

# 华夏银行股份有限公司 2015 年半年度报告摘要

## §1 重要提示

1.1 本半年度报告摘要来自半年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读同时刊载于上海证券交易所网站等中国证监会指定网站上的半年度报告全文。

## 1.2 公司简介

股票简称	华夏银行	股票代码	600015
股票上市交易所	上海证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	赵军学	张太旗	
电话	010-85238570, 85239938	010-85238570, 85239938	
传真	010-85239605	010-85239605	
电子信箱	zhdb@hxb.com.cn	zhdb@hxb.com.cn	

## §2 主要财务数据和股东变化

### 2.1 主要财务数据

(单位: 人民币百万元)

	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日	本报告期末比上年 末增减 (%)	2013 年 12 月 31 日
资产总额	1,917,232	1,851,628	3.54	1,672,447
归属于上市公司股东的净资产	111,108	101,458	9.51	85,420
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	10.40	9.49	9.59	7.99
	2015 年 1-6 月	2014 年 1-6 月	本报告期比上年同 期增减 (%)	2013 年 1-6 月
营业收入	28,328	26,377	7.40	22,207
营业利润	12,386	11,501	7.69	9,731
利润总额	12,416	11,600	7.03	9,738
归属于上市公司股东的净利润	9,263	8,670	6.84	7,300
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	9,243	8,599	7.49	7,295
基本每股收益(元/股)	0.87	0.81	7.41	0.68
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.86	0.80	7.50	0.68
稀释每股收益(元/股)	0.87	0.81	7.41	0.68
加权平均净资产收益率 (%)	8.72	9.66	下降 0.94 个百分点	9.31

扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%)	8.70	9.58	下降 0.88 个百分点	9.31
经营活动产生的现金流量净额	-16,390	-98,326	83.33	96,967
每股经营活动产生的现金流量净额 (元/股)	-1.53	-9.20	83.37	9.07

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。

## 2.2 前 10 名股东持股情况表

(单位：股)

股东总数 (户)	173,065						
前 10 名股东持股情况							
股东名称	股东性质	报告期内增减	持股比例 (%)	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量	
						股份状态	数量
首钢总公司	国有法人	0	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	0	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	0	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	0	8.21	731,085,499	0	无	
红塔烟草 (集团) 有限责任公司	国有法人	0	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	0	2.50	222,560,000	0	无	
润华集团股份有限公司	境内非国有法人	-11,000,000	2.13	189,800,000	0	质押	167,428,128
华兴电力股份公司	境内非国有法人	-9,955,793	1.31	116,979,241	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	0	1.31	116,438,819	0	无	
包头华资实业股份有限公司	境内非国有法人	0	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	
首钢总公司				906,941,025		人民币普通股	
国网英大国际控股集团有限公司				774,696,511		人民币普通股	

DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT 德意志银行股份有限公司	731,085,499	人民币普通股
红塔烟草(集团)有限责任公司	389,480,000	人民币普通股
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
润华集团股份有限公司	189,800,000	人民币普通股
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
华兴电力股份公司	116,979,241	人民币普通股
上海健特生命科技有限公司	116,438,819	人民币普通股
包头华资实业股份有限公司	58,800,000	人民币普通股
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、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。

2、北京三吉利能源股份有限公司已更名为华兴电力股份公司。

## 2.3 控股股东或实际控制人变更情况

适用 不适用

## §3 管理层讨论与分析

### 3.1 总体经营状况分析

报告期内,本公司认真落实发展规划要求,围绕年初确定的经营发展目标,积极探索适应新常态的结构效益型发展道路,努力向改革创新、基础管理、结构调整、风险管控、优质服务要效益,扎实推进各项工作。

#### 规模实现适度增长

报告期末,本集团总资产规模达到19,172.32亿元,比年初增加656.04亿元,增长3.54%;贷款总额10,110.14亿元,比年初增加710.25亿元,增长7.56%;存款总额13,206.04亿元,比年初增加173.88亿元,增长1.33%。

#### 盈利水平保持稳定

报告期内,归属于上市公司股东的净利润92.63亿元,同比增加5.93亿元,增长6.84%;实现中间业务收入59.11亿元,同比增加17.67亿元,增长42.64%;中间业务收入占比20.87%,同比提高5.16个百分点;成本收入比36.60%,同比下降1.25个百分点。

#### 经营转型扎实推进

一是稳步推动运营体制改革与营销机制建设。二是加强基础客户开发,运用平台开发、联动营销等服务方式,提高客户服务能力,客户数量稳步增长。三是推出系列理财、同业资产收益权投资等产品,带动基础客户开发和业务增长。四是加快金融市场、资产管理、资产托管、信用卡等业务发展,顺利发行信贷资产证券化产品。

#### 服务质效不断提升

一是完善“第二银行”建设,加快“智慧社区”等生态圈建设,不断丰富直销银行产品,电子银行交易笔数同比增长 76%。二是深入推进京津冀协同发展金融服务工作,储备专项资金支持项目投放,发起设立碧水蓝天产业发展基金,京津冀协同卡发行量是年初的 3 倍。三是拓宽 ETC 功能和增值服务,ETC 卡发行量比年初增长 9.49%。四是深化社区金融和老年金融,建立营销团队,搭建老年金融服务平台 150 家。五是积极推进网点机构建设,新开业综合型营业网点 34 家,新开业社区、小微支行 46 家,上海、天津自贸区分行正式营业。

#### 规范运营持续加强

一是信用风险管理力度加大,结合政策及形势变化,对重点行业、重点产品风险加强摸排防控,加强问题贷款的清收处置力度。二是强化市场风险管理职能、机制和评价,推进操作风险识别、监测和报告体系建设,加强第三方业务、操作场所业务连续性管理。三是加强流动性监测和压力测试,流动性整体平稳。

#### 小微企业业务稳健发展

报告期末,本公司小微企业客户超过 28 万户,其中贷款客户 2.37 万户,小微企业贷款余额接近 2200 亿元,申贷获得率超过 90%,完成“三个不低于”监管目标。小微企业专营机制建设不断深入,已有 34 家一级分行、16 家二级分行成立小微企业专营机构,专职客户经理团队超过 600 人,服务网络覆盖全行;绍兴、常州两家小微企业特色分行示范效应显著;北京、南京、济南等 15 家一级分行开展完善营销机制建设工作,逐步将辖内支行转型为小微企业及个人业务服务主体。本公司实施“互联网+平台金融”计划,在同业中首推的平台金融历经三年探索完善升至 5.0,集本外币在线融资、跨行支付、电子对账、本外币现金管理在内的综合服务体系日益完善,上线运行的平台客户接近 450 户,小微企业客户接近 4 万户;“华夏云缴费”自 2014 年 9 月推出以来,累计缴费笔数接近 12 万笔,金额近 13 亿元。报告期内,本公司构建起“O2O”小微企业特色产品体系,线上产品 9 项、线下产品 12 项。在同业中首推的年审制贷款余额接近 140 亿元,乐业贷(个人经营性贷款)余额接近 200 亿元。

### 3.2 主营业务分析

#### 3.2.1 主要财务指标增减变动幅度及其原因

(单位:人民币百万元)

主要财务指标	2015 年 6 月 30 日	较上年末增减 (%)	主要原因
资产总额	1,917,232	3.54	贷款等资产业务增长
负债总额	1,805,434	3.20	存款等负债业务增长
归属于上市公司股东的净资产	111,108	9.51	净利润增加
主要财务指标	2015 年 1-6 月	较上年同期增减 (%)	主要原因
营业收入	28,328	7.40	业务规模增长、收入增加
营业利润	12,386	7.69	业务规模增长、营业利润增加
归属于上市公司股东的净利润	9,263	6.84	业务规模增长、归属于上市公司股东的净利润增加
现金及现金等价物净增加额	13,590	114.39	现金及现金等价物净增加

### 3.2.2 会计报表中变动幅度超过 30% 以上的项目的情况

(单位：人民币百万元)

主要会计项目	2015 年 6 月 30 日	较上年末增减 (%)	主要原因
存放同业款项	35,988	-42.57	存放同业减少
拆出资金	27,908	46.05	拆放同业增加
买入返售金融资产	162,930	32.32	买入返售金融资产增加
其他资产	6,846	48.37	其他资产增加
拆入资金	60,508	41.91	拆入同业增加
衍生金融负债	765	37.59	衍生金融负债增加
卖出回购金融资产款	76,174	89.48	卖出回购业务增加
预计负债	1	-50.00	预计负债减少
应付债务凭证	31,221	30.97	发行同业存单
其他负债	9,628	52.80	其他负债增加
其他综合收益	468	477.78	可供出售金融资产公允价值变动
主要会计项目	2015 年 1-6 月	较上年同期增减 (%)	主要原因
手续费及佣金收入	5,849	44.74	手续费业务收入增加
手续费及佣金支出	514	37.07	手续费业务支出增加
投资收益/(损失)	-275	-184.36	投资收益减少
公允价值变动收益/(损失)	-35	-115.49	公允价值变动
汇兑收益	16	-82.02	汇兑收益增减少
其他业务收入	46	228.57	其他业务收入增加
营业外收入	45	-59.82	营业外收入减少
少数股东损益	49	145.00	少数股东损益增加

### 3.2.3 利润表主要项目分析

#### (1) 利息收入

(单位：人民币百万元)

项目	2015 年 1-6 月		2014 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
对公贷款和垫款	25,269	54.19	23,422	51.02
个人贷款和垫款	4,914	10.54	4,419	9.63
票据贴现	149	0.32	178	0.39
应收款项类投资	5,691	12.20	7,733	16.85
持有至到期投资	3,016	6.47	2,357	5.13
买入返售金融资产	2,437	5.23	3,133	6.82
存放中央银行款项	1,879	4.03	1,846	4.02
可供出售金融资产	1,620	3.47	1,493	3.25
存放同业款项	1,090	2.34	735	1.60
拆出资金	332	0.71	386	0.84
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	236	0.50	204	0.45
合计	46,633	100.00	45,906	100.00

## (2) 利息支出

(单位：人民币百万元)

项目	2015年1-6月		2014年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
吸收存款	15,038	64.29	13,067	54.79
同业及其他金融机构存放款项	6,044	25.84	8,882	37.24
拆入资金	789	3.37	903	3.79
卖出回购金融资产款	555	2.37	787	3.30
应付债务凭证	617	2.64	210	0.88
其他	349	1.49	1	-
合计	23,392	100.00	23,850	100.00

## (3) 手续费及佣金收入

(单位：人民币百万元)

项目	2015年1-6月		2014年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
理财业务	1,986	33.95	873	21.60
银行卡业务	1,369	23.41	747	18.49
代理业务	877	14.99	973	24.08
信用承诺	890	15.22	646	15.99
托管及其他受托业务	469	8.02	523	12.94
租赁业务	170	2.91	135	3.34
结算与清算业务	19	0.32	20	0.49
顾问和咨询业务	6	0.10	28	0.69
其他业务	63	1.08	96	2.38
合计	5,849	100.00	4,041	100.00

## (4) 业务及管理费

(单位：人民币百万元)

项目	2015年1-6月		2014年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
职工薪酬及福利	6,968	67.21	5,945	59.54
业务费用	1,980	19.10	2,810	28.14
折旧和摊销	1,420	13.69	1,230	12.32
合计	10,368	100.00	9,985	100.00

### (5) 所得税费用

(单位：人民币百万元)

项 目	2015 年 1-6 月	2014 年 1-6 月
税前利润总额	12,416	11,600
按法定税率 25% 计算的所得税	3,104	2,900
加：不可抵扣费用的纳税影响	392	451
减：免税收入的纳税影响	392	441
合计	3,104	2,910

### 3.2.4 资产和负债情况分析

#### (1) 贷款投放情况

##### 按行业划分的贷款投放情况

(单位：人民币百万元)

行业分布	报告期末		年初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
制造业	220,721	21.83	212,005	22.55
批发和零售业	144,737	14.32	138,005	14.68
租赁和商务服务业	95,688	9.46	89,815	9.56
建筑业	83,766	8.29	73,448	7.81
房地产业	77,604	7.68	76,170	8.10
交通运输、仓储和邮政业	53,801	5.32	49,794	5.30
采矿业	30,028	2.97	28,441	3.04
电力、热力、燃气及水生产和供应业	24,596	2.43	22,966	2.44
其他对公行业	77,766	7.69	66,222	7.04
票据贴现	14,651	1.45	8,383	0.89
个人贷款	187,656	18.56	174,740	18.59
合计	1,011,014	100.00	939,989	100.00

报告期内，本集团认真贯彻国家宏观调控政策、监管政策要求，强化重点领域和行业的风险管理，积极引导信贷资源对实体经济、重点行业及优质客户的配置，持续调整控制产能过剩、房地产、大宗商品贸易等受宏观调控影响较大、风险较高行业的贷款占比，行业信贷结构持续均衡增长。

##### 按地区划分的贷款投放情况

(单位：人民币百万元)

地区分布	报告期末		年初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
华北及东北	363,142	35.92	333,331	35.46
华东	287,801	28.47	269,904	28.71
华南及华中	213,716	21.14	203,794	21.68
西部	146,355	14.47	132,960	14.15
合计	1,011,014	100.00	939,989	100.00

### 前十名客户贷款情况

(单位：人民币百万元)

	余额	占比 (%)
前十名贷款客户	23,999	2.46

报告期内，本公司严格控制贷款集中度风险，前十大客户贷款余额合计 239.99 亿元，占期末贷款总额的 2.46%，占资本净额的 18.02%，控制在监管要求之内。

### 贷款担保方式分类及占比

(单位：人民币百万元)

	报告期末		年初	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用贷款	146,361	14.48	133,136	14.16
保证贷款	344,895	34.11	299,161	31.83
附担保物贷款	519,758	51.41	507,692	54.01
— 抵押贷款	388,191	38.40	394,674	41.99
— 质押贷款	131,567	13.01	113,018	12.02
合计	1,011,014	100.00	939,989	100.00

### (2) 主要贷款及利率情况

#### 按业务类别划分

(单位：人民币百万元)

项目	平均余额	利息	平均利率 (%)
企业贷款	776,395	25,418	6.55
零售贷款	177,323	4,914	5.54
合计	953,718	30,332	6.36

注：根据《中国银监会关于 2014 年非现场监管报表的通知》等有关规定，已停止计息的贷款不纳入生息资产范围内，贷款平均余额中不含已停止计息的贷款，下同。

#### 按业务期限划分

(单位：人民币百万元)

项目	平均余额	利息	平均利率 (%)
一年以内短期贷款	450,082	13,777	6.12
中长期贷款	503,636	16,555	6.57
合计	953,718	30,332	6.36

注：一年以内短期贷款包括贴现。

### (3) 买入返售金融资产

(单位：人民币百万元)

项目	2015 年 6 月 30 日		2014 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	50,756	31.15	25,299	20.55
票据	112,174	68.85	97,837	79.45
合计	162,930	100.00	123,136	100.00

#### (4) 主要存款及利率情况

(单位：人民币百万元)

类别	平均余额	利息	平均利率 (%)
企业活期存款	343,833	1,584	0.92
企业定期存款	712,271	11,404	3.20
储蓄活期存款	69,139	109	0.32
储蓄定期存款	144,718	1,941	2.68
合计	1,269,961	15,038	2.37

### 3.3 按照业务或地区经营情况分析

#### 3.3.1 业务收入变动情况

(单位：人民币百万元)

业务种类	2015年1-6月	占比 (%)	2014年1-6月	较上年同期增减 (%)
发放贷款和垫款利息收入	30,332	58.07	28,019	8.26
应收款项类投资利息收入	5,691	10.90	7,733	-26.41
持有至到期投资利息收入	3,016	5.77	2,357	27.96
买入返售金融资产利息收入	2,437	4.66	3,133	-22.22
存放中央银行款项利息收入	1,879	3.60	1,846	1.79
可供出售金融资产利息收入	1,620	3.10	1,493	8.51
存放同业款项利息收入	1,090	2.09	735	48.30
拆出资金利息收入	332	0.63	386	-13.99
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产利息收入	236	0.45	204	15.69
手续费收入	5,849	11.20	4,041	44.74
其他业务	-248	-0.47	655	-137.86
合计	52,234	100.00	50,602	3.23

#### 3.3.2 按照地区划分分析

(单位：人民币百万元)

地区	营业收入	营业收入比上年同期增减 (%)	营业利润	营业利润比上年同期增减 (%)
华北、东北地区	11,583	8.07	5,466	38.56
华东地区	6,835	9.27	2,602	-3.41
华中、华南地区	5,773	4.02	2,174	-19.00
西部地区	4,139	7.39	2,144	-1.56
分部间抵销	-2	-	-	-
合计	28,328	7.40	12,386	7.69

#### **§4 涉及财务报告的相关事项**

##### **4.1 与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的具体说明**

报告期内，本公司不存在会计政策、会计估计和核算方法变更。

##### **4.2 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的，公司需说明情况、更正金额、原因及其影响**

报告期内，本公司不存在重大会计差错更正。

##### **4.3 与上年度财务报告相比，对财务报表合并范围发生变化的具体说明**

报告期内，本公司财务报表合并范围未发生变化。

董事长：吴建  
华夏银行股份有限公司董事会  
2015年8月6日