

华夏银行股份有限公司 2015 年第三季度报告

§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十三次会议于 2015 年 10 月 29 日以通讯表决方式审议通过了《华夏银行股份有限公司 2015 年第三季度报告》。会议应发出通讯表决票 16 份，实际发出通讯表决票 16 份，在规定时间内收回有效表决票 16 份。

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，保证第三季度报告中财务报表的真实、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)

	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	1,950,115	1,851,628	5.32
归属于上市公司股东的所有者权益	112,162	101,458	10.55
归属于上市公司股东的每股净资产(元)	10.50	9.49	10.64
	年初至报告期期末	上年同期	比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	76,233	-45,070	269.14
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	7.13	-4.22	268.96
	年初至报告期期末	上年同期	比上年同期增减(%)
营业收入	43,172	40,819	5.76
归属于上市公司股东的净利润	13,912	13,177	5.58
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	13,877	13,096	5.96
基本每股收益(元)	1.30	1.23	5.69
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	1.30	1.23	5.69
稀释每股收益(元)	1.30	1.23	5.69
加权平均净资产收益率(%)	12.90	14.47	下降 1.57 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	12.86	14.38	下降 1.52 个百分点

注：根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010 年修订）》的规定，在资产负债表日至财务报告批准报出日之间发生公积金转增股本，影响发行在外普通股或潜在普通股数量，但不影响所有者权益金额的，应当按调整后的股数重新计算各比较期间的每股收益。各比较期间的归属于上市公司股东的每股净资产和每股经营活动产生的现金流量净额按照调整后股数计算。

非经常性损益项目和金额

(单位:百万元 币种:人民币 未经审计)

非经常性损益项目	报告期内	年初至报告期期末
固定资产处置损益	-	-4
其他营业外收支净额	21	55
非经常性损益总额	21	51
减:非经常性损益的所得税影响数	6	15
非经常性损益净额	15	36
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	15	35

注:有关指标根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益(2008)》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号——半年度报告的内容与格式(2014年修订)》及《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露(2010年修订)》规定计算。

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)		131,297				
前十名股东持股情况						
股东名称	期末持股数量	比例 (%)	持有有限售条 件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
				股份状态	数量	
首钢总公司	2,166,607,843	20.28	1,078,278,613	无		国有法人
国网英大国际控股集团有限公司	1,948,793,952	18.24	1,019,158,139	无		国有法人
DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S.A. 德意志银行卢森堡股份有限公司	991,671,286	9.28	802,911,286	无		境外法人
DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT 德意志银行股份有限公司	877,302,599	8.21	0	无		境外法人
红塔烟草(集团)有限责任公司	467,376,000	4.37	0	无		国有法人
中国证券金融股份有限公司	319,500,517	2.99	0	无		国有法人
SAL.OPPENHEIM JR.& CIE.KOMMANDITGESELLSCHAFT AUF AKTIEN 萨尔·奥彭海姆有限合伙企业	267,072,000	2.50	0	无		境外法人
润华集团股份有限公司	227,760,000	2.13	0	质押	200,913,753	境内非国有法人
上海健特生命科技有限公司	139,726,583	1.31	0	质押	45,000,000	境内非国有法人
中央汇金投资有限责任公司	139,097,300	1.30	0	无		国有法人

前十名无限售条件股东持股情况			
股东名称	持有无限售条件流通 股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
首钢总公司	1,088,329,230	人民币普通股	1,088,329,230
国网英大国际控股集团有限公司	929,635,813	人民币普通股	929,635,813
DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT 德意志银行股份有限公司	877,302,599	人民币普通股	877,302,599
红塔烟草（集团）有限责任公司	467,376,000	人民币普通股	467,376,000
中国证券金融股份有限公司	319,500,517	人民币普通股	319,500,517
SAL.OPPENHEIM JR.& CIE.KOMMANDITGESELLSCHAFT AUF AKTIEN 萨尔·奥彭海姆股份有限合伙企业	267,072,000	人民币普通股	267,072,000
润华集团股份有限公司	227,760,000	人民币普通股	227,760,000
DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S.A. 德意志银行卢森堡股份有限公司	188,760,000	人民币普通股	188,760,000
上海健特生命科技有限公司	139,726,583	人民币普通股	139,726,583
中央汇金投资有限责任公司	139,097,300	人民币普通股	139,097,300
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：

1、2015 年 7 月，本公司以总股本 8,904,643,509 股为基数，按照每 10 股转增 2 股的比例，将资本公积转增股本，转增后本公司总股本为 10,685,572,211 股。

2、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（%）		本报告期末	上年度期末
资产利润率		0.74	1.02
资本利润率		13.01	19.16
不良贷款率		1.37	1.09
拨备覆盖率		187.31	233.13
贷款拨备率		2.57	2.54
成本收入比		35.47	37.57
存贷款比例	人民币	71.93	67.76
	外币折人民币	95.71	97.90
	本外币合计	72.50	68.52
资产流动性比例	人民币	41.87	46.75
	外币折人民币	55.58	70.50

单一最大客户贷款比率	4.47	4.68
最大十家客户贷款比率	18.73	18.47

注：

- 1、报告期内，资产利润率和资本利润率未年化。
- 2、单一最大客户贷款比率=最大一家客户贷款总额/总资本净额×100%
- 3、最大十家客户贷款比率=最大十家客户贷款总额/总资本净额×100%

其中：总资本净额根据《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。

4、存贷款比例、资产流动性比例、单一最大客户贷款比率、最大十家客户贷款比率为监管计算口径。

3.2 资本构成及变化情况

（单位：百万元 币种：人民币 未经审计）

项目	2015 年 9 月 30 日		2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表	并表	非并表
1.总资本净额	139,046	134,691	132,441	128,585	105,621	102,315
1.1：核心一级资本	112,732	111,661	101,988	101,257	85,826	85,322
1.2：核心一级资本扣减项	1	2,630	1	2,630	-	2,630
1.3：核心一级资本净额	112,731	109,031	101,987	98,627	85,826	82,692
1.4：其他一级资本	38	-	20	-	4	-
1.5：其他一级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
1.6：一级资本净额	112,769	109,031	102,007	98,627	85,830	82,692
1.7：二级资本	26,277	25,660	30,434	29,958	19,791	19,623
1.8：二级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
2.信用风险加权资产	1,187,307	1,149,736	1,107,853	1,081,929	988,581	977,130
3.市场风险加权资产	4,179	4,179	6,018	6,018	6,665	6,665
4.操作风险加权资产	87,230	86,587	87,230	86,587	74,210	74,029
5.风险加权资产合计	1,278,716	1,240,502	1,201,101	1,174,534	1,069,456	1,057,824
6.核心一级资本充足率（%）	8.82	8.79	8.49	8.40	8.03	7.82
7.一级资本充足率（%）	8.82	8.79	8.49	8.40	8.03	7.82
8.资本充足率（%）	10.87	10.86	11.03	10.95	9.88	9.67
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%。本期本公司不合格二级资本工具可计入金额为 40 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）计算。
- 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 杠杆率及其变化情况

(单位：百万元 币种：人民币 未经审计)

项目	2015年9月30日	2015年6月30日	2015年3月31日	2014年12月31日
一级资本净额	109,031	108,058	102,429	98,627
调整后的表内外资产余额	2,305,621	2,296,204	2,194,627	2,226,103
杠杆率(%)	4.73	4.71	4.67	4.43

注：以上均为非并表口径，依据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（中国银监会令[2015]第1号）计算。相较上季末，本公司本季末杠杆率上升的原因是，当季一级资本净额增速快于调整后表内外资产余额增速。

3.4 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	959,444	94.32
关注贷款	43,836	4.31
次级贷款	4,188	0.41
可疑贷款	7,128	0.70
损失贷款	2,623	0.26
合计	1,017,219	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)

主要会计项目	报告期末	较上年末增减(%)	主要原因
存放同业款项	27,996	-55.33	存放同业减少
衍生金融资产	318	-49.12	衍生金融资产减少
买入返售金融资产	189,679	54.04	买入返售金融资产增加
应收款项类投资	136,790	-31.99	应收款项类投资减少
向中央银行借款	30,050	49.82	向中央银行借款增加
衍生金融负债	341	-38.67	衍生金融负债减少
卖出回购金融资产款	61,735	53.56	卖出回购金融资产增加
预计负债	-	-100.00	预计负债减少
应付债务凭证	41,913	75.82	发行同业存单
其他负债	9,168	45.50	其他负债增加
其他综合收益	747	822.22	可供出售金融资产公允价值变动
主要会计项目	报告期	较上年同期增减(%)	主要原因
手续费及佣金收入	8,979	40.52	手续费业务收入增加
投资收益/(损失)	-241	-153.91	投资收益减少
公允价值变动收益/(损失)	-23	-117.83	公允价值变动
汇兑收益	96	-51.02	汇兑收益减少

其他业务收入	62	244.44	其他业务收入增加
营业外收入	74	-50.67	营业外收入减少
少数股东损益	68	78.95	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 公司及持股 5%以上的股东承诺事项履行情况

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 2014 年度利润分配预案及资本公积转增股本预案已经 2015 年 4 月 15 日第七届董事会第九次会议及 2015 年 5 月 12 日召开的 2014 年度股东大会审议通过。2014 年度利润分配及资本公积转增股本方案已实施完毕。

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
 2015 年 10 月 29 日

银行及合并资产负债表（未经审计）

2015年9月30日

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	
	2015年9月30日	2014年12月31日	2015年9月30日	2014年12月31日
资产				
现金及存放中央银行款项	299,393	292,248	299,164	292,013
存放同业款项	27,996	62,666	27,753	62,568
拆出资金	18,114	19,108	18,114	19,108
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	9,595	9,066	9,595	9,066
衍生金融资产	318	625	318	625
买入返售金融资产	189,679	123,136	189,679	123,136
应收利息	11,237	9,335	11,232	9,329
发放贷款和垫款	991,110	916,105	954,516	887,839
可供出售金融资产	70,993	63,448	70,993	63,448
持有至到期投资	174,124	136,277	174,124	136,277
应收款项类投资	136,790	201,134	136,790	201,134
长期股权投资			2,630	2,630
固定资产	10,370	9,359	10,337	9,347
无形资产	86	88	86	87
递延所得税资产	4,777	4,419	4,743	4,378
其他资产	5,533	4,614	5,356	4,402
资产总计	1,950,115	1,851,628	1,915,430	1,825,387

银行及合并资产负债表（续未经审计）

2015年9月30日

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	
	2015年9月30日	2014年12月31日	2015年9月30日	2014年12月31日
负债				
向中央银行借款	30,050	20,058	30,000	20,000
同业及其他金融机构存放款项	281,004	284,340	282,466	284,714
拆入资金	51,461	42,638	23,311	22,264
衍生金融负债	341	556	341	556
卖出回购金融资产款	61,735	40,202	61,735	40,202
吸收存款	1,332,133	1,303,216	1,330,546	1,301,895
应付职工薪酬	7,996	6,733	7,963	6,672
应交税费	4,120	4,077	4,148	4,025
应付利息	17,323	17,567	17,106	17,342
预计负债		2		2
应付债务凭证	41,913	23,839	41,913	23,839
其他负债	9,168	6,301	4,237	2,618
负债合计	1,837,244	1,749,529	1,803,766	1,724,129
股东权益				
股本	10,686	8,905	10,686	8,905
资本公积	28,762	30,543	28,761	30,542
其他综合收益	747	81	747	81
盈余公积	7,914	6,134	7,914	6,134
一般准备	21,449	17,100	21,427	17,100
未分配利润	42,604	38,695	42,129	38,496
归属于母公司股东权益合计	112,162	101,458	111,664	101,258
少数股东权益	709	641		
股东权益合计	112,871	102,099	111,664	101,258
负债及股东权益总计	1,950,115	1,851,628	1,915,430	1,825,387

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	
	2015年1-9月	2014年1-9月	2015年1-9月	2014年1-9月
一、营业收入	43,172	40,819	42,457	40,270
利息净收入	35,058	34,248	34,606	33,910
利息收入	69,861	70,182	68,471	69,201
利息支出	(34,803)	(35,934)	(33,865)	(35,291)
手续费及佣金净收入	8,220	5,781	7,999	5,570
手续费及佣金收入	8,979	6,390	8,741	6,165
手续费及佣金支出	(759)	(609)	(742)	(595)
投资收益/(损失)	(241)	447	(241)	447
公允价值变动收益/(损失)	(23)	129	(23)	129
汇兑收益	96	196	96	196
其他业务收入	62	18	20	18
二、营业支出	(24,585)	(23,319)	(24,353)	(23,018)
营业税金及附加	(3,197)	(2,811)	(3,174)	(2,790)
业务及管理费	(15,313)	(15,260)	(15,217)	(15,175)
资产减值损失	(6,061)	(5,234)	(5,948)	(5,039)
其他业务成本	(14)	(14)	(14)	(14)
三、营业利润	18,587	17,500	18,104	17,252
加：营业外收入	74	150	67	127
减：营业外支出	(23)	(31)	(23)	(29)
四、利润总额	18,638	17,619	18,148	17,350
减：所得税费用	(4,658)	(4,404)	(4,537)	(4,338)
五、净利润	13,980	13,215	13,611	13,012
归属于母公司股东的净利润	13,912	13,177	13,611	13,012
少数股东损益	68	38		
六、其他综合收益税后净额	666	1,543	666	1,543
(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益				
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益：				
可供出售金融资产公允价值变动损益	666	1,543	666	1,543
归属于母公司股东的其他综合收益税后净额	666	1,543	666	1,543
归属于少数股东的其他综合收益税后净额				
七、综合收益总额	14,646	14,758	14,277	14,555
归属于母公司股东的综合收益总额	14,578	14,720	14,277	14,555
归属于少数股东的综合收益总额	68	38		
八、每股收益				
基本每股收益(人民币元)	1.30	1.23	不适用	不适用

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	
	2015年7-9月	2014年7-9月	2015年7-9月	2014年7-9月
一、营业收入	14,844	14,442	14,630	14,219
利息净收入	11,817	12,192	11,677	12,053
利息收入	23,228	24,276	22,704	23,856
利息支出	(11,411)	(12,084)	(11,027)	(11,803)
手续费及佣金净收入	2,885	2,115	2,823	2,031
手续费及佣金收入	3,130	2,349	3,062	2,259
手续费及佣金支出	(245)	(234)	(239)	(228)
投资收益/(损失)	34	121	34	121
公允价值变动收益/(损失)	12	(97)	12	(97)
汇兑收益	80	107	80	107
其他业务收入	16	4	4	4
二、营业支出	(8,643)	(8,443)	(8,560)	(8,337)
营业税金及附加	(1,122)	(991)	(1,114)	(985)
业务及管理费	(4,945)	(5,275)	(4,910)	(5,241)
资产减值损失	(2,570)	(2,173)	(2,530)	(2,107)
其他业务成本	(6)	(4)	(6)	(4)
三、营业利润	6,201	5,999	6,070	5,882
加：营业外收入	29	38	25	25
减：营业外支出	(8)	(18)	(8)	(16)
四、利润总额	6,222	6,019	6,087	5,891
减：所得税费用	(1,554)	(1,494)	(1,520)	(1,463)
五、净利润	4,668	4,525	4,567	4,428
归属于母公司股东的净利润	4,649	4,507	4,567	4,428
少数股东损益	19	18		
六、其他综合收益税后净额	279	300	279	300
(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益				
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益：				
可供出售金融资产公允价值变动损益	279	300	279	300
归属于母公司股东的其他综合收益税后净额	279	300	279	300
归属于少数股东的其他综合收益税后净额				
七、综合收益总额	4,947	4,825	4,846	4,728
归属于母公司股东的综合收益总额	4,928	4,807	4,846	4,728
归属于少数股东的综合收益总额	19	18		
八、每股收益				
基本每股收益(人民币元)	0.44	0.42	不适用	不适用

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	
	2015年1-9月	2014年1-9月	2015年1-9月	2014年1-9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	26,730	121,370	27,208	121,415
存放中央银行和同业款项净减少额	39,311		39,645	
向中央银行借款净增加额	9,992	8	10,000	
拆出资金及买入返售金融资产净减少额	33,003		33,003	
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	30,357		22,581	
收取利息、手续费及佣金的现金	69,434	67,809	67,806	66,602
收到其他与经营活动有关的现金	304	610	10	228
经营活动现金流入小计	209,131	189,797	200,253	188,245
客户贷款和垫款净增加额	(77,737)	(86,541)	(69,295)	(72,155)
存放中央银行和同业款项净增加额		(49,614)		(49,372)
拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额		(39,313)		(51,468)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额		(7,937)		(7,937)
支付利息、手续费及佣金的现金	(34,367)	(31,924)	(33,405)	(31,362)
支付给职工以及为职工支付的现金	(8,481)	(6,976)	(8,402)	(6,922)
支付的各项税费	(8,110)	(7,553)	(8,042)	(7,382)
支付其他与经营活动有关的现金	(4,203)	(5,009)	(5,079)	(6,425)
经营活动现金流出小计	(132,898)	(234,867)	(124,223)	(233,023)
经营活动产生的现金流量净额	76,233	(45,070)	76,030	(44,778)
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	91,788	86,800	91,788	86,800
取得投资收益收到的现金	6,819	6,573	6,819	6,573
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	26	131	26	131
收到其他与投资活动有关的现金				
投资活动现金流入小计	98,633	93,504	98,633	93,504
投资支付的现金	(137,595)	(106,993)	(137,595)	(106,993)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(2,982)	(2,597)	(2,927)	(2,580)
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	(140,577)	(109,590)	(140,522)	(109,573)
投资活动产生的现金流量净额	(41,944)	(16,086)	(41,889)	(16,069)
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				
发行债务凭证收到的现金	39,526	14,031	39,526	14,031
收到其他与筹资活动有关的现金				
筹资活动现金流入小计	39,526	14,031	39,526	14,031
偿还债务支付的现金	(21,453)	(2,035)	(21,453)	(2,035)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(5,312)	(4,326)	(5,312)	(4,326)
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				
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	(26,765)	(6,361)	(26,765)	(6,361)
筹资活动产生的现金流量净额	12,761	7,670	12,761	7,670
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	176	76	176	76
五、现金及现金等价物净增加额	47,226	(53,410)	47,078	(53,101)
加：期初现金及现金等价物余额	220,228	216,347	220,065	216,236
六、期末现金及现金等价物余额	267,454	162,937	267,143	163,135

法定代表人：

行长：

财务负责人：