期 增减 (%)
归属于上市公司股东的净利润	2,270,972	6,538,393	49.43
基本每股收益(元)	0.33	1.09	10.00
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元)	0.33	1.10	6.45
稀释每股收益 (元)	0.33	1.09	10.00
加权平均净资产收益率 (%)	3.79	13.27	减少 0.76 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%)	3.80	13.40	减少 0.84 个百分点
非经常性损益项目	年初至报告期期末金额		
非流动资产处置损益	-1,651		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	-		
除同公司正常经营业务相关的套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益	-7,932		
处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	-80,520		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	-		

除上述各项之外的其他营业外收入和支出	5,912
非经常性损益总额	-84,191
非经常性损益的所得税影响数	-19,727
非经常性损益净额	-64,464

注：公司加权平均净资产收益率、扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率同比下降的原因是，公司上半年非公开发行股票使公司净资产同比大幅提高，摊薄收益率。

2.2 报告期末股东总数及前十名无限售条件股东持股表

(单位：股)

报告期末股东总数(户)	145,812		
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	
首钢总公司	428,012,480	人民币普通股	
英大国际控股集团有限公司	342,400,000	人民币普通股	
红塔烟草(集团)有限责任公司	299,600,000	人民币普通股	
DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT 德意志银行股份有限公司	295,000,000	人民币普通股	
润华集团股份有限公司	245,803,700	人民币普通股	
SAL. OPPENHEIM JR. & CIE. KOMMANDITGESELLSCHAFT AUF AKTIEN 萨尔·奥彭海姆股份有限合伙企业	171,200,000	人民币普通股	
DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S. A. 德意志银行卢森堡股份有限公司	121,000,000	人民币普通股	
北京三吉利能源股份有限公司	115,942,972	人民币普通股	
上海健特生命科技有限公司	89,568,322	人民币普通股	
包头华资实业股份有限公司	78,091,000	人民币普通股	
合计	2,186,618,474	人民币普通股	

§3 银行业务数据

3.1 主要财务指标

项目(%)	本报告期末		2010年年末		
	期末	平均	期末	平均	
资产利润率	0.61	0.62	0.64	0.61	
资本利润率	10.73	13.56	16.87	16.39	
资本充足率	13.06	11.75	10.58	10.54	
核心资本充足率	9.58	8.07	6.65	6.64	
不良贷款率	0.96	1.06	1.18	1.32	
资产流动性比例	人民币	51.52	40.51	38.10	37.30
	外币	62.91	64.69	78.20	72.34
存贷款比例	人民币	70.62	68.38	66.90	69.66
	外币	114.05	89.99	73.01	77.42
	本外币合计	71.12	68.65	67.00	69.76
单一最大客户贷款比率	4.70	4.97	5.29	5.22	
最大十家客户贷款比率	24.73	30.38	35.83	34.96	

拨备覆盖率	300.57	255.34	209.04	190.21
贷款拨备率	2.88	2.67	2.48	2.49
成本收入比	42.24	42.69	43.41	44.06

注：1、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%

2、贷款拨备率=贷款损失准备÷各项贷款余额×100%

3.2 资本构成及变化情况

（单位：人民币亿元 未经审计）

项目	2011年9月30日	2010年12月31日
资本净额	830.12	549.04
其中：核心资本净额	608.72	344.80
附属资本	227.78	204.24
加权风险资产	6326.52	5187.22
资本充足率（%）	13.06	10.58
核心资本充足率（%）	9.58	6.65

3.3 贷款资产质量情况

（单位：人民币千元 未经审计）

五级分类	金额	占比（%）
正常贷款	562,380,028	97.50
关注贷款	8,892,157	1.54
次级贷款	1,939,130	0.34
可疑贷款	2,567,056	0.44
损失贷款	1,025,278	0.18
合计	576,803,649	100.00

§ 4 重要事项

4.1 公司主要会计报表项目、财务指标大幅度变动的情况及原因

（单位：人民币千元 未经审计）

资产负债表项目	2011年9月30日	比上年度期末增减（%）	主要原因
存放同业款项	48,577,469	545.13	存放同业增加
贵金属	3,088	-	上年年末余额为零
交易性金融资产	1,804,553	1,595.28	交易性金融资产增加
买入返售金融资产	164,900,750	-31.32	买入返售资产减少
应收利息	4,257,935	45.96	应收利息增加
可供出售金融资产	19,997,490	34.58	可供出售金融资产增加
应收款项类投资	1,500,000	-74.36	应收款项类投资减少
其他资产	3,217,346	53.34	其他资产增加
同业及其他金融机构存放款项	131,287,288	40.29	同业业务增加
拆入资金	21,230,817	93.29	拆入资金增加
衍生金融负债	3,912	175.30	衍生金融负债增加
卖出回购金融资产款	34,096,479	-62.06	卖出回购减少
应付职工薪酬	3,486,823	69.66	应付职工薪酬增加
应付利息	6,455,057	32.30	应付利息增加

其他负债	4,182,242	-54.51	其他负债减少
股本	6,849,726	37.25	非公开发行股票
资本公积	32,311,467	126.31	非公开发行股票股本溢价
未分配利润	10,975,448	101.93	本年净利润转入
利润表项目	2011年1-9月	比上年同期增减(%)	主要原因
利息收入	45,377,750	43.37	资产规模增长、收益率上升
利息支出	23,125,727	51.57	负债规模增长、付息率上升
手续费及佣金收入	2,507,539	80.23	中间业务增长、收入增加
手续费及佣金支出	325,016	40.43	手续费佣金支出增加
投资收益	-69,930	-5658.82	差价损益减少
公允价值变动收益	-7,932	63.28	公允价值变动
营业税金及附加	1,856,844	59.14	应税收入增加
业务及管理费	10,381,884	38.97	业务及管理费增加
营业外收入	19,548	-35.18	营业外收入减少
营业外支出	15,287	-55.47	营业外支出减少
所得税费用	2,160,213	44.58	利润总额增加

4.2 重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

2011年8月，昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司在昆明市呈贡县开业，注册资本5000万元，本公司持股比例为70%。

4.3 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

2011年4月，本公司非公开发行18.5919746亿有限售条件的流通股。首钢总公司、英大国际控股集团有限公司、德意志银行卢森堡股份有限公司均已承诺自本次非公开发行股份交割之日起5年内不转让本次发行所认购的本公司股份；到期转让股份及受让方的股东资格应根据相关法律法规的规定取得监管部门的同意。未违反做出的承诺。

4.4 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

附件：资产负债表、利润表、现金流量表

资产负债表（未经审计）

编制单位：华夏银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	2011年9月30日		2010年12月31日	
	合并	母公司	合并	母公司
资产				
现金及存放中央银行款项	149,564,886,773.47	149,510,384,661.56	141,399,550,009.36	141,387,869,599.92
存放同业款项	48,577,469,431.40	48,574,089,075.01	7,529,858,290.74	7,529,046,690.74
贵金属	3,087,587.16	3,087,587.16		
拆出资金	34,495,317,113.12	34,495,317,113.12	36,485,612,200.00	36,485,612,200.00
交易性金融资产	1,804,553,414.65	1,804,553,414.65	106,446,265.00	106,446,265.00
衍生金融资产	21,481,877.66	21,481,877.66	26,053,598.57	26,053,598.57
买入返售金融资产	164,900,749,531.60	164,900,749,531.60	240,084,250,169.41	240,084,250,169.41
应收利息	4,257,934,549.25	4,257,903,593.35	2,917,283,614.95	2,917,283,614.95
发放贷款和垫款	560,177,835,659.53	560,150,709,659.53	514,863,428,181.77	514,863,428,181.77
可供出售金融资产	19,997,490,162.93	19,997,490,162.93	14,859,482,016.40	14,859,482,016.40
持有至到期投资	83,262,922,091.36	83,262,922,091.36	66,295,430,284.80	66,295,430,284.80
应收款项类投资	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00	5,850,000,000.00	5,850,000,000.00
长期股权投资	81,781,343.06	216,781,343.06	81,798,511.34	181,798,511.34
投资性房地产	38,141,727.98	38,141,727.98	39,129,049.41	39,129,049.41
固定资产	6,112,386,226.28	6,109,350,635.06	5,900,665,595.23	5,897,919,079.70
递延所得税资产	1,764,773,297.77	1,763,741,865.15	1,693,338,001.56	1,692,306,568.94
其他资产	3,217,346,455.42	3,212,992,025.72	2,098,116,444.86	2,093,657,528.99
资产总计	1,079,778,157,242.64	1,079,819,696,364.90	1,040,230,442,233.40	1,040,309,713,359.94

资产负债表（续）（未经审计）

编制单位：华夏银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	2011年9月30日		2010年12月31日	
	合并	母公司	合并	母公司
负债				
向中央银行借款				
同业及其他金融机构存放款项	131,287,287,939.62	131,591,954,572.89	93,579,712,379.03	93,671,144,224.47
拆入资金	21,230,816,914.36	21,230,816,914.36	10,983,960,411.25	10,983,960,411.25
交易性金融负债				
衍生金融负债	3,912,402.92	3,912,402.92	1,421,141.27	1,421,141.27
卖出回购金融资产款	34,096,479,182.27	34,096,479,182.27	89,866,546,922.56	89,866,546,922.56
吸收存款	791,873,300,119.49	791,618,845,867.70	767,622,249,016.94	767,609,032,737.43
应付职工薪酬	3,486,822,833.47	3,486,401,527.72	2,055,211,542.69	2,054,917,695.06
应交税费	2,132,493,732.82	2,132,462,141.99	2,463,161,534.84	2,463,110,420.64
应付利息	6,455,056,903.19	6,456,276,208.82	4,879,027,891.34	4,879,484,837.98
预计负债	58,518,291.50	58,518,291.50	63,518,291.50	63,518,291.50
应付债券	24,020,000,000.00	24,020,000,000.00	24,020,000,000.00	24,020,000,000.00
递延所得税负债	6,764,564.39	6,764,564.39	6,513,399.65	6,513,399.65
其他负债	4,182,241,678.51	4,181,726,535.94	9,193,239,536.06	9,190,683,309.87
负债合计	1,018,833,694,562.54	1,018,884,158,210.50	1,004,734,562,067.13	1,004,810,333,391.68
股东权益：				
股本	6,849,725,776.00	6,849,725,776.00	4,990,528,316.00	4,990,528,316.00
资本公积	32,311,466,807.89	32,311,466,807.89	14,277,520,713.50	14,277,520,713.50
减：库存股				
盈余公积	2,382,657,245.88	2,382,657,245.88	2,382,657,245.88	2,382,657,245.88
一般风险准备	8,410,013,782.14	8,410,013,782.14	8,410,013,782.14	8,410,013,782.14
未分配利润	10,975,447,658.39	10,981,674,542.49	5,435,160,108.75	5,438,659,910.74
归属于母公司所有者权益合计	60,929,311,270.30	60,935,538,154.40	35,495,880,166.27	35,499,379,968.26
少数股东权益	15,151,409.80			
股东权益合计	60,944,462,680.10	60,935,538,154.40	35,495,880,166.27	35,499,379,968.26
负债及股东权益合计	1,079,778,157,242.64	1,079,819,696,364.90	1,040,230,442,233.40	1,040,309,713,359.94

法定代表人：

行长：

财务负责人：

利润表（未经审计）

编制单位：华夏银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	2011年1-9月		2010年1-9月
	合并	母公司	
一、营业收入	24,577,242,161.16	24,572,404,596.93	17,718,822,054.92
利息净收入	22,252,023,054.14	22,247,194,938.75	16,392,900,486.23
—利息收入	45,377,749,789.73	45,377,076,788.26	31,650,024,113.29
—利息支出	23,125,726,735.59	23,129,881,849.51	15,257,123,627.06
手续费及佣金净收入	2,182,522,300.77	2,182,512,851.93	1,159,851,975.51
—手续费及佣金收入	2,507,538,623.51	2,507,526,994.17	1,391,298,172.38
—手续费及佣金支出	325,016,322.74	325,014,142.24	231,446,196.87
投资收益	-69,930,177.41	-69,930,177.41	1,258,064.83
公允价值变动收益	-7,931,622.56	-7,931,622.56	-21,603,345.85
汇兑收益	120,875,354.63	120,875,354.63	101,769,357.22
其他业务收入	99,683,251.59	99,683,251.59	84,645,516.98
二、营业支出	15,882,745,794.18	15,875,332,557.64	11,693,257,642.23
营业税金及附加	1,856,844,430.88	1,856,832,583.86	1,166,806,193.06
业务及管理费	10,381,884,007.02	10,374,756,617.50	7,470,349,582.46
资产减值损失	3,637,541,430.51	3,637,267,430.51	3,048,129,151.58
其他业务成本	6,475,925.77	6,475,925.77	7,972,715.13
三、营业利润	8,694,496,366.98	8,697,072,039.29	6,025,564,412.69
加：营业外收入	19,547,973.49	19,547,973.49	30,158,538.37
减：营业外支出	15,286,628.89	15,286,628.89	34,329,988.98
四、利润总额	8,698,757,711.58	8,701,333,383.89	6,021,392,962.08
减：所得税费用	2,160,213,088.94	2,160,213,088.94	1,494,135,748.19
五、净利润	6,538,544,622.64	6,541,120,294.95	4,527,257,213.89
归属于母公司所有者的净利润	6,538,393,212.84	6,541,120,294.95	4,527,257,213.89
少数股东损益	151,409.80		
六、每股收益			
（一）基本每股收益	1.09		0.91
（二）稀释每股收益	1.09		0.91
七、其他综合收益	-213,496,914.86	-213,496,914.86	63,368,241.94
八、综合收益总额	6,325,047,707.78	6,327,623,380.09	4,590,625,455.83
归属于母公司股东的综合收益总额	6,324,896,297.98	6,327,623,380.09	4,590,625,455.83
归属于少数股东的综合收益总额	151,409.80		

法定代表人：

行长：

财务负责人：

利润表（未经审计）

编制单位：华夏银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	2011年7-9月		2010年7-9月
	合并	母公司	
一、营业收入	8,710,818,638.40	8,708,291,011.13	6,157,540,323.93
利息净收入	7,999,309,030.13	7,996,790,266.62	5,775,257,321.90
—利息收入	15,631,870,091.70	15,631,319,533.76	11,529,228,664.01
—利息支出	7,632,561,061.57	7,634,529,267.14	5,753,971,342.11
手续费及佣金净收入	655,288,910.25	655,280,046.49	358,201,031.54
—手续费及佣金收入	759,500,379.07	759,490,091.31	430,618,930.39
—手续费及佣金支出	104,211,468.82	104,210,044.82	72,417,898.85
投资收益	7,388,126.35	7,388,126.35	983,514.81
公允价值变动收益	-15,668,018.25	-15,668,018.25	-32,225,036.70
汇兑收益	23,497,819.60	23,497,819.60	29,638,962.91
其他业务收入	41,002,770.32	41,002,770.32	25,684,529.47
二、营业支出	5,687,114,906.55	5,684,342,191.63	4,145,770,234.10
营业税金及附加	743,829,754.25	743,819,550.33	414,918,499.38
业务及管理费	3,624,207,406.79	3,621,653,895.79	2,512,668,963.11
资产减值损失	1,316,252,844.76	1,316,043,844.76	1,216,580,975.59
其他业务成本	2,824,900.75	2,824,900.75	1,601,796.02
三、营业利润	3,023,703,731.85	3,023,948,819.50	2,011,770,089.83
加：营业外收入	7,130,372.78	7,130,372.78	10,760,155.45
减：营业外支出	4,105,778.72	4,105,778.72	13,144,013.98
四、利润总额	3,026,728,325.91	3,026,973,413.56	2,009,386,231.30
减：所得税费用	755,604,635.64	755,604,635.64	489,668,330.88
五、净利润	2,271,123,690.27	2,271,368,777.92	1,519,717,900.42
归属于母公司所有者的净利润	2,270,972,280.47	2,271,368,777.92	1,519,717,900.42
少数股东损益	151,409.80		
六、每股收益			
（一）基本每股收益	0.33		0.30
（二）稀释每股收益	0.33		0.30
七、其他综合收益	-147,169,711.40	-147,169,711.40	-6,552,002.74
八、综合收益总额	2,123,953,978.87	2,124,199,066.52	1,513,165,897.68
归属于母公司股东的综合收益总额	2,123,802,569.07	2,124,199,066.52	1,513,165,897.68
归属于少数股东的综合收益总额	151,409.80		

法定代表人：

行长：

财务负责人：

现金流量表（未经审计）

编制单位：华夏银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	2011年1-9月		2010年1-9月
	合并	母公司	
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额	61,956,112,385.02	61,930,623,478.69	162,007,729,523.18
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额	29,658,965,024.52	29,658,965,024.52	
收取利息、手续费及佣金的现金	23,155,989,546.54	23,151,943,116.70	18,836,066,988.09
收到其他与经营活动有关的现金	436,327,498.62	436,327,498.62	224,552,993.38
经营活动现金流入小计	115,207,394,454.70	115,177,859,118.53	181,068,349,504.65
客户贷款及垫款净增加额	48,960,400,294.38	48,933,274,294.38	81,440,562,382.28
存放中央银行和同业款项净增加额	32,790,688,371.85	32,753,236,901.39	24,875,517,135.21
向其他金融机构拆出资金净增加额			83,522,915,072.12
支付手续费及佣金的现金	325,016,322.74	325,014,142.24	231,446,196.87
支付给职工以及为职工支付的现金	4,328,981,142.76	4,327,505,741.54	3,033,429,453.93
支付的各项税费	4,451,147,329.83	4,451,115,959.44	2,774,302,445.77
支付其他与经营活动有关的现金	2,724,640,665.73	2,723,294,381.85	4,298,340,407.30
经营活动现金流出小计	93,580,874,127.29	93,513,441,420.84	200,176,513,093.48
经营活动产生的现金流量净额	21,626,520,327.41	21,664,417,697.69	-19,108,163,588.83
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	57,165,370,585.11	57,165,370,585.11	199,973,844,811.52
取得投资收益收到的现金			1,258,064.83
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金	12,414,906.62	12,414,906.62	10,988,530.13
投资活动现金流入小计	57,177,785,491.73	57,177,785,491.73	199,986,091,406.48
投资支付的现金	81,764,023,804.72	81,764,023,804.72	203,383,777,441.01
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		35,000,000.00	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,148,521,403.13	1,144,357,761.81	1,636,567,808.53
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计	82,912,545,207.85	82,943,381,566.53	205,020,345,249.54
投资活动产生的现金流量净额	-25,734,759,716.12	-25,765,596,074.80	-5,034,253,843.06
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金	20,121,640,469.25	20,106,640,469.25	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	15,000,000.00		
发行债券收到的现金			4,400,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计	20,121,640,469.25	20,106,640,469.25	4,400,000,000.00
偿还债务支付的现金			4,250,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	998,105,663.20	998,105,663.20	680,468,681.08
其中：子公司支付给少数股东投资的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金	713,253,715.07	713,253,715.07	682,719,290.40
筹资活动现金流出小计	1,711,359,378.27	1,711,359,378.27	5,613,187,971.48
筹资活动产生的现金流量净额	18,410,281,090.98	18,395,281,090.98	-1,213,187,971.48
四、汇率变动对现金的影响额	-2,824,702.77	-2,824,702.77	-1,572,719.64
五、现金及现金等价物净增加额	14,299,216,999.50	14,291,278,011.10	-25,357,178,123.01
加：期初现金及现金等价物余额	78,431,423,106.30	78,420,897,416.56	58,959,287,016.95
六、期末现金及现金等价物余额	92,730,640,105.80	92,712,175,427.66	33,602,108,893.94

法定代表人：

行长：

财务负责人：

华夏银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于公司 2011 年第三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 2011 年第三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 2011 年第三季度报告后，认为：公司严格按《企业会计准则》及其应用指南规范运作，公司 2011 年第三季度报告公允地反映了公司报告期的财务状况和经营成果。我们保证公司 2011 年第三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。

姓 名	职 务	签 名
吴建	董事长	
方建一	副董事长	
李汝革	副董事长	
孙伟伟	董事	
丁世龙	董事	
Robert John Rankin	董事	
Christian Klaus Ricken	董事	
张萌	董事	
樊大志	董事、行长	
任永光	董事、副行长	
赵军学	董事、董事会秘书	
盛杰民	独立董事	
骆小元	独立董事	
卢建平	独立董事	

萧伟强	独立董事	
曾湘泉	独立董事	
于长春	独立董事	
裴长洪	独立董事	
王耀庭	副行长	
李翔	副行长	
黄金老	副行长	
宋继清	财务负责人	

华夏银行股份有限公司董事会
2011年10月26日