

# 华夏银行股份有限公司 2008 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 本公司第五届董事会第九次会议于 2008 年 10 月 29 日审议通过了《华夏银行股份有限公司 2008 年第三季度报告》。会议应到董事 18 名，实际到会董事 16 名，李汝革副董事长委托丁世龙董事行使表决权，牧新明独立董事委托戚聿东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 公司董事长翟鸿祥、行长吴建、财务负责人刘熙凤及会计机构负责人宋继清、魏开文，保证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

(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)	652,623,361	592,338,274	10.18%
所有者权益(或股东权益)(千元)	15,756,287	13,055,627	20.69%
每股净资产(元)	3.75	3.11	20.58%
	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)		-5,270,446	85.27%
每股经营活动产生的现金流量净额(元)		-1.25	85.33%
	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)	1,178,417	3,106,350	89.41%
基本每股收益(元)	0.28	0.74	86.67%
稀释每股收益(元)	0.28	0.74	86.67%
净资产收益率	7.48%	19.71%	51.72%
扣除非经常性损益后的净资产收益率	7.48%	19.86%	51.42%
非经常性损益项目(千元)	年初至报告期期末金额		
非流动资产处置损益			-39
除上述各项之外的其他营业外收支净额			-29,051
非经常性损益对应的所得税			6,482
合计			-22,608

注: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。

## 2.2 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)	204,012	
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
首钢总公司	128,412,480	人民币普通股
国家电网公司	102,720,000	人民币普通股
红塔烟草(集团)有限责任公司	89,880,000	人民币普通股
南方成份精选股票型证券投资基金	59,321,650	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	51,360,000	人民币普通股
光大保德信量化核心证券投资	49,349,883	人民币普通股
长城品牌优选股票型证券投资基金	39,062,004	人民币普通股
南方稳健成长证券投资基金	36,620,213	人民币普通股
南方稳健成长贰号证券投资基金	36,546,974	人民币普通股
上证50交易型开放式指数证券投资基金	35,976,797	人民币普通股
合计	629,250,001	

## §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	2008年9月30日	比上年度期末增减	主要原因
贵金属	11,545	1918.36%	柜台销售实物金业务量增加
衍生金融资产	0	-100.00%	衍生金融资产为零
应收利息	2,105,185	37.69%	应收利息增加
长期股权投资	81,819	54.01%	认购中国银联股份
其他资产	3,224,497	95.14%	其他资产增加
衍生金融负债	272,669	654.42%	衍生金融负债增加
卖出回购金融资产款	65,720,975	35.23%	合理调剂资金
应付利息	4,827,850	67.18%	存款规模等增长
递延所得税负债	11,634	652.52%	递延所得税负债增加
其他负债	5,886,766	58.05%	其他负债增加
未分配利润	3,384,828	357.11%	报告期净利润转入
利润表项目	2008年1-9月	比上年同期增减	主要原因
利息收入	25,660,286	60.17%	资产规模增长
利息支出	15,171,329	87.54%	负债规模增长
手续费及佣金收入	767,179	45.12%	中间业务增长
公允价值变动收益	-272,669		公允价值变动

其他业务收入	99,305	111.31%	其他业务收入
营业税金及附加	1,036,379	32.44%	营业收入增加
业务及管理费	5,054,584	35.23%	业务规模增长
其他业务成本	12,920	185.71%	其他营业支出增加
营业外支出	43,374	-65.29%	列支范围变化
所得税费用	729,915	-30.05%	应纳税所得额减少

### 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 中国进口汽车贸易有限公司（原中国进口汽车贸易中心） 中建一局集团建设发展有限公司（原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 邯郸钢铁集团有限责任公司 信远控股集团有限公司	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	

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 北京万年基业建设投资有限公司（原北京 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。

(3) 2007 年 6 月 6 日，公司 1.266 亿限售流通股上市流通。详见 2007 年 6 月 1 日刊登于《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站的《华夏银行股份有限公司有限售条件的流通股上市流通的公告》。

(4) 山东省高级人民法院 2007 年 11 月 6 日裁定，将联大集团有限公司名下的本公司 2.89 亿股限售流通股中的 2 亿股变更到润华集团股份有限公司名下，该 2 亿股已于 2007 年 11 月 9 日由山东省高级人民法院执行完毕。润华集团股份有限公司应按照相关法律、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。

(5) 国家电网公司行政划转本公司原股东山东电力集团公司持有的本公司 3.424 亿股限售流通股，已于 2007 年 12 月 20 日完成过户。本次过户后，国家电网公司持有本公司 3.424 亿股限售流通股，占本公司总股本的 8.15%。根据公司股权分置改革方案，国家电网公司承诺继续履行该部分股份相应的限售义务。

(6) 2008 年 6 月 6 日，公司 5.139 亿限售流通股上市流通。详见 2008 年 6 月 2 日刊登于《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站的《华夏银行股份有限公司有限售条件的流通股上市流通的公告》。

(7) 山东省高级人民法院 2008 年 9 月 16 日裁定，将联大集团有限公司名下的本公司 0.89 亿股限售流通股中的 0.4 亿股变更到润华集团股份有限公司名下，并于当月执行完毕。润华集团股份有限公司应按照相关法律、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。

除上述 (1)、(2)、(3)、(4)、(5)、(6)、(7) 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 证券投资情况

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	2008年9月30日	2007年12月31日
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	83,725,910,956.18	83,031,499,599.41
存放同业款项	6,268,496,172.15	5,451,984,417.06
贵金属	11,545,042.83	572,190.00
拆出资金	10,891,462,466.40	10,047,469,955.20
交易性金融资产	3,380,085,053.55	3,042,194,314.80
衍生金融资产	-	6,185,797.51
买入返售资产	130,048,813,452.20	117,553,440,181.30
应收利息	2,105,185,127.72	1,528,977,254.09
发放贷款和垫款	335,212,142,390.01	298,549,352,807.21
可供出售金融资产	7,545,662,250.64	7,853,318,187.60
持有至到期投资	65,085,023,495.95	58,978,336,272.52
长期股权投资	81,819,474.46	53,125,000.00
投资性房地产	312,428,142.86	319,756,714.28
固定资产	3,913,896,345.51	3,606,242,535.16
递延所得税资产	816,392,848.16	663,430,398.01
其他资产	3,224,497,472.46	1,652,388,873.04
<b>资产总计</b>	<b>652,623,360,691.08</b>	<b>592,338,274,497.19</b>

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	2008年9月30日	2007年12月31日
<b>负 债：</b>		
向中央银行借款		
同业及其他金融机构存放款项	53,796,157,159.93	59,379,807,597.22
拆入资金	5,448,239,906.45	
交易性金融负债	-	-
衍生金融负债	272,669,270.53	36,142,605.34
卖出回购金融资产款	65,720,975,260.11	48,599,535,733.27
吸收存款	475,096,310,229.33	438,782,259,453.55
应付职工薪酬	811,847,602.60	779,147,322.17
应交税金	1,069,733,267.69	1,166,963,907.82
应付利息	4,827,849,594.94	2,887,755,014.56
预计负债	54,891,900.00	54,891,900.00
应付债券	23,870,000,000.00	23,870,000,000.00
递延所得税负债	11,633,618.59	1,546,449.38
其他负债	5,886,765,539.68	3,724,596,978.53
<b>负债合计</b>	<b>636,867,073,349.85</b>	<b>579,282,646,961.84</b>
<b>股东权益：</b>		
股本	4,200,000,000.00	4,200,000,000.00
资本公积	3,745,216,774.94	3,688,906,718.23
盈余公积	1,100,242,497.50	1,100,242,497.50
一般风险准备	3,326,000,000.00	3,326,000,000.00
未分配利润	3,384,828,068.79	740,478,319.62
<b>股东权益合计</b>	<b>15,756,287,341.23</b>	<b>13,055,627,535.35</b>
<b>负债及股东权益合计</b>	<b>652,623,360,691.08</b>	<b>592,338,274,497.19</b>

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	2008年1-9月	2007年1-9月
<b>一、营业收入</b>	13,181,645,517.65	10,217,612,690.09
利息净收入	10,488,957,312.87	7,931,337,282.48
利息收入	25,660,286,216.03	16,020,889,635.25
利息支出	15,171,328,903.16	8,089,552,352.77
手续费及佣金净收入	593,591,439.18	347,240,744.45
手续费及佣金收入	767,179,435.62	528,654,565.42
手续费及佣金支出	173,587,996.44	181,413,820.97
投资收益	2,171,951,579.72	1,815,759,496.98
公允价值变动收益	-272,669,270.53	-1,860,667.36
汇兑收益	100,509,011.85	78,141,508.32
其他业务收入	99,305,444.56	46,994,325.22
<b>二、营业支出</b>	9,316,291,148.95	7,436,945,595.46
营业税金及附加	1,036,378,505.71	782,540,176.19
业务及管理费	5,054,584,367.13	3,737,652,968.61
资产减值损失	3,212,408,299.41	2,912,230,816.72
其他业务成本	12,919,976.70	4,521,633.94
<b>三、营业利润</b>	3,865,354,368.70	2,780,667,094.63
加：营业外收入	14,284,132.40	20,007,823.80
减：营业外支出	43,373,658.56	124,966,042.73
<b>四、利润总额</b>	3,836,264,842.54	2,675,708,875.70
减：所得税费用	729,915,093.37	1,043,526,461.52
<b>五、净利润</b>	3,106,349,749.17	1,632,182,414.18
归属于母公司所有者的净利润	3,106,349,749.17	1,632,182,414.18
少数股东损益	-	-
<b>六、每股收益</b>		
（一）基本每股收益	0.7396	0.3886
（二）稀释每股收益	0.7396	0.3886

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	2008年7-9月	2007年7-9月
<b>一、营业收入</b>	4,457,135,521.12	3,675,727,899.26
利息净收入	3,487,900,491.24	2,968,304,265.31
利息收入	9,134,292,185.07	6,365,317,021.77
利息支出	5,646,391,693.83	3,397,012,756.46
手续费及佣金净收入	193,929,733.45	114,252,271.26
手续费及佣金收入	253,108,976.55	205,207,980.12
手续费及佣金支出	59,179,243.10	90,955,708.86
投资收益	744,144,888.40	542,391,785.71
公允价值变动收益	-75,227,576.38	9,352,258.42
汇兑收益	66,954,601.85	21,970,666.49
其他业务收入	39,433,382.56	19,456,652.07
<b>二、营业支出</b>	3,277,327,510.39	2,670,503,076.52
营业税金及附加	352,140,457.58	295,745,829.66
业务及管理费	1,805,714,373.30	1,295,312,517.49
资产减值损失	1,115,426,021.58	1,079,444,360.19
其他业务成本	4,046,657.93	369.18
<b>三、营业利润</b>	1,179,808,010.73	1,005,224,822.74
加：营业外收入	6,181,125.69	14,202,922.71
减：营业外支出	6,666,039.37	11,897,962.27
<b>四、利润总额</b>	1,179,323,097.05	1,007,529,783.18
减：所得税费用	906,145.04	385,365,188.04
<b>五、净利润</b>	1,178,416,952.01	622,164,595.14
归属于母公司所有者的净利润	1,178,416,952.01	622,164,595.14
少数股东损益	-	-
<b>六、每股收益</b>		
（一）基本每股收益	0.2806	0.1481
（二）稀释每股收益	0.2806	0.1481

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	2008年1-9月	2007年1-9月
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	30,730,400,338.49	53,305,259,647.83
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	22,569,679,433.29	17,855,608,101.25
收取利息、手续费及佣金的现金	13,290,357,065.15	8,815,201,807.56
收到其他与经营活动有关的现金	213,748,639.03	-482,847,431.76
经营活动现金流入小计	66,804,185,475.96	79,493,222,124.88
客户贷款及垫款净增加额	51,781,323,715.01	97,527,397,399.51
存放中央银行和同业款项净增加额	14,623,741,506.85	12,158,679,259.01
支付手续费及佣金的现金	173,587,996.44	181,413,820.97
支付给职工以及为职工支付的现金	2,426,415,645.54	1,367,444,259.03
支付的各项税费	2,038,187,961.73	2,106,045,987.64
支付其他与经营活动有关的现金	1,031,375,057.81	1,932,532,295.54
经营活动现金流出小计	72,074,631,883.38	115,273,513,021.70
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-5,270,446,407.42</b>	<b>-35,780,290,896.82</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	780,700,994,889.74	215,018,070,831.26
取得投资收益收到的现金	1,809,348,566.40	1,963,693,666.00
收到其他与投资活动有关的现金	4,197,169.18	12,608,985.22
投资活动现金流入小计	782,514,540,625.32	216,994,373,482.48
投资支付的现金	787,144,103,989.22	199,903,132,319.15
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	689,848,520.07	628,978,451.46
支付其他与投资活动有关的现金	--	--
投资活动现金流出小计	787,833,952,509.29	200,532,110,770.61
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-5,319,411,883.97</b>	<b>16,462,262,711.87</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金		--
发行债券收到的现金		11,620,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		--
筹资活动现金流入小计		11,620,000,000.00
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	1,277,015,176.72	427,900,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		26,707,222.23
筹资活动现金流出小计	1,277,015,176.72	454,607,222.23
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-1,277,015,176.72</b>	<b>11,165,392,777.77</b>
<b>四、汇率变动对现金的影响额</b>	<b>-10,037,360.48</b>	<b>4,677,032.02</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>-11,876,910,828.59</b>	<b>-8,147,958,375.16</b>
<b>加：期初现金及现金等价物余额</b>	<b>53,069,631,029.82</b>	<b>50,319,597,191.82</b>
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>41,192,720,201.23</b>	<b>42,171,638,816.66</b>

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 2008 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 2008 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 2008 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 2008 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 2008 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
翟鸿祥	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	
Colin Grassie（高杰麟）	董事	
Till Staffeldt（史德廷）	董事	
吴建	董事、行长	
樊大志	董事、副行长	
刘熙凤	董事、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	
王耀庭	副行长	
李翔	副行长	

华夏银行股份有限公司董事会  
2008年10月29日