

华夏银行股份有限公司 2017 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次会议于 2017 年 4 月 27 日审议通过了《华夏银行股份有限公司 2017 年第一季度报告》。会议应到董事 16 人，实到董事 14 人。李汝革副董事长、于长春独立董事因公务缺席会议，分别委托丁世龙董事、王化成独立董事行使表决权。有效表决票 16 票。5 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、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	2,399,055	2,356,235	1.82
归属于上市公司股东的所有者权益	155,494	152,184	2.17
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元/股)	12.68	12.37	2.51
	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	7,489	-48,464	不适用
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	0.70	-4.54	不适用
	年初至报告期期末	上年同期	比上年同期增减(%)
营业收入	16,331	15,119	8.02
归属于上市公司股东的净利润	4,499	4,431	1.53
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	4,487	4,423	1.45
基本每股收益(元)	0.34	0.41	-17.07
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.34	0.41	-17.07
稀释每股收益(元)	0.34	0.41	-17.07
加权平均净资产收益率(%)	2.73	3.70	下降 0.97 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	2.72	3.69	下降 0.97 个百分点

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	19

非经常性损益总额	18
减：非经常性损益的所得税影响数	5
非经常性损益净额	13
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	12

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）	100,464					
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	2,166,607,843	0	无	
中国人民财产保险股份有限公司	国有法人	19.99	2,136,045,885	0	无	
国网英大国际控股集团有限公司	国有法人	18.24	1,948,793,952	0	无	
云南合和(集团)股份有限公司	国有法人	4.37	467,376,000	0	无	
中国证券金融股份有限公司	国有法人	2.65	282,757,068	0	无	
润华集团股份有限公司	境内非国有法人	2.13	227,760,000	0	质押	193,272,954
华夏人寿保险股份有限公司一万能保险产品	其他	1.76	188,131,949	0	无	
上海健特生命科技有限公司	境内非国有法人	1.31	139,726,583	0	质押	133,000,000
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	1.30	139,097,300	0	无	
梧桐树投资平台有限责任公司	国有法人	0.87	92,747,540	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			
首钢总公司	2,166,607,843	人民币普通股	2,166,607,843			
中国人民财产保险股份有限公司	2,136,045,885	人民币普通股	2,136,045,885			
国网英大国际控股集团有限公司	1,948,793,952	人民币普通股	1,948,793,952			
云南合和(集团)股份有限公司	467,376,000	人民币普通股	467,376,000			
中国证券金融股份有限公司	282,757,068	人民币普通股	282,757,068			
润华集团股份有限公司	227,760,000	人民币普通股	227,760,000			
华夏人寿保险股份有限公司一万能保险产品	188,131,949	人民币普通股	188,131,949			
上海健特生命科技有限公司	139,726,583	人民币普通股	139,726,583			
中央汇金资产管理有限责任公司	139,097,300	人民币普通股	139,097,300			
梧桐树投资平台有限责任公司	92,747,540	人民币普通股	92,747,540			

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。
------------------	----------------------

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)		15				
前 10 名股东持股情况						
股东名称	期末持股数量	报告期内增减数量	占比 (%)	股东性质	质押或冻结数量	股份类别
中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红	39,100,000	0	19.55	其他	无	优先股
中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能	39,100,000	0	19.55	其他	无	优先股
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	39,100,000	0	19.55	其他	无	优先股
创金合信基金管理有限公司	19,500,000	0	9.75	其他	无	优先股
交银施罗德资产管理有限公司	11,200,000	0	5.60	其他	无	优先股
交银施罗德基金管理有限公司	8,600,000	0	4.30	其他	无	优先股
中加基金管理有限公司	8,400,000	0	4.20	其他	无	优先股
华润深国投信托有限公司—投资 1 号单一资金信托	7,300,000	0	3.65	其他	无	优先股
博时基金管理有限公司	5,600,000	0	2.80	其他	无	优先股
中信银行股份有限公司	5,600,000	0	2.80	其他	无	优先股
上海浦银安盛资产管理有限公司	5,600,000	0	2.80	其他	无	优先股
前十名优先股股东之间, 上述股东与前十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—分红—一个险分红、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财产保险股份有限公司—传统—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		0.19	0.90
资本利润率		2.94	14.56
不良贷款率		1.69	1.67
拨备覆盖率		167.71	158.73
贷款拨备率		2.83	2.65
成本收入比		34.68	34.50
存贷款比例	人民币	83.25	81.99
	外币折人民币	64.90	65.18
	本外币合计	82.86	81.65
资产流动性比例	人民币	44.55	31.45

	外币折人民币	78.43	80.92
	本外币合计	45.26	31.59
单一最大客户贷款比率		3.36	3.47
最大十家客户贷款比率		18.10	19.51

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	2017年3月31日		2016年12月31日		2015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	184,675	179,043	178,991	173,565	144,336	139,832
1.1：核心一级资本	136,093	134,393	132,857	131,351	118,250	117,176
1.2：核心一级资本扣减项	2	2,630	1	2,630	2	2,630
1.3：核心一级资本净额	136,091	131,763	132,856	128,721	118,248	114,546
1.4：其他一级资本	20,064	19,978	20,044	19,978	39	-
1.5：其他一级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
1.6：一级资本净额	156,155	151,741	152,900	148,699	118,287	114,546
1.7：二级资本	28,520	27,302	26,091	24,866	26,049	25,286
1.8：二级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
2.信用风险加权资产	1,499,393	1,454,158	1,452,825	1,408,869	1,225,885	1,191,486
3.市场风险加权资产	15,314	15,314	12,440	12,440	5,364	5,364
4.操作风险加权资产	110,486	108,572	110,486	108,572	99,142	97,935
5.风险加权资产合计	1,625,193	1,578,044	1,575,751	1,529,881	1,330,391	1,294,785
6.核心一级资本充足率（%）	8.37	8.35	8.43	8.41	8.89	8.85
7.一级资本充足率（%）	9.61	9.62	9.70	9.72	8.89	8.85
8.资本充足率（%）	11.36	11.35	11.36	11.34	10.85	10.80
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。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	2017年3月31日	2016年12月31日	2016年9月30日	2016年6月30日
一级资本净额	151,741	148,699	144,850	139,984
调整后的表内外资产余额	2,682,319	2,649,577	2,591,314	2,608,434
杠杆率(%)	5.66	5.61	5.59	5.37

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	2017年3月31日
合格优质流动性资产	287,357
未来30天现金净流出量	335,920
流动性覆盖率(%)	85.54

注：以上为并表口径，根据《中国银监会关于印发2016年非现场监管报表的通知》（银监发〔2015〕51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	1,183,280	94.09
关注贷款	53,093	4.22
次级贷款	7,393	0.59
可疑贷款	9,855	0.79
损失贷款	3,949	0.31
合计	1,257,570	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	85,062	-36.42	存放同业减少
拆出资金	31,202	96.63	拆放同业增加

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	8,018	62.34	交易性金融资产增加
衍生金融资产	556	-30.76	衍生金融资产减少
买入返售金融资产	80,346	-34.16	买入返售金融资产减少
其他资产	9,035	55.37	其他资产增加
卖出回购金融资产款	29,673	-72.19	卖出回购金融资产减少
其他综合收益	-327	-1,586.36	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	410	38.05	手续费及佣金支出增加
投资收益	7	-91.76	投资收益减少
公允价值变动收益/(损失)	462	不适用	公允价值变动
汇兑收益	-256	-612.00	汇兑收益减少
税金及附加	190	-81.71	受营改增影响, 营业税金减少
资产减值损失	4,405	54.34	资产减值损失准备计提增加
其他业务成本	31	520.00	其他业务成本增加
营业外收入	25	47.06	营业外收入增加
少数股东损益	46	48.39	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 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 2016 年度利润分配预案已经 2017 年 4 月 27 日第七届董事会第三十次会议审议通过, 待 2016 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
 2017 年 4 月 27 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

2017年3月31日

单位：人民币百万元

项 目	本集团		本银行	
	2017年3月31日	2016年12月31日	2017年3月31日	2016年12月31日
资产				
现金及存放中央银行款项	286,176	222,173	285,955	221,456
存放同业款项	85,062	133,780	84,932	133,663
拆出资金	31,202	15,868	30,902	15,868
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	8,018	4,939	8,018	4,939
衍生金融资产	556	803	556	803
买入返售金融资产	80,346	122,032	80,346	122,032
应收利息	14,236	13,807	14,205	13,796
发放贷款和垫款	1,222,020	1,184,355	1,174,896	1,139,301
可供出售金融资产	91,560	92,252	91,560	92,252
持有至到期投资	345,619	345,593	345,619	345,593
应收款项类投资	206,497	197,378	205,597	196,478
长期股权投资			2,630	2,630
固定资产	12,361	11,372	12,326	11,341
无形资产	84	84	82	83
递延所得税资产	6,283	5,984	6,079	5,780
其他资产	9,035	5,815	8,562	5,426
资产总计	2,399,055	2,356,235	2,352,265	2,311,441

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

2017年3月31日

单位：人民币百万元

项 目	本集团		本银行	
	2017年3月31日	2016年12月31日	2017年3月31日	2016年12月31日
负债				
向中央银行借款	107,005	108,005	107,000	108,000
同业及其他金融机构存放款 项	280,286	225,133	281,384	226,211
拆入资金	74,579	73,130	37,454	37,377
衍生金融负债	820	1,093	820	1,093
卖出回购金融资产款	29,673	106,696	29,673	106,696
吸收存款	1,393,517	1,368,300	1,391,591	1,366,008
应付职工薪酬	7,918	8,157	7,823	8,052
应交税费	5,167	5,454	5,060	5,313
应付利息	12,636	14,655	12,258	14,294
应付债务凭证	310,593	268,184	310,593	268,184
其他负债	20,533	24,455	14,172	18,885
负债合计	2,242,727	2,203,262	2,197,828	2,160,113
股东权益				
股本	10,686	10,686	10,686	10,686
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	28,762	28,762	28,761	28,761
其他综合收益	(327)	22	(327)	22
盈余公积	9,771	9,771	9,771	9,771
一般风险准备	24,605	24,605	24,269	24,269
未分配利润	62,019	58,360	61,299	57,841
归属于母公司股东权益合计	155,494	152,184	154,437	151,328
少数股东权益	834	789		
股东权益合计	156,328	152,973	154,437	151,328
负债及股东权益总计	2,399,055	2,356,235	2,352,265	2,311,441

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	
	2017年1-3月	2016年1-3月	2017年1-3月	2016年1-3月
一、营业收入	16,331	15,119	15,939	14,811
利息净收入	12,445	12,068	12,204	11,903
利息收入	24,163	21,747	23,607	21,278
利息支出	(11,718)	(9,679)	(11,403)	(9,375)
手续费及佣金净收入	3,666	2,949	3,521	2,807
手续费及佣金收入	4,076	3,246	3,928	3,099
手续费及佣金支出	(410)	(297)	(407)	(292)
投资收益	7	85	7	85
公允价值变动收益/(损失)	462	(39)	462	(39)
汇兑收益	(256)	50	(256)	50
其他业务收入	7	6	1	5
二、营业支出	(10,290)	(9,180)	(10,221)	(9,102)
税金及附加	(190)	(1,039)	(186)	(1,028)
业务及管理费	(5,664)	(5,282)	(5,633)	(5,250)
资产减值损失	(4,405)	(2,854)	(4,400)	(2,819)
其他业务成本	(31)	(5)	(2)	(5)
三、营业利润	6,041	5,939	5,718	5,709
加：营业外收入	25	17	21	16
减：营业外支出	(7)	(6)	(7)	(6)
四、利润总额	6,059	5,950	5,732	5,719
减：所得税费用	(1,514)	(1,488)	(1,435)	(1,429)
五、净利润	4,545	4,462	4,297	4,290
归属于母公司股东的净利润	4,499	4,431	4,297	4,290
少数股东损益	46	31		
六、其他综合收益税后净额	(349)	(36)	(349)	(36)
(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	(349)	(36)	(349)	(36)
归属于母公司股东的其他综合收益税后净额	(349)	(36)	(349)	(36)
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	4,196	4,426	3,948	4,254
归属于母公司股东的综合收益总额	4,150	4,395	3,948	4,254
归属于少数股东的综合收益总额	46	31		
八、每股收益				
基本每股收益(人民币元)	0.34	0.41		

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	
	2017年1-3月	2016年1-3月	2017年1-3月	2016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	81,364		81,751	
存放中央银行和同业款项净减少额	13,209		13,163	
向中央银行借款净增加额		29,013		29,000
经营性应付债务凭证净增加额	42,409	54,034	42,409	54,034
收取利息、手续费及佣金的现金	22,169	20,073	21,485	19,456
收到其他与经营活动有关的现金	201	6,334	86	6,388
经营活动现金流入小计	159,352	109,454	158,894	108,878
客户贷款和垫款净增加额	(42,189)	(48,505)	(40,114)	(44,658)
存放中央银行和同业款项净增加额		(7,537)		(7,472)
向中央银行借款净减少额	(1,000)		(1,000)	
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净减少额		(68,794)		(71,329)
拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额	(75,574)	(11,411)	(76,946)	(12,118)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	(5,236)	(2,853)	(5,236)	(2,853)
支付利息、手续费及佣金的现金	(12,879)	(10,450)	(12,579)	(10,163)
支付给职工以及为职工支付的现金	(3,995)	(3,191)	(3,966)	(3,168)
支付的各项税费	(5,250)	(2,886)	(3,274)	(2,921)
支付其他与经营活动有关的现金	(5,740)	(2,291)	(8,159)	(2,211)
经营活动现金流出小计	(151,863)	(157,918)	(151,274)	(156,893)
经营活动产生的现金流量净额	7,489	(48,464)	7,620	(48,015)
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	252,339	69,370	252,339	69,370
取得投资收益收到的现金	7,279	3,776	7,279	3,776
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	17		17	
投资活动现金流入小计	259,635	73,146	259,635	73,146
投资支付的现金	(265,062)	(100,302)	(265,062)	(100,302)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(1,264)	(136)	(1,258)	(136)
投资活动现金流出小计	(266,326)	(100,438)	(266,320)	(100,438)
投资活动产生的现金流量净额	(6,691)	(27,292)	(6,685)	(27,292)
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金		19,978		19,978
发行债券所收到的现金		40,000		40,000

筹资活动现金流入小计		59,978		59,978
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(2,107)		(2,107)	
筹资活动现金流出小计	(2,107)		(2,107)	
筹资活动产生的现金流量净额	(2,107)	59,978	(2,107)	59,978
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	(64)	2	(64)	2
五、现金及现金等价物净增加额	(1,373)	(15,776)	(1,236)	(15,327)
加：期初现金及现金等价物余额	259,405	330,968	258,780	330,271
六、期末现金及现金等价物余额	258,032	315,192	257,544	314,944

法定代表人：

行长：

财务负责人：