

华夏银行股份有限公司

2007 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十九次会议于 2007 年 4 月 26 日审议通过了《公司 2007 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孙立国，保证第一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财务

(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)	424,112,852	445,172,496	-4.73%
所有者权益(或股东权益)(千元)	11,968,410	11,642,795	2.80%
每股净资产(元)	2.85	2.77	2.89%
	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(千元)		-32,745,986	-757.97%
每股经营活动产生的现金流量净额(元)		-7.80	-757.97%
	报告期	年初至报告期期末	本报告期比上年同期增减(%)
净利润(千元)	455,374	455,374	21.36%
基本每股收益(元)	0.11	0.11	22.22%
稀释每股收益(元)	0.11	0.11	22.22%
净资产收益率	3.80%	3.80%	9.83%
扣除非经常性损益后的净资产收益率	4.04%	4.04%	-1.22%
非经常性损益项目(千元)	年初至报告期期末金额		

扣除日常计提资产减值后的 各项营业外收入、支出	-32,298
收回以前年度已核销资产	690
非经常性损益对应的所得税	3,462
合计	-28,146

注 1. 涉及股东权益的数据及指标，为归属于公司普通股股东的股东权益；涉及利润的数据及指标，为归属于公司普通股股东的净利润。

2. 公司自 2007 年 1 月 1 日起执行财政部 2006 年颁布的《企业会计准则》，由于公司 2006 年执行了财政部《金融工具确认和计量暂行规定（试行）》（财会[2005]14 号），该规定在会计政策和会计估计方面实质上与新会计准则基本一致，故执行新会计准则对公司的财务状况和经营成果没有产生重大影响。

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）	222,149 户	
前十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
南方稳健成长证券投资基金	35,678,655	人民币普通股
全国社保基金一零六组合	32,999,782	人民币普通股
中海能源策略混合型证券投资基金	22,190,000	人民币普通股
摩根士丹利中国 A 股基金	21,398,619	人民币普通股
银丰证券投资基金	20,114,057	人民币普通股
嘉实成长收益型证券投资基金	15,013,655	人民币普通股
上证 50 交易型开放式指数证券投资基金	11,919,509	人民币普通股
上证红利交易型开放式指数证券投资基金	11,224,902	人民币普通股
上投摩根成长先锋股票型证券投资基金	10,999,914	人民币普通股
上海远东证券有限公司	10,917,160	人民币普通股
合计	192,456,253	

§ 3 重要事项

3.1 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

√适用 □不适用

(单位:人民币千元 未经审计)

资产负债表项目	2007 年 3 月 31 日	比上年度末增减	主要原因
贵金属	-	-100.00%	贵金属减少
拆出资金	1,255,519	-51.54%	拆出资金减少
交易性金融资产	1,718,278	-37.94%	交易性金融资产减少
可供出售金融资产	2,320,883	-81.41%	可供出售金融资产减少
其他资产	4,280,430	148.56%	理财投资等其他资产增加
拆入资金	8,037	-99.58%	拆入资金减少
应付职工薪酬	393,088	62.97%	应付职工薪酬增加
递延所得税负债	56,881	-52.23%	递延所得税负债减少
未分配利润	1,192,782	61.75%	净利润转入

利润表项目	2007年1-3月	比上年同期增减	主要原因
利息收入	4,450,269	30.54%	贷款业务增长
手续费及佣金收入	128,698	56.56%	中间业务增长
手续费及佣金支出	41,502	117.68%	中间业务增长
投资收益	715,691	40.28%	投资收益增加
公允价值变动收益	5,215	1399.22%	公允价值变动收益增加
营业税金及附加	232,747	35.05%	营业收入增加
业务及管理费	1,410,122	40.02%	营业费用增加
资产减值损失	749,769	54.64%	计提资产减值准备增加
营业外收入	9,085	310.44%	营业外收入增加
营业外支出	41,383	-42.68%	营业外支出减少
所得税费用	264,344	43.03%	所得税增加

3.2 重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

3.3 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

适用 不适用

3.3.1 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

股东名称	承诺事项	承诺履行情况	备注
首钢总公司 山东电力集团公司 红塔烟草(集团)有限责任公司 联大集团有限公司	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	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	

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 邯郸钢铁集团有限责任公司 信远控股集团有限公司 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			
---	--	--	--

注：自实施股权分置改革后至报告期末，公司原非流通股股东持有的有限售条件股份的变动情况如下：

(1) 联大集团有限公司所持 2100 万股有限售条件的流通股（国有法人持股）于 2006 年 9 月 16 日被司法拍卖，买受人为北京京恩技术发展有限公司（境内法人持股），并于 2006 年 9 月 29 日办理完过户手续。买受人北京京恩技术发展有限公司做出承诺：同意按照相关法律、法规、规章和证券监管部门的要求履行股份锁定和分步流通等义务。

(2) 因股权分置改革中公司股东上海健特生命科技有限公司曾代信远控股集团有限公司支付对价，公司原股东信远控股集团有限公司将其所持 1000 万股有限售条件的流通股（国有法人持股）偿还给上海健特生命科技有限公司（境内法人持股）并于 2006 年 11 月 27 日办理完过户手续。

除上述（1）、（2）事项以外，公司原非流通股股东持有的有限售条件股份无其他变动情形。

3.3.2 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。

3.4 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

3.5 本次季报资产负债表中的 2007 年期初股东权益与“新旧会计准则股东权益差异调节表”中的 2007 年期初股东权益存在差异的原因说明

适用 不适用

附件：资产负债表、利润表、现金流量表

附件：

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	2007年3月31日	2006年12月31日
资产		
现金及存放中央银行款项	51,286,056,468.84	66,372,573,792.60
存放同业款项	4,005,866,753.27	5,182,300,860.67
贵金属	-	7,940,000.00
拆出资金	1,255,518,746.10	2,590,697,000.00
交易性金融资产	1,718,278,307.46	2,768,745,859.81
衍生金融资产		
买入返售资产	21,001,348,178.58	29,735,660,962.03
应收利息	1,001,320,223.99	898,637,418.23
发放贷款和垫款	268,889,067,766.99	253,802,984,535.78
可供出售金融资产	2,320,882,784.38	12,486,536,421.23
持有至到期投资	63,911,614,495.29	65,134,238,309.11
长期股权投资	53,125,000.00	53,125,000.00
固定资产	3,536,508,835.67	3,564,124,023.81
递延税款借项	852,834,332.05	852,834,332.05
其他资产	4,280,430,394.36	1,722,097,142.26
资产总计	424,112,852,286.98	445,172,495,657.58

法定代表人：

行长：

财务负责人：

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	2007年3月31日	2006年12月31日
向中央银行借款		
同业及其他金融机构存放款项	29,433,697,644.61	23,199,609,845.86
拆入资金	8,037,414.59	1,936,362,851.90
交易性金融负债		
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款	18,840,527,701.64	25,743,247,900.04
吸收存款	352,035,448,335.06	371,295,023,735.74
应付职工薪酬	393,087,651.81	241,196,266.31
应交税金	921,401,160.36	958,662,533.89
应付利息	1,758,898,186.50	1,643,618,466.30
预计负债	43,391,900.00	43,391,900.00
应付债券	6,250,000,000.00	6,250,000,000.00
递延所得税负债	56,881,326.16	119,071,351.62
其他负债	2,403,070,676.80	2,099,515,693.79
负债合计	412,144,441,997.53	433,529,700,545.45
股东权益：		
股本	4,200,000,000.00	4,200,000,000.00
资本公积	3,785,505,013.79	3,915,263,523.69
盈余公积	890,123,574.63	890,123,574.63
一般风险准备	1,900,000,000.00	1,900,000,000.00
未分配利润	1,192,781,701.03	737,408,013.81
外币报表折算差额		
股东权益合计	11,968,410,289.45	11,642,795,112.13
负债及股东权益合计	424,112,852,286.98	445,172,495,657.58

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	2007年1-3月	2006年1-3月
一、营业收入	3,153,089,886.55	2,305,254,326.01
利息净收入	2,307,304,788.67	1,688,447,680.90
--利息收入	4,450,269,279.64	3,409,184,786.96
--已减值贷款利息收入	68,016,614.52	71,682,612.48
--利息支出	2,210,981,105.49	1,792,419,718.54
手续费及佣金净收入	87,196,385.06	63,139,703.25
--手续费及佣金收入	128,698,162.55	82,204,885.22
--手续费及佣金支出	41,501,777.49	19,065,181.97
投资收益	715,690,929.47	510,194,859.10
公允价值变动收益	5,214,795.08	347,832.75
汇兑收益	28,796,182.96	32,853,444.54
其他业务收入	8,886,805.31	10,270,805.47
二、营业支出	2,401,074,142.86	1,675,212,206.35
营业税金及附加	232,747,109.71	172,346,124.29
业务及管理费	1,410,122,398.75	1,007,088,296.97
资产减值损失	749,768,547.56	484,847,830.57
其他业务成本	8,436,086.84	10,929,954.52
三、营业利润	752,015,743.69	630,042,119.66
加：营业外收入	9,084,944.10	2,213,484.62
减：营业外支出	41,382,895.05	72,198,549.09
四、利润总额	719,717,792.74	560,057,055.19
减：所得税费用	264,344,105.52	184,818,828.21
五、净利润	455,373,687.22	375,238,226.98
六、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.11	0.09
（二）稀释每股收益	0.11	0.09

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	2007年1-3月	2006年1-3月
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	(13,025,487,601.93)	4,215,695,791.53
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	(96,732,852.26)	27,424,510.05
收取利息、手续费及佣金的现金	2,476,747,160.20	2,021,525,128.14
收到其他与经营活动有关的现金	355,537,710.46	(1,989,351,862.55)
经营活动现金流入小计	(10,289,935,583.53)	4,275,293,567.17
客户贷款及垫款净增加额	15,343,364,920.46	(1,542,781,504.63)
存放中央银行和同业款项净增加额	2,298,822,379.19	(1,411,651,949.90)
支付手续费及佣金的现金	41,501,777.49	19,065,181.97
支付给职工以及为职工支付的现金	701,280,649.29	462,867,480.76
支付的各项税费	600,490,273.69	327,586,226.23
支付其他与经营活动有关的现金	3,470,590,861.89	1,443,416,037.90
经营活动现金流出小计	22,456,050,862.01	(701,498,527.67)
经营活动产生的现金流量净额	(32,745,986,445.54)	4,976,792,094.84
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	63,708,859,633.42	28,133,538,151.19
取得投资收益收到的现金	592,593,842.86	298,940,504.25
收到其他与投资活动有关的现金	3,243,847.72	1,174,002.29
投资活动现金流入小计	64,304,697,324.00	28,433,652,657.73
投资支付的现金	51,141,833,872.62	27,392,416,306.24
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	66,932,146.30	92,994,175.36
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	51,208,766,018.92	27,485,410,481.60
投资活动产生的现金流量净额	13,095,931,305.08	948,242,176.13

法定代表人：

行长：

财务负责人：

现金流量表（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	2007年1-3月	2006年1-3月
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计		
筹资活动产生的现金流量净额	-	-
四、汇率变动对现金的影响额	1,562,705.11	566,247.11
五、现金及现金等价物净增加额	(19,648,492,435.35)	5,925,600,518.08
加：期初现金及现金等价物余额	50,319,597,191.82	25,147,973,719.00
六、期末现金及现金等价物余额	30,671,104,756.47	31,073,574,237.08

法定代表人：

行长：

财务负责人：

现金流量表（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	2007年1-3月	2006年1-3月
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	455,373,687.22	375,238,226.98
加：资产减值准备	749,768,547.56	413,165,218.11
固定资产折旧	62,374,633.85	94,000,804.27
长期待摊费用摊销	94,547,334.44	88,227,777.39
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	1,241,255.38	1,107,736.91
固定资产报废损失		
公允价值变动损失	(5,214,795.08)	(347,832.75)
投资损失	(715,690,929.47)	(510,194,859.10)
递延所得税资产减少		4,368,773.93
递延所得税负债增加	(62,190,025.46)	
经营性应收项目的减少	(11,584,827,691.50)	(1,338,324,671.00)
经营性应付项目的增加	(21,741,368,462.48)	5,849,550,920.10
其他		
经营活动产生的现金流量净额	(32,745,986,445.54)	4,976,792,094.84
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	1,395,586,861.67	1,136,137,084.40
减：现金的期初余额	1,298,740,742.45	1,049,244,797.96
加：现金等价物的期末余额	29,275,517,894.80	29,937,437,152.68
减：现金等价物的期初余额	49,020,856,449.37	24,098,728,921.04
现金及现金等价物净增加额	(19,648,492,435.35)	5,925,600,518.08

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 2007 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 2007 年第一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 2007 年第一季度报告后，认为：公司严格按照《企业会计准则》规范运作，公司 2007 年第一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 2007 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。

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	

华夏银行股份有限公司董事会
2007年4月26日