

华夏银行股份有限公司

2006 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 本公司第四届董事会第十五次会议于 2006 年 10 月 29 日审议通过了《公司 2006 年第三季度报告》。

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韩运福、孙立国，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 公司基本信息

股票简称	华夏银行	变更前简称（如有）	G 华夏
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）	397,199,971	356,132,782	11.53%
股东权益（不含少数股东权益） （千元）	11,247,081	10,457,370	7.55%
每股净资产（元）	2.68	2.49	7.63%
调整后的每股净资产（元）	2.57	2.36	8.90%

	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)		10,235,073	
每股收益(元)	0.12	0.30	9.09%
净资产收益率	4.63%	11.25%	增加0.10个百分点
扣除非经常性损益后的净资产 收益率	5.12%	12.72%	增加0.30个百分点
非经常性损益项目(千元)		金额	
营业外收支净额			-245,793
收回以前年度已核销资产			5,049
非经常性损益影响所得税			75,802
合计			-164,942

2.2.2 利润表

(单位:人民币元)

项 目	2006年7-9月	2005年7-9月
一、营业收入	4,710,274,079.41	3,548,280,322.71
利息收入	3,314,834,645.85	2,699,795,797.35
金融机构往来收入	666,689,847.62	295,424,175.11
手续费收入	104,233,794.58	75,481,589.27
汇兑收益	33,310,788.84	30,381,068.91
投资收益	581,588,426.08	435,192,254.93
其他营业收入	9,616,576.44	12,005,437.14
	-	
二、营业支出	3,630,142,353.34	2,652,839,619.89
利息支出	1,483,563,475.27	1,175,598,090.57
金融机构往来支出	674,008,778.67	357,283,650.80
手续费支出	32,865,089.04	18,827,755.15
营业费用	947,364,436.23	864,306,521.34
其他营业支出	492,340,574.13	236,823,602.03
三、营业税金及附加	195,183,710.87	155,457,769.51
四、营业利润	884,948,015.20	739,982,933.31
加:营业外收入	7,456,021.30	5,420,099.57
减:营业外支出	92,728,527.81	51,443,508.96
五、利润总额	799,675,508.69	693,959,523.92
减:所得税	279,377,599.08	228,121,987.44
六、净利润	520,297,909.61	465,837,536.48

(单位: 人民币元)

项 目	2006年1-9月	2005年1-9月
一、营业收入	12,939,142,505.67	9,955,760,647.91
利息收入	9,336,599,769.57	7,636,070,493.50
金融机构往来收入	1,558,627,364.41	783,656,831.16
手续费收入	297,301,718.21	206,585,541.82
汇兑收益	95,166,209.62	79,058,000.89
投资收益	1,619,944,282.65	1,218,196,062.36
其他营业收入	31,503,161.21	32,193,718.18
二、营业支出	10,237,159,984.65	7,738,150,716.65
利息支出	4,438,010,172.50	3,612,160,569.86
金融机构往来支出	1,373,217,474.26	703,826,433.60
手续费支出	72,738,961.07	69,873,808.65
营业费用	2,883,401,837.42	2,445,711,192.18
其他营业支出	1,469,791,539.40	906,578,712.36
三、营业税金及附加	544,041,454.03	438,270,528.85
四、营业利润	2,157,941,066.99	1,779,339,402.41
加:营业外收入	13,472,283.05	9,142,354.13
减:营业外支出	259,264,799.37	138,210,647.24
五、利润总额	1,912,148,550.67	1,650,271,109.30
减:所得税	646,493,702.94	544,589,466.07
六、净利润	1,265,654,847.73	1,105,681,643.23

2.3 报告期末股东总数及前十名无限售条件流通股股东持股表

(单位：股)

报告期末股东总数 (户)	249209 户	
前十名无限售条件流通股股东持股情况		
股东名称 (全称)	期末持有无限售条件流通股的数量	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	12,826,806	A 股
CITIGROUP GLOBAL MARKETS LIMITED	9,765,321	A 股
日兴 AM 人民币 A 股母基金	9,699,801	A 股
全国社保基金零零二组合	8,095,593	A 股
全国社保基金一零二组合	8,015,274	A 股
久嘉证券投资基金	5,700,000	A 股
王富济	4,930,000	A 股
易方达 50 指数证券投资基金	4,905,006	A 股
郭艺	4,806,566	A 股
东航集团财务有限责任公司	4,580,800	A 股
合计	73,325,167	

§ 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 3972.00 亿元，比年初增加 410.67 亿元，增长 11.53%；
- 2、股东权益达到 112.47 亿元，比年初增加 7.90 亿元，增长 7.55%；
- 3、每股净资产为 2.68 元，比年初增加 0.19 元，增长 7.63%；
- 4、前三季度主营业务收入为 129.39 亿元，比上年同期增加 29.83 亿元，增长 29.96%；
- 5、前三季度利润总额为 19.12 亿元，比上年同期增加 2.62 亿元，增长 15.88%。

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	884,948	110.66%	1,272,993	114.43%	-3.77
其它业务利润	0	0	0	0	-
期间费用	947,364	118.47%	1,936,037	174.03%	-55.56
投资收益	581,588	72.73%	1,038,356	93.34%	-20.61
补贴收入	0	0	0	0	-
营业外收支净额	-85,273	-10.66%	-160,520	-14.43%	-3.77
利润总额	799,676	100.00%	1,112,473	100.00%	-

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	3,314,835	70.38%	6,021,765	73.18%
金融机构往来收入	666,690	14.15%	891,937	10.84%
手续费收入	104,234	2.21%	193,068	2.34%
汇兑收益	33,311	0.71%	61,855	0.75%
投资收益	581,588	12.35%	1,038,356	12.62%
其他营业收入	9,616	0.20%	21,887	0.27%
主营业务收入	4,710,274	100.00%	8,228,868	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	4,710,274	3,825,326	18.79%
前一报告期	8,228,868	6,955,876	15.47%

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

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

3.7 公司原非流通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

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 联大集团有限公司 红塔烟草（集团）有限责任公司	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%。	未违反做出的承诺
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	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

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		
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	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。	未违反做出的承诺

注：联大集团有限公司持有的 2100 万股有限售条件的流通股于 2006 年 9 月 16 日被拍卖，买受人为北京京恩技术发展有限公司，并于 2006 年 9 月 29 日办理过户手续，北京京恩技术发展有限公司已承诺并有能力继续履行联大集团有限公司做出的限售承诺。

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9月30日

单位：人民币元

项 目	2006年9月30日	2005年12月31日
资产		
现金及存放中央银行款项	37,621,812,260.31	36,859,172,794.82
存放和拆放同业及金融性公司款项	8,206,004,841.13	7,364,581,217.40
买入返售款项	15,260,448,820.22	12,364,883,342.47
贷款	252,738,212,485.06	228,755,208,092.67
投资	75,618,298,599.32	64,322,681,709.89
固定资产	3,607,068,801.60	3,723,942,223.41
其他资产	4,148,124,973.19	2,742,312,310.31
资产总计	397,199,970,780.83	356,132,781,690.97
负债		
向中央银行借款	-	-
同业存入和拆入款项	13,403,957,169.72	21,443,715,169.11
卖出回购款项	24,390,171,431.19	1,326,996,470.99
客户存款	336,698,720,186.60	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	7,210,041,348.97	8,151,201,411.38
负债合计	385,952,890,136.48	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	631,282,570.75	420,855,047.17
法定公益金	-	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	1,693,889,592.52	890,234,744.79
外币报表折算差额	-42,426,000.00	-24,661,000.00
可供出售投资未实现损益，税后	-6,256,137.63	-10,076,976.31
股东权益合计	11,247,080,644.35	10,457,369,957.94

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1-9月	2005年1-9月
一、营业收入	12,939,142,505.67	9,955,760,647.91
利息收入	9,336,599,769.57	7,636,070,493.50
金融机构往来收入	1,558,627,364.41	783,656,831.16
手续费收入	297,301,718.21	206,585,541.82
汇兑收益	95,166,209.62	79,058,000.89
投资收益	1,619,944,282.65	1,218,196,062.36
其他营业收入	31,503,161.21	32,193,718.18
二、营业支出	10,237,159,984.65	7,738,150,716.65
利息支出	4,438,010,172.50	3,612,160,569.86
金融机构往来支出	1,373,217,474.26	703,826,433.60
手续费支出	72,738,961.07	69,873,808.65
营业费用	2,883,401,837.42	2,445,711,192.18
汇兑损失	-	
其他营业支出	1,469,791,539.40	906,578,712.36
三、营业税金及附加	544,041,454.03	438,270,528.85
四、营业利润	2,157,941,066.99	1,779,339,402.41
加:营业外收入	13,472,283.05	9,142,354.13
减:营业外支出	259,264,799.37	138,210,647.24
五、利润总额	1,912,148,550.67	1,650,271,109.30
减:所得税	646,493,702.94	544,589,466.07
六、净利润	1,265,654,847.73	1,105,681,643.23

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7-9月	2005年7-9月
一、营业收入	4,710,274,079.41	3,548,280,322.71
利息收入	3,314,834,645.85	2,699,795,797.35
金融机构往来收入	666,689,847.62	295,424,175.11
手续费收入	104,233,794.58	75,481,589.27
汇兑收益	33,310,788.84	30,381,068.91
投资收益	581,588,426.08	435,192,254.93
其他营业收入	9,616,576.44	12,005,437.14
二、营业支出	3,630,142,353.34	2,652,839,619.89
利息支出	1,483,563,475.27	1,175,598,090.57
金融机构往来支出	674,008,778.67	357,283,650.80
手续费支出	32,865,089.04	18,827,755.15
营业费用	947,364,436.23	864,306,521.34
汇兑损失	-	-
其他营业支出	492,340,574.13	236,823,602.03
三、营业税金及附加	195,183,710.87	155,457,769.51
四、营业利润	884,948,015.20	739,982,933.31
加:营业外收入	7,456,021.30	5,420,099.57
减:营业外支出	92,728,527.81	51,443,508.96
五、利润总额	799,675,508.69	693,959,523.92
减:所得税	279,377,599.08	228,121,987.44
六、净利润	520,297,909.61	465,837,536.48

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1-9月
一、经营活动产生的现金流量	
收回的中长期贷款	14,080,660,975.48
吸收的活期存款净额	15,514,585,511.10
吸收的活期存款以外的其他存款	690,089,331,185.46
同业存款净额	-8,529,895,836.77
系统内存款净额	-
向其他金融企业拆入的资金净额	23,553,312,797.58
收取的利息	11,272,256,055.35
收取的手续费	297,301,718.21
收回的已于前期核销的贷款	5,048,922.20
收回的委托资金净额	1,350,538,368.35
收到的其他与经营活动有关的现金	-1,952,010,819.53
现金流入小计	745,681,128,877.43
对外发放的中长期贷款	21,886,759,927.35
对外发放的短期贷款净额	16,904,637,260.97
对外发放的委托贷款净额	1,284,800,739.88
支付的活期存款以外的其他存款本金	679,408,695,191.51
存放同业款项净额	1,923,807,670.73
存放系统内款项净额	-
拆放其他金融机构资金净额	2,822,649,828.94
支付的利息	5,513,834,310.17
支付的手续费	72,738,961.07
支付给职工以及为职工支付的现金	920,686,097.51
支付的所得税款	527,177,787.60
支付的除所得税以外的其他税费	629,716,725.07
支付的其他与经营活动有关的现金	3,550,551,828.18
现金流出小计	735,446,056,328.98
经营活动产生的现金流量净额	10,235,072,548.45

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1-9月
二、投资活动产生的现金流量：	
收回投资所收到的现金	141,018,387,617.67
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	1,572,513,754.08
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	574,194.00
收到的其他与投资活动有关的现金	-
现金流入小计	142,591,475,565.75
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	386,101,187.95
权益性投资所支付的现金	-
债券投资所支付的现金	152,314,004,507.10
支付的其他与投资活动有关的现金	-
现金流出小计	152,700,105,695.05
投资活动产生的现金流量净额	-10,108,630,129.30
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	448,710,000.00
减少注册资本所支付的现金	-
支付的其他与筹资活动有关的现金	-
现金流出小计	448,710,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	-448,710,000.00
四、汇率变动对现金的影响额	
	2,522,999.34
五、现金及现金等价物净增加额	
	-319,744,581.51

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1-9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	1,265,654,847.73
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	26,924,942.61
计提的投资风险准备	-
计提的贷款呆帐准备	1,407,832,696.97
固定资产折旧	271,619,025.62
无形资产摊销	-
长期待摊费用摊销	233,708,076.44
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（减：收益）	-459,230.05
固定资产报废损失	-
其他营业支出	-
投资损失(减收益)	-1,619,944,282.65
经营性应收项目的减少（减：增加）	-32,238,705,348.45
经营性应付项目的增加（减：减少）	40,888,441,820.23
其他	-
经营活动产生的现金流量净额	10,235,072,548.45
3、现金及现金等价物的净增加情况：	
现金的期末余额	1,287,283,665.45
减：现金的期初余额	1,049,244,797.96
加：现金等价物的期末余额	23,540,945,472.04
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	-319,744,581.51

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 2006 年第三季度报告工作的通知》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 年第三季度报告后，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 年第三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。

华夏银行股份有限公司董事会
2006 年 10 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	
Colin Grassie（高杰麟）	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	
高培勇	独立董事	
戚聿东	独立董事	
牧新明	独立董事	

张明远	独立董事	
盛杰民	独立董事	
骆小元	独立董事	
卢建平	独立董事	
乔瑞	副行长	
李国鹏	副行长	