

华夏银行股份有限公司 2009 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十五次会议于 2009 年 10 月 29 日审议通过了《华夏银行股份有限公司 2009 年第三季度报告》。会议应到董事 15 名，实际到会董事 11 名，方建一副董事长委托孙伟伟董事行使表决权，李汝革副董事长委托丁世龙董事行使表决权，Till Staffeldt（史德廷）董事委托 Colin Grassie（高杰麟）董事行使表决权，戚聿东独立董事委托骆小元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 公司董事长吴建、行长樊大志、财务负责人宋继清及会计机构负责人王柏林，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

(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)	823,631,674	731,637,186	12.57
所有者权益(或股东权益)(千元)	29,119,239	27,421,356	6.19
归属于上市公司股东的每股净资产(元)	5.83	5.49	6.19
	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)	7,561,827		243.48
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	1.52		221.60
	报告期	年初至报告期末	本报告期比上年同期增减(%)
归属于上市公司股东的净利润(千元)	976,924	2,642,517	-17.10
基本每股收益(元)	0.20	0.53	-28.57
稀释每股收益(元)	0.20	0.53	-28.57
净资产收益率(%)	3.35	9.07	下降 4.13 个百分点
扣除非经常性损益后的净资产收益率(%)	3.34	8.97	下降 5.44 个百分点
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	-1,073		
与公司主营业务无关的预计负债产生的损益	-3		
除上述各项之外的其他营业外收支净额	-7,681		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，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，以及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	50,537		
非经常性损益对应的所得税	-12,128		

合计

29,652

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)	206,400	
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
国家电网公司	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
润华集团股份有限公司	247,000,000	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
北京三吉利能源股份有限公司	118,142,972	人民币普通股
包头华资实业股份有限公司	90,404,236	人民币普通股
上海健特生命科技有限公司	86,930,000	人民币普通股
上海建工(集团)总公司	79,200,000	人民币普通股
中国进口汽车贸易有限公司	64,200,000	人民币普通股
合计	1,927,089,688	人民币普通股

§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	2009年9月30日	比上年度期末增减(%)	主要原因
存放同业款项	4,089,079	-39.37	存放同业款项减少
拆出资金	27,630,761	70.98	拆出资金增加
衍生金融资产	4,836	-98.91	衍生金融资产减少
拆入资金	11,208,730	45.79	拆入资金增加
衍生金融负债	6,506	-98.58	衍生金融负债减少
递延所得税负债	52,931	-76.13	递延所得税负债减少
其他负债	4,147,034	-37.88	其他负债减少
未分配利润	2,955,025	207.41	报告期净利润转入
利润表项目	2009年1-9月	比上年同期增减(%)	主要原因
手续费及佣金收入	1,046,723	36.44	中间业务增长,收入增加
公允价值变动收益	-67,286	75.32	公允价值变动
其他业务成本	4,561	-64.70	其他业务成本减少
营业外支出	20,669	-52.35	营业外支出减少

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

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。未违反做出的承诺。

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 报告期内现金分红政策的执行情况

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	2009年9月30日	2008年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	134,023,313,090.40	126,433,352,681.84
存放同业款项	4,089,078,862.11	6,744,270,266.41
贵金属	9,368,619.32	9,499,910.26
拆出资金	27,630,760,671.50	16,160,000,000.00
交易性金融资产	4,071,200,499.25	4,817,684,347.61
衍生金融资产	4,835,819.66	443,130,737.17
买入返售资产	142,512,213,245.82	135,341,883,856.87
应收利息	1,512,899,741.72	1,833,481,421.15
发放贷款和垫款	420,288,903,809.35	345,667,973,916.52
可供出售金融资产	13,299,391,392.24	17,946,796,549.07
持有至到期投资	68,668,549,461.15	69,097,348,530.39
长期股权投资	81,818,151.26	81,817,934.89
投资性房地产	261,461,772.62	267,792,844.04
固定资产	4,187,377,735.31	4,110,343,223.15
递延所得税资产	994,814,162.32	1,042,650,630.73
其他资产	1,995,686,909.53	1,639,159,646.98
资产总计	823,631,673,943.56	731,637,186,497.08

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	2009年9月30日	2008年12月31日
负 债:		
向中央银行借款		
同业及其他金融机构存放款项	82,940,396,336.40	87,014,157,041.08
拆入资金	11,208,730,437.28	7,688,163,560.07
交易性金融负债	--	--
衍生金融负债	6,506,277.95	458,372,890.02
卖出回购金融资产款	99,410,296,788.30	85,987,087,588.81
吸收存款	566,692,629,849.03	485,349,576,757.88
应付职工薪酬	1,122,975,718.63	975,774,103.90
应交税费	1,226,952,570.99	1,403,358,241.70
应付利息	3,772,105,045.88	4,509,783,812.88
预计负债	61,876,900.00	61,876,900.00
应付债券	23,870,000,000.00	23,870,000,000.00
递延所得税负债	52,931,461.38	221,738,424.55
其他负债	4,147,033,583.99	6,675,940,286.49
负债合计	794,512,434,969.83	704,215,829,607.38
股东权益:		
股本	4,990,528,316.00	4,990,528,316.00
资本公积	14,359,403,094.88	14,655,269,410.18
盈余公积	1,407,326,332.14	1,407,326,332.14
一般风险准备	5,406,956,315.68	5,406,956,315.68
未分配利润	2,955,024,915.03	961,276,515.70
股东权益合计	29,119,238,973.73	27,421,356,889.70
负债及股东权益合计	823,631,673,943.56	731,637,186,497.08

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	2009年1-9月	2008年1-9月
一、营业收入	12,304,417,791.31	13,181,645,517.65
利息净收入	9,159,447,454.89	10,488,957,312.87
利息收入	22,869,345,409.04	25,660,286,216.03
利息支出	13,709,897,954.15	15,171,328,903.16
手续费及佣金净收入	861,600,836.63	593,591,439.18
手续费及佣金收入	1,046,723,492.01	767,179,435.62
手续费及佣金支出	185,122,655.38	173,587,996.44
投资收益	2,173,399,924.85	2,171,951,579.72
公允价值变动收益	-67,285,943.26	-272,669,270.53
汇兑收益	91,707,775.31	100,509,011.85
其他业务收入	85,547,742.89	99,305,444.56
二、营业支出	8,857,897,902.67	9,316,291,148.95
营业税金及附加	912,945,380.10	1,036,378,505.71
业务及管理费	5,361,401,244.02	5,054,584,367.13
资产减值损失	2,578,989,982.79	3,212,408,299.41
其他业务成本	4,561,295.76	12,919,976.70
三、营业利润	3,446,519,888.64	3,865,354,368.70
加：营业外收入	11,911,368.01	14,284,132.40
减：营业外支出	20,668,590.60	43,373,658.56
四、利润总额	3,437,762,666.05	3,836,264,842.54
减：所得税费用	795,245,585.64	729,915,093.37
五、净利润	2,642,517,080.41	3,106,349,749.17
归属于母公司所有者的净利润	2,642,517,080.41	3,106,349,749.17
少数股东损益		-
六、每股收益		
（一）基本每股收益	0.5295	0.7396
（二）稀释每股收益	0.5295	0.7396

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	2009年7-9月	2008年7-9月
一、营业收入	4,561,986,302.89	4,457,135,521.12
利息净收入	3,559,208,261.38	3,487,900,491.24
利息收入	7,898,761,861.11	9,134,292,185.07
利息支出	4,339,553,599.73	5,646,391,693.83
手续费及佣金净收入	268,725,797.82	193,929,733.45
手续费及佣金收入	330,183,264.46	253,108,976.55
手续费及佣金支出	61,457,466.64	59,179,243.10
投资收益	641,010,137.37	744,144,888.40
公允价值变动收益	15,285,963.81	-75,227,576.38
汇兑收益	45,859,054.20	66,954,601.85
其他业务收入	31,897,088.31	39,433,382.56
二、营业支出	3,260,390,541.01	3,277,327,510.39
营业税金及附加	314,684,495.75	352,140,457.58
业务及管理费	1,923,051,391.02	1,805,714,373.30
资产减值损失	1,021,267,031.67	1,115,426,021.58
其他业务成本	1,387,622.57	4,046,657.93
三、营业利润	1,301,595,761.88	1,179,808,010.73
加：营业外收入	1,545,726.50	6,181,125.69
减：营业外支出	13,453,232.07	6,666,039.37
四、利润总额	1,289,688,256.31	1,179,323,097.05
减：所得税费用	312,764,336.54	906,145.04
五、净利润	976,923,919.77	1,178,416,952.01
归属于母公司所有者的净利润	976,923,919.77	1,178,416,952.01
少数股东损益		-
六、每股收益		
（一）基本每股收益	0.1958	0.2806
（二）稀释每股收益	0.1958	0.2806

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	2009年1-9月	2008年1-9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	76,981,995,046.50	30,730,400,338.49
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	20,480,718,241.75	22,569,679,433.29
收取利息、手续费及佣金的现金	10,542,371,698.81	13,290,357,065.15
收到其他与经营活动有关的现金	186,541,068.54	213,748,639.03
经营活动现金流入小计	108,191,626,055.60	66,804,185,475.96
客户贷款及垫款净增加额	83,658,870,401.19	51,781,323,715.01
存放中央银行和同业款项净增加额	10,391,991,478.71	14,623,741,506.85
支付手续费及佣金的现金	185,122,655.38	173,587,996.44
支付给职工以及为职工支付的现金	2,402,380,677.72	2,426,415,645.54
支付的各项税费	1,971,178,199.52	2,038,187,961.73
支付其他与经营活动有关的现金	2,020,255,799.23	1,031,375,057.81
经营活动现金流出小计	100,629,799,211.75	72,074,631,883.38
经营活动产生的现金流量净额	7,561,826,843.85	-5,270,446,407.42
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	607,352,104,912.70	780,700,994,889.74
取得投资收益收到的现金	2,164,563,676.29	1,809,348,566.40
收到其他与投资活动有关的现金	321,531.72	4,197,169.18
投资活动现金流入小计	609,516,990,120.71	782,514,540,625.32
投资支付的现金	603,878,605,533.42	787,144,103,989.22
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	962,278,051.43	689,848,520.07
支付其他与投资活动有关的现金		--
投资活动现金流出小计	604,840,883,584.85	787,833,952,509.29
投资活动产生的现金流量净额	4,676,106,535.86	-5,319,411,883.97
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	647,936,618.10	1,277,015,176.72
支付其他与筹资活动有关的现金	739,784,557.54	
筹资活动现金流出小计	1,387,721,175.64	1,277,015,176.72
筹资活动产生的现金流量净额	-1,387,721,175.64	-1,277,015,176.72
四、汇率变动对现金的影响额	1,425,992.97	-10,037,360.48
五、现金及现金等价物净增加额	10,851,638,197.04	-11,876,910,828.59
加：期初现金及现金等价物余额	92,280,279,404.50	53,069,631,029.82
六、期末现金及现金等价物余额	103,131,917,601.54	41,192,720,201.23

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 2009 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 2009 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 2009 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 2009 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 2009 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	
Colin Grassie（高杰麟）	董事	
Till Staffeldt（史德廷）	董事	
樊大志	董事、行长	
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	
盛杰民	独立董事	
骆小元	独立董事	
卢建平	独立董事	
王耀庭	副行长	
李翔	副行长	
宋继清	财务负责人	

华夏银行股份有限公司董事会
2009 年 10 月 29 日