

# 华夏银行股份有限公司 2018 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三十七次会议于 2018 年 4 月 26 日审议通过了《华夏银行股份有限公司 2018 年第一季度报告》。会议应发出通讯表决票 18 份，实际发出通讯表决票 18 份，在规定时间内收回有效表决票 18 份。

1.3 本公司第一季度财务报告未经审计。

1.4 本公司董事长李民吉、行长张健华、财务负责人关文杰及会计机构负责人季春泉，保证第一季度报告中财务报表的真实、准确、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	2,544,080	2,508,927	1.40
归属于母公司股东的所有者权益	172,248	168,055	2.50
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股)	11.87	11.55	2.77
	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	-61,406	7,489	-919.95
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	-4.79	0.58	-925.86
	年初至报告期期末	上年同期	比上年同期增减(%)
营业收入	15,905	16,332	-2.61
归属于母公司股东的净利润	4,549	4,499	1.11
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	4,543	4,489	1.20
基本每股收益(元)	0.29	0.29	-
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.29	0.28	3.57
稀释每股收益(元)	0.29	0.29	-
加权平均净资产收益率(%)	2.47	2.73	下降 0.26 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	2.47	2.73	下降 0.26 个百分点

注：本公司根据《企业会计准则第 16 号——政府补助》、《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》和《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》相关规定，在利润表的“营业收入”项目中单独列报“其他收益”项目和“资产处置损益”项目。2017 年第一季度“营业收入”比较数据已相应由 163.31 亿元调整为 163.32 亿元。2017 年第一季度“归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润”比较数据已相应由 44.87 亿元调整为 44.89 亿元。

## 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	年初至报告期期末
固定资产处置损益	-1
其他营业外收支净额	9
非经常性损益总额	8
减:非经常性损益的所得税影响数	2
非经常性损益净额	6
减:归属于少数股东的非经常性损益净影响数(税后)	-
归属于母公司股东的非经常性损益	6

注:

1、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、2018年3月,本公司对优先股股东派发现金股息人民币8.40亿元。在计算基本每股收益及加权平均净资产收益率时,公司考虑了优先股股息发放的影响。

## 2.2 报告期末普通股股东总数、前十名普通股股东、前十名无限售条件的普通股股东持股表

(单位:股)

股东总数(户)		114,825				
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
首钢集团有限公司	国有法人	20.28	2,599,929,412	0	无	
中国人民财产保险股份有限公司	国有法人	19.99	2,563,255,062	0	无	
国网英大国际控股集团有限公司	国有法人	18.24	2,338,552,742	0	无	
中国证券金融股份有限公司	国有法人	4.90	628,310,542	0	无	
云南合和(集团)股份有限公司	国有法人	4.37	560,851,200	0	无	
润华集团股份有限公司	境内非国有法人	2.13	273,312,000	0	质押	264,254,502
华夏人寿保险股份有限公司—万能保险产品	其他	1.76	225,758,339	0	无	
上海健特生命科技有限公司	境内非国有法人	1.31	167,671,900	0	质押	163,000,000
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	1.30	166,916,760	0	无	
梧桐树投资平台有限责任公司	国有法人	0.87	111,297,048	0	无	
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			
首钢集团有限公司	2,599,929,412	人民币普通股	2,599,929,412			
中国人民财产保险股份有限公司	2,563,255,062	人民币普通股	2,563,255,062			
国网英大国际控股集团有限公司	2,338,552,742	人民币普通股	2,338,552,742			

中国证券金融股份有限公司	628,310,542	人民币普通股	628,310,542
云南合和(集团)股份有限公司	560,851,200	人民币普通股	560,851,200
润华集团股份有限公司	273,312,000	人民币普通股	273,312,000
华夏人寿保险股份有限公司一万能保险产品	225,758,339	人民币普通股	225,758,339
上海健特生命科技有限公司	167,671,900	人民币普通股	167,671,900
中央汇金资产管理有限责任公司	166,916,760	人民币普通股	166,916,760
梧桐树投资平台有限责任公司	111,297,048	人民币普通股	111,297,048
上述股东关联关系或一致行动的说明	本公司未知上述股东之间是否存在关联关系。		

注：中国人民财产保险股份有限公司承诺自股份交割日（2016年11月17日）起5年内不转让其受让的本公司股份。

### 2.3 报告期末优先股股东总数、前十名优先股股东持股表

（单位：股）

截至报告期末优先股股东总数(户)		16					
前10名优先股股东（前10名无限售条件优先股股东）持股情况							
股东名称(全称)	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例(%)	所持股份类别	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
中国平安人寿保险股份有限公司一分红一个险分红	0	39,100,000	19.55	优先股	无	无	其他
中国平安人寿保险股份有限公司一万能一个险万能	0	39,100,000	19.55	优先股	无	无	其他
中国平安财产保险股份有限公司一传统一普通保险产品	0	39,100,000	19.55	优先股	无	无	其他
交银施罗德资产管理有限公司	0	11,200,000	5.60	优先股	无	无	其他
海富通基金管理有限公司	10,000,000	10,000,000	5.00	优先股	无	无	其他
创金合信基金管理有限公司	-10,000,000	9,500,000	4.75	优先股	无	无	其他
交银施罗德基金管理有限公司	0	8,600,000	4.30	优先股	无	无	其他
中加基金管理有限公司	0	8,400,000	4.20	优先股	无	无	其他
华润深国投信托有限公司一投资1号单一资金信托	0	7,300,000	3.65	优先股	无	无	其他
博时基金管理有限公司	0	5,600,000	2.80	优先股	无	无	其他
中信银行股份有限公司	0	5,600,000	2.80	优先股	无	无	其他
上海浦银安盛资产管理有限公司	0	5,600,000	2.80	优先股	无	无	其他
前10名优先股股东之间，上述股东与前10名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	中国平安人寿保险股份有限公司一分红一个险分红、中国平安人寿保险股份有限公司一万能一个险万能和中国平安财产保险股份有限公司一传统一普通保险产品为一致行动人。交银施罗德资产管理有限公司和交银施罗德基金管理有限公司存在关联关系。						

### §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		0.18	0.82
资本利润率		2.67	12.36
不良贷款率		1.76	1.76
拨备覆盖率		159.11	156.51
贷款拨备率		2.81	2.76
成本收入比		32.42	32.96
存贷款比例	人民币	90.96	86.30
	外币折人民币	63.80	74.89
	本外币合计	90.23	86.04
流动性比例	人民币	45.04	45.08
	外币折人民币	53.30	60.66
	本外币合计	45.18	45.12
单一最大客户贷款比例		2.84	2.92
最大十家客户贷款比例		18.20	16.96

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例=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例=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、流动性比例、单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例为监管计算口径。

#### 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	2018年3月31日		2017年12月31日		2016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	228,877	219,803	223,035	214,212	178,991	173,565
1.1: 核心一级资本	153,082	150,756	148,850	146,723	132,857	131,351
1.2: 核心一级资本扣减项	2	5,090	2	5,090	1	2,630
1.3: 核心一级资本净额	153,080	145,666	148,848	141,633	132,856	128,721
1.4: 其他一级资本	20,087	19,978	20,081	19,978	20,044	19,978
1.5: 其他一级资本扣减项	0	0	0	0	0	0
1.6: 一级资本净额	173,167	165,644	168,929	161,611	152,900	148,699
1.7: 二级资本	55,710	54,159	54,106	52,601	26,091	24,866
1.8: 二级资本扣减项	0	0	0	0	0	0
2.信用风险加权资产	1,744,044	1,685,614	1,676,454	1,621,645	1,452,825	1,408,869
3.市场风险加权资产	9,652	9,652	9,944	9,944	12,440	12,440
4.操作风险加权资产	116,428	114,138	116,428	114,138	110,486	108,572
5.风险加权资产合计	1,870,124	1,809,404	1,802,826	1,745,727	1,575,751	1,529,881
6.核心一级资本充足率 (%)	8.19	8.05	8.26	8.11	8.43	8.41

7.一级资本充足率 (%)	9.26	9.15	9.37	9.26	9.70	9.72
8.资本充足率 (%)	12.24	12.15	12.37	12.27	11.36	11.34

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	2018年3月31日	2017年12月31日	2017年9月30日	2017年6月30日
一级资本净额	165,644	161,611	159,153	154,931
调整后的表内 外资产余额	2,794,159	2,761,099	2,700,144	2,692,738
杠杆率 (%)	5.93	5.85	5.89	5.75

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。

### 3.4 流动性覆盖率信息

（单位：百万元 币种：人民币 未经审计）

项目	2018年3月31日
合格优质流动性资产	263,039
未来30天现金净流出量	280,735
流动性覆盖率 (%)	93.70

注：以上为并表口径，根据《中国银监会关于做好 2018 年非现场监管报表填报工作的通知》（银监发〔2017〕53 号）和《商业银行流动性风险管理办法（试行）》（中国银监会令〔2015〕第 9 号）计算。

### 3.5 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	1,390,656	93.60
关注贷款	68,922	4.64
次级贷款	11,350	0.76
可疑贷款	9,020	0.61
损失贷款	5,842	0.39
合计	1,485,790	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	22,397	-60.61	存放同业减少

拆出资金	6,907	-54.62	拆放同业减少
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5,328	66.19	交易性金融资产增加
衍生金融资产	5,943	82.52	衍生金融资产增加
买入返售金融资产	61,459	52.87	买入返售金融资产增加
其他资产	18,021	52.82	其他资产增加
衍生金融负债	3,027	78.48	衍生金融负债增加
卖出回购金融资产款	19,494	-72.15	卖出回购金融资产减少
其他综合收益	-668	不适用	可供出售金融资产公允价值变动
<b>主要会计项目</b>	<b>报告期</b>	<b>较上年同期增减 (%)</b>	<b>主要原因</b>
利息支出	15,938	36.01	利息支出增加
手续费及佣金支出	556	35.61	手续费及佣金支出增加
投资收益/(损失)	-10	-242.86	投资收益减少
公允价值变动收益/(损失)	-399	-186.36	公允价值变动
汇兑收益	341	不适用	汇兑收益增加
其他业务成本	4	-87.10	其他业务成本减少
营业外支出	12	100.00	营业外支出增加

#### 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 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

#### 4.4 报告期内现金分红政策的执行情况

本公司 2017 年度利润分配预案已经 2018 年 4 月 18 日第七届董事会第三十六次会议审议通过，待 2017 年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：李民吉  
 华夏银行股份有限公司董事会  
 2018 年 4 月 26 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

2018年3月31日

单位：人民币百万元

项 目	本集团		本银行	
	2018年3月31日	2017年12月31日	2018年3月31日	2017年12月31日
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	236,504	225,837	236,027	225,382
存放同业款项	22,397	56,866	22,440	55,827
拆出资金	6,907	15,220	5,707	15,220
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5,328	3,206	5,328	3,206
衍生金融资产	5,943	3,256	5,943	3,256
买入返售金融资产	61,459	40,203	61,459	40,203
应收利息	16,724	15,362	16,679	15,330
发放贷款和垫款	1,444,085	1,355,585	1,385,846	1,300,368
可供出售金融资产	91,123	110,312	91,123	110,312
持有至到期投资	394,330	401,493	394,330	402,093
应收款项类投资	221,949	250,315	221,062	249,428
长期股权投资			5,090	5,090
固定资产	13,154	12,864	13,120	12,829
无形资产	82	83	80	80
递延所得税资产	6,074	6,533	5,832	6,291
其他资产	18,021	11,792	16,482	10,486
资产总计	2,544,080	2,508,927	2,486,548	2,455,401

## 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

2018年3月31日

单位：人民币百万元

项 目	本集团		本银行	
	2018年3月31日	2017年12月31日	2018年3月31日	2017年12月31日
<b>负债</b>				
向中央银行借款	145,060	116,019	145,000	116,000
同业及其他金融机构存放款项	277,772	231,356	277,980	232,174
拆入资金	57,359	65,045	12,864	22,677
衍生金融负债	3,027	1,696	3,027	1,696
卖出回购金融资产款	19,494	70,002	19,494	70,002
吸收存款	1,468,265	1,433,907	1,466,182	1,434,683
应付职工薪酬	5,092	6,535	5,004	6,434
应交税费	5,685	5,879	5,564	5,791
应付利息	16,434	15,883	15,831	15,446
应付债务凭证	351,771	369,689	351,771	369,689
其他负债	20,395	23,418	13,097	14,108
负债合计	2,370,354	2,339,429	2,315,814	2,288,700
<b>股东权益</b>				
股本	12,823	12,823	12,823	12,823
其他权益工具	19,978	19,978	19,978	19,978
其中：优先股	19,978	19,978	19,978	19,978
资本公积	26,625	26,625	26,624	26,624
其他综合收益	(668)	(1,152)	(668)	(1,152)
盈余公积	11,703	11,703	11,703	11,703
一般风险准备	30,060	30,055	29,467	29,467
未分配利润	71,727	68,023	70,807	67,258
归属于母公司股东权益合计	172,248	168,055	170,734	166,701
少数股东权益	1,478	1,443		
股东权益合计	173,726	169,498	170,734	166,701
负债及股东权益总计	2,544,080	2,508,927	2,486,548	2,455,401

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

2018年3月31日

单位：人民币百万元

项 目	本集团		本银行	
	2018年1-3月	2017年1-3月	2018年1-3月	2017年1-3月
<b>一、营业收入</b>	15,905	16,332	15,554	15,940
利息净收入	11,863	12,445	11,651	12,204
利息收入	27,801	24,163	27,087	23,607
利息支出	(15,938)	(11,718)	(15,436)	(11,403)
手续费及佣金净收入	4,104	3,666	3,968	3,521
手续费及佣金收入	4,660	4,076	4,520	3,928
手续费及佣金支出	(556)	(410)	(552)	(407)
投资收益/(损失)	(10)	7	(10)	7
公允价值变动收益/(损失)	(399)	462	(399)	462
汇兑收益	341	(256)	341	(256)
其他业务收入	5	7	2	1
资产处置损益	(1)	(1)	(1)	(1)
其他收益	2	2	2	2
<b>二、营业支出</b>	(9,849)	(10,290)	(9,758)	(10,221)
税金及附加	(189)	(190)	(184)	(186)
业务及管理费	(5,156)	(5,664)	(5,118)	(5,633)
资产减值损失	(4,500)	(4,405)	(4,455)	(4,400)
其他业务成本	(4)	(31)	(1)	(2)
<b>三、营业利润</b>	6,056	6,042	5,796	5,719
加：营业外收入	21	23	21	19
减：营业外支出	(12)	(6)	(12)	(6)
<b>四、利润总额</b>	6,065	6,059	5,805	5,732
减：所得税费用	(1,480)	(1,514)	(1,416)	(1,435)
<b>五、净利润</b>	4,585	4,545	4,389	4,297
(一) 按经营持续性分类				
1. 持续经营净利润	4,585	4,545	4,389	4,297
2. 终止经营净利润				
(二) 按所有权归属分类				
1. 归属于母公司股东的净利润	4,549	4,499	4,389	4,297
2. 少数股东损益	36	46		
<b>六、其他综合收益税后净额</b>	484	(349)	484	(349)
(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				
1. 可供出售金融资产公允价值变动损益	484	(349)	484	(349)
归属于母公司股东的其他综合收益税后净额	484	(349)	484	(349)
归属于少数股东的其他综合收益税后净额				
<b>七、综合收益总额</b>	5,069	4,196	4,873	3,948

归属于母公司股东的综合收益总额	5,033	4,150	4,873	3,948
归属于少数股东的综合收益总额	36	46		
<b>八、每股收益</b>				
基本每股收益(人民币元)	0.29	0.29		

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

2018年3月31日

单位：人民币百万元

项 目	本集团		本银行	
	2018年1-3月	2017年1-3月	2018年1-3月	2017年1-3月
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>				
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	81,121	81,364	77,652	81,751
存放中央银行和同业款项净减少额	5,689	13,209	5,839	13,163
向中央银行借款净增加额	29,041		29,000	
拆出资金及买入返售金融资产净减少额	669		669	
经营性应付债务凭证净增加额		42,409		42,409
收取利息、手续费及佣金的现金	24,976	22,169	24,133	21,485
收到其他与经营活动有关的现金	803	201	696	86
经营活动现金流入小计	142,299	159,352	137,989	158,894
客户贷款和垫款净增加额	(93,282)	(42,189)	(90,222)	(40,114)
向中央银行借款净减少额		(1,000)		(1,000)
拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额	(58,194)	(75,574)	(60,321)	(76,946)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额		(5,236)		(5,236)
经营性应付债务凭证净减少额	(17,918)		(17,918)	
支付利息、手续费及佣金的现金	(14,675)	(12,879)	(14,334)	(12,579)
支付给职工以及为职工支付的现金	(4,796)	(3,995)	(4,757)	(3,966)
支付的各项税费	(2,595)	(5,250)	(2,612)	(3,274)
支付其他与经营活动有关的现金	(12,245)	(5,740)	(9,222)	(8,159)
经营活动现金流出小计	(203,705)	(151,863)	(199,386)	(151,274)
经营活动产生的现金流量净额	(61,406)	7,489	(61,397)	7,620
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>				
收回投资收到的现金	339,746	252,339	339,746	252,339
取得投资收益收到的现金	7,036	7,279	7,036	7,279
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	33	17	33	17
投资活动现金流入小计	346,815	259,635	346,815	259,635
投资支付的现金	(286,074)	(265,062)	(286,074)	(265,062)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(563)	(1,264)	(563)	(1,258)
投资活动现金流出小计	(286,637)	(266,326)	(286,637)	(266,320)
投资活动产生的现金流量净额	60,178	(6,691)	60,178	(6,685)
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>				
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(2,107)	(2,107)	(2,107)	(2,107)
筹资活动现金流出小计	(2,107)	(2,107)	(2,107)	(2,107)
筹资活动产生的现金流量净额	(2,107)	(2,107)	(2,107)	(2,107)
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额</b>	<b>(331)</b>	<b>(64)</b>	<b>(331)</b>	<b>(64)</b>
<b>五、现金及现金等价物净变动额</b>	<b>(3,666)</b>	<b>(1,373)</b>	<b>(3,657)</b>	<b>(1,236)</b>
<b>加：期初现金及现金等价物余额</b>	<b>110,191</b>	<b>259,405</b>	<b>108,719</b>	<b>258,780</b>
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>106,525</b>	<b>258,032</b>	<b>105,062</b>	<b>257,544</b>

法定代表人：

行长：

财务负责人：