

华夏银行股份有限公司

二 三年第三季度报告

§1 重要提示

1.1 本公司董事会及其董事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、准确性和完整性负个别及连带责任。

1.2 本公司第三届董事会第十次会议以举手表决方式审议通过了公司第三季度报告。刘海燕董事长、孙伟伟、张萌、张利国董事委托方建一副董事长，谢明亮、李汝革、许铁良董事委托吴晓梦董事出席本次会议，并行使表决权，秦荣生董事因故未出席本次会议。

1.3 本公司第三季度财务报告未经审计。

1.4 本公司董事长刘海燕、行长吴建、财务负责人乔瑞及会计机构负责人张兆良、孙立国，保证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	
股票代码	600015	
	董事会秘书	证券事务代表
姓名	赵京学	张太旗
联系地址	北京市西城区西单北大街 111 号	北京市西城区西单北大街 111 号
电话	010-66151199-2907、2912	010-66151199-2907、2912
传真	010-66122081	010-66122081
电子邮箱	zhdb@hxb.cc	zhdb@hxb.cc

2.2 财务资料

2.2.1 主要会计数据及财务指标

项目	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)	217,066,677	178,146,495	21.85%
股东权益(不含少数股东权益)(千元)	9,721,827	3,601,369	169.95%

每股净资产(元)	2.78	1.44	93.06%
调整后每股净资产(元)	2.64	1.26	109.52%
	报告期	年初至报告期末	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)	-8,872,487	-25,454,303	-74.65%
每股收益(元)	0.076	0.189	28.81%
净资产收益率(%)	2.73%	6.80%	-37.95%
扣除非经常性损益后的净资产收益率(%)	3.03%	7.83%	-46.75%
非经常性损益项目	金额		
营业外收入(千元)	10,435		
营业外支出(千元)	38,412		
合计(千元)	-27,977		

注：本报告期内，公司首次公开发行 10 亿股人民币普通股（A 股），总股本由 25 亿股增加到 35 亿股，资本公积增加 44.60 亿元（发行费用尚未结清，暂列），使本报告期末股东权益、每股净资产与上年度期末相比增幅较大，同时也使报告期净资产收益率与上年同期相比下降。

2.2.2 利润表（未经审计）

单位：千元

项目	2003 年 7-9 月	2003 年 1-9 月
一、营业收入	2,178,462	6,014,191
利息收入	1,661,166	4,495,035
金融机构往来收入	138,412	378,465
手续费收入	50,229	147,694
汇兑收益	3,264	33,759
投资收益	285,499	868,261
其他营业收入	39,892	90,977
二、营业支出	1,630,729	4,555,655
利息支出	637,334	1,818,453
金融机构往来支出	129,727	350,402
手续费支出	9,057	23,567
营业费用	470,389	1,501,232
其他营业支出	384,222	862,001
三、营业税金及附加	96,205	264,203
四、营业利润	451,528	1,194,333

加：营业外收入	10,435	15,700
减：营业外支出	38,412	116,669
五、利润总额	423,551	1,093,364
减：所得税	157,903	432,526
六、净利润	265,648	660,838

2.3 报告期末股东总人数 407,152 户

报告期内，本公司首次公开发行 10 亿股人民币普通股（A 股），股本变动情况如下：

	发行前		发行后	
	股数（万股）	比例（%）	股数（万股）	比例（%）
一、尚未流通股份	250,000	100%	250,000	71.43%
其中：国家股	--	--	--	--
国有法人股	220,600	88.24%	220,600	63.03%
一般法人股	29,400	11.76%	29,400	8.40%
尚未流通股合计	250,000	100%	250,000	71.43%
二、已流通股份				
境内上市人民币普通股	--	--	100,000	28.57%
已流通股份合计	--	--	100,000	28.57%
合 计	250,000	100%	350,000	100%

§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

截至 2003 年 9 月 30 日，本公司主要经营和发展情况如下：

- 1、总资产规模达到 2,170.67 亿元，比 2002 年 12 月 31 日增加 389.21 亿元，增长 21.85%。
- 2、本外币贷款余额为 1,427.70 亿元，比 2002 年 12 月 31 日增加 544.59 亿元，增长 61.67%。
- 3、公司上市发行 10 亿 A 股流通股，股东权益达到 97.22 亿元，每股净资产为 2.78 元，2003 年 1-9 月每股收益为 0.189 元。
- 4、按照“一逾两呆”口径，不良贷款余额为 60.55 亿元，不良贷款率为 4.24%。

3.1.1 占主营业务收入或主营业务利润总额 10%以上的主营行业或产品情况

主营业务收入（千元）	主营业务成本（千元）	毛利率（%）
2,178,462	1,726,934	20.73%

注:主营业务收入=利息收入+金融机构往来收入+手续费收入+汇兑收益+投资收益+其他营业收入

主营业务成本=利息支出+金融机构往来支出+手续费支出+营业费用+其他营业支出+营业税金及附加

3.1.2 公司经营的季节性或周期性特征

适应 不适应

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)

报告期内,本公司利润构成情况与前一报告期相比没有发生重大变化。

	报告期		前一报告期	
	金额(千元)	占比(%)	金额(千元)	占比(%)
主营业务利润	451,528	106.61%	742,805	110.90%
其他业务利润	0	0	0	0
期间费用	470,389	111.06%	1,030,843	153.90%
投资收益	285,499	67.41%	582,762	87.00%
补贴收入	0	0	0	0
营业外收支净额	-27,977	-6.61%	-72,992	-10.90%
利润总额	423,551	100%	669,813	100%

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

报告期内,本公司主营业务收入及其结构与前一报告期相比没有发生重大变化。

	报告期		前一报告期	
	金额(千元)	占比(%)	金额(千元)	占比(%)
利息收入	1,661,166	76.25%	2,833,869	73.88%
金融机构往来收入	138,412	6.35%	240,054	6.26%
手续费收入	50,229	2.31%	97,465	2.54%
汇兑收益	3,264	0.15%	30,495	0.80%
投资收益	285,499	13.11%	582,761	15.19%
其他营业收入	39,892	1.83%	51,084	1.33%
主营业务收入	2,178,462	100%	3,835,728	100%

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其原

因说明

报告期内，本公司主营业务盈利能力（毛利率）与前一报告期相比没有发生重大变化。

	主营业务收入（千元）	主营业务成本（千元）	毛利率（%）
本报告期	2,178,462	1,726,934	20.73%
前一报告期	3,835,728	3,092,923	19.37%

3.2 重大事项及其影响和解决方案的分析说明

1、关于本公司首次发行 A 股情况

根据中国证监会证监发行字[2003]83 号文核准，本公司于 2003 年 8 月 26 日-9 月 3 日利用上海证券交易所系统，以向二级市场投资者定价配售和网上定价发行相结合的方式发行了 10 亿股人民币普通股（A 股）每股面值 1.00 元，发行价为每股人民币 5.60 元。具体详情请见 8 月 22 日、25 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》及上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>）上本公司披露的信息。经上海证券交易所上证上字[2003]111 号文核准，本公司公开发行的 10 亿股社会公众股已于 9 月 12 日在上海证券交易所挂牌交易。截至报告期末，发行上市工作已经结束。

2、根据本公司 2003 年 9 月 13 日召开的第三届董事会第九次会议审议通过的《关于华夏银行股份有限公司 2002 年度利润分配的议案》和《关于华夏银行股份有限公司 2003 年中期利润分配的议案》本公司 2002 年度股利分配为每 10 股现金分红 2.23 元（含税），2003 年中期股利分配为每 10 股现金分红 1.30 元（含税），以上分配方案已提请 10 月 16 日召开的 2002 年度股东大会暨 2003 年第二次临时股东大会审议批准。

3、本公司收购聊城市城市信用社中心社事项，相关信息已在本公司公开发行股票招股说明书中予以披露。截至报告期末，本行聊城支行开业申请尚在金融监管部门审查中，本公司拟在聊城支行开业前按相关要求公告。

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

适应 不适应

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

适应 不适应

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

适应 不适应

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

适应 不适应

华夏银行股份有限公司董事会

二 三年十月二十三日

附录：

- 1、资产负债表
- 2、利润表
- 3、现金流量表

附录 1：

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	2002年12月31日	2003年9月30日
资产：		
流动资产		
现金及银行存款	621,190,022.16	741,395,060.12
存放中央银行款项	42,368,214,313.91	25,273,144,724.27
存放同业款项	4,634,363,060.55	3,028,847,410.86
拆放同业	821,242,910.36	827,000,000.00
拆放金融性公司	117,803,765.23	84,238,363.15
短期贷款	58,707,094,307.16	79,566,431,775.50
进出口押汇	683,667,858.92	1,055,587,394.40
议付信用证款项	--	1,652,811.26
应收利息	413,835,612.86	506,273,982.52
其他应收款	415,821,510.14	1,517,848,686.27
减：坏账准备	190,181,724.33	213,733,267.95
应收款项净额	639,475,398.67	1,810,389,400.84
贴现	2,977,495,369.01	23,448,169,067.14
短期投资	10,404,209,191.87	5,897,998,817.29
委托贷款及委托投资	3,452,150,578.19	3,277,810,575.69
买入返售证券	--	--
一年内到期的长期债券投资	1,077,375,341.19	2,417,214,303.97
其他流动资产		488,204,800.00
流动资产合计	126,504,282,117.22	147,918,084,504.49

法定代表人：刘海燕

行长：吴建

财务负责人：乔瑞

资产负债表（续）

编制单位：华夏银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	2002年12月31日	2003年9月30日
长期资产：		
中长期贷款	21,134,088,142.01	32,644,492,643.40
逾期贷款	777,710,900.62	980,581,791.44
呆滞贷款	3,960,992,872.10	4,999,786,321.59
呆账贷款	69,932,512.00	74,607,170.81
减：贷款呆账准备	2,950,085,608.79	3,471,995,867.64
长期债券投资	24,375,945,640.79	29,330,136,007.82
减：长期投资减值准备	16,620,731.88	--
长期投资净额	24,359,324,908.91	29,330,136,007.82
固定资产原价	2,263,131,626.23	2,432,228,386.82
减：累计折旧	639,782,097.39	780,232,244.12
固定资产净值	1,623,349,528.84	1,651,996,142.70
在建工程	1,260,852,367.91	1,529,025,343.62
固定资产清理	57,286,909.82	45,728,956.95
长期资产合计	50,293,452,533.42	67,784,358,510.69
无形资产及其他资产：		
长期待摊费用	454,923,216.76	476,334,677.40
待处理抵债资产	133,555,543.53	122,809,455.50
其他长期资产	50,000,000.00	50,000,000.00
无形资产及其他资产合计	638,478,760.29	649,144,132.90
递延税项：		
递延税款借项	710,281,494.29	715,090,302.38
资产总计	178,146,494,905.22	217,066,677,450.46

法定代表人：刘海燕

行长：吴建

财务负责人：乔瑞

资产负债表（续）

编制单位：华夏银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	2002年12月31日	2003年9月30日
流动负债：		
短期存款	101,678,084,098.10	115,916,144,561.04
短期储蓄存款	7,523,586,502.84	9,032,873,244.19
向中央银行借款	232,100,000.00	2,767,372,494.49
同业存放款项	18,585,677,344.78	8,622,069,295.31
同业拆入	248,000,000.00	1,135,773,000.00
卖出回购证券款	160,000,000.00	9,416,163,574.95
汇出汇款	1,223,689,911.00	669,916,307.79
应解汇款及临时存款	8,880,177.22	259,665,390.31
委托资金	3,452,150,578.19	3,277,810,575.69
存入短期保证金	14,998,235,205.56	21,329,089,232.65
应付利息	517,343,814.10	825,887,467.95
应付工资	111,760,567.91	75,806,582.38
应付福利费	22,968,321.57	15,702,657.19
应交税金	265,442,269.08	370,346,874.18
应付利润	6,800,000.00	--
其他应付款	1,905,030,166.51	1,805,118,901.63
其他流动负债		6,324,739.50
流动负债合计	150,939,748,956.86	175,526,064,899.25
长期负债：		
长期存款	17,975,326,984.25	24,218,179,723.74
长期储蓄存款	5,630,049,633.35	7,600,605,507.98
长期负债合计	23,605,376,617.60	31,818,785,231.72
负债合计	174,545,125,574.46	207,344,850,130.97
股东权益：		
股本	2,500,000,000.00	3,500,000,000.00
资本公积	--	4,459,619,618.71
盈余公积	165,205,399.62	165,205,399.62
其中：公益金	55,068,466.54	55,068,466.54
未分配利润	936,163,931.14	1,597,002,301.16
股东权益合计	3,601,369,330.76	9,721,827,319.49
股东权益净额	3,601,369,330.76	9,721,827,319.49
负债及股东权益总计	178,146,494,905.22	217,066,677,450.46

法定代表人：刘海燕

行长：吴建

财务负责人：乔瑞

附录 2：

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	2003年		2002年	
	7-9月	1-9月	7-9月	1-9月
一.营业收入	2,178,462,146.09	6,014,190,545.13	1,567,683,364.50	4,404,560,933.17
利息收入	1,661,166,659.42	4,495,035,490.60	1,154,696,831.55	3,203,493,445.01
金融机构往来收入	138,411,679.03	378,465,433.54	153,440,737.60	439,651,932.86
手续费收入	50,228,696.06	147,693,514.33	41,653,235.12	115,276,301.58
汇兑收益	3,263,704.99	33,758,810.49	4,165,220.13	28,565,336.59
投资收益	285,498,876.65	868,260,570.17	175,809,386.08	527,306,716.19
其他营业收入	39,892,529.94	90,976,726.00	37,917,954.02	90,267,200.94
二.营业支出	1,630,728,983.87	4,555,655,205.50	1,190,720,260.52	3,266,510,827.15
利息支出	637,333,727.45	1,818,452,648.57	518,218,637.13	1,372,316,649.82
金融机构往来支出	129,727,068.62	350,402,320.55	102,171,780.56	266,153,426.32
手续费支出	9,057,281.19	23,567,072.25	3,913,997.03	11,879,627.17
营业费用	470,388,825.95	1,501,231,895.66	427,233,510.91	1,246,911,768.85
其他营业支出	384,222,080.66	862,001,268.47	139,182,334.89	369,249,354.99
三.营业税金及附加	96,205,603.60	264,202,308.79	78,291,683.74	217,940,737.86
四.营业利润	451,527,558.62	1,194,333,030.84	298,671,420.24	920,109,368.16
加:营业外收入	10,435,879.13	15,700,210.42	4,846,852.72	13,457,167.83
减:营业外支出	38,412,395.22	116,668,843.11	51,462,716.94	109,156,943.48
五.利润总额	423,551,042.53	1,093,364,398.15	252,055,556.02	824,409,592.51
减:所得税	157,902,552.33	432,526,028.13	103,342,777.97	338,007,940.00
六.净利润	265,648,490.20	660,838,370.02	148,712,778.05	486,401,652.51

法定代表人：刘海燕

行长：吴建

财务负责人：乔瑞

附录 3：

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	2003年1-9月
一、经营活动产生的现金流量：	
收回的中长期贷款	3,499,924,790.07
吸收的活期存款净额	1,352,177,375.77
吸收的活期存款以外的其他存款	256,891,281,728.14
同业存款净额	-6,750,562,554.98
向其他金融企业拆入的资金净额	9,466,163,574.95
收取的利息	4,528,839,814.41
收取的手续费	147,693,514.33
收回的委托资金净额	-174,340,002.50
收到的其他与经营活动有关的现金	276,603,981.19
现金流入小计	269,237,782,221.38
对外发放的中长期贷款	15,010,329,291.46
对外发放的短期贷款净额	21,232,909,815.08
对外发放的委托贷款净额	-174,340,002.50
支付的活期存款以外的其他存款本金	248,725,511,346.66
存放同业款项净额	2,949,277,400.41
拆放其他金融机构资金净额	-33,565,402.08
支付的利息	1,856,569,913.99
支付的手续费	23,567,072.25
支付给职工以及为职工支付的现金	426,428,610.53
支付的所得税款	400,973,873.71
支付的除所得税以外的其他税费	235,751,638.32
支付的其他与经营活动有关的现金	4,038,671,942.02
现金流出小计	294,692,085,499.85
经营活动产生的现金流量净额	-25,454,303,278.47

法定代表人：刘海燕

行长：吴建

财务负责人：乔瑞

现金流量表（续）

编制单位：华夏银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	2003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	30,411,499,709.88
取得债券利息收入所收到的现金	689,916,042.04
处置固定资产和其他资产收到的现金	2,401,714.10
现金流入小计	31,103,817,466.02
购建固定资产和其他资产支付的现金	458,681,196.94
债券投资所支付的现金	32,199,318,665.11
现金流出小计	32,657,999,862.05
投资活动产生的现金流量净额	-1,554,182,396.03
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	5,499,522,911.35
收到的其他与筹资活动有关的现金	21,660,307.36
现金流入小计	5,521,183,218.71
发生筹资费用所支付的现金	29,800,441.00
分配股利或利润所支付的现金	6,800,000.00
现金流出小计	36,600,441.00
筹资活动产生的现金流量净额	5,484,582,777.71
四、汇率变动对现金的影响额	
	--
五、现金及现金等价物净增加额	-21,523,902,896.79

法定代表人：刘海燕

行长：吴建

财务负责人：乔瑞

现金流量表（续）

编制单位：华夏银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	2003年1-9月
现金流量表补充说明	
1、将净利润调节为经营活动的现金流量：	
净利润	660,838,370.02
加：计提的坏账准备或转销的坏账及其他准备	95,978,917.56
计提的投资风险准备	-16,620,731.88
计提的贷款损失准备	521,910,258.85
固定资产折旧	156,054,799.71
长期待摊费用摊销	217,638,571.96
处置固定资产和其他资产的损失（减：收益）	9,313,972.03
其它营业支出	121,357,111.43
投资损失(减：收益)	-868,260,570.17
经营性应收项目的减少（减：增加）	-59,152,238,534.49
经营性应付项目的增加（减：减少）	32,799,724,556.51
经营活动产生的现金流量净额	-25,454,303,278.47
2、现金及现金等价物的净增加情况：	
现金的期末余额	741,395,060.12
减：现金的期初余额	621,190,022.16
加：现金等价物的期末余额	19,662,869,484.35
减：现金等价物的期初余额	41,306,977,419.10
现金及现金等价物净增加额	-21,523,902,896.79

法定代表人：刘海燕

行长：吴建

财务负责人：乔瑞