

华夏银行股份有限公司 2014 年第一季度报告

§1 重要提示

1.1 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

1.2 本公司第七届董事会第四次会议于 2014 年 4 月 28 日以通讯表决方式审议通过了《华夏银行股份有限公司 2014 年第一季度报告》。会议应发出通讯表决票 19 份，实际发出通讯表决票 19 份，在规定时间内收回有效表决票 19 份。

1.3 本公司第一季度财务报告未经审计。

1.4 本公司董事长吴建、行长樊大志、财务负责人关文杰及会计机构负责人符盛丰，保证第一季度报告中财务报告的真实、完整。

§2 主要财务数据及股东变化

2.1 主要财务数据

(单位：百万元 币种：人民币 未经审计)

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	1,734,193	1,672,447	3.69
归属于上市公司股东的所有者权益	89,694	85,420	5.00
归属于上市公司股东的每股净资产(元)	10.07	9.59	5.01
项目	年初至报告期末	上年同期	比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	-54,174	-15,548	-248.43
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	-6.08	-1.75	-247.43
项目	年初至报告期末	上年同期	本报告期比上年同期增减(%)
营业收入	12,262	10,639	15.26
归属于上市公司股东的净利润	3,722	2,950	26.17
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	3,714	2,907	27.76
基本每股收益(元)	0.42	0.33	27.27
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.42	0.33	27.27
稀释每股收益(元)	0.42	0.33	27.27
加权平均净资产收益率(%)	4.25	3.87	增加0.38个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	4.24	3.81	增加0.43个百分点
非经常性损益项目	年初至报告期末金额		
非流动资产处置损益	-		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	12		
非经常性损益总额	12		
减：非经常性损益的所得税影响数	3		
非经常性损益净额	9		
减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数(税后)	1		
归属于上市公司股东的非经常性损益	8		

注：本公司于 2013 年 7 月发生资本公积转增股本，比较期间的每股收益和每股经营活动产生的现金流

量净额按照调整后股数重新计算。

2.2 报告期末股东总数、前 10 名股东及前 10 名无限售条件股东持股情况

(单位：股)

股东总数 (户)		135,306				
前 10 名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况	
					股份状态	数量
首钢总公司	国有法人	20.28	1,805,506,536	898,565,511	无	
国网英大国际控股集团有限公司	国有法人	18.24	1,623,994,960	849,298,449	无	
DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S.A. 德意志银行卢森堡股份有限公司	境外法人	9.28	826,392,738	669,092,738	无	
DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT 德意志银行股份有限公司	境外法人	8.21	731,085,499	0	无	
红塔烟草 (集团) 有限责任公司	国有法人	4.37	389,480,000	0	无	
润华集团股份有限公司	境内非国有法人	3.12	277,388,946	0	质押	277,343,000
SAL.OPPENHEIM JR. & CIE.KOMMANDITGESELLSCHAFT AUF AKTIEN 萨尔·奥彭海姆股份有限合伙企业	境外法人	2.50	222,560,000	0	无	
生命人寿保险股份有限公司-万能 H	其他	1.77	157,823,090	0	无	
北京三吉利能源股份有限公司	国有法人	1.58	140,435,034	0	质押	65,000,000
上海健特生命科技有限公司	境内非国有法人	1.31	116,438,819	0	质押	48,037,860
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	股份种类及数量			
			种类	数量		
首钢总公司		906,941,025	人民币普通股	906,941,025		
国网英大国际控股集团有限公司		774,696,511	人民币普通股	774,696,511		
DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT 德意志银行股份有限公司		731,085,499	人民币普通股	731,085,499		
红塔烟草 (集团) 有限责任公司		389,480,000	人民币普通股	389,480,000		
润华集团股份有限公司		277,388,946	人民币普通股	277,388,946		
SAL.OPPENHEIM JR.& CIE.KOMMANDITGESELLSCHAFT AUF AKTIEN 萨尔·奥彭海姆股份有限合伙企业		222,560,000	人民币普通股	222,560,000		
生命人寿保险股份有限公司-万能 H		157,823,090	人民币普通股	157,823,090		
DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S.A. 德意志银行卢森堡股份有限公司		157,300,000	人民币普通股	157,300,000		
北京三吉利能源股份有限公司		140,435,034	人民币普通股	140,435,034		
上海健特生命科技有限公司		116,438,819	人民币普通股	116,438,819		
上述股东关联关系或一致行动的说明	报告期内，上述前 10 名股东中德意志银行卢森堡股份有限公司是德意志银行股份有限公司的全资子公司；德意志银行股份有限公司于 2010 年 3 月 15 日完成收购萨尔·奥彭海姆股份有限合伙企业 100% 权益持有人 SAL.OPPENHEIM JR. & CIE.S.C.A.的 100% 股份的交割，具体内容详见本公司 2010 年 3 月 18 日临时公告。本公司未知上述其他股东之间是否存在关联关系。					

注：本公司股东德意志银行股份有限公司协议受让萨尔·奥彭海姆股份有限合伙企业所持本公司 171,200,000 股股份的股权变动事项，正在履行相关法定批准程序。

§3 银行业务数据

3.1 主要财务指标

项目 (%)		2014 年 1 季度	2013 年
资产利润率		0.22	0.98
资本利润率		4.23	19.30
不良贷款率		0.91	0.90
存贷款比例	人民币	70.16	69.11
	外币	97.72	103.09
	本外币合计	70.82	69.90
资产流动性比例	人民币	37.47	30.63
	外币	48.97	56.63
单一最大客户贷款比率		5.38	5.59
最大十家客户贷款比率		21.59	23.84
拨备覆盖率		300.14	301.53
贷款拨备率		2.73	2.73
成本收入比		39.42	38.93

注：1、单一最大客户贷款比率=最大一家客户贷款总额/资本净额*100%。

最大十家客户贷款比率=最大十家客户贷款总额/资本净额*100%。

其中：本报告期，资本净额根据《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令 2012 年第 1 号）计算。

2、一季度资产利润率和资本利润率未年化。

3.2 资本构成及变化情况

3.2.1 按照《商业银行资本充足率管理办法》计量

（单位：百万元 币种：人民币 未经审计）

项目	并表	非并表
资本净额	111,339	107,863
其中：核心资本	86,450	85,802
核心资本扣减项	0	1,315
核心资本净额	86,450	84,487
附属资本	25,859	25,661
总扣减项	970	3600
风险加权资产及市场风险资本调整	1,011,266	994,103
资本充足率 (%)	11.01	10.85
核心资本充足率 (%)	8.55	8.50

注：1、核心资本净额=核心资本-核心资本扣减项

2、资本净额=核心资本+附属资本-总扣减项

项目 (%)	本报告期末	2013 年末
资本充足率 (并表)	11.01	10.93
核心资本充足率 (并表)	8.55	8.47
资本充足率 (非并表)	10.85	10.72
核心资本充足率 (非并表)	8.50	8.37

注：根据《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令 2012 年第 1 号）第一百七十四条、第一百七十五条相关规定，“达标过渡期内，商业银行应当同时按照《商业银行资本充足率管理办法》和本办法计量并披露并表和非并表资本充足率”，并明确相关信息披露内容。以上为根据《商业银行资本充足率管理办法》计量的并表和非并表口径资本充足率相关数据及信息。

3.2.2 按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量

（单位：百万元 币种：人民币 未经审计）

项目	并表	非并表
1.总资本净额	109,601	106,208
1.1：核心一级资本	90,172	89,683
1.2：核心一级资本扣减项	0	2,630
1.3：核心一级资本净额	90,172	87,053
1.4：其他一级资本	13	0
1.5：其他一级资本扣减项	0	0
1.6：一级资本净额	90,185	87,053
1.7：二级资本	19,416	19,155
1.8：二级资本扣减项	0	0
2.信用风险加权资产	1,024,410	1,007,205
3.市场风险加权资产	5,127	5,127
4.操作风险加权资产	74,210	74,029
5.风险加权资产合计	1,103,747	1,086,361
6.核心一级资本充足率 (%)	8.17	8.01
7.一级资本充足率 (%)	8.17	8.01
8.资本充足率 (%)	9.93	9.78
9、享受过渡期优惠政策的资本工具：按照《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定，商业银行 2010 年 9 月 12 日以前发行的不合格二级资本工具可享受优惠政策，即 2013 年 1 月 1 日起按年递减 10%。2012 年末本公司不合格二级资本账面金额为 84 亿元，2013 年起按年递减 10%，本期本公司不合格二级资本工具可计入金额为 67.2 亿元。		

注：1、根据《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令 2012 年第 1 号）第一百七十四条、第一百七十五条相关规定，“达标过渡期内，商业银行应当同时按照《商业银行资本

充足率管理办法》和本办法计量并披露并表和非并表资本充足率”，并明确相关信息披露内容。以上为根据《商业银行资本管理办法（试行）》计量的并表和非并表口径资本充足率相关数据及信息。

- 2、核心一级资本净额=核心一级资本-核心一级资本扣减项。
- 3、一级资本净额=核心一级资本净额+其他一级资本-其他一级资本扣减项。
- 4、总资本净额=一级资本净额+二级资本-二级资本扣减项。

3.3 贷款资产质量情况

(单位：百万元 币种：人民币 未经审计)

五级分类	金额	占比 (%)
正常贷款	843,197	97.52
关注贷款	13,561	1.57
次级贷款	1,806	0.21
可疑贷款	3,691	0.43
损失贷款	2,353	0.27
合计	864,608	100.00

§4 重要事项

4.1 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

(单位：百万元 币种：人民币 未经审计)

主要会计科目	报告期末	较上年末增减 (%)	主要原因
拆出资金	5,817	-73.08	拆出资金减少
交易性金融资产	6,046	-30.50	交易性金融资产减少
衍生金融资产	213	-59.89	衍生金融资产减少
应收款项类投资	6,436	-44.39	应收款项类投资减少
拆入资金	52,319	47.22	拆入资金增加
衍生金融负债	244	-55.23	衍生金融负债减少
主要会计科目	报告期	较上年同期增减 (%)	主要原因
利息支出	11,988	35.61	利息支出增加
手续费及佣金收入	1,907	41.57	中间业务收入增加
手续费及佣金支出	172	95.45	手续费业务支出增加
投资收益/(损失)	210	2,525.00	投资收益增加
公允价值变动收益/(损失)	41	70.83	公允价值变动
汇兑收益	-52	-162.65	汇兑收益减少
营业外收入	14	75.00	营业外收入增加
少数股东损益	8	700.00	少数股东损益增加

4.2 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

4.3 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

2011年4月，本公司非公开发行18.5919746亿有限售条件的流通股。首钢总公司、国网

英大国际控股集团有限公司、德意志银行卢森堡股份有限公司均已承诺自本次非公开发行股份交割之日起 5 年内不转让本次发行所认购的本公司股份；到期转让股份及受让方的股东资格应根据相关法律法规的规定取得监管部门的同意。未违反做出的承诺。

4.4 报告期内现金分红政策的执行情况

本公司 2013 年度利润分配预案已经 2014 年 4 月 16 日第七届董事会第三次会议审议通过，待 2013 年度股东大会审议通过后实施。

4.5 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

附件：银行及合并资产负债表、利润表、现金流量表

董事长：吴建
华夏银行股份有限公司董事会
2014 年 4 月 28 日

**华夏银行股份有限公司董事、高级管理人员
关于公司 2014 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 2014 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 2014 年第一季度报告后，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 2014 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 2014 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。

2014 年 4 月 28 日

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	
邹立宾	董事	
丁世龙	董事	
Christian K. Ricken	董事	
Choo Nyen Fui（朱年辉）	董事	
李剑波	董事	
樊大志	董事、行长	
刘春华	董事、首席审计官	
任永光	董事、副行长	
赵军学	董事、董事会秘书	
裴长洪	独立董事	
曾湘泉	独立董事	
于长春	独立董事	
肖微	独立董事	
陈永宏	独立董事	
杨德林	独立董事	
王化成	独立董事	
王耀庭	副行长	
李翔	副行长	
黄金老	副行长	
关文杰	财务负责人	

银行及合并资产负债表（未经审计）

编制单位：华夏银行股份有限公司

2014年3月31日

单位：人民币百万元

项 目	本集团		本银行	
	2014年3月31日	2013年12月31日	2014年3月31日	2013年12月31日
资产				
现金及存放中央银行款项	268,080	262,227	267,902	262,020
存放同业款项	35,224	40,204	35,610	40,134
拆出资金	5,817	21,606	5,817	21,606
交易性金融资产	6,046	8,699	6,046	8,699
衍生金融资产	213	531	213	531
买入返售金融资产	374,604	327,447	374,604	327,447
应收利息	7,830	7,475	7,824	7,468
发放贷款和垫款	841,047	800,726	822,193	789,119
可供出售金融资产	54,684	65,134	54,684	65,134
持有至到期投资	116,073	109,265	116,073	109,265
应收款项类投资	6,436	11,573	6,436	11,573
长期股权投资	82	82	2,712	2,712
投资性房地产				
固定资产	8,055	8,072	8,043	8,060
无形资产	90	91	89	90
递延所得税资产	4,580	4,475	4,574	4,470
其他资产	5,332	4,840	5,226	3,934
资产总计	1,734,193	1,672,447	1,718,046	1,662,262

银行及合并资产负债表（续未经审计）

编制单位：华夏银行股份有限公司

2014年3月31日

单位：人民币百万元

项 目	本集团		本银行	
	2014年3月31日	2013年12月31日	2014年3月31日	2013年12月31日
负债				
向中央银行借款	30	30		
同业及其他金融机构存放款项	288,931	278,986	292,033	280,112
拆入资金	52,319	35,538	37,323	27,842
衍生金融负债	244	545	244	545
卖出回购金融资产款	45,343	59,884	45,343	59,884
吸收存款	1,220,922	1,177,592	1,219,883	1,176,288
应付职工薪酬	5,721	5,178	5,704	5,155
应交税费	3,387	3,750	3,425	3,739
应付利息	12,373	11,634	12,278	11,581
预计负债	2	2	2	2
应付债券	8,400	8,400	8,400	8,400
递延所得税负债				
其他负债	6,221	4,889	3,763	3,308
负债合计	1,643,893	1,586,428	1,628,398	1,576,856
股东权益				
股本	8,905	8,905	8,905	8,905
资本公积	29,244	28,693	29,243	28,692
盈余公积	4,587	4,585	4,585	4,585
一般准备	12,950	12,949	12,949	12,949
未分配利润	34,008	30,288	33,966	30,275
归属于母公司股东权益合计	89,694	85,420	89,648	85,406
少数股东权益	606	599		
股东权益合计	90,300	86,019	89,648	85,406
负债及股东权益总计	1,734,193	1,672,447	1,718,046	1,662,262

法定代表人：

行长：

财务负责人：

银行及合并利润表（未经审计）

编制单位：华夏银行股份有限公司

单位：人民币百万元

项 目	本集团		本银行	
	2014年1-3月	2013年1-3月	2014年1-3月	2013年1-3月
一、营业收入	12,262	10,639	12,115	10,626
利息净收入	10,323	9,260	10,226	9,247
利息收入	22,311	18,100	22,075	18,084
利息支出	(11,988)	(8,840)	(11,849)	(8,837)
手续费及佣金净收入	1,735	1,259	1,685	1,259
手续费及佣金收入	1,907	1,347	1,853	1,347
手续费及佣金支出	(172)	(88)	(168)	(88)
投资收益/(损失)	210	8	210	8
公允价值变动收益/(损失)	41	24	41	24
汇兑收益	(52)	83	(52)	83
其他业务收入	5	5	5	5
二、营业支出	(7,284)	(6,650)	(7,185)	(6,640)
营业税金及附加	(879)	(751)	(872)	(751)
业务及管理费	(4,834)	(4,364)	(4,810)	(4,356)
资产减值损失	(1,566)	(1,531)	(1,498)	(1,529)
其他业务成本	(5)	(4)	(5)	(4)
三、营业利润	4,978	3,989	4,930	3,986
加：营业外收入	14	8	9	8
减：营业外支出	(2)	(2)	(2)	(2)
四、利润总额	4,990	3,995	4,937	3,992
减：所得税费用	(1,260)	(1,044)	(1,247)	(1,044)
五、净利润	3,730	2,951	3,690	2,948
归属于母公司股东的净利润	3,722	2,950	3,690	2,948
少数股东损益	8	1		
六、每股收益				
基本每股收益(人民币元)	0.42	0.33		
七、其他综合收益	552	231	551	231
八、综合收益总额	4,282	3,182	4,241	3,179
归属于母公司股东的综合收益总额	4,274	3,181	4,241	3,179
归属于少数股东的综合收益总额	8	1		

法定代表人：

行长：

财务负责人：

银行及合并现金流量表（未经审计）

编制单位：华夏银行股份有限公司

单位：人民币百万元

项 目	本集团		本银行	
	2014年1-3月	2013年1-3月	2014年1-3月	2013年1-3月
一、经营活动产生的现金流量：				
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	54,172	31,130	56,108	30,848
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	2,239	7,213		7,171
收取利息、手续费及佣金的现金	21,635	9,889	21,345	9,877
收到其他与经营活动有关的现金	188	95	11	95
经营活动现金流入小计	78,234	48,327	77,464	47,991
客户贷款和垫款净增加额	(40,679)	(37,908)	(34,124)	(37,938)
向中央银行借款净减少额		(10)		
存放中央银行和同业款项净增加额	(6,756)	(19,404)	(6,505)	(19,416)
拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额			(5,061)	
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	(66,867)		(66,867)	
支付利息、手续费及佣金的现金	(11,218)	(88)	(11,120)	(88)
支付给职工以及为职工支付的现金	(2,394)	(1,857)	(2,376)	(1,854)
支付的各项税费	(2,711)	(2,758)	(2,641)	(2,754)
支付其他与经营活动有关的现金	(1,783)	(1,850)	(2,484)	(1,288)
经营活动现金流出小计	(132,408)	(63,875)	(131,178)	(63,338)
经营活动产生的现金流量净额	(54,174)	(15,548)	(53,714)	(15,347)
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	31,719	17,086	31,719	17,086
取得投资收益收到的现金	2,374		2,374	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额				
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	5		5	
收到其他与投资活动有关的现金		1		1
投资活动现金流入小计	34,098	17,087	34,098	17,087
投资支付的现金	(19,677)	(19,683)	(19,677)	(19,683)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(632)	(378)	(628)	(377)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额				
支付其他与投资活动有关的现金				
投资活动现金流出小计	(20,309)	(20,061)	(20,305)	(20,060)
投资活动产生的现金流量净额	13,789	(2,974)	13,793	(2,973)
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金				
其中：子公司吸收少数股东权益性投资收到的现金				
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	(200)		(200)	
其中：子公司支付少数股东的现金股利				
支付其他与筹资活动有关的现金		(200)		(200)
其中：子公司减资支付给少数股东的现金				
筹资活动现金流出小计	(200)	(200)	(200)	(200)
筹资活动产生的现金流量净额	(200)	(200)	(200)	(200)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	3	(3)	3	(3)
五、现金及现金等价物净增加额	(40,582)	(18,725)	(40,118)	(18,523)
加：期初现金及现金等价物余额	216,347	145,164	216,236	144,896
六、期末现金及现金等价物余额	175,765	126,439	176,118	126,373

法定代表人：

行长：

财务负责人：