

华夏银行股份有限公司 2021 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 本公司第八届董事会第十次会议于 2021 年 4 月 28 日审议通过了《华夏银行股份有限公司 2021 年第一季度报告》及摘要。会议应到董事 16 人，实到董事 15 人。罗乾宜副董事长因公务缺席会议，委托马晓燕董事行使表决权，有效表决票 16 票。10 名监事列席了本次会议。

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，保证第一季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

2 公司基本情况

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 | 3,470,365 | 3,399,816 | 2.08 |
| 归属于上市公司股东的所有者权益 | 285,371 | 280,613 | 1.70 |
| 归属于上市公司普通股股东的所有者权益 | 225,400 | 220,642 | 2.16 |
| 归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元/股) | 14.65 | 14.34 | 2.16 |
| | 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 | -19,973 | 4,256 | -569.29 |
| 每股经营活动产生的现金流量净额(元) | -1.30 | 0.28 | -564.29 |
| 项目 | 年初至报告期期末 | 上年同期 | 比上年同期增减(%) |
| 营业收入 | 23,611 | 23,594 | 0.07 |
| 归属于上市公司股东的净利润 | 5,355 | 4,840 | 10.64 |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 5,350 | 4,860 | 10.08 |
| 基本每股收益(元) | 0.29 | 0.26 | 11.54 |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益(元) | 0.29 | 0.26 | 11.54 |
| 稀释每股收益(元) | 0.29 | 0.26 | 11.54 |
| 加权平均净资产收益率(%) | 2.02 | 1.90 | 提高 0.12 个百分点 |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%) | 2.02 | 1.91 | 提高 0.11 个百分点 |
| 资产利润率(%) | 0.16 | 0.16 | - |
| 净利差(%) | 2.34 | 2.50 | 下降 0.16 个百分点 |
| 净息差(%) | 2.45 | 2.64 | 下降 0.19 个百分点 |
| 成本收入比(%) | 24.76 | 23.09 | 提高 1.67 个百分点 |

| 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 |
|----------|--------|--------|---------------|
| 不良贷款率（%） | 1.79 | 1.80 | 下降 0.01 个百分点 |
| 拨备覆盖率（%） | 161.61 | 147.22 | 提高 14.39 个百分点 |
| 贷款拨备率（%） | 2.89 | 2.65 | 提高 0.24 个百分点 |

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、2021 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，本公司考虑了发放优先股股息的影响。报告期加权平均净资产收益率、扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率未年化。

3、资产利润率为净利润除以期初和期末资产总额平均数，报告期内未年化。

4、根据财政部、国资委、银保监会和证监会联合发文《关于严格执行企业会计准则切实加强企业 2020 年年报工作的通知》（财会〔2021〕2 号），本集团对信用卡分期付款手续费、租赁手续费等收入进行重分类，将其从手续费及佣金收入调整至利息收入，并重述了上年同期数据。上表中净利差、净息差根据调整后的数据计算。

5、根据原银监会《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》（银监发〔2018〕7 号），对各股份制银行实行差异化动态调整的拨备监管政策。本集团 2021 年一季度拨备覆盖率、贷款拨备率符合监管要求。

2.2 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 |
|--------------------------|----------|
| 资产处置损益 | -9 |
| 其他营业外收支净额 | 18 |
| 非经常性损益总额 | 9 |
| 减：非经常性损益的所得税影响数 | 3 |
| 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） | 1 |
| 归属于公司普通股股东的非经常性损益 | 5 |

注：按照《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）》的要求确定和计算非经常性损益。

2.3 本集团经营情况分析

报告期，本集团以价值创造为主导，坚持轻型化、差异化、数字化、综合化发展方向，加快推进经营转型和结构优化，经营稳中有进。报告期末，本集团资产总额 34,703.65 亿元，比上年末增加 705.49 亿元，增长 2.08%，其中贷款总额 21,607.70 亿元，比上年末增加 517.77 亿元，增长 2.46%；负债总额 31,828.54 亿元，比上年末增加 656.93 亿元，增长 2.11%，其中存款总额 18,384.25 亿元，比上年末增加 200.95 亿元，增长 1.11%。报告期内，本集团实现利润总额 70.81 亿元，同比增加 6.41 亿元，增长 9.95%；实现归

属于上市公司股东的净利润 53.55 亿元，同比增加 5.15 亿元，增长 10.64%。报告期末，本集团不良贷款率 1.79%，比上年末下降 0.01 个百分点；拨备覆盖率 161.61%，比上年末提高 14.39 个百分点；贷款拨备率 2.89%，比上年末提高 0.24 个百分点。

2.4 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)

| 截至报告期末普通股股东总数 (户) | | 117,300 | | | | |
|-----------------------------|----------------------|----------|---------------|---------------|---------|-------------|
| 前 10 名普通股股东持股情况 | | | | | | |
| 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 | 3,119,915,294 | 519,985,882 | 无 | |
| 国网英大国际控股集团有限公司 | 国有法人 | 19.99 | 3,075,906,074 | 737,353,332 | 无 | |
| 中国人民财产保险股份有限公司 | 国有法人 | 16.66 | 2,563,255,062 | 0 | 无 | |
| 北京市基础设施投资有限公司 | 国有法人 | 9.95 | 1,530,312,719 | 1,307,198,116 | 无 | |
| 云南合和(集团)股份有限公司 | 国有法人 | 3.64 | 560,851,200 | 0 | 无 | |
| 香港中央结算有限公司 | 境外法人 | 1.78 | 274,026,416 | 0 | 无 | |
| 润华集团股份有限公司 | 境内非国有法人 | 1.78 | 273,312,100 | 0 | 质押 | 258,462,004 |
| 中国证券金融股份有限公司 | 国有法人 | 1.31 | 201,454,805 | 0 | 无 | |
| 中央汇金资产管理有限责任公司 | 国有法人 | 1.08 | 166,916,760 | 0 | 无 | |
| 上海健特生命科技有限公司 | 境内非国有法人 | 0.61 | 93,970,000 | 0 | 质押 | 93,970,000 |
| 前 10 名无限售条件普通股股东持股情况 | | | | | | |
| 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 | | | |
| 云南合和(集团)股份有限公司 | 560,851,200 | 人民币普通股 | 560,851,200 | | | |
| 香港中央结算有限公司 | 274,026,416 | 人民币普通股 | 274,026,416 | | | |
| 润华集团股份有限公司 | 273,312,100 | 人民币普通股 | 273,312,100 | | | |
| 北京市基础设施投资有限公司 | 223,114,603 | 人民币普通股 | 223,114,603 | | | |
| 中国证券金融股份有限公司 | 201,454,805 | 人民币普通股 | 201,454,805 | | | |
| 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 | | | |
| 上海健特生命科技有限公司 | 93,970,000 | 人民币普通股 | 93,970,000 | | | |
| 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：

1、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、本公司于2018年向首钢集团有限公司、国网英大国际控股集团有限公司和北京市基础设施投资有限公司非公开发行2,564,537,330股A股普通股股票，上述股份于2019年1月8日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理完毕相关登记及限售手续。所有发行对象自取得股权之日起5年内不得转让。相关监管机关对于发行对象所认购股份限售期及到期转让股份另有要求的，从其规定。上述股份预计将于2024年1月8日上市流通（如遇法定节假日或休息日，则顺延至其后的第一个交易日）。

3、2021年1月28日至3月2日期间，北京市基础设施投资有限公司以自有资金通过上海证券交易所交易系统增持本公司股份153,872,306股，达到本公司普通股股本总额的1%。本次权益变动后，北京市基础设施投资有限公司持有本公司股份比例为9.50%。详见本公司2021年3月3日披露的《华夏银行股份有限公司关于持股5%以上股东增持股份达到1%的提示性公告》。截至报告期末，北京市基础设施投资有限公司持有本公司股份比例增至9.95%。

2.5 报告期末优先股股东总数、前十名优先股股东持股表、前十名无限售条件的优先股股东持股表

(单位：股)

| 截至报告期末优先股股东总数（户） | | | | 17 | | |
|---|--|-------|--------|---------|----|------|
| 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 | 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 | |
| 中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品 | 58,600,000 | 29.30 | 优先股 | 无 | 无 | 其他 |
| 中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能 | 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—分红—一个险分红 | 39,100,000 | 19.55 | 优先股 | 无 | 无 | 其他 |
| 交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远2号集合资产管理计划 | 11,180,000 | 5.59 | 优先股 | 无 | 无 | 其他 |
| 交银施罗德基金—民生银行—中国民生银行股份有限公司 | 8,600,000 | 4.30 | 优先股 | 无 | 无 | 其他 |
| 中加基金—杭州银行—北京银行股份有限公司 | 8,400,000 | 4.20 | 优先股 | 无 | 无 | 其他 |
| 博时基金—工商银行—博时—工行—灵活配置5号特定多个客户资产管理计划 | 5,600,000 | 2.80 | 优先股 | 无 | 无 | 其他 |
| 浦银安盛资管—浦发银行—上海浦东发展银行股份有限公司北京分行 | 5,600,000 | 2.80 | 优先股 | 无 | 无 | 其他 |
| 中金公司—农业银行—中金增益1号集合资产管理计划 | 5,000,000 | 2.50 | 优先股 | 无 | 无 | 其他 |
| 青岛银行股份有限公司—海融财富创赢系列“天天开薪”开放式净值型人民币个人理财计划 | 4,000,000 | 2.00 | 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 | 中国平安财产保险股份有限公司和中国平安人寿保险股份有限公司均为中国平安保险（集团）股份有限公司控股子公司，“中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品”、“中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能”和“中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红”存在关联关系。交银施罗德资产管理有限公司为交银施罗德基金管理有限公司全资子公司，“交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远2号集合资产管理计划”和“交银施罗德基金—民生银行—中国民生银行股份有限公司”存在关联关系。 | | | | | |

3 银行业务数据

3.1 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 | 2021年3月31日 | | 2020年12月31日 | | 2019年12月31日 | |
|----------------|------------|-----------|-------------|-----------|-------------|-----------|
| | 并表 | 非并表 | 并表 | 非并表 | 并表 | 非并表 |
| 1.核心一级资本净额 | 226,966 | 212,703 | 222,230 | 208,463 | 209,148 | 199,951 |
| 2.一级资本净额 | 287,150 | 272,674 | 282,413 | 268,434 | 269,302 | 259,922 |
| 3.总资本净额 | 341,347 | 321,477 | 330,769 | 311,880 | 314,020 | 301,242 |
| 4.风险加权资产 | 2,621,916 | 2,501,959 | 2,529,132 | 2,410,045 | 2,260,986 | 2,157,978 |
| 其中:信用风险加权资产 | 2,451,507 | 2,337,653 | 2,361,335 | 2,248,351 | 2,111,272 | 2,012,281 |
| 市场风险加权资产 | 15,267 | 15,267 | 12,655 | 12,655 | 14,103 | 14,103 |
| 操作风险加权资产 | 155,142 | 149,039 | 155,142 | 149,039 | 135,611 | 131,594 |
| 5.核心一级资本充足率(%) | 8.66 | 8.50 | 8.79 | 8.65 | 9.25 | 9.27 |
| 6.一级资本充足率(%) | 10.95 | 10.90 | 11.17 | 11.14 | 11.91 | 12.04 |
| 7.资本充足率(%) | 13.02 | 12.85 | 13.08 | 12.94 | 13.89 | 13.96 |

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)及相关监管规定,资本充足率最低资本要求为8%,储备资本和逆周期资本要求为2.5%。

3.2 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 | 2021年3月31日 | 2020年12月31日 | 2020年9月30日 | 2020年6月30日 |
|-------------|------------|-------------|------------|------------|
| 一级资本净额 | 272,674 | 268,434 | 261,808 | 261,378 |
| 调整后的表内外资产余额 | 3,797,787 | 3,700,647 | 3,641,834 | 3,646,675 |
| 杠杆率(%) | 7.18 | 7.25 | 7.19 | 7.17 |

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)》(银监会令[2015]1号)计算。

3.3 流动性覆盖率信息

(单位:百万元 币种:人民币 未经审计)

| 项目 | 2021年3月31日 |
|-------------|------------|
| 合格优质流动性资产 | 411,595 |
| 未来30天现金净流出量 | 343,529 |
| 流动性覆盖率(%) | 119.81 |

注:以上为并表口径,根据《中国银保监会关于做好2021年银行业非现场监管报表填报工作的通知》(银保监发〔2020〕55号)和《商业银行流动性风险管理办法》(中国银行保险监督管理委员会令2018年第3号)计算。

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 (%) | 金额比上年末增减 (%) |
|-------|-----------|--------|--------------|
| 正常类贷款 | 2,049,473 | 94.84 | 2.54 |
| 关注类贷款 | 72,712 | 3.37 | 0.56 |
| 次级类贷款 | 15,149 | 0.70 | -7.00 |
| 可疑类贷款 | 14,152 | 0.66 | 1.48 |
| 损失类贷款 | 9,284 | 0.43 | 19.95 |
| 合计 | 2,160,770 | 100.00 | 2.46 |

3.5 其他主要监管指标

| 项目 (%) | | 本报告期末 | 上年度期末 |
|------------|--------|--------|--------|
| 存贷款比例 | 人民币 | 103.39 | 101.56 |
| | 外币折人民币 | 46.27 | 46.43 |
| | 本外币合计 | 101.50 | 99.95 |
| 流动性比例 | 人民币 | 53.67 | 55.01 |
| | 外币折人民币 | 178.85 | 211.93 |
| | 本外币合计 | 56.82 | 57.94 |
| 单一最大客户贷款比例 | | 3.38 | 3.58 |
| 最大十家客户贷款比例 | | 17.49 | 16.54 |

注：

1、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非并表口径。

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%

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 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 | 56,330 | 54.46 | 拆出资金增加 |
| 买入返售金融资产 | 10,330 | -58.31 | 买入返售金融资产减少 |
| 使用权资产 | 6,629 | 不适用 | 新租赁准则下新增项目 |
| 租赁负债 | 6,244 | 不适用 | 新租赁准则下新增项目 |
| 其他综合收益 | -471 | 不适用 | 公允价值变动 |
| 主要会计科目 | 报告期 | 较上年同期增减 (%) | 主要原因 |
| 手续费及佣金支出 | 982 | 33.97 | 手续费及佣金支出增加 |
| 投资收益 | 723 | 50.63 | 投资收益增加 |
| 公允价值变动收益 | 258 | -81.41 | 公允价值变动 |

| | | | |
|----------|----|--------|------------|
| 汇兑收益 | 3 | -96.43 | 汇兑收益减少 |
| 资产处置损益 | -9 | 不适用 | 资产处置损益减少 |
| 其他资产减值损失 | 34 | -96.62 | 其他资产减值损失减少 |
| 其他业务成本 | 8 | 300.00 | 其他业务成本增加 |
| 营业外收入 | 42 | 90.91 | 营业外收入增加 |
| 营业外支出 | 24 | -47.83 | 营业外支出减少 |

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 2020 年度利润分配预案已经 2021 年 4 月 28 日第八届董事会第十次会议审议通过，待 2020 年年度股东大会审议通过后实施。

4.5 会计政策变更情况说明

财政部于 2018 年修订并颁布了《企业会计准则 21 号——租赁》。本公司自 2021 年 1 月 1 日起实施新租赁准则，根据过渡要求，因采用新租赁准则而作出的租赁业务识别及账务调整在 2021 年 1 月 1 日资产负债表内确认，不调整以前年度可比信息。此次变更不会对本公司财务报表产生重大影响。

4.6 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

董事长：李民吉
 华夏银行股份有限公司董事会
 2021 年 4 月 28 日