

华夏银行股份有限公司 2015 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十次会议于 2015 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 2015 年第一季度报告》。会议应发出通讯表决票 17 份，实际发出通讯表决票 17 份，在规定时间内收回有效表决票 17 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)

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	1,821,084	1,851,628	-1.65
归属于上市公司股东的所有者权益	105,348	101,458	3.83
归属于上市公司股东的每股净资产(元)	11.83	11.39	3.86
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	-26,203	-54,174	51.63
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	-2.94	-6.08	51.64
项目	年初至报告期末	上年同期	比上年同期增减(%)
营业收入	12,876	12,262	5.01
归属于上市公司股东的净利润	4,136	3,722	11.12
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	4,128	3,714	11.15
基本每股收益(元)	0.46	0.42	9.52
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.46	0.42	9.52
稀释每股收益(元)	0.46	0.42	9.52
加权平均净资产收益率(%)	4.00	4.25	下降0.25个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	3.99	4.24	下降0.25个百分点
非经常性损益项目	年初至报告期期末金额		
固定资产处置损益			-4
其他营业外收支净额			17
非经常性损益总额			13
减：非经常性损益的所得税影响数			4
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：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 13 号——季度报告内容与格式特别规定（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）		158,557				
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	
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	
润华集团股份有限公司	境内非国有法人	2.26	200,800,000	0	质押	199,800,000
北京三吉利能源股份有限公司	国有法人	1.32	117,979,241	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	36,037,860
包头华资实业股份有限公司	境内非国有法人	0.66	58,800,000	0	质押	45,800,000
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		
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		
润华集团股份有限公司		200,800,000	人民币普通股	200,800,000		
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		117,979,241	人民币普通股	117,979,241		
上海健特生命科技有限公司		116,438,819	人民币普通股	116,438,819		
包头华资实业股份有限公司		58,800,000	人民币普通股	58,800,000		

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 (%)		本报告期末	上年度期末
资产利润率		0.23	1.02
资本利润率		3.99	19.16
不良贷款率		1.10	1.09
拨备覆盖率		226.59	233.13
贷款拨备率		2.50	2.54
成本收入比		38.20	37.57
存贷款比例	人民币	73.00	67.76
	外币	87.59	97.90
	本外币合计	73.48	68.52
资产流动性比例	人民币	44.34	46.75
	外币	70.54	70.50
单一最大客户贷款比率		4.64	4.68
最大十家客户贷款比率		18.64	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

3.2.1 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	2015 年 3 月 31 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	133,669	129,647	132,441	128,585	105,621	102,315
1.1: 核心一级资本	105,871	105,059	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	105,870	102,429	101,987	98,627	85,826	82,692
1.4: 其他一级资本	35	-	20	-	4	-
1.5: 其他一级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
1.6: 一级资本净额	105,905	102,429	102,007	98,627	85,830	82,692

1.7: 二级资本	27,764	27,218	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	1,144,322	1,113,635	1,107,853	1,081,929	988,581	977,130
3.市场风险加权资产	4,201	4,201	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	1,235,753	1,204,423	1,201,101	1,174,534	1,069,456	1,057,824
6.核心一级资本充足率(%)	8.57	8.50	8.49	8.40	8.03	7.82
7.一级资本充足率(%)	8.57	8.50	8.49	8.40	8.03	7.82
8.资本充足率(%)	10.82	10.76	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。

3.2.2 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	2015年3月31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
资本净额	134,127	130,125	131,060	127,199	105,969	102,623
其中：核心资本	102,134	101,186	97,509	96,668	82,058	81,471
核心资本扣减项	-	1,315	-	1,315	-	1,315
核心资本净额	102,134	99,871	97,509	95,353	82,058	80,156
附属资本	32,473	32,049	34,031	33,641	24,881	24,752
总扣减项	480	3,110	480	3,110	970	3,600
风险加权资产及市场风险资本调整	1,148,893	1,118,207	1,097,053	1,071,010	969,303	957,750
资本充足率(%)	11.67	11.64	11.95	11.88	10.93	10.72
核心资本充足率(%)	8.89	8.93	8.89	8.90	8.47	8.37

注：1、根据《商业银行资本充足率管理办法》（中国银行业监督管理委员会令2004年第2号）计算。

2、核心资本净额=核心资本-核心资本扣减项。

3、资本净额=核心资本+附属资本-总扣减项。

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3月31日	2014年12月31日	2014年9月30日	2014年6月30日
一级资本净额	102,429	98,627	93,456	88,729
调整后的表内外资产余额	2,194,627	2,226,103	2,199,771	2,193,056
杠杆率(%)	4.67	4.43	4.25	4.05

注：以上均为非并表口径，其中2015年3月31日和2014年12月31日依据《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,其余依据《商业银行杠杆率管理办法》(中国银监会令[2011]第3号)计算。相较上季末,本公司本季末杠杆率上升的原因是,当季实现净利润增加一级资本净额,同时表内资产规模降低,导致调整后的表内外资产余额下降。

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	927,676	94.80
关注贷款	40,092	4.10
次级贷款	1,764	0.18
可疑贷款	6,690	0.68
损失贷款	2,342	0.24
合计	978,564	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
拆出资金	9,301	-51.32	拆出资金减少
向中央银行借款	27,530	37.25	向中央银行借款增加
拆入资金	67,069	57.30	拆入资金增加
衍生金融负债	762	37.05	衍生金融负债增加
预计负债	1	-50.00	预计负债减少
其他负债	8,525	35.30	其他负债增加
其他综合收益	-165	-303.70	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
手续费及佣金支出	273	58.72	手续费业务支出增加
投资收益/(损失)	-239	-213.81	投资收益减少
公允价值变动收益/(损失)	-117	-385.37	公允价值变动
汇兑收益	48	192.31	汇兑收益增加
其他业务收入	15	200.00	其他业务收入增加
营业外收入	23	64.29	营业外收入增加
营业外支出	10	400.00	营业外支出增加
少数股东损益	20	150.00	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 年度利润分配预案已经 2015 年 4 月 15 日第七届董事会第九次会议审议通过，待 2014 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
2015 年 4 月 28 日

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

2015年3月31日

单位：人民币百万元

项 目	本集团		本银行	
	2015年3月31日	2014年12月31日	2015年3月31日	2014年12月31日
资产				
现金及存放中央银行款项	284,119	292,248	283,936	292,013
存放同业款项	46,833	62,666	46,869	62,568
拆出资金	9,301	19,108	9,301	19,108
交易性金融资产	7,971	9,066	7,971	9,066
衍生金融资产	705	625	705	625
买入返售金融资产	107,966	123,136	107,966	123,136
应收利息	9,768	9,335	9,762	9,329
发放贷款和垫款	954,101	916,105	920,724	887,839
可供出售金融资产	70,677	63,448	70,677	63,448
持有至到期投资	143,402	136,277	143,402	136,277
应收款项类投资	166,560	201,134	166,560	201,134
长期股权投资			2,630	2,630
固定资产	9,509	9,359	9,498	9,347
无形资产	87	88	87	87
递延所得税资产	4,575	4,419	4,534	4,378
其他资产	5,510	4,614	5,414	4,402
资产总计	1,821,084	1,851,628	1,790,036	1,825,387

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

2015年3月31日

单位：人民币百万元

项 目	本集团		本银行	
	2015年3月31日	2014年12月31日	2015年3月31日	2014年12月31日
负债				
向中央银行借款	27,530	20,058	27,500	20,000
同业及其他金融机构存放款项	264,611	284,340	265,309	284,714
拆入资金	67,069	42,638	41,953	22,264
衍生金融负债	762	556	762	556
卖出回购金融资产款	32,587	40,202	32,587	40,202
吸收存款	1,265,842	1,303,216	1,264,728	1,301,895
应付职工薪酬	6,821	6,733	6,767	6,672
应交税费	3,662	4,077	3,725	4,025
应付利息	16,880	17,567	16,544	17,342
预计负债	1	2	1	2
应付债务凭证	20,785	23,839	20,785	23,839
其他负债	8,525	6,301	4,315	2,618
负债合计	1,715,075	1,749,529	1,684,976	1,724,129
股东权益				
股本	8,905	8,905	8,905	8,905
资本公积	30,543	30,543	30,542	30,542
其他综合收益	(165)	81	(165)	81
盈余公积	6,134	6,134	6,134	6,134
一般准备	17,100	17,100	17,100	17,100
未分配利润	42,831	38,695	42,544	38,496
归属于母公司股东权益合计	105,348	101,458	105,060	101,258
少数股东权益	661	641		
股东权益合计	106,009	102,099	105,060	101,258
负债及股东权益总计	1,821,084	1,851,628	1,790,036	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1-3月	2014年1-3月	2015年1-3月	2014年1-3月
一、营业收入	12,876	12,262	12,654	12,115
利息净收入	11,368	10,323	11,227	10,226
利息收入	23,469	22,311	23,033	22,075
利息支出	(12,101)	(11,988)	(11,806)	(11,849)
手续费及佣金净收入	1,801	1,735	1,723	1,685
手续费及佣金收入	2,074	1,907	1,992	1,853
手续费及佣金支出	(273)	(172)	(269)	(168)
投资收益/(损失)	(239)	210	(239)	210
公允价值变动收益/(损失)	(117)	41	(117)	41
汇兑收益	48	(52)	48	(52)
其他业务收入	15	5	12	5
二、营业支出	(7,349)	(7,284)	(7,265)	(7,185)
营业税金及附加	(998)	(879)	(991)	(872)
业务及管理费	(4,918)	(4,834)	(4,889)	(4,810)
资产减值损失	(1,429)	(1,566)	(1,381)	(1,498)
其他业务成本	(4)	(5)	(4)	(5)
三、营业利润	5,527	4,978	5,389	4,930
加：营业外收入	23	14	18	9
减：营业外支出	(10)	(2)	(10)	(2)
四、利润总额	5,540	4,990	5,397	4,937
减：所得税费用	(1,384)	(1,260)	(1,349)	(1,247)
五、净利润	4,156	3,730	4,048	3,690
归属于母公司股东的净利润	4,136	3,722	4,048	3,690
少数股东损益	20	8		
六、其他综合收益税后净额	(246)	552	(246)	551
(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	(246)	552	(246)	551
归属于母公司股东的其他综合收益税后净额	(246)	552	(246)	551
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	3,910	4,282	3,802	4,241
归属于母公司股东的综合收益总额	3,890	4,274	3,802	4,241
归属于少数股东的综合收益总额	20	8		
八、每股收益				
基本每股收益(人民币元)	0.46	0.42		

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1-3月	2014年1-3月	2015年1-3月	2014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		56,108
存放中央银行和同业款项净减少额	13,195		13,514	
向中央银行借款净增加额	7,472		7,500	
拆出资金及买入返售金融资产净减少额	27,361		27,361	
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	16,816	2,239	12,074	
收取利息、手续费及佣金的现金	22,610	21,635	22,092	21,345
收到其他与经营活动有关的现金	335	188	163	11
经营活动现金流入小计	87,789	78,234	82,704	77,464
客户贷款和垫款净增加额	(38,576)	(40,679)	(33,417)	(34,124)
存放中央银行和同业款项净增加额		(6,756)		(6,505)
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净减少额	(55,953)		(55,766)	
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	(12,816)	(11,218)	(12,628)	(11,120)
支付给职工以及为职工支付的现金	(3,119)	(2,394)	(3,097)	(2,376)
支付的各项税费	(2,826)	(2,711)	(2,819)	(2,641)
支付其他与经营活动有关的现金	(702)	(1,783)	(1,037)	(2,484)
经营活动现金流出小计	(113,992)	(132,408)	(108,764)	(131,178)
经营活动产生的现金流量净额	(26,203)	(54,174)	(26,060)	(53,714)
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	29,171	31,719	29,171	31,719
取得投资收益收到的现金	2,117	2,374	2,117	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	2	5	2	5
收到其他与投资活动有关的现金				
投资活动现金流入小计	31,290	34,098	31,290	34,098
投资支付的现金	(41,411)	(19,677)	(41,411)	(19,677)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(813)	(632)	(796)	(628)
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	(42,224)	(20,309)	(42,207)	(20,305)
投资活动产生的现金流量净额	(10,934)	13,789	(10,917)	13,793
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	3,444		3,444	
收到其他与筹资活动有关的现金				
筹资活动现金流入小计	3,444		3,444	
偿还债务支付的现金	(6,499)		(6,499)	

分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(245)	(200)	(245)	(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				
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	(6,744)	(200)	(6,744)	(200)
筹资活动产生的现金流量净额	(3,300)	(200)	(3,300)	(200)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	(86)	3	(86)	3
五、现金及现金等价物净增加额	(40,523)	(40,582)	(40,363)	(40,118)
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	179,705	175,765	179,702	176,118

法定代表人：

行长：

财务负责人：